

Dokumentacja użytkownika systemu

defBank-Pro

Obsługa kredytów

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_Kredyty

Spis treści

Rozdział 1. Obsługa kredytów w systemie	10
Rozdział 2. Administracja kredytów	13
2.1. Dodanie/zmiana produktu	15
2.1.1. Parametry ogólne kredytów	15
2.1.2. Parametry ogólne obsługiwane tylko z poziomu typów kredytu	37
2.1.3. Parametry ogólne uaktywniane tylko z poziomu typów kredytu	39
2.1.4. Parametry dla typów kredytów	40
2.1.5. Dodatkowe parametry typów kredytowych	43
2.1.6. Dodatkowe parametry dla typów kredytów - dopłatowych	46
2.1.7. Dodatkowe parametry dla typów kredytów – w konsorcjum	46
2.1.8. Szablony	58
2.1.9. Opłaty i prowizje	61
2.1.9.1. Rodzaje opłat i prowizji	61
2.1.9.2. Słownik okresów	64
2.1.9.3. Filtry i wzorce kont opłat	64
2.1.9.3.1. Wzorce kont dla opłat	64
2.1.10. Filtry dla transakcji	68
2.1.11. Zabezpieczenia	68
2.1.11.1. Ewidencja zabezpieczeń	69
2.1.11.1.1. Ewidencja typów zabezpieczeń	69
2.1.11.1.2. Ewidencja podtypów zabezpieczeń	69
2.1.11.2. Słowniki limitów zabezpieczeń	73
2.1.11.3. Wzorce kont dla zabezpieczeń	74
2.1.11.3.1. Definiowanie wzorców kont	74
2.1.11.3.2. Zatwierdzanie wzorców kont	74
2.1.11.3.3. Przeglądanie wzorców kont	74
2.1.11.3.4. Eksport definicji wzorca	74
2.1.11.3.5. Import definicji wzorca	74
2.1.12. Import parametrów kredytów	77
2.2. Lista inspektorów kredytowych	78
2.3. Aktualizacja terminarzy	79
2.4. Pośrednicy - administracja	79
2.5. Oprocentowanie karne	81
2.6. Operacje specjalne	82
2.6.1. Zmiana jednostki rach/trans	82
2.6.2. Zerowanie pól pomoc. bez TR	83
2.6.3. Akt.pola'RodzOprocentowanWM'	83
2.6.4. Instalacja pola odsetki_rub	83

2.6.4.1. BO StanDopłaty/odsetki_rub.....	83
2.6.4.2. Akcja na koniec roku.....	84
2.6.4.3. Akcje korzystające z funkcjonalności - ewidencji StanDopłatyNI/odsetki_rub.....	85
2.6.5. Popr.zap.term.spł.ods.dopł.....	85
2.6.6. KR_RB: #.DataSpłatyKredytu.....	86
2.6.7. Przel.ANN.wg PrzeszacStopyWn.....	86
2.6.8. Różnice term.ods.-naliczone.....	87
2.6.9. BO rez. cel. wg ind. stawek.....	89
2.6.10. Aktualizacja kont umów KR z pliku.....	90
2.6.11. Dodanie zerowego oprocentowania do stanu KredytZaległy.....	90
2.7. Naliczenie ods.dla poj. r-ku.....	91
2.8. Tryb diagnostyczny przel.harm.....	91

Rozdział 3. Umowa kredytowa.....	93
3.1. Wpis klienta do ewidencji.....	94
3.2. Rejestracja transakcji.....	95
3.3. Korekta parametrów transakcji.....	105
3.4. Prolongata najbliższej raty.....	111
3.5. Zamrożenie umowy.....	112
3.6. Bilans Otwarcia/Uzupełnienie.....	112
3.7. Zmień na „4 Pory Roku”.....	112
3.8. Zatwierdzenie transakcji.....	113
3.9. Księgowanie pozabilansowe.....	114
3.10. Anulowanie umowy.....	115
3.11. Informacje o transakcji.....	116
3.12. Wybrane dane trans. do pliku.....	118
3.13. Rejestracja ugody.....	118
3.13.1. Uruchomienie transakcji KR_KU.....	118
3.14. Rejestracja umów z pliku.....	123
3.15. Plan spłat - z pliku.....	129
3.16. Plan spłat z aneksu - z pliku.....	129
3.17. Atrybuty transakcji kred. / Edycja atrybutów.....	130
3.18. Atrybuty transakcji kred. / Wpis dodatkowej informacji.....	130
3.19. Atrybuty transakcji kred. / Atrybut "NrBankuBS".....	130
3.20. Dodatkowe dane dla BIK S.A.....	130
3.21. Ustalenie automatycznych spłat.....	133
3.22. Przelicz rozterminowanie.....	133
3.22.1. Dla pojedynczej transakcji.....	135
3.22.2. Dla Wszystkich – warunkowo.....	137
3.22.3. Zamk.Dnia.Przelicz.Harm.MS.....	138
3.22.4. Przeliczenie ANNUITETOWEGO harmonogramu spłat po nadpłacie kapitału.....	138

3.22.5. Anulowanie gen. nowego harmonogramu.....	139
3.23. Zapis harm.dla lim.zabezp.....	139
3.23.1. Bilans otwarcia – data dla limitów zabezpieczeń.....	140
3.23.2. Data dla limitów zabezpieczeń – bieżąca obsługa transakcji.....	141
3.23.3. Liczba dni zaległości dla limitów zabezpieczeń.....	141
3.24. Korekta daty końca umowy.....	142
3.25. Obsługa współkredytobiorców.....	143
3.25.1. Obsługa współkredytobiorców / Dla umowy (transakcji) KR*	143
3.25.2. Współwłaściciele rachunku.....	143
3.25.3. Obsługa współkredytobiorców / Rachunki wg współwłaściciela.....	143
3.26. Poręczenia dla transakcji.....	143
3.27. Zabezpieczenia.....	143
3.28. Zamknięcie zerowych kredytów.....	144
3.29. Zmiana typu KR_DP->KR_KN.....	145
3.30. Zmiana kont transakcji.....	147
3.31. Notes – obsługa.....	148
3.32. Obsługa kredytów studenckich.....	148
3.33. Obsługa prowizji administracyjnej.....	149
3.34. Umowy kredytowe – wydruk.....	150
3.34.1. Filtry dla transakcji.....	150
3.35. Podział ekspozycji kredytowej wg zabezpieczeń.....	157
Rozdział 4. Wypłata.....	158
4.1. Rejestracja operacji.....	159
4.2. Korekta operacji.....	164
4.3. Zatwierdzenie i księgowanie.....	164
4.4. Anulowanie operacji.....	165
4.5. Przen.kr. z innej jednostki.....	166
4.6. Kr.udz.przez Pośredn-rozlicz.....	166
Rozdział 5. Spłata kredytu.....	167
5.1. Rejestracja operacji.....	169
5.2. Korekta operacji.....	182
5.3. Zatwierdzenie i księgowanie.....	183
5.4. Kolejność spłat zadłużenia kredytu.....	184
5.4.1. Spłata ladowa.....	184
5.4.2. Spłata automatyczna.....	186
5.5. Spłaty prowizji.....	187
5.6. Wydruk dokumentów ze spłaty.....	188
5.7. Anulowanie operacji.....	188
5.8. Zgłoszenie przedterm. Spłaty /Lista zgłoszonych spłat.....	189
5.9. Spłata prowizji od zaangaż.....	189

5.10. Przekrs. kr.na konto przejść.....	191
5.11. Spłata kred. ze środków FG / Autom.spł.dla poj. r-ku.....	192
5.12. Automatyczne spłaty kredytów.....	192
5.13. Rozl.nadpłaty dla poj.r-ku.....	194
Rozdział 6. Rejestracja prowizji ESP.....	195
Rozdział 7. Rozliczenie kredytu.....	196
Rozdział 8. Rozlicz. dopłat na żądane.....	206
Rozdział 9. Informacje i Wydruki.....	207
9.1. Plan/Książeczka Spłat.....	208
9.2. Symulacja spłat M-S-10-10.....	209
9.3. Symulacja spłat AN-10-10.....	210
9.4. Symulacja BezpiecznyKredyt2%.....	210
9.5. Kalkulator odsetkowy MS10-10.....	211
9.5.1. Opis pól aktywnych kalkulatora.....	211
9.5.2. Opis działania klawiszy funkcyjnych kalkulatora.....	212
9.6. Wydruk kredytów.....	213
9.7. Łączne zadłużenie.....	215
9.8. Lista dokumentów dla transakcji.....	219
9.9. Lista spłat dla transakcji.....	219
9.10. Lista kredytów do spłaty.....	219
9.11. Lista kredytów z nadpłatą salda.....	219
9.12. Raport wg inspektorów kred.....	220
9.13. Przegląd transakcji.....	0
9.14. Wydruk kr. spłac. w okresie.....	221
9.15. Wydruk zapotrzebowania.....	221
9.15.1. Raport wg parametrów.....	222
9.15.2. Wydruk syntetycznie.....	224
9.16. Wydruki sprawozdawcze.....	225
9.16.1. Raport oprocent. kredytów.....	226
9.16.1.1. Generowanie raportu.....	226
9.17. Wydruki z zabezpieczeń.....	226
9.17.1. Wydruki z zabezpieczeń.....	226
9.17.2. Eksport zabezpieczeń.....	227
9.18. Wydruki różne.....	228
9.18.1. Kontrola daty końca.....	228
9.18.2. Wydruk pliku z kontroli.....	228
9.18.3. Info o rachunkach rozliczonych: lista transakcji rozliczonych.....	228
9.18.4. Lista kredytów wg terminów spłat.....	228

9.18.5. Lista kred.atr "Rok startu".....	228
9.18.6. Raport o kred. Wyłaconych.....	228
9.18.7. Wydruk wg filtru z % (plik).....	229
9.18.8. Info: OdsetkiNI, UbNI, Nadp.....	0
9.18.9. Wydruk kredytów wg EKD.....	229
9.18.10. Kredyty z zalegl.powyż.n dni.....	229
9.18.11. Lista kred.wg term.spł.prol.....	229
9.19. Wydruki diagnostyczne.....	230
9.20. Wydruk monitów.....	230
9.21. Powiadomienia o zm.harm.spł.....	233
9.22. Wierzytelności - Inwentura.....	233
9.23. Kr.udz.przez pośredników.....	233
9.24. Wydruk rezerw kr.walut/denom.....	0
9.25. Raport kosztów pozaodsetkowych.....	233
9.26. Raport: zabezpieczenia.....	234
9.27. Raport z zabezp. kredytów.....	235
9.28. Raport: salda/term.spł./rez.....	237
Rozdział 10. Zaległości.....	239
10.1. Lista zaległości.....	240
10.2. Przeniesienie zaległości.....	243
10.3. Wyłączenie z zaległości.....	247
10.4. Lista kredytów wyłączonych.....	249
10.5. Przeniesienie rezerwy.....	249
10.5.1. Przeniesienie rezerwy / Na konto nieopodatkowane.....	249
10.5.2. Przeniesienie rezerwy / Na konto opodatkowane.....	250
10.6. Zmiana klasyfikacji kredytu.....	250
10.6.1. Wskazany rachunek.....	251
10.6.2. Zmiana klasy: ujednolicenie.....	255
10.6.2.1. Historia zmian klasyfikacji.....	258
10.6.3. Wszystkich automatycznie.....	258
10.6.4. Wycofanie zmiany klasy.....	260
10.6.5. Raport klasyfikacji klienta.....	260
10.7. Rezerwy od kr. pod obs. (4gr).....	261
10.7.1. Zaznacz.trans.do księg.anal.....	261
10.7.2. Lista kredytów pod obserw.....	261
10.8. Rezerwy synt.od kr.konsumpc.....	262
10.9. Przeliczanie rezerw analitycznych.....	262
10.10. Raport z naliczania rezerw.....	265
10.11. Rejestracja prowizji/opłaty do otrz.....	266
10.12. Rejestracja kwoty upomnienia.....	267
10.13. Wypowiedzenie umowy.....	267

10.13.1. Schematy księgowe.....	270
10.14. Kredyty problematyczne – daty.....	271
10.15. Kredyty - data utw. rezerw.....	271
Rozdział 11. Koniec miesiąca.....	272
Rozdział 12. Interfejs.....	273
12.1. Interfejs - pętla.....	273
12.2. Wyślij do processingu.....	273
12.3. Atrybuty klienta.....	274
12.4. Ewidencjonowanie operacji walutowych.....	274
12.4.1. Zasady księgowania kredytów w obcych walutach wymiennalnych.....	274
12.4.2. Zasady księgowania kredytów denominowanych na obcą walutę.....	274
Rozdział 13. Instalacja.....	276
13.1. Opcje.....	277
13.1.1. Definiowanie transakcji.....	277
13.1.2. Instalacja parametrów wydr.....	277
13.1.3. Instalacja parametrów kred.....	277
13.1.4. Instalacja parametrów walut.....	277
13.1.5. Definiowanie atrybutów.....	277
13.1.6. Definiowanie liczników.....	278
13.1.7. Prawa dostępu do opcji.....	278
13.1.8. Szablony KREDYTY.....	278
13.1.9. Szablon ZABEZPIECZENIA.....	278
13.1.10. Dane dodatkowe PG_KR.....	279
13.1.11. Instalacja słowników.....	279
13.2. Wszystko.....	279
Rozdział 14. Odstąpienie od umowy kredytowej.....	280
Rozdział 15. Obsługa gwarancji/poręczeń udzielonych w systemie.....	282
15.1. Umowa gwarancji/poręczenia.....	287
15.1.1. Rejestracja zlecenia - Status transakcji "0".....	287
15.1.2. Rejestracja umowy - Status transakcji "1".....	288
15.1.3. Korekta transakcji.....	292
15.1.4. Zatwierdzenie transakcji - Status transakcji "2".....	292
15.1.5. Księgowanie pozabilansowe - udzielenie gwarancji/poręczenia- Status transakcji "4".....	293
15.1.6. Przeglądanie umowy.....	293
15.1.7. Zamrożenie umowy.....	293
15.1.8. Anulowanie umowy - Status transakcji "-1".....	294

15.1.9. Zabezpieczenia.....	294
15.2. Realizacja gwarancji.....	294
15.2.1. Realizacja ze Środków Zlecniodawcy.....	294
15.2.1.1. Rejestracja operacji.....	295
15.2.1.2. Korekta operacji.....	295
15.2.1.3. Zatwierdzanie i księgowanie.....	295
15.2.1.4. Anulowanie operacji.....	295
15.2.2. Realizacja ze Środków Własnych Banku.....	295
15.2.2.1. Rejestracja umowy KREDYT.....	296
15.3. Zaległości.....	297
15.3.1. Lista zaległości.....	297
15.3.2. Zmiana klasyfikacji gwarancji lub poręczenia.....	298
15.3.2.1. Wyłączenie transakcji typu gwarancja z automatycznej klasyfikacji do grupy ryzyka.....	298
15.3.3. Księgowanie rezerw.....	300
15.4. Administracja.....	300
15.4.1. Parametry ogólne gwarancji.....	300
15.4.2. Parametry dla typów gwar.....	300
15.4.3. Lista przyczyn odmowy udz.gw.....	301
15.4.4. Szablony.....	301
15.4.4.1. Gwarancje / poręczenia udzielone.....	301
15.4.5. Opłaty i prowizje.....	303
15.4.6. Operacje zamknięcia dnia / m-ca.....	303
15.5. Wydruk wg parametrów operatora.....	303
15.6. Instalacja.....	304
15.6.1. BO - GWARANCJE.....	304
15.7. Struktura transakcji GWARANCJA.....	304
15.7.1. Pola stałe transakcji.....	305
15.7.2. Pola zmienne transakcji.....	305
15.8. Parametry.....	307
15.8.1. Lista parametrów ogólnych oraz dla typów gwarancji i poręczeń udzielonych	308
15.8.2. Lista parametrów dla typów gwarancji i poręczeń zrealizowanych.....	309
15.9. Wykorzystywane kody operacji.....	310
15.10. Gwarancje i poręczenia zrealizowane – zmiany w module kredytowym.....	310
15.11. Obsługa zabezpieczeń w postaci gwarancji funduszu.....	310
Rozdział 16. Dodatek - kredyt annuitetowy.....	311
16.1. Rejestracja umowy kredytowej.....	311
16.2. Algorytm rozterminowania kredytu annuitetowego.....	315
16.3. Symulacja spłat harmonogramu annuitetowego.....	316
Rozdział 17. Dodatek - kredyty - schematy księgowe.....	318

17.1. Kredyty w PLN	318
17.1.1. Kredyty komercyjne	318
17.1.2. Kredyty z dopłatami	321
17.1.3. Kredyty zlecone	323
17.2. Kredyty walutowe	326
17.3. Prowizje ESP	333
17.4. Ubezpieczenia	334
17.5. Prowizje ESP, ubezpieczenie i inne prowizje	336
17.6. Zamknięcie transakcji KREDYT	340
17.6.1. Odstąpienie od umowy	340
17.6.2. Zamknięcie umowy	343
17.7. Wierzytelności leasingowe	346
Rozdział 18. Informacje o dokumencie	349
18.1. Historia zmian	349
18.2. Konwencje typograficzne	355

Rozdział 1. Obsługa kredytów w systemie

Menu *Kredyty* udostępnia opcje umożliwiające definiowanie, administrowanie i obsługę kredytów. Podstawową strukturę menu tworzą opcje wraz z prawami dostępu:

Menu:	Prawo
Menu: Kredyty	KR.
Opcja: Umowa kredytowa	KRUm
Opcja: Wpis klienta do ewidencji	KRUmRej
Opcja: Rejestracja transakcji	KRUmRej
Opcja: Zatwierdzenie transakcji	KRUmZatw
Opcja: Księgowanie pozabilansowe	KRUmKs
Opcja: Anulowanie umowy	KRUmAnulow
Opcja: Informacje o transakcji	KRUmInfo
Opcja: Stan rachunku w transakcji	KRUmInfo
Opcja: Zabezpieczenia	KRUmZab
Opcja: Zabezpieczenia - poj.trans.	
Opcja: Aktualizacja zabezpieczeń	KRUmZabAkt
Opcja: Wszystkie Transakcje – pętla	
Opcja: Dla pojedynczej transakcji	
Opcja: Zabezpieczenia - administ.	KRAdmZab
Opcja: Zamkn. zerowych kredytów	KRUmZamk
Opcja: Akcja zamknięcia kredytów	
Opcja: ... wszystkich	KRUmZamk.wsz
Opcja: ... pojedynczego	
Opcja: Zmiana typu KR_DP->KR_KN	KRUmRej
Opcja: Umowy kredytowe – wydruk	KRUmRej
Opcja: Kredyty-Generator Wydruków	KRUmDatyTR
Opcja: Wypłata	KRWypł
Opcja: Rejestracja operacji	KRWypłRej
Opcja: Korekta operacji	KRWypłRej
Opcja: Zatwierdzenie i księgowanie	KRWypłZatw
Opcja: Anulowanie operacji	KRWypłAnul
Opcja: Spłata kredytu	KRWpł
Opcja: Rejestracja operacji	KRWpłRej
Opcja: Korekta operacji	KRWpłRej
Opcja: Zatwierdzenie i księgowanie	KRWpłZatw
Opcja: Wydruk dokumentów ze spłaty	KRWpłRej
Opcja: Anulowanie operacji	KRWpłAnul
Opcja: Spłata prowizji od zaangaż.	KRWpłRej
Opcja: Zgłoszenie przedterm. spłaty	KRWpłPtInfo
Opcja: Przeks. kr.na konto przejść.	KRWpłInJedn

Menu:	Prawo
<i>Opcja: Spłata kredytu z Fund.Gwar.</i>	KRWpłzFG
<i>Opcja: Automatyczne spłaty kred.</i>	KR.Auto.Spł.
<i>Opcja: Rozł.nadpłaty dla poj.r-ku</i>	KR.Auto.Spł.
<i>Opcja: Rejestracja prowizji ESP</i>	
<i>Opcja: Informacje i Wydruki</i>	KRWydr
<i>Opcja: Symulacja spłat M-S-10-10</i>	
<i>Opcja: Symulacja spłat AN-10-10</i>	
<i>Opcja: Kalkulator odsetkowy MS10-10</i>	
<i>Opcja: Inf.przelicz.ods.wg daty wal</i>	
<i>Opcja: Wydruk kredytów</i>	
<i>Opcja: Łączne zadłużenie</i>	
<i>Opcja: Lista dokum.dla transakcji</i>	
<i>Opcja: Lista spłat dla transakcji</i>	
<i>Opcja: Lista kredytów do spłaty</i>	
<i>Opcja: Lista zaległości wg. klas.</i>	
<i>Opcja: Przegląd transakcji</i>	
<i>Opcja: Wydruk kr. spłac. w okresie</i>	
<i>Opcja: Wydruk zapotrzebowania +</i>	
<i>Opcja: Raport wg parametrów</i>	
<i>Opcja:Wydruk syntetycznie</i>	
<i>Opcja: Wydruki sprawozdawcze</i>	
<i>Opcja: Wydruki z zabezpieczeń</i>	
<i>Opcja: Wydruki różne</i>	
<i>Opcja: Wydruk szablonów</i>	
<i>Opcja: Wydruk przelewu do dokumentu</i>	
<i>Opcja: Wydruki z przetwarzania</i>	
<i>Opcja: Wydruk noty wielopozycyjnej</i>	
<i>Opcja: Wydruk rezerw kr.walut/denom</i>	
<i>Opcja: Licznik kred. wg. RodHarm</i>	
<i>Opcja: Tworzenie pliku harm.txt</i>	
<i>Opcja: Raport salda/term spł./rez.</i>	
<i>Opcja: Raport: Zabezpieczenia</i>	
<i>Opcja: Zaległości</i>	KRZal
<i>Opcja: Lista zaległości</i>	KRZalLista
<i>Opcja: Przeniesienie zaległości</i>	KRZalPrzekS
<i>Opcja: Wyłączenie z zaległości</i>	KRZalWył
<i>Opcja: Lista kredytów wyłączonych</i>	KRZalWyłInfo
<i>Opcja: Przeniesienie rezerwy +</i>	KRZalRezN
<i>Opcja: Zmiana klasyfikacji kredytu</i>	KRZalPrzekw
<i>Opcja: Rezerwy od kr.pod obs.(4gr)+</i>	KRZalPodObs
<i>Opcja: Rezerwy synt.od kr.konsumpc.</i>	KRZalPodObs

Menu:	Prawo
Opcja: Przeliczanie rezerw analit.	KRZalRez
Opcja: Kredyty problematyczne- daty	KRZalWind
Opcja: Edycja dat kred. problemat.	
Opcja: Raport: daty wind/egz/um/od	
Opcja: Kredyty w windykacji	
Opcja: Kredyty w egzekucji	
Opcja: Kredyty odzyskane	
Opcja: Kredyty umorzone	
Opcja: Kredyty – data utw rezerw.	KRZalWind
Opcja: Kredyty-data utw. rezerw. – wpis wart.	
Opcja: Lista oznaczonych kredytów	
Opcja: Kredyty Spisane na PZB +	KRSP.
Opcja: Spisanie kredytu na PZB	KRUMRej
Opcja: Anulowanie spisanego wg dokum	KRUMAnulow
Opcja: Lista Kredytów Spisanych +	
Opcja: Umorzenie kredytu Spisanego	KRUMRej
Opcja: Koniec miesiąca	
Opcja: Zamknięcie dnia	
Opcja: Zamknięcie roku	
Opcja: Instalacja	KRInstal
Opcja: Interfejs	interfejs
Opcja: Interfejs – pętla	
Opcja: Wyślij do Processingu...	
Opcja: Atrybuty klienta	
Opcja: Bilans otwarcia (import)	KRBO
Opcja: Bilans otwarcia (z def-a)	KRBO
Opcja: Bilans otwarcia (GWARANT)	KRBO
Opcja: Bilans otwarcia (z def-a) MBR	KRBO
Opcja: Bilans otwarcia (z def-a) BP	KRBO
Opcja: Kontrola BO Transakcji BP	KRBO
Opcja: BO dla 5 grup kredytowych	KRBO
Opcja: BO – nowa wersja	KRBO
Opcja: Numer wersji Def.Proc."kred"	

Powiązania opcji menu wyboru z poszczególnymi prawami dostępu dokonano na poziomie definicji procedur systemu. Aby znalazły one zastosowanie w działalności operacyjnej, administratorzy Banku powinni dokonać przydziału praw poszczególnym operatorom – opcja: Administrator -> Prawa i zezwolenia.

Uwaga! Opcje Asseco Poland S.A., oraz inne opcje zabezpieczone prawem ASSECO, są opcjami TYLKO do użytku serwisowego przez pracowników firmy ASSECO POLAND S.A. W sytuacjach awaryjnych opcje zawarte w opisanym menu użyte mogą zostać wyłącznie po konsultacji z pracownikami firmy ASSECO POLAND S.A. Firma ASSECO POLAND S.A. nie ponosi odpowiedzialności za nieautoryzowane użycie powyższych opcji.

Rozdział 2. Administracja kredytów

Opcje menu *Administracja kredytów* używane są po zakończeniu instalacji wszystkich potrzebnych elementów bazy – patrz rozdział [Instalacja](#) - do nadania wartości poszczególnym parametrom konfiguracyjnym i uzupełnienia powiązań zawartych w szablonach. Opcje menu pozwalają również dokonać korekt wcześniej dokonanych ustawień, a także poszerzyć zakres prowadzonej obsługi klienta poprzez kreowanie nowych typów kredytów. Dostęp do menu winien być zarezerwowany dla osób sprawujących funkcję administratora systemu ze względu na fakt wywierania bezpośredniego wpływu na przebieg obsługi klienta i prawidłową pracę systemu. Struktura menu wraz z prawami dostępu przedstawia się następująco:

Menu	Prawo
Menu: Kredyty	
Opcja: Administracja kredytów	KRADM
Opcja: Dodanie/zmiana produktu	
Opcja: Parametry ogólne kredytów	KRAdmParOg
Opcja: Parametry dla typów kredytu	KRAdmParTyp
Opcja: Szablony	KRAdmSzab
Opcja: Dodanie/zmiana kredytu	
Opcja: Opłaty i prowizje	KRAdmESP
Opcja: Rodzaje opłat i prowizji	
Opcja: Rodzaje opł./prow.- edycja	EB.Ose.
Opcja: Rodzaje opł./prow.- przegląd	EB.Osp.
Opcja: Słownik okresów	
Opcja: Filtry i wzorce kont opłat	
Opcja: Filtry kont dla opłat	
Definiowanie filtrów kont	
Zatwierdzanie filtrów kont	
Przeglądanie filtrów kont	
Opcja: Wzorce kont dla opłat	
Definiowanie wzorców kont	
Zatwierdzanie wzorców kont	
Przeglądanie wzorców kont	
Eksport definicji wzorca	
Import definicji wzorca	
Opcja: Filtry dla transakcji	KR.Filtr.
Opcja: Zabezpieczenia	KRAdmZab
Opcja: Ewidencja zabezpieczeń	KRAdmZab
Opcja: Ewidencja typów zabezpieczeń	
Opcja: Ewidencja podtypów zabezp.	
Opcja: Słowniki limitów zabezp.	KRAdmZab
Opcja: Wzorce kont dla zabezpiecz.	KRAdmZab
Opcja: Definiowanie wzorców kont	KRAdmZabEdy
Opcja: Zatwierdzanie wzorców kont	KRAdmZabEdy

Menu	Prawo
Opcja: Przeglądanie wzorców kont	KRAdmZabPrz
Opcja: Eksport definicji wzorca	KRAdmZabEdy
Opcja: Import definicji wzorca	KRAdmZabEdy
Opcja: Import parametrów kredytów	KRAdmParImp
Opcja: Lista inspektorów kredytów.	KRAdmInsp
Opcja: Definiowanie param.wydruków	KRAdmWydrr
Opcja: Storno od - do (cały bank)	KR.Adm.Storno
Opcja: Aktualizacja terminarzy	
Opcja: Pośrednicy – administracja	KRAdmParPos
Opcja: Ewidencja pośredników kred.	
Opcja: Lista atr.: DealerKredytu	
Opcja: Wczyt. pośredników z pliku +	
Opcja: Wczytanie słowników	
Opcja: Wczyt. powiązań z pliku	
Opcja: Dane w starej strukturze +	
Opcja: Konwersja do nowej struktury	
Opcja: Stary format danych +	
Opcja: Słownik Pośredników +	
Opcja: Przeglądanie	
Opcja: Wczytanie słownika z pliku	
Opcja: Powiązania Pośredników +	
Opcja: Wczyt. powiązań z pliku	
Opcja: Eksport Atryb.:Spółdzielnia	
Opcja: Aktualizacja - uzupełnienie listy	
Opcja: Kontrola sumy odsetek i term	
Opcja: Operacje specjalne	
Opcja: Naliczenie ods.dla poj. r-ku	
Opcja: Wpis atrybutu "Tabela"	
Opcja: Ewidencja ubezpieczycieli	KRUbezpAdm
Opcja: Tryb diagnostyczny przeł.harm	

Przeznaczenie, możliwości oraz sposób posługiwania się opcjami menu opisują kolejne podrozdziały.

2.1. Dodanie/zmiana produktu

2.1.1. Parametry ogólne kredytów

Uruchomienie opcji *Parametry ogólne kredytów* powoduje wyświetlenie na ekranie monitora formularza pozwalającego dokonać ustawień parametrów na najwyższym poziomie hierarchicznej struktury kredytów. Tak zadeklarowane wartości parametrów stanowią wartości domyślne tzn. wspólne dla wszystkich typów kredytów. Wartości te można zmienić na poziomie danego typu różnicując przez to działanie poszczególnych typów. Parametry zapisywane są jako grupa parametrów o nazwie **KREDYT**. Część parametrów dostępnych jest tylko na poziomie definiowania parametrów dla konkretnego typu kredytu.

PARAMETRY OGÓLNE KREDYTU

* KREDYTY - PARAMETRY OGÓLNE *		<F10 - Zapis danych>
Status grupy parametrów	Aktywna	
Prefiks numeru referencyjnego	KR	
Edycja referencji	Nie	
Czy referencja jest wyróżnikiem rachunku	Nie	
Czy numer umowy jest wyróżnikiem rachunku		
Czy nr sklepu jest zawarty w nr umowy (Pośrednik)		
Numer umowy i referencja	Umowa z Referencji	
Kontrola uprawnień do wypłaty	Nie	
Wartości sugerowane (dostępne na poziomie typu)	< NIE DOSTĘPNE >	
Zatwierdzanie umów kredytowych	Nie	
Zatwierdzanie operacji wypłat	Nie	
Zatwierdzanie operacji spłat	Nie	
Kolejność spłat zadłużenia kredytu	ODSETKI, KAPITAŁ	
Obsługa kredytów poprzez interfejs z Processingu	Nie	
Czy używamy kalendarza przy ustalaniu terminów spłat	Nie	
Sposób wykorzystania kalendarza		
Obliczenie offsetu dla przeszac. stopy płynnej wg	dni kalendarzowych	
Ilość dni dla przeksięgowania kapitału	0 Poprz.ekran F7	
Ilość dni dla przeksięgowania odsetek	0	
Naliczanie memoriału odsetkowego dla UŚREDNIONYCH	Nie	
Uwzględnić kalendarz przy przeks. na zaległość	Nie	
Odsetki karne przy przeksięgowaniu na zaległość	Tak	
Wydzielone konto Odsetek karnych (nal. od kapit.zal.)	Nie	
Termin rozliczania nadpłat	Codziennie	
Sposób rozliczania nadpłat	Automatycznie	
Spłata kapitału wymagalnego z nadpłaty	Tak	
Spłata odsetek karnych z nadpłaty	Tak	
Automatyczna rejestracja zabezpieczeń	Nie	
Zabezpieczenie księgowane po stronie Ma	Tak Za wyjątkiem zab	
Powiązanie wyróżnika rach.zabezpieczeń i rach.um.kred	Tak	
Konta "900" księgowane po stronie Ma	Nie	
Konta "900" dla uczestników konsorcjum po stronie Ma	Nie	
Obsługa 5-ciu grup kredytowych wg nowych przepisów	Tak	
Obsługa grupy "pod obserwacją" dla osób prywatnych	Nie	
Czy automatyczne przeksięg. na zaległość w przetwarz.	Tak Przetw.poranne	
Czy automatyczne przeks. na zal. kredyty w konsorcjum	Tak	
Doliczenie ods.karnych za dzień zal.raty kapitałowej	Tak	
Prowizja przygotowawcza	Nie	
Typ prowizji przygotowawczej		
Prowizja za gotowość	Nie	
Data naliczenia prowizji za gotowość		

	Częstotliwość naliczania prowizji za gotowość			
	Automatyczna spłata prowizji za gotowość		Nie	
	Prowizja rekompensacyjna		Nie	
	Typ prowizji rekompensacyjnej			
	Tabela 1 dla prow.rekomp.gdy spłata zgłoszona			
	Tabela 2 dla prow.rekomp.gdy spłata nie zgłoszona			
	Prowizja od aneksowania umów		Nie	
	Typ prowizji od aneksu			
	Czy wykorzystujemy stopy wewnętrzne		Nie	
	Czy prowizja od wypłacanej transzy		Tak	
	Typ prowizji od transzy		Procentowa	
	Dane beneficjenta w oper. pobrania prow. z RB po wypł.		Tak	
	+-----+			
	Monit1 : Liczba dni zaległości dla wydruku monitu nr1		14	
	Minimalna kwota zaległ. dla wydr. monitu nr1		30.00	
	Kwota opłaty za wszystkie monity razem		6.00	
	Monit2 : Liczba dni zaległości dla wydruku monitu nr2		30	
	Minimalna kwota zaległ. dla wydr. monitu nr2		100.00	
	Kwota opłaty za wszystkie monity razem		6.00	
	Monit3 : Liczba dni zaległości dla wydruku monitu nr3		60	
	Minimalna kwota zaległ. dla wydr. monitu nr3		100.00	
	Kwota opłaty za wszystkie monity razem		6.00	
	Wydruk monitów - uwzględnienie zaległ. niewymagalnych		Nie	
	+-----+			
	Jednostka czasu do ustalenia parametrów zmiany klasy		Miesiąc	
	Liczba m-cy zaległości w grupach do zm. klasyfikacji			
	a) ekspozycje wobec Skarbu Państwa:			
	- normalna		12	
	- wątpliwa		24	
	b) pożyczki i kredyty detaliczne :			
	- normalna		6	
	c) pozostałe kredyty :			
	- normalna		1	
	- pod obserwacją		3	
	- poniżej standardu		6	
	- wątpliwa		12	
	Liczba m-cy terminowej obsł.nal.do powrotnej zm.klasy		3	
	Minimalna kwota do zmiany klasyfikacji kredytu		200.00	
	Min.kwota do zm.klasy dla sumy zaległości w spłacie		Tak	
	+-----+			
	Precyzja naliczenia odsetek na koniec miesiąca		Normalna	
	Metoda księgowania pierwotnej kwoty zabezpieczeń		EWIDENCYJNE	
	Metoda aktualizacji sald zabezpieczeń (kolejność)		1-standard	
	Parametry rezerw celowych i aktualizacyjnych		[Edycja parametrów]	
	Tworzenie i rozwiązywanie rezerw wg bieżącego kursu		Tak	
	+-----+			
	Wydzielone konto prow.Banku kred. udz.przez Pośredn.		Nie Kod :2004	
	Kredyty udz.przez Pośredn.->prow. księg.z rach.Pośred		Tak	
	Stopa % prowizji za gotowość przy koncie transz		Nie	
	Podział dochodów na naliczone i otrzymane		Tak	
	Podział dochodów nalicz.dla kred.w I grupie wg wymag.		Nie	
	Domyślna metoda wyceny		Jednorazowo	
	+-----+			
	Uwzgl. saldo zadłuż.pozabilansowego przy akt.zabezp.		Nie	
	+-----+			
	Tryb księgowania spłaty należności przelewem z RB		1-obc.RB 1 kwotą	
	Tryb przen.doch.przy spłacie kredytu w walucie wym.:		2-wg kwoty spł.odset	
	Automatyczna spłata kredytu -> spłata bież.ods. Wym.		1-zawsze	
	Minimalna kwota rozliczenia kredytu		0.00	
	Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU		Nie	
	Korekta najbl.raty odsetek po przedterminowej spłacie		Tak	
	Przeszacowanie ANNUITETu z uwzględn.przedterm.spłaty		Tak	

Treść dla dekretu nadpłaty odsetek :	nadpłata odsetek
Obsługa 5-ciu grup kredytowych wg nowych przepisów	Tak
Obsługa grupy "pod obserwacją" dla osób prywatnych	Tak
Uwzgl. obsł. gr. "pod obserwacją" przy synt. nal. rezerw?	Nie
Ubezpieczenie umowy kredytowej	Tak
Obsługa Kredytów spisanych na PZB	Tak
- dobór kont spisanych wg szablonów	Tak
- podział rezerw i doch. z tyt. odzysk. na NKUP/KUP	Nie
Obsługa pralni dla księgowania PZB umowy kredytowej	Nie
Obsługa pralni dla księgowania PZB zabezpieczeń	Nie < LISTA TYPÓW >
Wyświetlenie informacji o nieaktywnych licencjach	Tak

- **Prefiks numeru referencyjnego** – wartość stała KR związana jest z licznikiem zdefiniowanym podczas instalacji (patrz opis instalacji), nie podlegająca zmianie. Wyświetlona w polu wartość zostanie zapisana jako parametr o nazwie **PrefNumeruRef** i stanie się identyfikatorem transakcji kredytowych jako pierwsza część numeru referencyjnego.
- **Edycja referencji** – dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **EdycjaNumerRef** i określa czy numer referencyjny transakcji kredytowej budowany jest przez operatora czy pobierany z numerycznej części licznika. Wraz z prefiksem stanowi identyfikator transakcji i mocno zaleca się pozostawienie wartości Nie tego parametru.
- **Czy referencja jest wyróżnikiem rachunku** – dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **RefJestUwagą** i określa czy wygenerowany numer referencyjny transakcji przyjmowany jest jako wyróżnik (uwaga) związanej z nią grupy kont kredytowych. Przyjęcie wartości **Nie** tego parametru powoduje, że grupa kont kredytowych związanych z daną transakcją otrzymują wyróżnik dwucyfrowy (z zakresu 01..99) będący kolejnym numerem w stosunku do już istniejących grup kont uprzednich umów kredytowych. Wartość **Tak** powoduje nadanie jako wyróżnika (uwagi) kontom kredytowym klienta numeru referencyjnego transakcji.
- **Numer umowy i referencja** – parametr określa związek pomiędzy numerem referencyjnym transakcji i numerem umowy kredytowej. Dopuszczalne wartości: Niezależnie / Umowa z Referencji / Ref. z numeru umowy. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **NrUmowyiRef**. Wartość **Niezależnie** oznacza, że obydwa numery identyfikacyjne mogą mieć różną postać i wartości. Wartość **Umowa z Referencji** oznacza, że jako numer umowy przepisywany jest numer referencyjny transakcji, co wyklucza edycję numeru umowy. Wartość **Ref. z numeru umowy** oznacza, że jako numer referencyjny transakcji przepisywany jest numer umowy określony w polu formularza rejestracji transakcji co wyklucza edycję numeru referencyjnego (numer umowy nie

może być dłuższy niż 11 znaków; w przypadku numerów dłuższych niż 11 znaków wymagane jest jego skrócenie).

- **Kontrola uprawnień do wypłaty** – parametr nie jest obsługiwany stąd nie podlegająca zmianie wartość Nie zapisywana jako parametr o nazwie **KontrUprDoObciąż**.
- **Zatwierdzanie umów kredytowych** - dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ZatwUmowy**. Jeżeli wartość parametru ustawiono na Tak, zatwierdzenia zarejestrowanej transakcji musi dokonać inny operator niż wprowadzający, jeżeli natomiast na Nie, nie implikuje takiej konieczności. Parametr nie decyduje o konieczności zatwierdzania umów w ogóle lub jej braku! (konsekwencją zatwierdzenia transakcji jest zmiana statusu z 1 na 2, pobrania sprawdzającego - wpis nazwiska w pole Zatw.: tego samego lub innego operatora). Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Zatwierdzanie operacji wypłat / spłat** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie odpowiednio **ZatwWypłat** / **ZatwWpłat**. Jeżeli wartość parametru ustawiono na *Tak*, zatwierdzenia zarejestrowanej transakcji musi dokonać inny operator niż wprowadzający, jeżeli natomiast na *Nie*, nie implikuje takiej konieczności, tzn. system automatycznie zmienia status transakcji z 1 na 2 w trakcie rejestracji transakcji, bez konieczności angażowania innego pracownika banku. Parametr nie decyduje o konieczności zatwierdzania transakcji w ogóle lub jej braku. Każda transakcja, aby mogła być realizowana, musi być zatwierdzona (konsekwencją zatwierdzenia transakcji jest zmiana statusu z 1 na 2, pobrania sprawdzającego - wpis nazwiska w pole Zatw.: tego samego lub innego operatora). Parametry dostępne tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Kolejność spłat zadłużenia kredytu** – dopuszczalne wartości: *ODSETKI, KAPITAŁ* lub *KAPITAŁ, ODSETKI*. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **KolejnośćSpłatKr** i określa, w jakiej kolejności podczas spłaty zaległości regulowane będą rachunki transakcji kredytowej klienta. Parametr ma znaczenie w sytuacji, gdy kwota spłaty przysłanej przez klienta nie wystarcza na pokrycie wszystkich zaległości.
Uwaga: W pierwszej kolejności spłacane są prowizje zaległe. Dopiero w następnej kolejności kapitał i odsetki wg powyższego parametru (zob. rozdz. Kolejność spłat zadłużenia kredytu).
- **Obsługa kredytów poprzez interfejs z Processingu** – parametr przyjmuje wartości *Tak / Nie*. Ustawienie na *Tak* możliwe wyłącznie przy obsłudze kredytów za pomocą aplikacji zewnętrznej PROCESSING/SERVICING firmy Asseco Poland S.A. Parametry dostępne tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Czy używamy kalendarza przy ustalaniu terminu spłat** – dopuszczalne wartości *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **KalendDlaKredytu**. Jeżeli wartość parametru ustawiono na *Tak*, to podczas generowania harmonogramu spłat uwzględniany jest zdefiniowany w systemie kalendarz dni wolnych i w przypadku, gdy termin spłaty wypada w dniu wolnym przesuwany jest na dzień roboczy określony parametrem **Sposób wykorzystania kalendarza**, wartość *Nie* parametru powoduje pominięcie powyższej kontroli, tzn. w termin spłaty należności może przypadać na dzień wolny od pracy. Parametry dostępne tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Sposób wykorzystania kalendarza** – parametr stanowi uzupełnienie parametru **Czy używamy kalendarza przy ustalaniu terminu spłat**, pozwalając poprzez wybór opcji menu określić, który dzień roboczy ma być zapisany w

harmonogramie spłat w przypadku, gdy z obliczeń wypada dzień wolny. Wybór obejmuje następujące możliwości:

- *Poprzedni* – dzień roboczy poprzedzający dzień wolny,
- *Następny* – pierwszy dzień roboczy po dniu wolnym,
- *Gdy n.mies.-poprz.* – gdy dzień wolny kończy miesiąc, wybrany zostaje dzień roboczy poprzedzający dzień wolny.

Wybór inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **KalendarzSposób**. Parametry dostępne tylko z poziomu parametrów ogólnych.

Uwaga: Wymagane jest zdefiniowanie kalendarza dni wolnych poprzez opcję dostępną w menu Administrator/Dane konfiguracyjne/Kalendarz.

- **Obliczanie offsetu dla przeszac. stopy płynnej wg** – dopuszczalne wartości: dni kalendarzowych/kalendarza dni roboczych. Parametr określa sposób obliczenia offsetu dla przeszacowania stopy płynnej. Wybór parametru dni kalendarzowych oznacza obliczanie offsetu na podstawie dni kalendarzowych, zmiana parametru na kalendarza dni roboczych oznacza, że system będzie wyliczał offset biorąc pod uwagę tylko dni robocze (pomijając dni wolne).
- **Ilość dni dla przeksięgowania kapitału / odsetek** – dwa parametry, dla których dopuszczalna wartość to liczba całkowita z przedziału 0..99. Nadana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie odpowiednio **DniPrzekskap** / **DniPrzeksOds** i określa liczbę dni, po upływie których wymagane do spłaty należności stają się wymagalne. Parametry wykorzystywane są w opcjach obsługi zaległości (tworzenie listy, przeniesienie na wymagalne, do niższej kategorii, itd.) i stanowią kryterium selekcji umów. Wartość 0 oznacza traktowanie należności jako wymagalnych następnego dnia po terminie spłaty i w przypadku automatycznej obsługi zaległości przeksięgowanie podczas przetwarzania kończącego dzień operacyjny, na który wypadał termin spłaty.
- **Uwzględnić kalendarz przy przeks. na zaległość** – dopuszczalne wartości *Tak* / *Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **KalendPrzekszZalegl**. Jeżeli wartość parametru ustawiono na *Tak*, to podczas przeksięgowywania na zaległość uwzględniany jest zdefiniowany w systemie kalendarz dni wolnych, w dzień wolny od pracy - nie będą wykonywane akcje automatycznych przeksięgowania oraz wydruki monitów. W/w akcje zostaną wykonane w pierwszy przypadający dzień pracujący odczytany z kalendarza. Wartość *Nie* parametru powoduje pominięcie powyższej kontroli.
- **Odsetki karne przy przeksięgowaniu na zaległość** – dopuszczalne wartości *Tak* / *Nie*. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **OdsKarneZaleg**. Pozostawienie wartości *Tak* tego parametru oznacza, że jeśli przeksięgowanie jest realizowane w terminie późniejszym, niż wynika z terminu płatności raty z powodu zadanego okresu karencji (patrz opis parametru **Ilość dni dla przeksięgowania...**), następuje korekta pola pomocniczego **odsetki** o różnicę związaną z naliczeniem odsetek karnych za te dni.
- **Wydzielone konto Odsetek karnych (nal. od kapit.zal.)** – dopuszczalne wartości *Tak* / *Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **KontoOdsKarnych** i określa, czy podczas naliczania odsetek karnych (odsetki od kapitału zapadłego) ich księgowanie ma się odbywać na oddzielnym koncie. Wybranie wartości *Tak*, spowoduje, że odsetki karne będą księgowane na koncie zdefiniowanym w szablonie kredytowym w polu **Konto odsetek karnych od rat zaległych**.

- **Termin rozliczenia nadpłat** – dopuszczalne wartości: *Codziennie / Miesięcznie / Kwartalnie / Brak* - określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TermRozlNadpOds** i określa częstotliwość rozliczania nadpłaconych odsetek. Nadpłata odsetek ma miejsce w przypadku spłaty odsetek w kwocie przewyższającej odsetki naliczone w dniu spłaty. Rozliczenie odsetek polega na spłacie odsetek naliczonych odsetkami nadpłaconymi. Mechanizm rozliczenia może być uruchamiany z częstotliwością 1 dnia, 1 miesiąca, 1 kwartału jako automatyczna procedura wykonywana w czasie przetwarzania (patrz parametr **Sposób rozliczenia nadpłat**). Opcja *Brak* wyłącza możliwość uruchomienia mechanizmu rozliczenia automatycznego w czasie przetwarzania. W tym przypadku rozliczenie dokonuje się podczas operacji spłaty.
- **Sposób rozliczenia nadpłat** – parametr stanowi uzupełnienie poprzedniego, dopuszczalne wartości: *Automatycznie / Na żądanie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **FormaRozlNadpOds**, decydujący o trybie inicjowania operacji rozliczenia nadpłat odsetek: *Automatycznie* – w czasie przetwarzania, *Na żądanie* – rozliczenie odsetek uruchamiane przez operatora jako opcja menu.
- **Spłata kapitału wymagalnego z nadpłaty** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie*. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **SpłataKapWmZNadpł**. Ustawienie parametru na *Tak* powoduje, że spłata kapitału wymagalnego będzie odbywać się podczas automatycznych spłat i w terminach zapadalności z konta nadpłat. Ustawienie parametru na *Nie* spowoduje, że spłata kapitału wymagalnego z nadpłaconych środków odbywać się będzie tylko na żądanie operatora.
- **Spłata odsetek karnych z nadpłaty** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie*. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **SpłataOdsKarnych**. Ustawienie parametru na *Tak* powoduje, że spłata odsetek karnych (odsetek naliczonych od kapitału zapadłego) będzie odbywać się podczas automatycznych spłat i w terminach zapadalności. Ustawienie parametru na *Nie* spowoduje, że spłata odsetek karnych odbywać się będzie tylko na żądanie operatora.
- **Zabezpieczenie księgowane po stronie Ma** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* oraz wybór Rodzaju akcji. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ZabezpStronaMA**. Wartość pozostawiona na *Tak* oznacza, że księgowania pozabilansowe na kontach zabezpieczeń ewidencjonowane będą po stronie Ma dla typów zabezpieczeń zdefiniowanych w parametrze Rodzaju akcji, wartość *Nie* oznacza ewidencję po stronie Wn. System umożliwia także określenie listy wyjątków zabezpieczeń, które będą obsługiwane po innej stronie niż zapis globalny. Pole do edycji w/w listy uaktywnianie jest po włączeniu obsługi pola **Za wyjątkiem zab.** W dostępnym menu możliwe są do wyboru opcje:
 - *Przeglądanie listy* – opcja umożliwia przeglądanie listy zdefiniowanych typów zabezpieczeń dla wyjątków księgowania,
 - *Dodanie pozycji* – opcja umożliwia dodanie pozycji do listy typu zabezpieczeń, dla których będą obsługiwane księgowania na kontach zabezpieczeń po innej stronie niż zapis globalny,
 - *Modyfikacja* – opcja służy do modyfikacji listy typów zabezpieczeń,
 - *Usunięcie listy* – usunięcie całej listy wyjątków,
 - *Rezygnacja* – wyjście z menu definiowania wyjątków księgowania pozabilansowych dla zabezpieczeń (menu *Rodzaj akcji*).

Rodzaje akcji dla księgowania zabezpieczeń po stronie Ma:

/----- Rodzaj akcji -----\
Przeglądanie listy
Dodanie pozycji
Modyfikacja
Usunięcie listy
Rezygnacja
\-----\

Wybrana wartość z menu *Rodzaj akcji* zapisywana jest jako parametr typu lista o nazwie **ZabStronaPrzecks**.

