

# Jak założyć konto w Comarch Apfino i jednocześnie podpisać umowę o windykację z poziomu Comarch ERP Optima?

W programie **Comarch ERP Optima** możliwe jest założenie konta i podpisanie umowy o windykację bezpośrednio z programu. Przy próbie przekazania Faktury do windykacji, jeżeli Użytkownik nie posiada konta na platformie **Comarch Apfino** i chciałby je teraz założyć, to uzupełnia kolejno informacje w poniższym oknie, zaznacza wymagane zgody i wybiera przycisk Dalej.

**Comarch ERP Optima**

### Odzyskaj pieniądze - załóż konto w Comarch Apfino

Jeżeli posiadasz konto na platformie Comarch Apfino, [przejdź do konfiguracji](#).  
Nie masz konta w Comarch Apfino? Załóż je bezpłatnie wypełniając poniższy formularz.

DANE FIRMY	DANE OSOBY SKŁADAJĄCEJ WNIOSEK
* Rodzaj działalności gospodarczej: Spółka z o.o.	* Jan
<b>COMARCH SPÓŁKA AKCYJNA</b>	* Nowak
Aleja Jana Pawła II 39A, 31-864 Kraków	* jnowak12@comarch.pl
NIP: 1136701694	987987123

#### ZGODY I OŚWIADCZENIA DLA COMARCH APFINO

- Oświadczam, że jestem upoważniony/a do samodzielnego reprezentowania firmy o nr NIP: 1136701694, której dane wskazano we wniosku oraz podejmowania w jej imieniu wszelkich czynności prawnych i faktycznych na Platformie Apfino.
- Zapoznałem/am się i zgadzam się na warunki [Regulaminu Platformy Apfino](#) oraz chcę podpisać [Umowę powierzenia](#).
- Wyrażam zgodę na integrację Konta Firmowego na Platformie Apfino z kontem w Systemie Comarch ERP Optima oraz akceptuję wymianę danych, w tym danych osobowych pomiędzy tymi kontami na zasadach określonych w Regulaminie Platformy Apfino oraz Umowie powierzenia.

Przechodząc dalej udostępniasz swoje dane osobowe Comarch Finance Connect sp. z o.o. Zapoznaj się z [informacją o przetwarzaniu danych osobowych](#).

Pomoc Dalej

Pojawi się okno, na którym można zweryfikować wprowadzone dane, zmienić lub dodać numer telefonu i zaznaczyć wymagane zgody. Następnie Użytkownik wybiera przycisk Dalej.

Comarch ERP Optima

### Odzyskaj pieniądze - wniosek o umowę windykacji

<b>DANE FIRMY</b>	<b>DANE OSOBY SKŁADAJĄCEJ WNIOSEK</b>
Spółka z o.o. <b>COMARCH SPÓŁKA AKCYJNA</b> Aleja Jana Pawła II 39A, 31-864 Kraków NIP: 9783239324	Imię i nazwisko: Jan Nowak Adres e-mail: jnowak12@comarch.pl * Numer telefonu: <input type="text" value="987987123"/>

**ZGODY I OŚWIADCZENIA DLA KACZMARSKI INKASSO**

\* Oświadczam, że zapoznałem się i akceptuję [Ogólne Warunki realizacji zleceń windykacji](#).  
Wyrażając tę zgodę zawierasz umowę z Kaczmański Group spółka jawna w zakresie świadczenia usług windykacji - zawarcie tej umowy nie spowoduje zobowiązań finansowych, mogą one powstać dopiero po przekazaniu przez Ciebie zleceń do windykacji.

Administratorem Twoich danych osobowych jest Kaczmański Group spółka jawna z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Danuty Siedzikówny 12. Twoje dane przetwarzane są dla celów wykonania umowy. Masz prawo dostępu do danych, sprostowania danych, usunięcia danych, ograniczenia przetwarzania, przenoszenia danych, niepodlegania zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu, wyrażenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych oraz prawo wniesienia skargi do organu nadzoru. Pełny zakres informacji dotyczących przetwarzania Twoich danych osobowych znajduje się na stronie internetowej: <https://kaczmańskigroup.pl/do>.

Na podany na początku uzupełniania formularza adres mailowy, Użytkownik otrzyma kod weryfikacyjny:

## Potwierdź adres e-mail

Wprowadź w systemie Comarch ERP OPTIMA poniższy kod, aby potwierdzić swój adres e-mail.

Kod nr 1:

**8 7 8 4 3 8**

Po zatwierdzeniu kodu ustawisz hasło do platformy Comarch Apfino i skorzystasz z usługi windykacji.

Otrzymany kod należy uzupełnić w kolejnym oknie w **Comarch ERP Optima**:

Comarch ERP Optima

### Odzyskaj pieniądze - potwierdź adres e-mail

Ze względów bezpieczeństwa na Twój adres e-mail wysłaliśmy kod nr 1. Wprowadź go poniżej.


Nie otrzymałeś e-maila? [Wyslij nowy kod](#)

W kolejnych krokach ustawisz hasło do platformy Comarch Apfino i aktywujesz usługę windykacji. Twoje konto Comarch Apfino zostanie automatycznie połączone z Comarch ERP Optima. Dzięki temu otrzymasz możliwość korzystania z usług finansowych zarówno w Comarch Apfino, jak i w Comarch ERP Optima.

Po uzupełnieniu kodu weryfikacyjnego należy kliknąć przycisk **Zatwierdź**. Jeżeli proces przebiegnie prawidłowo, pojawi się okno:

Comarch ERP Optima

### Odzyskaj pieniądze



**Konto w Comarch Apfino zostało założone**

Na Twój e-mail wysłaliśmy Ci informację jak uzyskać dostęp do Comarch Apfino.

Użytkownik otrzyma wówczas wiadomość mailową na adres e-mail

podany w pierwszym kroku procesu rejestracji. Po naciśnięciu linku aktywacyjnego zawartego w mailu, będzie możliwość nadania hasła do konta firmowego oraz korzystania z innych usług dostępnych na platformie [Comarch Apfino](#).



## Ustaw hasło do Comarch Apfino

Dziękujemy za założenie konta na platformie Apfino!

Po kliknięciu w link aktywacyjny nadasz hasło do konta firmowego i skorzystasz z usług dostępnych na platformie.

