

Dokumentacja użytkownika systemu

defBank-Pro

Obsługa zabezpieczeń

Wersja systemu: 2.48.01a

Wersja dokumentu: 1

Data wydania dokumentu: 30.04.2025

Przeznaczenie dokumentu: poufny, zewnętrzny

Identyfikator dokumentu: DOC.UZT_defBank-Pro_2.48.01a_Zabezpieczenia

Spis treści

Rozdział 1. Definiowanie zabezpieczeń.....	3
1.1. Ewidencja zabezpieczeń.....	3
1.1.1. Ewidencja typów zabezpieczeń.....	3
1.1.1.1. Przegląd zabezpieczeń.....	3
1.1.1.2. Edycja zabezpieczeń.....	4
1.1.2. Ewidencja podtypów zabezpieczeń.....	8
1.2. Słowniki limitów zabezp.....	9
Rozdział 2. Obsługa zabezpieczeń.....	11
2.1. Zabezpieczenia pojedynczej transakcji.....	11
2.2. Aktualizacja zabezpieczeń.....	15
2.3. Zabezpieczenia - administ.....	17
2.4. Dodatkowe informacje.....	18
Rozdział 3. Obliczanie kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw.....	20
Rozdział 4. Parametry konfiguracyjne.....	28
Rozdział 5. Informacje o dokumencie.....	30
5.1. Historia zmian.....	30
5.2. Konwencje typograficzne.....	31

Rozdział 1. Definiowanie zabezpieczeń

Definiowanie typów i podtypów zabezpieczeń oraz konfiguracja słowników i wzorców kont odbywa się w menu

Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie / zmiana produktu -> Zabezpieczenia

Wymagane prawo dostępu do tej opcji to: **KRAdmZab**.

1.1. Ewidencja zabezpieczeń

1.1.1. Ewidencja typów zabezpieczeń

1.1.1.1. Przegląd zabezpieczeń

Opcja umożliwia przeglądanie wpisanych zabezpieczeń.

----- Zabezpieczenia -----		
Kod	Nazwa	Rodzaj
0100	Gwarancja lub por. - tworzenie rezerw	Gwar/poręcz
0101	Gwarancja lub por. - kat.normalna	Gwar/poręcz
0300	Gwarancja lub por.banku - tworzenie rezerw	Gwar/poręcz
0301	Gwarancja lub por.banku - sytuacja ekonomiczna	Gwar/poręcz
0601	Poręczenie - umowy o współ.-tworzenie rezerw	Gwar/poręcz
0602	Poręczenie - por.portfelowe-tworzenie rezerw	Gwar/poręcz
0603	Poręczenie - kredyty studenckie-tworzenie rezerw	Gwar/poręcz
1000	Hipoteka ustanowiona na nieruchomości niezamieszkałej	Hip.inne
1001	Hipoteka ustanowiona na nieruchomości zamieszkałej	Hip.mieszk.
1010	Hip.komercyjna	Hip.komerc.
1100	Przeniesienie prawa własności rzeczy ruchomej	Zast.rzecz.
1200	Przelew wierzytelności z akredytywy-tworzenie rezerw	Inne
-----<Przegląd>-----		
ENTER - szczegóły, F9 - umowy, ESC - koniec		

Klawisz <ENTER> umożliwia przeglądanie zdefiniowanych szczegółów typu zabezpieczenia.

Przy każdym wykorzystanym typie zabezpieczenia zapisane są umowy. Sprawdzenie ich możliwe jest po naciśnięciu klawisza <F9> przy wybranym typie zabezpieczenia.

Operatorowi prezentowana jest lista umów korzystających z wybranego typu zabezpieczenia.

-- Umowy dla typu zabezpieczeń: 1001 Hipoteka ustanowiona na nieruchomości ---			
Numer referencyjny	Wystawca	Wartość	D.ważności
RB/99/00254	KOWALSKI JAN	211 000.00 PLN	2006.05.01
RB/99/00254	KOWALSKI PIOTR	200 000.00 PLN	.
KR/01/00271	KOWALSKI TOMASZ	42 900.00 PLN	2005.07.25
-----<Przegląd>-----			

Lista umów przy typie zabezpieczenia

----- Zabezpieczenie umowy: KR-05-00358 -----	
Typ: 1001 Hipoteka ustanowiona na nieruchomości zamieszkałej	Nr: 1
Rodzaj: Hip.mieszk. Klasyfikacja dodatkowa: 01 Kredyty	

Wystawca: KOWALSKI MARIUSZ	Typ podmiotu: 09 Osoby prywatne
	(właściciela umowy)
Waluta: PLN	Data ustanowienia: 2005.07.15
Wartość rynkowa: 1 500.00 PLN	Data zwolnienia: . .
Wartość wyceny rzeczoznawcy: 1 500.00 PLN	Data ważności: 2006.12.31
Wysokość wpisu w ks.wiecz.: 1 500.00 PLN	
Indywid.współcz.wart.zabez.: Nie	50.00 % Pomniejszenie podst.nal.rezerw: 750.00 PLN
Opis:	
Rachunek podstawowy: 563-98424-1402 08/01	
Wprowadził: SERWIS	Dnia: 2007.03.28
Zmienił: SERWIS	Dnia: 2007.03.28
\-<Strona 1/2>-----<Przegląd>-/	
F4 - informacje dodatkowe, ESC - koniec	

/----- Zabezpieczenie umowy: KR-05-00358 -----\	
ID: 7715	
Zabezpieczenie efektywne: Nie	
Indywidualna waga ryzyka: Nie	
\-<Strona 2/2>-----<Przegląd>-/	

Szczegóły umowy

Pod klawiszem <F4> dostępne są informacje dodatkowe:

- **Karta wystawcy** - dane z kartoteki klienta,
- **Inne zabezpieczenia wystawcy** - lista pozostałych umów klienta posiadających zabezpieczenia,
- **Definicja typu zabezpieczenia** - przegląd zdefiniowanych parametrów typu zabezpieczenia,
- **Rachunki dla zabezpieczenia** - lista rachunków dla zabezpieczenia.

1.1.1.2. Edycja zabezpieczeń

Opcja umożliwia administrację zabezpieczeniami. Do obsługi wykorzystywane są klawisze:

- <ENTER> - edycja istniejącego zapisu,
- <INS> - dodanie nowego typu zabezpieczenia,
- - usunięcie istniejącego wpisu,
- <F9> - umowy posiadające wybrany typ zabezpieczenia,
- <F10> - zatwierdzenie wprowadzonych zmian,
- <ESC> - rezygnacja z pracy.

/----- Rodzaj zabezpieczenia -----\
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej
Hipoteka - pozostałe
Prawo własn./zastaw na rzeczy ruchomej
Prawo własn./zastaw na papierze wart.
Gwarancja/poręczenie
Blokada lokaty wewnętrznej
Blokada lokaty obcej
Cesja polisy
Inne
\-----/

Poniżej przedstawiono parametry, które można zdefiniować podczas dodawania nowego typu zabezpieczenia lub edycji istniejącego zapisu.

- **Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej**
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej
Hipoteka pozostałe

```

/----- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej -----\
|
|      Kod:                               Priorytet typu zabezpieczenia: 1 |
|      Nazwa:                             |
|
|      Strona księgowania: Ma             |
|
|      Aktualizacja sald w odniesieniu do zadł.: Nie |
|      Wpływa na podstawę naliczania rezerw: Tak   |
|      Zabezpieczenie pewne: Nie                 |
|      Możliwe zastosowanie oceny wystawcy: Nie    |
|      Niestandardowa obsł. kredytów studenckich: Nie |
|      Wsp. wartości przyjętego zabezpieczenia: 0.00 % |
|
|      Tabela limitów:                       |
|      Sł. klasyfik. dodatk.:                 |
|
|
|
|
|-----<Edycja>-----/
    
```

- **Kod** – czterocyfrowy kod zabezpieczenia. Jeśli podczas definiowania nowego typu zabezpieczenia wprowadzony zostanie istniejący już kod, to zostanie wyświetlony komunikat: „*Istnieje już definicja zabezpieczenia o kodzie: xxxx*”, gdzie xxxx oznacza wprowadzony kod).
- **Nazwa** – nazwa typu zabezpieczenia.
- **Priorytet stanu zabezpieczenia** – (1–99) – wartość parametru istotna podczas aktualizacji priorytetów i numerów kolejnych zabezpieczeń ([Aktualizacja priorytetów w zabezpieczeniach umów](#)) oraz przy wyznaczaniu kwoty pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw z tytułu zabezpieczeń. Po zapisie danych pojawia się komunikat z pytaniem o wykonanie przeszacowania zabezpieczeń umów (podobnie jak po zmianie współczynników procentowych). Domyślnie wszystkie zabezpieczenia mają wartość priorytetu = 1.
- **Strona księgowania** – klawisz <F2> umożliwia wybór strony księgowania: *Ma*, *Winien* lub *Bez księgowania*. Wybranie strony *Winien* lub *Ma* spowoduje wyświetlenie poniższych parametrów. Przy ustawieniu wartości *Bez księgowania*, na formatce pozostają tylko w/w pola oraz **Sł. klasyfik. dodatk.**.
- **Aktualizacja sald w odniesieniu do zadłużenia** – *Tak/Nie* – pole prezentowane tylko wtedy, gdy parametr **ZABEZP.księg.ewidencyjne** = *Tak*. Zmiana wartości tego pola, podobnie jak zmiana wartości współczynników procentowych, po zapisie danych spowoduje wyświetlenie pytania o wykonanie przeszacowania zabezpieczeń umów.
- **Wpływa na podstawę naliczania rezerw** – *Tak/Nie* – parametr określa, czy ten rodzaj zabezpieczenia będzie miał wpływ na podstawę naliczania rezerw. Przy ustawieniu wartości na *Nie*, na formatce pozostają tylko w/w pola oraz **Sł. klasyfik. dodatk.**. Dla wartości parametru ustawionej na *Tak* pojawiają się dodatkowe, opisane poniżej parametry.

- o **Zabezpieczenie pewne** – *Tak/Nie*. Dla wartości *Nie* pojawia się dodatkowo pole **Tabela limitów**.
- o **Możliwe zastosowanie oceny wystawcy** – *Tak/Nie*.