- **Powiązanie wyróżnika rach.zabezpieczeń i rach.um.kred** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **NrZabezpiRachUm**. Ustawienie wartości na *Tak* dla nowo zakładanych transakcji kredytowych spowoduje powiązanie wyróżnika rachunków kredytowych oraz tworzonych zabezpieczeń.
- **Konta "900" księgowane po stronie Ma** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **K900StronaMa**. Wartość pozostawiona na *Tak* oznacza, że księgowania pozabilansowe na kontach grupy 900 np.: przyznana kwota kredytu, ewidencjonowane będą po stronie Ma, wartość *Nie* oznacza ewidencję po stronie Wn.
- **Konta "900" dla uczestników konsorcjum po stronie Ma** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **K900UKStronaMa**. Wartość pozostawiona na *Tak* oznacza, że księgowania pozabilansowe na kontach grupy 900 dla uczestników kredytów w konsorcjum np.: przyznana kwota kredytu, ewidencjonowane będą po stronie Ma, wartość *Nie* oznacza ewidencję po stronie Wn.
- **Obsługa 5-ciu grup kredytowych wg nowych przepisów** – dopuszczalne wartości *Tak / Nie*. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr **GrPodObserwacją**. Zmiana wartości na *Tak* uruchamia obsługę należności i zobowiązań pozabilansowych z podziałem na następujące grupy:
 - *normalne,*
 - *pod obserwacją,*
 - *zagrożone (poniżej standardu, wątpliwe i stracone).*
- **Czy automatycznie przeksięg. na zaległość w przetwarz.** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **AutomNaZaległość**. Pozostawienie wartości *Tak* tego parametru powoduje uruchomienie automatycznego przeksięgowania na zaległość niezapłaconej raty kredytu i odsetek w czasie przetwarzania. Pozostawienie wartości *Nie* powoduje konieczność obsługi przeksięgowania zaległości w opcji menu *Zaległości -> Przeniesienie zaległości* przez operatora. Dodatkowo przy ustawieniu powyższego parametru na **Tak** możliwe jest zdefiniowanie dodatkowego parametru informującego system czy automatyczne przeksięgowanie na zaległość ma nastąpić po zmianie daty

(ustawienie parametru na *Tak* - Przetw.poranne) czy przed zmianą (ustawienie parametru na *Nie* - Przetw.wieczor.). Wybrana wartość dodatkowego parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **AutomNaZalPoZmDaty**. Dopuszczalne wartości parametru widziane od grupy **KREDYT**: *Tak* (dla *Tak* - Przetw.poranne) lub *Nie* (dla *Nie* - Przetw.wieczor.) określone są jako opcje w oknie wyboru.

- **Czy automatyczne przeks. na zal. kredyty w konsorcjum.** – dopuszczalne wartości: *Tak* / *Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **AutomNaZalDlaKons**. Pozostawienie wartości *Tak* tego parametru powoduje uruchomienie automatycznego przeksięgowania na zaległość niezapłaconej raty kredytu w konsorcjum i odsetek w czasie przetwarzania. Pozostawienie wartości *Nie* powoduje konieczność obsługi przeksięgowania zaległości w opcji menu *Zaległości->Przeniesienie zaległości* przez operatora (opcja automatycznie rozpoznaje czy jest to kredyt w konsorcjum czy nie).
- **Doliczenie ods.karnych za dzień zal.raty kapitałowej** – wartością domyślną parametru jest *Nie*. Dla wartości domyślnej równej *Nie* system wyliczy odsetki karne za okres od dnia następnego od dnia zaległości raty. Możliwość zmiany parametru aktywowana jest licencją. Wyliczone odsetki księgowane są w polu pomocniczym *KredytZaległy/odsetki*. Wartość przedstawiona na formie jest odczytana i zapisywana jako parametr konfiguracyjny **KREDYT.KorOdsKarBezDnTZal**.
- **Prowizja przygotowawcza** – parametr pozwala sterować obsługą operacji pobierania prowizji za czynności związane z rejestracją umowy kredytowej. Dopuszczalne wartości: *Tak* / *Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ProwPrzygotow**. Wartość parametru pozostawiona na *Nie*, blokuje obsługę tego typu prowizji ukrywając przed operatorem pola określające dalsze parametry związane z tym typem prowizji. Wartość *Tak* wymaga określenia typu prowizji i koniecznych wartości liczbowych – patrz opis następnego parametru. Pobranie prowizji dokonuje się jako wpłatę gotówkową przy użyciu przeznaczonych do tego opcji menu (np.: wpłata kasowa na rachunek banku – opcja z menu głównego *Operacje podstawowe*), wartość prowizji jest ewidencjonowana i pomniejsza prowizję pobieraną przy wypłacie kredytu.
- **Typ prowizji przygotowawczej** – możliwość edycji wartości tego parametru uwarunkowana jest wartością parametru poprzedniego – **Prowizja przygotowawcza**. dopuszczalne wartości: *Procentowa* / *Kwotowa* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TypProwPrzygotow**. Pozostawienie wartości *Kwotowa* uaktywnia pole, w którym określa się kwotę prowizji zapisywaną jako parametr o nazwie **ProwPrzygotowKW**. Pozostawienie wartości *Procentowa* wymaga określenia - w pojawiającym się okienku parametrów dodatkowych – wysokości prowizji w % od kwoty kredytu – parametr **ProwPrzygotowPR**, wartości minimalnej – parametr **ProwPrzygotowPR_m**, wartości maksymalnej – **ProwPrzygotowPR_x**. W momencie pobierania prowizji, system automatycznie wyliczy kwotę prowizji i w przypadku, gdy wartość wyliczona będzie mniejsza od minimum lub większa od maksimum, pobierze wartość brzegową.

Uwaga: Wpisane wartości kwotowe prowizji procentowej nie są uwidocznione na głównym ekranie! W celu sprawdzenia wysokości prowizji minimalnej i maksymalnej, na polu o nazwie *Procentowa* należy nacisnąć klawisz <ENTER>, wówczas pojawi się okienko z wpisanymi wartościami.

```

/-----\
| Parametry dla prowizji procentowej |
|                                     |
| Wysokość prowizji (%) 10.000000   |
\-----/

```

	Nie mniej od	(PLN)	20.00	
	Nie więcej od	(PLN)	100.00	

- Prowizja za gotowość** – parametr pozwala sterować obsługą operacji pobierania prowizji związanej z rezerwacją środków finansowych na realizację umowy kredytowej. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ProwZaGotowość**. Wartość parametru pozostawiona na Nie, blokuje obsługę tego typu prowizji ukrywając przed operatorem pola określające dalsze parametry związane z tym typem prowizji. Wartość Tak uruchamia mechanizm naliczania i pobierania prowizji polegający na zarachowaniu w dochody prowizji naliczonej na koncie pozabilansowym środków do wykorzystania a następnie obciążenia rachunku automatycznego rozliczenia kredytu, określonego w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Ustalenie automat.spłat*, oraz wymaga określenia dodatkowych parametrów: daty inicjującej, oraz parametru określającego częstotliwość powtarzania operacji naliczenia i pobrania prowizji.
- Data naliczenia prowizji za gotowość** – wartością parametru jest data w formacie RRRR.MM.DD (np.: 2001.10.30), za pomocą której wyznaczane są zgodnie z wartością parametru **Częstotliwość pobierania...** kolejne daty naliczania i pobierania prowizji za gotowość – stanowi ona znacznik dla ustalenia daty w następnych miesiącach. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **DataProwZaGotow**.
- Częstotliwość naliczania prowizji za gotowość** – parametr określa okres czasu liczony od daty inicjującej, po upływie którego należy dokonać kolejnego naliczenia i pobrania prowizji za gotowość (dostępna wartość – Miesięcznie). Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **CzęstProwZaGotow**.
- Automatyczna spłata prowizji za gotowość** – parametr pozwala włączać lub wyłączać mechanizm automatycznego (podczas przetwarzania) pobrania prowizji za gotowość. Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **AutoSpProwZaGot**. Wartość parametru pozostawiona *Tak* powoduje uruchomienie pobrania prowizji w czasie przetwarzania, wartość *Nie* blokuje automatyczne pobranie prowizji, pozostawiając uruchomienie odpowiedniej opcji decyzji operatora.
- Prowizja rekompensacyjna** – parametr pozwala sterować obsługą operacji pobierania prowizji związanej z przedterminową spłatą zadłużenia. Przewidziano dwie wartości stóp procentowych {Procentowa/Odsetki} służących do naliczenia prowizji od kwoty kapitału niewymagalnego w momencie rozwiązywania umowy kredytowej (spłaty całości zadłużenia). Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ProwZaPrzedtSpłatę**. Wartość parametru pozostawiona na *Nie*, blokuje obsługę tego typu prowizji ukrywając przed operatorem pola określające dalsze parametry związane z tym typem prowizji. Wartość *Tak* wymaga wybrania sposobu, wg którego liczona jest prowizja.
- Typ prowizji rekompensacyjnej** – sposób, według którego liczona jest prowizja rekompensacyjna. Możliwe wartości to:
 - Procentowa – prowizja liczona jest jako procent od kwoty kapitału spłacanego przed terminem. Na dodatkowym formularzu należy określić wysokość prowizji w %, kwotę prowizji minimalną i maksymalną (brak górnego ograniczenia kwoty prowizji należy wyrazić kwotą 999999.00). Wpisane wartości parametrów prowizji procentowej zapisywane są odpowiednio jako parametry **ProwZaPtSpłatęPr**, **ProwZaPtSpłatęPr_m**, **ProwZaPtSpłatęPr_x**;

Prowizja rekompensacyjna	Tak
Typ prowizji rekompensacyjnej	Procentowa
Wartość prow.rekomp.gdy splata zgłoszona	
Wartość prow.rekomp.gdy splata nie zgłoszona	
Prowizja od aneksowania umów	Nie

/-----\		
Parametry dla prowizji procentowej		
Wysokość prowizji (%)	10.000000	
Nie mniej od (PLN)	20.00	
Nie więcej od (PLN)	100.00	
/-----\		

- Odsetki – prowizja liczona jako odsetki za dzień wg zmieniającego się salda zgodnie z przewidywanym harmonogramem spłat wg stóp procentowych określonych jako wartości parametrów **Tabela**

Wybrany typ prowizji zapisywany jest jako parametr o nazwie **TypProwZaPtSplatę**.

- **Tabela 1 dla prow. rekomp. gdy splata zgłoszona** – pole udostępnia listę wyboru zdefiniowanych w systemie tabel stóp procentowych (lista obejmuje numer tabeli, jej nazwę, aktualną wartość stopy procentowej strony WN). Numer tabeli zapisywany jest jako wartość parametru o nazwie **ProwZaPtSplatLPR1**. Tabela określa stopę procentową dla prowizji rekompensacyjnej w przypadku spłaty zgłoszonej.
- **Tabela 2 dla prow. rekomp. gdy splata nie zgłoszona** – pole udostępnia listę wyboru zdefiniowanych w systemie tabel stóp procentowych (lista obejmuje numer tabeli, jej nazwę, aktualną wartość stopy procentowej strony WN). Numer tabeli zapisywany jest jako wartość parametru o nazwie **ProwZaPtSplatLPR2**. Tabela określa stopę procentową dla prowizji rekompensacyjnej w przypadku, gdy splata nie została zgłoszona.

Prowizja rekompensacyjna	Tak
Typ prowizji rekompensacyjnej	Odsetki
Tabela 1 dla prow.rekomp.gdy splata zgłoszona	T000
Tabela 2 dla prow.rekomp.gdy splata nie zgłoszona	T000
Prowizja od aneksowania umów	Nie

- **Prowizja od aneksowania umów** – parametr nie jest obsługiwany, stąd nie podlega zmianie. Wartość *Nie* zapisywana jako parametr o nazwie **ProwOdAneksu**. Edycja parametru możliwa jest w opcjach administracyjnych systemu w grupie **KREDYT** przez administratora systemu. Wartość parametru pozostawiona na *Nie* blokuje obsługę tego typu prowizji ukrywając przed operatorem pola określające dalsze parametry związane z tym typem prowizji. W przypadku ustawienia parametru na *Tak* uaktywnia się opcja następna **Typ prowizji od aneksu**.
- **Typ prowizji od aneksu** – możliwość edycji wartości tego parametru uwarunkowana jest wartością parametru poprzedniego – **Prowizja od aneksowania umów**. Dopuszczalne wartości: *Procentowa* / *Kwotowa* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TypProwOdAneksu**. Pozostawienie wartości *Kwotowa* uaktywnia pole, w którym określa się kwotę prowizji zapisywaną jako parametr o nazwie **ProwOdAneksuKw**. Pozostawienie wartości *Procentowa* wymaga określenia - w pojawiającym się okienku parametrów dodatkowych – wysokości prowizji w % od kwoty kredytu – parametr **ProwOdAneksuPr**, wartości minimalnej – parametr **ProwOdAneksu_m**, wartości maksymalnej – **ProwOdAneksu_x** (brak górnego ograniczenia kwoty prowizji należy wyrazić kwotą

999999.00). W momencie pobierania prowizji, system automatycznie wyliczy kwotę prowizji i w przypadku, gdy wartość wyliczona będzie mniejsza od minimum lub większa od maksimum, pobierze wartość brzegową.

Uwaga: Wpisane wartości kwotowe prowizji procentowej nie są uwidocznione na głównym ekranie!. W celu sprawdzenia wysokości prowizji minimalnej i maksymalnej, na polu o nazwie Procentowa należy nacisnąć klawisz <ENTER>, wówczas pojawi się okienko z wpisanymi wartościami.

Tabela 2 dla prow.rekomp.gdy splata nie zgłoszona	
Prowizja od aneksowania umów	Tak
Typ prowizji od aneksu	Procentowa
Czy wykorzystujemy stopy wewnętrzne	Nie

Parametry dla prowizji procentowej	
Wysokość prowizji (%)	10.000000
Nie mniej od (PLN)	20.00
Nie więcej od (PLN)	100.00

Prowizja od aneksowania umów	Tak
Typ prowizji od aneksu	Kwotowa 0.00
Czy wykorzystujemy stopy wewnętrzne	Nie

- **Czy wykorzystujemy stopy wewnętrzne** – parametr nie jest obsługiwany stąd nie podlegająca zmianie. Wartość *Nie* zapisywana jako parametr o nazwie **StopyWewnętrzne**. Edycja parametru możliwa jest w opcjach administracyjnych systemu w grupie **KREDYT** przez administratora systemu.
- **Czy prowizja od wypłacanej transzy** – parametr pozwala sterować obsługą operacji pobierania prowizji związanej z wypłacaniem transz, zgodnie z harmonogramem umowy kredytowej. Dopuszczalne wartości: *Tak* / *Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ProwOdTranszy**. Wartość parametru pozostawiona na *Nie*, blokuje obsługę tego typu prowizji ukrywając przed operatorem pola określające dalsze parametry związane z tym typem prowizji. Wartość *Tak* wymaga określenia typu prowizji i koniecznych wartości liczbowych – patrz opis następnego parametru, a w konsekwencji powoduje pojawienie się na formularzu wypłaty kredytu pole z naliczoną wartością prowizji od wypłacanej transzy (prowizja od wypłacanej transzy jest naliczana i pobierana podczas operacji wypłaty).
- **Typ prowizji od transzy** – możliwość edycji wartości tego parametru uwarunkowana jest wartością parametru poprzedniego – **Czy prowizja od wypłacanej transzy**. Dopuszczalne wartości: *Procentowa* / *Kwotowa* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TypProwOdTranszy**. Pozostawienie wartości *Kwotowa* uaktywnia pole, w którym określa się kwotę prowizji zapisywaną jako parametr o nazwie **ProwOdTranszyKW**. Pozostawienie wartości *Procentowa* wymaga określenia - w pojawiającym się okienku parametrów dodatkowych – wysokości prowizji w % od kwoty – parametr **ProwOdTranszyPR**, wartości minimalnej – parametr **ProwOdTranszyPR_m**, wartości maksymalnej – **ProwOdTranszyPR_x** (w przypadku braku górnego ograniczenia wartości prowizji należy wpisać kwotę 999999.00).

Uwaga: Wpisane wartości kwotowe prowizji procentowej nie są uwidocznione na głównym ekranie!. W celu sprawdzenia wysokości prowizji minimalnej i maksymalnej, na polu o nazwie Procentowa należy nacisnąć klawisz <ENTER>, wówczas pojawi się okienko z wpisanymi wartościami.

- **Dane beneficjenta w oper. pobrania prow. z RB po wypł.** - dopuszczalne wartości *Tak, Nie* (wartość domyślna). Parametr steruje zapisem danych beneficjenta w operacji dopiętej do dekretu obciążeniowego prowizją RB księgowanej podczas wypłaty kredytu. Przy ustawieniu parametru na wartość *Nie* dane beneficjenta nie będą zapisywane w operacji pobrania prowizji z RB. Jeśli nazwa beneficjenta w w/w operacji ma być dostępna wówczas należy ustawić parametr na wartość *Tak*. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **DaneBenefObcRBPro**.
- **Liczba dni zaległości dla wydruku monitu nr 1** – parametr określa liczbę dni istnienia zaległości, po której należy drukować pierwszy monit do klienta. Dopuszczalna wartość zawiera się w przedziale liczb od 0 do 999, a zapamiętywana jest jako wartość parametru **DinZalMonit1**.
- **Minimalna kwota zaległości dla wydruku monitu nr 1** – parametr określa minimalną kwotę zaległości, od której generowany będzie monit do klienta. Wartość parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **MinKwotaMonit1**.
- **Kwota opłaty za upomnienie - monit nr 1** – parametr określa wartość pobieranej opłaty za wysłanie monitu do klienta. Wartość parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **KwOpłZaUpom**.

Uwaga: Parametry opisane powyżej wykorzystywane są w menu *Informacje i Wydruki -> Wydruk monitów*.

- **Liczba dni zaległości dla wydruku monitu nr 2** – parametr określa liczbę dni od powstania zaległości, po której należy drukować drugi monit do klienta. Dopuszczalna wartość zawiera się w przedziale liczb od 0 do 999, a zapamiętywana jest jako wartość parametru **DinZalMonit2**.
- **Minimalna kwota zaległości dla wydruku monitu nr 2** – parametr określa minimalną kwotę zaległości, od której generowany będzie monit do klienta. Wartość parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **MinKwotaMonit2**.
- **Kwota opłaty za upomnienie - monit nr 2** – parametr określa wartość pobieranej opłaty za wysłanie monitu do klienta. Wartość parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **KwOpłZaUpom2**.

Uwaga: Parametry opisane powyżej wykorzystywane są w menu *Informacje i Wydruki -> Wydruk monitów*.

- **Liczba dni zaległości dla wydruku monitu nr 3** – parametr określa liczbę dni od powstania zaległości, po której należy drukować pierwszy monit do klienta. Dopuszczalna wartość zawiera się w przedziale liczb od 0 do 999, a zapamiętywana jest jako wartość parametru **DniZalMonit3**.
- **Minimalna kwota zaległości dla wydruku monitu nr 3** – parametr określa minimalną kwotę zaległości, od której generowany będzie monit do klienta. Wartość parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **MinKwotaMonit3**.
- **Kwota opłaty za upomnienie - monit nr 3** – parametr określa wartość pobieranej opłaty za wysłanie monitu do klienta. Wartość parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **KwOpłZaUpom3**.

Uwaga: Parametry opisane powyżej wykorzystywane są w menu *Informacje i Wydruki -> Wydruk monitów*.

Parametr konfiguracyjny jako parametr ogólny oraz dla typu kredytu - **MonitKwotyZaległe**. Parametr steruje sposobem przekazania w zmiennych **Monit.KapitałZapadły** oraz **Monit.OdsetkiZapadłe** kwot zapadłych analizowanej transakcji.

Wydruk monitu jest realizowany, jeżeli jeden ze składników (odsetki lub kapitał) zalegał powyżej liczby dni zaległości do wydruku monitu: 1, 2 lub 3, jednakże w dalszej analizie następowała kontrola, czy kwota zaległości: - kapitału - odsetek jest większa lub równa liczbie dni do wydruku monitu. Jeżeli np. kapitał zalegał krócej niż liczba dni do wydruku monitu, w zmiennej **Monit.KapitałZapadły** prezentowana była kwota = 0.00. Nowy parametr pozwala na sterowanie sposobem prezentacji kwot zaległości, w zależności od wartości. I tak: - dla wartości **Zal.pow.l.dni do wydr** system działa wg zasad dotychczasowych opisanych powyżej - dla wartości Wszystkie zaległe, w zmiennych **Monit.KapitałZapadły** oraz **Monit.OdsetkiZapadłe** prezentowane są kwoty zaległe, bez kontroli liczby dni zaległości.

Dla przypadku gdy liczba dni do wydruku monitu wynosi 10, kapitał zalega 4 dni natomiast odsetki 11, obie zmienne będą miały wartości niezerowe. Przy wydruku monitów, wartość parametru **MonitKwotyZaległe** pobierana jest z aktywnej grupy parametrów.

- **Wydruk monitów - uwzględnienie zaległ. niewymagalnych** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **MonitUwzZalNw** i określa, czy podczas generowania monitów dla kredytu uwzględniać kwoty na kontach niewymagalnych, które według terminarza, na dzień generowania monitu są wymagalne. Parametr ten w szczególności ma znaczenie w przypadku ustawienia karencji w spłacie kredytu.
- **Jednostka czasu do ustalenia parametrów zmiany** – dopuszczalne wartości: *Dzień / Miesiąc*. Wartość parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **JednParamZmKlasy**. Jednostka dla parametrów zmiany klasy ustalająca, co jaki interwał czasu następuje kontrola zmian klasyfikacji kredytów.
- **Liczba dni/m-cy zaległości w grupach do zm. klasyfikacji** – parametr określa liczbę dni lub miesięcy (w zależności od ustawienia parametru Jednostka czasu do ustalenia parametrów zmiany), liczoną od terminu spłaty nieuregulowanej należności, po upływie której winna zostać dokonana zmiana klasyfikacji kredytu. Parametr wykorzystywany jest przez opcję automatycznej zmiany klasyfikacji kredytu do grup normalnej, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwej. Dopuszczalną wartością jest liczba całkowita z przedziału od 0 do 999.

Liczba m-cy zaległości w grupach do zm. klasyfikacji		
a) ekspozycje wobec Skarbu Państwa:		
- normalna		12
- wątpliwa		24
b) pożyczki i kredyty detaliczne :		
- normalna		6
c) pozostałe kredyty :		
- normalna		1
- pod obserwacją		3
- poniżej standardu		6
- wątpliwa		12

Wartości zapisywane są jako parametry dla:

- o ekspozycje wobec Skarbu Państwa:
 - normalna – **DniZmKlasyN_Sp**,
 - wątpliwa – **DniZmKlasyW_Sp**,
- o pożyczki i kredyty detaliczne:
 - normalna – **DniZmKlasyN_KrDet**,
- o pozostałe kredyty:
 - normalna – **DniZmKlasyN**,
 - pod obserwacją – **DniZmKlasyO**,
 - poniżej standardu – **DniZmKlasyP**,
 - wątpliwa – **DniZmKlasyW**.
- **Liczba dni/m-cy terminowej obsł.nal.do powrotnej zm.klasy** – parametr określa liczbę dni lub miesięcy (w zależności od ustawienia parametru Jednostka czasu do ustalenia parametrów zmiany), liczoną od ostatniej

spląty należności, jeśli spłacona była ona terminowo, po upływie której winna zostać dokonana zmiana klasyfikacji kredytu do klasy o mniejszym ryzyku. Parametr wykorzystywany jest przez opcję automatycznej zmiany klasyfikacji kredytu do grup normalnej, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwej. Dopuszczalną wartością jest liczba całkowita z przedziału od 0 do 999. Wartość parametru zapisywana jest jako parametr o nazwie **DniPowrotnejZmKlas**.

- **Minimalna kwota do zmiany klasyfikacji** – parametr służący do określenia kryterium, od jakiej kwoty zaległości kredyt będzie wykazywany w raportach do zmiany klasyfikacji. Wartość zapamiętywana jest jako parametr o nazwie **MinKwotaZmKlas**.
- **Min.kwota do zm.klasy dla sumy zaległości w spłacie** – parametr określa, czy minimalna kwota do zmiany klasy ma być rozpatrywana łącznie dla sumy zadłużenia: kapitał + odsetki, czy kontrola ma przebiegać odrębnie dla kapitału i odrębnie dla zaległej kwoty odsetek.. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ZmKl_KontrSumyZadl**.
- **Precyzja naliczenia odsetek na koniec miesiąca** - parametr określa precyzję ewidencji naliczanych odsetek dla kredytów w polu pomocniczym odsetki. Możliwe wartości:
 - *Normalna* (wartość domyślna) - standardowa obsługa naliczania odsetek na koniec miesiąca. Przy standardowym sposobie naliczania odsetek na koniec miesiąca wartość bezwzględna obrotów bieżących odsetek (po stronie Winien) po zaksięgowaniu dekretu (z dokładnością 0.01) jest zerowana. To oznacza, że w następnym okresie rozliczeniowym odsetki narastają dokładnie od zera,
 - *Dokładna* - dokładne naliczanie odsetek. Przy tym sposobie obsługi naliczania odsetek na koniec miesiąca nie następuje wyzerowanie obrotów bieżących odsetek. To oznacza, że pozostała wartość z przedziału (-0.005 ; 0.005) nie jest zerowana i jest uwzględniana w następnym rozliczeniowym okresie naliczenia. Odsetki są zerowane dopiero w naliczaniu odsetek w dniu zapadalności raty odsetkowej. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **KREDYT.PrecyzjaNalOdsKMca**.
- **Metoda księgowania pierwotnej kwoty zabezpieczeń** – Dopuszczalne wartości: *Ewidencyjnie* / *Pozabilansowo* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **MetKsKWPierwZabezp**. Istnieją dwie metody księgowania zabezpieczeń: *Ewidencyjna* i *Pozabilansowa*. Dla wartości *Ewidencyjnie* następuje aktualizacja sald zabezpieczeń po każdej spłacie kredytu, dodaniu zabezpieczenia – saldo zabezpieczenia jest kwotą wpływającą na podstawę naliczenia rezerw natomiast kwota przyjętego zabezpieczenia (wartość) księgowana jest w polu pomocniczym. Przy wartości *Pozabilansowo*, kwota pomniejszająca podstawę naliczenia rezerw ewidencjonowana jest w polu pomocniczym, natomiast saldo zabezpieczenia jest równa wartości przyjętego zabezpieczenia. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Metoda aktualizacji sald zabezpieczeń (kolejność)** – Dopuszczalne wartości: 1-standard / 2-zawsze od pierwsz. / 3-zawsze od ostatni. określone są jako opcje w oknie wyboru. Wartością domyślną jest 1-standard. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **MetPrzeszacZabezp**. Parametr umożliwia sterowanie sposobem pobierania rachunków zabezpieczeń do aktualizacji sald. Działanie parametru jest następujące:
 - 1-standard – działanie dotychczasowe,
 - 2-zawsze od pierwsz. – rachunki zabezpieczeń z pola transakcji pobierane będą od pierwszego(Zabezpieczenie01) do ostatniego,
 - 3-zawsze od ostatn. - rachunki zabezpieczeń z pola transakcji pobierane będą od ostatniego (Zabezpieczenie20) do pierwszego.
 Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

- **Parametry rezerw celowych i aktualizacyjnych** - parametr grupujący parametry dotyczące rezerw celowych oraz aktualizacyjnych. Pod przyciskiem <Edycja parametrów> możliwa jest zmiana następujących parametrów:

1) **Wartość procentowa dla naliczania rezerw w grupach:**

- o normalnych
- o pod obserwacją
- o poniżej standardu
- o wątpliwych
- o straconych

Wprowadzone wartości procentowe wykorzystywane są dla naliczenia i zawiązywania rezerw przy przekwalifikowaniu należności do niższych standardów (zawiązanie rezerw dokonuje się automatycznie podczas przekwalifikowania kredytów) oraz w opcjach naliczania rezerw pod obserwacją - menu *Kredyty -> Zaległości -> Rezerwy od kr.pod obserw. ->* Wartości zapisywane są jako parametry dla sytuacji:

- o normalnej **ProcDlaNalRezerw20**,
- o pod obserwacją **ProcDlaNalRezerw21**,
- o poniżej standardu **ProcDlaNalRezerw22**,
- o wątpliwej **ProcDlaNalRezerw23**,
- o straconej **ProcDlaNalRezerw24**.

2) **Całkowite rozlicz. kosztów / dochodów przy zm. klasy** – parametr wpływa na sposób naliczania rezerw podczas zmiany klasyfikacji kredytu. Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmiennionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **RozlKosztRezerw**. Wartość *Tak* powoduje całkowite rozwiązanie rezerw naliczonych dla aktualnej grupy klasyfikacyjnej kredytu i ich ponowne zawiązanie po przekwalifikowaniu do grupy właściwej. Wartość *Nie* powoduje korektę rezerwy o kwotę różnicy wynikającej z przekwalifikowania kredytu do niższego / wyższego standardu.

3) **Przeniesienie doch/kosztów z tyt.rez. na nowe konta przy zm. klasyfikacji wg trybu** - parametr steruje przeniesieniem kosztów/dochodów z tytułu rezerw na nowe konta przy zmianie klasy wg trybu określonego przez parametr. Dopuszczalne wartości: *Prz.wszystkie na nowe konta / Tylko koszty max=kw.rez.prz. / Doch/koszty wg typu rez.doc.* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmiennionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TrybKsDochKosztRez**. Są możliwe trzy tryby księgowania kosztów/dochodów:

- o 1 **Prz.wszystkie na nowe konta** - wszystkie koszty/dochody z tyt. rezerw przenoszone są do nowej grupy,
- o 2 **Tylko koszty max=kw.rez.prz.** - do nowej grupy przenoszone są wyłącznie koszty w wysokości mniejszej lub równej kwocie wymaganej rezerwy, nie więcej niż aktualne saldo,
- o 3 **Doch/koszty wg typu rez.doc.** - przenoszenie kosztów/dochodów wg typu rezerwy docelowej – jeżeli np.: poprzednia grupa była W i istniał podział rezerw, a nowa grupa jest P i nie ma podziału rezerw, to przenoszone są wyłącznie koszty / dochody NKUP.

Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

4) **Wyłączenie prowizji ESP z naliczania rezerw celowych** - przy ustawieniu parametru na wartość *Tak* - podstawa tworzenia rezerw celowych nie będzie pomniejszana o saldo nierozliczonych prowizji ESP.

5) **Obsługa podziału rezerw celowych wg klasyfikacji** - grupa tych parametrów określa, jaka część naliczonej rezerwy, w zależności od sytuacji kredytu, ma być księgowana na kontach kosztów będących kosztem uzyskania przychodu, a jaka część na kontach kosztów nie będących kosztami uzyskania przychodów. Parametry w tej grupie podzielone są na 4 części w zależności od sytuacji kredytu. Uaktywnienie obsługi podziału rezerw na stanowiące i nie stanowiące kosztów przychodu dla wskazanej sytuacji kredytowej następuje poprzez zmianę parametru na *Tak*

jako opcji w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmiennionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrane wartości zapisywane są jako:

- o `podziałrezerw21` dla sytuacji pod obserwacją,
- o `podziałrezerw22` dla sytuacji poniżej standardu,
- o `podziałrezerw23` dla sytuacji wątpliwa,
- o `podziałrezerw24` dla sytuacji straconej.

Obsługa podziału rezerw celowych wg klasyfikacji:	
- pod obserwacją:	Tak
% wartość rezerwy nie stanowiącej k.u.p.	20.00
% wartość rezerwy stanowiącej k.u.p.	10.00
- poniżej standardu:	Tak
% wartość rezerwy nie stanowiącej k.u.p.	100.00
% wartość rezerwy stanowiącej k.u.p.	0.00
- wątpliwa:	Tak
% wartość rezerwy nie stanowiącej k.u.p.	0.00
% wartość rezerwy stanowiącej k.u.p.	12.00
- stracona:	Tak
% wartość rezerwy nie stanowiącej k.u.p.	0.00
% wartość rezerwy stanowiącej k.u.p.	50.00
Obsługa podziału rezerw celowych od zobowiązań PZB ?	Tak

W przypadku uaktywnienia podziału rezerw możliwe jest wskazanie w oknie wyboru czy obsługiwane są rezerwy stanowiące koszty uzyskania przychodu (KUP) i nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu (NKUP) lub tylko jedno z nich.

/---- Typ rezerwy celowej ? ----\
Rezerwa tworzona kup / n.kup
Rezerwa nie st. k.u.p.
Rezerwa st. k.u.p.
\-----/

Przy wyborze opcji *Rezerwa tworzona kup / n.kup* uaktywniają się pola do wpisania procentowej wartości dla rezerw KUP i NKUP. W przypadku wybrania jednej z dwóch pozostałych opcji to uaktywnia się tylko pole przeznaczone do wpisania procentu dla obsługiwanej rezerwy. Drugie pole jest wtedy niedostępne i posiada wartość zero (0.00). W przypadku obsługiwania tylko rezerwy nie stanowiącej przychodu system automatycznie wpisuje 100%. Parametry odpowiadające za obsługę rezerw:

dla rezerw NKUP:

- o `procdlankuprez21` dla sytuacji pod obserwacją,
- o `procdlankuprez22` dla sytuacji poniżej standardu,
- o `procdlankuprez23` dla sytuacji wątpliwa,
- o `procdlankuprez24` dla sytuacji straconej,

dla rezerw KUP:

- o `procdlakuprez21` dla sytuacji pod obserwacją,
- o `procdlakuprez22` dla sytuacji poniżej standardu,
- o `procdlakuprez23` dla sytuacji wątpliwa,
- o `procdlakuprez24` dla sytuacji straconej.

Parametry dostępne tylko z poziomu parametrów ogólnych.

6) Obsługa podziału rezerw celowych od zobowiązań PZB?

Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmiennionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **PodziałRezerwPZB**. Wprowadzona obsługa księgowania rezerw od zobowiązań pozabilansowego umożliwia księgowanie ich na odrębne konta (konieczność uzupełnienia szablonów). Konta dochodów z tytułu

rozwiązania rezerw od PZB oraz kosztów z tytułu utworzenia rezerw są typu Stan Unik "nowego typu" tzn., że rachunki mogą się powtarzać w ramach transakcji, jednakże nie mogą się powtarzać w ramach bazy danych. W przypadku gdy Bank nie widzi potrzeby wyodrębniania oddzielnych kont dla kosztów/dochodów rezerw KUP i NKUP, w szablonie można wpisać te same konta.

Uwaga: Konta rezerw w przypadku występowania podziału na KUP i NKUP MUSZĄ być różne!!

Przy obliczaniu podstawy naliczania rezerw, wartość zabezpieczeń w pierwszej kolejności wykorzystywana jest przy obliczeniu kwoty wymaganych rezerw od należności, a pozostała część uwzględniana jest przy obliczeniu rezerwy od zobowiązania PZB. Rezerwy od PZB obliczane i księgowane są zgodnie z parametrem. Dla wartości **Tak** parametru, rezerwy od PZB księgowane są zawsze tak, jak rezerwy od zadłużenia bilansowego (zgodnie z parametrami podziału rezerw dla zadłużenia bilansowego). Dla wartości **Nie** rezerwy od PZB zawsze obliczane i księgowane są jako rezerwy NKUP. Dla ekspozycji kredytowych "01 Detaliczny", zgodnie z pkt. 1 interpretacji GINB rezerwy od zobowiązań PZB nie będą tworzone. Zapis ten nie dotyczy gwarancji udzielonych, które powinny być ewidencjonowane jako typ ekspozycji "04 Inny". Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

7) **Księgowanie rezerw KUP dla kredytów udziel. od dnia** - parametr pozwala zdefiniować datę startu księgowania rezerw KUP dla kredytów udzielonych. Wpisana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **RezerwaKupOdDnia**. Edycja parametru jest uzależniona od istnienia parametru konfiguracyjnego **KREDYT.RezerwaKupOdDnia**. Jeśli parametr **KREDYT.RezerwaKupOdDnia** nie istnieje, to nie jest możliwe wpisanie wartości w parametrze **Księgowanie rezerw KUP dla kredytów udziel. od dnia**.

8) **Uwzględnić zobowiązania PZB przy nalicz.rezerw cel.** - dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **LinieDoRezerwy**. Dla wartości **Tak** kwoty zobowiązań pozabilansowych zostaną dodane do podstawy naliczenia rezerwy celowej. Dla wartości **Nie** przy obliczeniu rezerw uwzględnione zostaną wyłącznie kwoty kapitału: wymagalnego i niewymagalnego.

9) **Automat.przelicz.rezerw analit.w proc.zamkn. m-ca?** - parametr steruje automatycznym przeliczaniu rezerw celowych w procedurach zamknięcia miesiąca lub kwartału. Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ZMiesRezAnalit**. Dla wartości **Tak** w procedurach zamknięcia miesiąca nastąpi automatyczne przeliczenie rezerw analitycznych. Dodatkowo po ustaleniu parametru na **Tak** uaktywniana jest opcja do wskazania czy przeliczenie ma nastąpić w procedurach zamknięcia miesiąca czy kwartału. Dopuszczalne wartości: *Na K-c miesiąca / Na K-c kwartału* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ZMiesRezAnalOkres**. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

10) **Automat.przelicz.rezerw syntet.w proc.zamkn. m-ca?** - parametr steruje automatycznym przeliczaniu rezerw celowych w procedurach zamknięcia miesiąca lub kwartału. Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ZMiesRezSynt**. Dla wartości **Tak** w procedurach zamknięcia miesiąca nastąpi automatyczne przeliczenie rezerw analitycznych. Dodatkowo po ustaleniu parametru na **Tak** uaktywniana jest opcja do wskazania czy przeliczenie ma nastąpić w procedurach zamknięcia miesiąca czy kwartału. Dopuszczalne wartości: *Na K-c miesiąca / Na K-c kwartału* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do

edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ZMiesRezSyntOkres**. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

11) **Analityczne nalicz.rezerw od kred.konsumpc.gr.ryz.N** - parametr wprowadza możliwość analitycznego naliczania rezerw dla kredytów konsumpcyjnych w grupie ryzyka N (typ ekspozycji kredytowej 01 Detaliczny). Wyłącznie przy analitycznym księgowaniu rezerw możliwe jest wyłączenie z naliczania rezerw innych ekspozycji kredytowych księgowanych na tych samych kontach planu kont. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **AnalKsRezKrKons_N**. Dla wartości Tak występuje analityczne naliczenie rezerw, natomiast dla wartości Nie - syntetyczne.

Uwaga: W przypadku przejścia na analityczne naliczenie rezerw należy wyksięgować rezerwy księgowane syntetycznie przy modulo jednostki Banku.

Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

12) **Obsługa rezerw aktualizacyjnych** - możliwe wartości: *Tak/Nie*, wartość domyślna: *Nie*. Parametr decyduje o włączeniu obsługi rezerw aktualizacyjnych. Edycja parametru jest możliwa w przypadku posiadania aktywnej licencji **Obsługa rezerw aktualiz.** Wartość parametru jest zapisywana jako parametr konfiguracyjny o nazwie **KREDYT.obsługa rez.akt.**

13) **Uwz.prow.zal.i do otrz.w podst.nal.rezerw aktualizac?** - parametr typu *Tak/Nie* z domyślną wartością *Nie*. Parametr określa czy prowizje zaległe RB i prowizje do otrzymania mają być uwzględniane w podstawie odpisu. Edycja parametru jest możliwa w przypadku posiadania aktywnej licencji **Obsługa rezerw aktualiz.**

14) **Prow. zal. i do otrz. uwzględniać w podstawie rezerw:** - możliwe wartości: *Celowe, Aktualizacyjne*. Parametr decyduje o tym czy prowizje zaległe i do otrzymania są uwzględniane w podstawie odpisów aktualizacyjnych, czy w ekspozycji do wyliczenia rezerw celowych. Ustawienie parametru na wartość *Celowych* wyłącza uwzględnianie prowizji zaległych w podstawie tworzenia odpisu aktualizacyjnego i jednocześnie włącza uwzględnianie ich w kwocie ekspozycji, od której są tworzone rezerwy celowe analityczne. Kwota ekspozycji jest powiększana wówczas o prowizje zaległe. Przy wartości *Aktualizacyjnych* prowizje zaległe są uwzględniane w podstawie odpisów. Edycja parametru jest możliwa w przypadku posiadania aktywnej licencji **Obsługa rezerw aktualiz.** Aby przy ustawieniu parametru **Prow. zal. i do otrz. uwzględniać w podstawie rezerw:** na wartość *Celowych*, prowizje zaległe były uwzględniane w kwocie ekspozycji dla rezerw celowych, parametr konfiguracyjny **KREDYT.obsługa rez.akt.** musi być ustawiony na wartość *Tak*. Wartość parametru **Prow. zal. i do otrz. uwzględniać w podstawie rezerw:** jest zapisywana jako parametr konfiguracyjny **prow.z. w pod.rez.**

15) **Parametry odpisów dla RB:**

- **tryb uwzgl.prow.zaległych RB w podst.nal.odpisu akt** - wariant uwzględnienia prowizji zaległych w RB w podstawie odpisu aktualizacyjnego. Możliwe wartości:

- ✓ 1 - *nie uwzględniać*,
- ✓ 2 - *saldo konta ProwizjeZaległe*,
- ✓ 3 - *saldo pola pomocniczego {prow_zal}*,
- ✓ 4 - *saldo kont typu "E"*

Parametr jest widoczny i dostępny do edycji w przypadku posiadania aktywnej licencji **OdpisyAktDlaProwizjiRB**. Wartość parametru jest zapisywana jako parametr konfiguracyjny **PG_RB.tryb uwz.prow.z.rb**,

- **wydzielona obsługa odpisu dla zaległych prowizji RB** - parametr umożliwia włączenie/wyłączenie obsługi odpisów od prowizji na osobnych kontach. Możliwe wartości: *Tak, Nie* (wartość domyślna). Ustawienie parametru na wartość *Tak* umożliwia włączenie obsługi odpisów od prowizji na osobnych kontach, natomiast ustawienie parametru na wartość *Nie* - wyłączenie obsługi, Parametr jest widoczny i dostępny do edycji w

przypadku posiadania aktywnej licencji **OdpisyAktDlaProwizjiRB**. Wartość parametru jest zapisywana jako parametr konfiguracyjny **PG_RB.obs.odp.prow.**,

- o **wartość proc.dla nal.odpisu akt.z tyt.zaleg.prow.RB** - procent dla naliczenia odpisów aktualizacyjnych z tytułu zaległych prowizji RB, wartość domyślna: 100. Parametr jest widoczny i dostępny do edycji w przypadku posiadania aktywnej licencji **OdpisyAktDlaProwizjiRB**. Wartość parametru jest zapisywana jako parametr konfiguracyjny **PG_RB.proc.odp.dla.prow.**.
- **Tworzenie i rozwiązywanie rezerw wg bieżącego kursu** – Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ObszRezWgKursBież.** Jeżeli wartość ustawiona jest na *Tak* rozwiązywanie i tworzenie rezerw odbywa się wg kursu bieżącego, natomiast dla wartości *Nie* wg kursu pobranego na datę z pola transakcji **DataUtwRezerw.**
- **Wydzielone konto prow.Banku kred. udz.przez Pośredn.** – Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **KontoOdsKarnych.** Dodatkowo udostępnione jest pole KOD, gdzie jego wartość zapisywana jest w parametrze **KodProwKrUdzPosred.** Parametr określa czy prowizja od kredytów udzielonych przez pośredników będzie zapisywana na oddzielnym koncie. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Kredyty udz.przez Pośredn.->prow. księg.z rach.Pośred** – Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **ProwZRachDealera.** Prowizja pobierana z rachunku Pośrednika (Dealera). Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Stopa % prowizji za gotowość przy koncie transz** – parametr powiązany z wartością parametru **Prowizja za gotowość.** Określa sposób obliczania prowizji za gotowość. Dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Wartość parametru pozostawiona na *Nie* oznacza, że prowizja za gotowość jest liczona od dnia przyznania kredytu, od niewykorzystanej kwoty linii kredytowej (oprocentowanie konta linii kredytowej) ewidencjonowanej na koncie zdefiniowanym w szablonach jako "Konto pozabilansowe – Linie kredytowe", wartość *Tak* oznacza, że prowizja za gotowość jest liczona od momentu udostępnienia poszczególnych transz kredytowych (do obliczeń brana jest wysokość udostępnianej transzy) ewidencjonowanej na koncie zdefiniowanym w szablonach jako "Konto transz". Wartość zapamiętana jest jako parametr o nazwie **ProwZaGotTransze.** Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Podział dochodów na naliczone i otrzymane** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **DochNaliczIOtr.** Wartość *Tak* oznacza prowadzenie ewidencji dochodów danego typu na dwóch kontach księgowych i możliwość uzyskania informacji o przychodach należnych do otrzymania i zaewidencjonowanych jako dochody otrzymane. Przyjmując tę wartość parametru należy podczas uzupełniania szablonów określić konta dochodów naliczonych i otrzymanych. Wartość *Nie* oznacza ewidencję dochodów danego typu na jednym koncie księgowym (w szablonach w polach dochodów naliczonych i otrzymanych należy wpisać to samo konto). Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Podział dochodów nalicz.dla kred.w I grupie wg wymag.** – dopuszczalne wartości: *Tak / Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji

kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **DochNaliczWinW**. Wartość parametru należy pozostawić *Tak* w przypadku, gdy schematy księgowe przewidują oddzielne konta dochodów dla kredytów w grupie Normalne w ramach części niewymagalnej i wymagalnej. Wówczas podczas definiowania szablonów należy odróżnić konta dochodów w polach Konto dochodów naliczonych (dla k-ta ...). Wartość parametru należy pozostawić *Nie*, jeśli schemat księgowy nie przewiduje odrębnych kont dochodów. Konsekwentnie podczas definiowania szablonów w obu w/w polach należy wpisać to samo konto. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

- **Domyślna metoda wyceny** – dopuszczalne wartości: Jednorazowa / Liniowa / ESP określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **MetodaWyceny**. Parametr wprowadza wycenę transakcji kredytowych. Możliwa jest wycena wg jednej z trzech metod:

- *jednorazowa*,
- *liniowa*,
- *wg ESP*.

Podstawą określenia sposobu wyceny transakcji jest pole transakcji **#.MetodaWyceny**, które przybiera wartości:

- *0 – wycena jednorazowa*,
- *1 – wycena liniowa*,
- *2 – wycena wg ESP*.

Domyślnie dla transakcji przybierana jest wartość *0* - wycena jednorazowa. Wartość pola powinna być stała w trakcie życia transakcji.

- **Uwzgl. saldo zadłuż.pozabilansowego przy akt.zabezp.** – dopuszczalne wartości: *Tak* / *Nie* określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **UwzglPzb_AktZabezp**. Jeżeli wartość parametru ustawiona jest na *Tak*, to na kwotę zadłużenia składają się zadłużenie kapitałowe oraz linie kredytowe na kontach pozabilansowych.

Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

- **Tryb księgowania spłaty należności przelewem z RB** – dopuszczalne wartości: 1-obc.RB 1 kwotą / 2-obc.RB 2 kwotami określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TrybKsięgSpłatyZRB**.

Wybranie wartości 1-obc.RB 1 kwotą spowoduje obciążenia rachunku bieżącego, wskazanego w automatycznej spłacie kredytu, jedną kwotą, na którą składać się będzie kwota kapitału i odsetek przewidzianych na spłacaną ratę.

Wybranie wartości 2-obc.RB 2 kwotami spowoduje obciążenie rachunku bieżącego dwoma oddzielnymi kwotami: kapitału i odsetek. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.

- **Tryb przen.doch.przy spłacie kredytu w walucie wym.** – dopuszczalne wartości *1-standard* / *2-wg kwoty spł.odset.* Ustawienie zapisywane jest w parametrze **KREDYT.TrybPrzenDochSpKr**, przyjmuje wartość domyślną *1-standard*. Dla tej wartości przy całkowitej spłacie odsetek dochody naliczone są przeksięgowywane w kwocie = saldo Ma rachunku przychodów naliczonych.

Dla wartości *2-wg kwoty spł.odset* każde księgowanie na dochodach naliczonych ma swoje odzwierciedlenie na polu pomocniczym {odsetki_PLN} w tym również urealnienie przychodów odsetkowych. Przy spłacie wyksięgowywana jest kwota = kwota spłaty odsetek * kurs średni naliczenia (a nie kurs średni naliczenia dla

transakcji, jak dla wersji standard). Wyksięgowanie z pola {odsetki_PLN} kwoty spłaty odsetek realizowane jest po urealnieniu i przeniesieniu dochodów.

- **Automatyczna spłata kredytu -> spłata bież.ods. Wym.** – dopuszczalne wartości: 1-zawsze / 2-w term. Spłaty zał określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **AutomSpłOdsBieżWM**. Dla wartości 1-zawsze spłata bieżących odsetek wymagalnych zaewidencjonowanych w polu pomocniczym odsetki następuje przy automatycznej spłacie kredytu, dla wartości 2-w term. Spłaty zał spłata naliczonych odsetek następuje wyłącznie w terminie spłaty zaległości. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Minimalna kwota rozliczenia kredytu** – wartością parametru jest kwota z zakresu 0.00... 999999.99, zapisywana jako parametr o nazwie **MinKwRozliczenia**. Ustawienie np.: 0,99 oznacza, że kredyty, dla których saldo jest nie większe niż 1.00 PLN są traktowane jako spłacone a ewentualne pozostałości są księgowane w dochody banku. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU** - dopuszczalne wartości: *Tak* / *Nie* (wartość domyślna). Parametr wyłączający/włączający uwzględnienie przedterminowej spłaty kapitału w propozycji spłaty odsetek dwoma kwotami dla kredytów ANNUITETOWYCH. Parametr dla przedterminowej spłaty kredytu annuitetowego powoduje inicjowanie kwoty spłaty odsetek wynikającej z terminarza lub kwoty odsetek uwzględniającej przedterminową spłatę kapitału. Ustawienie parametru na wartość *Nie* powoduje, że w przedterminowej spłacie kredytu annuitetowego dwoma kwotami system zaproponuje kwotę odsetek wynikającą z terminarza spłat. Ustawienie na wartość *Tak* powoduje, że w przedterminowej spłacie kredytu annuitetowego dwoma kwotami system zaproponuje kwotę odsetek uwzględniającą wcześniejszą spłatę kapitału, a więc odsetki od dnia spłaty do terminu zapadalności zostaną policzone od salda po przedterminowej spłacie kapitału.
- **Korekta najbl.raty odsetek po przedterminowej spłacie** - dopuszczalne wartości: *Tak* / *Nie* (wartość domyślna). Ustawienie parametru na wartość *Tak* powoduje, że system wykonuje automatyczną korektę kwoty najbliższej do spłaty raty kapitałowo-odsetkowej. Korekta uwzględnia wcześniejszą zmianę salda kredytu. Dodatkowo do operacji spłaty (dwoma kwotami) system dodaje grupę atrybutów **ZmianaHarmSpłat** z treścią *Przedterminowa spłata*, W grupie znajdują się atrybuty **RataPrzedZmianą** i **RataPoZmianie** zawierające informacje o najbliższej racie kapitałowo-odsetkowej przed spłatą i po spłacie, oraz atrybut **Przeliczenie** z wartością *spłata z korektą najbliższej raty odsetek*.
- **Przeszacowanie ANNUITETu z uwzględn.przedterm.spłaty** może przyjmować wartości:
 - *Nie* - (wartość domyślna) powoduje włączenie funkcjonalności przeszacowania harmonogramu po przedterminowej spłacie kredytu annuitetowego tylko w przypadku, gdy spłata kredytu spowoduje wystąpienie nadpłaty kapitału kredytu.
 - *Tak* - powoduje włączenie przeszacowania harmonogramu po przedterminowej spłacie kredytu annuitetowego z uwzględnieniem odsetek wyliczonych od salda pomniejszonego o spłaconą ratę kapitałową, zaproponowana na formacie przedterminowej spłaty.
Wartość parametru zostaje wpisana jako **KREDYT.PrzelHarmANprzySpł**. Parametr chroniony jest licencją **PrzeszacHarmPoSpłacie_Annuitet** i jeśli posiada wartość *Tak*, to parametry **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU** oraz **Korekta najbl.raty odsetek po przedterminowej spłacie** zostają również ustawione na wartość *Tak*, bez możliwości zmiany.
Jeśli brak jest licencji **PrzeszacHarmPoSpłacie_Annuitet** lub parametr **Przeszacowanie ANNUITETu z uwzględn.przedterm.spłaty** jest ustawiony wartość *Nie*, wówczas system umożliwia zmianę wartości parametru **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU**.
Jeśli parametr **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU** ma wartość *Tak*, to parametr **Korekta najbl.raty odsetek po przedterminowej spłacie** również otrzyma wartość *Tak* bez możliwości zmiany.