**Aktywuj**

Ze względów bezpieczeństwa link będzie ważny przez 1 dzień.

Skorzystaj z poniższego linku, jeżeli email wyświetla się nieprawidłowo.

---

## Co należy zrobić, aby wysłać dokument do faktoringu lub windykacji?

Na karcie operatora w menu *System/Konfiguracja/Program/Użytkowe/Operatorzy*, na zakładce [Parametry cd], dodano nową sekcję **Comarch Apfino** z parametrami nadającymi prawa dostępu do usług **Comarch Apfino**.

Operator [ADMIN] - zostanie zmieniony

Ogólne Parametry Parametry cd Blokady dostępu Bazy Informacje Blokady gtrybutów

Operator używa Analiz BI

Administrator Analiz BI

Dostęp do subskrypcji

Prawo dodawania pól

Prawo drukowania

Prawo eksportu

Prawo modyfikacji treści zapytania raportu

Prawo importu definicji raportu

Pulpit Menadżera

Ustaw/Zmień hasło

Pulpit Menadżera

Udostępnianie wydruków

Mobilna sprzedaż

Blokada wystawiania dok. MM z magazynu mobilnego

Dane osobowe

Prawo dostępu do rejestrów

Prawo do anonimizacji danych osobowych

Dodawanie / modyfikacja zgód podmiotu

Krajowy Rejestr Długów

Prawo do pobierania raportów KRK

CRM

Prawo do trwałego usuwania e-maili

Dostęp do kont e-mail innych operatorów

Dostęp do ankiet innych operatorów

Odblokowanie zatwierdzonej ankiety

Dostęp do listy propozycji Faktur cyklicznych

Kontakty i zadania

Zmiana poprzedniego czasu trwania kontaktu

Prawo odblokowania kontaktu

Dostęp do zadań innych operatorów

tylko do odczytu (bez prawa modyfikacji zadań)

Do zrobienia

Prawo modyfikacji zadań dodanych przez innych ope.

Dostęp do zadań innych operatorów

Comarch Apfino

Prawo do zgłaszania do finansowania

Prawo do zgłaszania do windykacji

Prawo do przekazywania faktur

Parametry obiegu dokumentów

Prawo zmiany procesu domyślnego

Prawo modyfikacji procesów

Dostęp do skrzynki innych operatorów

Prawo do udostępniania plików dla usługi OCR

Udostępniaj domyślnie

Serwis

Prawo do odblokowania zleceń

Kontrola części pobranych

Prawo do pobrania części z mag. serwis.

Prawo do pobrania części z mag. lokalnych

KSeF - Krajowy System e-Faktur

Prawo do wysyłania e-Faktur / odbioru UPO

Wysyłanie przy zatwierdzaniu dokumentu

Uwierzytelnienie za pomocą tokena

Wprowadził: [ ] 26.04.2021 Zmodyfikował: Administrator 26.10.2022

Dla operatorów z prawami administratora wszystkie parametry w sekcji *Comarch Apfino* są zaznaczone.

W programie istnieje kilka możliwości wysłania danego dokumentu do faktoringu lub windykacji poprzez:

- skorzystanie z przycisku *Usługi finansowe* w menu głównym, na liście Faktur Sprzedaży,
- skorzystanie z opcji *Usługi Finansowe odzyskanie pieniędzy* w menu głównym, z poziomu otwartego formularza Faktury,
- skorzystanie z przycisku *Usługi Finansowe* w menu kontekstowym na liście Faktur.

#### Wskazówka

Do faktoringu i windykacji: można wysyłać seryjnie wiele Faktur, odpowiedź o przyjęciu/odrzućeniu z platformy Comarch Apfino przesyłana jest automatycznie po zgłoszeniu dokumentu,

a raz odrzuconej Faktury nie można zgłosić ponownie.

Dla otwartego formularza Faktury Sprzedaży ora dla listy Faktur Sprzedaży na wstążce znajdują się przycisk *Usługi Finansowe*, z rozwijalnej listy do wyboru są następujące opcje:

- **Faktoring – finansuj faktury** – opcja dotyczy wszystkich zaznaczonych dokumentów na liście. Po jej wybraniu program weryfikuje czy wszystkie zaznaczone Faktury spełniają warunki do finansowania, jeżeli tak, to uruchamiany jest proces zgłoszenia ich do faktoringu. Jeśli warunki nie są spełnione to odpowiednio do ilości zgłaszanych dokumentów pojawi się komunikat:

*Faktura nie spełnia warunków do zgłoszenia do faktoringu./ Część z zaznaczonych faktur nie spełnia warunków do zgłoszenia do faktoringu. Skorzystaj z filtra **Faktoring / Windykacja: Faktoring – możliwe do finansowania** aby zobaczyć, które dokumenty spełniają kryteria do finansowania.*

#### Wskazówka

W przypadku Finansowania we współpracy z Faktorią Sp. z o.o. należy najpierw wprowadzić kontrahentów do Comarch Apfino. Operację można wykonać ręcznie – na stronie Comarch Apfino lub przekazując kontrahentów bezpośrednio z Comarch ERP Optima:

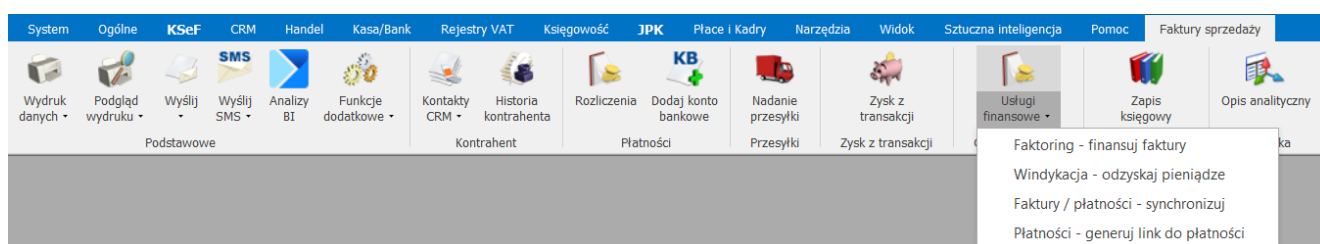
- z poziomu listy kontrahentów za pomocą operacji seryjnej [Przeład do Comarch Apfino](#)
- podczas przekazywania Faktur do finansowania kontrahent zostanie przekazany automatycznie.