Zgodnie z załącznikiem 2 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2003 r. Nr 218 poz. 2147) dla każdego zabezpieczenia należy wprowadzić odpowiedni parametr:

- o dla zabezpieczeń z pkt. 1 załącznika nr 2 (zabezpieczenia umożliwiające zaklasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii "normalne") pole **Zabezpieczenie pewne** powinno mieć wartość *Tak*.
- o dla zabezpieczeń z pkt. 2 załącznika nr 2 (umożliwiających zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia) pole **Możliwe zastosowanie oceny wystawcy** powinno mieć wartość *Tak* i jeżeli zabezpieczenie wymienione jest również w pkt. 1 - pole **Zabezpieczenie pewne** powinno mieć wartość *Tak*.
- o dla pozostałych zabezpieczeń oba pola powinny mieć wartość *Nie*.

W polu transakcji **#.TypZabezpieczenia** ustalana jest wartość:

- o **01...** dla transakcji zabezpieczonych zabezpieczeniami pewnymi (zabezpieczenia z rozdziału 1 załącznika nr 2),
- o **02...** dla transakcji zabezpieczonych zabezpieczeniami umożliwiającymi zastosowanie oceny na podstawie sytuacji ekonomicznej wystawcy,
- o **03 lub brak wartości** - dla pozostałych przypadków.

Wartość pola jest ustawiana ręcznie przez operatora - system jedynie prezentuje listę zabezpieczeń wraz z typami (na formacie poprawy danych transakcji - <ZABEZPIECZENIA>).

Przy ujednolicaniu transakcje o typie zabezpieczenia 01 lub 02 nie zmieniają grupy ryzyka - następuje wyłącznie zapis do logu.

- o **Niestandardowa obsł. kredytów studenckich** – *Tak/Nie*.
- o **Wsp. wartości przyjętego zabezpieczenia** – wartość wyrażona w procentach. Pole to występuje w przypadku, gdy parametr konfiguracyjny **BANK.typ banku** ma wartość inną niż "2". Jeśli jednak jest on ustawiony na wartość "2" (bank hipoteczny) zamiast **Wsp. wartości przyjętego zabezpieczenia** występuje parametr **Wsp. bankowo-hipotecznej wartości zabezp..** Rozwiązanie to zastępuje mechanizm kontroli wypełnienia tylko jednego współczynnika. Drugi współczynnik (nie jest prezentowany) posiada zapisaną wartość 0.0.
- o **Tabela limitów** – wartość tego pola wybierana jest z listy klawiszem <F2> – możliwy wybór jednej z pozycji zdefiniowanych w słowniku limitów zabezpieczeń.
- o **Sł. klasyfik.dodat.** – słownik klasyfikacji dodatkowej (zdefiniowany w ewidencji podtypów zabezpieczeń). Wartość parametru wybierana z listy <F2>.

```

/----- Wybór klasyfikacji dodatkowej -----\
| Brak klasyfikacji dodatkowej                  |
| Wybór słownika klasyfikacji dodatkowej        |
\-----/

```

• Prawo własn./zastaw na rzeczy ruchomej

```

/----- Prawo własn./zastaw na rzeczy ruchomej -----\
|
| Kod:                                           Priorytet typu zabezpieczenia: 1 |
| Nazwa:                                         |
|
| Strona księgowania: Ma                       |
|
\-----/

```

Aktualizacja sald w odniesieniu do zadł.: Nie	
Wpływa na podstawę naliczania rezerw: Tak	
Zabezpieczenie pewne: Nie	
Możliwe zastosowanie oceny wystawcy: Nie	
Niestandardowa obsł. kredytów studenckich: Nie	
Wpływa także dla ekspozycji detalicznych: Nie	
Wsp. wartości przyjętego zabezpieczenia:	0.00 %
Współczynnik wartości pierwotnej	
zabezpieczanej ekspozycji kredytowej:	0.00 %
Tabela limitów:	
Sł. klasyfik. dodatk.:	
-----<Edycja>-----	

Opis parametrów analogiczny jak dla zabezpieczenia typu **Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej**. Dodatkowo występują parametry:

- **Wpływa także dla ekspozycji detalicznych** – *Tak/Nie*.
- **Współczynnik wartości pierwotnej zabezpieczonej ekspozycji kredytowej** – wartość określona w procentach.

- Prawo własn./zastaw na papierze wart.

Opis parametrów występujących na formacie jest analogiczny jak dla zabezpieczenia typu **Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej**. Dodatkowo występują parametry:

- **Wpływa także dla ekspozycji detalicznych** – *Tak/Nie*.
- **Wsp. wartości godziwej przyjętego zabezp.** – wartość określona w procentach.

- **Gwarancja/poreczenie**

----- Gwarancja/poręczenie -----	
Kod:	Priorytet typu zabezpieczenia: 1
Nazwa:	
Strona księgowania: Ma	
Aktualizacja sald w odniesieniu do zadł.: Nie	
Wpływa na podstawę naliczania rezerw: Tak	
Zabezpieczenie pewne: Nie	
Możliwe zastosowanie oceny wystawcy: Nie	
Niestandardowa obsł. kredytów studenckich: Nie	
Uwzględniać aktywa netto wystawcy: Nie	
Wpływa także dla ekspozycji detalicznych: Nie	
Tabela limitów:	
Sł. klasyfik. dodatk.:	
-----<Edycja>-----	

Działanie parametrów jest analogiczne jak przy zabezpieczeniu typu **Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej**. Pozostałe występujące parametry to:

- **Uwzględniać aktywa netto wystawcy** – *Tak/Nie*. Dla ustawienia wartości *Tak* pojawia się dodatkowe pole określające w procentach **Współczynnik aktywów netto**.
- **Wpływa także dla ekspozycji detalicznych** – *Tak/Nie*.

- **Blokada lokaty wewnętrznej**
- Blokada lokaty obcej**
- Cesja polisy**
- Inne**

```

/----- Blokada lokaty wewnętrznej -----\
|
|      Kod:                               Priorytet typu zabezpieczenia: 1 |
|      Nazwa:                             |
|
|      Strona księgowania: Ma             |
|
|      Aktualizacja sald w odniesieniu do zadł.: Nie |
|      Wpływa na podstawę naliczania rezerw: Tak |
|      Zabezpieczenie pewne: Nie |
|      Możliwe zastosowanie oceny wystawcy: Nie |
|      Niestandardowa obsł. kredytów studenckich: Nie |
|      Wpływa także dla ekspozycji detalicznych: Nie |
|
|      Tabela limitów:                     |
|      Sł. klasyfik. dodatk.:              |
|
|
|
|
|
|
|-----<Edycja>-----/

```

Działanie parametrów jest analogiczne jak przy zabezpieczeniu typu **Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej**. Dodatkowo występuje parametr:

- **Wpływa także dla ekspozycji detalicznych** – *Tak/Nie*.

Uwaga: Zmiana priorytetu istniejącego zabezpieczenia wymaga wykonania aktualizacji priorytetów zabezpieczeń. Aktualizacja jest przeprowadzana po zatwierdzeniu zmiany zapisu lub też z wykorzystaniem opcji do [Aktualizacji zabezpieczeń](#).

1.1.2. Ewidencja podtypów zabezpieczeń

Opcja umożliwia przeglądanie i edycję podtypów zabezpieczeń - słowników klasyfikacji dodatkowej zabezpieczeń. Słowniki te wykorzystywane są podczas definiowania typów zabezpieczeń.

- **Przeglądanie**

```

/- Słowniki klasyfikacji dodatkowej zabezpieczeń -\
| Nazwa_      Opis_ |
| podtyp      |
| poręcz      |
|
|
|-----/

```

Dostępne klawisze:

- <ENTER> - lista pozycji słownika zawierająca kod i opis,
- <F4> - szczegóły słownika,
- <ESC> - rezygnacja.

• Edycja

Obsługiwane klawisze:

- <ENTER> - lista słowników / lista pozycji słownika
- <INS> - dodanie nowego wpisu,
- <F4> - edycja istniejącego zapisu,
- <F10> - zatwierdzanie wprowadzonych zmian,
- - usunięcie istniejącej pozycji.

Przy definiowaniu nowego słownika (klawisz <INS>) operator podaje nazwę i opis słownika.
Po wprowadzeniu nowego słownika przechodzi się do definiowania listy pozycji (klawisz <ENTER>).
Przy wpisywaniu pozycji słownika należy podać dwucyfrowy **Kod** i **Opis**.

```

/----- Pozycja słownika: SŁOW -----\
|                                     |
|   Kod:                             |
|   Opis:                             |
|                                     |
\-----<Edycja>-----/

```

Klawisz <F10> umożliwia zapisanie wprowadzonych zmian.

1.2. Słowniki limitów zabezp.

Opcja umożliwia przeglądanie i edycję słowników limitów zabezpieczeń.

Przeglądanie polega na wyświetleniu listy zdefiniowanych słowników

```

/----- Słowniki limitów zabezpieczeń -----\
| Nazwa      Opis                      |
| Tab1      |                        |
| Tab2      |                        |
|           |                        |
\-----<Przegląd>-----/

```

Dostępne klawisze:

- <ENTER> - wyświetla lista pozycji,
- <F4> - prezentuje szczegóły,
- <ESC> - rezygnacja.

Przykładowa lista pozycji:

```

/-- Pozycje słownika limitów zabezpieczeń: Tab1 --\
| Opóźnienie Limit pomniejszenia      |
| <= 51 M 100.00                       |
| ( 51 .. 54> M 75.00                   |
| ( 54 .. 57> M 50.00                   |
| ( 57 .. 60> M 25.00                   |
| > 60 M 0.00                          |
\-----<Przegląd>-----/

```

Dodatkowo dla każdej wyświetlonej pozycji można sprawdzić szczegóły (klawisz <ENTER>)

```

/----- Limit pomniejszenia -----\

```

Opóźnienie powyżej: 51 mies. i nie więcej niż: 54 mies.
Limit pomniejszenia w % ekspozycji kredytowej: 75.00 %
Wprowadził: KOWALSKI JAN Dnia: 2004.12.17
-----<Przegląd>-----

Rozdział 2. Obsługa zabezpieczeń

Zabezpieczenia obsługiwane są w menu *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zabezpieczenia*.

2.1. Zabezpieczenia pojedynczej transakcji

Opcja *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zabezpieczenia -> Zabezpieczenia - poj.trans.* umożliwia obsługę zabezpieczeń dla pojedynczej transakcji - dodawanie, edycję i zwolnienie zabezpieczenia.