- Auto-splata zaległości przed naliczaniem odsetek** - *Nie/Tak* - wymagana licencja **AutoSplataZalegPrzedNaliczOdsetek**. Wartość parametru zostaje wpisana jako **KREDYT.AutoSplZalB4NalOds**. Parametr steruje obsługą auto-splaty zaległości przed naliczaniem odsetek dla kredytów, których odsetki należne spłacane są włącznie z dniem zapadalności odsetek i dotyczy kredytów z parametrami **T1.TermOdsetekKMies** = *Tak*, gdy rata odsetkowa wypada na koniec miesiąca oraz dla kredytów dopłatowych z aktywną licencją **OdsetkiwTerminieSplaty**, gdy **T1.OdsetkiwTermSplaty** = *Tak*.
Wartości *Tak* parametru **Auto-splata zaległości przed naliczaniem odsetek** powoduje podział automatycznej splaty w/w kredytów na dwa etapy:
 - o I - przed naliczaniem odsetek spłacane są zaległości przeksięgowane,
 - o II - po naliczaniu odsetek spłacane są należności bieżące zapadające w terminie, włącznie z dniem zapadalności.
 Wartość *Nie* spowoduje wykonanie autosplaty kredytu po naliczeniu odsetek, a więc tak jak do tej pory.
Wartość *Nie* powoduje wykonanie autosplaty kredytu po naliczeniu odsetek, a więc cała splata należności bieżących i zaległości wykonywana jest razem po naliczaniu odsetek.
- Treść dla dekretu nadpłaty odsetek** – wartością parametru jest ciąg tekstowy z zakresu drukowany na dokumencie nadpłaty odsetek od kredytu jako jego treść. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TreśćDlaNadpłatyOd**. Parametr dostępny tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- Uwzgl.obst.gr."pod obserwacją" przy synt.nal.rezerw?** – dopuszczalne wartości *Tak* / *Nie*. Ustawienie zapisywane jest w parametrze **KREDYT.Kontr5GrNalRezSynt** przyjmuje wartość domyślną *Tak*. Dla tej wartości dla każdego konta spełniającego warunki filtra KR._POD OBSERW. Następuje kontrola parametru **GrPodObsDlaOsFiz** dla aktywnej grupy, a następnie:
 - o dla wartości *Tak* rezerwa syntetyczna nie jest naliczana,
 - o dla wartości *Nie* rezerwa syntetyczna jest naliczana.
 Dla wartości *Nie* opisywanego parametru rezerwa naliczana jest od wszystkich kont spełniających warunki operacji KR._POD OBSERW.
- Przeksięgow. analityczne prow. przyg. podczas wypłat** - przeksięgowanie analityczne prowizji przygotowawczej podczas wypłat. Akcja ma miejsce podczas wypłaty kredytu, gdy parametr **KREDYT.AnalKsProwPrzyg** ma wartość *Tak*. Przeksięgowuje prowizję o kodzie 2004 w wysokości określonej przez **T1.KwotaProwPrzyg** na konto wynikające z wzorca ESP, z konta określonego w parametrze **KREDYT.AnKsProwPrzygKonto**. Parametr **KREDYT.AnKsProwPrzygKonto** może przyjmować wartości: *A-zawsze*, *C lub A* i *D,B,A*, gdzie:
 - o "*A-zawsze*" oznacza księgowanie prowizji o kodzie 2004 z rachunku WN typu A,
 - o "*C lub A*" - strona WN zależy od wartości pola **MetodaWyceny**: 0, 1 - Rachunek typu A, 2 - Rachunek typu C.
 - o "*D,B,A*" - strona WN zależy od wartości pola **MetodaWyceny**: 0 - Rachunek typu A, 1 - Rachunek typu B, 2 - Rachunek typu D.
- Wyświetlenie informacji o nieaktywnych licencjach** - dopuszczalne wartości *Tak/Nie*. Ustawienie wartości *Tak* spowoduje ujawnienie na formacie nazw parametrów z nieaktywnych licencji, dla tych, których parametry są prezentowane na formacie parametrów ogólnych. Obok nazwy parametru pojawi się aktywne pole oznaczone znakiem "!". Po ustawieniu kursora na tym polu zostanie wyświetlona informacja o danej funkcjonalności (numer funkcjonalności, nazwa licencji, oraz krótki opis).
Wartość *Nie* chowa w/w informacje pozostawiając na ekranie tylko parametry aktywnych licencji.

Uwaga: Po stronie Ma - księgowanie jest na rachunku prowizji o kodzie 2004 (typ konta: A, B lub D, w zależności od metody wyceny transakcji oraz od typu prowizji).

Po stronie Wn - księgowanie jest przy modulo jednostki, w której zarejestrowana jest umowa.

2.1.2. Parametry ogólne obsługiwane tylko z poziomu typów kredytu

- **Status grupy parametrów** – parametr umożliwia włączenie lub wyłączenie grupy parametrów, co oznacza traktowanie parametrów konfiguracyjnych jako sterujących – wartość <Aktywna>, lub pomijanie wartości zapisanych do grupy parametrów – wartość <Nie aktywna>. W przypadku gdy grupa parametrów jest grupą nieaktywną system odwołuje się do grupy na hierarchicznie wyższym poziomie. Dla grupy parametrów ogólnych parametr jest niemodyfikowalny i zawsze przyjmuje wartość <Aktywna>. Wartość zostanie zapisana jako parametr o nazwie **StatusGrupy**.
- **Czy numer umowy jest wyróżnikiem rachunku** – pole dostępne tylko na poziomie definiowania parametrów dla typu kredytu. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **UwagaZNrUmowy** i określa, czy wpisany na formularzu numer umowy przyjmowany jest jako wyróżnik (uwaga) związanej z transakcją grupy kont kredytowych.
- **Czy nr sklepu jest zawarty w nr umowy** – pole dostępne tylko na poziomie definiowania parametrów dla typu kredytu. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **NrSklepuwNrUmowy**. Parametr funkcjonuje tylko przy włączonej obsłudze pośredników. Wybranie wartości Tak powoduje, że w czasie rejestracji kredytu, do numeru umowy kredytu zostanie dodany numer sklepu pośrednika, numer zostanie umieszczony na czterech znakach począwszy od trzeciego znaku.
np.: XXNNNNXXXX - gdzie NNNN oznacza numer sklepu
- **Wartości sugerowane (dostępne na poziomie typu)** – pole dostępne tylko na poziomie definiowania parametrów dla typu kredytu. Wejście na pole <EDYTUJ> powoduje wyświetlenie nowej formatki. Wartości wpisane na tej formatce będą traktowane jako domyślne wartości odpowiednich pól na formatce rejestracji umowy dla danego typu kredytu. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru.

* PARAMETRY SUGEROWANE DLA KREDYTU *			
Terminarz spłat kredytu	MALEJĄCE SALDO		
Naliczanie odsetek wg 1-31	NIE		
Kwota odsetek wg harmonogramu	NIE		
Rodzaj oprocentowania	ZMIENNE		
Tabela oprocentowania kredytu	T 25		
Tabela karna kredytu	T 22		
System naliczania	OGÓLNY		
Tabela dopłat	T 40		
<F10 - AKCEPTACJA >			

Możliwe jest ustawienie domyślnych wartości następujących pól:

- **Terminarz spłat kredytu** – domyślną wartością jest **MALEJĄCE SALDO** - możliwe do wyboru wartości to:
 - **ANNUITETOWY**,
 - **MALEJĄCE SALDO**,
 - **PŁATNE Z GÓRY**,
 - **UŚREDNIONY**.
 Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TermSplat**.

- **Naliczanie odsetek wg 1-31** – domyślną wartością jest Nie – możliwymi do wyboru wartościami są Tak / Nie. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **1-31**.
- **Kwota odsetek wg harmonogramu** – domyślną wartością jest Nie – możliwymi do wyboru wartościami są Tak / Nie. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **HarmonogramOdsetek**. Dla wartości Tak - naliczanie odsetek według harmonogramu, dla wartości Nie - naliczanie odsetek według salda pola pomocniczego **StanPodstawowyNI/odsetki**.
- **Rodzaj oprocentowania** – domyślną wartością jest ZMIENNE – możliwymi do wyboru wartościami są STAŁE / ZMIENNE. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **Oprocentowanie**.
- **Tabela oprocentowania kredytu** – domyślną wartością jest tabela T0, nieistniejąca w systemie. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **Tabela**.
- **Tabela karna kredytu** – domyślną wartością jest tabela T0, nieistniejąca w systemie. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TabelaKarna**.
- **System naliczania domyślną wartością jest OGÓLNY** – możliwymi do wyboru wartościami są:
 - OGÓLNY,
 - 360/360,
 - 365/360,
 - 360/365,
 - 365/365,
 - 360/366,
 - 365/366.
 Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **System_Naliczania**.
- **Tabela dopłat (parametr dla kredytów innych niż komercyjne)** – domyślną wartością jest tabela T0, nieistniejąca w systemie. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **TabelaDoplat**. Wybrane wartości jeżeli będą zainicjowane dla typu kredytu, to w momencie rejestracji transakcji kredytowej będą inicjowały formularz.
- **Naliczanie memoriału odsetkowego dla UŚREDNIONYCH** – dopuszczalne wartości: Tak / Nie. Opcja dostępna tylko na poziomie definiowania parametrów dla typu kredytu. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **NaliczMemOdsUśred**.
- **Automatyczna rejestracja zabezpieczeń** – opcja aktywna dla typów kredytowych. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **AutRejestracjaZab** i określa, czy podczas zatwierdzania transakcji kredytowej, ma być automatyczne zarejestrowanie zabezpieczenia na kwotę udzielonego kredytu. Jeżeli parametr zostanie ustawiony na Tak, należy w szablonie dla odpowiedniego konta kapitału podstawowego ustawić grupę parametrów Sugerowane parametry zabezpieczenia. Zabezpieczenie tworzące się automatycznie podczas zatwierdzania transakcji kredytowej będzie zgodne, co do typu i podtypu z wartościami tam ustawionymi.
- **Obsługa grupy "pod obserwacją" dla osób prywatnych** – opcja aktywna dla typów kredytowych. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **GrPodObsDlaOsFiz**. Akcja przekwalifikowania kredytu z sytuacji "normalnej" do "pod obserwacją", ma być wykonywana dla kredytów udzielonych osobom fizycznym. Ustawienie parametru na Tak spowoduje, że obsługa zaległości kredytów dla osób fizycznych będzie przebiegała tak samo, jak innych typów klientów. Ustawienie parametru na Nie, spowoduje, że zmiana klasyfikacji kredytu dla osoby fizycznej do wyższej grupy ryzyka wykona się dopiero, gdy zaległość osiągnie czas odpowiedni do przekwalifikowania do grupy "poniżej standardu".

2.1.3. Parametry ogólne uaktywniane tylko z poziomu typów kredytu

Poniżej pokazane są dodatkowe parametry, które na formatce wyświetlają się w zależności od typu kredytu i umieszczone są na ostatniej stronie parametrów dla typów kredytu. Są to:

- **Dopłaty bezwzględne** – parametr dostępny dla kredytów z dopłatą. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **DopłatyBzwzgl.** Wartość parametru Tak oznacza, że dopłaty będą bezwzględnie przyznawane – niezależnie od spłaty odsetek przez klienta.

Dopłaty bezwzględne	Nie
Przebieganie odsetek dopłaty na konto klienta	Nie
Ilość dni dla przebiegania odsetek dopłaty	0
Dealer kredytu : Bank / Firma Pośrednicząca	Pośrednik
Typ transakcji wg BIK - wartość domyślna	01 Kredyt na zakup
Cel finansowania wg BIK - wartość domyślna	02 Używany samochód

- **Przebieganie odsetek dopłaty na konto klienta** – parametr dostępny dla kredytów z dopłatą. Dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **PrzebsOdsDoplNaWym.** Wartość parametru Tak oznacza czy odsetki naliczone od agencji przebiegać na konto klienta w przypadku braku spłaty w wyznaczonym terminie.
- **Ilość dni dla przebiegania odsetek dopłaty** – parametr dostępny dla kredytów z dopłatą. Dopuszczalnymi wartościami są wartości liczbowe. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **DniPrzebsOdsDopl.** Parametr ten jest ściśle powiązany z parametrem **Przebieganie odsetek dopłaty na konto klienta** i oznacza, po ilu dniach od powstania zaległości nie należy się dopłata.
- **Dealer kredytu : Bank / Firma Pośrednicząca** – dopuszczalne wartości: Pracownik Banku/ Pośrednik określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **DealerKredytu.** Parametr określający podmiot sprzedający kredyt. Dla wartości Pośrednik kredyt może być udzielany tylko przez pośredników kredytowych (Dealerów). Dla wartości Pracownik Banku możliwość udzielenia kredytu posiadają tylko pracownicy banku.
- **Typ transakcji wg BIK** - wartość domyślna – jest to parametr słownikowy, określający domyślny typ transakcji wg klasyfikacji BIK, który będzie podpowiadany podczas zakładania transakcji kredytowej danego typu. Wybrana wartość zapamiętywana jest jako parametr o nazwie **TypTrBIKWartDomyśl.**
- **Cel finansowania wg BIK** - wartość domyślna – parametr słownikowy, określający domyślny cel finansowania wg klasyfikacji BIK, który będzie podpowiadany podczas zakładania transakcji kredytowej danego typu. Wybrana wartość zapamiętywana jest jako parametr o nazwie **CelTrBIKWartDomyśl.**

2.1.4. Parametry dla typów kredytów

Tego typu parametry występują dla określonego typu kredytów. Ich zmiana możliwa poprzez wykorzystanie opcji *Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Parametry dla typów kredytu (wybór typu kredytu, a następnie podtypu)*, jeśli jest zdefiniowany.

Na rysunku pokazane są parametry dla typów kredytu **Kredyt z dopłatą** dla podtypu Preferencyjny z linii "KZ". Po ustawieniu parametru Edycja parametrów na *Tak* i wybraniu waluty kredytu możliwe jest przejście, po zatwierdzeniu parametrów klawiszem <F10>, do edycji ogólnych parametrów kredytowych dostępnych dla typów kredytów, np:

/----- Typ kredytu -----\
Kredyt komercyjny
Kredyt z dopłatą
Kredyt studencki
Kredyt zlecony
Wierzytelność Leasingowa
\-----\

W przypadku posiadania aktywnej licencji **KredytyKartowePelnaObsluga**, dostępna jest dodatkowa opcja wyboru:
Kredyt kartowy (szczegóły w dokumentacji "DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KredytyKartowePelnaObsluga.pdf").

Podtyp kredytu

/----- Kredyt komercyjny -----\
Dodaj nowy typ kredytu
KN01 Ratalny
KN02 Obrotowy
KN03 Mieszkaniowy
KN04 Okolicznościowy
KN05 Gotówkowy + nawozowy
KN06 Kanalizacja
KN07 Inwestycyjny
KN08 Dla posiadaczy ROR (konsump.)
KN09 Dla posiadaczy ROR do 500 zł

Parametry dla typów kredytów

/-----\
<F10> - Zapis DP Kredyt z dopłatą
Typ kredytu: DP0121
Nazwa długa: Preferencyjny z linii "KZ"
Odnawialny: Nie
Kredyt denominowany: Nie
Kredyt w konsorcjum: Nie
Edycja parametrów: Tak < Lista podtypów >
Parametry dla: W wybranej walucie
Symbol waluty: PLN
Naliczanie dopłat przy spłacie: 1
\-----\

Podczas ustalania parametrów dla typów kredytów istnieje kontrola czy wartości domyślne dla **Typ transakcji wg BIK** oraz **Cel finansowania wg BIK** są zgodne z danymi słownikowymi. Po wprowadzeniu danych do BIK, innych niż zdefiniowane w słowniku dla typów transakcji kredytowej wg BIK SA oraz w słowniku dla celu finansowania wg BIK SA, system wyświetli zapytanie, czy zaakceptować dane. Jeżeli operator wybierze opcję *Nie*, to nastąpi powrót do

wprowadzania danych, natomiast, w przypadku wybrania opcji *Tak* system pozostawi dane wprowadzone przez operatora.

W przypadku posiadania aktywnej licencji **WydrukiPDF_Harmonogramy** (szczegóły w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_WydrukiPDF_Harmonogramy.pdf), na piątej stronie formatki parametrów widoczne są następujące pola:

Czy wydruk harmonogramu w formacie PDF	Tak
Liczba rat na wydruku harmonogramu w formacie PDF	5

Obsługa kalendarza przy ustalaniu terminów spłat na poziomie typów kredytu

Obsługa kalendarza przy ustalaniu terminów spłat na poziomie typów kredytu chroniona jest prawem globalnym **KR.Kal.** - prawo to nie jest zakładane podczas instalacji systemu. W celu włączenia obsługi należy to prawo globalne dodać do systemu (w edytorze procedur menu *Ewidencja -> Prawa globalne*, <INS> – dodanie prawa, <ENTER> – ustawienie zezwolenia)

Definicje	Elementy	Ewidencja	Edycja	Wydruki	Opcje
- Operator:	SERWIS	--/-----			--\-----
		Prawa			
		Profile praw			
		Prawa globalne			
		Zezwolenia			
					/- Prawa globalne --\
		Formularze		* KR.Kal.	
/-----		Teksty		{Centrala}	
		Liczniki		{Oddział}	
		Słowniki			
	E	Atrybuty			
		Profile klientów			
		Konfiguracja			
		Zapisanie tekstowe konfigurac			
\-----		Aktualizacja konfig. wg pliku			
		Przełączniki systemowe			
		Jednostki banku			
		Operatorzy systemu			
		Lista zmian w definicjach			
		\-----			
\-----					<Edycja>-/
INS - dodanie, DEL - usunięcie, ENTER - ustawienie/usunięcie zezwolenia					

Jeśli w systemie jest założone (i ustawione) prawo globalne **KR.Kal.**, to operatorzy mają możliwość ustawienie parametrów dotyczących kalendarza na poziomie typów kredytów.

Po uruchomieniu opcji: *Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Parametry dla typów kredytu* umożliwiona jest edycja parametrów dotyczących kalendarza:

- Czy używamy kalendarza przy ustalaniu terminów spłat,
- Sposób wykorzystania kalendarza.

Po ustawieniu parametrów i zatwierdzeniu formy (<F10>) następuje zapis do odpowiedniej grupy konfiguracyjnej systemu (opcje XXXX.kalenddlakredytu, XXXX.kalendarzszposób – gdzie XXXX to typ kredytu, np. KN1021).

Gdy prawo globalne **KR.Kal.** nie istnieje, to pola te są zabezpieczone przed edycją – obsługa kalendarza realizowana była wg parametrów ogólnych.

/\		* KN0121 Gotówkowy *	<F10 - Zapis danych>
		Status grupy parametrów	Nie aktywna

Prefiks numeru referencyjnego	KR	
Edycja referencji	Nie	
Czy referencja jest wyróżnikiem rachunku	Nie	
Czy numer umowy jest wyróżnikiem rachunku		
Czy nr sklepu jest zawarty w nr umowy (Pośrednik)		
Numer umowy i referencja	Niezależnie	
Kontrola uprawnień do wypłaty	Nie	
Wartości sugerowane (dostępne na poziomie typu)	<<< EDYTUJ >>>	
Zatwierdzanie umów kredytowych	Nie	
Zatwierdzanie operacji wypłat	Nie	
Zatwierdzanie operacji spłat	Nie	
Kolejność spłat zadłużenia kredytu	ODSETKI, KAPITAŁ	
Naliczanie memoriału odsetkowego dla UŚREDNIONYCH	Nie	
Czy używamy kalendarza przy ustalaniu terminów spłat	Tak	
Sposób wykorzystania kalendarza	Następny	
+-----+-----+		
	Następny ekran	F8

Obsługa nowego poziomu parametryzacji dotycząca wykorzystania kalendarza przy ustaleniu terminów spłat realizowana jest w akcjach generowania nowego terminarza, przeliczenia terminarza, przeszacowania harmonogramu i symulacji harmonogramu spłat.

Dane dotyczące obsługi kalendarza pobierane są z parametrów konfiguracyjnych na podstawie typu kredytu (pole transakcji #.RodzajRachunku – np. KN1021). Próba ustalenia danych realizowana jest od parametrów szczegółowych do ogólnych.

Algorytm ustalania parametrów dotyczących obsługi kalendarza:

- Pobieranie parametrów na poziomie typu kredytu z walutą (np. KN1021),
- Pobieranie parametrów na poziomie typu kredytu bez waluty (np. KN10),
- Pobieranie parametrów na poziomie ogólnym kredytów (grupa konfiguracyjna **KREDYT**).

Inny sposób ustalania parametrów dotyczących kalendarza realizowana jest w opcjach do symulacji harmonogramu spłat (opcje: *Kredyty -> Informacje i Wydruki -> Symulacja spłat M-S-10-10*, *Kredyty -> Informacje i Wydruki -> Symulacja spłat*). W opcjach tych przed uruchomieniem symulacji operator wybiera sposób obsługi kalendarza:

```

/----- Obsługa kalendarza ? -----\
| NIE |
| TAK |
\-----/

```

Jeśli operator wybierze obsługę kalendarza (TAK), to w kolejnym kroku ustalany jest sposób obsługi dni wolnych:

```

/- Gdy dzień wolny - wybierz... -\
| Poprzedni |
| Następny |
| Gdy n.mies.-poprz. |
\-----/

```

W opcji *Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Parametry dla typów kredytu* istnieje możliwość aktualizacji parametrów prowizji administracyjnej zapisanych w transakcjach kredytowych oraz przeliczenia terminarza tej prowizji po zatwierdzeniu zmian w jej parametrach dla produktu ([Wybór produktu] -> [Edycja parametrów: Tak] -> [F10] -> [Opłata administracyjna za kredyt [Edycja parametrów]] -> [Enter]).

Pytanie o aktualizację parametrów prowizji administracyjnej pojawia się po wciśnięciu <F10> na formacie parametrów prowizji administracyjnej dla produktu.

Jeśli operator wybrał aktualizację, to przetwarzanie transakcji wykona się po wciśnięciu <F10> na formacie parametrów produktu.

Przy każdym uruchomieniu aktualizacji jest tworzony plik logu o nazwie `./pliki/AktTermProwAdm_RRRRMMDD.log` (gdzie `RRRRMMDD` to data operacyjna w momencie uruchomienia) zawierający numery referencyjne transakcji, dla których wykonana została aktualizacja.

Transakcje o indywidualnych parametrach są pomijane.

Jeśli aktualizacja zostaje uruchomiona po edycji parametrów dla typu produktu o kodzie 4-cyfrowym (np. *KN09*), to dla każdej transakcji mechanizm szuka parametrów zdefiniowanych dla typu produktu o kodzie 6-cyfrowym (np. *KN0921*) zapisanym w danej transakcji i po ich znalezieniu je uwzględnia, a przy ich braku uwzględnia dla danego typu o kodzie 4-cyfrowym.

2.1.5. Dodatkowe parametry typów kredytowych

Opcja umożliwia zdefiniowanie grup parametrów konfiguracyjnych dla wyróżnionych typów kredytów. Definiowane grupy parametry mają na celu funkcjonalne wyodrębnienie wybranego typu kredytu z spośród kredytów, których funkcjonowanie określają zdefiniowane poprzednio parametry ogólne. Możliwe do określenia parametry konfiguracyjne stanowią podzbiór parametrów ogólnych i będą nazywane parametrami szczegółowymi.

Uruchomienie opcji powoduje wyświetlenie na ekranie monitora okna wyboru dostępnych typów kredytów. Z wyborem typu wiąże się utworzenie grupy parametrów o nazwach odpowiednio:

- **KNXXYY** – kredyt komercyjny (zwykły)
- **DPXXYY** – kredyt z dopłatą
- **DPSX** – kredyt studencki
- **ZLXXYY** – kredyt zlecony
- **WLXXYY** - Wierzytelność Leasingowa

gdzie:

XX oznacza numer kolejny tworzonej grupy parametrów (wariantów obsługi) w ramach danego typu kredytu,

YY – jest symbolem waluty grupy, zawierającej parametry konfiguracyjne strukturalnie pochodne w stosunku do grupy **KREDYTY**.

```

/-----
|
|      /----- Kredyt komercyjny -----\
|      | Dodaj nowy typ kredytu                | |
|      | KN01 | Obrotowy                        |
|      | KN02 | Inwestycyjny                   |
|      | KN03 | FRiOR                          |
|      | KN04 | Gotówkowy                      |
|      | KN05 | Ratalny                       |
|      | KN06 | Cztery pory roku               |
|      | KN07 | Świąteczny                    |
|      | KN10 | Pożyczka pracownicza          |
|      | KN09 | Konsumpcyjny                  |
|      | KN10 | Okazjonalny                   |
|      \-----/
|
\-----

```

Wybór typu kredytu otwiera kolejne okno wyboru z listą zdefiniowanych podtypów kredytów - wariantów obsługi w ramach danego typu kredytu – oraz istniejące grupy parametrów kreślone przez identyfikator grupy (np.: **KN01**) i nazwę. Na formularzu znajduje się również opcja umożliwiająca stworzenie nowego podtypu kredytu pod nazwą **Dodaj nowy typ kredytu**.

- Wybór podtypu kredytu związanego z zdefiniowaną grupą parametrów szczegółowych inicjuje kolejny formularz informacjami o tym kredycie – typie, nazwie, zakresie obsługi walutowej. Edycji podlega pole **Nazwa długa** – nazwa identyfikacyjna kredytu – zapisywana jako parametr o nazwie **NazwaDługa**. Pozostałe pola są polami

wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru.

- Wartość pola **Odnawialny** (dopuszczalne wartości *Tak / Nie*) zapisywana jest jako parametr o nazwie **KredytOdnawialny**, i oznacza w przypadku pozostawienia wartości parametru na Tak możliwość kontrolowanie zadłużenia klienta kwotą przyznanego limitu i datą ostatecznej spłaty (stan zadłużenia nie jest określony szczegółowym harmonogramem spłat). Wartość parametru pozostawiona na Nie oznacza, że stan zadłużenia kontrolowany jest szczegółowym harmonogramem spłat.
- Wartość pola **Kredyt denominowany** (dopuszczalne wartości *Tak / Nie*) zapisywana jest jako parametr o nazwie **ObsługaWPLN**, i oznacza w przypadku pozostawienia wartości parametru na Tak obsługę kredytu walutowego poprzez przeliczanie operacji na walutę PLN. Wartość parametru pozostawiona na Nie oznacza obsługę kredytu walutowego w walucie rachunku.
- Wartość pola **Kredyt w konsorcjum** (dopuszczalne wartości *Tak / Nie*) oznacza, czy dany typ kredytu obsługiwany jest jako kredyt w konsorcjum. Jeżeli wartość zostanie ustawiona na Tak oznaczać będzie, że szablon dla tego typu kredytu będzie rozszerzony o dodatkowe pola związane z tego typu kredytem. Szczegółowy opis [dodatkowych parametrów dla kredytów w konsorcjum](#) zawarto w dalszej części dokumentacji. Możliwość parametryzacji kredytu odnawialnego w konsorcjum (parametr **Odnawialny** = *Tak*) wymaga posiadania aktywnej licencji **KredytOdnawialnywKonsorcjum**.
- Wybór w polu **Edycja parametrów** wartości *Tak* odsłania pole **Parametry dla** o dopuszczanej wartości Dla wszystkich walut / W wybranej walucie. W przypadku wybrania wartości Dla wszystkich walut nazwa grupy ustalona zostaje jako połączenie typu kredytu i numeru kolejnego np.: KN01 i po zatwierdzeniu formularza klawiszem <F10> można przystąpić do edycji wartości kolejnych parametrów grupy. W przypadku wybrania wartości **W wybranej walucie** zostanie odsłonięte pole **Symbol waluty**, do którego wpisuje się kod literowy waluty (w przypadku podania błędnej wartości zostaje wyświetlona lista dostępnych kodów. Nazwa grupy zostanie ustalona jako połączenie typu kredytu, numeru kolejnego i cyfrowego kodu waluty np.: dla PLN **KN0121**. Po dokonaniu wyboru i zatwierdzeniu formularza klawiszem <F10> można przystąpić do edycji wartości kolejnych parametrów grupy.
- Pole **< Lista podtypów >** Jest tylko listą komercyjną, marketingową rodzajów kredytów danego typu (definiując parametry kredytów nie ma obowiązku wypełniania wymienionej listy). Lista podtypów zapisywana jest w grupie konfiguracyjnej danego podtypu jako lista **podtypkredytu**.
- Pole **Lista na wspólnej linii** jest powiązanie parametrem **Odnawialny** na *Tak*. Umożliwia ewidencjonowanie listy rachunków (bilansowych lub pozabilansowych) dla wspólnej linii, które będą udostępniane w momencie zakładania tego typu transakcji. Lista pamiętana jest w atrybucie typu Grupa Linia Kredytowa dopiętym do rachunku technicznego (modulo 1) z wartością Rachunek Linii.
Dla kredytu odnawialnego w konsorcjum zablokowana jest możliwość ustawienia linii wspólnej - parametr **Lista dla wspólnej linii** przyjmuje zawsze wartość *Nie*, gdy parametry **Kredyt w konsorcjum** i **Odnawialny** mają jednocześnie wartość *Tak*. Podczas rejestracji takiego kredytu nie będzie również wyświetlane zapytanie zapytanie o ustawienie wspólnej linii.
- Pole **Rozliczenie środków** wg jest aktywne dla kredytów zleconych (ZL...), dla parametru **TrybObsłKredZlec** o wartości 1. Może przyjmować wartości: [Harmonogramu spłat/ Spłat kredytobiorcy].
- Pole **Kredyt na ryzyko** jest aktywne dla kredytów zleconych (ZL...), dla parametru **TrybObsłKredZlec** o wartości 1. Przyjmuje wartości: [Wspólne/ Finansującego]. Parametr wpływa na sposób obsługi naliczania odsetek. Konfiguracja parametru Finansującego to Bank pobiera prowizję od odsetek niewymagalnych jak i wymagalnych, Wspólne oznacza, iż prowizja pobierana jest z odsetek niewymagalnych (bieżących).
- Pole **Obsł. pobrania i zwrotu środków** jest aktywne dla kredytów zleconych (ZL...) [Tak/Nie] Parametr oznacza czy rozliczać na rachunek środków, którego parametry zdefiniowane będą poniżej.
- Pole **Tryb pobrania i zwrotu środków** jest aktywne dla kredytów zleconych (ZL...) [Na koniec dnia/ Przy operacji]. Dotyczy dla aktywnego parametru **Obsł. pobrania i zwrotu środków**.
- Pole **Rachunek środków - nr banku**, - rachunek jest aktywne dla kredytów zleconych (ZL...). Dotyczy jw.
- Pole **Naliczanie dopłat przy spłacie** jest aktywne jest tylko dla typów kredytów DP. Wartością domyślną parametru **NaliczDoplPrzySpł** jest *TAK*, co oznacza rozliczanie dopłat w akcji przetwarzania zamknięcia dania.

Wartość *NIE* uaktywnia funkcjonalność rozliczania dopłat na żądanie dedykowaną opcją *Rozlicz. dopłat na żądane*.

- Parametr konfiguracyjny jako parametr ogólny oraz dla typu kredytu - **MonitKwotyZaległe** - steruje sposobem przekazania w zmiennych **Monit.KapitałZapadły** oraz **Monit. OdsetkiZapadłe** kwot zapadłych analizowanej transakcji. Parametr ten pozwala na sterowanie sposobem prezentacji kwot zaległości, w zależności od wartości. I tak: - dla wartości *Zal.pow.l.dni do wydr* system działa wg zasad dotychczasowych, - dla wartości *Wszystkie zaległe*, w zmiennych **Monit.KapitałZapadły** oraz **Monit. OdsetkiZapadłe** prezentowane są kwoty zaległe, bez kontroli liczby dni zaległości. Dla przypadku gdy liczba dni do wydruku monitu wynosi 10, kapitał zalega 4 dni natomiast odsetki 11, obie zmienne będą miały wartości niezerowe. Przy wydruku monitów, wartość parametru **MonitKwotyZaległe** pobierana jest z aktywnej grupy parametrów.

/----	/-----\	----
	K7 Kredyt testowy	
	Typ kredytu: KN10	
	Nazwa długa: Pożyczka gotówkowa	
	Odnawialny: Nie	
	Kredyt denominowany: Nie	
	Kredyt w konsorcjum: Nie	
	Edycja parametrów: Tak	< Lista podtypów >
	Parametry dla: W wybranej walucie	
	Symbol waluty: PLN	
	Lista dla wspólnej linii: Tak	
	Rozliczenie środków wg: harmonogramu spłat	
	Kredyt na ryzyko : Wspólne	
	Obsł. pobrania i zwrotu środków: Tak	
	Tryb pobrania i zwrotu środków: Na koniec dnia	
	Rachunek środków - nr banku: 15401157	
	- rachunek: 215-37009-01	
	Naliczanie dopłat przy spłacie: Tak	
		<F10> - Akceptacja
	-----/	
\	-----/	\

Edycja parametrów przebiega zgodnie z opisem zawartym w rozdziale [Parametry ogólne kredytów](#) – patrz opis poszczególnych parametrów. Dla nowo dodawanej grupy parametrów szczegółowych formularz inicjowany jest wartościami deklarowanymi jako wartości domyślne (grupa parametrów **KREDYT**), część parametrów celem zachowania spójności obsługi jest niedostępna dla edycji.

Dotyczy to następujących parametrów:

- **Prefiks numeru referencyjnego**
- **Kontrola uprawnień do wypłaty**
- **Zatwierdzanie umów kredytowych**
- **Zatwierdzanie operacji wypłat**
- **Zatwierdzanie operacji spłat**
- **Obsługa kredytów poprzez interfejs z Processingu**
- **Czy używamy kalendarza...**
- **Sposób wykorzystania kalendarza**
- **Uwzględnić kalendarz przy przeks. na zaległość**
- **Zabezpieczenie księgowane po stronie Ma**
- **Powiązanie wyróżnika rach.zabezpieczeń i rach.um.kred**
- **Konta "900" księgowane po stronie Ma**
- **Obsługa 5-ciu grup kredytowych wg nowych przepisów**
- **Odsetki karne przy przeksięgowaniu na zaległość**
- **Czy automatyczny powrót do grupy 20 po spłaceniu wszystkich należności**
- **Prowizja za gotowość ...**

- Prowizja za aneksowania umów
 - Wartości procentowe naliczanych rezerw
 - Minimalna kwota rozliczenia kredytu
 - Całkowite rozliczenie kosztów / dochodów przy zmianie klasyfikacji
 - Podział dochodów na naliczone i otrzymane ...
 - Podział dochodów nalicz.dla kredytów w I grupie wg wymag.
 - Obsługa konta rozliczeniowego...
 - Wpis atrybutów "Okres pierw.2" (typ 2)
 - Stopa % prowizji za gotowość przy koncie transz
 - Ilość dni dla zmiany klasyfikacji...
 - Przeksięg. analityczne prow.przygot.podczas wypłaty
 - Minimalna kwota do zmiany klasyfikacji
 - Obsługa podziału rezerw celowych wg klasyfikacji
- Parametr o nazwie **Status grupy parametrów** o dopuszczalnej wartości Aktywna / Nie aktywna zapisywanej pod nazwą **StatusGrupy** pozwala na włączenie zdefiniowanej grupy parametrów do obsługi bądź jej zablokowanie.

2.1.6. Dodatkowe parametry dla typów kredytów - dopłatowych

Parametry dla kredytów z dopłatami

DANE DLA KREDYTÓW Z DOPŁATAMI		
Konto kapitału podstawowego (w wybranej grupie) : 20004-13083		
Typ rachunku DP10		
Konto dla ewiden. kapitału (wg % dopłaty)	WFOSIGW-0	
Konto dla ewiden. ods. nalicz. wg % dopłaty	30900-1183	
Konto odsetek nalicz. wg % dopłaty roku ub.	30900-1283	
Konto dochodów nalicz. (odsetki wg % dopłaty)	81004-2363	
Konto dochodów nalicz. należnych od donatora	81004-2363	
Konto dochodów otrzymanych od donatora	81004-2363	
Konto dopłat do otrzymania od donatora roku ub.	55101-10	
Rachunek donatora :	13-55101-10	-
< F10 - AKCEPTACJA >		

2.1.7. Dodatkowe parametry dla typów kredytów – w konsorcjum

Parametry dla kredytów w konsorcjum:

Konta kredytu w konsorcjum		(ewidencja pozaksiegowa)
Zobowiązania pozabilansowe	kons-900-01	
Kapitał niewymagalny	kons-202-12270	
Kapitał wymagalny	kons-202-22270	
Odsetki niezapadłe (rok bieżący)	kons-209-11	

Odsetki niezapadłe	(rok ubiegły)	kons-209-12
Odsetki zapadłe	(rok bieżący)	kons-209-2
Odsetki zapadłe	(rok ubiegły)	kons-209-3
Odsetki nadpłacone		kons-531-0
-----+-----		
Konta dla ewidencji części organizatora (część bilansowa)		
-----+-----		
Zobowiązania pozabilansowe		90002-01
Kapitał niewymagalny		20200-12270
Odsetki niezapadłe	(rok bieżący)	20900-11
Odsetki niezapadłe	(rok ubiegły)	20900-12
Kapitał wymagalny		20200-22270
Odsetki zapadłe	(rok ubiegły)	20900-3
Odsetki nadpłacone		53100-0
-----+-----		
Przychody z tyt. odsetek nalicz.		81000-2700
-----+-----		
Konta dla ewidencji części pozostałych uczestników		
-----+-----		
Zobowiązania pozabilansowe		93220-201
Kapitał niewymagalny		55000-170
Kapitał wymagalny		55000-270
Odsetki niezapadłe		55001-170
Odsetki wymagalne		55001-270
Odsetki nadpłacone		29100-01
-----+-----		
Środki uczestn. zaangażowane w konsorcjum		55100-170
Odsetki z tyt.środków zaangażowanych		55101-170
-----+-----		
/		
<Esc>-Rezygnacja <Enter>-Aktualizacja zapisu <F10>-Zapis parametrów		

- **Typ kredytu** – wartość pola określają kolejne okna wyboru – pierwsze - Typ kredytu (np.: Kredyt komercyjny), oraz – drugie - Lista kredytów danego typu, a jest nią kod literowo cyfrowy wybranego kredytu – np.: KN01. Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niewymagalnego w Polu **TYP KREDYTU** szablonu **KREDYTY**. Zapis ten tworzy przyporządkowanie: dla wybranego typu kredytu - konto z planu kont będące w ewidencji księgowej kontem podstawowym. Konto to jest dobierane automatycznie podczas rejestracji umowy kredytowej jako podstawowy składnik rachunku klienta.
- **Waluta** – Parametr określa walutę, w jakiej kredyt ma być obsługiwany. Pole pomijane w czasie edycji – wartość inicjowana automatycznie (przynależność konta do bilansu), zapisywana w Polu **WALUTA** szablonu **KREDYTY**.
- **Typ podmiotu**: - Wartość wybierana jest z listy wyboru tworzonej na podstawie wartości słownikowych atrybutu *TypKlienta*, zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego / zapadłego w Polu **KONTO NADPLAT**, szablonu **KREDYTY**.
- **Minimalna / Maksymalna długość trwania kredytu** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **DŁUGOŚĆ_OD / DŁUGOŚĆ_DO**, szablonu **KREDYTY**.
- **Jednostka dla długości kredytu** - Wartość (**M** – miesiąc lub **D** – dzień) zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **OKRES**, szablonu **KREDYTY**.
- **Konto kapitału zapadłego** - Wartość zapisywana jest w Polu **KAPITAŁ W** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana między innymi jako zamiennik konta kapitału podstawowego nie zapadłego w operacji przeksięgowania nie zapłaconej w terminie raty kapitałowej na konto kapitału wymagalnego.
- **Konto odsetek niezapadłych** - Wartość zapisywana w Polu **KONTO ODSETEK** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana między innymi jako zamiennik konta kapitału podstawowego w operacji memoriałowego naliczenia odsetek od części niewymagalnej kapitału. Wartość naliczonych odsetek pobierana jest z pola pomocniczego odsetki konta kapitału podstawowego.
- **Konto odsetek zapadłych** - Wartość zapisywana w polu **KONTO ODSETEK** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana między innymi w operacji przeksięgowania niespłaconej przez klienta raty odsetkowej z konta nie zapadłego (przeksięgowanie memoriałowo naliczonych odsetek z konta odsetek niezapadłych na konto odsetek zapadłych),

a także memoriałowego naliczenia odsetek od części wymagalnej kapitału. Wartość naliczonych odsetek pobierana jest z pola pomocniczego odsetki konta kapitału wymagalnego.

- **Konto odsetek karnych od rat zaległych** - Wartość zapisywana w polu **ODSETKI KARNE** szablonu **KREDYTY** a wykorzystywana jest do wydzielenia naliczenia odsetek od części wymagalnej kredytu (oprocentowanego po stopie karnej). Pole to jest ściśle powiązane z parametrem dla typu kredytu - Wydzielone konto odsetek karnych.
- **Konto dochodów naliczonych (dla k-ta niezap.)** - Wartość zapisywana jest w Polu **DOCH. NALICZONE** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana między innymi jako zamiennik konta kapitału podstawowego w operacji memoriałowego naliczenia odsetek od części niewymagalnej kapitału i jest to konto przeciwstawne konta odsetek niewymagalnych.
- **Konto dochodów naliczonych (dla k-ta zapad.)** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego wymagalnego w Polu **DOCH. NALICZONE** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana między innymi jako zamiennik konta kapitału podstawowego w operacji memoriałowego naliczenia odsetek od części wymagalnej kapitału i jest to konto przeciwstawne konta odsetek wymagalnych.
- **Konto dochodów otrzymanych** - Wartość zapisywana jest w Polu **DOCH. OTRZYMANE** szablonu **KREDYTY**, umożliwia ewidencję rzeczywistych dochodów z tytułu obsługi umowy kredytowej i stanowi zamiennik konta kapitału podstawowego w przypadku ustawienia parametrów konfiguracyjnych **Podział dochodów na naliczone i otrzymane** na *Tak*, a wykorzystywana jest między innymi przy operacji spłaty należności i związanej z tą spłatą operacji przeksięgowania dochodów z konta doch. naliczonych na otrzymane.
- **Konto odsetek niezapadłych roku ubiegłego** - Wartość zapisywana jest w Polu **ODS.LAT UBIEGL.** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jako zamiennik konta kapitału podstawowego (w przypadku prowadzenia ewidencji odsetek z podziałem na odsetki roku bieżącego i ubiegłego) w operacjach przeksięgowania memoriałowo naliczonych odsetek od kapitału niezapadłego na konto odsetek niezapadłych roku ubiegłego podczas zamknięcia roku, a także innych operacjach spłat i przeksięgowania odsetek związanych z bieżącą obsługą zadłużenia klienta.
- **Konto odsetek zapadłych roku ubiegłego** - Wartość zapisywana jest w Polu **ODS.LAT UBIEGL.** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jako zamiennik konta kapitału podstawowego (w przypadku prowadzenia ewidencji odsetek z podziałem na odsetki memoriałowe roku bieżącego i ubiegłego) w operacjach przeksięgowania memoriałowo naliczonych odsetek od kapitału zapadłego na konto odsetek zapadłych roku ubiegłego podczas zamknięcia roku, a także innych operacjach spłat i przeksięgowania odsetek związanych z bieżącą obsługą zadłużenia klienta.
- **Konto nadpłaconych odsetek** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **KONTO NADPLAT**, szablonu **KREDYTY**.
- **Konto nadpłaconych odsetek (kred. denominowane)** - Wartość zapisywana jest, jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **KONTO NADPL PLN**, szablonu **KREDYTY**, zawiera konto w walucie PLN do ewidencjonowania nadpłat kredytów denominowanych.
- **Konto kapitału niezapad. w następnej grupie** - Wartość zapisywana w Polu **KAPITAL NW+1** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego podczas operacji przeksięgowania kredytu do niższej kategorii. Konto wskazane wartością zapisaną w szablonie staje się kontem podstawowym dla funkcjonowania kredytu w niższej grupie klasyfikacyjnej.
- **Konto kapitału podstawowego w pierwszej grupie** - Wartość zapisywana jest w Polu **KONTO PODSTAWOWE** szablonu **KREDYTY**, jako zamiennik konta kapitału podstawowego podczas operacji przeksięgowania powrotnego kredytu (przekwalifikowanie należności do grupy mniejszego ryzyka kredytowego).
- **Konto rozliczeniowe kredytu** - nr konta w przypadku obsługi kredytów w rozwiązaniu z systemem zewnętrznym, jakim jest PROCESSING/Servicing (patrz parametry ogólne kredytów).
- **Konto rezerwy** - Wartość zapisywana w Polu **KONTO REZERWY** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jako zamiennik konta kapitału podstawowego w operacjach, podczas których dokonuje się naliczenia / rozwiązywania rezerwy od kredytu np.: spłata części zobowiązania, przeksięgowanie do grupy niższego standardu.
- **Dochody z tytułu rozwiązania rezerw** - Wartość zapisywana w Polu **DOCH. - REZERWA** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego w operacjach, podczas których dokonuje się rozwiązywania rezerwy od kredytu – uznanie dochodów z tytułu rozwiązania rezerw.

- **Koszty z tytułu utworzenia rezerw** - Wartość zapisywana w Polu **KOSZTY - REZERWA** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego w operacjach, podczas których dokonuje się zawiązywania rezerwy od kredytu – obciążenie kosztów z tytułu zawiązania rezerw.
- **Konto rezerwy pomn.podst.opod.(BEZ OBSŁ.AUTOMAT.)** - Wartość zapisywana w polu **KONTO REZERWY(N)** szablonu **KREDYTY**. Uwaga: Przeksięgowania rezerwy na wskazane konta - pomniejszające podstawę opodatkowania należy wykonywać wskazaną opcją **.../ Zaległości/Przeniesienie rezerwy/Na konto opodatkowane** (natomiast powrotnie przeksięgowania opcją **/Na konto nieopodatkowane**). Wykonujemy je pojedynczo dla każdej z wybranych umów kredytowych. Jak wskazuje opis pola wymienione przeksięgowywania nie są wykonywane automatycznie przez system.
- **Doch.rozw.rezerw pomn.podst. (BEZ OBSŁ.AUTOMAT.)** - Wartość zapisywana w polu **REZERWA-DOCH.(N)** szablonu **KREDYTY** (wykorzystywane jw.).
- **Koszty utw.rezerw pomn.podst. (BEZ OBSŁ.AUTOMAT.)** - Wartość zapisywana w polu **REZERWA-KOSZT(N)** szablonu **KREDYTY** (wykorzystywane jw.).
- **Konto pozabilansowe – "Linie kredytowe"** - Wartość zapisywana jest w Polu **KONTO ZOBOWIAZAN** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywane jako zamiennik konta kapitału podstawowego w momencie uruchomienia umowy kredytowej (poprzedzającej wypłatę kredytu) jako konto ewidencji przyznanej, nie wykorzystanej kwoty kredytu.
- **Konto transz** - Wartość zapisywana jest w Polu **KONTO TRANSZ** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jako zamiennik konta kapitału podstawowego podczas operacji udostępnienia Transzy kredytu (w terminie określonym podczas rejestracji kredytu w harmonogramie Transz, kwota transzy jest przeksięgowywana z konta pozabilansowego Linii kredytowych na konto Transz i w ten sposób udostępniana do wypłaty). W przypadku gdy nie jest prowadzona ewidencja udostępnionych transz na osobnym koncie pozabilansowym w polu należy wpisać konto wybrane dla Linii kredytowych - (patrz także opis parametru konfiguracyjnego **Stopa % za gotowość przy koncie Transz**).
- **Kontra dla konta linii kredytowych** - Wartość zapisywana jest w Polu **KONTRA TRANSZ** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jedynie w przypadku stosowania w ewidencji **kontrolnego księgowania drugiej strony** dla kont pozabilansowych (np.: na wybranych kontach pozabilansowych dla poszczególnych typów operacji). W przypadku, gdy takie rozwiązanie nie jest stosowane nie ma potrzeby wypełniania tego pola.
- **Dodatkowa obsługa kredytów w konsorcjum** – pole, pod którym ukryta jest grupa parametrów dotyczących kredytów udzielanych w konsorcjum. Opis ten będzie zamieszczony w dalszej części i dokumentacji.
- **Prowizja od zaangaż. (przychody do otrzymania)** - Wartość zapisywana jest w Polu **DOCH. ZAANG.DO_O** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywane w przypadku automatycznych rozliczeń, gdy naliczenie prowizji od zaangażowania następuje na początku dnia (Wn **przychody do otrzymania**, Ma **dochody naliczone**) a spłata na koniec dnia np.: z **konta rozliczeniowego** (Wn **konto rozliczeniowe** Ma **przychody do otrzymania** oraz Wn **dochody naliczone** Ma **dochody otrzymane**).
- **Prowizja od zaangaż. (dochody naliczone)** Wartość zapisywana jest w Polu **DOCH. ZAANG.NAL.** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywane w przypadku automatycznych rozliczeń, gdy naliczenie prowizji od zaangażowania następuje na początku dnia (Wn **przychody do otrzymania**, Ma **dochody naliczone**) - patrz opis **Prowizja od zaangaż.(przychody do otrzymania)**.
- **Prowizja od zaangaż. (dochody otrzymane)** - Wartość zapisywana jest w Polu **DOCH. ZAANG.OT.** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywane w przypadku stosowania podziału na dochody naliczone i otrzymane – patrz opis parametru konfiguracyjnego **Podział dochodów na ...**, jak również automatycznych rozliczeń, gdy naliczenie prowizji od zaangażowania następuje na początku dnia, a spłata na koniec dnia np.: z **konta rozliczeniowego** (Wn **konto rozliczeniowe** Ma **przychody do otrzymania** oraz Wn **dochody naliczone** Ma **dochody otrzymane**) - patrz opis **Prowizja od zaangaż.(przychody do otrzymania)**.
- **Konto prowizji** - Wartość zapisywana jest w Polu **KONTO PROWIZJI** szablonu **KREDYTY**, a wykorzystywana jako zamiennik konta kapitału podstawowego przeznaczone do ewidencjonowania dochodów z tytułu pobieranych prowizji.
- **Konto korekty wyniku ub.(przy przekwalif.)** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niewymagalnego / wymagalnego w Polu **KOSZTY NADZWYCZ.**, szablonu **KREDYTY** (konto z grupy 74*).

- **Konto dochodów z tytułu upomnień** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **DOCH. UPOMNIENIA**, szablonu **KREDYTY**.
- **Opłata administracyjna** - Wartość zapisywana w polu **OPŁATAADMINKWOTA** szablonu **KREDYTY** – **Uwaga:** Pole wykorzystywane tylko w obsłudze kredytów udzielanych przez Pośredników (np.: GWARANT). Obsługa tego parametru polega na ewidencjonowaniu na dodatkowym polu pomocniczym **{opłata_admin}** na rachunku pośrednika stałej opłaty od każdej raty kredytu spłaconej w całości oraz równoczesne księgowanie tej samej kwoty bilansowo **Wn** konto rozliczeniowe klienta **Ma** konto bankowe (inne dla każdego pośrednika). W akcji na koniec m-ca następuje przeksięgowanie kwoty pobranej z konta bankowego na rachunek pośrednika oraz wyzerowanie pola **{opłata_admin}**.