- **Windykacja – odzyskaj pieniądze** – do windykacji można zgłaszać wiele Faktur jednocześnie, w tym również Faktury wystawione dla różnych kontrahentów. Opcja dotyczy wszystkich zaznaczonych dokumentów na liście. Po jej wybraniu program weryfikuje czy wszystkie zaznaczone Faktury spełniają warunki do windykacji, jeżeli tak, to

uruchamiany jest proces zlecenia odzyskania pieniędzy. Jeśli warunki nie są spełnione to odpowiednio do ilości zleconych dokumentów pojawi się komunikat:

*Faktura nie spełnia warunków do zgłoszenia do windykacji./ Część z zaznaczonych faktur nie spełnia warunków do zgłoszenia do windykacji. Skorzystaj z filtra **Factoring / Windykacja: Windykacja – możliwe do odzyskania** aby zobaczyć, które dokumenty spełniają kryteria windykacji.*

- **Faktury/ płatności – synchronizuj** – po wybraniu tej opcji do platformy Comarch Apfino zostaną przekazane wszystkie zaznaczone dokumenty na liście oraz płatności z nimi związane, a jeżeli żaden nie zostanie zaznaczony, to system zaproponuje przekazanie wszystkich dokumentów do platformy. Więcej informacji odnośnie przekazywania faktur do platformy Comarch Apfino zostało opisane w dalszej części rozdziału.
- **Płatności – generuj link do płatności** – opcja dostępna tylko na liście Faktur Sprzedaży. Po jej wybraniu generowany jest link do płatności i pojawia się komunikat *Pobrano link do płatności dla X faktury.*



W menu kontekstowym dostępnym na liście Faktur Sprzedaży, pod prawym przyciskiem myszy są dostępne opcje analogiczne do przycisków dodanych na wstążce formularza Faktury/listy Faktur Sprzedaży.

#### Wskazówka

Do faktoringu lub windykacji można zgłosić także fakturę bezpośrednio z poziomu listy faktur, po kliknięciu w kolumnie

*Faktoring* w napis **Finansuj fakturę** lub w kolumnie *Windykacja*, w napis **Odzyskaj pieniądze**.

Jeżeli Użytkownik podejmie próbę wysłania Faktury do finansowania/zgłoszenia Faktur do windykacji/przesłania faktur do platformy usług finansowych **Comarch Apfino** bez zaznaczonego odpowiedniego parametru na karcie operatora, to pojawi się odpowiednio do wybranej opcji następujący komunikat:

*Nie masz prawa zgłaszania faktur do finansowania./Nie masz prawa zgłaszania faktur do windykacji./ Nie masz prawa przesyłania faktur do platformy usług finansowych Comarch Apfino. Skontaktuj się z administratorem w celu nadania odpowiednich uprawnień.*

---

## **Przekazywanie Faktur i płatności**

W programie **Comarch ERP Optima** istnieje możliwość przekazywania Faktur do **Comarch Apfino**, by użytkownik mógł po zsynchronizowaniu dokumentów i płatności z nimi związanymi podjąć dalsze kroki (np. zawnieść o finansowanie) już bezpośrednio z poziomu samej platformy. Do prawidłowego działania funkcjonalności wymagane jest posiadanie konta w **Comarch Apfino** i połączenie go z kontem w **Comarch ERP Optima**. W takiej sytuacji nie jest wymagane podpisanie umowy faktoringu ani uruchomienie usługi windykacji. Przekazywanie Faktur nie jest działaniem automatycznym. W celu uruchomienia funkcjonalności Użytkownik powinien skorzystać z opcji **Faktury/ płatności – synchronizuj** dostępnej z poziomu formularza dokumentu, na górnej wstążce menu lub w menu kontekstowym pod prawym przyciskiem myszy. Przekazywanie Faktur działa dla zaznaczonych dokumentów na liście. Jeżeli



żaden dokument nie będzie zaznaczony, to program zaproponuje przesłanie do platformy **Comarch Apfino** wszystkich Faktur kwalifikujących się do przekazania.

Warunki, które muszą spełniać dokumenty przekazywane do platformy **Comarch Apfino**:

- Faktury nie zostały już wcześniej przekazane do platformy,
- przekazywane są Faktury Sprzedaży (w tym Faktury finalne i korygujące) zatwierdzone na stałe, nie są przekazywane: Faktury zaliczkowe, VAT marża, Faktury pierwotne, Faktury zapisane w buforze, anulowane,
- są wystawione na kontrahenta (*Domyślnego płatnika*) o rodzaju transakcji: *krajowy*,
- na dokumencie został wybrany kontrahent z uzupełnionym numerem NIP,
- posiadają formę płatności: *przelew*,
- inne dane mogą być dowolne.

Jeżeli użytkownik zazaczył wybrane dokumenty do przekazania bądź skorzystał z propozycji systemu, by wysłać wszystkie dokumenty wykonywane są następujące kroki:

- Jeśli w menu *System/Konfiguracja/Firma/Dane firmy/Comarch Apfino* nie został uzupełniony klucz wymiany pojawi się okno z możliwością uzupełnienia kodu. Kod wpisany w tym miejscu zostanie automatycznie zapisany w *Konfiguracji firmy*.
- Jeśli klucz wymiany jest uzupełniony w *Konfiguracji* lub został uzupełniony w poprzednim punkcie, to program weryfikuje czy użytkownik posiada odpowiednio skonfigurowane konto w Comarch Apfino. W przypadku braku konta pojawi się okno z możliwością ponownego uzupełnienia kodu klucza wymiany.
- Jeśli klucz wymiany zostanie uzupełniony, a użytkownik

posiada skonfigurowane konto, to dokumenty i płatności z nimi związane zostaną przekazane do platformy **Comarch Apfino**. Po zakończeniu procesu pojawią się informacje o poprawnym przekazaniu danej Faktury lub ostrzeżenia o odrzuceniu dokumentu: *Błąd przekazywania faktury. Faktura nie spełnia warunków do przesłania do Comarch Apfino.*