Umowa do obsługi wybierana jest wg poniższych kryteriów:

- Wg rachunku,
- Wg numeru referencyjnego,
- Wg rodzaju harmonogramu lub
- Z listy.

Po wybraniu konkretnej umowy prezentowana jest lista zabezpieczeń. Jeśli wybrana umowa nie posiada zabezpieczenia, lista będzie pusta.

```

/----- Zabezpieczenia umowy: KR-01-00788 -----\
| Pr Nr      Typ zabezpieczenia      Wartość      D.ważności |
| 1 1 1001 Hipoteka ustanowiona na nieruchomości 50 000.00 PLN |
|-----<Edycja>-----|
|-----|
|-----|
|-----|
ENTER - edycja, INS - dodanie, F6 - zwolnienie, F7 - zmiana waluty ESC - koniec
    
```

- **Dodanie nowego zabezpieczenia do umowy (klawisz <INS>)**

Przy definiowaniu zabezpieczenia dla umowy kredytowej należy wypełnić formularz zawierający następujące pola:

```

/----- Zabezpieczenie umowy: KR-05-00649 -----\
|      Typ: 1001 Hipoteka ustanowiona na nieruchomości zamieszkałej      Nr: 1 |
|      Rodzaj: Hip.mieszk.  Klasyfikacja dodatkowa:                        |
|-----|
| Wystawca:                               Typ podmiotu: 09 Osoby prywatne |
|                               (właściciela umowy) |
|      Waluta:                               Data ustanowienia: 2005.07.17 |
|      Wartość rynkowa: 0.00      Data zwolnienia: . . |
|      Wartość wyceny rzeczoznawcy: 0.00      Data ważności: . . |
|      Wysokość wpisu w ks.wiecz.: 0.00 |
| Indywid.współcz.wart.zabez.: Nie 50.00 %      Pomniejszenie podst.nal.rezerw: |
|                               0.00 PLN |
|      Opis: |
| |
| |
|-----|
| Rachunek podstawowy: 358- |
|-----|
|-----|
|-----|
|-----<Strona 1/2>-----<Dodanie>-----|
F10 - zapis, F2 - wybór, F4 - informacje dodatkowe, ESC - rezygnacja
    
```

Rodzaj - rodzaj zabezpieczenia, uzupełniany automatycznie po wybraniu typu zabezpieczenia,

Klasyfikacja dodatkowa - wybierana z listy (<F2>) wartość słownika klasyfikacji dodatkowej zabezpieczeń,

Wystawca - wybierany z listy (<F2>). Przy dodawaniu nowego zabezpieczenia oraz przy interaktywnej zmianie wystawcy wykonywane jest sprawdzenie czy wybrany użytkownik nie jest skreślony z kartoteki klienta, w przypadku gdy zabezpieczenie jest czynne. Prezentowany jest następujący komunikat: *"Skreślony użytkownik nie może być wystawcą czynnego zabezpieczenia"*. W przypadku edycji istniejącego zabezpieczenia i zmiany wystawcy, dla poprzedniego wystawcy zostaje ustawiona data końca relacji na datę operacyjną. W przypadku usunięcia zabezpieczenia ustawiana jest data końca relacji dla wpisów aktywnych (wystawca zabezpieczenia). W trybie interaktywnym operator zostaje powiadomiony komunikatem: *"Usunięcie zabezpieczenia spowoduje aktualizację daty końca relacji dla wystawcy ... do umowy ... Kontynuować?"*

Uwaga: Wystawcą nie może być grupa kapitałowa i użytkownik systemowy.

Typ podmiotu - przypisywany automatycznie, typ właściciela umowy.

Waluta - waluta wpisu, wprowadzona przez operatora lub wybierana z listy (<F2>), automatycznie wpisywana wartość PLN po naciśnięciu klawisza <ENTER>.

Wartość rynkowa - kwota zabezpieczenia.

Kolejne 3 pola występują zamiennie w zależności od typu zabezpieczenia i typu banku:

Wartość zabezpieczenia – wartość zabezpieczenia, kwota nie może przekroczyć wartości rynkowej; wybrana waluta (z listy (<F2>) lub automatycznie wpisana wartość PLN (<ENTER>)) automatycznie zostanie przypisana również do wartości rynkowej.

Wartość wyceny rzeczoznawcy (dla zabezpieczeń hipotecznych i banków uniwersalnych) - wartość wyceny rzeczoznawcy, kwota nie może przekroczyć wartości rynkowej, wybrana waluta (z listy (<F2>) lub automatycznie wpisana wartość PLN (<ENTER>)) automatycznie zostanie przypisana również do wartości rynkowej.

Wartość bankowo-hipoteczna (dla zabezpieczeń hipotecznych i banków hipotecznych) – wartość bankowo-hipoteczna, kwota nie może przekroczyć wartości rynkowej, wybrana waluta (z listy (<F2>) lub automatycznie wpisana wartość PLN (<ENTER>)) automatycznie zostanie przypisana również do wartości rynkowej.

Wysokość wpisu w ks. wiecz. - wysokość wpisu w księdze wieczystej podawana jest w walucie wpisu.

Kwota zabezp. kredytu - kwota zabezpieczanego kredytu, pole jest dostępne w przypadku posiadania aktywnej licencji **GwarancjeBGK** dla zabezpieczenia ze znacznikiem **Gwarancja BGK** (zdefiniowanym na formacie zabezpieczenia typu *Gwarancja/poręczenie*) ustawionym na wartość *Tak* - szczegóły w dokumentacji DOC.UZT_def2500_CBE_<numer_wersji>_GwarancjeBGK.pdf.

Indywid. współcz.wart.zabez. - Indywidualny współczynnik wartości zabezpieczenia (*Tak/Nie*) wyrażony w procentach. Przy wartości *Nie* - domyślna wartość procentowa zdefiniowana przy typie zabezpieczenia, przy wartości *Tak* możliwa jest zmiana wartości procentowej współczynnika.

Data ustanowienia - data ustanowienia zabezpieczenia, domyślnie ustawiona jest data operacyjna.

Data zwolnienia - data zwolnienia zabezpieczenia.

Data ważności - data ważności zabezpieczenia.

Pomniejszenie podst.nal.rezerw - kwota pomniejszenia podstawy naliczania rezerw, przeliczana na PLN.

Uwaga: Pomniejszenie podst.nal.rezerw jest to kwota bez uwzględnienia tabeli limitów i daty zaległości dla umowy, wynikająca wyłącznie z parametrów zabezpieczenia. Pełny mechanizm obliczania kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw jest wykorzystywany przez procesy aktualizacji rezerw i przeszacowania zabezpieczeń ([Obliczanie kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw](#)).

Opis - opis zabezpieczenia, pole wymagane.

Rachunek podstawowy - rachunek zabezpieczenia dobierany na podstawie szablonów.

Opis klawiszy funkcyjnych na pierwszej stronie formatki:

- w trybie edycji zabezpieczenia

```
'F10 - zapis, F4 - informacje dodatkowe, PgDn - zmiana strony, ESC - rezygnacja'
```

- w trybie przeglądu zabezpieczenia

```
'F4 - informacje dodatkowe, PgDn - zmiana strony, ESC - koniec'
```

W przypadku posiadania aktywnej licencji o nazwie **Diadem-weksle** na pierwszej stronie formatki zabezpieczeń dodatkowo dostępne są pola:

```
/----- Zabezpieczenie umowy: KR-05-00649 -----\
|      Typ: 0014 Hipoteka                               Nr: 2 |
|      Rodzaj: Hip.mieszk.  Klasyfikacja dodatkowa:         |
|-----|
|      Wystawca:                                           Typ podmiotu: 09 Osoby prywatne |
|                                           (właściciela umowy) |
|      Waluta:                                           Data ustanowienia: 2005.07.17 |
|      Wartość rynkowa: 0.00      Data zwolnienia: . . |
|      Wartość wyceny rzeczoznawcy: 7 001.00 PLN  Data waż.wyc.rze.: 2005.11.19 |
|      Wysokość wpisu w ks.wiecz.: 7 001.00 PLN  Data ważności: . . |
|      Indywid.współcz.wart.zabez.: Nie 50.00 %      Pomniejszenie podst.nal.rezerw: |
|      Wartość pierw. zabezpiecz.: 0.00      0.00 PLN |
|      Opis: |
|      |
|      |
|-----|
|      Rachunek podstawowy: 358- |
|-----|
|      |
|      |
|-----|
| \-<Strona 1/2>-----<Dodanie>-/ |
|      F10 - zapis, F2 - wybór, F4 - informacje dodatkowe, ESC - rezygnacja |
```

- **Data waż.wyc.rze.** - data ważności wyceny rzeczoznawcy. Pole aktywne dla zabezpieczeń na hipotecz i banków komercyjnych (parametr **BANK.typ banku** <> 2). Pole musi być wypełnione jeśli wartość wyceny rzeczoznawcy jest różna od zera.
- **Wartość pierw. zabezpiecz.** - pole dostępne do edycji zawsze podczas dodawania każdego nowego zabezpieczenia. Podczas edycji istniejącego już zabezpieczenia pole jest chronione prawem **_ZB.Frm.EdyWP**.

Dla zabezpieczeń typu hipoteka (Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, Hipoteka na nieruchomości komercyjnej oraz Hipoteka - pozostałe) na drugiej stronie formatki zabezpieczenia definiowane jest **Zabezpieczenie efektywne**.

```
/----- Zabezpieczenie umowy: KR-07-00076 -----\
|
```

```
| Zabezpieczenie efektywne: Nie |
| Indywidualna waga ryzyka: Nie |
|                               |
\-<Strona 2/2>-----<Dodanie>-/
```

Domyślną wartością zabezpieczenia efektywnego jest wartość *Nie*.

Gdy pole **Zabezpieczenie efektywne** ma wartość *Tak*, to wyświetlane jest pole **Efektywna kwota zabezpieczenia**. Jest ono wymagalne, operator musi je zdefiniować. Ustawienie pola **Zabezpieczenie efektywne** na wartość *Nie* spowoduje wyzerowanie wartości efektywnej kwoty zabezpieczenia, natomiast pole **Efektywna kwota zabezpieczenia** zniknie z formatki.