Sugerowane parametry zabezpieczenia:

- **Rodzaj Zabezpieczenia** - Wartość zapisywana jako atrybut **Zabezpieczenie** z wartością parametru **RodzajZab** dopięty do konta. Ustawienie sugerowanych wartości jako będzie wykorzystywane w opcji / **Umowa kredytowa /Zabezpieczenia** jako podpowiadany rodzaj zabezpieczenia.
- **Podtyp Zabezpieczenia** - Wartość zapisywana jako atrybut **Zabezpieczenie** z wartością parametru **PodTypZab** dopięty do konta. Ustawienie sugerowanych wartości jako będzie wykorzystywane w opcji / **Umowa kredytowa /Zabezpieczenia** jako podpowiadany rodzaj zabezpieczenia.
- **Dyskonto wierzytelności leasingowej** - Wartość zapisywana w polu **DYSKONTO** szablonu **KREDYTY**. Pole to wykorzystywane jest do wskazywania konta dyskonta dla typów transakcji kredytowych **WLXX**.
- **Konto funduszu gwarancyjnego** - Wartość zapisywana w polu **FUNDUSZGWARANCYJ** szablonu **KREDYTY**. Pole to wykorzystywane dla typów transakcji kredytowych **WLXX**, wskazuje konto funduszu gwarancyjnego.
- **Dochody z tytułu spłaty wierzytelności** - Wartość zapisywana w polu **DOCHODY DYSKONTO** szablonu **KREDYTY**. Pole to wykorzystywane dla typów transakcji kredytowych **WLXX**, wskazuje konto dochodów z tytułu spłat wierzytelności.

Uwaga: Powyższe powiązania należy uzupełnić dla wszystkich kont kapitału podstawowego.

POLA KONFIGURACYJNE – <DANE DLA DOPŁAT>

Szablon dla kredytów z dopłatami można podzielić na dwie części:

- pola związane z obsługą klienta
- pola związane z obsługą donatora

Pierwsza część szablonu jest analogiczna jak w przypadku kredytów zwykłych. Druga część <Dane dla dopłat> umożliwia zdefiniowanie dodatkowy pól związanych z obsługą dopłat.

Konfiguracja kont dla dopłat:

DANE DLA KREDYTÓW Z DOPŁATAMI		
Konto kapitału podstawowego (w wybranej grupie) : 20004-13083		
Typ rachunku DP10		
Konto dla ewiden. kapitału (wg % dopłaty)	WFOSIGW-0	
Konto dla ewiden. ods. nalicz. wg % dopłaty	30900-1183	
Konto odsetek nalicz. wg % dopłaty roku ub.	30900-1283	
Konto dochodów nalicz. (odsetki wg % dopłaty)	81004-2363	
Konto dochodów nalicz. należnych od donatora	81004-2363	
Konto dochodów otrzymanych od donatora	81004-2363	
Konto dopłat do otrzymania od donatora roku ub.	55101-10	
Rachunek donatora :	13-55101-10	-

< F10 - AKCEPTACJA >

Uwaga: Przycisk <Dane dla dopłat> uaktywnia się wyłącznie w przypadku tworzenia szablonu dla kredytu z dopłatami, tzn. pole Typ kredytu (symbol) ma postać DPXX. Dla kredytów studenckich symbol ma postać DPSX.

Pole **rachunek donatora** zbudowane jest z dwóch części – moduła oraz konta. W przypadku konfiguracji szablonów dla bazy wielooddziałowej (dla konfiguracji grupy BANK strukturabanku 2) część wskazująca moduł rachunku donatora aktualizowane jest automatycznie przez System z danych konfiguracyjnych jednostek - Numer modułu.

- **Konto dla ewidencjonowania kapitału (wg % dopłaty)** – Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **KAP.KONTO.DOPL.** szablonu **KREDYTY**. Konto wykorzystywane jest do ewidencjonowania przyznanego kredytu w celu naliczania odsetek należnych od donatora. Przyznany kredyt jest księgowany na koncie kapitału podstawowego w celu obsługi klienta oraz ewidencjonowany na opisywanym koncie w celu obsługi dopłat. Konto to jest kontem pozakięgowym.
- **Konto dla ewiden. odsetek nalicz. wg % dopłaty** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **ODS.KONTO.DOPL.** szablonu **KREDYTY**. Konto wykorzystywane do naliczenia odsetek wg oprocentowania dopłaty (część donatora). Konto to jest kontem bilansowym.
- **Konto odsetek nalicz. wg % dopłaty roku ubiegłego** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **ODS.R.UB.DOP.KL.** szablonu **KREDYTY**. Konto wykorzystywane do ewidencjonowania odsetek roku ubiegłego wg oprocentowania dopłaty (część donatora roku ubiegłego). Konto to jest kontem bilansowym.
- **Konto dochodów naliczonych (odsetki wg % dopłaty)** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **DOCH.DOP.NAL.** szablonu **KREDYTY**. Konto dochodów naliczonych wykorzystywane przy księgowaniu odsetek wg oprocentowania dopłaty wraz z kontem dla ewiden. odsetek nalicz. wg % dopłaty (patrz wyżej).
- **Konto dochodów naliczonych należnych od donatora** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **DOCH.DOP.NAL.AG.** szablonu **KREDYTY**. Konto wykorzystywane podczas przeksięgowania dopłat należnych od donatora, prowadzone z modułu donatora.
- **Konto dochodów otrzymanych od donatora** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **DOCH.DOP.OTRZ.** szablonu **KREDYTY**. Pole aktualnie nie wykorzystywane w operacjach automatycznych.
- **Konto dopłat do otrzymania od donatora roku ubiegłego** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **DOPL.R.UB.DONAT** szablonu **KREDYTY**. Konto wykorzystywane na koniec roku kalendarzowego do przeksięgowania dopłat roku bieżącego oraz podczas księgowania dopłat (przyznanie dopłat).
- **Rachunek donatora** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **RACH.DONATORA** szablonu **KREDYTY**. W polu wskazany jest rachunek donatora jako odpowiednik rachunku klienta. Konto donatora jest kontem dopłat do otrzymania od donatora roku bieżącego. Wykorzystywane jest podczas księgowania przyznania dopłat. Środki otrzymane od donatora są księgowane w korespondencji z tym kontem.

Pola konfiguracyjne – <Dane dla zleconych>

Szablon dla kredytów z zleconych, tzn. udzielonych z środków obcych, można podzielić na dwie części:

- pola związane z obsługą klienta,
- pola związane z obsługą kredytów udzielonych z obcych środków

Pierwsza część szablonu jest analogiczna jak w przypadku kredytów zwykłych. Druga część <Dane dla zleconych> umożliwia zdefiniowanie dodatkowy pól związanych z obsługą tego typu kredytów.

Uwaga: Przycisk <Dane dla zleconych> uaktywnia się wyłącznie w przypadku tworzenia szablonu dla kredytu zleconego, a więc w przypadku, gdy pole Typ kredytu (symbol) ma wartość ZLXX.

Konfiguracja kont dla zleconych tryb 0

DANE DLA KREDYTÓW UDZIELONYCH Z OBCYCH ŚRODKÓW		
Konto kapitału podstawowego (w wybranej grupie) : 20001-1291		
Typ rachunku ZL01		
Konto dla rozliczenie zwrotu kapitału		
Konto dla rozliczenia zwrotu odsetek naliczonych	55901-291	
Konto kosztów z tytułu zwrotu odsetek naliczonych		
Konto kosztów poniesionych z tytułu zwrotu odsetek		
Konto zwrotu marży odsetkowej dla BS		
Nazwa	Rachunek donatora	
Środki do rozdziału	13-37190-1291	-
Zwrot kapitału	13-37190-1291	-
Zwrot odsetek	13-55911-291	-
<F10>- Akceptacja danych		

Konfiguracja kont dla zleconych tryb1

DANE DLA KREDYTÓW UDZIELONYCH Z OBCYCH ŚRODKÓW		
Konto kapitału podstawowego (w wybranej grupie) : 21004-136934		
Typ rachunku ZL27		
Odsetki do rozliczenia od środków zleconych	55901-2934	
Odsetki zapadłe od środków zleconych	55901-200	
Marża odsetkowa (prowizje do otrzymania)	53300-293	
Konto dochodów nalicz. z tyt. prowizji odsetkowej	81200-1293	
Konto dochodów otrzym. z tyt. prowizji odsetkowej		
Nazwa	Rachunek donatora	
Środki do rozdziału	13-27195-12934	-
Zwrot kapitału	13-27195-12934	-
Zwrot odsetek	13-55911-2934	-
<F10>- Akceptacja danych		

RACHUNKI WEWNĘTRZNE BANKU

Zestaw rachunków wewnętrznych banku uzależniony jest od trybu obsługi kredytów zleconych (parametr **KREDYT.TrybObslKredZlec**) dla parametru ustawionego na **0**, aktualny jest następujący zestaw kont:

- **Konto dla rozliczenia zwrotu kapitału** – Wartość zapisywana jest jako zamiennik dla konta kapitału podstawowego niezapadłego w polu **KAPITAŁ DO ROZL.** Szablону **KREDYTY**.
- **Konto dla rozliczenia zwrotu odsetek naliczonych** – Wartość zapisywana jest jako zamiennik dla konta kapitału podstawowego niezapadłego w polu **ODSETKI DO ROZL.** Szablону **KREDYTY**. Konto wykorzystywane do ewidencjonowania kwot zwrotu odsetek - rachunek rozliczeniowy odsetek od kredytu pozostałych do spłaty przez klienta.
- **Konto kosztów z tytułu zwrotu odsetek naliczonych** – Wartość zapisywana jest jako zamiennik dla konta kapitału podstawowego niezapadłego w polu **KOSZT ZWROTU ODS** Szablону **KREDYTY**.
- **Konto kosztów poniesionych z tytułu zwrotu odsetek** – Wartość zapisywana jest jako zamiennik dla konta kapitału podstawowego niezapadłego w polu **KOSZT ODS.ZAPŁ.** szablону **KREDYTY**.
- **Konto zwrotu marży odsetkowej dla BS** – Wartość zapisywana jest jako zamiennik dla konta kapitału podstawowego niezapadłego w polu **KOSZT ZWR.MARŻY** szablону **KREDYTY**.

Dla parametru (**KREDYT.TrybObslKredZlec**) ustawionego na **1**, aktualny jest następujący zestaw kont:

- **Odsetki do rozliczenia od środków zleconych** – Wartość zapisywana jest jako zamiennik dla konta kapitału podstawowego niezapadłego w polu **ODSETKI DO ROZL.** szablону **KREDYTY**. Konto wykorzystywane do ewidencjonowania kwot zwrotu odsetek - rachunek rozliczeniowy odsetek od kredytu pozostałych do spłaty przez klienta. Ewidencja po Ma na koniec okresu rozliczeniowego (np.: koniec m-ca), po stronie Wn w terminie zapadalności raty odsetkowej.
- **Odsetki zapadłe od środków zleconych** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego zapadłego w Polu **ODSETKI DO ROZL.** szablону **KREDYTY**. Konto wykorzystywane jest do ewidencji odsetek zapadłych należnych od klienta.
- **Marża odsetkowa (prowizje do otrzymania)** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **KONTO MARŻY** szablону **KREDYTY**. Konto wykorzystywane do ewidencji odsetek z marży odsetkowej banku, pracuje w korespondencji z kontem dochodów z tytułu marży odsetkowej.
- **Konto dochodów z tyt. prowizji odsetkowej** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **DOCH.Z MARŻY** szablону **KREDYTY**. Konto dochodów z marży wykorzystywane do ewidencji odsetek należnych bankowi z tytułu obsługi kredytu.

RACHUNEK DONATORA

- **Środki do rozdziału** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **ŚRODKI DO DYSP.** szablону **KREDYTY**. W polu wpisujemy rachunek donatora służący do ewidencji środków donatora będących do dyspozycji banku i wykorzystywanych w operacji zwalniania kolejnych transz kredytowych.
- **Zwrot kapitału** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **R.ZWROTU KAPIT.** szablону **KREDYTY**. W polu wskazany jest rachunek donatora jako odpowiednik rachunku klienta. Konto wykorzystywane w terminach spłaty kredytu do księgowania kwot zwrotu kapitału należnych dla donatora.
- **Zwrot odsetek** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **R.ZWROTU ODSETEK** szablону **KREDYTY**. W polu wskazany jest rachunek donatora jako odpowiednik rachunku klienta. Konto wykorzystywane w terminach spłaty odsetek do księgowania kwot zwrotu odsetek należnych dla donatora. Konto zwrotu odsetek może być takie samo jak konto zwrotu kapitału.

Uwagi: Kredyty zlecone w części klienta funkcjonują analogicznie jak pozostałe kredyty.

Zwrot środków dla donatora następuje w terminie spłaty wynikającym z harmonogramu spłat kredytu, lub w terminie faktycznej spłaty należności przez klienta – jest to zależne od warunków umowy z donatorem.

Parametrem sterującym systemu jest parametr RozliczyćKredytyWg z grupy parametrów konfiguracyjnych użytkownika ZLXX, gdzie XX – numer kolejnego typu kredytu zleconego. Tak więc, dla wszystkich podtypów danego typu kredytu obowiązuje taka sama zasada rozliczenia z donatorem.

Marża banku wyliczana jest jako różnica odsetek naliczonych wg stopy kredytu – odsetek naliczonych wg stopy rozliczeniowej. Marża w całości księgowana jest na rachunek banku.

Podział dochodów z tytułu odsetek od należności przeterminowanych dla członków umowy (donator / bank 1/ bank2 itd.), wynika z warunków umowy z donatorem. W systemie nie wprowadzono mechanizmów rozdziału kwot odsetek zapadłych. Cała naliczona i spłacona kwota księgowana jest na konta dochodów banku.

Zwrot odsetek dla donatora następuje na rachunek zwrotu odsetek zapisany w polu transakcji w trakcie rejestracji umowy. Jeżeli umowa z donatorem przewiduje inny sposób przekazania środków np.: na rachunek funduszu gwarancyjnego (do wysokości limitu), a następnie na rachunek donatora, w tej wersji systemu operację należy przeprowadzić ręcznie.

W celu pełniejszego zrozumienia sposobu funkcjonowania kredytu – patrz "Dodatek A – schematy księgowe".

Pole konfiguracyjne: dodatkowa obsługa kredytów w konsorcjum

Opcja ta jest dostępna tylko w przypadku, gdy dany typ kredytu zostanie w parametrach dla typu kredytu zdefiniowany jako kredyt w konsorcjum. Dotyczy to takiej sytuacji, gdy nasz bank jest organizatorem takiego kredytu.

Szablon dla kredytów w konsorcjum, tzn. udzielonych z środków własnych banku w połączeniu ze środkami obcymi obcych, można podzielić na trzy części:

- pola związane z obsługą części środków własnych banku,
- pola związane z obsługą klienta i ewidencją całości kredytu,
- pola związane z obsługą części środków kredytu udzielonych z obcych środków.

Pierwsza część szablonu jest analogiczna jak w przypadku kredytów zwykłych i dotyczy części środków banku. Druga i trzecia część <Dodatkowa obsługa kredytów w konsorcjum> umożliwia zdefiniowanie dodatkowy pól związanych z obsługą tego typu kredytów.

Konfiguracja kont dla kredytów w konsorcjum

Konta kredytu w konsorcjum		(ewidencja pozaksięgowa)
Zobowiązania pozabilansowe		kons-900-01
Kapitał niewymagalny		kons-202-12270
Kapitał wymagalny		kons-202-22270
Odsetki niezapadłe	(rok bieżący)	kons-209-11
Odsetki niezapadłe	(rok ubiegły)	kons-209-12
Odsetki zapadłe	(rok bieżący)	kons-209-2
Odsetki zapadłe	(rok ubiegły)	kons-209-3
Odsetki nadpłacone		kons-531-0
Konta dla ewidencji części organizatora		(część bilansowa)
Zobowiązania pozabilansowe		90002-01
Kapitał niewymagalny		20200-12270
Odsetki niezapadłe	(rok bieżący)	20900-11
Odsetki niezapadłe	(rok ubiegły)	20900-12
Kapitał wymagalny		20200-22270
Odsetki zapadłe	(rok bieżący)	20900-2
Odsetki nadpłacone		53100-0
Przychody z tyt. odsetek nalicz.		81000-2700
Konta dla ewidencji części pozostałych uczestników		

- **Odsetki nadpłacone** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **KONSORC.NADPLATA** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto, na którym ewidencjonowana jest suma odsetek nadpłaconych przez klienta od kredytu należnych organizatorowi i uczestnikom.
- **Konta dla ewidencji części organizatora (część bilansowa)**. Ta część danych nie służy do edycji, a jedynie do wyświetlania kont dotyczących organizatora kredytu w konsorcjum. Edycja tych parametrów dostępna jest w głównym formularzu szablonu kredytowego.
- **Konta dla ewidencji części pozostałych uczestników**. Wartości zapisane w tych polach dotyczą tej części kredytu, która została udzielona przez poszczególnych uczestników kredytu w konsorcjum.
- **Zobowiązania pozabilansowe** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **UCZESTN.LINIA** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto, na którym ewidencjonowane zobowiązanie każdego uczestnika kredytu w konsorcjum.
- **Kapitał niewymagalny** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **UCZESTN.KAPIT.NW** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto (bilansowe), na którym księgowana jest kwota wypłacona kredytobiorcy ze środków uczestnika kredytu w konsorcjum.
- **Kapitał wymagalny** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **UCZESTN.KAPIT.WM** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto (bilansowe), na którym księgowana jest część kapitału wymagalnego należnego dla danego uczestnika kredytu w konsorcjum.
- **Odsetki niezapadłe** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **UCZESTN.ODSETKI.NW** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto (bilansowe), na którym księgowana jest część odsetek naliczonych od kredytu. Kwota ta obejmuje tylko część odsetek dla danego uczestnika.
- **Odsetki wymagalne** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **UCZESTN.ODSETKI.WM** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto (bilansowe), na którym księgowana jest kwota część odsetek wymagalnych od kredytu należnych danemu uczestnikowi.
- **Odsetki nadpłacone** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **UCZESTN.NADPLATA** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto (bilansowe), na którym księgowana jest kwota odsetek nadpłaconych przez klienta od kredytu przeznaczona dla danego uczestnika.
- **Środki uczestn. zaangażowane w konsorcjum** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w Polu **UCZESTN.ŚRODKI** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto (bilansowe), na którym księgowana jest kwota środków uczestnika zaangażowana w danym kredycie. Kwota środków zaangażowanych przez danego użytkownika księgowana jest na tym koncie po stronie Ma.
- **Odsetki z tyt.środków zaangażowanych** - Wartość zapisywana jest jako zamiennik konta kapitału podstawowego niezapadłego w polu **UCZESTN.ODS.ŚR.** operacji **KONSORCJUM** szablonu **KREDYTY**. W polu tym wskazane jest konto (bilansowe), na którym księgowana jest kwota odsetek spłaconych przez klienta od kredytu przeznaczona dla danego uczestnika.

DODANIE / ZMIANA ZABEZPIECZ

Opcja chroniona jest prawem dostępu o nazwie **KRAdmSzabZab**, umożliwia ewidencję księgową zabezpieczeń poprzez zdefiniowanie powiązań parametrów zabezpieczenia (rodzaj zabezpieczenia, podtyp zabezpieczenia, typ klienta, waluta) z kontem z bankowego planu kont. Zdefiniowane powiązania szablonowe wykorzystywane są do określenia konta dla ewidencji kwotowej zabezpieczeń zawieranej umowy kredytowej – patrz opis opcji "Umowa kredytowa", a także w operacji naliczenia rezerw od kredytu. Po uruchomieniu opcji należy dokonać wyboru **konta zabezpieczenia**, dla którego będą definiowane powiązania – szablony, tzn. należy określić filtr kont, stanowiący kryterium selekcji kont z planu kont, na podstawie, którego tworzona jest robocza lista wyboru. Filtr konta buduje się wpisując cyfry wspólne dla żądanej listy kont – dopuszczalne są znaki uogólniające ? – znak oznacza dowolną cyfrę, * - znak oznacza dowolną grupę cyfr. Po dokonaniu wyboru sprawdzana jest jego poprawność w oparciu o Operację **K_ZABEZP** Szablonu **ZABEZPIECZENIA** (dla operacji należy wcześniej określić właściwe Warunki. Jeśli wybrane konto spełnia warunki a nie jest obsługiwane przez szablon **ZABEZPIECZENIA** (szablon budowany jest w oparciu o grupę kont nazywanych podstawowymi, dla których dobierany jest zamiennik – wybrane konto dla zabezpieczenia winno należeć do grupy kont podstawowych szablonu) należy zdecydować wybierając odpowiednią opcję o włączeniu konta do obsługi, lub dokonać wyboru innego konta). Wybór niewłaściwego konta sygnalizowany jest komunikatem "Brak konta dla podanego filtru", po którym można ponowić operację selekcji. Poprawny wybór konta udostępnia formularz, na którym należy określić wartości pól:

- **Rodzaj zabezpieczenia** - określa typ zabezpieczenia wybierana jest z listy wyboru tworzonej na podstawie pozycji (hasel) słownika **TypZabezpiecz** (klasyfikacja zabezpieczeń, słownik typów zabezpieczeń tworzony jest w procesie instalacji – instalacja atrybutów), zapisywana jest jako zamiennik dla konta zabezpieczeń w postaci bufora tekstowego w Polu **TYP ZABEZP**, szablonu **ZABEZPIECZENIA**.

Konfiguracja zabezpieczeń:

/-----/	
Konto zabezpieczeń, gwarancji itp. :	97023-10
+-----+-----+	
Rodzaj zabezpieczenia:	1100 Przeniesienie prawa własności
Podtyp zabezpieczenia:	
Typ klienta (nazwa podmiotu)	Osoby prywatne
Grupa ryzyka:	A - z ryzykiem zabezpieczonym
Waluta:	PLN
"Kontra" dla konta zabezpieczeń:	97023-20
+-----+-----+	
+-----+-----+	
<F10> - Akceptacja	
\	

- **Podtyp zabezpieczenia (dla papierów i praw)** - określa podtyp zabezpieczenia wybierana jest z listy w sytuacji istnienia dodatkowej specyfikacji dla wybranego typu zabezpieczenia. Lista rodzajów papierów wartościowych w przypadku zastawu tworzona jest na podstawie wartości słownikowych atrybutu **ZastNaPapierach** (klasyfikacja zabezpieczeń), lista rodzajów wierzytelności w przypadku przelewu wierzytelności tworzona jest na podstawie wartości słownikowych atrybutu **PrzelewWierzyt.** Wybrana wartość zapisywana jest jako zamiennik dla konta zabezpieczeń w postaci bufora tekstowego w Polu **PODTYP ZABEZP**, szablonu **ZABEZPIECZENIA**.

Pola konfiguracyjne

- **Typ klienta (nazwa podmiotu)** - Wartość wybierana jest z listy wyboru tworzonej na podstawie wartości słownikowych atrybutu **TypKlienta** (klasyfikacja klientów), zapisywana jest jako zamiennik dla konta zabezpieczeń w postaci bufora tekstowego w Polu **PODMIOT**, szablonu **ZABEZPIECZENIA**.

- **Waluta** - symbol waluty wybierany jest z listy wyboru tworzonej na podstawie Ewidencji walut, zapisywany jest jako zamiennik dla konta zabezpieczeń w postaci bufora tekstowego w Polu **WALUTA**, szablonu **ZABEZPIECZENIA**.
- **Wartość** - wartość zabezpieczenia

Uwaga: Przy określaniu wartości zabezpieczeń szczególną uwagę należy zachować na zabezpieczenia typu "Hipoteka na nieruchomości zamieszkałej" oraz "Hipoteka – pozostałe". Jeżeli bowiem dla tego typu zabezpieczenia nie określono wartości zabezpieczenia wówczas na liście zabezpieczeń dla wybranego rachunku wyświetlana jest wartość bankowo-hipoteczna).

Ponadto przy określaniu definicji typu zabezpieczenia (aktywowanej klawiszem F4) dla zabezpieczeń typu "Hipoteka na nieruchomości zamieszkałej" oraz "Hipoteka – pozostałe" trzeba zachować następujące zasady: Należy podać tylko jeden współczynnik wartości zabezpieczenia ("Współczynnik wartości przyjętego zabezpieczenia" lub "Współczynnik bankowo-hipotecznej wartości zabezpieczenia). Drugi współczynnik musi mieć wartość 0,00. Oba współczynniki nie mogą mieć wartości 0,00 gdyż w przeciwnym wypadku wyświetlany jest komunikat:

*Niepoprawnie skonfigurowano typ zabezpieczenia...
Przynajmniej jeden ze współczynników procentowych musi mieć wartość inną niż 0,00*

Obydwa współczynniki nie mogą być jednak ustawione na 0,00 gdyż w przeciwnym wypadku wyświetlany jest kod błędu 66, który w pozostałych akcjach wsadowych odpowiada komunikatowi:

*Niepoprawnie skonfigurowano typ zabezpieczenia
Przynajmniej jeden z współczynników procentowych musi mieć wartość inną niż 0.00*

Dla zabezpieczeń tego typu wartość wyceny rzeczoznawcy jest zerowana (wpisywana jest kwota 0.00), gdy współczynnik procentowy wartości zabezpieczenia zdefiniowany w typie zabezpieczenia jest równy 0.00%. Analogicznie wartość bankowo - hipoteczna jest zerowana (wpisywana jest kwota 0.00), gdy współczynnik procentowy wartości bankowo - hipotecznej zdefiniowany w typie zabezpieczenia jest równy 0.00%. W przypadku gdy wartość zabezpieczenia jest ustawiona na 0,00 i współczynnik procentowy zabezpieczenia jest również wynosi 0,00 wówczas wartość wyceny rzeczoznawcy nie jest prezentowana.

- **"Kontra" dla konta zabezpieczeń** - pole wykorzystywane jedynie w przypadku stosowania w Banku **kontrolnego księgowania drugiej strony** dla kont pozabilansowych (np.: na wybranych kontach pozabilansowych dla poszczególnych typów operacji). W przypadku, gdy takie rozwiązanie nie jest stosowane, należy pozostawić pole nie wypełnione.

Opłaty i prowizje

Opcja służy do prowadzenia ewidencji definicji opłat i prowizji stosowanych w systemie w związku z funkcjonalnością ESP. Obejmuje ona zarówno opłaty otrzymane (przychody) oraz opłaty ponoszone przez bank (koszty). Ponadto każda z nich może być pobierana kwotowo (opłaty) bądź procentowo (prowizja).

2.1.8. Szablony

Opcja umożliwia zdefiniowanie powiązań na poziomie bankowego planu kont.

Powiązania zapamiętywane są w postaci szablonów – struktury danych zbudowanej na podstawie bankowego planu kont, w której zawarte są informacje o warunkach selekcji – doboru kont i zamiennikach kont. Do zapisu warunków selekcji – doboru kont służą definiowane w ramach szablonu **Operacje**. Do zapisu zamienników kont służą definiowane w ramach szablonu **Pola**, gdzie relacje pomiędzy kontami zapisywane są w układzie **konto podstawowe -> konto zamiennika**. Po uruchomieniu opcji należy dokonać wyboru **konta podstawowego**, tzn.

określić filtr kont z zakresu rachunków kredytowych celowych i niewymagalnych. Filtr kont stanowi kryterium selekcji kont z planu kont, na podstawie którego tworzona jest robocza lista wyboru. Filtr konta buduje się wpisując cyfry wspólne dla żądanej listy kont – dopuszczalne są znaki uogólniające: ? – znak oznacza dowolną cyfrę, * - znak oznacza dowolną grupę cyfr.

Po dokonaniu wyboru sprawdzana jest jego poprawność w oparciu o **Operację K_CELOWE** oraz **K_NIEWYMAGALNE** Szablonu **KREDYTY** – warunek stanowi połączenie warunków zawartych w obydwu **Operacjach**, co pozwala uzupełnić powiązania dla kredytów znajdujących się w grupie kredytów w sytuacji normalnej, poniżej standardu, wątpliwej i straconej, poprzez wybranie konta podstawowego osobno dla każdej grupy (dla operacji należy wcześniej określić właściwe **Warunki** – filtry kont identyfikowanych jako celowe oraz niewymagalne). Wybór niewłaściwego konta sygnalizowany jest komunikatem "*Brak kont dla wybranego warunku*", po którym należy ponowić operację selekcji.

Poprawny wybór konta otwiera dwuekranowy formularz, na którym dokonuje się deklaracji kont związanych z wybranym **kontem podstawowym** schematami księgowymi. Wpis żadanego konta ułatwia fakt traktowania przez system wpisanego numeru jako filtru kont (warunek selekcji) i generowania na podstawie bankowego Planu Kont listy wyboru zawierającej Numer Konta i jego Nazwę. Wpisywane numery kont zapamiętywane są w szablonie **KREDYTY** jako **Pola** tego szablonu, wg schematu **konto podstawowe -> konto zamiennika**. Zapisu wprowadzonych danych dokonuje się klawiszem <F10>.

Podczas zapisu zmian wykonanych w szablonie kredytowym istnieje kontrola zgodności waluty szablonu z walutą kont transz i linii kredytowych. W przypadku wykrycia różnic prezentowane są komunikaty:

- "*Waluta konta transz (<symbol waluty konta>) jest niezgodna z walutą szablonu (<symbol waluty szablonu>)!"*,
- "*Waluta konta linii kredytowych (<symbol waluty konta>) jest niezgodna z walutą szablonu (<symbol waluty szablonu>)!"*,

po czym wykonywany jest powrót do edycji szablonu.

Uwaga: Przy opracowywaniu szablonów należy zachować szczególną ostrożność, ponieważ od jakości ich wypełnienia zależy poprawność księgowania poszczególnych operacji w trakcie życia produktu: od udzielenia kredytu, do jego całkowitej spłaty. Ponadto, na podstawie parametrów: typ podmiotu, waluta, minimalna/maksymalna długość trwania kredytu, jednostka dla długości kredytu, podczas rejestracji umowy kredytowej, system automatycznie dobiera odpowiednie konto kredytowe.

Klawisze pomocne w edycji formularza opisane są na ekranie pomocy uaktywnianym klawiszem <F1>.

DODANIE / ZMIANA KREDYTU

Opcja umożliwia odniesienie zdefiniowanych typów kredytów do bankowego planu kont poprzez określenie powiązań wybranego typu kredytu z kontem podstawowym i z kontami pomocniczymi służącymi do ewidencji księgowej zdarzeń wynikających z realizacji umowy kredytowej. Po uruchomieniu opcji należy dokonać wyboru **konta kapitału podstawowego** w opracowywanej grupie klasyfikacyjnej kredytów. Poprawny wybór konta otwiera dwuekranowy formularz, na którym dokonuje się deklaracji kont związanych z wybranym **kontem kapitału podstawowego** schematami księgowymi.

/-----/	
Konto kapitału podstawowego (w wybranej grupie):	20211-1011
+-----+-----+	
Typ kredytu (symbol)	KN01
Waluta :	PLN
Typ podmiotu :	Przed.sp.pr.i spółdz.
Minimalna długość trwania kredytu powyżej :	0
Maksymalna długość trwania kredytu :	12
Jednostka dla długości kredytu :	M
+-----+-----+	
Konto kapitału zapadłego :	20211-1111
Konto odsetek niezapadłych :	20921-1011
Konto odsetek zapadłych :	20921-1111

Konto odsetek karnych od rat zaległych		
Konto dochodów naliczonych (dla k-ta niezapad.):	8101-0	
Konto dochodów naliczonych (dla k-ta zapad.):	8101-0	
Konto dochodów otrzymanych :	8101-1	
Konto odsetek niezapadłych roku ubiegłego :	20991-10	
Konto odsetek zapadłych roku ubiegłego :	20991-11	
Konto nadpłaconych odsetek :	2911-2	
Konto nadpłaconych odsetek (kred. denominowane):		
+-----+-----+		
Konto kapitału niezapadł.w następnej grupie :	21011-10211	
Konto kapitału podstawowego w pierwszej grupie :	20211-1011	
Konto rozliczeniowe kredytu :		
+-----+-----+		
Konto rezerwy :	20821-1111	
Dochody z tytułu rozwiązania rezerw	860-0	
Koszty z tytułu utworzenia rezerw	760-0	
Konto rezerwy pomn.pods.opod.(BEZ OBSŁ.AUTOMAT.)		
Doch.rozw.rezerw pomn.podst. (BEZ OBSŁ.AUTOMAT.)		
Koszty utw.rezerw pomn.podst.(BEZ OBSŁ.AUTOMAT.)		
+-----+-----+		
Konto pozabilansowe - "Linie kredytowe" :	90012-1	
Konto transz :	90012-1	
"Kontra" dla konta linii kredytowych :		
+-----+-----+		
Dodatkowa obsługa kredytów w konsorcjum	Edycja parametrów	
+-----+-----+		
Prowizja od zaangaż.(przych.do otrzymania)		
Prowizja od zaangaż.(dochody naliczone)		
Prowizja od zaangaż.(dochody otrzymane)		
Konto prowizji :	8121-1	
Konto korekty wyniku roku ub.(przy przekwalif.):	740-0	
Konto dochodów z tytułu upomnień	877-2	
Opłata administracyjna		0.00
+-----+-----+		
+-----+-----+		
Sugerowane parametry zabezpieczenia:		
+-----+-----+		
Rodzaj Zabezpieczenia		
Podtyp Zabezpieczenia		
	Dane zapisane w postaci atrybutów do konta	
+-----+-----+		
+-----+-----+		
WIERZYTELNOŚCI LEASINGOWE		
+-----+-----+		
Dyskonto wierzytelności leasingowej		
Konto funduszu gwarancyjnego		
Dochody z tytułu spłaty wierzytelności		
+-----+-----+		
+-----+-----+		
<F8> - Następna strona		
\		

Jeśli konto w polu **Konto kapitału podstawowego w pierwszej grupie** na formacie edycji szablonu kredytu ma numer zaczynający się od znaków 27, to system sprawdza, czy konto podane przez operatora przed wyświetleniem formatki jest wskazane na jednym z pól **Konto niedozw. debetu w syt.** lub **Konto kredytu niezap. w syt.** formatki edycji szablonu RB, a dla konta RB z pola **Konto kapitału podstawowego w pierwszej grupie** formatki edycji szablonu kredytu.

Gdy warunki te są spełnione, to:

- przy koncie podanym przez operatora takim samym, jak wskazane na jednym z pól: **Konto niedozw. debetu w syt.** formatki szablonu RB, pola **Konto kapitału niezapad.w grupie** formatki szablonu kredytu mają zablokowaną edycję i wyświetlają takie same konta, jakie są w odpowiednich dla grupy ryzyka polach **Konto niedozw. debetu w syt.** formatki szablonu RB,

- przy koncie podanym przez operatora takim samym, jak wskazane na jednym z pól: **Konto kredytu niezap. w syt.** formatki szablonu RB, pola **Konto kapitału niezapad. w grupie** formatki szablonu kredytu mają zablokowaną edycję i wyświetlają takie same konta, jakie są w odpowiednich dla grupy ryzyka polach **Konto kredytu niezap. w syt.** formatki szablonu RB.

Pola **Konto niedozw. debetu w syt.** formatki szablonu RB są edytowalne tylko przy aktywnej licencji **NowaObsługaLimituWRB**.

Kontrola kont dochodów podczas edycji szablonu kredytowego w zależności od parametrów KREDYT.DochNaliczWiNW i KREDYT.DochNaliczOtrz:

W przypadku ustawienia parametru **KREDYT.DochNaliczWiNW** (czy mają być osobne konta dochodów naliczonych od odsetek niezapadłych i zapadłych) na wartość:

- *Nie:* pole **Konto dochodów naliczonych (odsetki zapadłe)** jest zablokowane i przyjmuje wartość z pola **Konto dochodów naliczonych (dla k-ta niezapad.)**,
- *Tak:* pole **Konto dochodów naliczonych (odsetki zapadłe)** ma możliwość edycji, a gdy ma tę samą wartość co pole **Konto dochodów naliczonych (dla k-ta niezapad.)** wyświetlany jest komunikat informacyjny i następuje powrót do błędnego pola.

W przypadku ustawienia parametru **KREDYT.DochNaliczOtrz** (czy mają być osobne konta dochodów naliczonych i otrzymanych od odsetek) na wartość:

- *Nie:* pole **Konto dochodów otrzymanych** jest zablokowane i przyjmuje wartość z pola **Konto dochodów naliczonych (dla k-ta niezapad.)**,
- *Tak:* pole **Konto dochodów otrzymanych** ma możliwość edycji, a gdy ma tę samą wartość co pole **Konto dochodów naliczonych (dla k-ta niezapad.)** wyświetlany jest komunikat informacyjny i następuje powrót do błędnego pola.

Analogiczna kontrola odbywa się w momencie zatwierdzenia formatki klawiszem <F10>. Przy niezgodności kont z konfiguracją następuje wyświetlenie komunikatu informacyjnego i powrót do błędnego pola. Zapis danych z formatki nie będzie możliwy dopóki konta dochodów nie zostaną skorygowane zgodnie z parametryzacją.

Kontrola kont linii kredytowych i transz podczas edycji szablonu kredytowego

Po wykonaniu edycji szablonu kredytowego, podczas jego zapisu sprawdzane jest, czy konta transz i linii kredytowej są kontami pozabilansowymi. Gdy nie są, to prezentowany jest odpowiedni komunikat i następuje powrót do pola z kontem w celu jego poprawy.

2.1.9. Opłaty i prowizje

2.1.9.1. Rodzaje opłat i prowizji

OPCJA	Prawo
Kredyty	
Administracja kredytów	KRAdm
Rodzaje opłat i prowizji	KRAdmESP
Rodzaje opt./prow.- edycja	EB.Ose.
Rodzaje opt./prow.- przegląd	EB.Osp.

Opcja służy do zdefiniowania rodzaju opłat i prowizji. Słownik opłat jest pamiętany w podziale na grupy produktów. Każda opłata z tego słownika ma przypisany jeden z dwóch sposobów rozliczenia:

- jednorazowo,
- w czasie (liniowo lub wg ESP).

Opłaty predefiniowane – Kredyty

Kod	Nazwa opłaty/prowizji = nazwa parametru	Rodzaj konta księgowego
2003	Opłata za wniosek kredytowy	Prowizja przygotow.
2004	Prowizja przygotowawcza	Prowizja przygotow.
2005	Prowizja za zaangażowanie	Prowizje inne
2006	Prowizja rekompensacyjna	Prowizje inne
2007	Prowizja za promesę kredytową	Prowizje inne
2008	Prowizja za udzielenie kredytu	Prowizja przygotow.
2009	Prowizja za aneks	Prowizje operacyjne
2010	Opłata za upomnienie	Prowizje inne
2011	Opłata za wezwanie do spłaty	Prowizje inne
2012	Opłata za wypowiedzenie kredytu	Prowizje inne
2013	Opłata za prolongatę	Prowizje inne
2014	Opłata za ekspertyzę	Prowizje inne
2015	Opłata sądowa	Prowizje inne
2016	Opłata komornicza	Prowizje inne
2017	Opłata za ryzyko udzielenia gwarancji	Prowizje inne
2499	Opłata inna	Prowizje inne

Dla opłat i prowizji rozliczanych w czasie kryterium rozliczenia utożsamiane jest z wyceną produktu. Dla produktów podlegających wycenie według ESP przypisane opłaty i prowizje podlegające rozliczeniu w czasie ujmowane są przy udziale ESP, natomiast dla produktów rozliczanych liniowo – opłaty i prowizje odpowiednio ujmowane są w sposób liniowy.

Poniżej zestawiono opłaty predefiniowane dla produktu typu KREDYT. Podano też stosowane dotychczas w definicji procedur skojarzenie z rodzajami kont księgowych.

Opłaty i prowizje zaliczane do listy predefiniowanej obsługiwane są automatycznie przez system podczas jej pobrania i zapisywane w rejestrze opłat i prowizji, co z kolei skutkuje tym, iż będzie brana pod uwagę przy wycenie wg. ESP.

Definiowane pozycje słownika opłat i prowizji są tworzone przez użytkownika w przypadku, gdy zachodzi konieczność zdefiniowania pozycji nieujętej w predefiniowanej liście.

Dla opłat definiowanych przez użytkownika zostało przeznaczonych po 100 kodów. Należy pamiętać o tym, iż pozycje z listy definiowanej będą automatycznie obsługiwane przez system w momencie połączenia ich z odpowiednimi potrąceniami w systemie SOK. Dla pozostałych pozycji nie następuje odzwierciedlenie pobranej prowizji w rejestrze opłat i prowizji. W przypadku, gdy użytkownik uzna jednak, że powyższa prowizja powinna znaleźć się w rejestrze opłat i prowizji należy ręcznie ją zarejestrować.

Rodzaje opł./prow. – edycja

Dla potrzeb wyceny wg. ESP należy zdefiniować słownik opłat i prowizji w dedykowanej opcji. Po wybraniu w/w opcji należy istnieć możliwość edycji prezentowanej pozycji na liście, wpisanie nowej pozycji lub skasowanie istniejącej.

Lista dostępnych pozycji prezentowana jest w sposób pokazany poniżej. Nową pozycję w słowniku dodaje się poprzez użycie klawisza <INSERT>. Otwiera się formatka, w której należy podać cechy opłaty:

Nazwa – nazwa opłaty, dla pozycji predefiniowanych nazwa jest określana poprzez wybór z listy dostępnej dla użytkownika. Razem z nazwą pobierane są też kod opłaty oraz typ opłaty. Dla definiowanej opłaty należy określić nazwę, kod oraz typ. Kod opłaty jest polem czterocyfrowym z tym, że dwie ostatnie cyfry są dostępne do edycji. Pole kod opłaty podlega kontroli unikalności w systemie. **Typ opłaty** – określa czy prowizja jest otrzymywana przez Bank czy też zapłacona (**P- przychód Banku, K – koszt Banku**),

Parametry ogólne kredytów

----- Opłaty z grupy: Kredyty -----		
Kod	Nazwa	K/P
2004	Prowizja przygotowawcza	P
2010	Opłata za upomnienie	P
2500	Prowizje inne	P
<Edycja>-		
ENTER - edycja, INS - dodanie, DEL - usunięcie, ESC - koniec		

Sposób rozliczenia – określa sposób ujmowania opłaty (jednorazowo / w czasie).

Wyłącznie obsługa automatyczna – określa sposób wpisu do rejestru opłat i prowizji (Tak / Nie) Dla Tak – wpis możliwy tylko i wyłącznie poprzez automat systemowy: wypłata kredytu z pobraniem automatycznej prowizji (nie można dokonać wpisu ręcznie do rejestru) Nie – wpis może zostać dokonany również poprzez ręczne wprowadzenie do rejestru. Podstawiana jest wartość – Nie.

Dotyczy kredytu konsumenckiego – określa czy opłata jest ujmowana dla kredytu konsumenckiego. Tak – definiowana opłata będzie pobierana do wyliczenia wartości rzeczywistej stopy procentowej, o której jest mowa w Ustawie o kredycie konsumenckim. Nie – odpowiednio nie będzie pobierana.

Podział w przypadku konsorcjum – określa czy dla przypadku konsorcjum na nastąpić podział prowizji w stosunku do zaangażowania. (Tak/Nie).

----- Opłata z grupy: Kredyty -----	
Nazwa:	Prowizje inne
Kod:	2500
Typ:	Przychód
Sposób rozliczenia:	Jednorazowo
Wyłącznie obsługa automatyczna:	Nie
Dotyczy kredytu konsumenckiego:	Nie
Podział w przypadku konsorcjum:	Nie
Zwrot przy odstąpieniu od umowy:	Nie
<Edycja>-	

W przypadku posiadania aktywnej licencji o nazwie **KredytKonsumencki_MPKK_CPK** oraz gdy parametr **KONSUM.pozadods.koszt.kr.** jest ustawiony na wartość *Tak*, dostępne jest dodatkowo pole **Pozadodsetkowy koszt kredytu** umożliwiające oznaczenie prowizji będących kosztem pozadodsetkowym:

----- Opłata z grupy: Kredyty -----	
Nazwa:	Prowizja przygotowawcza
Kod:	2004
Typ:	Przychód

Sposób rozliczenia:	W czasie
Wyłącznie obsługa automatyczna:	Nie
Dotyczy kredytu konsumenckiego:	Nie
Podział w przypadku konsorcjum:	Nie
Zwrot przy odstąpieniu od umowy:	Tak
Pozadodatkowy koszt kredytu:	Tak
-----<Edycja>-/	

Edycja pozycji w słowniku – zapis wykonuje się poprzez wybranie odpowiedniej pozycji i użycie klawisza ENTER. W tej opcji mogą być modyfikowane pozycje, dla których nie jest zarejestrowana żadna opłata w rejestrze opłat i prowizji. Jeśli dla opłaty istnieją już zapisy w rejestrze opłat i prowizji, to nie można zmienić jej cech (za wyjątkiem nazwy opłaty użytkownika, ale wówczas nie można użyć nazwy predefiniowanej). W przeciwnym wypadku cechy opłaty są udostępnione do edycji, przy czym dla opłaty predefiniowanej nazwa, kod i typ są nie edytowane. Po zmianie kodu przeprowadzana jest kontrola czy nowy kod jest unikalny.

Usunięcie pozycji w słowniku wykonuje się poprzez wybranie odpowiedniej pozycji i użycie klawisza DELETE. Usunięcie pozycji jest możliwe w przypadku, gdy w rejestrze opłat i prowizji nie występuje kod pozycji przeznaczony do usunięcia. Innym słowem pozycje w słowniku opłat i prowizji nie mogą być usunięte, jeżeli w rejestrze opłat i prowizji występują transakcje z kodem pozycji do usunięcia.

Rodzaje opł./prow. – przegląd

Opcja umożliwia przeglądanie istniejących pozycji opłat i prowizji oraz prezentację ich cech szczególnych określonych w funkcji Edycja.

2.1.9.2. Słownik okresów

Opcja służy do zdefiniowania słowników okresów. W przypadku, gdy w Banku ma występować podział szablonów księgowych ze względu na długość kredytu, to w opcji tej należy zdefiniować listę okresów zgodnie zobowiązującym w Banku podziałem. Jeżeli w Banku nie występuje podział szablonów ze względu na okresy, należy zdefiniować słownik o nazwie **STD**; opis Domyślny z okresem obowiązywania **0 – 999 Miesiące**.

2.1.9.3. Filtry i wzorce kont opłat

Opcja pozwala na zdefiniowanie filtrów oraz wzorców kont dotyczących opłat.

W nazwie wzorca należy podać odpowiedni rodzaj kredytu (KN01, KN02, KD01, ...). Następnie dla każdego ze zdefiniowanych wzorców należy definiować klucze konta podstawowego. Klucze określa się podając (po wejściu do wzorca) **Typ klienta, Walutę, Okres, Klasyfikację** – należy zdefiniować klucze dla wszystkich, możliwych dla danego produktu kombinacji. Na koniec, dla każdego ze zdefiniowanych kluczy należy zdefiniować (po wejściu do klucza) szablony księgowe dla odpowiednich prowizji.

Zatwierdzić wprowadzone zmiany (Zatwierdzić (<F10>) dodane wystąpienie, a następnie dodane wzorce).

2.1.9.3.1. Wzorce kont dla opłat

Opcja *Wzorce kont dla opłat* (Kredyty -> Administracja kredytów -> Opłaty i prowizje -> Filtry i wzorce kont opłat -> Wzorce kont dla opłat) umożliwia zdefiniowanie, zatwierdzanie, przeglądanie, eksport oraz import wzorców kont dla opłat.

Definiowanie wzorców kont

Opcja Definiowanie wzorców kont (Kredyty -> Administracja kredytów -> Opłaty i prowizje -> Filtry i wzorce kont opłat -> Wzorce kont dla opłat -> Definiowanie wzorców kont) powoduje wyświetlenie listy wzorców kont dla KREDYTÓW na poziomie listy wzorców

```

/----- Definiowanie wzorców kont dla KREDYTÓW -----\
|
|                               /-- Wzorce kont ---\
|                               |   Kredyty   |
|                               |-----|
|                               | $KF.Factoring |
|                               | DEP_U         |
|                               | DP01          |
|                               | DP04          |
|                               | DP06          |
|                               | DP08          |
|                               | DP09          |
|                               | DP10          |
|                               | DP11          |
|                               | DP12          |
|                               | DP13          |
|                               | DP14          |
|                               | DP15          |
|                               | DP18          |
|                               | DP19          |
|                               | DP20          |
|
\-----\-----<Edycja>-----\
|INS - dodanie, DEL - usunięcie, F4 - edycja, ENTER - wystąpienia
\-----<Edycja>-----\

```

oraz listy wystąpień wzorca

[illegible]

Dla kont podstawowych lista kluczy konta podstawowego dostępna po wybraniu przycisku <ENTER> na wystąpieniu wzorca jest prezentowana następująco:

[illegible]

Na formacie *Klucze konta podstawowego* dostępne są następujące przyciski:

- <INS> - umożliwia dodanie nowego klucza wzorcowania,
- - umożliwia usunięcie klucza konta podstawowego. Po wybraniu przycisku wyświetlany jest komunikat "Czy usunąć klucz?". Po jego zatwierdzeniu (wybraniu opcji *Tak*) klucz jest usuwany z listy kluczy konta podstawowego,
- <F4> - umożliwia edycję klucza wzorcowania,
- <ENTER> - wyświetla listę kont we wzorcu:

```

/- Konta we wzorcu 'DP01', klucz: Przed.sp.pr.i spół/PLN/0-999 M/Normalny -\
|          Rodzaj konta          Numer konta          Z |
| Kapitał wymagalny |
| Odsetki niezapadłe |
| Odsetki zapadłe |
| Odsetki od odsetek zapadłych |
| Odsetki karne |
| Odsetki niezapadłe roku ubiegłego |
| Odsetki zapadłe roku ubiegłego |
| Odsetki od odsetek zapadłych roku ub. |
| Odsetki karne roku ubiegłego |
| Dochody naliczone |
| Dochody naliczone (odsetki od odsetek) |
| Dochody naliczone (odsetki karne) |
| Dochody naliczone (odsetki zapadłe) |
| Dochody otrzymane |
| Dochody otrzymane (odsetki od odsetek) |
| Dochody otrzymane (odsetki karne) |
| Dochody otrzymane (odsetki zapadłe) |
| Koszty (korekta wyniku - przekwalif.) |
| Rezerwa (NKUP) |
\-----<Edycja>-

```

- <F2> - umożliwia wydruk kont ze wzorca.

Zatwierdzanie wzorców kont

Opcja **Zatwierdzanie wzorców kont** (Kredyty -> Administracja kredytów -> Opłaty i prowizje -> Filtry i wzorce kont opłat -> Wzorce kont dla opłat -> Zatwierdzanie wzorców kont) służy do zatwierdzania wzorców kont oraz wystąpień wzorca.

Przeglądanie wzorców kont

Opcja **Przeglądanie wzorców kont** (Kredyty -> Administracja kredytów -> Opłaty i prowizje -> Filtry i wzorce kont opłat -> Wzorce kont dla opłat -> Przeglądanie wzorców kont) służy do przeglądania wszystkich wzorców kont, umożliwia także ich wydruk.

Eksport definicji wzorca

Opcja Eksport definicji wzorca (Kredyty -> Administracja kredytów -> Opłaty i prowizje -> Filtry i wzorce kont opłat -> Wzorce kont dla opłat -> Eksport definicji wzorca) umożliwia wyeksportowanie definicji wskazanego wzorca/wzorców. Przed eksportem możliwe jest dokładne określenie parametrów eksportu wzorców kont.

```

|----- Eksport wzorców kont -----\
|                                     |
|      Zakres wzorców: Wszystkie     |
|      Zakres wystąpień: Wszystkie   |
|      Nazwa pliku wyjściowego:      |
|      eksport_wzorcow_kont          |
|                                     |
|\-----<Edycja>-/\

```

F10 - zatwierdź, ESC - rezygnacja, F2 - wybór wartości

Po określeniu parametrów eksportu wzorców kont należy uruchomić eksport przyciskiem <F10>. W trakcie procesu eksportu system wyświetla komunikat *"Trwa eksport wzorców ..."*. Po zakończeniu procesu wyeksportowane wzorce kont przeglądać można w pliku o nazwie określonej w polu **Nazwa pliku wyjściowego** na formacie *Eksport wzorców kont*.