#### Uwaga

Faktury, która już została zgłoszona do faktoringu / windykacji, nie można anulować. Przy próbie anulowania dokumentu wyświetli się komunikat: *Nie można anulować dokumentu. Dokument został zgłoszony do finansowania i/lub windykacji!*

---

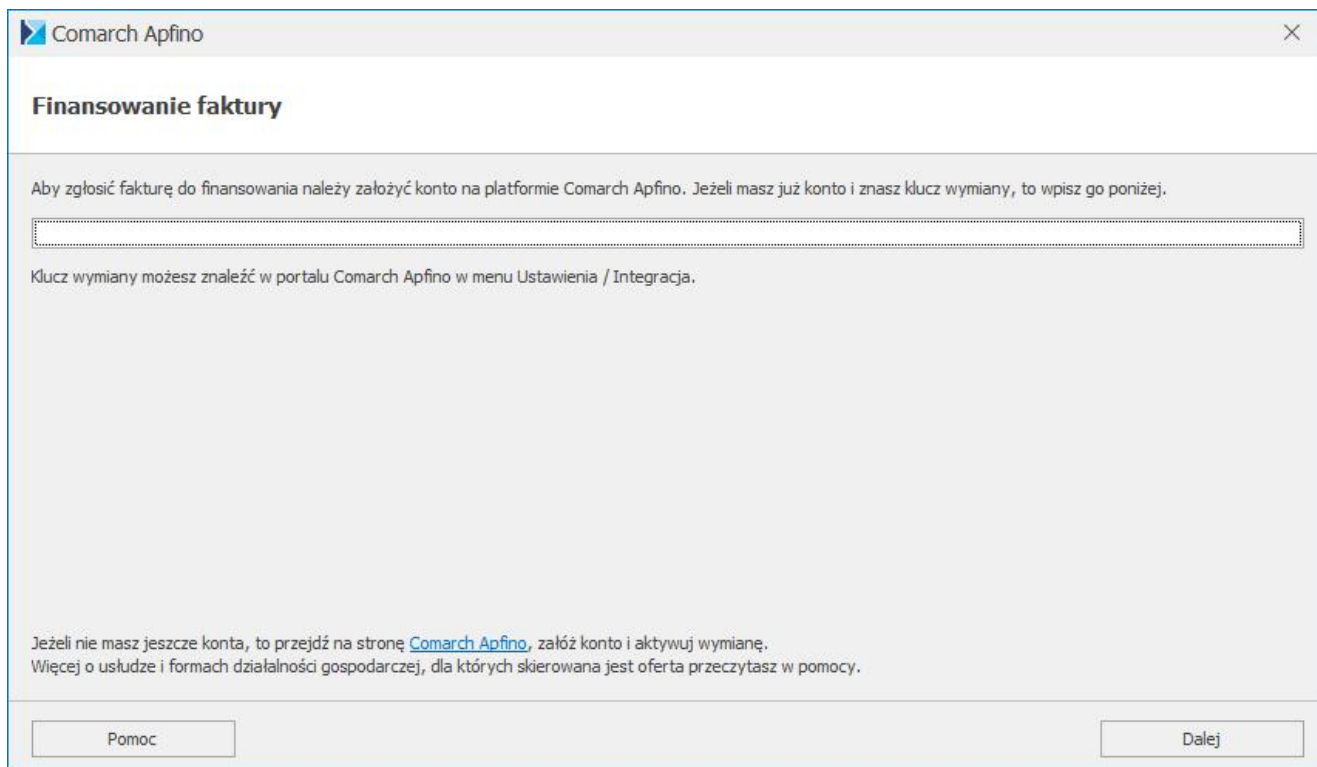
## Jak zgłosić Faktury do finansowania (faktoringu)

Aby móc finansować faktury bezpośrednio w programie **Comarch ERP Optima** należy:

- Założyć darmowe konto na platformie **Comarch Apfino**
- Zintegrować konta **Comarch ERP Optima** – **Comarch Apfino**
- Skopiować klucz wymiany z platformy **Comarch Apfino** i wprowadzić go w programie **Comarch ERP Optima** (w zakładce *System/ Konfiguracja/ Firma/ Dane firmy/ Comarch Apfino*)
- Zawrzeć i potwierdzić umowę faktoringową z SMEO/ Faktoria z faktorem, z którym Klient ma podpisaną umowę w **Comarch Apfino.**,
- W przypadku finansowania we współpracy z Faktorią Sp. z o.o. należy najpierw wprowadzić kontrahentów do **Comarch Apfino**

Przy próbie zgłoszenia faktury do finansowania, mogą pojawić się następujące okna:

- jeśli w **Comarch ERP Optima** nie został jeszcze wprowadzony klucz wymiany (co może oznaczać, że użytkownik nie ma jeszcze konta na platformie **Comarch Apfino**):