Gdy pole **Indywidualna waga ryzyka** ma wartość *Tak*, to wyświetlane jest pole z kwotą **Indywidualna waga ryzyka**. Pole z kwotą indywidualnej wagi ryzyka jest wtedy wymagalne i operator musi je wypełnić.

Ustawienie przełącznika **Indywidualna waga ryzyka** na *Nie* spowoduje wyzerowanie kwoty indywidualnej wagi ryzyka oraz usunięcie z formatki pola z kwotą.

W przypadku posiadania aktywnej licencji o nazwie **Diadem-weksle** na drugiej stronie formatki zabezpieczeń dodatkowo dostępne są pola:

```
/----- Zabezpieczenie umowy: KR-07-00076 -----\
|
| -----
| Zabezpieczenie efektywne: Nie |
| Efektywna kwota zabezpieczenia: |
| Indywidualna waga ryzyka: Nie |
|                               |
| -----
| Data przeglądu: . . Przeglądał: |
| -----
| Ubezpieczenie nieruchomości: Nie Data ważności ubezpieczenia: . . |
|                               |
|                               |
|                               |
|                               |
|                               |
|                               |
|                               |
|                               |
|                               |
|                               |
\-<Strona 2/2>-----<Dodanie>-/
```

- **Data przeglądu** - wypełnienie tego pola powoduje automatyczne wypełnienie pola **Przeglądał**, w którym umieszczana jest nazwa aktualnego operatora.
- **Przeglądał** - ole wypełniane automatycznie nazwą aktualnie zalogowanego operatora po wypełnieniu pola **Data przeglądu**.
- **Ubezpieczenie nieruchomości** - pole z listą wyboru wartości *Tak/Nie*, z domyślną wartością *Nie*. Dla wartości *Tak* możliwa jest edycja pola **Data ważności ubezpieczenia**. Dla wartości *Nie* pole daty ważności jest automatycznie zerowane oraz blokowane do edycji.
- **Data ważności ubezpieczenia** - pole wymagalne i dostępne do edycji jeżeli pole **Ubezpieczenie nieruchomości** posiada wartość *Tak*. Dla wartości *Nie* pola **Ubezpieczenie nieruchomości**, pole **Data ważności ubezpieczenia** jest automatycznie zerowane oraz blokowane do edycji.

Opis klawiszy funkcyjnych znajdujący się na dole drugiej stronie formatki zabezpieczeń:

- w trybie edycji zabezpieczenia

```
'F10 - zapis, F4 - informacje dodatkowe, PgUp - zmiana strony, ESC - rezygnacja'.
```

- w trybie przeglądu zabezpieczenia

'F4 - informacje dodatkowe, PgUp - zmiana strony, ESC - koniec'

<F4> - informacje dodatkowe, opis analogiczny jak przy [przeglądzie zabezpieczeń umów](#).

Uwaga: Sposób ustalenia możliwości zmiany typu ekspozycji kredytowej z "01 Detaliczny" na "02 Hipoteczny/Mieszkaniowy" w procesie aktualizacji danych umowy w wyniku dodania zabezpieczenia na hipotecę mieszkalnej zależy od wartości parametru ZABEZP.zm.eksp.z uwzgl..

Wprowadzone zmiany zatwierdza klawisz <F10>.

- **Edycja zabezpieczenia** (klawisz <ENTER>)

Podczas edycji zabezpieczenia możliwe jest wprowadzenie zmian w polach dotyczących: wystawcy, kwot, indywidualnego współczynnika wartości zabezpieczenia, dat, walut przy wartości wyceny rzeczoznawcy i wysokości wpisu w ks. wieczystej oraz opisu.

Zmiana waluty wyceny rzeczoznawcy spowoduje przeliczenie kwoty wyceny i wartości rynkowej, a zmiana waluty wpisu - przeliczenie kwoty wpisu w księdze wieczystej.

Zmiany kwot lub walut spowodują ponowne wyliczenie kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw.

Podczas edycji nie jest możliwa zmiana typu zabezpieczenia oraz waluty zabezpieczenia.

- **Zwolnienie zabezpieczenia** (klawisz <F6>)

Opcja udostępnia możliwość ustawienia daty zwolnienia zabezpieczenia.

- **Zmiana waluty** (klawisz <F7>)

Opcja umożliwia zmianę waluty zabezpieczenia (co nie jest możliwe podczas edycji zabezpieczenia).

Dostępne do edycji są pola kwot i walut. Zmiana wartości spowoduje ponowne wyliczenie kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw.

Ze względu na konieczność przekazywania poręczycieli do transakcji KR_SP we wsadach do BIK-KI oraz BIK-P w systemie istnieje parametr konfiguracyjny [ZABEZP.rej.zabe.dla kr_sp](#) umożliwiający dodanie i edycję zabezpieczenia typu poręczenie bezksięgowe dla transakcji KR_SP. Parametr domyślnie przyjmuje wartość *Nie*.

2.2. Aktualizacja zabezpieczeń

Uruchomienie opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zabezpieczenia -> Aktualizacja zabezpieczeń* (**KRUMZabAkt**) powoduje aktualizację priorytetów w zabezpieczeniach umów. Aktualizacja może być wykonana dla pojedynczej umowy bądź dla wszystkich umów. Po uruchomieniu opcji operator proszony jest o potwierdzenie rozpoczęcia akcji:

"Aktualizować zabezpieczenia?"

Po wybraniu wartości *Tak* następuje rozpoczęcie akcji, a w przypadku wybrania opcji *Nie* akcja jest przerywana.

Po zmianie priorytetu typu zabezpieczenia muszą zostać zaktualizowane priorytety i numery kolejne zabezpieczeń dla wszystkich umów, które posiadają przynajmniej jedno zabezpieczenie zmienianego typu zabezpieczenia.

Dla kredytów obsługiwanych przez SOK zawsze aktualizowane są priorytety od 1 do ostatniego.

Kolejność aktualizacji priorytetów zabezpieczeń kredytów nieobsługiwanych przez interfejs SOK uzależniona jest od wartości parametru **KREDYT.metprzeszaczabezp**. Może on przyjmować wartość:

- **1 - standard** (przeszacowanie zabezpieczeń w ramach każdego z priorytetów realizowane jest następująco:
 - przy spłacie kredytu od najwyższego numeru kolejnego do najniższego,
 - pozostałe operacje (wyplata kredytu, aktualizacja zabezpieczeń przy dodaniu, modyfikacji zabezpieczenia, przed naliczeniem rezerw, itp.) - od najniższego do najwyższego numeru kolejnego)
- **2 - zawsze od pierwszego** (przeszacowanie zabezpieczeń w ramach każdego z priorytetów realizowane jest zawsze od najniższego numeru kolejnego do najwyższego)
- **3 - zawsze od ostatn.** (przeszacowanie zabezpieczeń w ramach każdego z priorytetów realizowane jest zawsze od najwyższego numeru kolejnego do najniższego).

Przykłady zmiany priorytetu dla pojedynczej umowy (zmiana priorytetu na niższy lub wyższy)

/----- Zabezpieczenia umowy: 018/3036-1501 -----\				
Pr	Nr	Typ zabezpieczenia	Wartość	D.ważności
1	1	0100		[1]
1	2	0120		[2]
1	3	0120		[3]
1	4	0100		[4]
2	1	0280		[5]
2	2	0240		[6]
3	1	0310		[7]
3	2	0260		[8]
3	3	0330		[9]
3	4	0260		[10]

W tym przykładzie następuje zmiana priorytetu z **1** na **2** (zmiana na niższy priorytet) dla typu zabezpieczenia 0120. W związku z tą zmianą wszystkie zabezpieczenia o kodzie 0120 posiadające priorytet **1** zostaną przeniesione na początek listy nowego priorytetu (**2**).

Następnie zostanie wykonana aktualizacja numerów na listach priorytetów. Dla priorytetu **1** następuje przesunięcie numerów tak, aby usunąć lukę po przeniesionych zabezpieczeniach i zachować kolejność. Dla priorytetu **2** następuje przesunięcie numerów tak, aby przeniesione zabezpieczenia były na początku listy (zmiana priorytetu z wyższego na niższy), a pozostałe zabezpieczenia mają numery przesunięte o odpowiednią wartość (ilość przeniesionych zabezpieczeń).

W wyniku przeprowadzenia aktualizacji lista zabezpieczeń umowy będzie wyglądała jak poniżej:

/----- Zabezpieczenia umowy: 018/3036-1501 -----\				
Pr	Nr	Typ zabezpieczenia	Wartość	D.ważności
1	1	0100		[1]
1	2	0100		[4]
2	1	0120		[2]
2	2	0120		[3]
2	3	0280		[5]
2	4	0240		[6]
3	1	0310		[7]
3	2	0260		[8]
3	3	0330		[9]
3	4	0260		[10]

Przykład drugi obrazuje zmianę priorytetu zabezpieczenia na wyższe - następuje zmiana priorytetu z **3** na **2** dla typu zabezpieczenia 0260. W związku z tą zmianą wszystkie zabezpieczenia o kodzie 0260 posiadające priorytet **3** zostaną przeniesione na koniec listy nowego priorytetu (**2**).

Następnie jak powyżej zostanie wykonana aktualizacja numerów na listach priorytetów tak, aby zachowana została ich prawidłowa kolejność.

Wynik przeniesienia przykładowych zabezpieczeń przedstawiony jest na liście:

/----- Zabezpieczenia umowy: 018/3036-1501 -----\				
---	--	--	--	--

Pr	Nr	Typ zabezpieczenia	Wartość	D.ważności
1	1	0100		[1]
1	2	0100		[4]
2	1	0120		[2]
2	2	0120		[3]
2	3	0280		[5]
2	4	0240		[6]
2	5	0260		[8]
2	6	0260		[10]
3	1	0310		[7]
3	2	0330		[9]

2.3. Zabezpieczenia - administ.

Opcja umożliwia administracyjne zarządzanie zabezpieczeniami - usunięcie, zwolnienie lub zmianę rachunku zabezpieczenia.

Umowa do obsługi wybierana jest wg poniższych kryteriów:

- Wg rachunku,
- Wg numeru referencyjnego,
- Wg rodzaju harmonogramu lub
- Z listy.