Import definicji wzorca

Opcja *Import definicji wzorca* (*Kredyty -> Administracja kredytów -> Import parametrów kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Zabezpieczenia -> Wzorce kont dla zabezpiecz. -> Import definicji wzorca*) realizuje import pełnych definicji wzorców kont i filtrów kont z pliku tekstowego będącego efektem działania akcji *Eksport wzorców*.

```

/----- Import wzorców kont -----
|
| Nazwa pliku wejściowego: 1
|
| Zakres wzorców: Wszystkie
| Zakres wystąpień: Wszystkie

```

Kolizja wystąpień: Uzupełnij wzorzec

Po wypełnieniu pierwszego pola (**Nazwa pliku wejściowego**) otwierany jest plik wejściowy i sprawdzana jest jego poprawność. Jeżeli informacje zawarte w pliku są poprawne, to danymi z nagłówka tego pliku inicjowane są pozostałe pola formatki. Pola inicjowane z pliku wejściowego są nieaktywne. Do edycji dostępne jest tylko pole **Data** przy zastosowanej opcji *Na dzień* dla pola **Zakres wystąpień**. Wystąpienia w bazie docelowej są wówczas zapisywane pod datą uzyskaną z formatki.

Pole **Kolizja wystąpień** steruje zachowaniem funkcji w przypadku, gdy w bazie docelowej istnieją zatwierdzone wystąpienia wzorca na datę równą lub znajdującą się w zakresie dat wystąpień z pliku wejściowego. Pole posiada różne zestawy opcji:

- *Uzupełnij wzorzec* – w bazie docelowej uzupełniane są wszystkie wystąpienia,
- *Usuń wszystkie* – z bazy docelowej są usuwane wszystkie wystąpienia wzorca,
- *Pomiń wzorzec* – wczytanie wzorca jest pomijane w całości.

Słowniki są importowane niezależnie od wybranej opcji pola **Kolizja wystąpień**. Podczas importu tworzony jest plik log o nazwie log_prod.txt i lokalizacji w katalogu bieżącym. Są w nim zapisywane informacje o czasie rozpoczęcia i zakończenia akcji, zakresie importowanych danych, nazwie pliku wejściowego i nazwie operatora przeprowadzającego import. Pomiedzy liniami rozpoczęcia i zakończenia wypisywane są ewentualne błędy, fakty zaistnienia konfliktów i sposoby rozwiązania.

W trakcie trwania procesu importu wzorców kont system wyświetla *komunikat*: "Trwa import wzorców ...". Poprawne zakończenie importu wzorców kont sygnalizowane jest komunikatem: "Import wzorców kont zakończony pomyślnie".

2.1.10. Filtry dla transakcji

Opcja umożliwia przeprowadzenie konfiguracji filtrów dla transakcji kredytowych. Szczegółowy opis konfiguracji, eksportu/importu i zastosowań filtrów przedstawiony jest w dokumencie "..._Filtry_dla_transakcji.pdf".

2.1.11. Zabezpieczenia

OPCJA	Prawo
Administracja kredytów	KRAdm
Dodanie/zmiana produktu	
Zabezpieczenia	
Ewidencja zabezpieczeń	KRAdmZab
Ewidencja typów zabezpieczeń	
Ewidencja podtypów zabezp.	
Słowniki limitów zabezp.	KRAdmZab
Przeglądanie	KRAdmZabPrz
Edycja	KRAdmZabEdy
Wzorce kont dla zabezpiecz.	KRAdmZab

OPCJA	Prawo
Definiowanie wzorców kont	KRAdmZabEdy
Zatwierdzanie wzorców kont	KRAdmZabEdy
Przeglądanie wzorców kont	KRAdmZabPrz
Eksport definicji wzorca	KRAdmZabEdy
Import definicji wzorca	KRAdmZabEdy

Zabezpieczenia kredytu posiadają szereg cech decydujących o ich obsłudze oraz o wpływie na obsługę kredytu (sposób wyznaczania wartości zabezpieczenia, wpływ na rezerwy, wpływ na zmianę klasyfikacji kredytu). Cechy te są gromadzone jako definicje typów zabezpieczeń, które następnie mogą zostać wykorzystane przy ustalaniu zabezpieczeń dla umowy.

Zabezpieczenia kredytu posiadają szereg cech decydujących o ich obsłudze oraz o wpływie na obsługę kredytu (sposób wyznaczania wartości zabezpieczenia, wpływ na rezerwy, wpływ na zmianę klasyfikacji kredytu). Cechy te są gromadzone jako definicje typów zabezpieczeń, które następnie mogą zostać wykorzystane przy ustalaniu zabezpieczeń dla umowy.

2.1.11.1. Ewidencja zabezpieczeń

Opcja służy do ewidencji definicji typów zabezpieczeń oraz podtypów zabezpieczeń.

2.1.11.1.1. Ewidencja typów zabezpieczeń

Opcja wyświetla listę wszystkich typów zabezpieczeń posortowaną według kodu zabezpieczenia:

Zabezpieczenia		
Kod	Nazwa	Rodzaj
0500	Gwarancja/poręczenie banku krajowego	Gwar./poręcz
1000	Hipoteka na nieruchomości niezamieszkałej	Hipot.inne
1100	Przeniesienie prawa własności rzeczy ruchomych	Zast.rzecz.
2001	Poręczenie osoby fizycznej	Gwar./poręcz

W kolumnie "Rodzaj" mogą wystąpić następujące oznaczenia:

Rodzaj	Oznaczenie
1	Hip.zamiesz.
2	Hipot.inne
3	Zast.rzecz.
4	Zast.papier
5	Gwar./poręcz
6	Blok.lok.wewn.aty
7	Bl.lok.zewn.obcej
87	Cesja polisy
99	Inne

W trybie Edycja na liście aktywne są klawisze:

- **<INS>** – dodanie nowego typu zabezpieczenia. Przed wyświetleniem formatki typu zabezpieczenia, funkcja wyświetla menu wyboru rodzaju zabezpieczenia:

----- Rodzaj zabezpieczenia -----
Hipoteka na nieruchomości zamieszkałej
Hipoteka - pozostałe
Prawo własn./zastaw na rzeczy ruchomej
Prawo własn./zastaw na papierze wart.
Gwarancja/poreczenie
Blokada lokaty wewnętrznej
Blokada lokaty obcej
Cesja polis
Inne

- – usunięcie po potwierdzeniu definicji typu zabezpieczenia - możliwe tylko, jeśli typ nie został wykorzystany w ustanowieniu zabezpieczenia (tabela ZABE).
- <F9> – lista umów o ustanowionym zabezpieczeniu danego typu

----- Umowy dla typu zabezpieczeń: 2001 Poręczenie osoby fizycznej -----+					
Numer referencyjny	Wystawca	Wartość	D.	ważności	
KR04-000001	KOWALSKI ADAM	4 000.00 PLN	2005.01.01		
KR04-000203	KOWALSKI JAN	5 000.00 PLN	2005.06.01		
KR04-000325	KOWALSKI ADAM	2 000.00 PLN	2005.01.01		
+-----<Przegląd>-----					

- **<ENTER>** – Edycja - powoduje wyświetlenie kolejnej formatki. W zależności od wybranego typu zabezpieczenia, formatka typu zabezpieczenia ma nieco inną postać (występuje różnica w znaczeniu współczynników procentowych). Przykładowo dla hipoteki (Rodzaj=1 lub Rodzaj=2):

```

/----- Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej -----\
|          Kod: 0012                               Priorytet typu zabezpieczenia: 1
| Nazwa: hipoteka na nieruchomości mieszkalnej
|
| 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: 25.00 %
|
| Tabela limitów: Limit1 pomn.eksp.kredyt.-Hipoteka na n. mieszk
|
|
|
|
| \-<Strona: 1/2>-----<Edycja>-/
| F10 - zapis, ESC - rezygnacja, PgDn - zmiana strony
|
/-----\
| Sł. klasyfik. dodatk.:
|
| Polecenie o typie relacji '03' według BIK: Nie

```

DOC.UZT defBank-Pro 2.48.01a Kredyty

Zmiana pola **Sł. klasyfik. dodatk.** pociąga za sobą usunięcie odpowiednich wzorców kont z wzorca o nazwie **ZABEZPIECZENIA**.

Każda modyfikacja definicji typu pociąga za sobą konieczność wymaga podjęcia decyzji o przeszacowaniu wszystkich zabezpieczeń danego typu:

Czy przeszacować zabezpieczenia umów typu:?

Przeszacowanie nie ma miejsca, gdy definicja typu nie była wykorzystana do ustanowienia zabezpieczenia.

W trakcie przeszacowywania zabezpieczeń istnieje możliwość przerwania tego procesu za pomocą klawisza <ESC>. Pojawia się wówczas pytanie:

"Czy przerwać przeszacowywanie zabezpieczeń?"

- **Poręczenie o typie relacji '03' według BIK** - element konfigurowalny dla wszystkich rodzajów zabezpieczeń, ale jest widoczny na formatkach tylko w przypadku, gdy wykonano akcję instalacyjną numer 18 'Bilans otwarcia - zgoda klienta przy umowie'. Wartość domyślna parametru uzależniona jest od pola **Strona Księgowania** - dla wartości "Bez księgowania" oznacza wartość domyślną "Tak".

Jeżeli nowo ustawiona wartość jest różna od wartości odczytanej prezentowane jest pytanie:

```

/-----\
|  Zmieniono wartość parametru "Poręczenie o typie relacji '03' według BIK"  |
|  Spowoduje to zakończenie dotychczasowych relacji klienckich o typie '..' |
|  i powołanie nowych relacji klienckich o typie '..'                       |
|  dla zabezpieczeń typu ..... Czy kontynuować?                             |
|  Tak Nie                                                                    |
|-----\
  
```

Przy zmianie wartości parametru **Poręczenie o typie relacji '03' według BIK** po komunikacie informującym o zmianach w typie relacji klienta do umowy prezentowany jest komunikat:

*"Czy przepisać istniejące dane dotyczące zgody na przetwarzanie
ze starych relacji do nowo utworzonych?"*

Dla wyboru "Nie" zachowana jest dotychczasowa funkcjonalność. Dla wartości "Tak" przepisanie danych dotyczących zgody klienta ze starych relacji do nowo utworzonych z jednoczesną kontrolą **daty zgody** (jeżeli jest zgoda, to nowa data = **Max [data zgody ; data powstania nowej relacji]**) oraz **daty wycofania zgody** (jeżeli jest data wycofania zgody, to nowa data = **Max [data wycofania zgody ; data powstania nowej relacji]**).

2.1.11.1.2. Ewidencja podtypów zabezpieczeń

Zabezpieczenie przypisane do umowy można oznaczyć informacją zwaną klasyfikacją dodatkową, wybieraną ze słownika, który można definiować niezależnie dla każdej z definicji zabezpieczeń. Można też zdefiniowany słownik wykorzystać do kilku definicji. Słownik klasyfikacji dodatkowej nie jest obligatoryjny - brak wskazania takiego słownika w definicji zabezpieczenia powoduje, że klasyfikacja dodatkowa nie będzie dla tego typu zabezpieczenia obsługiwana. Klasyfikacja dodatkowa ma wpływ na dobór kont służących do księgowej ewidencji zabezpieczeń.

Przejdzie do obsługi pozycji słownika skutkuje wyświetleniem listy:

```

+- Pozycje słownika klas. dodatk. zabezpieczeń: KDZAB1 -+
| Kod      Opis      |
| 01 Bony skarbowe  |
| 02 Inne papiery   |
|                   |
+-----<Edycja>--+

```

Na liście aktywne są klawisze:

- <INS> – dodanie nowej pozycji, którą definiuje się za pomocą formatki z dwoma wymagalnymi polami: unikalnym w obrębie słownika dwucyfrowym kodem (nie można wpisać tylko jednej cyfry) i opisem (66 zn).
- <ENTER> / <F4> – w trybie edycji/przeglądu klawisze przeznaczone do poprawy/podglądu danych pozycji na formacie analogicznej jak przy dodaniu, uzupełnionej o nazwę operatora i datę wpisu. W akcji wyboru pozycji z listy klawisz <F4> staje się aktywny, a klawisz <ENTER> służy do wybrania pozycji. W trybie edycji można zmieniać oba pola przy zachowaniu unikalności kodu w obrębie słownika. Zmiana kodu wymaga aktualizacji we wszystkich zabezpieczeniach opartych na definicji typu posługującej się danym słownikiem klasyfikacji dodatkowej.
- – usunięcie pozycji (po potwierdzeniu). Nie można usunąć pozycji, której kod występuje w bazie.

2.1.11.2. Słowniki limitów zabezpieczeń

Limit zabezpieczenia bierze udział w obliczaniu wartości zabezpieczenia i decyduje o pomniejszeniu wartości zabezpieczenia w przypadku kredytu, dla którego występuje opóźnienie w spłacie. Wartości pomniejszeń wraz z przedziałami opóźnień, którym odpowiadają są definiowalne w systemie.

Przejsięcie do obsługi pozycji słownika skutkuje wyświetleniem listy:

```

+- Pozycje słownika limitów zabezpieczeń: LIM001 -+
| 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 % |
|                   |
+-----<Edycja>--+

```

Na liście zostały pokazane limity pomniejszenia kwoty ekspozycji kredytowej w wysokościach obowiązujących aktualnie dla zabezpieczenia typu hipoteka. Pozycja z wartością zerową w polu **DługoscOd** jest prezentowana tak jak pokazano w pierwszej linii. Wartość zerowa w polu DługoscDo oznacza "nieskończoność", a pozycja taka jest prezentowana tak jak pokazano w ostatniej linii.

Na liście aktywne są klawisze:

- <INS> – dodanie nowej pozycji, którą definiuje się za pomocą formatki (długość opóźnienia wprowadza się na 3 znakach, limity w formacie kkk.kk):

```

+----- Limit pomniejszenia -----+
| Opóźnienie powyżej:      mies. i nie więcej niż: 51 mies. |
| Limit pomniejszenia w % ekspozycji kredytowej: 100.00 % |
|                   |
+-----<Edycja>--+

```

Obowiązują zasady:

- nie można dodać przedziału opóźnienia zachodzącego na przedział istniejący już w słowniku (przedziały są otwarte z dołu i domknięte z góry),

- o wartość "od" można pozostawić zerową lub pustą, wartość "do" można pozostawić pustą, przy czym w słowniku może być tylko po jednej takiej pozycji i nie może to być ta sama pozycja (tzn. w jednej pozycji obie wartości nie mogą być zerowe lub puste).
- <ENTER> / <F4> – klawisz przeznaczony do poprawy danych pozycji na formatce analogicznej jak przy dodaniu, uzupełnionej o nazwę operatora i datę wpisu. W akcji wyboru pozycji z listy klawisz <F4> staje się aktywny, a klawisz <ENTER> służy do wybrania pozycji.
- – usunięcie pozycji (po potwierdzeniu).

Każda modyfikacja słownika polegająca na ustaleniu innych progów lub innych współczynników procentowych pociąga za sobą konieczność przeszacowania wymaga podjęcia decyzji o przeszacowaniu wszystkich zabezpieczeń, których definicje są oparte na danym słowniku:

Czy przeszacować zabezpieczenia umów używające słownika '.....'?

Przeszacowanie nie ma miejsca, gdy słownik nie był wykorzystany przy definiowaniu typów zabezpieczeń. W trakcie przeszacowywania zabezpieczeń istnieje możliwość przerwania tego procesu za pomocą klawisza <ESC>. Pojawia się wówczas pytanie:

"Czy przerwać przeszacowywanie zabezpieczeń?"

2.1.11.3. Wzorce kont dla zabezpieczeń

Opcja (Kredyty -> Administracja kredytów -> Zabezpieczenia -> Wzorce kont dla opłat) umożliwia zdefiniowanie, zatwierdzanie, przeglądanie, eksport oraz import wzorców kont zabezpieczeń.

2.1.11.3.1. Definiowanie wzorców kont

Opcja Definiowanie wzorców kont (Kredyty -> Administracja kredytów -> Import parametrów kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Zabezpieczenia -> Wzorce kont dla zabezpiecz. -> Definiowanie wzorców kont) powoduje wyświetlenie listy wzorców kont zabezpieczeń na poziomie listy wzorców:

```

/-- Wzorce kont --\
| zabezpieczeń |
|-----|
|*test|
| |
| |
| |
|-----<Edycja>-/

```

oraz listy wystąpień

```

/----- Wystąpienia wzorca -----\
| test |
|-----|
| Od dnia   Nr kolejny   Wpisał |
|*2004.10.06   1   SERWIS |
| |
| |
|-----<Edycja>-/

```

Dla kont zabezpieczeń lista kluczy jest prezentowana następująco:

+----- Klucze wzorca: ZABEZPIECZENIA -----+		
Typ klienta	Wal.	Klucz wiodący
01 Bank Centralny	PLN	
01 Bank Centralny	USD	
+-----<Edycja>-----+		
INS - dodanie, DEL - usunięcie, F4 - edycja, ENTER - lista kont, F2 - wydruk		

W porównaniu do wzorców kont podstawowych nowe znaczenie otrzymują klawisze:

- <INS> - dodanie nowego klucza wzorcowania. Definiowanie klucza rozpoczyna się od podania wymiarów wzorcowania:

+----- Klucz wzorcowania -----+	
Typ klienta: 01 Bank Centralny	
Waluta: PLN	
+-----+	

Pierwszą opcją na liście wyboru skojarzonej z polem **Typ klienta**. Wartość "<wszystkie>" przy wzorcowaniu (dobraniu klucza) jest interpretowane jako pasujące do dowolnego typu klienta.

Uwaga: Oznacza to modyfikację algorytmu wzorcowania: najpierw, tak jak poprzednio, występuje próba pobrania klucza z ustaloną wartością pola "typ klienta", a jeśli próba się nie powiedzie, to występuje próba pobrania klucza z wartością pustą pola.

Drugim krokiem definiowania klucza wzorcowania jest przypisanie kont do kolejnych rodzajów zabezpieczeń.

+----- Konta we wzorcu: WZO01/2004.06.01, klucz: 01 Bank Centralny/PLN -----+		
Typ zabezpieczenia		Numer konta
0500	Gwarancja/poreczenie banku krajowego	93112-1001
1000	Hipoteka na nieruchomości niezamieszkałej	
1100	Przeniesienie prawa własności rzeczy ruchom	
1111	Zastaw na papierach wartościowych	
01	Bony skarbowe	
02	Inne papiery	
+-----<Edycja>-----+		
ENTER - przypisanie, DEL - usunięcie, F10 - zapis danych		

Jak pokazano na przykładzie, niektóre pozycje posiadają dodatkowe linie ("subkonta") - ma to miejsce dla typów zabezpieczeń z niepustym słownikiem klasyfikacji dodatkowej. Przypisanie konta jest możliwe w tym przypadku wyłącznie w linii z "subkontem".

Na formatce przypisania konta wyświetlanej klawiszem <ENTER> pojawiło się dodatkowe pole pozwalające ustalić konto kontry:

+----- 0500 Gwarancja/poreczenie banku krajowego -----+	
Numer konta / maska kont: 93112-1001	
Konto kontry: 93112-2001	
+-----+	

Występowanie pola z kontem kontry na formatce jest uzależnione od parametru konfiguracyjnego **KREDYT.KontraDlaZabezp** - pole występuje jedynie przy wartości *Tak* i jest wówczas obligatoryjne. Przy wartości *Nie* do pola **PRWK::IdKontaKontry** jest wpisywana wartość zera.

2.1.11.3.2. Zatwierdzanie wzorców kont

Opcja *Zatwierdzanie wzorców kont* (*Kredyty -> Administracja kredytów -> Import parametrów kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Zabezpieczenia -> Wzorce kont dla zabezpiecz. -> Zatwierdzanie wzorców kont*) służy do zatwierdzania wzorców kont zabezpieczeń, wystapień wzorca.

2.1.11.3.3. Przeglądanie wzorców kont

Opcja *Przeglądanie wzorców kont* (Kredyty -> Administracja kredytów -> Import parametrów kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Zabezpieczenia -> Wzorce kont dla zabezpiecz. -> Przeglądanie wzorców kont) służy do przeglądania wszystkich wzorców kont, umożliwia także ich wydruk.

2.1.11.3.4. Eksport definicji wzorca

Opcja *Eksport definicji wzorca* (*Kredyty -> Administracja kredytów -> Import parametrów kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Zabezpieczenia -> Wzorce kont dla zabezpiecz. -> Eksport definicji wzorca*) umożliwia wyeksportowanie definicji wskazanego wzorca/wzorców kont dla zabezpieczeń. Przed eksportem możliwe jest dokładne określenie parametrów eksportu wzorców kont zabezpieczeń:

```

/----- Eksport wzorców kont zabezpieczeń -----\
|
|         Zakres wzorców: Wszystkie
|         Zakres wystąpień: Wszystkie
|         Nazwa pliku wyjściowego:
|         eksport_wzorcow_kont_zabezpieczen
|
\-----<Edycja>-/

```

Po określeniu parametrów eksportu wzorców kont należy uruchomić eksport przyciskiem <F10>. W trakcie procesu eksportu system wyświetla komunikat *"Trwa eksport wzorców ..."*. Po zakończeniu procesu wyeksportowane wzorce kont przeglądać można w pliku o nazwie określonej w polu **Nazwa pliku wyjściowego** na formacie *Eksport wzorców kont*.

2.1.11.3.5. Import definicji wzorca

Opcja *Import definicji wzorca* (Kredyty -> Administracja kredytów -> Import parametrów kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Zabezpieczenia -> Wzorce kont dla zabezpiecz. -> Import definicji wzorca) realizuje import pełnych definicji wzorców kont i filtrów kont z pliku tekstowego będącego efektem działania akcji *Eksport wzorców*.

```

/----- Import wzorców kont zabezpieczeń -----\
|
| Nazwa pliku wejściowego: 1
|
| Zakres wzorców: Wszystkie
| Zakres wystąpień: Wszystkie
|
| Kolizja wystąpień: Uzupełnij wzorzec
|
\-----\
    
```

Po wypełnieniu pierwszego pola (**Nazwa pliku wejściowego**) otwierany jest plik wejściowy i sprawdzana jest jego poprawność. Jeżeli informacje zawarte w pliku są poprawne, to danymi z nagłówka tego pliku inicjowane są pozostałe pola formatki. Pola inicjowane z pliku wejściowego są nieaktywne. Do edycji dostępne jest tylko pole **Data** przy zastosowanej opcji *Na dzień* dla pola **Zakres wystąpień**. Wystąpienia w bazie docelowej są wówczas zapisywane pod datą uzyskaną z formatki.

Pole **Kolizja wystąpień** steruje zachowaniem funkcji w przypadku, gdy w bazie docelowej istnieją zatwierdzone wystąpienia wzorca na datę równą lub znajdującą się w zakresie dat wystąpień z pliku wejściowego. Pole posiada różne zestawy opcji:

- *Uzupełnij wzorzec* – w bazie docelowej uzupełniane są wszystkie wystąpienia,
- *Usuń wszystkie* – z bazy docelowej są usuwane wszystkie wystąpienia wzorca,
- *Pomiń wzorzec* – wczytanie wzorca jest pomijane w całości.

Słowniki są importowane niezależnie od wybranej opcji pola **Kolizja wystąpień**. Podczas importu tworzony jest plik log o nazwie log_prod.txt i lokalizacji w katalogu bieżącym. Są w nim zapisywane informacje o czasie rozpoczęcia i zakończenia akcji, zakresie importowanych danych, nazwie pliku wejściowego i nazwie operatora przeprowadzającego import. Pomiedzy liniami rozpoczęcia i zakończenia wypisywane są ewentualne błędy, fakty zaistnienia konfliktów i sposoby rozwiązania.

W trakcie trwania procesu importu wzorców kont zabezpieczeń system wyświetla *komunikat*: "Trwa import wzorców ...". Poprawne zakończenie importu wzorców kont sygnalizowane jest komunikatem: "Import wzorców kont zakończony pomyślnie".

2.1.12. Import parametrów kredytów

Za pomocą opcji *Import parametrów kredytów* (Kredyty -> Administracja kredytów -> Import parametrów kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Import parametrów kredytów) możliwe jest wczytanie z pliku przygotowanych wcześniej parametrów typów kredytów. Opcja zabezpieczona jest prawem **KRAdmParImp**.

2.2. Lista inspektorów kredytowych

Opcja dedykowana do obsługi listy inspektorów kredytowych. Opcja umożliwia:

- **przeglądanie listy**- po naciśnięciu klawisza <ENTER>, na ekranie monitora wyświetla się wykaz inspektorów kredytowych zaewidencjonowanych w systemie,
- **dodanie nowego pracownika do listy inspektorów** - po naciśnięciu klawisza <ENTER> oraz przycisku [DODAJ NOWEGO INSPEKTORA], w wyświetlonym okienku wpisujemy nazwisko użytkownika istniejącego w bazie danych systemu. Naciśnięcie klawisza <ENTER> na pustym polu spowoduje wyświetlenie listy wszystkich użytkowników systemu. Długość listy możemy ograniczyć wpisując ciąg liter z nazwy użytkownika. Klawisz <F8> umożliwia kontekstowe wyszukiwanie z listy. Efektem działania opcji jest przypisanie atrybutu Dealer dla wybranego użytkownika.
- **usunięcie z listy** – z wyświetlonej listy, klawiszami kursora oraz <ENTER> wybieramy inspektora, którego chcemy usunąć z listy. Po zatwierdzeniu opcji wyboru *Usuń inspektora*, następuje skasowanie atrybutu Dealer przypiętego do wskazanego użytkownika.

W obecnej chwili lista inspektorów pełni wyłącznie funkcję informacyjną. W przyszłości dane o inspektorach będą wykorzystane jako prawa do wykonywania pewnych czynności, np.: zatwierdzanie umów kredytowych.

Definiowanie parametrów wydruków

* PARAMETRY WYDRUKU * KRWY00 Wydruk kredytów < F10 - akceptacja >			
Nazwa pola	Parametry pól	Wartość pola	Czy na wydruku ?
Rach-Konto-Uwaga...	WSZYSTKIE	TAK	
Nazwa klienta.....	WSZYSTKIE	TAK	
Referencja.....	WSZYSTKIE	TAK	
Status umowy.....	WSZYSTKIE	NIE	
Data umowy.....	WSZYSTKIE	NIE	
Data uruchomienia..	WSZYSTKIE	NIE	
Data końca.....	WSZYSTKIE	NIE	
Rodzaj parametrów..	WSZYSTKIE	NIE	
Rodzaj harmonogr...	WSZYSTKIE	NIE	
Odsetki wg 1-31...	WSZYSTKIE	NIE	
K.mies. wg harmon..	WSZYSTKIE	NIE	
Typ kredytu (kod)..	WSZYSTKIE	TAK	
Kwota kredytu.....	WSZYSTKIE	TAK	
Waluta kredytu....	WSZYSTKIE	TAK	
Rodzaj oprocentow..	WSZYSTKIE	NIE	
Zadłuż.kapitał....	WSZYSTKIE	NIE	
Zadłuż.odsetki....	WSZYSTKIE	NIE	
Klasyfikacja kred..	WSZYSTKIE	NIE	
Stopa % kapit.Nw..	WSZYSTKIE	NIE	
Stopa % kapit.Wm..	WSZYSTKIE	NIE	
Typ klienta.....	WSZYSTKIE	NIE	
Status klienta....	WSZYSTKIE	NIE	
Auto spłata.....	WSZYSTKIE	NIE	
Rachunek auto spł..	WSZYSTKIE	NIE	
Dealer kredytu....	WSZYSTKIE	NIE	
Kwota spł. Z F.Gwar.	WSZYSTKIE	NIE	
Dochody z prowizji:	WSZYSTKIE	NIE	
Stopa dopłaty.....	WSZYSTKIE	NIE	

Opcja umożliwia zdefiniowanie grup parametrów konfiguracyjnych wydruków transakcji kredytowych typowych dla danej jednostki lub Banku. Parametry zapisywane są w grupie parametrów konfiguracyjnych użytkownika o nazwie:

KRWYXX

gdzie XX oznacza kolejny numer tworzonej grupy parametrów.

Tak zdefiniowane warunki wydruków służą do generowania raportów z wykorzystaniem opcji *Informacje i Wydruki/Wydruk kredytów/Wg. Parametrów/Z listy*. Ponadto, można je dystrybuować w ramach banku, wykorzystując do tego celu opcje: *Administrator/Dane konfiguracyjne/Eksport/Import wartości*.

1. Uruchomienie opcji powoduje wyświetlenie na ekranie monitora okna wyboru z listą dostępnych typów wydruków. Na formularzu znajduje się również opcja umożliwiająca stworzenie nowego podtypu kredytu pod nazwą "Dodaj nowy wydruk".
2. Wybór zdefiniowanego wydruku, np.: KRWY01 powoduje edycję formularza z informacjami dotyczącymi parametrów danego wydruku oraz możliwość ich modyfikacji. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmiennionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Klawisz <F10> kończy operację zmiany parametrów wydruku.

2.3. Aktualizacja terminarzy

Opcja nie powinna być wykorzystywana przy normalnej pracy banku. Służy do wykonywania jednorazowych akcji uzupełniania terminarzy kont odsetek wymagalnych w kredytach na podstawie wykonanych operacji księgowych na tych kontach od początku roku bieżącego.

2.4. Pośrednicy - administracja

Zestaw opcji administracyjnych chroniony jest prawem: KRAdmParPos. Wykorzystywany jest do definiowania pośredników kredytowych oraz wykonywania akcji konfiguracyjnych (np.: sklep, agencja sprzedaży ratalnej).. W parametrach konfiguracyjnych stworzona została nowa grupa KR_PXX, gdzie XX – numer kolejnego pośrednika.

Opcja *Ewidencja pośredników kred.*

/-----\			
	POŚREDNIK KREDYTOWY	POŚREDNIK PIERWSZY	
	+-PROWIZJA DLA POŚREDNIKA-----+		
	rachunek prowizji należnej pośrednikowi	527275 (Modulo)	
	527275-81003-20	01	
	+-----+		
	+-PROWIZJA GWARANCYJNA / LOKATA PRZEWŁASZCZONA-----+		
	rachunek funduszu gwarancyjnego	527275 (Modulo)	
	rachunek lokaty przewłaszczonej	527275 (Modulo)	
	rach. funduszu gwarancyjnego - wykup	527275 (Modulo)	
	527275-53300-0	01	
	+-----+		
	+-SPŁATA KREDYTU NA KONTO ROZLICZENIOWE:---Tak-----+		
	- konto rozliczeniowe:	50101-2	
	+-----+		
	+-KONTO ROZRACHUNU Z POŚREDNIKIEM-----+		
		527275 (Modulo)	
	/-----\		
	+-SPŁATA KREDYTU NA KONTO ROZLICZENIOWE:---Tak-----+		
	- konto rozliczeniowe:	50101-2	

+-----+		
+-KONTO ROZRACHUNU Z POŚREDNIKIEM-----+		
	527275 (Modulo)	
+-----+		
+-KONTO OPŁATY ADMINISTRACYJNEJ (Bank)-----+		
13-59999-2	13 (Modulo)	
+-----+		
+-----+		
Sposób rozliczenia środków z pośrednikiem:	SYBIR	
+-----+		
Jednostka obsługująca produkt:	1	
+-----+		
Lista Subdealerów pośrednika :	ListaSubDeal0001	
+-----+		
Parametry prowizji:	<edycja>	
+-----+		
Format plików raportów dla pośrednika :	GWARANT	
+-----+		
Modulo jednostki.	<Esc>-rezygnacja	<F10>-Zapis danych
+-----+		

Opis formularza

- **rachunek prowizji należnej pośrednikowi** – w polu należy wpisać numer rachunku (modulo – konto - uwaga), na które księgowane będą prowizje dla pośrednika z tytułu udzielenia kredytu.
- **rachunek funduszu gwarancyjnego** - w polu należy wpisać numer rachunku dealera (modulo – konto – uwaga). Środki zgromadzone na tym rachunku pomniejszają ryzyko banku w udzielonych kredytach przez danego pośrednika. Z reguły jest to rachunek prowizji należnej pośrednikowi.
- **rachunek lokaty przewłaszczonej** – w polu należy wpisać numer rachunku, lokaty pośrednika, na której gromadzone są środki uzyskane z prowizji z tytułu kredytów udzielonych. Środki na tym rachunku pomniejszają ryzyko banku w kredytach udzielonych przez danego pośrednika.
- **rach. funduszu gwarancyjnego - wykup** – w polu należy wpisać numer rachunku, na którym będzie ewidencjonowany wykup z rachunku funduszu gwarancyjnego (brak obsługi automatycznej tego rachunku).
- **SPŁATA KREDYTU NA KONTO ROZLICZENIOWE** (Tak/Nie). Ustawienie parametru decyduje, czy kredyt udzielony przez danego pośrednika ma być rozliczany przez konto rozliczeniowe. Przy ustawieniu parametru na Tak zostaje wyświetlone dodatkowe pole: **konto rozliczeniowe**, gdzie należy wpisać numer kont, przez które kredyt będzie rozliczany.
- **KONTO ROZRACHUNU Z POŚREDNIKIEM** – w polu tym należy wprowadzić numer rachunku (modulo – konto – uwaga). Wypełnienie tego pola ściśle jest powiązanie z w/w parametrem (niezbędne przy konfiguracji na TAK w/w parametru).
- **KONTO OPŁATY ADMINISTRACYJNEJ (Bank)** - w polu tym należy wprowadzić numer rachunku (modulo – konto – uwaga). Pole to będzie służyło do ewidencjonowania opłat – prowizji Bankowych.
- **SPOSÓB ROZLICZENIA ŚRODKÓW Z POŚREDNIKIEM (SYBIR/ELIXIR/ AUT. ROZLICZEŃ)** – parametr określa, w jaki sposób środki z wypłaty kredytu zostaną przekazane do zdefiniowanego wcześniej dealera pośrednika.
- **JEDNOSTKA OBSŁUGUJĄCA PRODUKT** – dotyczy bazy scentralizowanej – w pole to należy wpisać numer jednostki, która obsługuje danego dealera. W przypadku, gdy jest to więcej niż jedna jednostka należy wpisać 0.
- **Lista Subdealerów pośrednika** – Opcja służy do ewidencji dealerów pośrednika kredytowego. Zarejestrowanie dealera w systemie pozwala na późniejszą wypłatę kredytu bezpośrednio na rachunek dealera.

+-----+		
	DANE SubDealera / SKŁEPU / PUNKTU DYSTRYBUCJI KREDYTU	
+-----+		

Dealer pośrednika POŚREDNIK PIERWSZY....
Numer identyfikacyjny..... 0001
Nazwisko i imię / Nazwa .NAZWISKO IMIE..
Nr rachunku bankowego (modulo - konto)...333-27001-1
Nr Banku (nr Banku rach. dealera/sklepu). 20201010
<F10>

- **Parametry prowizji** - Opcja służy do edycji parametrów prowizji kredytowych z podziałem na dealera oraz banku oraz zapamiętania wartości procentowych środków przekazywanych na rachunki funduszu gwarancyjnego. Zarejestrowanie dane będą automatycznie podpowiadane w momencie rejestracji nowej transakcji kredytowej udzielonej przez pośrednika.

<Typ kredytu> KN99			
Max. prowizja dealera	KW	5.00	
Min. prowizja dealera	KW	1.00	
Prowizja dealera	%	2.00	
Prowizja banku	%	3.00	
Fundusz gwar. - kaucja	%	2.00	
Fundusz gwar. - wykup	%	2.00	
<Zapisz>			
KW - kwotowo[zł] , % - procentowo , F10 - powrót			

- **Format plików raportów dla pośrednika** – Opcja służy do określenia formatu plików otrzymanych od Pośrednika mogących być automatycznie wczytywanych do Systemu. Dopuszczalne formaty: TELERVIS, GWARANT

2.5. Oprocentowanie karne

Odsetki karne naliczane są wg oprocentowania zapisanego przy stanie **KapitałZaległy**.

Pola transakcji określające oprocentowanie karne:

TabelaKarnaNI, **PodstawaKarnaNI** - parametry określające sposób zapisu i wysokość oprocentowania kapitału wymagalnego kredytu

Parametry przeszacowania stopy płynnej:

- **DataPoczPrzeszacWM** - Data, od której zaczynają obowiązywać zapisy przeszacowania stopy karnej dla kapitału wymagalnego;
- **JednPrzeszacWM** - Jednostka czasu określająca parametry powtarzalności przeszacowania stopy karnej kapitału wymagalnego DZIEŃ, MIESIĄC, ROK.
- **LiczPrzeszacWM** - Liczba jednostek czasu określonych w polu JednPrzeszacWM, dla określenia powtarzalności przeszacowania stopy karnej.
- **OffsetDatyPrzeszWM** - Ilość dni roboczych określająca datę pobrania stopy z TabeliKarna dla wyznaczenia nowego oprocentowania kredytu po przeszacowaniu stopy

Wyjątki w obsłudze pola **OdsetkiKarne**

- Kredyty z odsetkami płatnymi z góry są całkowicie wyłączone z obsługi wydzielonego konta odsetek karnych;
- Kredyty kartowe – całkowicie wyłączone z naliczania odsetek;
- Kredyty w konsorcjum:

Wydzielone konto odsetek karnych prowadzone jest tylko dla organizatora, na takiej zasadzie jak dla zwykłego kredytu. Na kontach całości konsorcjum i na kontach uczestników odsetki karne księgowane są bez wydzielonego stanu odsetek karnych.

Tabela przedstawia zależności pomiędzy stanami odsetek wymagalnych / karnych dla konsorcjum, organizatora i uczestników:

Stany dla całości konsorcjum	Stany organizatora	Stany uczestników
KonsorcjumKapWm	T1.KredytZaległy	Kx.KredytZaległy
	T1.OdsetkiWm	
KonsorcjumOdsWm	T1.OdsetkiWmUb	Kx.OdsetkiWm
	T1.OdsetkiKarne	

2.6. Operacje specjalne

2.6.1. Zmiana jednostki rach/trans

Akcja umożliwia wykonanie zmiany jednostki / rachunków transakcji. Podczas zmiany jednostki transakcji następuje zmiana jednostki wszystkich stanów należących do danej umowy, a także zmieniana jest jednostka rachunków opłat/prowizji ESP i zabezpieczeń powiązanych z umową.

Informacje o rachunkach opłat ESP i zabezpieczeń, których jednostka została zmieniona drukowane są do logu oraz do rachunków tych przypinana jest grupa atrybutów o nazwie "ZmianaJednostki" zawierająca szczegółowe informacje o zmianie jednostki stanu (tak jak pozostałych stanów).

Przy zmianie jednostki transakcji wykonywanych w opcjach z menu: Kredyty (Kredyty -> Administracja kredytów -> Operacje specjalne -> Zmiana jednostki rach/trans-> Zmiana jednostki oraz

Kredyty -> Administracja kredytów -> Operacje specjalne -> Zmiana mod. uwg. jedn. trans) wykonywana jest aktualizacja pól transakcji: **#.ZmJednostka**, **#.DataZmJednostki** wykorzystywanych przy generowaniu raportu BIK.

W polu **#.DataZmJednostki** wpisywana jest data operacyjna, a w polu **#.ZmJednostka** numer rozliczeniowy banku dla jednostki pierwotnej.

W przypadku gdy w/w pola mają wartość, we wsadzie do BIK-u realizowanym po dacie zmiany jednostki przesyłana jest informacja o zmianie, w związku z powyższym w BIK SA nie dublują się rekordy.

Uwaga: Jeżeli operator w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Operacje specjalne -> Zmiana mod. uwg. jedn. trans wykonuje zmianę tylko uwagi dla transakcji kredytowej na inną niż dotychczasowa, w przypadku podpisanej automatycznej spłaty kredytów system po wykonaniu zmiany uwagi zmienia ją również dla stanu podstawowego rachunku RB, z którego ma dokonać automatycznej spłaty (jest to spowodowane wpisem w transakcji kredytowej pól zmiennych dotyczących automatycznej spłaty, tj. "ZwrotKapitału" i "ZwrotOdsetek").

Operatorowi prezentowane jest ostrzeżenie, że zmieniona zostanie uwaga stanu należącego do transakcji RB. W przypadku braku automatycznej spłaty system zmienia uwagę tylko w ramach transakcji kredytowej.

2.6.2. Zerowanie pól pomoc. bez TR

Opcja służy do zerowania pól pomocniczych dla stanów poza transakcjami, wg Filtru podawanego przez użytkownika.

Dodatkowe warunki:

- - Sprawdzenie czy stan nie występuje w transakcji
- - Sprawdzenie, czy Obroty bież. Wn są równe 0.

Jeżeli warunki są spełnione, następuje zerowanie pól pomocniczych oraz zamknięcie bieżące stanu.

2.6.3. Akt.pola'RodzOprocentowanWM'

Udostępnienie opcji uzupełnia wartość pola **RodzOprocentowanWM**

Opcja analizuje indywidualny zapis oprocentowania na stanie Kredyt Zaległy.

Jeżeli mnożnik oprocentowania na tym stanie jest $\neq 0$ to wpisane zostanie oprocentowanie ZMIENNE.

Jeżeli mnożnik = 0, to sprawdzany jest numer tabeli.

Jeżeli Tabela jest określona (mnożnik = 0), to wpisana będzie wartość PŁYNNE.

Jeżeli Tabela i Mnożnik są zerowe to wpisana zostanie wartość STAŁE.

Jeżeli pole transakcji RodzOprocentowanWM ma wcześniej nadaną wartość, to opcja nic nie robi.

Raport w pliku ./wydruki/rodz_opr.log

2.6.4. Instalacja pola odsetki_rub

Pole pomocnicze **StanDopłatyNI/odsetki_rub** wykorzystywane jest do ewidencjonowania odsetek dopłatowych naliczonych od daty ostatniej spłaty kredytu wypadającej w roku ubiegłym do 31.12 ubiegłego roku.

Ewidencja wykonywana jest dla przyśpieszenia procesu przeksięgowania na zaległość oraz rozliczenia dopłaty na początku roku, kiedy analiza odsetek dopłatowych sięga do danych roku ubiegłego w celu wyliczenia odsetek dopłatowych od daty ostatniej spłaty kredytu wypadającej w roku ubiegłym do 31-go grudnia ub. roku. Nie zmieniają się ogólne zasady wyliczania tych odsetek, zmienia jedynie sposób ich pozyskania. Dla kredytów, których ostatnia spłata była już w roku bieżącym odsetki będą zerowe.

Powyższa funkcjonalność nie jest chroniona żadnym udostępnieniem, a jej aktywacja następuje po wykonaniu akcji bilansu otwarcia pola StanDopłatyNI/odsetki_rub. Akcja bilansu otwarcia zakłada parametr sterujący obsługą w/w funkcjonalności **PG_KR.Ewid_odsetki_rub** z wartością "Tak". Wartość "Nie" parametry wyłącza funkcjonalność.

2.6.4.1. BO StanDopłaty/odsetki_rub

W celu wykonania bilansu otwarcia pola StanDopłatyNI/odsetki_rub wykorzystywana jest opcja: *Kredyty-> Administracja kredytów-> Operacje specjalne-> Instalacja pola odsetki_rub-> BO StanDopłaty/odsetki_rub*. W opcji dostępne są dwie akcje:

- Akcja - Raport/Księgowanie
- Raport - przeglądanie/wydruk

Opcja Akcja - Raport/Księgowanie działa w dwóch trybach: "Tylko wydruk" lub "Księgowanie sald i wydruk".

Wybierając wariant "Tylko wydruk", można bez żadnych konsekwencji zasymulować akcję bilansu otwarcia. W wyniku działania opcji powstanie raport z naliczenia odsetek dopłatowych dla kredytów, których ostatnia spłata wykonana została w roku ubiegłym. Opcji nie można uruchomić 31 grudnia. Zalecany okres dla uruchomienia BO jest baza ze stycznia, kiedy kredyty nie były jeszcze spłacane w roku bieżącym.

Akcja "Księgowanie sald i wydruk" wykona BO StanDopłatyNI/odsetki_rub korzystając z tego samego wyliczenia, co wariant samego wydruku. Naliczone odsetki zostaną zaksięgowane w w/w polu po stronie winien. W przypadku, gdy przed akcją była w polu jakaś kwota, to zostanie ona wcześniej wyzerowana. Po zakończeniu akcji BO system automatycznie założy parametr **PG_KR.Ewid_odsetki_rub** z wartością "Tak".

Opcja "Raport - przeglądanie/wydruk" służy do wydrukowania raportu **./raporty/boodsrub**, który powstaje w wyniku działania wyżej opisanej opcji. Raport zawiera następujące kolumny:

- **StanPodstawowyNI (modulo-konto uwaga)** - stan podstawowy kredytu, dla którego naliczono odsetki dopłaty;
- **Referencja** - numer referencyjny transakcji;
- **Data startu** - data ostatniej spłaty, od której odsetki zostały naliczone odsetki na stanie dopłaty;
- **Kwota odsetek** - kwota odsetek naliczona od daty startu do 31 grudnia;
- **Nr dokum.** - numer dokumentu BO.

Raport sortowany i podsumowany został wg kont stanów dopłaty.

2.6.4.2. Akcja na koniec roku

Akcje naliczenia odsetek w polu **StanDopłatyNI/odsetki_rub** na koniec roku mogą być realizowane w dwóch opcjach:

- **Zamknięcie roku -> Akcje na koniec 31.12 -> Naliczenie odsetek_rub** (działa tylko gdy parametr **PG_KR.Ewid_odsetki_rub** ma wartość Tak)
Menu opcji: Ewidencja odsetek dopłaty rub
- Naliczenie odsetek_rub
- Raport - przeglądanie/wydruk
- **Kredyty -> Administracja kredytów -> Operacje specjalne -> Instalacja pola odsetki_rub -> Akcja na koniec roku** (bez ograniczenia parametrem)
Menu opcji: Akcja na koniec roku
- Akcja - Raport/Księgowanie
- Raport - przeglądanie/wydruk

Opcja Akcja - Raport/Księgowanie ("Naliczenie odsetek_rub") działa w dwóch trybach: "Tylko wydruk" lub "Księgowanie sald i wydruk". Opcje można uruchomić tylko 31 grudnia.

Wariant opcji "Tylko wydruk" można uruchomić bez żadnych konsekwencji symulując akcję naliczenia odsetek w polu **odsetki_rub** na koniec roku. W wyniku działania opcji powstanie raport z naliczenia odsetek dopłatowych dla kredytów, których ostatnia spłata wykonana została w roku bieżącym, czyli przed 31 grudnia.

Opcja "Naliczenie odsetek_rub" działa tylko w trybie "Księgowanie sald i wydruk".

Tryb "Księgowanie sald i wydruk" dla obu w/w opcji działa tak samo wykonując aktualizację pola pomocniczego **StanDopłatyNI/odsetki_rub** do kwoty nowo naliczonej, korzystając z tego samego wyliczenia co wariant samego wydruku. Naliczone odsetki zostaną zaksięgowane w w/w polu po stronie winien. W przypadku gdy przed akcją była w polu jakaś kwota, to zostanie ona wcześniej wyzerowana.

Opcja *Raport* - *przeglądanie/wydruk* służy do wydrukowania raportu **./raporty/zrodsrub**, który powstaje w wyniku działania wyżej opisanej opcji. Struktura raportu jest identyczna jak w przypadku raportu [boodsrub](#).

2.6.4.3. Akcje korzystające z funkcjonalności - ewidencji StanDopłatyNI/odsetki_rub

Akcje korzystające w funkcjonalności - ewidencji StanDopłatyNI/odsetki_rub:

- Przetwarzanie -> Zamknięcie dnia/miesiąca:
 - Przeksięgowanie na zaległość - zabranie dopłaty;
 - Rozliczenie należnych dopłat.

W przypadku, gdy funkcjonalność jest wyłączona, czyli nie wykonano [BO](#) lub parametr [PG_KR.Ewid_odsetki_rub](#) = **Nie**, system działa na dotychczasowych warunkach. Analizując kredyt sprawdza termin ostatniej spłaty kapitału i odsetek i jeśli data sięga do roku ubiegłego, zmienia rok i wylicza odsetki od ostatniej spłaty do 31. grudnia (włącznie) wydłużając czas przetwarzania w danej akcji.

W przypadku, gdy funkcjonalność jest aktywna system wykorzystuje zapis w polu pomocniczym **StanDopłatyNI/odsetki_rub**, w którym zaksięgowano odsetki wyliczone wg tego samego algorytmu, co wyliczenie opisane powyżej i w opcji "*Akcja - Raport/Księgowanie*". Eliminuje to konieczność przeskakiwania obliczeń do bazy roku ubiegłego, przyspieszając w ten sposób przetwarzanie w danej akcji. Dotyczy to szczególnie w/w akcji uruchamianych w pierwszych miesiącach roku, kiedy większość kredytów spłacana była w roku ubiegłym.

Akcje zerujące pole pomocnicze StanDopłatyNI/odsetki_rub.

- Kredyty -> Spłata kredytu -> Rejestracja operacji
- Kredyty -> Zaległości -> Przeniesienie zaległości (zabranie dopłaty)
- Przetwarzanie -> Zamknięcie dnia/miesiąca
 - Przeksięgowanie na zaległość - zabranie dopłaty;
 - Rozliczenie należnych dopłat.

Zerowanie odsetek ewidencjonowanych w polu StanDopłatyNI/odsetki_rub następuje w przypadku, gdy w wyniku działania w/w akcji system wykorzysta je w obliczeniach lub data ostatniej spłaty (kapitału lub odsetek) zmieni się na datę z bieżącego roku.

Po zabranii dopłaty lub jej rozliczeniu, odsetki w polu są zerowane, ponieważ dotyczyły rozliczanego okresu i w następnym okresie nie będą już potrzebne do analizy.

Dla wersji Ctree defBank-Pro, raporty powstają w katalogu "raporty" w katalogu bazy defBank-Pro.

2.6.5. Popr.zap.term.spł.ods.dopł.

Akcja naprawcza dotycząca kredytów dopłatowych z parametrami [OdsetkiwTermSpłaty](#) <> TAK i [TermOdsetekKMies](#) <> TAK, w których dla odsetek wyliczanych za dzień, w którym przypadał termin spłaty i doliczanych do następnego terminu powstały błędne zapisy terminarza.

Opcja wyznacza nowy termin spłaty odsetek dopłatowych zaksięgowanych na stanie OdsetkiDopłaty. Może zostać uruchomiona w dwóch trybach:

- Raport

System przygotowuje listę kredytów do poprawy z wyszczególnionym błędnym zapisem terminarza, datą wpisu i propozycją nowego zapisu.

- Korekta

System oprócz powyższej listy, wykonuje korektę zgodnie z danymi zapisanymi na liście.

Po uruchomieniu opcji system wyszukuje kredyty, dla których termin spłaty na stanie OdsetkiDopłaty został wyznaczony na datę zakończenia umowy. Na podstawie daty wpisu błędnej pozycji terminarza system wyznacza nowy termin spłaty:

- jeśli saldo OdsetkiDopłaty jest równe, zero to bez żadnej dodatkowej kontroli zostanie wyznaczony termin na nową datę i kwotę z poprzedniego zapisu,
- jeśli saldo OdsetkiDopłaty jest różne od zera i data nowego terminu spłaty większa lub równa od daty operacyjnej, to bez żadnej dodatkowej kontroli zostanie wyznaczony termin na nową datę i kwotę z poprzedniego zapisu,
- jeśli saldo OdsetkiDopłaty jest różne od zera i data nowego terminu spłaty jest mniejsza od daty operacyjnej, to system wyszukuje następnego terminu, którego data będzie większa, bądź równa dacie operacyjnej. W takim przypadku kwotą nowego zapisu będzie wyznaczona jako minimum od salda OdsetkiDopłaty i kwoty poprzedniego zapisu. Jeśli w dniu wyznaczonym dla nowego zapisu był już inny wpis terminu spłaty, to kwoty zostaną zsumowane.