Comarch Apfino

### Finansowanie faktury

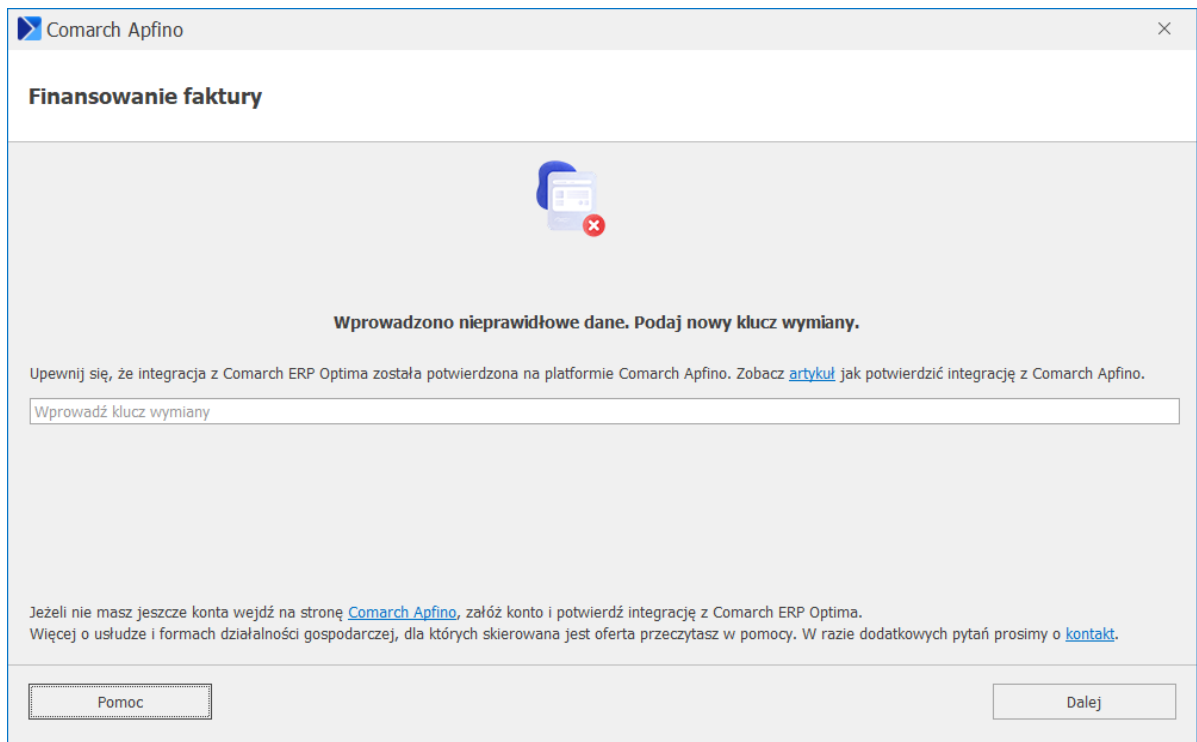
Aby zgłosić fakturę do finansowania należy założyć konto na platformie Comarch Apfino. Jeżeli masz już konto i znasz klucz wymiany, to wpisz go poniżej.

Klucz wymiany możesz znaleźć w portalu Comarch Apfino w menu Ustawienia / Integracja.

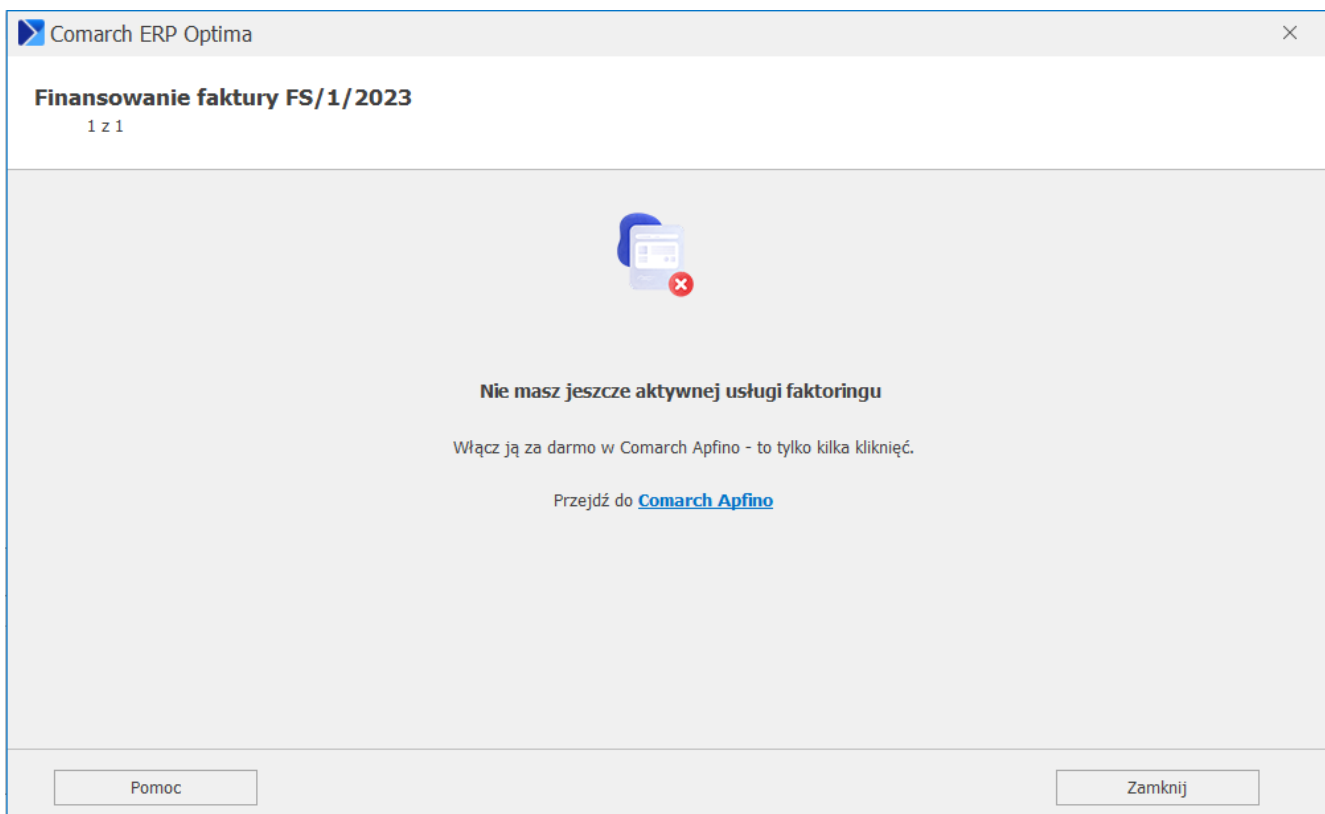
Jeżeli nie masz jeszcze konta, to przejdź na stronę [Comarch Apfino](#), załóż konto i aktywuj wymianę.  
Więcej o usłudze i formach działalności gospodarczej, dla których skierowana jest oferta przeczytasz w pomocy.

Pomoc Dalej

- jeśli użytkownik wprowadził błędny klucz wymiany lub integracja z **Comarch ERP Optima** nie została jeszcze potwierdzona na platformie **Comarch Apfino**:



- jeżeli użytkownik posiada konto w **Comarch Apfino**, ale nie podpisał umowy o faktoring:



Jeżeli wszystko jest skonfigurowane prawidłowo, tzn. użytkownik ma założone konto na platformie **Comarch Apfino**, ma podpisaną umowę faktoringową ze SMEO oraz wpisał prawidłowy klucz wymiany w **Comarch ERP Optima** to pojawi się okno dotyczące finansowania danej faktury. Okno nie pojawia się przy współpracy z Faktorią Sp. z o.o.