Po wybraniu konkretnej umowy prezentowana jest lista zabezpieczeń. Jeśli wybrana umowa nie posiada zabezpieczenia, lista będzie pusta.

```

/----- Zabezpieczenia umowy: KR-01-00788 -----\
| Pr Nr      Typ zabezpieczenia      Wartość      D.ważności |
|  1  1 1001 Hipoteka ustanowiona na nieruchomości  50 000.00 PLN |
|-----<Edycja>-----|
|
|-----|
|
DEL - usunięcie, F5 - zmiana rachunku, F6 - zwolnienie, ESC - koniec

```

- **Usunięcie istniejącego zabezpieczenia** (klawisz)

Usunięcie istniejącego zabezpieczenia. W przypadku, gdy usunięcie zabezpieczenia nie jest możliwe, operatorowi prezentowany jest stosowny komunikat.

- **Zmiana rachunku zabezpieczenia** (klawisz <F5>)

Zmiana rachunku zabezpieczenia (co nie jest możliwe podczas edycji zabezpieczenia). Rachunek jest wybierany z listy rachunków istniejących przy danej umowie.

- **Zwolnienie zabezpieczenia** (klawisz <F6>)

Ustawienie daty zwolnienia zabezpieczenia.

2.4. Dodatkowe informacje

Po wyksięgowaniu/zwolnieniu zabezpieczenia zamykane są rachunki związane z tym zabezpieczeniem.

Blokowanie usuwania rachunków czynnych zabezpieczeń:

1. W trybie administracyjnym dla zabezpieczenia wykonywane jest sprawdzanie, czy podawany rachunek dla zabezpieczenia nie jest używany dla innego zabezpieczenia.
2. W BO zabezpieczeń wykonywane jest sprawdzanie, czy rachunek zabezpieczenia nie jest już używany w innym zabezpieczeniu. Jeśli jest używany to do logu BO wpisywany jest błąd kontroli 65, który jest równoznaczny komunikatowi:

"Rachunek jest używany przez zabezpieczenie (nr:.....) umowy o nr ref.:"

3. Przy usuwaniu i zamykaniu rachunków wykonywane jest sprawdzanie, czy wybrany rachunek nie jest rachunkiem zabezpieczenia (jest używany), przy czym rachunek zabezpieczenia można zamknąć, jeżeli zabezpieczenie jest zwolnione lub nieważne

Ustawienie cechy typu zabezpieczenia "Aktualizacja sald w odniesieniu do zadł."

Istnieje możliwość ustawiania cechy "Aktualizacja sald w odniesieniu do zadł." niezależnie od wartości cechy "Wpływa na podstawę naliczania rezerw". Cecha zależy tylko od wartości parametru konfiguracyjnego [ZABEZP.księg.ewidencyjne](#) (cecha jest widoczna, gdy parametr ma wartość "Tak").

Połączenie dokumentów księgowych ze zwolnienia zabezpieczenia i z księgowiń dla pozostałych zabezpieczeń dla celów poprawnego wydruku noty memoriałowej

Przy zwalnianiu zabezpieczenia umowy istnieje połączenie w jeden dokument księgowy dokumentu ze zwolnienia zabezpieczenia i ewentualnego dokumentu ze zmiany wartości pozostałych zabezpieczeń. Wydruk not memoriałowych (wykonywanych na żądanie) obejmuje dokument ze zwolnienia zabezpieczenia.

Stosowanie indywidualnego współczynnika procentowego dla zabezpieczeń na hipotekach w bankach hipotecznych

Dla zabezpieczeń rodzaju **1 (hipoteka na nieruchomości mieszkalnej)** i **2 (hipoteka - pozostałe)** dla banków hipotecznych (parametr konfiguracyjny [Bank.typ banku](#) = "2"), indywidualne współczynniki procentowe zabezpieczeń są synchronizowane z odpowiednimi współczynnikami zabezpieczeń w SOK i dla wymienionych rodzajów zabezpieczeń w bankach hipotecznych mają one zastosowanie do wartości wpisów w księdze wieczystej.

Dodawanie / edycja zabezpieczenia rodzaju 1, 9 i 2

Podczas dodawania/edycji zabezpieczenia rodzaju **1 (hipoteka na nieruchomości mieszkalnej)**, **9 (hipoteka na nieruchomości komercyjnej)** i **2 (hipoteka - pozostałe)** umożliwiono wprowadzanie wartości rynkowej zabezpieczenia mniejszej niż wartość wyceny rzeczoznawcy, jednak nie mniejszej niż 0.00. Zmiany dotyczą systemów, dla których wartość parametru konfiguracyjnego [BANK.typ banku](#) jest inna niż "2" (dla ustawienia wartości "2" zmiany zostały zaimplementowane wcześniej).

Zablokowana możliwość wyksięgowania zabezpieczenia w przypadku, gdy istnieje aktywny żeton powiązany z rachunkiem zabezpieczenia

Na formatce zabezpieczenia po ustawieniu daty ważności lub daty zwolnienia system sprawdza czy rachunek zabezpieczenia jest powiązany z aktywnym żetonem. Jeśli jest powiązany, to wyświetlany jest komunikat

"Zabezpieczenie powiązane z żetonem" oraz blokowana jest możliwość zapisu zmian.

Na liście zabezpieczeń w trybie administracji zablokowana jest możliwość usunięcia zabezpieczenia jeśli rachunek zabezpieczenia jest powiązany z aktywnym żetonem. Jeśli jest powiązany, to wyświetlany jest komunikat "Zabezpieczenie powiązane z żetonem" oraz blokowana jest możliwość usunięcia zabezpieczenia.

W operacjach zamknięcia dnia w akcjach po zmianie daty księgowania, podczas wyksięgowania zabezpieczeń nieważnych oraz zwolnionych pomijane są zabezpieczenia, których rachunek jest powiązany z aktywnym żetonem. W przypadku wykrycia takiego zabezpieczenia w pliku *log_d.txt* jest logowana informacja "Zabezpieczenie o id x umowy powiązane z żetonem", gdzie x to id zabezpieczenia.

Rozdział 3. Obliczanie kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw

Przy obliczaniu kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerwy dla zabezpieczeń umowy stosuje się dwa sposoby obliczeń.

- Gdy parametr konfiguracyjny **ZABEZP.minimalne rezerwy** = *Tak*, to kwota ta wyliczana będzie według następującego wzoru:

$$P(I)_z = \min \left(E - \sum_{z=1}^{i=1} P_i; \min(E \cdot L_z - S(I)_{z-1}; K_z) \right)$$

gdzie:

P_i – kwota pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw z tytułu jednego zabezpieczenia,

$P(I)_z, P(m)_z$ – kwota pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw z tytułu jednego zabezpieczenia z wskazaniem na określony powiązany z danym typem zabezpieczenia współczynnik limitu oznaczony symbolem ("I" lub zamiennie "m"),

E – wartość ekspozycji kredytowej,

L_z – limit pomniejszeń dla zabezpieczenia na hipotekę mieszkalnej / pozostałych (współczynnik z tabeli 1 lub 2 w zależności od typu zabezpieczenia wynikający z liczby m-cy opóźnienia),

K_z – kwota pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw z tytułu jednego zabezpieczenia nieuwzględniająca limitów zabezpieczeń (przedstawiona na formatce zabezpieczenia) sposób obliczenia opisany jest [poniżej](#),

$S(I)_{z-1}$ – suma już obliczonych pomniejszeń podstawy naliczania rezerwy począwszy od P1 aż do Pz-1, ale tylko takich, dla których współczynnik limitu (określony symbolem "m") jest identyczny jak współczynnik dla obecnie przeliczanego zabezpieczenia ("I"), czyli dla kolejnych iteracji przy obliczaniu sumy:

gdy $I = m$:

$$S(I)_{i+1} = S(I)_i + P(m)_i$$

gdy $I \neq m$:

$$S(I)_{i+1} = S(I)_i$$

Przykład 1:

$E = 100.000,00$

$K1 = 30.000,00$ (hipoteka)

$K2 = 60.000,00$ (hipoteka)

$K3 = 20.000,00$ (pozostałe)

Opóźnienie = 28 miesięcy

Wyliczenie:

$P1 = \min(100.000,00 - 0,00; \min(100.000,00 * 100,0\% - 0,00; 30.000,00)) = 30.000,00$

bo $S(100\%)1 = 0.00$

$P2 = \min(100.000,00 - 30.000,00; \min(100.000,00 * 100,0\% - 30.000,00; 60.000,00)) = 60.000,00$

$$\text{bo } S(100\%)_2 = 30\,000.00$$

$$P3 = \min(100.000,00 - 90.000,00; \min(100.000,00 * 75,0\% - 0,00; 20.000,00)) = 10.000,00$$

$$\text{bo } S(75\%)_3 = 0.00$$

$$\text{Rezerwa} = 100.000,00 - 30.000,00 - 60.000,00 - 10.000,00 = \underline{0,00}$$

Przykład 2:

$$E = 100.000,00$$

$$K1 = 20.000,00 \text{ (hipoteka)}$$

$$K2 = 30.000,00 \text{ (pozostałe)}$$

$$K3 = 50.000,00 \text{ (pozostałe)}$$

$$\text{Opóźnienie} = 28 \text{ miesięcy}$$

Wyliczenie:

$$P1 = \min(100.000,00 - 0,00; \min(100.000,00 * 100,0\% - 0,00; 20.000,00)) = 20.000,00$$

$$\text{bo } S(100\%)_1 = 0.00$$

$$P2 = \min(100.000,00 - 20.000,00; \min(100.000,00 * 75,0\% - 0,00; 30.000,00)) = 30.000,00$$

$$\text{bo } S(75\%)_2 = 0.00$$

$$P3 = \min(100.000,00 - 50.000,00; \min(100.000,00 * 75,0\% - 30.000,00; 50.000,00)) = 45.000,00$$

$$\text{bo } S(75\%)_3 = 30.000.00$$

$$\text{Rezerwa} = 100.000,00 - 20.000,00 - 30.000,00 - 45.000,00 = \underline{5.000,00}$$