Wynik analizy i ewentualnej korekty zapisany jest w pliku tekstowym ./pliki/kor_tsodsodp.txt .

2.6.6. KR_RB: #.DataSpłatyKredytu

Opcja dla czynnych transakcji KR_RB :

a) generuje raport transakcji, które w polu #.DataSpłatyKredytu mają wpisaną wartość, pomimo tego, iż dla transakcji istnieją niezerowe salda należności lub zobowiązania PZB (saldo linii jest uwzględniane, jeżeli data operacyjna jest mniejsza lub równa dacie z pola #.DataKońca).

Wykonanie opcji w trybie raportu bez aktualizacji transakcji jest realizowane, jeżeli Operator wybierze tryb wykonania opcji: "Raport".

b) czyści pole #.DataSpłatyKredytu (ustawia wartość pustą), jeżeli dla transakcji :

- dla której nie minął termin umowy - istnieje niezerowa kwota należności i zobowiązań PZB,
- dla której nie minął termin umowy istnieje niezerowa kwota należności.

Wykonanie opcji w trybie aktualizacji danych, realizowane jest , jeżeli Operator wybierze tryb wykonania opcji: "Raport + aktualizacja".

2.6.7. Przel.ANN.wg PrzeszacStopyWn

Opcja *Przel.ANN.wg PrzeszacStopyWn* (Kredyty -> Administracja kredytów -> Operacje specjalne -> *Przel.ANN.wg PrzeszacStopyWn* umożliwia przeliczenie harmonogramów ANNUITETOWYCH, dla których system nie wykonał przeliczenia w określonym dniu w przetwarzaniu.

Opcja wykorzystuje zapisy atrybutu **PrzeszacStopyWn**. Atrybut zapisywany jest automatycznie przy transakcji w trakcie wykonania akcji przeszacowania stopy, a usuwany jest automatycznie po przeliczeniu harmonogramu.

Jeśli z jakiegoś powodu harmonogram nie został przeliczony w przetwarzaniu, a przeszacowanie stopy było wykonane, to przy transakcji nadal jest zapis atrybutu.

Po wybraniu opcji dostępne jest menu:

```

/- Przel.ANN.wg PrzeszacStopyWn -\
| Przygotowanie listy kredytów |
|                               |
| Przeliczenie harm. wg listy |
|                               |
| Przeglądanie raportów      + |
| Wydruk raportów           + |
\-----/

```

- *Przygotowanie listy kredytów* - opcja przygotowuje listę transakcji kredytowych, przy których występuje zapis atrybutu **PrzeszacStopyWn** z wartością podaną na starcie opcji. Nazwa pliku budowana jest dynamicznie i zależy od numeru procesu, na którym uruchomiono opcję. Nazwa pliku ma postać: "PrzelHarm."+{PID}, gdzie {PID} to numer procesu.

Opcje przygotowuje plik tekstowy będący "wsadem" do opcji *Przeliczenie harm. wg listy*, która wykona przeliczenie harmonogramów kredytów z harmonogramem typu ANNUITET i usunie zapis atrybutu "PrzeszacStopyWn" przy transakcji.

- *Przeliczenie harm. wg listy* - opcja wykonuje przeliczenie harmonogramów ANNUITETOWYCH zapisanych w pliku powstałym w opcji *Przygotowanie listy kredytów*,

Opcja przelicza tylko te transakcje, które mają przypisany atrybut **PrzeszacStopyWn**. Jeśli opcja została już raz wykonana dla danego pliku i kredyty już raz zostały przeliczone, to atrybut został automatycznie usunięty z tych umów i drugi raz przeliczenie się nie wykona.

Przeliczone kredyty zostaną wpisane do raportu umów przeliczonych, a umowy, których system nie mógł przeliczyć zostaną wpisane do raportu umów pominiętych. Oba raporty są standardowymi raportami przetwarzania. Można więc wydrukować zawiadomienia o przeliczeniu w sposób standardowy.

- *Przeglądanie raportów* - umożliwia przeglądanie raportu kredytów przeliczonych oraz raportu kredytów pominiętych:

```

/----- Przeglądanie -----\
| Raport przeliczonych      |
| Raport pominiętych       |
\-----/

```

- *Wydruk raportów*:

```

/----- Wydruk -----\
| Raport przeliczonych      |
| Raport pominiętych       |
\-----/

```

Opcje *Przeglądanie raportów* i *Wydruk raportów* są standardowymi raportami umów przeliczonych i pominiętych w ostatnim przetwarzaniu.

2.6.8. Różnice term.ods.-naliczone

Opcja *Kredyty* -> *Administracja kredytów* -> *Operacje specjalne* -> *Różnice term.ods.-naliczone* umożliwia obsługę różnic pomiędzy zapisami terminarza zapadłych rat odsetkowych, a terminarzem odsetek naliczonych na stanie OdsetkiNI.

Wybór opcji *Różnice term.ods.-naliczone* udostępnia następujące menu:

```

/- Różnice term.ods.-naliczenie -\
| Rap. różnic w nalicz.odsetek |
| Przeglądanie raportu |
|
| Akt.zapisów term.spłat ods. |
| Przeglądanie logu korekt |
\-----/

```

Opcja *Rap. różnic w nalicz.odsetek* zwraca w pliku listę kredytów, dla których zapisy w terminarzu zapadłych rat odsetek na stanie T1.StanPodstawowyNI różnią się w kwotach od terminarza odsetek naliczonych na stanie T1.OdsetkiNI.

Opcja tworzy pliki *./pliki/RapRoznNalOds.txt* i *./pliki/RapNalOdsR-UB.txt*. W poszczególnych rekordach pliku *RapRoznNalOds.txt* wyszczególnione są: Referencja umowy, daty i różnice pomiędzy terminarzem spłat odsetek i ich naliczeniem.

W pliku *RapNalOdsR-UB.txt* wyszczególnione są naliczenia odsetek wykonane na koniec poprzedniego roku, które zostały wykorzystane do weryfikacji odsetek w racie przejściowej (na przełomie roku). Plik *RapNalOdsR-UB.txt* jest wykorzystywany przez system również w opcji *Akt.zapisów term.spłat ods.*

Analiza wykonywana jest dla kredytów typu *MALEJĄCE SALDO*, o statusie umowy ≥ 4 , i parametrem *HarmonogramOdsetek=NIE*.

Analizowane są zapisy terminarza od początku bieżącego roku do daty operacyjnej bazy.

Wygenerowany raport różnic pomiędzy odsetkami naliczonymi i terminarzem przy stanie podstawowym przeglądać można za pomocą opcji *Przeglądanie raportu*.

Przykładowy raport:

```

/- Zbiór ./pliki/RapRoznNalOds.txt Długość 902B ---- Kolumna 0 --- 0% -----\
|KR-10-00071; 2011.03.19:30.12;|
|KR-10-00140; 2011.03.09:-0.01;|
|KR-10-00158; 2011.03.18:-1503.70;|
|KR-10-00160; 2011.03.21:60.75;|
|KR-10-00161; 2011.03.23:10.72;|
|KR-10-00184; 2011.03.16:40.80;|
|KR-10-00187; 2011.03.17:14.02;|
|KR-10-00151; 2011.03.11:-1179.64;|
|KR-07-00258; 2011.03.24:-299.32;|
|KR-10-00163; 2011.02.28:618.40;|
|KR-10-00178; 2011.02.14:0.01;|
|KR-10-00204; 2011.02.21:-0.01;2011.03.21:3.48;|
|KR-10-00205; 2011.02.21:-104.31;2011.03.21:-140.80;|
|KR-10-00206; 2011.02.21:54.16;|
|KR-11-00159; 2011.03.23:-1208.47;|
|KR-07-00003; 2011.02.01:-3.25;2011.03.01:0.01;|
|KR-10-00210; 2011.03.23:301.31;|
|KR-10-00211; 2011.03.23:301.74;|
|KR-11-00002; 2011.02.28:0.43;|
|KR-10-00069; 2011.03.20:-5.26;|
\-----/
ESC-koniec F8-szukaj Home,End,PgUp,PgDn,Ctrl-PgDn,Ctrl-PgUp, strzałki-przegląd

```

Wybór opcji *Akt.zapisów term.spłat ods.* powoduje aktualizację terminarza spłat odsetek rat zapadłych zapisanych przy stanie T1.StanPodstawowyNI do kwot odsetek naliczonych ewidencjonowanych na stanie T1.OdsetkiNI.

Po wybraniu opcji *Akt.zapisów term.spłat ods.* operator ma możliwość wyboru czy korekty zapisów terminarza spłat odsetek mają być wykonane dla pojedynczej umowy (opcja *Dla pojedynczej umowy*) czy dla wszystkich umów wyszczególnionych w pliku raportu *./pliki/RapRoznNalOds.txt* (opcja *Wg listy umów zawartej z rap*):

```

/- Korekty zapisów term.spł.ods -\
| Dla pojedynczej umowy      |
| Wg listy umów zawartej z rap |
|                               |
| Rezygnacja                  |
\-----/

```

W przypadku, gdy brak jest pliku `./pliki/RapNaOdsR-UB.txt`, system tworzy plik `./pliki/RapPojRKR-UB.txt`, w którym zawarte są naliczenia pojedynczej umowy.

Aktualizacja dotyczy tylko zapadłych rat odsetkowych. Sprawdzane są zapisy spłat odsetek przy stanie podstawowym od pierwszego terminu spłaty odsetek wyznaczonego w roku bieżącym. Jeśli wykryte zostaną różnice pomiędzy zapisem terminarza odsetek i terminarzem stanu OdsetkiNI (w którym zapisano naliczenia odsetek), to system przepisuje kwotę odsetek naliczonych do terminarza spłat.

Aktualizacja uwzględnia prolongowane raty odsetkowe.

Zmienione zapisy w terminarzu spłat odsetek przy stanie podstawowym logowane są do pliku `./pliki/LogRoznNaOds.txt`.

Log z wykonanych korekt zapisów terminarza spłat odsetek przeglądać można po wybraniu opcji *Przeglądanie logu korekt*.

Przykładowy log:

```

/- Zbiór ./pliki/LogRoznNaOds.txt  Długość 1012B --- Kolumna 0 --- 0% -----\
|
|>>2017.09.12/11:26:27 SERWIS
|KR-10-00071; 2011.03.19: 53.17;
|KR-10-00140; 2011.03.09: 1860.84;
|KR-10-00158; 2011.03.18: 1503.70;
|KR-10-00160; 2011.03.21: 149.79;
|KR-10-00161; 2011.03.23: 149.97;
|KR-10-00184; 2011.03.16: 86.13;
|KR-10-00187; 2011.03.17: 42.38;
|KR-10-00151; 2011.03.11: 1179.64;
|KR-07-00258; 2011.03.24: 935.67;
|KR-10-00163; 2011.02.28: 73.24;
|KR-10-00178; 2011.02.14: 145.06;
|KR-10-00204; 2011.02.21: 157.76; 2011.03.21: 130.37;
|KR-10-00205; 2011.02.21: 104.31; 2011.03.21: 140.80;
|KR-10-00206; 2011.02.21: 83.34;
|KR-11-00159; 2011.03.23: 2056.72;
|KR-07-00003; 2011.02.01: 8.86; 2011.03.01: 5.49;
|KR-10-00210; 2011.03.23: 1104.83;
|KR-10-00211; 2011.03.23: 1104.83;
|
\-----/
ESC-koniec F8-szukaj Home,End,PgUp,PgDn,Ctrl-PgDn,Ctrl-PgUp,strzałki-przegląd

```

2.6.9. BO rez. cel. wg ind. stawek

Opcja *Kredyty -> Administracja kredytów -> Operacje specjalne -> BO rez. cel. wg ind. stawek* umożliwia wykonanie naliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych kredytów z uwzględnieniem indywidualnych stawek i zaksięgowanie ich z datą końca ubiegłego roku w trybie BO roku bieżącego. Opcja jest dostępna w przypadku posiadania aktywnej licencji **RezPSRIndywWsp** - szczegółowe informacje znajdują się w dokumentacji "DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_RezPSRIndywWsp.pdf".

2.6.10. Aktualizacja kont umów KR z pliku

Akcja wykonuje aktualizację kont z pól transakcji **TX.ESPKorekta** i **TX.ESPKorektaDoRozl** na podstawie wzorca kont i pliku wejściowego. Plik wejściowy powinien znajdować się w katalogu `./pliki` (domyślna nazwa `kredyty_kor_mem_ESP.txt`) i zawierać numery referencyjne transakcji kredytowych (każdy numer w osobnej linii) do aktualizacji.

Na starcie akcja wykonuje następujące kontrole:

- obecności pliku wejściowego,
- ustawienia parametru konfiguracyjnego **WYCENA.kred.-memor.pełny** = *Tak*.

Jeśli wynik kontroli jest pozytywny akcja aktualizacji jest kontynuowana. Z akcji powstaje log w katalogu `./pliki`, gdzie nazwa pliku logu to nazwa pliku wejściowego z rozszerzeniem `.log`.

Uwaga: Akcja wykonuje aktualizację na roku bieżącym. W celu aktualizacji na bazie roku ubiegłego, należy ręcznie przetrząsnąć się na rok ubiegły przed uruchomieniem akcji.

Uwaga: Akcja jest przeznaczona do obsługi specyficznej sytuacji, w której w roku ubiegłym omyłkowo rachunki korekty memoriału zostały skonfigurowane odwrotnie niż na roku bieżącym. Na przykład:

Rok ubiegły:

TX.ESPKorekta = "123-274-01 01"

TX.ESPKorektaDoRozl = "123-871-01 01"

Rok bieżący:

TX.ESPKorekta = "123-871-01 01"

TX.ESPKorektaDoRozl = "123-274-01 01"

Jeżeli salda rachunków w roku bazy, na którym wykonywana jest akcja (np. w roku ubiegłym) są zerowe, to akcja oprócz zmiany rachunków nie wykonuje dodatkowych księgowania. Natomiast, gdyby na rachunkach były salda, to zostanie wykonane przeksięgowanie łącznie z księgowaniem sprzężonym. W takiej sytuacji rachunki muszą istnieć również w roku bieżącym.

Dodatkowo należy pamiętać, że ewentualne przeksięgowanie na rachunek z grupy 8* w roku ubiegłym spowoduje automatyczne wyksięgowanie salda na rachunek wyniku.

2.6.11. Dodanie zerowego oprocentowania do stanu KredytZaległy

W opcji *Kredyty* -> *Administracja kredytów* -> *Operacje specjalne* -> *Dod. zer.opr. kr. zal. KR_KK* istnieje możliwość wykonania jednorazowej akcji, dopisującej zerowe oprocentowanie do stanu KredytZaległy transakcji KR_KK na datę jej założenia, a dla odnowionej na datę odnowienia, jeśli takie oprocentowanie nie było jeszcze zapisane i jednocześnie nie było zapisu oprocentowania na wcześniejszą datę.

W katalogu `./wydruki` jest tworzony plik `logu_akt_opr_kr_kk.log` zawierający referencję transakcji KR_KK i datę, na którą akcja dopisała zerowe oprocentowanie.

Wykonanie akcji wyeliminuje błędy braku oprocentowania sygnalizowane przez eksport danych do BIK, gdy na stanie KredytZaległy pojawiło się niezerowe saldo przed datą końca zapisaną w polu DataKońca transakcji.

2.7. Naliczenie ods.dla poj. r-ku

Umożliwia dla pojedynczego rachunku naliczenie odsetek bieżących i dopłatowych na odpowiednie konta wg parametrów odczytanych z transakcji oraz szablonów kredytowych.

2.8. Tryb diagnostyczny przel.harm

Opcja *Tryb diagnostyczny przel.harm* (Kredyty -> Administracja kredytów -> Tryb diagnostyczny przel.harm) pozwala na ustawienie trybu diagnostycznego dla przeliczeń harmonogramów wykonywanych za pomocą funkcji Terminarz Oblicz.

Opcja ustawia tryb diagnostyczny przez deklarację zmiennej systemowej **DIAGN_TERM_OBL**. Wartość zmiennej określa katalog, w którym każde wykonanie wyżej wymienionej funkcji powoduje zapis logu z przeliczenia harmonogramu. Operator może podać swoją nazwę katalogu, który system automatycznie założy w katalogi klienta systemu. Logi ułatwiają analizę serwisową przypadków przeliczeń harmonogramów, do których bank ma uwagi.

Tryb diagnostyczny uruchomiony za pomocą niniejszej opcji działa tylko w zakresie sesji terminalowej, na której uruchomiono opcję. Na pozostałych terminalach obowiązują ustawienia ogólne.

Uwaga: Aby wyłączyć tryb diagnostyczny ustawiony za pomocą niniejszej opcji, należy zakończyć sesję terminalową, na której uruchomiono wyżej wymienioną opcję.

Rozszerzenie diagnostyki przeliczeń harmonogramów o zapis do pliku ./akt_odsetek.log

Opcja *Tryb diagnostyczny przel.harm* pozwala na ustawienie dwóch trybów diagnostycznych dla przeliczeń harmonogramów kredytowych wykonywanych za pomocą opcji DefBANK Pro.

W zależności od potrzeb opcja pozwala na ustawienie wybranego trybu diagnostycznego poprzez ustawienie odpowiedniej zmiennej systemowej: **DIAGN_TERM_OBL** lub/i **AODS_POZIOM_LOGU**.

W logach zapisywane są informacje techniczne dotyczące przeliczeń harmonogramów, ułatwiające analizę serwisową. Dopuszczalne jest włączenie jednocześnie obu w/w trybów. Tryby nie kolidują ze sobą, działają dla różnych funkcji i zapisują dane w różnych plikach.

Po uruchomieniu opcji na ekranie pojawi się pytanie-wybór *Włączenie trybu diagn. dla* z opcjami:

- *ANNUITETU i MS(z transzami)*,
- *MALEJACE SALDO, Wycena ESP*.

Opcja *ANNUITETU i MS(z transzami)* pozwala na ustawienie trybu diagnostycznego dla przeliczenia harmonogramów spłat kredytów typu:

- ANNUITET z aktywną licencją **NowyAnnuitet**;
- MALEJĄCE SALDO z zaplanowanymi wypłatami transz w okresie spłat z aktywną licencją **ObsługaTranszWOkresieSpłat**.

Opcja ustawia tryb diagnostyczny przez deklarację zmiennej systemowej **DIAGN_TERM_OBL**. Wartość zmiennej określa katalog, w którym każde wykonane przeliczenie spowoduje zapis danych technicznych z przeliczenia do logu.

Uwaga: Zapis w zmiennej `DIAGN_TERM_OBL` określający katalog powinien kończyć się znakiem `"/`.

Włączony tryb diagnostyczny działa w akcjach:

- Rejestracji umowy,
- Przeliczenia harmonogramu w opcjach z interakcją i w przetwarzaniu dziennym.

Opcja *MALEJACE SALDO*, *Wycena ESP* pozwala na ustawienie trybu diagnostycznego dla:

- przeliczeń harmonogramów typu *MALEJACE SALDO* bez zaplanowanych wypłat transz w okresie spłaty kredytu, w opcjach rejestracji umowy, symulacji harmonogramu oraz innych akcjach przeliczeń z interakcją i w przetwarzaniu dziennym,
- wykonania wyceny ESP po zmianie sald kapitałowych, dla wszystkich rodzajów harmonogramów kredytowych bez względu na licencje. Wycena wykonująca akcję aktualizacji harmonogramu odsetek wykonywana jest w takich akcjach, jak wypłata, spłata, przeksięgowanie na zaległość, itp.

Opcja ustawia tryb diagnostyczny przez deklarację zmiennej systemowej **AODS_POZIOM_LOGU**. Wartość zmiennej *1* włącza zapis informacji technicznych służących do analizy problemów w przeliczaniu harmonogramu do pliku *./akt_odsetek.log*.

Rozdział 3. Umowa kredytowa

Opcja menu *Umowa kredytowa* umożliwia wprowadzenie na ewidencję zawartej z Klientem umowy kredytowej. Poszczególne etapy rejestracji umożliwiają opcje:

Menu	Prawa dostępu
Menu: Kredyty	KR.
Umowa kredytowa	KRUm
Wpis klienta do ewidencji	KRUmRej
Rejestracja transakcji	KRUmRej
Korekta param. transakcji	KRUmKor
Włącz./wył.obs.prowizji adm.	KRUmKor
Prolongata najbliższej raty	KrUmProlongata
Zamrożenie umowy	KRUmZamroż
Bilans Otwarcia/Uzupełnienie	KRUmRejBO
Zamień na "4 Pory Roku"	KRUm4Pory
Zatwierdzenie transakcji	KRUmZatw
Księgowanie pozabilansowe	KRUmKs
Anulowanie umowy	KRUmAnulow
Informacje o transakcji	KRUmInfo
Stan rachunku w transakcji	KRUmInfo
Wybrane dane trans. do pliku - wymagana licencja RaportyUmKredCSV	KRUmInfo
Rejestracja ugody	KRUmUgoda
Rejestracja umów z pliku	KRUmRejzPliku
Plan spłat – z pliku	KRUmRejzPlikuH
Plan spł. z aneksu - z pliku	KRUmRejzPlikuH
Atrybuty transakcji kred.	KRUmAt
Dodatkowe dane dla BIK S.A.	KRUmBIK
Ustalenie automat. spłat	KRUmAuto
Przelicz rozterminowanie	KRUmRozt
Zapis harm.dla lim.zabezp.	KRUmHarmLimZab
Korekta daty końca umowy	KRUmZmDatyK
Obsługa współkredytobiorców	KRUmWsp
Poręczenia transakcji	KRUmPor
Zabezpieczenia	KRUmZab
Zamkn. zerowych kredytów	KRUmZamk
Zmiana typu KR_DP->KR_KN	KRUmRej
Zmiana kont transakcji	KRUmZmKont
Obsł. kredytów studenckich	KRDPStudObs
Awaryjne rozlicz.dopłat	KRDPRozlDopł+
Notes – obsługa	KR.Not.
Umowy kredytowe – wydruk	KRUmRej

Kredyty - Generator Wydruków	KRUmRej
Podział eksp. kr. wg zabezp. - wymagana licencja PodziałKapitNaGrRyz	

Możliwość dodawania poręczycieli chroniona jest prawem dostępu **KRUmPorDodaj**, usuwania poręczycieli prawem **KRUmPorUsuń**.

Menu udostępnia opcje, pozwalające na otwarcie rachunku klienta – wprowadzenie klienta do ewidencji użytkowników, nadanie numeru modulo, otwarcie Transakcji kredytowej klienta, związanie z numerem modulo klienta kont księgowych. Tak przygotowany rachunek pozwala prowadzić obsługę umowy kredytowej klienta i czynności ewidencyjnych związanych z prowadzeniem rachunku. Podstawowym elementem strukturalnym rachunku kredytowego klienta jest struktura danych nazywana Transakcją. Struktura ta zbudowana jest z pól (różnego typu – stan, kwota, data, tekst itd.), do których wpisywane są informacje o parametrach sterujących obsługą rachunku – patrz opis opcji *Administracja -> Parametry -> ...*. Kolejnymi elementami strukturalnymi rachunku są: numer modulo klienta – identyfikator rachunku w systemie księgowym, konta klienta - na których ewidencjonuje się operacje księgowe. W strukturze rachunku Transakcja pełni rolę zbioru danych, na podstawie których kreowane są zdarzenia składające się na obsługę rachunku (wyplata spłaty, przeksięgowania itd.), których następstwem są zapisy księgowe dokonywane na kontach klienta.

Pierwszym krokiem do rejestracji umowy kredytowej jest wprowadzenie klienta do kartoteki klientów. Niezależnie można realizować tę czynność przy użyciu opcji *Wpis klienta do ewidencji*. Opcja ta jest odpowiednikiem opcji *Kartoteki i tabele -> Ewidencja klientów*.

W przypadku posiadania licencji **PodziałKapitNaGrRyz** system wykonuje księgowanie zabezpieczeń pewnych na dedykowanych stanach transakcji kredytowych w poniższych opcjach:

- Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zmiana typu KR_DP->KR_KN -> Zmiana typu KR_DP->KR_KN,
- Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zmiana typu KR_DP->KR_KN -> Anulowanie zmiany typu,
- Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zmiana kont transakcji,
- Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zamkn.zerowych kredytów,
- Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zakończenie zerowych kred.,
- Kredyty -> Umowa kredytowa -> Podział eksp. kr. wg zabezp..

Szczegółowy opis funkcjonalności znajduje się w dokumentacji:

DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_PodziałKapitNaGrRyz.pdf.

Weryfikacja zastrzeżeń numerów PESEL

W przypadku posiadania aktywnej licencji **ObsługaARS-RES**, w systemie w opcjach *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Rejestracja transakcji/Korekta param.transakcji/Zatwierdzenie transakcji* istnieje obsługa weryfikacji zastrzeżeń numerów PESEL. Szczegółowy opis funkcjonalności znajduje się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_ObsługaARS-RES.pdf.

3.1. Wpis klienta do ewidencji

Opcja umożliwia założenie rachunku tzn. dodanie nowego użytkownika o statusie **Klient**, jego klasyfikację - określenie **Typu podmiotu**, oraz ustalenie numeru modulo. Realizacja kolejnych czynności przebiega następująco:

Z menu wyboru należy określić Typ Klienta. Dokonany wybór powoduje zróżnicowanie formatki opisującej dane personalne Klienta – Osoba / Firma / Klient grupowy / Grupa kapitałowa. Na podstawie tego wyboru wyświetlany jest odpowiedni formularz do uzupełnienia danymi klienta

Po zatwierdzeniu formularza z danymi klienta należy określić numer rachunku – Modulo. W okienku system proponuje kolejny wolny **numer** zgodny z systemem numerowania rachunków - Modulo 13, który można pozostawić do zatwierdzenia lub wpisać własną propozycję numeru.

Po zatwierdzeniu wprowadzonych danych zostanie dodany Użytkownik identyfikowany w systemie numerem modulo. Informacje dotyczące klasyfikacji i typu własności zapamiętane są jako atrybuty o nazwach **Typ klienta**, **Typ własności**, na poziomie Użytkownika.

3.2. Rejestracja transakcji

Opcja umożliwia rejestrację transakcji kredytowej. Oznacza to utworzenie struktury danych – Transakcji i zapamiętanie przy jej użyciu warunków umowy kredytowej. Rejestracja Transakcji polega na uzupełnieniu formularza ekranowego danymi zgodnymi z zawieraną Umową Kredytową i zapamiętaniu ich w polach Transakcji kredytowej klienta.

Należy wykonać następujące czynności:

- **Dokonać wyboru rachunku Klienta.** Klient identyfikowany jest numerem modulo i nazwą. Wyszukanie klienta wg modulo dokonuje się przez wpisanie numeru modulo w pole **Podaj numer rachunku**. Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu **Podaj nazwę klienta**. Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>.
- **Dokonać wyboru Typu kredytu.** Wybór typu kredytu wiąże się z zainicjowaniem formularza wartościami parametrów konfiguracyjnych definiowanych dla każdego typu kredytu przy pomocy opcji menu *Administracja kredytów*. Odpowiednia grupa parametrów identyfikowana jest przez typ kredytu i walutę.
- **Uzupełnić danymi pola:**
 - Kwota kredytu,
 - Data uruchomienia,
 - Data końca.

W oparciu o wprowadzone informacje automatycznie dobierane jest konto kredytu. Schemat doboru konta obejmuje określenie filtra kont w oparciu o typ klienta (podmiotu), czas trwania kredytu, typ kredytu. Konto spełniające powyższe warunki staje się kontem podstawowym kredytu.

Datę początku okresu kredytowania, wykorzystywaną przy doborze konta stanu podstawowego kredytu można określić za pomocą parametru **PG_KR.DataPoczątkuOkresu**, jako:

- **MIN(Data_rejestracji,Data_uruchomienia)** (domyślnie) - mniejszą z porównywanych dat, wyznaczanych podczas rejestracji kredytu.
- **Data_uruchomienia** - deklarowana data wypłaty pierwszej transzy; zapamiętana w transakcji kredytowej jako **#.DataWaluty**. W przypadku, gdy rzeczywista data wypłaty transzy wypadnie w innym dniu, to nie będzie ona miała wpływu na zmianę okresu kredytowania - liczy się data uruchomienia wyznaczona podczas rejestracji kredytu. Późniejsze zmiany tej daty będą interpretowane tylko przy zmianie typu kredytu lub przy zmianie klasyfikacji, kiedy to system będzie wyznaczał stan podstawowy dla nowej grupy kont.
- **Data_rejestracji** - data rejestracji kredytu; zapamiętana w transakcji kredytowej jako **#.Data**.

W przypadku rejestracji kredytu, który jest zdefiniowany jako **kredyt w konsorcjum**, po wyborze takiego kredytu zostanie wyświetlony kolejny wybór: **Status banku w konsorcjum: Uczestnik / Organizator**. W przypadku wyboru opcji **Uczestnik**, dalsza część rejestracji odbywa się, jak w przypadku zwykłego kredytu komercyjnego. Po wybraniu opcji **Organizator** zostaną wyświetlone dodatkowe okna związane z obsługą kredytu w konsorcjum. Szczegółowy opis rejestracji kredytu w konsorcjum dla organizatora zawarto w [dalszej](#) części rozdziału.

<DANE DO BIK> - pole dostępne w przypadku, gdy właścicielem transakcji jest osoba fizyczna. Umożliwia wprowadzenie danych do BIK, m. in. informacji o przetwarzaniu danych w BIK bez zgody klienta zgodnie z art. 105a

Prawo Bankowe. Z uwagi na fakt, iż zgoda taka może być ustawiona przez Bank w przypadku transakcji, na której występują zaległości w spłacie, przy dodaniu nowej umowy nie ma potrzeby jego edycji. Pole **Przetwarzanie danych bez zgody klienta (art.105a Prawo Bankowe)** nie jest dostępne do edycji w przypadku dodawania nowej umowy lub korekty parametrów rachunku o statusie różnym od 4.

Po wprowadzeniu danych do BIK, innych niż zdefiniowane w słowniku dla typów transakcji kredytowej wg BIK SA (TYP_TR) oraz w słowniku dla celu finansowania wg BIK SA (CEL_F), system wyświetli zapytanie, czy zaakceptować dane. Jeżeli operator wybierze opcję *Nie*, to nastąpi powrót do wprowadzania danych, natomiast, w przypadku wybrania opcji *Tak* system pozostawi dane wprowadzone przez operatora.

Uwaga: W przypadku, gdy ustawiony jest znacznik przekazywania danych bez zgody klienta, pole jest pomijane i nie można zmienić jego wartości.

Domyślne parametry dotyczące danych do raportu BIK: **Typ transakcji** oraz **Cel finansowania** pobierane są dla produktu z aktywnej grupy ustalonej wg wartości pola formy **Rodz.kred.** przy pierwszym naciśnięciu klawiszem na polu **<Dane do BIK>** oraz przy każdym następnym, zgodnie z decyzją operatora.

```

/-----\
| Klient: TESTOWY JAN                                * REJESTRACJA UMOWY * |
| 5773-                                              |
| NRB :                                              Jed:Bank Spółdzielczy - Centrala :1 |
| Rodz.kred.: < DANE DO BIK >                      |
|                                              Metoda wyceny: ESP |
| Waluta rachunku: PLN                             |
| Typ kredytu :04 Inny                             |
| Kwota kredytu : 0.00                             | Data zawarcia um.:2007.12.03 |
| Prowizja przyg.: 0.00 PLN                         | Data uruchomienia:2007.12.03 |
|                                              Data końca:2007.12.03 |
| |<INFORMACJE>| |
| Nr referenc. Status:0 |<DANE KR.KONSUM.>          <REZERWY> |
| Nr umowy:          +-----+ |
| < Dane umowy MSR 39 > | OPROCENTOWANIE : |
| Parametry : OGÓLNE    | Stopa wynikowa : 0.000000 |
| Terminarz spłat :    | Stopa karna... : 0.000000 |
| Nalicz.odsetek wg zasady 1-31: |
| Terminarz wypłat : TRANSZE |
| Kwota ods.wg harmonogramu : |
| -----+----- <F10> - akceptacja - |
| Rejestr.: SERWIS          Zatw.: |
| -----\

```

```

/-----\
| Klient: TESTOWY JAN                                * REJESTRACJA UMOWY * |
| 316-                                              |
| NRB :                                              <F10> - akceptacja |
| Rodz.kred.:ZL01   Klasyfik.wg BIK SA   Jed:BS Oddział :1 |
| NFOŚ-listy zadań na ryz.                Metoda wyceny: ESP |
| Waluta rachunku: PLN   Podtyp kredytu: |
| Typ kredytu :04 Inny                             |
| Kwota kredytu : 0.00                             | Data zawarcia um.:2005.07.15 |
| Prowizja przyg.: 0.00 PLN                         | Data uruchomienia:2005.07.15 |
|                                              Data końca:2005.07.15 |
| |<INFORMACJE>| |
| Nr referenc. Status:0 |<DANE KR.KONSUM.> <KR.KART.><REZERWY> |
| Nr umowy:          +-----+ |
| Portfel kredytowy:   | OPROCENTOWANIE : |
| Parametry : OGÓLNE    | Stopa wynikowa : 0.000000 |
| Terminarz spłat :    | Stopa karna... : 0.000000 |
| Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31: | Stopa rozlicz.śr.: 0.000000 |
| Terminarz wypłat : TRANSZE | Marża BANKU : 0.000000 |
| Kwota ods.wg harmonogramu : |
| -----+----- |
| Rejestr.: SERWIS          Zatw.: |
| -----\

```

W sytuacji, gdy parametr **PG_KR.um.par.domyśl.bik** ma wartość = *Tak* i nie zdefiniowano parametrów domyślnych dotyczących raportu BIK-Osoba, system generuje komunikaty:

- "Nie zdefiniowano poprawnie typu transakcji wg słownika BIK",
- "Nie zdefiniowano poprawnie celu finansowania wg słownika BIK".

Dla wartości parametru **PG_KR.um.par.domyśl.bik** = *Nie* domyślne parametry produktu dotyczące raportu BIK-Osoba nie są obsługiwane (formularz danych do BIK nie jest nimi inicjowany i nie występuje kontrola ich zdefiniowania (system nie generuje komunikatów o błędnej parametryzacji produktu)).

Prowizja przycz. – dostępność pola oraz inicjująca pole wartość prowizji uwarunkowana jest wartością parametrów konfiguracyjnych "**Prowizja przygotowawcza ...**". Prowizja przygotowawcza nie jest pobierana w ramach rejestracji umowy kredytowej - pobranie prowizji przygotowawczej należy dokonać w innym trybie np.: jako wpłatę kasową, natomiast kwota ta jest ewidencjonowana i pomniejsza prowizję pobieraną podczas wypłaty kredytu (następuje też – opcjonalnie – przeniesienie ewidencyjne dochodów z rachunku banku na rachunek klienta).

Uzupełnić dane kredytu konsumentckiego – część pól uzupełniana jest automatycznie po określeniu oprocentowania i zatwierdzenia transakcji. Wartość pola **Suma odsetek umownych** jest sumą rat odsetkowych umownych oraz odsetek prolongowanych. Odsetki prolongowane (zapisane w terminarzu z typem "Spłata prolongaty") są wliczane do całkowitego kosztu kredytu.

**** D A N E K R E D Y T U K O N S U M E N C K I E G O ****	
Stopa roczna kredytu: 0.000000 %	Stopa rzeczywista kredytu: 0.000000 %
Opłata za wydanie promesy udzielenia kredytu	0.00PLN
Opłata przygotowawcza	0.00PLN
Pozost.opłaty, prowizje i in.koszty zw.z zaw.umowy	0.00PLN
Koszty ubezpieczenia spłaty kredytu	0.00PLN
Inne opłaty i prowizje dot.całkowitego kosztu kredytu	0.00PLN
Koszty zw.z ust.,zmiana i wygaśnięciem zabezp.i ubezp	0.00PLN
Suma odsetek umownych	0.00PLN
Łączna kwota wszystkich opłat, prowizji oraz innych	
kosztów związanych z zawarciem umowy	0.00PLN
Całkowity koszt kredytu	0.00PLN
Koszt kredytu uwzgl.przy obl.rzeczywistej stopy proc.	0.00PLN
<F10 - Zapisanie danych>	

Ustalić numer umowy kredytowej – możliwość edycji numeru umowy kredytowej uwarunkowana jest wartością parametru kredytu **NrUmowyRef** – patrz parametry ogólne kredytów - określającego związek numeru umowy i numeru referencyjnego transakcji. Numer ten nie jest wykorzystywany w systemie do identyfikacji Transakcji kredytowej (Transakcję identyfikuje numer referencyjny o maksymalnej długości 11 znaków), stanowi on pomocniczy numer ewidencyjny.

Określić poziom uszczegółowienia parametrów konfiguracyjnych – tzn. czy rejestrowana umowa kredytowa będzie korzystała z parametrów konfiguracyjnych zdefiniowanych dla danego typu kredytu czy też wartości parametrów zostaną zdefiniowane na poziomie tworzonej transakcji kredytowej jako indywidualne. Zmiana zawartości pola Parametry uaktywnia opcje wyboru: *Ogólne* – wartości parametrów konfiguracyjnych pobierane są z grupy parametrów zdefiniowanej dla danego typu kredytu – nie wymaga dalszej interwencji operatora, *Indywidualne* – na formularzu wstępnie zainicjowanym wartościami parametrów z grupy konfiguracyjnej zdefiniowanej dla danego typu kredytu, dokonuje się zmiany ich dotychczasowej wartości – patrz opis opcji "Administracja kredytów", a następnie wartości parametrów konfiguracyjnych zapisywane są jako pola transakcji kredytowej.

Określić oprocentowanie – zmiana zawartości pola **Oprocentowanie - Typ** uaktywnia opcje wyboru: **STAŁE** – stopa procentowa wyrażona liczbowo niezmienna podczas trwania umowy kredytowej, **PŁYNNE** – stopa procentowa odniesiona do wybranej tabeli, o zmienności parametryzowanej datą ustalenia stopy początkowej, datą przeszacowania i liczbą dni odliczanych wstecz od daty przeszacowania dla określenia stopy przeszacowania, tzn. początkowa stopa oprocentowania będzie zmieniona po dacie przeszacowania, a także co określony w opcji **powtarzać co okres**, z opóźnieniem podanym w polu z **opóźnieniem**; **ZMIENNE** – stopa procentowa odniesiona do tabeli sterującej jej zmiennością. Każda z możliwości otwiera formularz umożliwiający określenie koniecznych parametrów – wartości stopy procentowej podstawowej i karnej z tabeli stopy procentowej, mnożnika i stałej, dat i pozostałych parametrów potrzebnych do przeszacowania stopy w przypadku stopy płynnej. Tak określona stopa procentowa zapisywana jest w terminarzu rachunku kredytowego (jako indywidualna stopa procentowa). Dla kredytów zleconych uaktywnia się dodatkowa forma, na której należy określić tabelę dla stopy rozliczeniowej oraz tabelę dla stopy oprocentowania środków do dyspozycji. Należy pamiętać, aby tabela terminarza określająca stopę redyskonta, wg której naliczane są odsetki posiadała symetryczne oprocentowania – po stronie Wn oraz Ma. W przeciwnym wypadku będą występowały błędy w wysokości odsetek zwracanych donatorowi.

Zgodnie z założeniami systemu ustawienie typu oprocentowania stopy karnej jako PŁYNNE przy zmiennym oprocentowaniu stopy podstawowej jest błędem parametrów. Oprocentowanie PŁYNNE dla stopy karnej jest obsługiwane w systemie tylko wtedy, gdy stopa podstawowa również ma oprocentowanie PŁYNNE. Przy zmianie oprocentowania podstawowego z PŁYNNEgo na ZMIENNE, oprocentowanie karne również zostanie ustawione jako ZMIENNE.

W przypadku, gdy typ oprocentowania karnego jest pusty, system zaproponuje taki sam typ oprocentowania, jaki ustawiono dla oprocentowania części niewymagalnej kredytu.

/-----\					
* OPROCENTOWANIE KREDYTU *		Stopa Podstawowa		Stopa Karna	
-----+-----+-----+-----+-----+					
Tryb naliczania		OGÓLNY			
Numer Tabeli / Lista Tabel		T003 / L002		T008 / L002	
Typ oprocentowania		ZMIENNE		ZMIENNE	
Przeszacowanie stopy		-----		-----	
</					

Tryb naliczania - tryb naliczania odsetek określany przy definiowaniu oprocentowania transakcji. Od wybranego trybu zależy sposób naliczania i wysokość odsetek. Możliwość oznaczenia trybu naliczania kredytu dostępna jest zarówno dla stanu podstawowego, jak i dla kredytu zaległego.

System oferuje następujące tryby naliczania odsetek:

- **OGÓLNY** - ogólny tryb naliczania zdefiniowany dla konta (*Kartoteki i Tabele -> Terminarze -> Terminarz konta syntetycz.*) lub (w przypadku braku definicji dla konta) dla całego banku (*Administrator -> Dane konfiguracyjne -> Terminarz bilansu*), (zapis **OGÓLNY (B:360/360)** oznacza, że tryb ogólny o wartości 360/360 został ustalony na podstawie zapisu przy bilansie. Zapis oznacza także, że przy koncie dla stanu podstawowego lub kredycie zaległym nie ma zapisu trybu naliczania).
- **360/360** - system uproszczony, przyjmuje się, iż rok składa się z 12 miesięcy, a każdy z nich ma 30 dni, stąd liczba dni w roku obrachunkowym to 360, (zapis **OGÓLNY (K:360/360)** oznacza że tryb ogólny o wartości 360/360 został ustalony na podstawie zapisu przy koncie,

- **365/366** - system rzeczywistego naliczania odsetek, do naliczania odsetek przyjmowana jest faktyczna ilość dni w okresie obrotowym w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku,
- **365/360** - naliczanie odsetek polega na przyjęciu faktycznej ilości dni w okresie obrotowym (365 lub 366 w roku przestępnym) w stosunku do 360 dni w roku obrotowym,
- **365/365** - do naliczania odsetek przyjmowana jest rzeczywista ilość dni odsetkowych (365 lub 366 w roku przestępnym) w stosunku do przyjętej liczby dni w roku: 365,
- **360/366** - naliczanie odsetek polega na przyjęciu 30 dni dla każdego miesiąca w stosunku do rzeczywistej liczby dni w roku,
- **360/365** - naliczanie odsetek polega na przyjęciu 30 dni dla każdego miesiąca w stosunku do liczby dni w roku: 365.

W przypadku transakcji kredytowej z harmonogramem ANNUITETOWYM prawidłową obsługę zapewnia tylko tryb 360/360.

Jeśli operator wybierze tryb inny niż **OGÓLNY** o wartości takiej samej jak **OGÓLNY**, to system zapisze ten tryb jako indywidualny. Jeśli przy indywidualnym zapisie trybu naliczania przy umowie operator ustawi tryb **OGÓLNY**, to nastąpi odwołanie trybu indywidualnego i umowa przejdzie na tryb ogólny naliczania.

Uwaga: zmiana trybu naliczania nie powoduje automatycznego przeliczenia harmonogramu. Po zmianie trybu operator powinien przeliczyć harmonogram.

Określić terminarz (harmonogram) spłat kredytu – zmiana zawartości pola **Terminarz spłat**, uaktywnia opcje wyboru harmonogramu spłat: **ANNUITETOWY** – algorytm generuje spłaty ratami o stałej wysokości, na które składają się rosnące raty kapitałowe i malejące raty odsetkowe – metoda trapezowa; **MALEJĄCE SALDO** – algorytm generuje spłaty ratami o zmiennej wysokości, na które składają się stałe raty kapitałowe i naliczane od malejącego salda raty odsetkowe. Po wybraniu tego typu harmonogramu w akcji rejestracji umowy możliwe jest wyłącznie automatyczne rozterminowanie; wybranie opcji "Wpis ręczny" zakończy się komunikatem blokady "Wpis ręczny do terminarza możliwy jest tylko w opcji: "Korekta param.transakcji"; **PŁATNE Z GÓRY** – algorytm generuje spłaty ratami o stałej wysokości, na które składają się tylko raty kapitałowe. Odsetki naliczone od malejącego salda zaewidencjonowane są w całości na koncie odsetek nadpłaconych i rozliczane podczas memoriałowego naliczenia odsetek od kredytu. Kwota odsetek pomniejsza kwotę wypłaty kredytu; **UŚREDNIONY** – algorytm generuje spłaty ratami o stałej wysokości, na które składają się stałe raty kapitałowe i stałe raty odsetkowe.

Każda z opcji uaktywnia formularz umożliwiający określenie parametrów wymaganych do wygenerowania terminarza spłat: ilości rat kapitałowych i odsetkowych, daty pierwszej spłaty, odstępu między ratami, daty różnicowej. Obliczone raty kapitałowe i odsetkowe zapisywane są w terminarzu rachunku kredytowego. W przypadku, gdy termin **spłaty raty odsetkowej określono na koniec miesiąca**, uaktywniane jest dodatkowe okno wyboru "Rozl.ods.w przetw.k.miesiąca", którego opcja **Tak** oznacza, że odsetki będą naliczone memoriałowo w przetwarzaniu końca miesiąca, opcja **Nie** oznacza, że odsetki będą naliczone memoriałowo w przetwarzaniu poprzedzającym wyznaczony termin spłaty.

Raty kapitału zaokrąglane do - parametr określa sposób zaokrąglania kwot raty kapitału, możliwe jest zaokrąglenie do kwoty maksymalnej = 9999.99. Dotychczas maksymalna kwota zaokrąglenia wynosiła 100.00 (kwota w formacie 999.99), aktualnie **max. kwota zaokrąglenia** wynosi 1000.00 (kwota w formacie 9999.99).

```

/-----\
| Kredytobiorca : TESTOWY JAN |
| Rachunek : 72420749-20004-13011 |
| |
| Kwota kredytu : 10 000.00 |
| |
| |-----> <F10> - zapis danych |
|-----\
| Ilość rat kapitałowych : 12 , data pierwszej spłaty : 2003.03.01 |
| Odstęp pomiędzy ratami : 1 M ([D]zień, [M]iesiąc, [K]wartał, [R]ok) |
| Rata różnicowa pierwsza/ostatnia ([P]/[O]) : P |
| Kwota pierwszej raty : 0.00 |
| Raty kapitału zaokrąglone do : 0.01 |

```

-----]	
Ilość rat odsetkowych : 12 , data pierwszej spłaty :2003.03.01	]
Odstęp pomiędzy ratami : 1 M ([D]zień, [M]iesiąc, [K]wartał, [R]ok)	]
Odsetki rozliczane zawsze na koniec miesiąca : NIE	]
-----]	
Kwota spłacana w jednej racie :	833.33
Kwota raty różnicowej :	833.37

Określić zasadę naliczania i płatności odsetek – zmiana zawartości pola **Nalicz.odsetek wg zasady 1-31** uaktywnia opcje wyboru *Tak / Nie*. Wybór wartości *Tak* oznacza, że odsetki naliczane są memoriałowo na koniec miesiąca i w tej wysokości podlegają spłacie w terminie spłaty (np.: 15 dnia następnego miesiąca) – co jest uwzględnione już na poziomie generowania harmonogramu spłat. Wybór wartości *Nie* oznacza, że odsetki naliczane są memoriałowo zgodnie z terminami określonymi w harmonogramie spłat, czyli od daty ostatniej raty do daty bieżącej raty.

Pole **Nalicz.odsetek wg zasady 1-31** oznacza miesięczne raty odsetkowe.

Uwaga: Jeżeli pole **Nalicz.odsetek wg zasady 1-31** przyjmuje wartość *Tak* (parametr **HarmOdsetek1_31=Tak**), terminarz spłat nie może być ustawiony na koniec miesiąca! Wartość *Tak* powinna być ustawiana tylko dla kredytów, których terminarz wyznaczono na datę w środku miesiąca.

Dla kredytów annuitetowych z obsługą odsetek 1-31 = *TAK* istnieje kontrola określania sposobu obsługi dni wolnych, aby nie dopuścić do sytuacji, w której termin spłaty raty kapitałowo-odsetkowej zostanie przesunięty na inny miesiąc. Jest to zabezpieczenie przed możliwością wprowadzenia błędu obsłudze terminarza. Ma ono na celu wyeliminowanie przypadku, w którym w wyniku obsługi dni wolnych będą występować dwie raty w jednym miesiącu, co zakłóca poprawne wyliczanie rat kapitałowo odsetkowych w annuitecie.

Kontrola istnieje w przypadku generowania nowego harmonogramu, gdy termin spłaty ustawiono na ostatnie lub pierwsze dni miesiąca.

Jeśli przy parametryzacji terminarza spłat, jako termin spłaty pierwszej raty zostanie ustawiony ostatni (lub przedostatni) dzień miesiąca to do obsługi dni wolnych kalendarza możliwe będzie ustawienie jednego z tech warianty obsługi kalendarza:

- 3 - poprzedni dzień roboczy (P - poprzedni),
- 5 - następny roboczy w miesiącu (G-warunkowy poprzedni gdy następny wypadnie z kolejnym miesiącu),
- 0 - bez obsługi dni wolnych.

Wariant 1 - następny dzień roboczy jest zablokowany, jako ten, który spowoduje przesunięcie terminu spłaty na kolejny miesiąc, co byłoby sytuacją nieprawidłową.

Jeśli przy parametryzacji terminarza spłat, jako termin pierwszej spłaty zostanie ustawiony pierwszy dzień miesiąca to do obsługi kalendarza dni wolnych nie będzie można ustawić wariantu "poprzedni dzień roboczy". Możliwe będzie natomiast ustawienie jednego z trzech pozostałych wariantów obsługi kalendarza:

- 1 - następny dzień roboczy,
- 5 - następny roboczy w miesiącu,
- 0 - bez obsługi dni wolnych.

Wariant 3 - poprzedni dzień roboczy jest zablokowany jako ten, który spowoduje przesunięcie terminu spłaty na poprzedni miesiąc, co byłoby sytuacją nieprawidłową.

Jeśli przy parametryzacji terminarza spłat, jako termin spłaty pierwszej raty zostanie ustawiony dzień w środku miesiąca, a więc nie wystąpi niebezpieczeństwo, że w wyniku obsługi terminarza dni wolnych, termin spłaty nie będzie przesunięty na inny miesiąc to dostępne będą wszystkie dotychczasowe warianty obsługi:

- 1 - następny dzień roboczy,
- 3 - poprzedni dzień roboczy,
- 5 - następny roboczy w miesiącu,

- 0 - bez obsługi dni wolnych.

Określić Transze kredytu – na formularzu należy określić datę i kwotę przewidzianych w umowie transz. Zapis wyszczególnionych transz dokonywany jest w terminarzu rachunku kredytowego, a ich udostępnienie do wypłaty dokonywane odbywa się automatycznie w wyznaczonych terminach. Dla kredytów z harmonogramem annuitetowym można zdefiniować tylko jedną transzę.

Możliwość rejestracji transakcji ma również operator, który nie posiada prawa do modyfikacji transz (**KREdyTransz**).

Ustawić parametr Kwota ods.wg harmonogramu – poprzez wybór z dwóch możliwych wartości *Tak* / *Nie*. Wartość *Tak* oznacza, że odsetki będą naliczane memoriałowo zgodnie z harmonogramem spłat, wartość *Nie* oznacza, że odsetki będą naliczane memoriałowo zgodnie z faktycznie naliczonymi w polu pomocniczym "odsetki".