Comarch Apfino

### Finansowanie faktury FS/501/2021

1 z 1

**Wybierz kwotę finansowania**

Wybierz kwotę na jaką chcesz sfinansować fakturę

Maksymalna możliwa kwota 600,00 PLN  Wybrana kwota 600,00 PLN

**Podsumowanie finansowania dla maksymalnej kwoty oraz podgląd finansowanej faktury**

Kwota brutto faktury	Prowizja	Zaliczka
Maksymalna kwota finansowania <b>600,00 PLN</b>	Prognozowana kwota prowizji <b>12,00 PLN</b>	Pierwsza transza po opłaceniu prowizji <b>588,00 PLN</b>

Numer faktury FS/501/2021 Podgląd faktury [Zobacz](#) Dodatkowy okres finansowania 18.12.2021 Termin płatności 13.12.2021

Pomoc Finansuj fakturę

Okno składa się z następujących informacji:

- *Maksymalna możliwa kwota* – Maksymalna kwota na jaką faktor zgodził się finansować wybraną Fakturę.
- *Wybrana kwota* – Kwota na jaką faktor zgodził się finansować wybraną Fakturę. Po zaznaczeniu tej opcji Użytkownik może uzupełnić kwotę finansowania Faktury ręcznie, jednak kwota ta nie może być wyższa niż kwota z pola *Maksymalna kwota finansowania*.

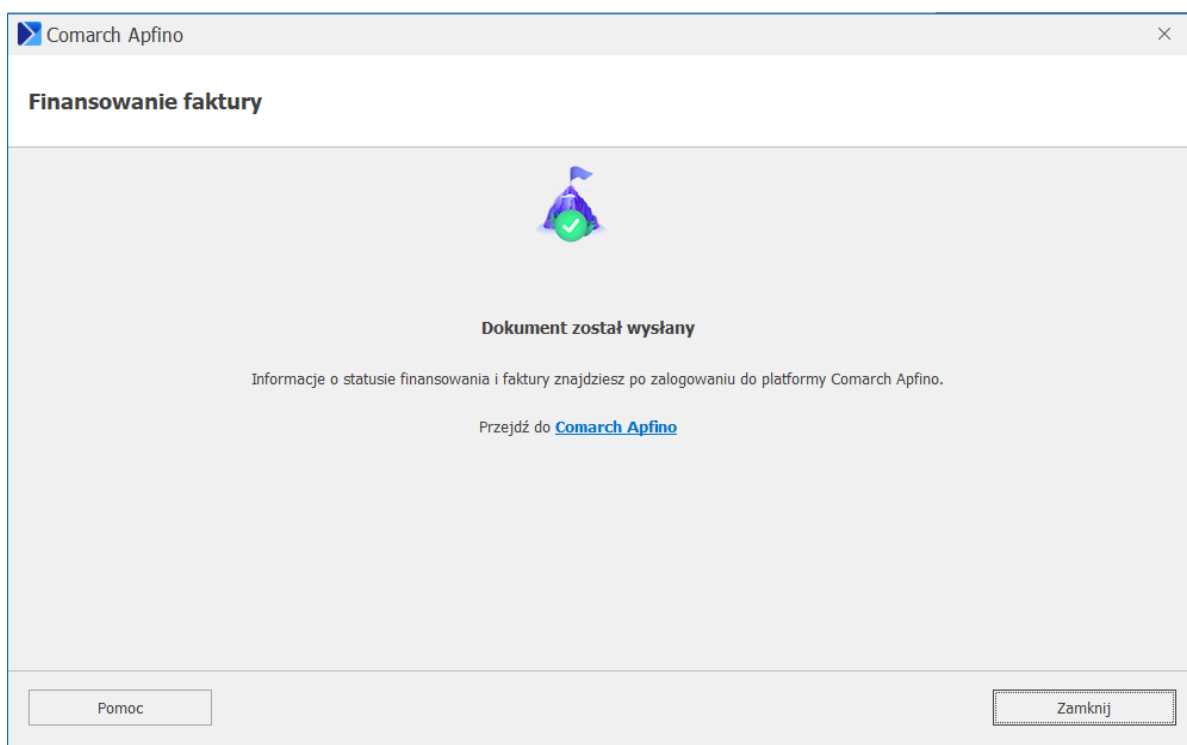
Pozostałe pola mają charakter informacyjny, bez możliwości modyfikacji i odnoszą się do maksymalnej możliwej kwoty finansowania. Wartości w tych polach nie zmieniają się pod wpływem zmiany kwoty wpisanej ręcznie przez Użytkownika.

- *Maksymalna kwota finansowania* – Maksymalna kwota na jaką faktor zgodził się finansować wybraną Fakturę.
- *Depozyt* – Pozostała kwota z Faktury, która zostaje przechowana przez faktora jako zabezpieczenie. Depozyt zostanie wypłacony po opłaceniu Faktury przez kontrahenta.
- *Prognozowana kwota prowizji* – Prognozowana wysokość prowizji, naliczona od maksymalnej kwoty możliwej do finansowania dla okresu finansowania faktury.
- *Pierwsza transza po opłaceniu prowizji* – Prognozowana wysokość pierwszej transzy, która zostanie wypłacona przez faktora w ramach finansowania Faktury, pomniejszona o wartość prowizji.
- *Numer faktury* – Numer finansowanej Faktury.
- *Podgląd faktury* – Do wniosku o finansowanie Faktury zostanie dołączony wydruk Faktury. Wybór opcji **Zobacz** wywołuje podgląd wydruku (*Eko Faktura/ Z kodami JPK\_V7*) danej faktury.
- *Dodatkowy okres finansowania* – Okres po dacie płatności podanej na Fakturze, w którym naliczane są dodatkowe opłaty jeśli kontrahent nie opłaci Faktury w terminie płatności.
- *Termin płatności* – Termin płatności z Faktury. W przypadku płatności w ratach to najpóźniejszy z terminów płatności rat.
- *Przycisk Pomiń* – jest widoczny jeżeli do finansowania przekazywane jest kilka faktur. Po kliknięciu przycisku następuje rezygnacja z przesłania do finansowania danej faktury i pojawia się okno dotyczące kolejnej.