Przykład 3:

$$E = 100.000,00$$

$$K1 = 30.000,00 \text{ (pozostałe)}$$

$$K2 = 20.000,00 \text{ (pozostałe)}$$

$$K3 = 50.000,00 \text{ (pozostałe)}$$

$$\text{Opóźnienie} = 28 \text{ miesięcy}$$

Wyliczenie:

$$P1 = \min(100.000,00 - 0,00; \min(100.000,00 * 75,0\% - 0,00; 30.000,00)) = 30.000,00$$

$$\text{bo } S(75\%)_1 = 0.00$$

$$P2 = \min(100.000,00 - 30.000,00; \min(100.000,00 * 75,0\% - 30.000,00; 20.000,00)) = 20.000,00$$

$$\text{bo } S(75\%)_2 = 30.000.00$$

$$P3 = \min(100.000,00 - 50.000,00; \min(100.000,00 * 75,0\% - 50.000,00; 50.000,00)) = 25.000,00$$

$$\text{bo } S(75\%)_3 = 30.000.00 + 20.000,00$$

$$\text{Rezerwa} = 100.000,00 - 30.000,00 - 20.000,00 - 25.000,00 = \underline{25.000,00}$$

- Gdy parametr konfiguracyjny **ZABEZP.minimalne rezerwy** = *Nie*, to kwota ta wyliczana będzie według następującego wzoru:

$$P_z = \min \left(\max \left(0,00; \left(\left(E - \sum_{i=1}^{i=1} P_i \right) * L_z - \sum_{i=1}^{i=1} P_i (1 - L_i) \right) \right); K_z \right)$$

gdzie:

P_z, P_i – kwota pomniejszenia podstawy naliczania rezerw z tytułu jednego zabezpieczenia,

E – wartość ekspozycji kredytowej,

L_z, L_i – limit pomniejszeń zabezpieczenia na hipotekę mieszkalną / pozostałych (współczynnik z tabeli 1 lub 2 w zależności od typu zabezpieczenia wynikający z liczby m-cy zabezpieczenia),

K_z – kwota pomniejszenia podstawy naliczania rezerw z tytułu jednego zabezpieczenia nieuwzględniająca limitów zabezpieczeń (przedstawiona na formacie zabezpieczenia), sposób obliczenia opisany jest [poniżej](#).

Przykład 1:

E = 100.000,00

K1 = 30.000,00 (hipoteka)

K2 = 60.000,00 (hipoteka)

K3 = 10.000,00 (pozostałe)

Opóźnienie = 28 miesięcy

Wyliczenie:

P1 = min (max (0,00; (100.000,00 – 0,00) * 100,0% - 0,00; 30.000,00) = 30.000,00

P2 = min (max (0,00; (100.000,00 – 30.000,00) * 100,0% - 0,00; 60.000,00) = 60.000,00

P3 = min (max (0,00; (100.000,00 – 90.000,00) * 75,0% - 0,00; 10.000,00) = 7.500,00

Rezerwa = 100.000,00 – 30.000,00 – 60.000,00 – 7.500,00 = 2.500,00

Przykład 2:

E = 100.000,00

K1 = 30.000,00 (hipoteka)

K2 = 20.000,00 (pozostałe)

K3 = 50.000,00 (pozostałe)

Opóźnienie = 28 miesięcy

Wyliczenie:

P1 = min (max (0,00; (100.000,00 – 0,00) * 100,0% - 0,00; 30.000,00) = 30.000,00

P2 = min (max (0,00; (100.000,00 – 30.000,00) * 75,0% - 0,00; 20.000,00) = 20.000,00

P3 = min (max (0,00; (100.000,00 – 50.000,00) * 75,0% - 5.000,00; 50.000,00) = 32.500,00

Rezerwa = 100.000,00 – 30.000,00 – 20.000,00 – 32.500,00 = 17.500,00

Przykład 3:

$E = 100.000,00$
 $K1 = 30.000,00$ (pozostałe)
 $K2 = 20.000,00$ (pozostałe)
 $K3 = 50.000,00$ (pozostałe)
 Opóźnienie = 28 miesięcy

Wyliczenie:

$P1 = \min(\max(0,00; (100.000,00 - 0,00) * 75,0\% - 0,00; 30.000,00)) = 30.000,00$
 $P2 = \min(\max(0,00; (100.000,00 - 30.000,00) * 75,0\% - 7.500,00; 20.000,00)) = 20.000,00$
 $P3 = \min(\max(0,00; (100.000,00 - 50.000,00) * 75,0\% - 12.500,00; 50.000,00)) = 25.000,00$

Rezerwa = $100.000,00 - 30.000,00 - 20.000,00 - 25.000,00 = \underline{25.000,00}$

Obliczanie kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw (Kz)

Zabezpieczenia, dla których w parametrach zdefiniowano, że nie wpływają na podstawę naliczenia rezerw - mają ustawioną Kwotę pomniejszenia podstawy naliczania rezerw = 0.

Zerową kwotę pomniejszenia podstawy naliczania rezerw mają również zabezpieczenia, których data ważności < daty księgowania lub data zwolnienia <= dacie księgowania.

Dla banków innych niż hipoteczne (gdy parametr konfiguracyjny **BANK.typ** banku ma wartość różną od "2") kwota pomniejszenia podstawy naliczania rezerwy wyliczana jest na podstawie następujących danych:

- **Kz** – kwota pomniejszenia podstawy naliczania rezerw,
- **Kpz** – wartość wyceny rzeczoznawcy przeliczona na walutę umowy. Dla kwoty w walucie innej niż waluta umowy, do przeszacowania zabezpieczeń pobierany jest średni kurs z tabeli wyceny: **PG_PAR.nazwatabeliwyceny**. Data kursu sterowana jest parametrem **KREDYT.obstrezwkgkursbież**. Dla wartości "Tak" kurs pobierany jest z daty operacyjnej. W przeciwnym przypadku kurs pobierany jest z daty zapisanej w polu umowy **#.DataPrzyznLimitu** dla transakcji RB lub **#.DataUtwRezerw** dla pozostałych transakcji. Jeżeli w polu nie ma daty, kurs pobierany jest na datę z pola **#.DataWaluty**. Jeżeli w tabeli wyceny brak jest kursu na tak wyznaczoną datę, kurs pobierany jest z podstawowej tabeli kursów walut zgodnie z wartością parametru **PG_PAR.nazwatabeliwalut**,
- **Kwp** – wartość pierwotna kredytu, wartość z pola **#.KwotaTransakcji** dla transakcji KREDYT i GWARANCJA lub z pola **#.Limit** dla transakcji RB,
- **Kbw** – wartość bankowo-hipoteczna przeliczona na walutę umowy (zasady przeliczania są takie same jak dla wartości wyceny rzeczoznawcy),
- **Kwk** – wysokość wpisu w księdze wieczystej przeliczona na walutę umowy (zasady przeliczania są takie same jak dla wartości wyceny rzeczoznawcy),
- **Wan** - wartość aktywów netto wystawcy,
- **Ppz** – współczynnik procentowy dla wartości wyceny rzeczoznawcy lub indywidualny współczynnik procentowy wartości zabezpieczenia, jeśli dla danego zabezpieczenia jest stosowany,
- **Pwh** – współczynnik procentowy bankowo-hipotecznej wartości zabezpieczenia,
- **Pwp** – współczynnik procentowy wartości pierwotnej zabezpieczanej ekspozycji kredytowej lub współczynnik procentowy aktywów netto wystawcy zabezpieczenia, jeśli dla danego zabezpieczenia jest stosowany,

- **Lim** – limit zabezpieczenia – dla umowy RB wynosi 100%. Dla pozostałych jest to wartość odczytana z tabeli limitów z przedziału ustalonego na podstawie okresu zadłużenia wyliczonego w miesiącach jako różnica pomiędzy datami: data operacyjna – wartość z pola umowy **#.DataDlaLimitZabezp.** Pole przechowuje informację o dacie zadłużenia umowy, w rozumieniu, iż jest to "najstarsza" zapadła rata kapitałowo/odsetkowa (data spłaty kapitału i/lub odsetek), przy czym data ta nie może być mniejsza niż 2004.01.01 (zgodnie z RMF z 10.12.2003). Jeżeli w polu jest data najstarszej zapadłej raty, to przy ustaleniu liczby dni zaległości data ta traktowana jest wyłącznie, to znaczy że **pierwszym dniem zaległości** jest data = (data z pola **#.DataDlaLimitZabezp** + 1 dzień). Data pusta oznacza brak zadłużenia (długość okresu 0), dla długości okresu 0 przyjmowana jest wartość 100%.

Przykład:

E = 100.000,00

Data operacyjna: **2007.12.31**

#.DataDlaLimitZabezp. = 2005.06.30

Data zaległości: 2005.07.01

Opóźnienie = 30 miesięcy

Lim = [wartość z tabeli dla: Data operacyjna - wartość z pola #.DataDlaLimitZabezp. w miesiącach] dla opóźnienia 30 mc-y: 100,00% dla hipoteki i **75,0%** dla pozostałych]

K1 = 60.000,00 (hipoteka)

$K1 = \min(Kwk; Pp1 * Kp1; Pwh * Kbw) * Lim$

Kwk = 60.000,00

Pp1 = 90,0%

Kp1 = 100.000,00

Pwh = 70,0%

Kbw = 120.000,00

L1 = 100,0%

$K1 = \min(60.000,00; 90\% * 100.000,00; 100,0\% * 120.000,00) * 2 = \min(60.000,00; 90.000,00; 120.000,00) * 100,0\% = 60.000,00$

K2 = 30.000,00 (pozostałe):

$K2 = Kpz * Lim$

Kp2 = 40.000,00

L2 = 75,0%

$K2 = 40.000,00 * 75,0\% = 30.000,00$

Wyliczenie:

$P1 = \min(100.000,00 - 0,00; \min(100.000,00 * 100,0\% - 0,00; 60.000,00)) = 60.000,00$

$P2 = \min(100.000,00 - 60.000,00; \min(100.000,00 * 75,0\% - 0,00; 30.000,00)) = 30.000,00$

Rezerwa = 100.000,00 – 60.000,00 – 30.000,00 = 10.000,00

Przykład 2:

E = 100.000,00

Data operacyjna: **2008.01.01**

#.DataDlaLimitZabezp. = 2005.06.30

Data zaległości: 2005.07.01

Opóźnienie = 31 miesięcy

Lim = [wartość z tabeli dla: Data operacyjna - wartość z pola #.DataDlaLimitZabezp. w miesiącach] dla opóźnienia 31 msc-y: 100,00% dla hipoteki i **50,0%** dla pozostałych]

K1 = 60.000,00 (hipoteka)

K2 = 20.000,00 (pozostałe):

Kp2 = 40.000,00

L2 = 50,0%

K2 = 40.000,00 * 50,0% = 20.000,00

Wyliczenie:

P1 = min (100.000,00 – 0,00; min (100.000,00 * 100,0% – 0,00; 60.000,00)) = 60.000,00

P2 = min (100.000,00 – 60.000,00; min (100.000,00 * 50,0% – 0,00; 20.000,00)) = 20.000,00

Rezerwa = 100.000,00 – 60.000,00 – 20.000,00 = 20.000,00

Poniżej zestawiono algorytmy wyliczenia **Kz** z podziałem na rodzaje zabezpieczeń.