Informacje dotyczące okresu i liczby okresów rat:

- a) kapitałowych i
- b) odsetkowych,

dla transakcji KREDYT (i pochodne) przechowywane są w nw. polach transakcji:

- OkresRatyK
- LiczbaOkrRatyK
- OpresRatyO
- LiczbaOkrRatyO.

W polach: OkresRatyK i OkresRatyO przechowywana jest informacja o okresie raty. Dostępne są wartości:

- a) w przypadku wpisu automatycznego: *D*, *M*, *K* i *R*,
- b) w przypadku wpisu ręcznego - zawsze wartość *I*.

Dla transakcji typu RB, w polu OkresRatyO zawsze wpisywana jest wartość = *M*, a w polu LiczbaOkrRatyO, liczba okresów wynikająca z warunków umowy. Dane te są ustawiane jeżeli limit jest typu KREDYT, lub typu DEBET na czas określony.

Istnieje możliwość **testowego przeliczenia harmonogramu** przed ostatecznym zatwierdzeniem akcji rejestracji umowy kredytowej.

Bezpośrednio po określeniu parametrów harmonogramu kredytowego, możliwe jest wykonanie testowego wygenerowania harmonogramu spłaty typu MALEJĄCE SALDO i ANNUITET. Po zatwierdzeniu parametrów harmonogramu wyświetlony jest wybór "Symulacja harmonogramu spłat" : *Tak/Nie*.

Wybranie opcji *Tak* powoduje wygenerowanie na stanie testowym harmonogramu spłat wg właśnie zatwierdzonych parametrów.

Operator ma możliwość przeglądania i wydruku zasymulowanego harmonogramu.

W przypadku rejestracji kredytu w konsorcjum symulacja harmonogramu dotyczy wyłącznie harmonogramu dla całości konsorcjum. System nie symuluje podziału harmonogramu konsorcjum pomiędzy uczestników i organizatora.

Uwaga: Symulacja harmonogramów typu ANNUITET działa tylko dla aktywnej obsługi nowego annuitetu (licencja NowyAnnuitet i parametr PG_PAR.NowyAnnuitet = Tak).

Rejestrację kończy się zatwierdzając wprowadzone dane klawiszami <F10> i <T>. W przypadku kredytów odnawialnych pojawia się dodatkowe okno wyboru "Kr.odnawialny: wspólna linia", umożliwiające określenie sposobu ewidencji niewykorzystanej kwoty kredytu. Opcja "Bez wspólnej linii" oznacza ewidencję przyznanej kwoty kredytu na koncie pozabilansowym związanym z jednoznacznie z Transakcją kredytową. Opcja "Wybór rachunku linii" oznacza możliwość określenia globalnego limitu zadłużenia i wykorzystywanie przyznanego środków w wielu Transakcjach kredytowych – stąd konieczność wskazania konta linii przy rejestracji nowej Transakcji kredytowej.

Wprowadzone informacje zapisywane są jako pola Transakcji, rachunek klienta uzupełniany jest o konto podstawowe kredytu, na którym dokonuje się zapis księgowy w polu pomocniczym {kwota_kredytu} przyznanej kwoty kredytu, zapisy terminarza stóp procentowych, terminarza transz, terminarza spłat rat kapitałowych i odsetkowych oraz atrybutów określających **Rok startu** i **Okres pierwotny** potrzebnych do celów sprawozdawczych. Utworzonej Transakcji zostaje nadany **Status 1 – Zarejestrowana**.

Transza nr	Data transzy	Kwota transzy
1	2002.12.12	10 000.00
2	.	0.00
3	.	0.00
4	.	0.00
5	.	0.00
6	.	0.00
7	.	0.00
8	.	0.00
9	.	0.00
10	.	0.00
11	.	0.00
12	.	0.00
13	.	0.00
14	.	0.00
15	.	0.00
R A Z E M		10 000.00

F3 - informacje dodatkowe F4 - informacje dodatkowe

W przypadku poprawnego zakończenia rejestracji Transakcji kredytowej istnieje możliwość włączenia trybu automatycznej spłaty kredytu przez wybór opcji "Przeglądanie / Wpis" okna wyboru "Ustalenia automat. spłaty". Włączenia dokonuje się przez pozostawienie w polu formularza "Automatyczna spłata" wartości Tak i określenie rachunku, z którego pobrane zostaną środki na spłatę należności – patrz opis opcji "Ustalenie automat. spłat".

Udziały kwotowe uczestników w podziale kapitału konsorcjum				
KN22 - Konsor.w czesci			Udział w spł.	
			Kap.	Ods.
Id	Nazwa uczestnika	Udział kwotowy	[%]	[%]
O.	11111111 O/Warszawa	50 000.00	83.33	50.00
U1	374926 TESTOWY	10 000.00	16.67	50.00
U2	0	0.00	0.00	0.00
U3	0	0.00	0.00	0.00
U4	0	0.00	0.00	0.00
U5	0	0.00	0.00	0.00
U6	0	0.00	0.00	0.00
U7	0	0.00	0.00	0.00
U8	0	0.00	0.00	0.00
U9	0	0.00	0.00	0.00
R A Z E M		60 000.00	100.00	100.00
Bank Organizator ... <Esc>-rezygnacja <F10>-zapis danych				
Nazwa uczestnika (18574): TESTOW I 10				
Sposób rozliczenia środków :PRZELEW W DROGE				
Numer banku :16101016 GBW O. w Brodnicy				

R-k uczestnika w Banku	:54045-27001-01
R-k dla zasilenia transz	:50799-27104-
Referencja transakcji	: Konsorcjum::

Nazwa	Numer rachunku

Kapitał niewymagalny	
Kapitał wymagalny	
Odsetki niezapadłe	
Odsetki zapadłe	
Odsetki nadpłacone	
Środki do rozliczenia	
Odsetki do rozliczenia	

Linia kredytowa -cz.uczestn	

W przypadku rejestracji kredytu, który jest zdefiniowany jako kredyt w konsorcjum, po wyborze takiego kredytu zostanie wyświetlony kolejny wybór: **Status banku w konsorcjum: Uczestnik / Organizator**. W przypadku wyboru opcji **Uczestnik**, dalsza część rejestracji odbywa się, jak w przypadku zwykłego kredytu komercyjnego. Po wybraniu opcji **Organizator** zostaną wyświetlone dodatkowe okna związane z obsługą kredytu w konsorcjum.

Na formatce definiującej udziały uczestników należy podać w pierwszej kolejności udział kwotowy (wraz z udziałem procentowym) naszego Banku w konsorcjum. W następnej kolejności podajemy nazwy uczestników (wybór z listy klientów) oraz ich udziały kwotowe i procentowe.

Drugi formularz służy do definiowania sposobu rozliczenia środków z uczestnikiem.

Sposób rozliczenia środków ze spłat, należnych uczestnikom:

- **przelew w drogę**: podajemy numer rozliczeniowy banku (wybór z listy) oraz numer rachunku,
- **przelew wewnętrzny**: podajemy numer rachunku (wybór z listy), na który księgowane będą środki należne uczestnikowi. Sprawdzana jest poprawność wpisanego rachunku.

Miejsce podstawienia środków Uczestników na transze dla klienta - podajemy numer rachunku (wybór z listy), na który księgowane będą środki należne uczestnikowi. Podczas podawania rachunku możemy zmieniować nową uwagę - wtedy rachunek taki zostanie założony. Po wpisaniu uczestników zostanie wyświetlony kolejny ekran służący do wpisania transz wypłaty kredytu, z podziałem na organizatora i uczestników. Pole w formularzu głównym do rejestracji transakcji jest automatycznie uzupełniane kwotą z sumy transz.

Pozostałe operacje związane z rejestracją kredytu należy wykonywać jak dla zwykłego kredytu komercyjnego.

Udziały kwotowe uczestników w podziale kapitału konsorcjum				

KN22 - Konsor.			Udział w spł	

	Id	Nazwa uczestnika	Udział kwotowy	Kap. Ods.
				[%] [%]

O.	11111111	O/Warszawa	50 000.00	83.33 50.00

U1	374926	TESTOWY	10 000.00	16.67 50.00
U2	0		0.00	0.00 0.00
U3	0		0.00	0.00 0.00
U4	0		0.00	0.00 0.00
U5	0		0.00	0.00 0.00
U6	0		0.00	0.00 0.00
U7	0		0.00	0.00 0.00
U8	0		0.00	0.00 0.00
U9	0		0.00	0.00 0.00

R A Z E M			60 000.00	100.00 100.00

Bank Organizator ...		<Esc>-rezygnacja	<F10>-zapis danych	

Na formatkach wykorzystywanych podczas rejestracji nowej umowy kredytu w konsorcjum, na których operator wprowadza kolejnych uczestników albo wprowadza kolejnych uczestników z uwzględnieniem prowizji za gotowość, precyzja zaokrąglenia wartości udziałów procentowych uczestników konsorcjum wynosi do 9-go miejsca po przecinku.

Istnieje możliwość wyboru typu kredytu z listy zawężonej do typów zgodnych z podmiotem kredytobiorcy. Ta funkcjonalność jest możliwa dzięki przygotowaniu specjalnej tabeli powiązań pomiędzy typem kredytu i podmiotem klienta. Dlatego też pierwsza akcja przygotowania tabeli zostanie uruchomiona automatycznie podczas instalacji wersji.

Dostępna jest również opcja aktualizacji: *Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Powiązania* (prawo: **TypKr.TypPodmiotu**).

Zalecane jest, aby w/w opcję aktualizacji uruchamiać raz na miesiąc. Opcja nie wymaga zatrzymania pracy banku. I można ją wykonywać w dowolnym momencie pracy. Po zakończeniu pracy opcji, operator będzie miał możliwość wydrukowania zestawienia powiązań wszystkich typów kredytów z podmiotem klienta. Na podstawie tego zestawienia administrator systemu powinien wyjaśnić wszystkie zapisy typów kredytów oznaczone jako "brak powiązań z typem klienta". Tabela powiązań wykorzystana została dla ułatwienia wyboru typu kredytu podczas rejestracji nowej transakcji kredytowej. Dzięki niej, operator ma możliwość wyboru typu kredytu z listy typów zgodnych z podmiotem kredytobiorcy. Podczas rejestracji nowej transakcji kredytowej na ekranie pojawi się dodatkowy wybór, w którym operator ma możliwość wyboru pełnej listy, wszystkich typów kredytów i listy zawężonej do typów zgodnych z podmiotem klienta. W przypadku wyboru pełnej listy, typy kredytów zgodnych z podmiotem kredytobiorcy będą oznaczone znakiem "***".

Indywidualne współczynniki naliczenia rezerw od zobowiązania pozabilansowego opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_Rezerwy_od_PZB.pdf.

W przypadku posiadania aktywnej licencji **KredytKonsumencki_MPKK2**, dla nowo zakładanej umowy możliwy jest wybór rodzaju kontroli MPKK (maksymalnego pozaodsetkowego kosztu kredytu). Szczegóły funkcjonalności są opisane w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KredytKonsumencki_MPKK2.pdf w rozdziałach: *Prezentacja i edycja danych MPKK oraz Ewidencja listy umów powiązanych*.

W przypadku posiadania licencji **RezPSRIIndywWsp**, w opcji *Rejestracja transakcji* istnieje możliwość ustawiania indywidualnych stawek tworzenia rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego dla transakcji kredytowych. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_RezPSRIIndywWsp.pdf.

Kontrola ważności mDowodu

W przypadku gdy aktywna jest licencja **mDowod**, to przy wejściu do opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Rejestracja transakcji* kontrolowane jest, czy mDowód nie wygaś lub liczba pozostałych dni ważności dokumentu nie jest mniejsza lub równa wartości z parametru konfiguracyjnego **KLIENT.kontrola waż. md..**

Jeżeli dowód wygaś lub jest w w/w okresie, wówczas prezentowany jest jeden z poniższych komunikatów:

- "Dowód osobisty wkrótce straci ważność (<data ważności dowodu osobistego>)",
- "Dowód osobisty stracił ważność!".

Rejestracja kredytu "Bezpieczny Kredyt 2%"

Aby mieć możliwość rejestracji kredytu typu Bezpieczny Kredyt 2%, wymagane posiadanie aktywnej licencji **KredytyDopłatowe-BezpiecznyKredyt**. Szczegółowe informacje na temat funkcjonalności znajdują się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KredytyDopłatowe-BezpiecznyKredyt.pdf.

Rejestracja informacji o zrównoważonym rozwoju

W ramach aktywnej licencji **InfZrownRozwoj**, dla nowo zakładanej umowy istnieje możliwość zapisania informacji o zrównoważonym rozwoju. Szczegółowy opis funkcjonalności znajduje się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_InfZrownRozwoj.pdf.

3.3. Korekta parametrów transakcji

Opcja *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Korekta param.transakcji* umożliwia dokonanie zmian danych zapamiętanych podczas rejestracji umowy kredytowej - transakcji. Operacja korekty parametrów sprowadza się do uzupełnienia formularza danymi zgodnymi z zawieraną umową kredytową.

Należy odszukać żadaną transakcję kredytową wg:

- **rachunku** – Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole **Podaj numer rachunku**. Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu **Podaj nazwę klienta**. Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- **numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **listy** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe i w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Po znalezieniu żądanej transakcji następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza i udostępnienie ich edycji.

/-----			
Klient: KOWALSKI JAN		* KOREKTA UMOWY *	
344739-20004-10-21-73		202-01-K	
NRB :84 8707 0006 0034 4739 1000 0001		Jed:Bank Spółdzielczy - Centrala :1	
Rodz.kred.:KN0221 < DANE DO BIK >			
Kredyty okazjonalne kons		Metoda wyceny: ESP	
Waluta rachunku: PLN			
Typ kredytu :01 Detaliczny		Data zawarcia um.:2007.06.26	
Kwota kredytu : 3 000.00		Data uruchomienia:2007.06.26	
Prowizja przyg.: 0.00 PLN		Data końca:2009.06.25	
		<INFORMACJE> <ZABEZPIECZENIA>	
Nr referenc.KR-07-02323		Status:4 <DANE KR.KONSUM.> <REZERWY>	
Nr umowy:KR-07-02323		+-----	
< Dane umowy MSR 39 >		OPROCENTOWANIE : ZMIENNE	
Parametry : OGÓLNE		Stopa wynikowa : 7.700000	
Terminarz spłat : MALEJĄCE SALDO		Stopa karna... : 2.000000	
Nalicz.odsetek wg zasady 1-31:NIE			
Terminarz wypłat : TRANSZE			
Kwota ods.wg harmonogramu :NIE			
-----		+----- <F10> - akceptacja -	
Rejestr.: SERWIS		Zatw.:	
/-----			
F3 - informacje dodatkowe		F4 - informacje dodatkowe	

Edycji podlegają wszystkie parametry za wyjątkiem **rodzaju kredytu, waluty, numeru referencyjnego**. Zasady edycji i znaczenie parametrów są identyczne jak opisane dla opcji [Rejestracja Transakcji](#) - zob. opis.

Wykonanie zmiany trybu naliczania (np. gdy podpisano aneks dla istniejącej umowy w trakcie spłaty) z trybu 360/360 na tryb 365/365 zalecane jest w dniu operacyjnym. Zalecenie to wynika z faktu, iż odsetki na stanie naliczone do dnia zmiany trybu wyliczane są wg trybu sprzed zmiany, a przeliczenie terminarzy wykonywane jest tylko dla przyszłych zapisów.

W związku z tym pierwszą przeliczaną ratą jest rata najbliższa do spłaty. Jeśli zmiana trybu nastąpiła w okresie pomiędzy ratą najbliższą do spłaty i ostatnio spłaconą ratą, to system w przeliczonym terminarzu uwzględni zmianę trybu w dniu jego wykonania. Kwota najbliższej raty będzie zawierała odsetki wg nowego trybu naliczania, a raty poprzednie nie zmienia się i pozostaną wyznaczone wg trybu sprzed zmiany.

Nie jest zalecane wykonywanie zmiany trybu wstecz, ponieważ wymaga to ręcznej korekty odsetek, której nie można wykonać z datą wcześniejszą niż data ostatniej spłaconej raty odsetek, a niewłaściwe wykonanie takiej akcji może spowodować błędy w dalszej obsłudze umowy.

W przypadku kredytu w konsorcjum nowy tryb naliczania przypisywany jest do stanów podstawowych dla wszystkich uczestników danego konsorcjum.

Pole **<DANE DO BIK>** umożliwia wprowadzenie dodatkowych danych dla BIK: Typ transakcji wg BIK, Cel finansowania, dane uczestników transakcji, czy przetwarzanie danych bez zgody klienta (art.105a Prawo Bankowe).

Okres zgody na przetwarzanie danych po wygaśnięciu zobowiązania (wprowadzany w danych uczestników transakcji) zawiera się w przedziale <1,... ,wartość parametru **BIK.okreszgody**, 99>. Wartość 99 oznacza zgodę bezterminową. Wprowadzenie błędnej wartości okresu zgody (spoza zakresu) sygnalizowany jest komunikatem:

*Okres zgody klienta musi zawierać się w przedziale <1..BIK.okreszgody, 99>
(wartość 99 = bezterminowo)*

Szczególnym przypadkiem edycji harmonogramu spłat jest wprowadzenie klientowi indywidualnego terminarza – *Terminarz spłat/Nowy terminarz/Wpis ręczny*. Generowanie terminarza polega na określeniu kwot i terminów spłaty rat kapitałowych i odsetkowych i ich zapis do terminarza spłat.

Przycisk **<INFORMACJE>** udostępnia listę:

```

/-----  Inne informacje -----\
| Szczegóły zadłużenia
| Lista rachunków w umowie
| Przegląd opłat/prowizji
| Informacje dodatkowe
| Notes kredytowy
| Lista poręczeń
| Atrybuty transakcji
| Historia ESP
| Historia zmian klasyfikacji+
| Dane transakcji pierwotnej
| Lista uczestników transakcji
| Indywidualne wartości NUK +
| Grupa Ryzyka - przeglądanie
| Wydruk Historii kredytu
\-----

```

Akcja przeglądania/edycji **Notesu kredytowego** zależy od prawa **KR.Not.edy..** Operatorzy nie posiadający tego prawa, mają dostęp tylko do akcji przeglądania notesu.

Opcja **Szczegóły zadłużenia** prezentuje zestawienie zadłużenia niewymagalnego oraz wymagalnego, np.:

* SZCZEGÓŁY ZADŁUŻENIA KLIENTA *	
+----- Konta niewymagalne -----+	
20002-10-11-10	504.00
odsetki bieżące	4.42

20902-130-11-10-8	:	3.81	
-----	:	0.00	
53122-112-8	:	0.00	
+-----			
Orientacyjne odsetki na dzień 2008.01.01 :		7.49	
+-----			
Konta wymagalne			
20002-10-12-10	:	0.00	
bieżące odsetki karne	:	0.00	
20900-15-2-01-8	:	0.00	
20902-130-12-10-8	:	7.50	
-----	:	0.00	
-----	:	0.00	
Suma prowizji do otrz. :		0.00	
+-----			

\ ----- /			

W pozycji **Suma prowizji do otrz.** system prezentuje sumę sald "UpomnieniaSpisane" i "ProwizjeSpisane".

Opcja **Lista rachunków w umowie** prezentuje wykaz rachunków w umowie: nazwę konta, numer konta (w postaci M-K U) oraz saldo. W przypadku, gdy operator ma zbyt niski poziom dostępu do danego rachunku, to w miejscu kwoty salda tego rachunku wyświetlany jest ciąg znaków: "****.*".

W akcji korekty parametrów transakcji uzupełniane jest pole **OdsetkiWm**.

Wykonanie korekty parametrów transakcji nie zmienia jej Statusu.

W przypadku kredytu w konsorcjum przycisk **<INFORMACJE>** udostępnia m.in. opcję *Udziały kwotowe uczestników*. Umożliwia ona wykonanie zmiany nazwy uczestnika, udziałów kwotowych oraz parametrów (sposób rozliczenia środków, numery rachunków). Po zmianie nazwy uczestnika wymagane jest uzupełnienie danych: Sposób rozliczenia środków, Numer banku, R-k dla rozliczenia spłat, R-k dla zasilenia transz. Pozostałe dane uczestnika, w tym stany ewidencjonujące należności względem tego uczestnika pozostają bez zmian. Obsługa danych na formatce uczestnika jest taka sama jako w przypadku rejestracji nowego kredytu w konsorcjum.

Dla kredytów w konsorcjum system umożliwia wykonanie korekty ręcznej terminarza kapitału i odsetek dla stanów podstawowych Klienta (jako całość konsorcjum), Organizatora i Uczestników zdefiniowanych w transakcji kredytu w konsorcjum (*Kredyty -> Umowa kredytowa -> Korekta param.transakcji -> ...-> Terminarz spłat -> Nowy terminarz -> Wpis ręczny*).

Uwaga: Korekty ręczne terminarzy wymagają dyscypliny wprowadzania danych. Po zakończeniu zmian w tamiarzach należy sprawdzić czy poniżej wymienione reguły zostały zachowane:

1. Suma wszystkich rat kapitałowych konsorcjum MUSI być równa wartości pola **KonsorcjumKwota**.
2. Suma wszystkich rat kapitałowych organizatora MUSI być równa wartości pola **KwotaTransakcji**.
3. Suma wszystkich rat kapitałowych każdego z uczestników MUSI być równa wartości pola **K(i).KwotaUdziału** (gdzie *i* oznacza numer uczestnika w transakcji konsorcjum).
4. Suma rat kapitałowych pozostałych do spłaty organizatora i pozostałych uczestników MUSI być równa sumie rat pozostałych do spłaty na stanie podstawowym konsorcjum.
5. Suma rat odsetkowych pozostałych do spłaty organizatora i pozostałych uczestników MUSI być równa sumie rat odsetkowych pozostałych do spłaty na stanie podstawowym konsorcjum.
6. Suma rat kapitałowych na dany dzień organizatora i pozostałych uczestników MUSI być równa kwocie raty kapitałowej konsorcjum na ten sam dzień.
7. Suma rat odsetkowych na dany dzień organizatora i pozostałych uczestników MUSI być równa kwocie raty kapitałowej konsorcjum na ten sam dzień.

Takie same reguły obowiązują dla transz kredytowych.

Dla akcji korekty parametrów umowy dobierana jest jednostka transakcji, a nie jednostka, w której operacja jest wykonywana.

Jeżeli nie ma oprocentowania przy stanie podstawowym kredytu, to w takiej sytuacji na formie do przeglądu harmonogramu spłat wartość oprocentowania jest pusta, a dodatkowo prezentowana jest informacja o braku oprocentowania na dzień.

Dla kredytów w konsorcjum data poprzedniego przeszacowania stopy WINIEN prezentowana jest na formacie parametrów przeszacowania jako "stopa pocz.z dnia". W przypadku, gdy przy niżej wymienionych stanach nie ma zapisu poprzedniego przeszacowania, to system ustawia datę jako wartość DataPoczPrzeszacWN dla stopy podstawowej i/lub DataPoczPrzeszacWM dla stopy karnej.

Zgodnie z ogólnymi założeniami zapisy przeszacowania stopy WINIEN rejestrowane są przy następujących stanach:

1. dla kredytów konsorcjum:
 - dla stopy podstawowej przy stanie "KonsorcjumKapNw",
 - dla stopy karnej przy stanie "KonsorcjumKapWm",
2. dla pozostałych kredytów:
 - dla stopy podstawowej przy stanie "StanPodstawowyNI",
 - dla stopy karnej przy stanie "KredytZaległy".

W przypadku gdy w dniu wypłaty transzy kredytu, ale jeszcze przed jej wypłatą, wykonywana jest korekta harmonogramu odsetkowego, to wypłata transzy z dnia bieżącego jest uwzględniana w harmonogramie. Dotyczy to zarówno kredytów standardowych, jak i kredytów w konsorcjum.

Uwaga: W przypadku umów konsorcjalnych w opcji Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie nie jest przeliczany harmonogram organizatora.

W przypadku gdy korekta harmonogramu spłat typu Malejące saldo jest wykonywana w dniu spłaty raty kapitałowej, po wybraniu opcji Nowy terminarz i typu rozterminowania pojawia się dodatkowy wybór, w ramach którego operator może zdecydować co zrobić z ratą kapitału, której termin wypada w dniu przeliczenia:

```

/---- Czy w nowym terminarzu ----\
| Pozostawić ratę bez zmiany      |
| Rata zostanie przesunięta       |
\-----/
  
```

Wybranie opcji *Pozostawić ratę bez zmiany* powoduje, że nowy harmonogram spłat rat kapitałowych jest generowany od kolejnej raty według ilości rat podanej na formularzu.

Wybór opcji *Rata zostanie przesunięta* powoduje, że nowy harmonogram powstaje z uwzględnieniem raty przesuniętej. Poprzedni zapis raty kapitałowej i odsetkowej wypadający w dniu przeliczenia jest usuwany.

Dla kredytów rozterminowanych metodą MALEJĄCE SALDO dostępny jest kalkulator rozratowania (aktywne pole ekranu: *Terminarz spłat: <MALEJĄCE SALDO> -> Nowy terminarz -> Wpis ręczny -> ... kapitału -> Kalkulator rozratowania*). Wstępnie kalkulator wypełniony jest zapisami transz i terminów spłat kapitału. Zapisy odsetek nie są przenoszone do kalkulatora. Obsługa kalkulatora jest identyczna jak dla opcji: *Kredyty -> Informacje i Wydruki -> Kalkulator odsetkowy MS10-10*. Dla wyliczenia odsetek należy wprowadzić oprocentowanie (nie jest przenoszone z umowy).

Uruchamiając kalkulator w w/w opcji należy pamiętać o tym, że zakończenie pracy kalkulatora za pomocą klawisza <F10> spowoduje przepisanie rat kapitałowych z kalkulatora do terminarza stanu StanPodstawowyNI. Natomiast raty odsetkowe nie zostaną przepisane, lecz tylko przeliczone z uwzględnieniem nowych zapisów terminarza kapitałowego.

Zakończenie pracy kalkulatora za pomocą klawisze <ESC> pozostawia terminarz kapitału bez zmian, natomiast odsetki są przeliczane od daty bieżącej.

Uwaga: Na wydruku harmonogramu spłat kredytu, jako dodatkowe pozycje prezentowane są z symbolem *T* oraz ujemnym znakiem transze kredytu, o ile parametr konfiguracyjny `PG_KR.TranszeNaWydrHarm` jest ustawiony na wartość *Tak* (domyślnie). Ustawienie w/w parametru na wartość *Nie* spowoduje wyłączenie informacji o transzach z wydruku harmonogramu spłat kredytu.

Operatorzy posiadający prawo **KRUmAtEd** mogą w pełni edytować listę atrybutów przypiętych do transakcji w opcji *Atrybuty transakcji (Kredyty -> Umowa kredytowa -> Korekta parm.transakcji -> <INFORMACJE> -> Atrybuty transakcji)*. Dla operatorów nie posiadających prawa **KRUmAtEd** nie jest możliwa edycja/dodawanie atrybutów (dostępny jest jedynie przegląd atrybutów).

Sposób aktualizacji atrybutu **Rok startu** (atrybut przy stanie podstawowym kredytu) uzależniony jest od wartości parametru konfiguracyjnego `PG_PAR.Akt_Atr_RokStartu`:

- *Nie* - atrybut **Rok startu** wypełniany jest rokiem z daty waluty kredytu,
- *Tak* - atrybut **Rok startu**:
 - wypełniany jest rokiem z daty waluty kredytu,
 - aktualizowany jest rokiem z daty zadłużenia, które nastąpiło po ostatniej spłacie tj. od dnia, w którym miało miejsce ostatnie przejście ze strony Ma lub salda zerowego na stronę Wn.

Jeżeli `PG_PAR.Akt_Atr_RokStartu` = *Tak*, wtedy dla: kredytów odnawialnych w rachunku kredytowym (bez kredytów obsługiwanych w systemie Processing), kredytów z tytułu kart kredytowych oraz kart charge, umownych limitów w rachunku bieżącym/ROR, bezumownych debetów w rachunku bieżącym/ROR atrybut "Rok startu" jest aktualizowany/dopisywany z uwzględnieniem roku, w którym powstało bieżące zaangażowanie kredytowe.

Według założeń atrybut **Rok startu** zostanie dopisany (lub zostanie zaktualizowany) do stanu podstawowego i transakcji, gdy:

- r-k odnawialny = *Tak*,
- saldo stanu podstawowego jest po stronie Wn,
- data ostatniej operacji < data księgowania.

Indywidualne współczynniki naliczenia rezerw od zobowiązania pozabilansowego opisane są w dokumentacji `DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_Rezerwy_od_PZB.pdf`.

Dla kredytów annuitetowych z obsługą odsetek 1-31 = *TAK* istnieje [kontrola określania sposobu obsługi dni wolnych](#), aby nie dopuścić do sytuacji, w której termin spłaty raty kapitałowo-odsetkowej zostanie przesunięty na inny miesiąc. Kontrola istnieje w przypadku generowania nowego harmonogramu, gdy termin spłaty ustawiono na ostatnie lub pierwsze dni miesiąca.

W przypadku generowania nowego harmonogramu *MALEJĄCE SALDO* w istniejącej już umowie odbywa się kontrola zmiany wartości parametru umowy `TermOdsetekKMies`. Gdy wartość parametru została zmieniona, system wyświetla komunikat:

"UWAGA! Zmiana wartości TermOdsetekKMies na "TAK" (lub "Nie")

*Nowa wartość parametru spowoduje zmianę sposobu obsługi
odsetek naliczonych w dniu zapadalności raty.*

*Zmiana wartości parametru wymaga weryfikacji wysokości
najbliższej do spłaty raty odsetkowej."*

Korektę parametrów kończy się zatwierdzając wprowadzone dane klawiszami <F10> i <T>. Poprawne zapamiętanie wprowadzonych danych sygnalizowane jest komunikatem:

Transakcja skorygowana ...

Usuwanie terminarza opłaty administracyjnej przy korekcie parametrów umowy

Gdy w opcji korekty parametrów umowy typ opłaty w parametrach indywidualnych zostanie zmieniony na "Brak" lub zostaną wybrane parametry ogólne i mają one typ opłaty "Brak", ponadto jednocześnie istnieją raty terminarza spłat przy stanie I, wówczas pojawia się pytanie o usunięcie tego terminarza. Jeśli na to pytanie zostanie wybrana odpowiedź "Tak", wtedy usuwany jest istniejący terminarz opłaty administracyjnej.

Usuwany jest zarówno terminarz spłat przy stanie I, jak też odpowiadający mu terminarz opłat przy stanie **StanPodstawowyNI**.

Usuwanie obejmuje tylko raty o datach późniejszych od daty operacyjnej.

Zapis oprocentowania kredytów pozwalający na doraźną obsługę przyszłych zapisów zmian oprocentowania

Podczas obsługi umów z oprocentowaniem stałym lub zmiennym, występuje wycofanie akcji usuwania przyszłych zapisów oprocentowania względem daty operacyjnej.

Natomiast w przypadku obsługi umów z oprocentowaniem płynnym, występuje wycofanie akcji usuwania przyszłych zapisów oprocentowania względem daty operacyjnej do daty najbliższego przeszacowania. Wykonanie akcji przeszacowania stopy płynnej w dniu zaplanowanym jako "data przeszacowania" spowoduje usunięcie przyszłych zapisów od tej daty i zapis oprocentowania wynikający z wprowadzonych paramentów przeszacowania.

Po zatwierdzeniu formatki korekty parametrów transakcji system nie wykona następujących czynności:

- dla umów z oprocentowaniem zmiennym lub stałym, system nie usuwa zapisów oprocentowania na datę większą od daty operacyjnej, dzięki temu wprowadzone zamiany oprocentowań w przyszłości nie będą usunięte przez opcję korekty parametrów umowy,
- dla umów z oprocentowaniem płynnym, akcja korekty parametrów umowy nie usuwa zapisów oprocentowania wprowadzonych ręcznie przed datą przyszłego przeszacowania stopy. System usunie wyłącznie zapis oprocentowania z datą większą od daty przyszłego przeszacowania.

Jeśli operator wejdzie do formatki parametrów oprocentowywania na umowie, na której będą wprowadzone wcześniej przyszłe zapisy oprocentowania, to system wyświetli komunikat ostrzegający:

"Istnieją zapisy oprocentowania na datę równą lub większą niż data operacyjna!"

"Wpis oproc. na datę równą/wcześniejszą od tych zapisów jest niemożliwy"

Uwaga! Ze względu na wycofanie akcji usuwania zapisów oprocentowania na daty przyszłe, Operatorzy banku zajmujący się oprocentowaniem umów kredytowych powinni zwracać szczególną uwagę na zapisy oprocentowania niezgodne z typem oprocentowania.

Należy pamiętać o tym, że pozostają nadal zachowane reguły automatycznego przeliczenia harmonogramu:

1. dla oprocentowania płynnego przeliczenie harmonogramu nastąpi w dniu przeszacowania stopy,
2. dla oprocentowania zmiennego przeliczenie harmonogramu nastąpi w dniu zmiany stopy na stanie podstawowym,
3. dla oprocentowania stałego nie ma automatycznego przeliczania harmonogramów - taką operację należy wykonać ręcznie w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie -> ... -> Przeliczenie istniejącego*.

W przypadku posiadania aktywnej licencji **KredytKonsumencki_MPKK2**, w opcji *Korekta param.transakcji* istnieje możliwość zmiany rodzaju kontroli MPKK (maksymalnego pozaodsetkowego kosztu kredytu) oraz edycji listy umów. Szczegóły funkcjonalności są opisane w dokumentacji *DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KredytKonsumencki_MPKK2.pdf* w rozdziałach: *Prezentacja i edycja danych MPKK* oraz *Ewidencja listy umów powiązanych*.

W przypadku posiadania licencji **RezPSRIndywWsp**, w opcji *Korekta param.transakcji* istnieje możliwość ustawiania indywidualnych stawek tworzenia rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego dla transakcji kredytowych. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_RezPSRIndywWsp.pdf.

W przypadku posiadania licencji **PrzelHarmPoNadplKap_MALEJACE_SALDO** oraz **PrzelHarmPoNadplKap_MS_KorParamTrn**, w opcji *Korekta param.transakcji* istnieje możliwość przeliczenia harmonogramu MS, na którym wcześniej wykonano nadpłatę kapitału bez przeliczenia harmonogramu (następuje likwidacja nadpłaty salda względem harmonogramu). Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_PrzelHarmPoNadplKap_MALEJACE_SALDO.pdf oraz DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_PrzelHarmPoNadplKap_MS_KorParamTrn.pdf.

Kontrola ważności mDowodu

W przypadku gdy aktywna jest licencja **mDowod**, to przy wejściu do opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Korekta param. transakcji* kontrolowane jest, czy mDowód nie wygaś lub liczba pozostałych dni ważności dokumentu nie jest mniejsza lub równa wartości z parametru konfiguracyjnego **KLIENT.kontrola waż. mdl.**

Jeżeli dowód wygaś lub jest w w/w okresie, wówczas prezentowany jest jeden z poniższych komunikatów:

- "Dowód osobisty wkrótce straci ważność (<data ważności dowodu osobistego>)",
- "Dowód osobisty stracił ważność!".

Rejestracja informacji o zrównoważonym rozwoju

W ramach aktywnej licencji **InfZrownRozwoj**, w opcji *Korekta param.transakcji* istnieje możliwość zapisania informacji o zrównoważonym rozwoju. Szczegółowy opis funkcjonalności znajduje się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_InfZrownRozwoj.pdf.

Rejestracja priorytetów autospłaty

W przypadku posiadania licencji **KR_AutoSpłatyWgListyStanowRB**, w opcji *Korekta param.transakcji* istnieje możliwość wprowadzenia priorytetu autospłaty kredytów z rachunku bieżącego w celu określenia kolejności spłacania tych kredytów. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KR_AutoSpłatyWgListyStanowRB.pdf.

Rozterminowanie kredytów ze zmienną kwotą raty kapitałowej

W przypadku posiadania licencji **KR_ZmiennaWysokoscRatKapitaluMS**, w opcji *Korekta param.transakcji* jest możliwe wygenerowanie harmonogramu typu MALEJĄCE SALDO o zmiennej wysokości raty kapitałowych. Szczegóły funkcjonalności są zawarte w dokumentacji: DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KR_ZmiennaWysokoscRatKapitaluMS.pdf.

3.4. Prolongata najbliższej raty

Opcja *Prolongata najbliższej raty* wymaga posiadania aktywnej licencji o nazwie **ProlongataRatyWDniuZapadalnosci** oraz zezwolenia **KrUmProlongata** - jej opis znajduje się w dokumentacji "DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_ProlongataRatyWDniuZapadalnosci.pdf".

3.5. Zamrożenie umowy

Opcja *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zamrożenie umowy* (**KRUmZamroź**) umożliwia:

- zamrożenie umowy,
- usunięcie zamrożenia,
- przeglądanie historii zamrożeń.

Szczegółowy opis dotyczący działania opcji znajduje się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_Pralnia.pdf w rozdziale *Zamrożenie kredytu*.

3.6. Bilans Otwarcia/Uzupełnienie

Opcja dedykowana do awaryjnego wykonania bilansu otwarcia dla transakcji kredytowych. Wykorzystywana szczególnie po migracji danych z innych systemów informatycznych.

3.7. Zmień na „4 Pory Roku”

Kredyt "4 Pory Roku" jest specyficznym kredytem dyskontowym. Klient spłaca odsetki "z góry", tzn. w dniu udzielenia kredytu. Spłacone odsetki, zaewidencjonowane na koncie nadpłat (dochodów pobranych z góry), cyklicznie, memoriałowo rozliczane są na konta dochodów banku. Suma pobranych odsetek jest rozterminowana wg zasady odsetek uśrednionych, tzn. wszystkie raty odsetkowe są równe.

Opcja "*Zmień na 4 Pory Roku*" umożliwia zmianę typu kredytu na kredyt dyskontowy, pod warunkiem, że transakcja kredytowa posiada status 1 (transakcja zarejestrowana). W przeciwnym wypadku wyświetli się komunikat:

Uwaga! Transakcja zatwierdzona!

i nastąpi przerwanie wykonywania operacji. W przypadku wyboru przez operatora transakcji zarejestrowanej, zostaną wykonane akcje:

nastąpi wyliczenie kwoty odsetek dyskontowych wg wzoru:

$$\text{Suma Odsetek} = (\text{Kwota Kapitału} * \text{stopa procentowa} * \text{liczba dni}) / \text{liczbę dni w roku}$$

wyliczenie raty odsetek uśrednionych wg wzoru:

$$\text{Rata Odsetek} = \text{Suma Odsetek} / \text{Liczba rat}$$

korekta pola pomocniczego {kwota_odsetek},
aktualizacja pól transakcji.

3.8. Zatwierdzenie transakcji

Opcja umożliwia kontrolę i zatwierdzenie zarejestrowanej transakcji kredytowej poprzedzającą jej zaksięgowanie. Kontrola polega na sprawdzeniu poprawności danych związanych z daną transakcją pokazanych na formularzu bez możliwości ich edycji.

/-----\			
Klient: KOWALSKI			* ZATWIERDZENIE UMOWY *
72444468-20004-1978-1663	02		
NRB :			<F10> - akceptacja
Rodz.kred.:KN3710 DENOMINOWANY	Jed.:Bank SA		
Denominowane gotówkowe			
Waluta rachunku: EUR	Podtyp kredytu: 0004 - pożyczka gotówkowa		
		Data zawarcia um.: 2002.04.15	
Kwota kredytu :	2 829.01	Data uruchomienia: 2002.04.15	
Prowizja przyg.:	0.00 PLN	Data końca : 2005.04.14	
		<INFORMACJE>	
Nr referencyjny: KR-02-00054	Status :1	<DANE KR.KONSUMENCKIEGO>	
Nr umowy:19/2002/DNO/G			
Parametry: OGÓLNE		OPROCENTOWANIE :	PŁYNNE
		Stopa wynikowa :	13.2090
Terminarz spłat : MALEJĄCE SALDO		Stopa karna...	27.1080
Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31: TAK			
Terminarz wypłat : TRANSZE			
Kwota ods.wg harmonogramu : NIE			
	Rejestr.:		Zatw.:

Należy:

Odszukać żadaną transakcję kredytową wg:

- **rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole "Podaj numer rachunku:". Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu "Podaj nazwę klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- **numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **z listy** – lista obejmuje transakcje kredytowe o Statusie 1,a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o **typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca**. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Po znalezieniu żądanej transakcji następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza.

Na formatce do zatwierdzania umowy kredytowej nie ma możliwości zmiany rodzaju oprocentowania.

Na formularzu udostępnionym w trybie do przeglądania można dokonać kontroli i zatwierdzenia transakcji. Czynności te powinien wykonać operator inny niż wprowadzający. Decyduje o tym parametr **Zatwierdzanie...** ustawiany w czasie definiowania parametrów ogólnych kredytów – patrz opis. Jeżeli parametr ustawiono na *Tak* zatwierdzenie transakcji poprzedzone jest pobraniem sprawdzającego – sprawdzający winien podać swój identyfikator i hasło. Sprawdzającym nie może być operator, który dokonał rejestracji transakcji. W przypadku, gdy

wartość parametru pozostawiono *Nie*, operacja pobrania sprawdzającego zostaje pominięta. Poprawny wynik operacji zatwierdzenia powoduje ustawienie Statusu transakcji na **2 – Zatwierdzona**.

3.9. Księgowanie pozabilansowe

Opcja umożliwia zaksięgowanie pozabilansowe zatwierdzonej transakcji kredytowej. Dokonywanie zmian danych związanych z transakcją nie jest dostępne.

Klient: KOWALSKI	* KSIEGOWANIE POZABILANSOWE *
72446039-20004-13684	01
NRB :45 1540 1261 1001 7244 6039 0001	<F10> - akceptacja
Rodz.kred.:KN1421	Jed.:Bank SA
Na cele zwiaz.z ochroną środ.	
Waluta rachunku: PLN	Podtyp kredytu: 0001
	Data zawarcia um.: 2002.10.08
Kwota kredytu :	10 186.85 Data uruchomienia: 2002.10.08
Prowizja przyg.:	0.00 PLN Data końca : 2005.10.05
	<INFORMACJE>
Nr referencyjny: KR-02-00151	Status :2 <DANE KR.KONSUMENCKIEGO>
Nr umowy:29/2002/R-K/E/261	+-----+-----
Parametry: OGÓLNE	OPROCENTOWANIE : STAŁE
+-----+	
Terminarz spłat : MALEJACE SALDO	Stopa wynikowa : 9.0000
Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31: TAK	Stopa karna... : 27.0000
Terminarz wypłat : TRANSZE	
Kwota ods.wg harmonogramu : NIE	
+-----+	
Reestr.:	Zatw.:

Naležv:

Odszukać żadaną transakcję kredytową wg:

- **rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukiwanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole "Podaj numer rachunku: "Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu "Podaj nazwę klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- **numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **z listy** – lista obejmuje transakcje kredytowe o Statusie 2, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o **typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca**. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Po znalezieniu żądanej transakcji następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza.

Uruchomić operację księgowania – klawisze <F10> i <T> – co spowoduje dodanie wymaganych w obsłudze kont bilansowych i pozabilansowych, zaksięgowanie na konto pozabilansowe przyznanej kwoty kredytu (po stronie określonej parametrem ogólnym **Konta "900"...**). Poprawny przebieg operacji zmienia Status transakcji na **3 – Zaksięgowana**, co sygnalizuje komunikat *Transakcja zaksięgowana...*

W przypadku posiadania aktywnej licencji **KredytKonsumencki_MPKK2**, w opcji *Anulowanie umowy* następuje usunięcie anulowanej umowy ze wszystkich list umów zależnych, w których usuwana umowa została wskazana jako zależna. Szczegóły funkcjonalności są opisane w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KredytKonsumencki_MPKK2.pdf.

Kontrola ważności mDowodu

W przypadku, gdy aktywna jest licencja **mDowod**, to przy wejściu do opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Anulowanie umowy* kontrolowane jest czy mDowód nie wygaś lub liczba pozostałych dni ważności dokumentu nie jest mniejsza lub równa wartości z parametru konfiguracyjnego **KLIENT.kontrola waż. md..**

Jeżeli dowód wygaś lub jest w w/w okresie, wówczas prezentowany jest jeden z poniższych komunikatów:

- "Dowód osobisty wkrótce straci ważność (<data ważności dowodu osobistego>)",
- "Dowód osobisty stracił ważność!".

3.11. Informacje o transakcji

Opcja udostępnia kompleksową informację o rachunku kredytowym klienta.

/-----\			
Klient: KOWALSKI		* PRZEGLĄDANIE TRANSAKCJI *	
72442581-20004-13692		01	
NRB :28 1540 1261 1001 7244 2581 0001		<F10> - akceptacja	
Rodz.kred.:ZL2321		Jed.:Bank SA	
NFO na ryzyko BANK.S.A.			
Waluta rachunku: PLN		Podtyp kredytu: 0029 - Umowa/aneks z dnia 05.07.01	
		Data zawarcia um.: 2001.10.15	
Kwota kredytu :		20 000.00	Data uruchomienia: 2001.10.15
Prowizja przyg.:		0.00 PLN	Data końca : 2004.10.14
		<INFORMACJE>	
Nr referencyjny: KR/01/00160		Status :4	<DANE KR.KONSUMENCKIEGO>
Nr umowy:93/01/LK-1/WFOŚiGW/261		+-----+	
Parametry: OGÓLNE		OPROCENTOWANIE : STAŁE	
		+ Stopa wynikowa : 6.0000	
Terminarz spłat : MALEJĄCE SALDO		Stopa karna... : 27.0000	
Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31: TAK		Stopa rozlicz.śr.: 3.0000	
Terminarz wypłat : TRANSZE		Marża BANKU : 3.0000	
Kwota ods.wg harmonogramu : NIE			
+-----+			
\-----/			

Sposób odnalezienia właściwej transakcji jest identyczny jak przy zakładaniu, zatwierdzaniu i korekcie umowy. Na formularzu można uzyskać informacje dotyczące całości kredytu (pole <INFORMACJE>).

/-----\
Inne informacje
Szczegóły zadłużenia
Lista rachunków w umowie
Przegląd opłat/prowizji
Informacje dodatkowe
Notes kredytowy
Lista poręczeń
Atrybuty transakcji
Historia ESP
Historia zmian klasyfikacji+
Dane transakcji pierwotnej
Lista uczestników transakcji
Indywidualne wartości NUK +
Grupa Ryzyka - przeglądanie
\-----/

Opcja *Lista rachunków w umowie* prezentuje wykaz rachunków w umowie: nazwę konta, numer konta (w postaci M-K U) oraz saldo. W przypadku, gdy operator ma zbyt niski poziom dostępu do danego rachunku, to w miejscu kwoty salda tego rachunku wyświetlany jest ciąg znaków: "****.*".

Dla zabezpieczeń bezksięgowych występujących w transakcji na liście rachunków w umowie konto ma nazwę 'Bezksięgowe', np.:

ZabezpID0000000355	0-Bezksięgowe	500.00
ZabezpID0000000388	0-Bezksięgowe	1399.78

Ponadto klawisze <F3> i <F4> udostępniają dodatkowe menu z informacjami o kredycie i kartotece użytkownika.

/-----\			
Klient: KOWALSKI TESTOWY		* PRZEGLĄDANIE TRANSAKCJI *	
39808-20084-50165-1		000	
NRB :93 9145 0001 0003 9808 1000 0001		Jed:BS	:1
/-----\			
Analit.kred.WM		Oprocentowanie	
Analit.kred.WM >		Kartoteka klienta	
Termin spłaty		teczny/Mieszkanio	Oprocentowanie
Spłata odsetek		30 000.00	Termin spłaty
Anal.ods. WM		0.00 PLN	Spłata odsetek
Anal.ods. WM >		Terminarz	<ZABEZPIECZENIA>
Anal.ods.ub.WM		237 Status:4	Transza
Anal.ods.ub.WM >			<REZERWY>
/-----\		+-	Dok. dzisiejsze
/-----\		0	Anal.kred. NW
Parametry		OGÓLNE	Anal.kred. NW >
Terminarz spłat		MALEJĄCE SALDO	Anal.ods. NW
Nalicz.odsetek wg zasady 1-31:NIE			Anal.ods. NW >
Terminarz wypłat		TRANSZE	Anal.ods.ub.NW
Kwota ods.wg harmonogramu		NIE	Anal.ods.ub.NW >
/-----\		+-	Anal.nadpłata
Rejestr.: SERWIS			Anal.nadpłata >
/-----\			
F3 - informacje dodatkowe		F4 - informacje dodatkowe	

Opcja *Kartoteka klienta* umożliwia przegląd/edycję danych klienta, przy czym dostępem do edycji danych w kartotece sterują prawa:

- **KT.Klr.admpp.** - dostęp do edycji danych pracownika,
- **KT.Klr.dew.** - dostęp do edycji danych klienta.

Jeśli właścicielem wybranej transakcji jest klient nie będący pracownikiem, to do edycji danych z kartoteki klienta wystarczy prawo **KT.Klr.dew.**, natomiast jeśli właścicielem wybranej transakcji jest pracownik banku, to prawo do edycji jego danych w kartotece klienta mają operatorzy posiadający prawa: **KT.Klr.dew.** i **KT.Klr.admpp.**. Brak jednego z tych praw spowoduje ograniczenie dostępu do danych z kartoteki klienta tylko do przeglądania.

Kontrola ważności mDowodu

W przypadku, gdy aktywna jest licencja **mDowod**, to przy wejściu do opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Informacje o transakcji* kontrolowane jest czy mDowód nie wygaś lub liczba pozostałych dni ważności dokumentu nie jest mniejsza lub równa wartości z parametru konfiguracyjnego **KLIENT.kontrola waż. md.**

Jeżeli dowód wygaś lub jest w w/w okresie, wówczas prezentowany jest jeden z poniższych komunikatów:

- "Dowód osobisty wkrótce straci ważność (<data ważności dowodu osobistego>)",
- "Dowód osobisty stracił ważność!".

3.12. Wybrane dane trans. do pliku

W przypadku posiadania aktywnej licencji **RaportyUmKredCSV** w systemie defBank-Pro w opcji *Wybrane dane trans. do pliku* dostępna jest możliwość eksportu terminarza (zbiór TERM) rachunku do pliku CSV (podopcja *Terminarze przy transakcji*) oraz eksportu historii ESP (zbiór HESP) umowy do pliku CSV (podopcja *Historia ESP*) - szczegóły w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_RaportyUmKredCSV.pdf.

3.13. Rejestracja ugody

Kredyty -> Umowa kredytowa -> Rejestracja ugody

Kredyt ugodowy obsługiwany będzie jako odrębny typ transakcji kredytowej. Parametry obsługi kredytu ewidencjonowane będą w odrębnej grupie parametrów KUXXY. Gdzie

- XX – kolejny numer produktu (wartość od 01 do 99),
- YY – kod waluty.

Sposób przeniesienia sald na rachunkach transakcji uzależniony będzie od ustawienia znacznika nieściągalności. Parametrem sterującym sposobem przeksięgowania sald jest wartość pola transakcji **ProcRezerwKUP**.