Po wybraniu opcji *Finansuj fakturę*, faktura jest wysyłana do finansowania, W tle załączany jest wydruk pdf faktury *Eko Faktura/ Z kodami JPK*.

Po wysłaniu faktury do finansowania proces może przyjąć następujące statusy:

- *Dokument został wysłany. Informacje o statusie finansowania i faktury znajdziesz po zalogowaniu do platformy Comarch Apfino.* – pomyślne wysłanie dokumentu do finansowania. Tym samym na liście faktur obok danej Faktury, w kolumnie *Factoring* pojawi się status: *W trakcie faktoringu*.



- *Wniosek odrzucony* – w sytuacji, gdy wniosek nie został przyjęty. Informacje na temat odrzucenia wniosku będą dostępne po zalogowaniu do platformy **Comarch Apfino**.

#### Uwaga

W przypadku finansowania we współpracy z Faktorią Sp. z o.o. wniosek może zostać odrzucony, jeśli dany kontrahent nie będzie posiadał przyznanego limitu. W takim przypadku należy przejść do **Comarch Apfino** i złożyć odpowiedni wniosek.

---

# Jakie dokumenty można przekazać do faktoringu

Do finansowania (faktoringu) do SMEO można zlecać faktury, które spełniają następujące wymogi:

- zatwierdzone na stałe Faktury Sprzedaży (w tym Faktury finalne). Nie są wysyłane: Faktury zaliczkowe, VAT marża, Faktury pierwotne, Faktury zapisane w buforze oraz dokumenty korygujące
- kwota netto na dokumencie jest większa lub równa 500 zł (lub 100 EUR w przypadku dokumentów walutowych),
- waluta dokumentu to PLN lub EUR (dokumenty w innych walutach będą pomijane w faktoringu),
- termin płatności:
  - jest większy lub równy 7 dni, ale jest mniejszy niż 90 dni – liczony od daty wystawienia,
  - nie jest mniejszy niż 3 dni – liczone od daty bieżącej,
  - jeśli Faktura ma kilka płatności z różnymi terminami, to system bierze pod uwagę zawsze najpóźniejszy termin.
- data wystawienia Faktury nie może być późniejsza niż data bieżąca,
- Faktura jest nierozliczona lub częściowo rozliczona (finansowane jest saldo Faktury, czyli kwota pozostała do spłaty),
- rodzaj kontrahenta na dokumencie (Domyślnego płatnika): *krajowy*,
- na dokumencie został wybrany kontrahent z uzupełnionym numerem NIP,
- Faktura z formą płatności: *przelew*
- Inne dane z dokumentu mogą być dowolne.



Do finansowania (faktoringu) we współpracy z Faktorią Sp. z o.o można zlecać Faktury, które spełniają następujące wymogi:

- zatwierdzone na stałe Faktury Sprzedaży (w tym Faktury finalne), nie są wysyłane Faktury zaliczkowe, VAT marża, Faktury pierwotne, Faktury zapisane w buforze oraz dokumenty korygujące,
- waluta dokumentu to PLN lub EUR (dokumenty w innych walutach będą pomijane w faktoringu),
- termin płatności:
  - jest większy lub równy 7 dni, ale maksymalnie 90 dni – liczony od daty wystawienia,
  - jeśli Faktura ma kilka płatności z różnymi terminami, to system bierze pod uwagę zawsze najpóźniejszy termin.
- data wystawienia Faktury nie może być późniejsza niż data bieżąca,
- Faktura jest nierozliczona lub częściowo rozliczona (finansowane jest saldo Faktury, czyli kwota pozostała do spłaty),
- Faktura z formą płatności: *przelew*,
- Inne dane z dokumentu mogą być dowolne.

#### Uwaga

W przypadku Finansowania we współpracy z Faktorią Sp. z o.o. – finansowane mogą być Faktury tylko w ramach przyznanego limitu kontrahenta. W tym celu należy najpierw wprowadzić kontrahentów do **Comarch Apfino**. Operację można wykonać ręcznie – na stronie **Comarch Apfino** lub przekazując kontrahentów bezpośrednio z **Comarch ERP Optima**:

- z poziomu listy kontrahentów za pomocą operacji seryjnej [Przełącz do Comarch Apfino](#)
- podczas przekazywania Faktur do finansowania kontrahent zostanie przekazany automatycznie.

Proces przekazywania Faktur do faktoringu został opisany w artykule [Jak zgłosić Faktury do finansowania \(faktoringu\)?](#)

---

## Jakie dokumenty można przekazać do windykacji?

Do windykacji można zgłaszać faktury, które spełniają następujący algorytm:

- zatwierdzone na stałe Faktury Sprzedaży (w tym Faktury finalne). Nie są wysyłane: Faktury zaliczkowe, VAT marża, Faktury pierwotne, Faktury zapisane w buforze oraz dokumenty korygujące
- Faktury przeterminowane – termin płatności na Fakturze jest o co najmniej 1 dzień wcześniejszy niż data bieżąca. Jeśli Faktura ma kilka płatności z różnymi terminami, to system bierze pod uwagę najpóźniejszy termin.
- Faktura jest nierozliczona lub częściowo rozliczona (Kwota zgłaszana do windykacji to saldo faktury czyli kwota pozostała do opłacenia).
- Faktura z formą płatności: *przelew*.
- rodzaj kontrahenta (Domyślnego płatnika): *krajowy*
- status kontrahenta (Domyślnego płatnika): *podmiot gospodarczy*,
- na dokumencie został wybrany kontrahent z uzupełnionym numerem NIP,
- odpowiednio wypełnione dane adresowe kontrahenta (Domyślnego płatnika) – pola obligatoryjne to: *ulica*, *kod pocztowy*, *miasto*.

Dodatkowe informacje:

- brak maksymalnej daty przeterminowania – nie ma określonej najstarszej daty terminu płatności,
- kwota i waluta dokumentu – bez ograniczeń,
- mogą być wysyłane również Faktury, które wcześniej były zgłaszane do faktoringu i np. zostały odrzucone.