Rodzaj zabezpieczenia	Kwota pomniejszenia podstawy naliczania rezerw (Kz)
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej Hipoteka na nieruchomości komercyjnej Hipoteka - pozostałe	$Kz = \min (Kwk; Ppz * Kpz; Pwh * Kbw) * Lim$
Prawo własn./zastaw na rzeczy ruchomej	$Kz = \min (Kpz * Ppz; Kwp * Pwp) * Lim$
Prawo własn./zastaw na papierze wart.	$Kz = (Kpz * Ppz) * Lim$
Gwarancja / poręczenie	Dla klienta typu "Firma", gdy zdefiniowano zabezpieczenie, w którym uwzględniane są aktywa netto wystawcy dla zabezpieczeń: $Kz = \min (Kpz * Lim, Wan * Pwp)$ Dla pozostałych: $Kz = Kpz * Lim$
Pozostałe	$Kz = Kpz * Lim$

Natomiast, gdy parametr **BANK.typ** ma wartość "2" (bank hipoteczny), to wyliczenie kwoty pomniejszenia nie jest wykonywane dla pojedynczego zabezpieczenia, ale dla wszystkich zabezpieczeń rodzaju "hipoteka" tej umowy równocześnie. Algorytm wyliczania kwot jest następujący:

1. Wszystkie zabezpieczenia rodzaju "hipoteka" przedmiotowej umowy są wpisywane na wewnętrzną listę (bufor) w kolejności priorytet/numer kolejny.
2. Jeśli kwota jest liczona w momencie zmiany danych zabezpieczenia lub zapisywania zmienionego zabezpieczenia i został zmieniony numer kolejny tego zabezpieczenia, to są poprawiane na liście odczytane numery kolejne, aby wyglądały tak jak będą wyglądać po zapisie danych (przy zapisie wystąpi zmiana kolejności zabezpieczeń na liście).
3. Jeśli kwota jest liczona dla nowego zabezpieczenia (przy jego dodawaniu), jeszcze nie zapisanego w bazie danych, to lista jest uzupełniana o to zabezpieczenie z uwzględnieniem aktualizacji numerów kolejnych pozostałych zabezpieczeń z listy, tak aby wyglądały one jak po późniejszym zapisie zabezpieczenia.
4. Wyliczana jest suma kwot bankowo-hipotecznych pomniejszonych ze względu na współczynnik wartości bankowo-hipotecznej dla danego typu zabezpieczenia:

$$SKbw = \sum (Kbw * Pbw)$$

gdzie:

SKbw – suma kwot bankowo-hipotecznych zabezpieczeń rodzaju "hipoteka",

Kbw – wartość bankowo-hipoteczna zabezpieczenia przeliczona na walutę umowy z waluty wyceny wg kursu ustalonego z tabeli i na datę według zasad jak przy przeliczaniu wartości wyceny rzeczoznawcy w przypadku banków innych niż hipoteczne,

Pbw - współczynnik procentowy dla wartości bankowo-hipotecznej zabezpieczenia. Współczynnik pobierany jest z:

- z parametrów zabezpieczenia umowy opisanego na formacie danego zabezpieczenia jako **Indywidual.współcz.wart.zabez.** (jeżeli zdefiniowany jest indywidualny współczynnik procentowy dla danego zabezpieczenia), w przeciwnym wypadku:
- z parametrów zabezpieczenia o zadanym kodzie - współczynnik procentowy opisany na formacie parametrów zabezpieczenia jako **Wsp. wartości przyjętego zabezpieczenia**.

5. Następnie dla każdego kolejnego zabezpieczenia rodzaju "hipoteka" z listy wyliczana jest kwota pomniejszenia według wzorów:

$$KzI = \min (Kwk * Pzm, SKbw)$$

$$Kz = KzI * Lim$$

gdzie:

KzI – kwota pomniejszenia bez uwzględnienia tabeli limitów dla pojedynczego zabezpieczenia,

Kz – ostateczna wartość kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerwy,

Pzm – indywidualny współczynnik procentowy wpisu w księdze wieczystej dla zabezpieczenia, jeśli dla danego zabezpieczenia jest stosowany. Jeśli nie to przyjmowane jest 100%.

Przykład wyliczenia kwoty pomniejszenia dla banków hipotecznych dla umowy z jednym zabezpieczeniem:

Dla umowy, z jednym zabezpieczeniem nie trzeba sumować wartości $Kbw * Pbw$, wystarczy pod wzory podstawić odpowiednie wartości:

$Kbw = 180\,031\,000.00$,

$Pbw = 60\%$,

$Kwk = 220\,000\,000.00$,

$Pzm = 100\%$.

$$SKbw = 180\,031\,000.00 * 60\% = 108\,018\,600.00$$

$$KzI = \min (220\,000\,000.00 * 100\%, 108\,018\,600.00) = 180\,031\,000.00$$

6. Jednocześnie przy wyliczeniu kwoty pomniejszenia od sumy kwot bankowo-hipotecznych jest odejmowana wyliczona kwota pomniejszenia (przed uwzględnieniem tabeli limitów):

$$SKbw = SKbw - KzI$$

Przykład wyliczenia kwot dla zabezpieczeń rodzaju "hipoteka" pojedynczej umowy (wszystkie kwoty przeliczone na walutę umowy):

Wg poniżej przedstawionych danych:

$$SKbw = 2000.00 * 0.6 + 0.00 * 0.6 + 2000.00 * 0.6 + 2000.00 * 0.6 = 3600.00$$

Priorytet	Nr kolejny	Kwk	Kbw	Pbw	Pzm	Lim	Wyliczona kwota pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw - Kz
1	1	1 500.00	2 000.00	60%	100%	75%	KzI = min (1500.00 * 100%, 3600.00) = 1500.00 SKbw = 3600.00 – 1500.00 = 2100.00 Kz = 1500.00 * 0.75 = 1125.00
1	2	1 000.00	0.00	60%	50%	75%	KzI = min (1000.00 * 50%, 2100.00) = 500.00 SKbw = 2100.00 – 500.00 = 1600.00 Kz = 500.00 * 0.75 = 375.00
2	1	500.00	2 000.00	60%	100%	75%	KzI = min (500.00 * 100%, 1600.00) = 500.00

							$SKbw = 1600.00 - 500.00 = 1100.00$ $Kz = 500.00 * 0.75 = 375.00$
2	2	5 000.00	2 000.00	60%	25%	75%	$Kzl = \min(5000.00 * 25\%, 1100.00) = 1100.00$ $SKbw = 1100.00 - 1100.00 = 0.00$ $Kz = 1100.00 * 0.75 = 825.00$

Uwaga: Aby przy obliczeniach poprawności naliczenia rezerw można było bazować na wartościach pól pomocniczych {zmn_rezerw}, przy przeszacowaniu zabezpieczeń oraz przy tworzeniu rezerw parametry dotyczące sposobu obliczenia kwoty ekspozycji powinny być tak ustawione, aby ta kwota była taka sama w obu przypadkach, tj. parametry KREDYT.UwzglDiC_AktZabezp oraz KREDYT.WylaczPrESPzNalRez powinny jednoznacznie wskazywać na sposób uwzględniania prowizji przy przeszacowaniu zabezpieczeń i księgowaniu rezerw (wartości KREDYT.UwzglDiC_AktZabezp=*Nie* i KREDYT.WylaczPrESPzNalRez=*Tak* oznaczają, iż w przeszacowaniu zabezpieczeń i przy księgowaniu rezerw prowizja ESP nie jest uwzględniana, natomiast dla wartości KREDYT.UwzglDiC_AktZabezp=*Tak* i KREDYT.WylaczPrESPzNalRez=*Nie* prowizja ESP jest uwzględniana zarówno w przeszacowaniu zabezpieczeń, jak i przy księgowaniu rezerw).

Rozdział 4. Parametry konfiguracyjne

Parametry konfiguracyjne dotyczące zabezpieczeń znajdują się w grupie **ZABEZP**.

- **konto wg wł. umowy** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Nie*) - wartość "Nie" oznacza, że konto dla rachunku zabezpieczenia będzie dobierane z wzorca o nazwie "ZABEZPIECZENIA" dla typu klienta wystawcy zabezpieczenia. Wartość "Tak" spowoduje, że zamiast wystawcy dobierany będzie typ klienta właściciela umowy.
- **księg.ewidencyjne** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Nie*) - parametr wskazuje na metodę księgowania zabezpieczeń. Wartość "Tak" oznacza metodę ewidencyjną, dla której na koncie zabezpieczenia księgowana będzie wartość kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw, a na polu pomocniczym {wartość_zab} konta zabezpieczenia księgowana będzie wartość zabezpieczenia. W przypadku wartości "Nie" parametru konfiguracyjnego stosowana będzie metoda pozabilansowa, dla której na koncie zabezpieczenia księgowana będzie wartość zabezpieczenia, a na polu pomocniczym {zmn_rezerw} księgowana będzie wartość kwoty pomniejszenia. Jest to tylko ogólny opis metod, a faktycznie zaksięgowane kwoty zależą również od innych parametrów konfiguracyjnych i parametrów typów zabezpieczeń oraz stanu umowy w jakim się znajduje (kwota ekspozycji kredytowej).
- **minimalne rezerwy** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Nie*) - parametr istotny podczas [obliczania kwoty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw](#).
- **obsługa kontry** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Nie*) - wartość "Tak" oznacza, że do księgowania na rachunku zabezpieczenia będzie dobierany przeciwny rachunek kontry. Konto kontry będzie dobierane na podstawie wzorca o nazwie "ZABEZPIECZENIA".
- **postać uwagi** - *Tekst* - (*domyślnie: pusta*) - parametr służy do określenia sposobu konstrukcji uwagi. W parametrze będzie można wykorzystać trzy pola o specjalnym znaczeniu:
 - # - numer kolejny uwagi zabezpieczenia w ramach numeru klienta, przy czym wpisywane są co najmniej 2 cyfry, tzn. dla numerów z zakresu 1 - 9 dodawane jest wiodące zero,
 - @ - uwaga lub fragment uwagi rachunku podstawowego umowy wycinany zgodnie z obecną funkcjonalnością, czyli w razie potrzeby (za długa uwaga zabezpieczenia) pomijane są ostatnie znaki uwagi rachunku podstawowego;
 - % - uwaga lub fragment uwagi (pomijane są początkowe znaki uwagi rachunku podstawowego),
 - \$ - numer kolejny na liście zabezpieczeń umowy z wiodącym zerem w przypadku liczb z zakresu 1 - 9. Gdy istnieje rachunek z tak wygenerowaną uwagą numer zwiększany jest o 1.
 Każde z wymienionych pól może wystąpić tylko raz. Postać uwagi musi być zakończona symbolem "#" lub "\$". Symbol "#" może wystąpić tylko na końcu. Równocześnie nie może wystąpić symbol "@" i "%".