Proces przekazywania Faktur do windykacji został opisany w artykule [Jak przekazać Faktury do windykacji?](#)

---

## Jak odszukać Faktury przekazane do faktoringu lub windykacji?

W obszarze filtra, pod listą Faktur Sprzedaży (w menu Handel / Faktury) znajduje się opcja **Faktoring / Windykacja**. Funkcja służy zawężeniu listy faktur do tych dokumentów, które można zgłosić do finansowania, windykacji lub do tych już zgłoszonych. Działa ona wg warunków określonych dla wybranego faktora SME0/Faktoria, z którym Klient ma podpisaną umowę o faktoring w **Comarch Apfino**.

Faktury sprzedaży

Przeciągnij tutaj nagłówki kolumny, jeśli ma ona być podstawą grupowania

Numer dokumentu	Status	Data wyst.	Kontrahent	NIP	Netto	Brutto	Windykacja	Faktoring
<input type="checkbox"/> FS/1/2023		01.06.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	11,00	13,53		
<input type="checkbox"/> FS/2/2023		01.05.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	11,00	13,53	Odzyskaj pieniądze	
<input type="checkbox"/> FS/3/2023		12.05.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	11,00	13,53	Odzyskaj pieniądze	
<input type="checkbox"/> FS/4/2023		01.06.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	11,00	13,53		
<input type="checkbox"/> FS/5/2023		01.06.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	11,00	13,53		
<input type="checkbox"/> FS/6/2023		01.06.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	12,00	14,76		
<input type="checkbox"/> FS/7/2023		01.06.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	1 235,00	1 519,05		Finansuj fakturę
<input checked="" type="checkbox"/> FS/8/2023		01.06.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	1 235,00	1 519,05		Finansuj fakturę
<input type="checkbox"/> FSKOR/1/2023		01.06.2023	ADM sp. z o.o.	2968987425	-11,00	-13,53		

9

Kliknij, aby rozwinąć filtr zaawansowany

Magazyn: [ ]  
Kontrahent: [ ]  
Faktoring / Windykacja: **-wszystkie-**

Data sprzedaży od: 01.06.2023 do: 01.06.2023  
Data wystawienia od: 01.06.2023 do: 01.06.2023  
Kwota od: 0,00 do: 0,00

Schemat numeracji: -wszystkie-  
Numery od: 0 do: 0

Filtr: [ ]

Z poziomu rozwijanej listy istnieje możliwość zawężenia wyświetlanej listy Faktur wg poniższych opcji:

- **-wszystkie-** – wszystkie dokumenty
- **Faktoring – wszystkie** – Faktury kwalifikujące się do faktoringu oraz zgłoszone do faktoringu i odrzucone w faktoringu
- **Faktoring – możliwe do finansowania** – faktury spełniające warunki kwalifikowania do finansowania (Faktury już zgłoszone do faktoringu i/lub odrzucone nie są widoczne)
- **Faktoring – wnioskowane o finansowanie** – Faktury zgłoszone do finansowania, niezależnie od statusu ich rozliczenia
- **Faktoring – odrzucone** – Faktury zgłoszone i odrzucone przez faktora
- **Windykacja – wszystkie** – wszystkie Faktury kwalifikujące się do windykacji oraz zgłoszone do windykacji i odrzucone w windykacji
- **Windykacja – możliwe do odzyskania** – wszystkie faktury spełniające warunki kwalifikowania

do windykacji (nie są wyświetlane Faktury wcześniej zgłoszone do windykacji i/lub odrzucone)

- **Windykacja – zgłoszone do odzyskania** – wszystkie Faktury już zgłoszone do windykacji
- **Windykacja – odrzucone** – wszystkie Faktury zgłoszone, które zostały odrzucone w windykacji

Ustawienia w filtrze są zawsze zapamiętywane przez program. Wraz ze zmianą obszaru filtra na liście Faktur Sprzedaży ujednociono filtry na wszystkich pozostałych listach dokumentów handlowo- magazynowych w programie.

Na liście Faktur sprzedaży znajdują się kolumny:

- **Factoring** – kolumna może przyjąć następujący status:
  - pusta – Faktura nie zgłoszona do faktoringu, niespełniająca warunków kwalifikujących do finansowania,
  - **Finansuj fakturę** – Faktura, która spełnia warunki kwalifikujące do finansowania, a nie została jeszcze zgłoszona, w przypadku **Faktorii** – tym statusem są również oznaczone Faktury odrzucone ze względu na brak limitu kontrahenta,
  - **W trakcie faktoringu** – Faktura zgłoszona do faktoringu (finansowania),
  - **Factoring odrzucony** – Faktura zgłoszona do faktoringu (finansowania), ale odrzucona.
- **Windykacja** – kolumna może przyjąć następujący status:
  - pusta – Faktura nie zgłoszona do windykacji, niespełniająca warunków kwalifikujących do windykacji,
  - **Odzyskaj pieniądze** – Faktura, która spełnia warunki kwalifikujące do windykacji, a nie została jeszcze zgłoszona. Bezpośrednio po kliknięciu w napis Odzyskaj pieniądze można zgłosić fakturę do

windykacji.

- **W trakcie windykacji** – Faktura zgłoszona do windykacji,
- **Windykacja odrzucona** – Faktura zgłoszona do windykacji, ale odrzucona.

Faktury sprzedaży									
Przeciągnij tutaj nagłówek kolumny, jeśli ma ona być podstawą grupowania									
Numer dokumentu	Status	Data wyst.	Kontrahent	NIP	Netto	Brutto	Windykacja	Faktoring	
PLN			PLN	PLN			PLN	PLN	
<input type="checkbox"/> FS/1/2022		31.10.2022	F.H. ALOZA sp. z o.o.	2819498945	46,44	57,2			
<input type="checkbox"/> FS/2/2022		01.10.2022	ADM sp. z o.o.	2968987425	240,00	295,0	Odzyskaj pieniądze		
<input type="checkbox"/> FS/3/2022		02.10.2022	ADM sp. z o.o.	2968987425	7,44	9,5	Odzyskaj pieniądze		
<input type="checkbox"/> FS/4/2022	WZ	31.10.2022	ADM sp. z o.o.	2968987425	720,00	885,0		Finansuj fakturę	
<input type="checkbox"/> FS/5/2022	WZ	31.10.2022	F.H. ALOZA sp. z o.o.	2819498945	813,04	1 000,4		Finansuj fakturę	
<input checked="" type="checkbox"/> FSKOR/1/2022		31.10.2022	ADM sp. z o.o.	2968987425	-24,00	-29,2			