Uwaga: Pole # (numer kolejny uwagi zabezpieczenia w ramach numeru klienta) w parametrze ZABEZP.postać uwagi może mieć max. 9 znaków. W przypadku, gdy wygenerowany numer kolejny ma więcej niż 9 znaków, akcja dodawania nowego zabezpieczenia zostanie przerwana z komunikatem: "Błąd generowania numeru kolejnego uwagi".

- **uwz.gr.ryzyka kred** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Tak*) - określa, czy uwzględnić grupę ryzyka transakcji kredytowej przy aktualizacji sald zabezpieczeń. Parametr ma znaczenie wyłącznie w przypadku, gdy **ZABEZP.księg.ewidencyjne** = *Tak*. Dla wartości "Tak", dla transakcji z grupy ryzyka "N" następuje księgowanie kwoty: *min: (kwota zadłużenia i wartość zabezpieczenia)*, dla pozostałych grup ryzyka: *kwota = min (kwota zadłużenia i kwota pomniejszenia rezerw)*.

- **uwzgl. k. pozabil.** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Nie*) - określa, czy przy ustaleniu sumy zadłużenia uwzględnić zobowiązanie pozabilansowe. Parametr ma znaczenie wyłącznie w przypadku, gdy **ZABEZP.księg ewidencyjne** = *Tak*.
- **wzorzec dla pzb** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Nie*) - określa, czy ustawiona jest obsługa kont zabezpieczeń dla zobowiązań pozabilansowych. Dla wartości *Nie* brak jest obsługi rachunków zabezpieczeń kredytów dla pozabilansu. Ustawienie wartości *Tak* wymaga zainstalowania odpowiedniej licencji.
- **zm.eksp.z uwzgl.** - (*domyślnie: 1 - kwoty pomniejszenia rezerw*) - zmiana typu ekspozycji z uwzględnieniem:
 - 1 - *kwoty pomniejszenia rezerw* - system generuje komunikat o możliwości zmiany typu ekspozycji, jeżeli suma pomniejszeń podstawy naliczenia rezerw z tytułu zabezpieczeń na hipoteczne była > niż 50 [%] kwoty ekspozycji (dotychczasowa funkcjonalność),
 - 2 - *kwoty wpisu w księdze wieczystej* - system generuje komunikat, jeżeli suma wpisów w księdze wieczystej przeliczona na walutę umowy będzie > niż 50 [%] kwoty ekspozycji.
 - 3 - *wartości wyceny rzeczoznawcy* - system generuje komunikat, jeżeli suma wyceny rzeczoznawcy (dla banków uniwersalnych) lub wartości bankowo-hipotecznej (dla banków hipotecznych) przeliczona na walutę umowy będzie > niż 50 [%] kwoty ekspozycji.

Parametr określa sposób ustalenia możliwości zmiany typu ekspozycji kredytowej z "01 Detaliczny" na "02 Hipoteczny/Mieszkaniowy" w procesie aktualizacji danych umowy w wyniku dodania zabezpieczenia na hipoteczne mieszkalnej.
- **zas.domin.tab.lim.** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Nie*) - Jeżeli parametr ma wartość *Nie*, wówczas limity dla zabezpieczeń z odpowiednich tabel limitów są stosowane do kwoty ekspozycji proporcjonalnie do udziału poszczególnych kwot pomniejszeń podstawy naliczania rezerw zabezpieczeń w stosunku do sumy tych kwot. Natomiast jeśli parametr ma wartość *Tak* i zabezpieczenia powiązane z tabelą limitów o wyższym współczynniku limitu mają charakter dominujący (suma kwot pomniejszeń stanowi co najmniej 50% kwoty ekspozycji), to wybrany limit jest stosowany dla całej kwoty ekspozycji.
- **rej.zabe.dla kr_sp** - *Tak/Nie* - (*domyślnie: Nie*) - parametr umożliwiający dodanie i edycję zabezpieczenia typu poręczenie bezksięgowe dla transakcji KR_SP.

Rozdział 5. Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest przeznaczony dla użytkownika systemu defBank-Pro.

5.1. Historia zmian

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2008-01-07	Dorota Zawadzka		Korekta i rozszerzenie opisu
2008-05-19	Małgorzata Ziemińska		Uzupełnienie opisu ewidencji zabezpieczeń
2008-08-27	Małgorzata Ziemińska		Uszczegółowienie opisu obliczania kwoty pomniejszania podstawy naliczania rezerw
2009-07-27	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie - ewidencja typów zabezpieczeń
2009-08-31	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie - dodatkowe informacje
2011-01-26	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie informacji o możliwości wykorzystania pola {zmn_rezerw}
2011-01-27	Dorota Zawadzka		Dodanie informacji o prawie KRUmZabAkt
2011-11-09	Małgorzata Ziemińska	2.26.02	Aktualizacja dokumentacji
2012-05-25	Małgorzata Ziemińska	2.27.02	Aktualizacja dokumentacji
2013-01-08	Dorota Woźniak-Brud	2.29.00	Aktualizacja dokumentacji
2013-07-11	Dorota Zawadzka	2.30.00a	Aktualizacja dokumentacji
2013-08-27	Dorota Zawadzka	2.30.01a	Aktualizacja dokumentacji: parametr ZABEZP.zm.eksp.z uwzgl., ZABEZP.postać uwagi
2014-01-15	Agnieszka Worek	2.31.00a	Aktualizacja dokumentacji
2014-04-30	Agnieszka Worek	2.31.01a	Aktualizacja dokumentacji
2014-07-09	Agnieszka Worek	2.32.00a	Aktualizacja dokumentacji
2014-11-26	Agnieszka Worek	2.32.02a	Aktualizacja dokumentacji
2016-06-02	Agnieszka Worek	2.35.01a	Aktualizacja dokumentacji
2016-07-18	Małgorzata Czernicka	2.35.03a	Uzupełnienie dokumentacji
2023-04-26	Agnieszka Worek	2.44.01a	Aktualizacja dokumentacji- zmiany w rozdziale Zabezpieczenia pojedynczej transakcji
2024-04-11	Joanna Starczewska	2.46.01a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Zabezpieczenia pojedynczej transakcji , Parametry konfiguracyjne

5.2. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
Standardowy Czcionka Calibri 10, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0), Justowanie tekstu, Interlinia 1 wiersz	Podstawowy tekst dokumentacji
Tabela Czcionka Calibri 9, 8 lub 7, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0) lub (255, 255, 255)	Tekst w tabeli
Pogrubienie	Nowe pojęcia. Wyróżnienie ważnych fragmentów tekstu.
Pogrubienie Kolor czcionki RGB: (0, 164, 224)	Nazwy parametrów systemowych. Tekst - może zawierać małe i wielkie litery, cyfry oraz znaki specjalne.
Pogrubienie Kolor czcionki RGB: (0, 171, 79)	Nazwy uprawnień. Tekst - może zawierać małe i wielkie litery, cyfry oraz znaki specjalne.
<i>Kursywa</i>	Pozycje na listach wartości. Komunikaty systemowe. Parametry lub zmienne, których rzeczywiste nazwy lub wartości mają być dostarczane przez użytkownika. Nazwy opcji systemu. Ścieżki, np. <i>Dane archiwalne -> Przeglądanie</i> .
Uwaga Kolor czcionki RGB: (0, 164, 224)	Tekst uwagi, komentarza, zastrzeżenia - informacje, na które należy zwrócić uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem np. Uwaga: Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy. Informację o adresie strony usług internetowych udostępnia Bank.
Ostrzeżenie Kolor czcionki RGB: (255, 0, 0)	Tekst ostrzeżenia - ostrzeżenia zawierają bardzo ważne informacje, na które należy zwrócić szczególną uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem, np. Uwaga! Zmiany przeksięgowania nie są kontrolowane przez system i wykonywane są wyłącznie na własną odpowiedzialność operatora!
<u>Link</u> Kolor czcionki RGB: (0, 0, 255)	Odwołania do innych rozdziałów lub fragmentów tekstu. Adresy URL
Kod źródłowy Czcionka Courier New 8, 7 lub 6, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0), Interlinia 1 wiersz	Fragmenty kodu źródłowego. Przykłady wydruków
CAPS LOCK	Wyróżnienie nagłówków akapitów. Nazwy klawiszy na klawiaturze - kombinacje klawiszy, które należy nacisnąć jednocześnie zawierają znak "+" pomiędzy, np. CTRL+F.
[]	Nazwy przycisków, np. [Czynności]

Oprogramowanie dla bankowości.

Asseco Poland S.A.
ul. Olchowa 14
35-322 Rzeszów
tel.: +48 17 888 55 55
fax: +48 17 888 55 50

info@asseco.pl
asseco.pl

Copyright© Asseco Poland S.A. Materiały posiadają prawa do wykorzystania przez użytkownika systemu.
Prawa autorskie należą do: Asseco Poland S.A. z siedzibą w Rzeszowie, ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów
tel.: +48 17 888 5555, fax: +48 17 888 5550
www.asseco.pl, e-mail: info@asseco.pl, NIP: 522-000-37-82, REGON: 010334578
Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000033391
Kapitał zakładowy w wysokości 83 000 303,00 PLN jest opłacony w całości; Nr Rej. BDO: 000004848

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, blocky, uppercase font. The letters are black and have a modern, geometric design.