Warunki ugody:

- Ugody nie podlegają kredytom zlecone i konsorcjalne,
- Kredyt musi być w sytuacji STRACONEJ,
- Waluta transakcji pierwotnej oraz docelowej muszą być takie same (nie przewiduje się przewalutowania),
- Kredyt dopłatowy przed ugodą musi mieć rozwiązany problem odsetek dopłatowych, tzn. salda na kontach odsetek dopłatowych muszą być zerowe,
- Nowa transakcja kredytu ugodowego może być założona w dowolnej grupie ryzyka,
- W zależności od ustawienia znacznika nieściągalności (wartość pola transakcji **ProcRezerwKUP**), księgowania są realizowane według dwóch odrębnych schematów:
 - W przypadku, gdy pole transakcji **ProcRezerwKUP** = **0.00** – nastąpi przeksięgowanie istniejących stanów na konta wynikające z szablonów dla docelowego typu kredytu i docelowej grupy ryzyka kredytowego, dalej ten typ ugody nazywany będzie **UNK** (ugoda z nieuprawdopodobnionym kosztem),
 - W przypadku, gdy pole transakcji **ProcRezerwKUP** = **100.00** – nastąpi przeksięgowanie kapitału wymagalnego na konto kapitału wymagalnego, przeniesienie rezerwy, przeniesienie dochodów/kosztów z tytułu rezerwy, dalej ten typ ugody nazywany będzie **UUK** (ugoda z uprawdopodobnionym kosztem).

W procesie rejestracji ugody, jeżeli typ finansowania według BIK nie uległ zmianie, pole **#.TypTransBikZmiana** nie ma nadawanej wartości.

3.13.1. Uruchomienie transakcji KR_KU

Instalacja nowych elementów struktury

Wykonać procedurę instalacyjną wersji. W jej wyniku zainstalowane zostaną n/w elementy:

Nowy typ transakcji

Nazwa pola	Typ	Typ bazowy
KR_KU	Transakcja	KREDYT

metody dla transakcji KR_KU

Nazwa metody	Typ transakcji	Opis
WpisTransakcjiKU	KR_KU	Metoda dedykowana do zmiany dowolnego typu kredytu na transakcję KR_KU

pola transakcji KR_KU

Nazwa pola	Typ pola	Opis
RodzajUgody	Tekst	Rodzaj ugody: UUK lub UNK

prawa dostępu

Nazwa prawa	Opcja
KRUMugoda	Kredyty / Umowa kredytowa / Rejestracja ugody
KRKU.Adm	Kredyty/Administracja kredytów/Dodanie/zmiana produktu/Parametry dla typów kredytu/Kredyt ugodowy Kredyty/Administracja kredytów/Dodanie/zmiana produktu/Szablony (obsługa typu kredytu)

licznik transakcji KU-##-99999

Parametryzacja

W celu poprawnej obsługi nowego produktu należy wykonać n/w czynności:

- rozbudować plan kont w zakresie niezbędnym do obsługi produktu,
- wprowadzić parametry nowego produktu (opcja: Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie -> zmiana produktu -> Parametry dla typów kredytu)
- uzupełnienie szablonów dla nowego produktu (opcja: Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie -> zmiana produktu -> Szablony)
- dodanie nowych wzorców prowizji dla nowych produktów (opcja: Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie -> zmiana produktu -> Opłaty i prowizje)

Parametryzacji produktu wykonujemy w opcji: Kredyty -> Administracja -> Dodanie -> zmiana produktu -> Parametry dla typu.

Po wybraniu typu produktu **Kredyt z tyt.karty kredytowej.**, ustalić parametry obsługi produktu. Nowy rodzaj kredytu obsługiwany będzie wg parametrów standardowych (nie wystąpiła potrzeba powołania parametrów dedykowanych wyłącznie do obsługi transakcji KT_KU).

```

/----- Typ kredytu -----\
| Kredyt komercyjny          |
| Kredyt z dopłatą           |
| Kredyt studencki           |
| Kredyt zlecony             |
| Kredyt z tyt.karty kredytow. |
| Wierzytelność Leasingowa   |
| Kredyt spisany na PZB      |
| Kredyt ugodowy             |
\-----/

```

Następnie dla nowego produktu należy zdefiniować szablon kredytu, dla grup ryzyka dla których funkcjonować będzie ugoda.

W polu typ kredytu MUSI być rodzaj rachunku o nazwie KUXX, gdzie XX numer kolejnego kredytu ugodowego.

/-----\		
	Konto kapitału podstawowego (w wybranej grupie):	20004-136934
	+-----+	
	Typ kredytu (symbol)	KU01
	Waluta :	PLN
	Typ podmiotu :	Osoby prywatne
	Minimalna długość trwania kredytu powyżej :	0
	Maksymalna długość trwania kredytu :	999
	Jednostka dla długości kredytu :	M
	+-----+	
	<F8> - Następna strona	

Założenie ugody

Rejestracja transakcji

W celu zmiany typu dowolnej transakcji kredytowej na transakcję typu KR_KU, powołana zostanie nowa opcja, dedykowana do tego celu.

Ścieżka dostępu do nowej opcji:

Kredyty -> Umowa kredytowa -> Rejestracja ugody

KRUMugoda.

Po wybraniu transakcji pierwotnej wg:

- rachunku, lub
- referencji, lub
- z listy

następuje kontrola warunków ugody (patrz założenia). Jeżeli któryś z warunków nie jest spełniony, generowany jest odpowiedni komunikat i następuje przerwanie wykonania operacji.

Po pozytywnej kontroli, następuje wyświetlenie standardowej formy dedykowanej do rejestracji umowy, z tym, że forma zainicjowana jest wartościami transakcji pierwotnej. Kwota transakcji docelowej jest = kapitałowi transakcji pierwotnej i nie ma możliwości zmiany wartości (pole jest pomijane). Zarówno w szczegółach zadłużenia jak i na liście rachunków, prezentowane są stany transakcji pierwotnej.

/-----\		
	Klient: KOWALSKI	*UGODA - REJESTRACJA UMOWY *
	40000532-	
	NRB :	<F10> - akceptacja
	Rodz.kred.:KU0121	Jed.:BANK SA I O/Warszawa :1
	Kredyt ugodowy 1	Metoda wyceny: ESP
	Waluta rachunku: PLN	:
	Typ kredytu :04 Inny	Data zawarcia um.: 2004.07.31
	Kwota kredytu : 12 000.00	Data uruchomienia: 2004.07.31
	Prowizja przyg.: 0.00 PLN	Data końca : 2004.07.31
		<UGODA-DANE> <ZABEZPIECZENIA>
	Nr referenc.	Status : 0 <DANE KR.KONSUMENCKIEGO> <REZERWY>
	Nr umowy:	+-----+
	Parametry:	OPROCENTOWANIE :
	+-----+	
	Terminarz spłat :	Stopa wynikowa : 0.0000
	Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31:	Stopa karna... : 0.0000
	Terminarz wypłat : TRANSZE	
	Kwota ods.wg harmonogramu :	Stopa wewnętrzna : 0.0000
	+-----+	
	Rejestr.:	Zatw.:

Po wybraniu typu kredytu ugodowego prezentowane jest pytanie:

```

/- Czy ustawić wart.sugerowane? -\
| Tak                               |
| Nie                               |
\-----/

```

Wartości sugerowane będą ustawione po wybraniu opcji *Tak*.

Po naciśnięciu klawiszem <ENTER> na przycisku [**UGODA-DANE**] pojawia się menu umożliwiające przeglądanie danych dotyczących transakcji pierwotnej oraz określenie parametrów ugody, takich jak:

- klasyfikacja transakcji docelowej (jako domyślna wpisywana jest "STRACONA"),
- rodzaj ugody (wartość domyślna ustalana jest zależnie od wartości pola transakcji pierwotnej "ProcRezerwKUP" : dla wartości = 100 jest to ugoda typu UUK, dla wartości innej , ugoda UNK),
- sposób generowania numeru NRB (wartość domyślna -> przepisanie NRB z rachunku transakcji pierwotnej do rachunku transakcji docelowej, za wyjątkiem transakcji KR_RB dla której NRB musi być zawsze wygenerowane nowe.)

```

/-----/-----\-----\
| Klient:|                               UGODA - DANE |MOWY  *|
| 4000053|-----|
| NRB : | Transakcja pierwotna          : KR-04-03916 |
| Rodz.kr|-----| :1 |
| Kredyt |
| Waluta | Transakcja docelowa          | |
| Typ kre|-----| 4.07.31 |
| Kwota k| Grupa ryzyka dla ugody        : STRACONA |4.07.31 |
| Prowizj| Rodzaj ugody                  : Z NieUprawdopodobn. Koszt |5.08.01 |
| | Przepisanie numeru NRB            : Tak |-----\ |
| Nr refe| |ej |
| Nr umow| |
| Paramet| <F10 - zapis>nej |
|-----| |-----/ |
| Termina\-----/ |
| Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31: |
| Terminarz wypłat : TRANSZE |
| Kwota ods.wg harmonogramu : | Stopa wewnętrzna : 0.0000 |
| -----+-----|
| Rejestr.: Zatw.: |

```

Pozostałe parametry ugody, takie jak:

- numer umowy,
- rodzaj parametrów,
- oprocentowanie,
- rodzaj harmonogramu, ..
- definiowane są na formie głównej

Pole dotyczące transzy zostało zablokowane do edycji. Dla tego typu kredytu nie ma powodu wypełniać pola – kredyt będzie wyłącznie spłacany.

Po zatwierdzeniu danych klawiszem <F10> nastąpią n/w akcje:

a) transakcja pierwotna:

- aktualizacja rezerw dla transakcji pierwotnej w zależności od typu ugody
- UNK – aktualizacja standard,
- UUK – brak aktualizacji,
- aktualizacja prowizji wg docelowej grupy ryzyka (Fun: Opłaty Rachunki <prefiks> <Zm.kategorii>)

b) transakcja docelowa

- założenie nowej transakcji,
- przeksięgowanie stanów w zależności od typu ugody,
- przepisanie metody wyceny z transakcji pierwotnej,
- wpis wartości pól: Okres, Długość,
- przypisanie oprocentowania,
- wygenerowanie harmonogramu spłat
- przepisanie/dodanie numeru NRB,
- aktualizacja pola DlaDlaLimitZabezp,
- wpis numeru referencji transakcji pierwotnej w pole **PierwotnaReferenc**,
- przypisanie referencji,
- przypisanie atrybutów sprawozdawczych,
- przepisanie, o ile występują uczestnicy transakcji – atrybut "PrzystDoDługu" typu GRUPA wraz z atrybutami składowymi.
- zapis transakcji
- przepisanie prowizji do nowej transakcji (Fun: Opłaty Rachunki <prefiks> <Zmiana typu trn>
- przepisanie zabezpieczeń,
- aktualizacja rezerwy
- aktualizacja transakcji

c) transakcja pierwotna

nadanie statusu =5 . Transakcja nie jest zamykana. Umożliwi to przeglądanie danych transakcji pierwotnej przy przeglądaniu/korekcie danych transakcji docelowej.

Pod przyciskiem **<INFORMACJE>** dodano nową opcję "Dane transakcji pierwotnej", która dla transakcji pierwotnej prezentuje dane:

- Lista rachunków w umowie,
- Informacje dodatkowe,
- Notes kredytowy,
- Atrybuty transakcji,
- Historia zmian klasyfikacji
- Lista poręczeń

Schematy księgowe

Ugoda z nie uprawdopodobnionym kosztem **UNK** – przeksięgowanie stanów z transakcji pierwotnej na odpowiadające im stany w transakcji docelowej.

Ugoda z uprawdopodobnionym kosztem **UUK** – księgowanie wg n/w schematów:

- przeniesienie należności wymagalnych transakcji pierwotnej na rachunki należności niewymagalnych,
- przeniesienie rezerwy KUP na konta rezerw NKUP,
- przeniesienie dochodów rezerwy KUP na konta dochodów rezerw NKUP,
- przeniesienie kosztów rezerwy KUP na konta kosztów rezerw NKUP,
- przeksięgowanie dochodów z tytułu odsetek wymagalnych na dochody z tytułu odsetek niewymagalnych.

Przykładowy dokument księgowania ugody: UUK

/----- Dokument nr: 439/2005.06.01 -----\			
Treść	# Klient-Konto	Kwota	
Ugoda - ks.sald	59724704-24804-1601	130 386.44	Wn
Ugoda - ks.sald	59724704-24804-1360	130 386.44	Ma
Ugoda - ks.sald	59724704-76020-16	128 459.55	Wn
Ugoda - ks.sald	59724704-76020-16	128 459.55	Ma
Ugoda - ks.sald	59724704-24004-136934	126 459.55	Wn
Ugoda - ks.sald	59724704-24004-1664	126 459.55	Ma
odsetki	<59724704-24004-136934	3 593.18	Wn

odsetki	<59724704-24004-1664		-3 593.18 Wn
{kwota_odsetek}	<59724704-24004-1664		-87 989.37 Wn
{kwota_odsetek}	<59724704-24004-136934		87 989.37 Wn
Przen.kapit. Wm	59724704-24004-136934		2 000.00 Wn
Przen.kapit. Wm	59724704-24004-2664		2 000.00 Ma
suma rat odsetek	<59724704-24004-136934		-87 989.37 Wn
suma rat odsetek	<59724704-24004-136934		3 593.18 Wn
Zm. war. umowy	59724704-81200-003		78.97 Wn
Zm. war. umowy	59724704-24904-13		78.97 Ma
Rozw. rez.NKup	59724704-24804-1360		1 926.89 Wn
Rozw. rez.NKup	59724704-86020-16		1 926.89 Ma
-----/			
ENTER - szczegóły, ESC - koniec			

Przykładowy dokument księgowania ugody UNK

/----- Dokument nr: 501/2005.06.01 -----/			
Treść	# Klient-Konto		Kwota
Ugoda - ks.sald	40000532-24004-236934		2 500.00 Wn
Ugoda - ks.sald	40000532-24004-2664		2 500.00 Ma
Ugoda - ks.sald	40000532-24804-1601		14 980.00 Wn
Ugoda - ks.sald	40000532-24804-1360		14 980.00 Ma
Ugoda - ks.sald	40000532-76020-16		14 980.00 Wn
Ugoda - ks.sald	40000532-76020-16		14 980.00 Ma
Ugoda - ks.sald	40000532-24004-136934		12 500.00 Wn
Ugoda - ks.sald	40000532-24004-1664		12 500.00 Ma
{kwota_odsetek}	<40000532-24004-1664		-407.38 Wn
{kwota_odsetek}	<40000532-24004-136934		407.38 Wn
suma rat odsetek	<40000532-24004-136934		-407.38 Wn
Zm. war. umowy	40000532-87700-6		10.00 Wn
Zm. war. umowy	40000532-87700-6		10.00 Ma
Zm. war. umowy	40000532-81004-1667		20.00 Wn
Zm. war. umowy	40000532-53301-0		20.00 Ma
-----/			
ENTER - szczegóły, ESC - koniec			

Anulowanie ugody

Anulowanie ugody można wykonać w opcji: Kredyty -> Umowa Kredytowa -> Rejestracja ugody -> Anulowanie ugody wg.dokumentu

Anulowanie jest możliwe do wykonania wyłącznie w dniu założenia ugody. Po podaniu numeru dokumentu, następuje wyświetlenie formatki z danymi umowy. Po naciśnięciu klawisza <F10> i akceptacji anulowania ugody, następuje :

- Zmiana statusu transakcji pierwotnej na 4 (transakcja czynna),
- przepisanie opłat i prowizji do transakcji pierwotnej,
- przepisanie zabezpieczeń do transakcji pierwotnej,
- storno dokumentu,
- zakończenie transakcji KR_KU

3.14. Rejestracja umów z pliku

Opcja pozwala na rejestrację umów kredytowych z zewnętrznego pliku. Funkcjonalność została przewidziana dla obsługi tylko jednego pośrednika i służy do rejestracji umów kredytowych na podstawie pliku dostarczonego przez pośrednika oraz danych pośrednika zapisanych w bazie.

Rejestracja kredytów udzielonych przez pośrednika

Celem tej funkcjonalności jest rejestracja umów kredytowych na podstawie pliku przekazanego przez pośrednika. Pośrednik rejestruje umowy kredytowe w swoich punktach sprzedaży, a następnie przygotowuje dyskietkę z zestawem plików dla banku.

Pliki przekazane przez pośrednika zostają wczytane przez system w specjalnie do tego celu przygotowanej opcji. Po uruchomieniu opcji system zakłada kartę klienta, rejestruje umowę, terminarz, oraz prowizje związane z umową. Umowa kredytowa zostanie zarejestrowana jako kredyt ANNUITETOWY, ze stopą stałą, w PLN.

Bezpośrednio po rejestracji system dokona również wypłaty kredytu w korespondencji ze wskazanym rachunkiem pośrednika.

Zestaw danych przekazanych przez pośrednika obejmuje pliki o stałych nazwach:

BUMOWY.TXT - informacje o klientach i umowach kredytowych
BPORECZ.TXT - informacje o poręczycielach
BRATY.TXT - informacje o terminarzach wczytywanych umów

Uwaga: Zakładamy, że dane przesłane przez pośrednika są poprawne pod względem formalnym, dlatego też podczas rejestracji system nie weryfikuje danych. W przypadku błędnych danych, np. niewłaściwego numeru dowodu osobistego, peselu, itp. system przerwie akcję wczytania.

Konfiguracja produktu

Aby właściwie korzystać z tej funkcjonalności należy w sposób właściwy przygotować dane dotyczące pośredników

Dane pośrednika

Rejestracja pośrednika w bazie pośredników realizowana jest w opcji *Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy - administracja -> Ewidencja pośredników kred.*

Przed wypełnieniem danych pośrednika należy upewnić się, czy pośrednik posiada w bazie swoją kartotekę i rachunek rozliczeniowy. Podczas wprowadzania danych pośrednika na potrzeby w/w funkcjonalności, należy zwrócić uwagę na następujące pozycje:

- Lista SubDealerów pośrednika;
- Lista typów kr.udzielanych przez pośrednika;
- Format plików raportów dla pośrednika.

Sposób wypełniania danych pośrednika jest opisany w dokumentacji systemu.

Poprawne wypełnienie tych pozycji będzie miało wpływ na bezawaryjną pracę systemu.

/-----		
	POŚREDNIK KREDYTOWY: BIK - Z PLIKU	
	++PROWIZJA DLA PO-REDNIKA-----	
	rachunek prowizji należnej pośrednikowi	57109152 (Modulo)
	57109152-27004-00	01
	+-----	
	++PROWIZJA GWARANCYJNA / LOKATA PRZEWŁASZCZONA-----	
	rachunek funduszu gwarancyjnego	57109152 (Modulo)
	57109152-27004-00	01
	rachunek lokaty przewłaszczonej	57109152 (Modulo)
	57109152-27004-00	01
	rach. funduszu gwarancyjnego - wykup	0 (Modulo)
	+-----	
	++SPŁATA KREDYTU NA KONTO ROZLICZENIOWE:---Nie-----	
	+-----	
	++KONTO ROZRACHUNU Z PO-REDNIKIEM-----	
		0 (Modulo)
	+-----	
	++KONTO OPŁATY ADMINISTRACYJNEJ (Bank)-----	
		0 (Modulo)

+-----+	
+-----+	
Sposób rozlicz. środków z pośrednikiem:	BRAK AUT.ROZLICZ
Jednostka obsługująca produkt :	1
Lista SubDealerów pośrednika :	ListaSubDeal0001
Lista typów kr.udzielanych przez pośr.:	ListaTypówKr0001
Parametry prowizji :	<edycja>
Edycja param.prowizji przy rej.umowy :	
Podstawa naliczenia prowizji :	
Autom. spłata z FG (funduszu gwaranc.):	Tak
Liczba dni zaległości -> spłata z FG :	0
Liczba rat zaległych -> spłata z FG :	0
Minimalna kwota zaległ.-> spłata z FG :	0.00
Format plików raportów dla pośrednika :	BIK
+-----+	

Ponieważ rejestracja z pliku umowy w BIK korzysta z danych prowizjach zawartych w plikach, parametry dotyczące prowizji (oznaczone na żółto), nie są istotne dla w/w funkcjonalności i są wykorzystywane jedynie przy rejestracji interaktywnej, lub rejestracji kredytów formacie GWARANT.

Format plików raportów dla pośrednika

Parametr decyduje o sposobie obsługi automatycznej rejestracji umów kredytowych z pliku. Dla uruchomienia w/w funkcjonalności należy wybrać z pliku pozycję "BIK".

W przypadku wybrania pozycji "GWARANT", system będzie realizował rejestrację w dotychczasowym formacie.

Lista SubDealerów pośrednika

/-----\	
DANE SubDealera / SKLEPU / PUNKTU DYSTRYBUCJI KREDYTU	
Dealer pośrednika BIK - Z PLIKU	

Numer identyfikacyjny..... 0001	
Nazwisko i imię / Nazwa BIK	
Nr rachunku bankowego (modulo - konto)... 9999999999999999999	
Nr Banku (nr Banku rach. dealera/sklepu). 0	
<F10>	

W przypadku, gdy pośrednik nie ma określonej listy SubDealerów, należy wprowadzić jedną pozycję parametrów numerem "0001" parametrów danymi pośrednika.

Lista typów kr.udzielanych przez pośrednika

W tej pozycji należy wprowadzić listę typów kredytów, która będzie obsługiwana przez danego pośrednika w interaktywnej i automatycznej rejestracji umowy. Lista została wykorzystana do rejestracji automatycznej w formacie BIK w przypadku, gdy system nie dobierze żadnego typu dla rejestrowanej umowy. Operator będzie miał możliwość interaktywnego wybrania typu kredytu z tej listy.

Parametry rejestracji umów z pliku w formacie BIK i GWARANT

Lokalizacja opcji: *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Rejestracja umów z pliku -> Konfiguracja parametrów.*

/-----\	
* PARAMETRY DLA REJESTRACJI UMÓW KREDYTOWYCH UDZIELONYCH PRZEZ POŚREDNIKA *	
Nazwa pośrednika : 0001 - BIK - Z PLIKU	
<INFO>	
Format pliku : BIK	
Nazwa pliku : BUMOWY.TXT	

Strona 126

Po wybraniu pośrednika z listy, na ekranie zostaną zaprezentowane wcześniej zdefiniowane informacje: format danych, nazwa pliku, ścieżka, oraz typy kredytów przypisanych do typów towaru.

*** REJESTRACJA Z PLIKU UMÓW KREDYTOWYCH, UDZIELONYCH PRZEZ POŚREDNIKA ***

Nazwa pośrednika : 0010 - BIK - POŚREDNIK <INFO>

Format pliku : BIK

Nazwa pliku : BUMOWY.TXT

ścieżka pliku : .\BIK_10\

Lp.	Symbol w pliku	Typ kredytu
* 1	S	KN4121 - Samochodowy do 1 roku
2	S	KN4221 - SAMOCHODOWY DO 2 LAT
3	S	KN4321 - SAMOCHODOWY DO 3 LAT
4	S	KN4421 - SAMOCHODOWY DO 5 LAT
5	N	KN8121 - MIESZKANIOWE DO 1 ROKU
6	C	KN0121 - OBROTOWY DO 1 ROKU
7	E	KN0121 - OBROTOWY DO 1 ROKU
8	G	KN4221 - SAMOCHODOWY DO 2 LAT
9	G	KN4421 - SAMOCHODOWY DO 5 LAT

Po akceptacji pokazanych danych <F10> i potwierdzenie kontynuacji akcji, system wyświetli listę umów do wczytania.

Nr umowy	Data Umowy	Nazwisko, imię	Imiona rodziców	Kwota kredytu
+ 001013151	2004.06.23	NOWAK JAN	JÓZEF STANISŁAWA	4150.00
+ 001013152	2004.06.23	NOWAK TADEUSZ	JÓZEF STANISŁAWA	1000.00
- 001013153	2004.06.23	NOWAK PIOTR	JAN STANISŁAWA	2550.00
+ 001013154	2004.06.23	KOWALSKI JAN	JÓZEF STANISŁAWA	4050.00

Operator może wyłączyć lub włączyć umowę z/do rejestracji naciskając <Enter>. Umowy wyłączone w rejestracji oznaczone są znakiem "-", a umowy, które zostaną wczytane, znakiem "+".

Aby kontynuować lub zrezygnować z dalszej akcji należy nacisnąć klawisz <Esc>. Pojawi się wtedy wybór, ostatnie zapytanie systemu przed właściwą akcją wczytania.

Gdy operator wybierze tak system zacznie rejestrować kolejne umowy oznaczone na liście znakiem "+".

Operacje wykonywane przez system w trakcie rejestracji pojedynczej umowy

Założenie kartoteki klienta

Na podstawie danych zawartych w pliku BUMOWY.TXT system sprawdzi czy klient o podobnej nazwie istnieje już w bazie, czy nie.

Jeśli nie istnieje, to zaproponuje modulo i po zatwierdzeniu przejdzie do następnego etapu rejestracji.

Jeśli natomiast w bazie istnieje już klient o podobnej nazwie to na ekranie pojawi się komunikat, oraz Wybór: Rejestracja Klienta, w którym operator musi zdecydować, co dalej zrobić.

- **Założyć nowego użytkownika** - System założy nowego klienta o danych podanych w pliku wg obowiązujących zasad. Dodając do końca nazwy "#1". System zapyta również o modulo nowego klienta.
- **Dane nowego klienta** - opcja służy do weryfikacji danych nowego klienta i umożliwia przeglądanie jego danych, przed jego założeniem w bazie.
- **Przeglądanie istniejących** - opcja umożliwia przeglądanie danych klientów już istniejących w bazie, o podobnej nazwie.

- **Wybór z listy istniejących** - Opcja umożliwia zarejestrowanie umowy z pliku do użytkownika już istniejącego istniejącego bazie. Dane z pliku , które dotyczą danych klienta zostaną pominięte. System dobierze modulo wybranego klienta, a w przypadku , gdy wybrany klient nie ma modulo , to system zaproponuje modulo do założenia.

Dobranie typu kredytu dla nowej umowy

Po zarejestrowaniu klienta (lub wybraniu go z listy istniejących) system przystępuje do określenia konta dla stanu podstawowego kredytu na podstawie typu kredytu. Typ dobierany jest wg wartości typu towaru określonego w pliku (p.2.2.). jeśli dla danego typu towaru określono kilka typów, to zostanie przygotowana lista typów kredytów powiązana z tym typem. Operator musi wybrać jeden z typów kredytu zaproponowanych na liście.

Jeśli wybrany typ kredytu będzie poprawny i system prawidłowo dobierze konto podstawowy, to system przejdzie do następnego etapu rejestracji umowy.

Gdy konto podstawowe nie zostanie dobrane, czyli gdy np. operator nie wybierze żadnego typu, system zaproponuje wybranie typu kredytu w jednej z zaproponowanych opcji:

Wybór typu kredytu:

- Wg typu towaru (z pliku) - opcja pozwoli jeszcze raz dobrać typ kredytu z listy typów przypisanych do danych z pliku;
- Z listy typów pośrednika - opcja pozwoli typ kredytu z listy typów definiowanych przy pośredniku w opcji opisanej w p. 2.1.
- Z listy wszystkich - opcja pozwoli dobrać typ kredytu z listy wszystkich typów kredytów KN*

Na podstawie wybranego typu kredytu, podmiotu klienta, długości trwania kredytu, oraz Waluty (zawsze PLN), system jeszcze raz dobiera konto dla stanu podstawowego kredytu i nie dopuści do kontynuacji akcji, aż do prawidłowego wyznaczenia tego konta.

Rejestracja nowej umowy

Po pozytywnym wyznaczeniu konta podstawowego kredytu system rejestruje nową umowę, wykorzystując dane przekazane w plikach, wartości sugerowane określone przy typie kredytu oraz wartości stałe.

Wartości stałe nowo założonej umowy:

- Status Transakcji = 4;
- Typ transakcji = KR_KN;
- Rodzaj harmonogramu = ANNUITETOWY;
- Harmonogram odsetek = TAK;
- Odsetki (1-31) = NIE;
- Klasyfikacja kredytu = Normalna;
- Rodzaj oprocentowania = STAŁE;
- Tryb naliczania = 360/360;
- Rodzaj oprocentowania WM = wg wartości sugerowanych dla typu kredytu.

Wartości odczytane w pliku:

- Data zawarcia umowy;
- Data końca umowy;
- Wysokość kredytu;
- Stop procentowa;
- Ilość rat kredytu;
- Kwota funduszu gwarancyjnego;
- Kwota prowizji banku;
- Kwota dla pośrednika.

Podczas rejestracji umowy system dobiera konta oraz przepisuje terminarz umowy jest z pliku *BRATY.TXT*. Terminarz zapisany zostaje bez korekt ze strony systemu.

Księgowanie wypłaty kredytu realizowana jest na podstawie parametrów pośrednika (P. 2.1.), oraz kwot odczytanych z pliku; kolejne księgowania wykonywane są dwustronnie jako noty memoriałowe.

Kolejność księgowania:

- Prowizja dla Banku,
- Prowizja dla Pośrednika,
- Fundusz Gwarancyjny,
- WYPŁATA KREDYTU.

Uwaga: Wyżej opisana funkcjonalność nie przenosi zabezpieczeń oraz informacji o poręczycielach. Te informacje należy uzupełnić ręcznie po wczytaniu umów z pliku.

3.15. Plan spłat - z pliku

Opcja służy do wczytywania terminarzy dla NOWYCH umów kredytowych z plików tekstowych.

Pliki pobierane są z katalogu `./harmon`. Operator wybiera umowę kredytową poprzez modulo, referencję lub wskazując ją z listy. System buduje listę plików z katalogu `./harmon`. Jeżeli istnieje plik o nazwie zgodnej z numerem umowy (numer umowy z pola transakcji = nazwie pliku), następuje pytanie o wczytanie harmonogramu. Jeżeli system nie może zidentyfikować pliku, wyświetla listę, zawartość katalogu, do wyboru. Po wybraniu pojawia się pytanie o potwierdzenie wyboru. Opcja potwierdzenia została poszerzona o możliwość podglądu zawartości pliku przed jego wczytaniem. Potwierdzenie wczytania pliku usuwa istniejące harmonogramy spłaty kapitału i odsetek zastępując je zapisami zawartymi w pliku. Akcja kończy się korektą pola pomocniczego {kwota_odsetek} do wartości będącej sumą wczytanych rat.

Uwaga: Uruchomienie opcji na czynnym kredycie niszczy jego aktualny harmonogram.

Uwaga: Wczytywanie harmonogramu z zapisami wcześniejszymi niż data operacyjna może powodować niepoprawną interpretację harmonogramu (kwota z pola {kwota_odsetek} będzie równa sumie wszystkich rat odsetkowych z terminarza).

Plik ma format :10 zn data (YYYY.MM.DD), 19 zn kwota raty kapitału, 19 zn kwota raty odsetek, <EOL> .

3.16. Plan spłat z aneksu - z pliku

W systemie istnieje opcja *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Plan spł. z aneksu - z pliku* pozwalająca dla danej transakcji wczytać z pliku tekstowego plan spłat kapitału i odsetek ustalony w pierwszym aneksie wykonanym na tej transakcji. Do uruchomienia opcji wymagane jest uprawnienie **KRUmRejzPlikuH**.

Plan spłat jest zapisywany jako terminarz odpowiednio przy polu pomocniczym {limit_zabezpK} stanu podstawowego dla spłat kapitału i przy polu pomocniczym {limit_zabezpO} dla spłat odsetek. Tak zapisane terminarze pozwalają wyznaczać zgodnie z przepisami datę zaległości na potrzeby określenia limitu pomniejszenia rezerwy celowej z tytułu zabezpieczeń.

Według tych przepisów do wyznaczenia daty zaległości w przypadku wielu aneksów wykonanych dla danej transakcji należy uwzględniać plan spłat ustalony w pierwszym aneksie, co wymaga zapamiętania tego planu w terminarzach wymienionych pól pomocniczych.

Plik tekstowy zawierający plan spłat musi mieć taki sam format jak plik wykorzystywany w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Plan spłat - z pliku*, czyli w linii danych powinny być następujące pola:

- data raty w formacie RRRR.MM.DD,
- kwota raty kapitału uzupełniona do 19 znaków spacjami z lewej strony (znak . oddziela część ułamkową),
- kwota raty odsetek uzupełniona do 19 znaków spacjami z lewej strony (znak . oddziela część ułamkową).

Jeśli dla danej daty jest tylko rata kapitału lub tylko rata odsetek, to brak odpowiedniej raty powinien być zapisany jako kwota 0.00.

Plik nie ma linii nagłówka ani stopki.

Plik należy umieścić w katalogu `./harmon`.

Jeśli w momencie wczytania pliku dana transakcja nie ma przypisanego atrybutu **ZmianaHarm**, to zostaje wyświetlone pole do podania daty aneksu, w którym został ustalony wczytywany plan spłat, a po tym następuje dopisanie atrybutu z wartością równą podanej dacie.

3.17. Atrybuty transakcji kred. / Edycja atrybutów

Opcja pozwala na przeglądanie, usuwanie i wpis nowych atrybutów do transakcji kredytowych. Po wybraniu odpowiedniej transakcji można przeglądać istniejące atrybuty, założyć nowy atrybut z listy, która zostanie wyświetlona bezpośrednio po wciśnięciu klawisza Insert, lub usunięcie wybranego atrybutu klawiszem .

3.18. Atrybuty transakcji kred. / Wpis dodatkowej informacji

Opcja umożliwia związanie z Transakcją kredytową komunikatu – informacji tekstowej o dowolnej treści, która jest wyświetlana każdorazowo po wybraniu Transakcji kredytowej klienta tzn. dowolnej opcji menu kredyty (np.: *Informacje o transakcji, Spłata kredytu* itp.).

Usunięcie komunikatu polega na usunięciu w trakcie edycji wpisanej treści informacji – jest to równoznaczne z usunięciem powiązania atrybutu z Transakcją klienta.

3.19. Atrybuty transakcji kred. / Atrybut "NrBankuBS"

Opcja służy do wpisania atrybutu do transakcji kredytowej z numerem rozliczeniowym banku. Atrybut jest wykorzystywany tylko przez banki regionalne, w sytuacji gdy udzielany jest kredyt klientowi banku spółdzielczego w banku regionalnym.

3.20. Dodatkowe dane dla BIK S.A.

Opcja umożliwia wpisanie oraz edycję dodatkowych danych dla BIK S.A. (opcja : *Dane dodatkowe: wpis/zamiana*) oraz generowanie i przeglądanie raportu dla BIK S.A. (opcja: *Raport -> dane dla BIK*).

Po wybraniu opcji *Dane dodatkowe: wpis/zamiana* dokonujemy wyboru umowy kredytowej z listy lub według rachunku lub numeru referencyjnego lub numeru umowy. Następnie na wyświetlonym formularzu podajemy:

- Typ transakcji wg klasyfikacji BIK S.A.,
- Cel finansowania kredytu,
- Dla kredytów problematycznych datę przekazania do windykacji i datę pozostawienia do egzekucji

- Datę odzyskania,
- Datę umorzenia,
- Powód zamknięcia/umorzenia,
- Szczegółowy status rachunku,
- Datę całkowitej spłaty kredytu.

```

/-----\
|          < BIK >          Dane Dodatkowe Transakcji - Osoby prywatne          |
|                               KR-04-00818                               |
|-----|
| 1. Typ transakcji |
| 2. Cel finansow. |
|-----|
| 3. Kredyt problematyczny |
|   - data przekazania do windykacji:      .  . |
|   - data postawienia do egzekucji :      .  . |
| 4. Data odzyskania      :      .  . |
| 5. Data umorzenia      :      .  . |
| 6. Powód zamknięcia/umorzenia : |
| 7. Szczególny status rachunku : |
| 8. Data całkowitej spłaty kr. :      .  . |
|-----|
|                                                     <F10> |
|-----\
  
```

Dotychczas, w przypadku wprowadzania dat dotyczących: egzekucji, umorzenia, odzyskania system kontrolował, czy inne daty są wprowadzone. Aktualnie, zgodnie z dokumentacją PWDK, kredyt może być egzekwowany bez windykacji, odzyskany lub umorzony bez windykacji czy egzekucji.

Aktualnie nie ma obowiązku wprowadzenia dat windykacji i egzekucji. Jeżeli natomiast daty są wprowadzone przez operatora, system kontroluje ich chronologię:

- Data windykacji,
- Data egzekucji,
- Data umorzenia lub odzyskania (może być jedna z tych dat)

Wybierając opcję "*Raport – dane dla BIK*" mamy możliwość generowania oraz przeglądania raportu.

BIK - uczestnicy transakcji

1. Przy generowaniu raportu BIK w zakresie uczestników transakcji : 03 i 04 (poręczyciele, dostawcy zabezpieczeń) istnieje kontrola klienta grupowego. W przypadku, gdy wystawcą zabezpieczenia (dostawca/poręczyciel) jest klient "pojedynczy" standardowa funkcjonalność. W przypadku gdy wystawcą zabezpieczenia jest klient grupowy następuje generowanie odrębnego rekordu klienta dla każdego uczestnika grupy, a w przypadku gdy mamy do czynienia z poręczeniem (parametryzacja zabezpieczeń: strona księgowa=Brak), w polu 2602 drukowana jest kwota poręczenia = wartość poręczenia/liczba uczestników grupy.

2. Dane dodatkowe dla BIK - przy budowaniu listy uczestników transakcji istnieje kontrola klienta grupowego dla wystawców zabezpieczeń.

W przypadku posiadania aktywnej licencji o nazwie **BIK - zg. przy kliencie** oraz gdy parametr **BIK.daneucztrzymowy** jest ustawiony na wartość *Nie*, w opcji *Dane dodatkowe: wpis/zmiana* w polu < DANE UCZESTNIKÓW TRANSAKCJI > dostępne są następujące listy uczestników transakcji:

- lista pobrana z tabeli KLTR (dane aktualnie nie generowane do BIK SA) oraz
- lista uczestników, według której dane są aktualnie generowane do BIK SA.

```

/-----\
|          < BIK >          Dane Dodatkowe Transakcji - Osoby prywatne          |
|-----|
  
```

```

111
-----
1. Typ transakcji01 Kredyt na zakup towarów, usług i papierów
2. Cel finansow. 23 Sprzęt telekomunikacyjny (oprócz tel.kom.
-----
3. Kredyt problematyczny
   - data przekazania do windykacji:      .  .
   - data postawienia do egzekucji :      .  .
4. Data odzyskania                        :      .  .
5. Data umorzenia                         :      .  .
6. Powód zamknięcia/umorzenia             :
7. Szczególny status rachunku             :
8. Data całkowitej spłaty kredytu         :      .  .
9. Uczestnicy transakcji                   : < DANE UCZESTNIKÓW TRANSAKCJI >
10.Przetw.danych bez zgody Klienta
    (art. 105a, ust.3 Prawo Bankowe): Nie
-----
<F10>
-----
F4 - informacje dodatkowe

```

Po naciśnięciu klawisza ENTER na polu < DANE UCZESTNIKÓW TRANSAKCJI > system generuje komunikat: "Dane do BIK SA generowane są na podstawie kartoteki, zabezpieczeń i atrybutów!" i udostępnia okno "Prezentacja danych" z możliwością wyboru:

- Aktualnie generowanych:

- ID	Nazwa Klienta	Data Przys	Data Odst.	St R.	-
11975682	TEST JULIA	2011.03.17	0000.00.00	00 01	

- *Powiązanych z trans. (KLTR)* - po wybraniu tej opcji użytkownik ma możliwość przejścia do formularza uczestników transakcji w trybie podglądu (*Przeglądanie listy*) lub w trybie edycji (Edycja danych):

[illegible]

Dla transakcji kredytowej, jeśli transakcja ma status o wartości mniejszej niż 4 - czyli jest na etapie wcześniejszym niż kredyt wypłacony, zablokowana jest możliwość wpisania daty do pól dat: **data przekazania do windykacji, data postawienia do egzekucji, data odzyskania, data umorzenia, data całkowitej spłaty kredytu.**

3.21. Ustalenie automatycznych spłat

Opcja *Kredyty* -> *Umowa kredytowa* -> *Ustalenie automat.spłat* umożliwia włączenie mechanizmu automatycznej spłaty należności dla wskazanej transakcji kredytowej oraz określenie rachunku klienta, z którego pobierane będą środki na spłatę.

Klient: KOWALSKI		
54045-20604-12870	02	
NRB :	<F10> - akceptacja	
Jednostka :		
Rodzaj kred.: DPS121		
Waluta rachunku: PLN		
Kwota kredytu :	8 000.00	Data zawarcia um.: 2000.01.11
Prowizja przyg.:	0.00 PLN	Data uruchomienia: 2000.01.11
AUTOMATYCZNE ROZLICZANIE KREDYTU		
Automatyczna spłata : KAPITAŁ+ODSETKI		
Nazwa klienta : KOWALSKI		
Rachunek dla spłaty :	54045-27004-00	/01
<F10> - Akceptacja		

Włączenia trybu automatycznej spłaty można wykonać poprzez wybór w polu **Automatyczna spłata** wartości z listy (TYLKO KAPITAŁ, TYLKO ODSETKI, KAPITAŁ+ODSETKI, BRAK). Wartość *BRAK* pozwala wyłączyć tryb automatycznej spłaty kredytu.

Po wybraniu wartości innej niż *BRAK* należy określić numer rachunku, z którego będą pobierane środki na spłatę, przez wskazanie numeru modulo i wybranie konta z listy kont klienta – wpisany numer konta traktowany jest jako kryterium selekcji kont z listy kont klienta, na podstawie którego budowana jest lista wyboru.

Zatwierdzenie poprawności wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T> powoduje zapis numeru rachunku w polach transakcji kredytowej.

W przypadku posiadania licencji **KR_AutoSplatyWgListyStanowRB**, w opcji *Ustalenie automat.splat* istnieje możliwość wprowadzenia priorytetu autosplaty kredytów z rachunku bieżącego w celu określenia kolejności spłacania tych kredytów. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro <numer wersji> KR AutoSplatyWgListyStanowRB.pdf.

3.22. Przelicz rozterminowanie

W kolejnych podrozdziałach przedstawiony jest zestaw opcji umożliwiający zmianę harmonogramu spłat dla transakcji kredytowych.

Dla kredytów annuitetowych z obsługą odsetek 1-31 = TAK odbywa się [kontrola określania sposobu obsługi dni wolnych](#), aby nie dopuścić do sytuacji, w której termin spłaty raty kapitałowo-odsetkowej zostanie przesunięty na inny miesiąc. Kontrola istnieje w przypadku generowania nowego harmonogramu, gdy termin spłaty ustawiono na ostatnie lub pierwsze dni miesiąca.

W przypadku generowania nowego harmonogramu MALEJĄCE SALDO w istniejącej już umowie odbywa się kontrola zmiany wartości parametru umowy **TermOdsetekKMies**. W przypadku zmiany parametru system wyświetla komunikat:

"UWAGA! Zmiana wartości TermOdsetekKMies na "TAK" (lub "Nie")

*Nowa wartość parametru spowoduje zmianę sposobu obsługi
odsetek naliczonych w dniu zapadalności raty.*

*Zmiana wartości parametru wymaga weryfikacji wysokości
najbliższej do spłaty raty odsetkowej."*

W przypadku gdy w dniu wypłaty transzy kredytu, ale jeszcze przed jej wypłatą wykonywane jest przeliczenie harmonogramu odsetkowego, to wypłata transzy z dnia bieżącego jest uwzględniana w harmonogramie. Dotyczy to zarówno kredytów standardowych, jak i kredytów w konsorcjum.

Uwaga: W przypadku umów konsorcjalnych w opcji Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie nie jest przeliczany harmonogram organizatora.

W przypadku gdy przeliczenie harmonogramu spłat typu *Malejące saldo* jest wykonywane w dniu spłaty raty kapitałowej, wówczas pojawia się dodatkowy wybór, w ramach którego operator może zdecydować co zrobić z ratą kapitału, której termin wypada w dniu przeliczenia:

```

/---- Czy w nowym terminarzu ----\
| Pozostawić ratę bez zmiany      |
| Rata zostanie przesunięta       |
\-----\

```

Wybranie opcji *Pozostawić ratę bez zmiany* powoduje, że nowy harmonogram spłat rat kapitałowych jest generowany od kolejnej raty według ilości rat podanej na formularzu.

Wybór opcji *Rata zostanie przesunięta* powoduje, że nowy harmonogram powstaje z uwzględnieniem raty przesuniętej. Poprzedni zapis raty kapitałowej i odsetkowej wypadający w dniu przeliczenia jest usuwany.

W systemie dostępna jest możliwość włączenia diagnostycznego logowania dla celów analizy ewentualnych błędów. Jeżeli w skrypcie uruchomieniowym defBank-Pro zadeklarowana jest zmienna środowiskowa AODS_POZIOM_LOGU o wartości > 0 (np. export AODS_POZIOM_LOGU=1 - format jest zależny od używanej powłoki), to tworzony jest log *akt_odsetek.log*, w którym zapisywane są informacje diagnostyczne z informacjami na temat wyliczonych sald, danych pomocniczych i odsetek.

System umożliwia także wykonanie przeliczenia harmonogramu typu ANNUITET i MALEJĄCE SALDO, w przypadku gdy przy rachunku stanu podstawowego wpisane jest zerowe oprocentowanie na okres zawieszenia spłat.

Rozterminowanie kredytów ze zmienną kwotą raty kapitałowej

W przypadku posiadania licencji **KR_ZmiennaWysokoscRatKapitaluMS**, w opcji *Przelicz rozterminowanie* jest możliwe wygenerowanie harmonogramu typu MALEJĄCE SALDO o zmiennej wysokości raty kapitałowych. Szczegóły funkcjonalności są zawarte w dokumentacji:

DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KR_ZmiennaWysokoscRatKapitaluMS.pdf.

3.22.1. Dla pojedynczej transakcji

Opcja umożliwia zmianę terminarza rat kapitałowych i odsetkowych dla umowy kredytowej. Sposób odnalezienia właściwej transakcji jest identyczny jak przy zakładaniu, zatwierdzaniu i korekcie umowy.

Formularz inicjowany jest aktualnymi parametrami transakcji kredytowej. Nowy harmonogram spłat generowany jest w oparciu o podane w polach formularza wartości żądanej kwoty miesięcznej spłaty, oraz daty najbliższej spłaty (pozostałe parametry jak data końca umowy, kwota kapitału, stopa procentowa pobierane są z pól Transakcji kredytowej klienta). Zatwierdzenie poprawności wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T> powoduje wygenerowanie nowego harmonogramu spłat i opcjonalnie przeglądanie lub wydruk nowego harmonogramu spłat.

/-----\	
Klient: KOWALSKI	
353135-20304-123830 01	
NRB :	<F10> - akceptacja
Jednostka :	
Rodzaj kred.: KN0621	
Waluta rachunku: PLN	
/-----\	
ZMIANA HARMONOGRAMU SPŁAT	
Aktualne saldo na rachunku NW:	67 512.06 PLN
Bieżące odsetki	249.65 PLN
Oprocentowanie rachunku:	14.900000 %
Rodzaj harmonogramu:	MALEJĄCE SALDO
<F10> - Akceptacja	
/-----\	

Harmonogram przeliczany jest dla **kwoty = saldo kapitału niewymagalnego + suma transz do wypłaty wprzód (bez transz na dzień bieżący)**

Jeżeli na dzień bieżący istnieje w terminarzu transza do wypłaty, system generuje komunikat:

"Istnieje transza do wypłaty w dniu dzisiejszym w wysokości XXXX.XX WAL".

Jeżeli transza ta nie jest wypłacona, nie zostanie uwzględniona w przeliczeniu.

Opcja: *Przeliczenie istniejącego:*

- Korekta salda {kwota_odsetek} po przeliczeniu harmonogramu z nadpłaconymi odsetkami

Takie odsetki ewidencjonowane są w polu T1.Nadpłata/{RozlPrzedTerm} i jednocześnie pomniejszają kwotę odsetek w polu T1.StanPodstawowyNI/{kwota_odsetek}. Korekta pola StanPodstawowyNI/{kwota_odsetek} po przeliczeniu harmonogramu kredytu, na którym wykonano wcześniej przedterminowa spłatę odsetek naliczonych na koniec miesiąca uwzględnia odsetki naliczone na koniec miesiąca, bez względu na to czy zostały spłacone przed terminem, czy w terminie.

Aktualizacja salda pola pomocniczego **StanPodstawowyNI/{kwota_odsetek}** w akcji przeliczania odsetek dla harmonogramu malejące saldo:

- Sposób określenia pierwszej przeliczanej raty, gdy data przeszacowania i data terminu spłaty przypadają na ten sam dzień (stary annuitet)

Weryfikowana jest data pierwszej przeliczanej raty kapitałowo-odsetkowej. W przypadku gdy termin przeszacowania pokrywa się z datą terminu spłaty, system ustawi zawsze jako pierwszą przeliczaną ratę następną ratę z terminarza. Rata wypadająca na dzień przeliczenia będzie traktowana jako data startu obliczeń nowego terminarza spłat.

- Przeliczenie harmonogramu odsetkowego po przeniesieniu raty na zaległość dla harmonogramu typu malejące saldo

Dla istniejącej umowy kredytowej, jeżeli na kredycie występuje zapadalność kapitału w dniu późniejszym niż wynikała z harmonogramu, odsetki są wyliczane tak, jakby zapadalność nastąpiła w dniu wynikającym z harmonogramu.

W dniu zapadalności, jeżeli zapadalność kapitału następuje w dniu późniejszym niż wynikający z harmonogramu, a pomiędzy terminem w harmonogramie i rzeczywistą zapadalnością występuje wypłata kolejnej transzy, wówczas odsetki są wyznaczane wg salda z dnia zapadalności. Sytuacja, w której zapadalność przeplata się z wypłatą transzy jest przypadkiem szczególnym i zaleca się, aby przed wypłatą transzy została wykonana zapadalność, gdyż w przeciwnym wypadku odsetki za dzień przed wypłatą transzy zostaną policzone wg salda bez zapadalności.

Uwaga: Wszelkie dodatkowe niestandardowe czynności, jak przeliczanie "ręczne" harmonogramu w okresach "nieustalonych" wymagają specjalnej uwagi i weryfikacji. Gdy rzeczywiste księgowania odbiegają od dat w harmonogramie, w takiej sytuacji mogą wystąpić rozbieżności.

- Zasady obsługi kredytów w konsorcjum przy ręcznej korekcie harmonogramów:
 1. Każda rata kapitałowa dla konsorcjum dla kolejnych rat, musi być równa sumie rat kapitałowych na ten sam dzień dla wszystkich uczestników (w tym organizatora);
 2. Suma rat kapitałowych konsorcjum, liczona od dnia przeliczenia, musi być równa sumie rat kapitałowych dla wszystkich uczestników (w tym organizatora);
 3. Suma rat kapitałowych konsorcjum, liczona od początku do dnia przeliczenia, musi być równa sumie rat kapitałowych wszystkich uczestników (w tym organizatora) liczonych w tym samym okresie;
 4. Suma wszystkich rat kapitałowych konsorcjum musi być równa wartości pola T1.KonsorcjumKwota;
 5. Suma wszystkich rat kapitałowych organizatora musi być równa wartości pola T1.KwotaTransakcji;
 6. Suma wszystkich rat kapitałowych każdego z pozostałych uczestników musi być równa wartości pola K?.KwotaUdziału w transakcji uczestnika.

Możliwość automatycznego likwidowania nadpłaty kapitału

W ramach licencji **NowyAnnuitet_GNHZLikwNadplKap**, w systemie istnieje funkcjonalność wygenerowania nowego harmonogramu annuitetowego z automatyczną likwidacją nadpłaty kapitału, przez przeniesienie nadpłaconej kwoty kapitału do terminarza rat spłaconych. Szczegółowy opis funkcjonalności jest zawarty w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_NowyAnnuitet_GNHZLikwNadplKap.pdf.

Korekta daty pierwszej raty odsetkowej podczas przeliczenia harmonogramu typu MALEJĄCE SALDO

Podczas przeliczenia harmonogramu typu malejące saldo dostępna jest możliwość modyfikacji daty pierwszej raty odsetkowej.

W przypadku gdy umowa należy do osoby fizycznej (typ NBP 09) i nie jest to umowa w konsorcjum, przed wyświetleniem formatki z parametrami przeliczenia operatorowi prezentowany jest wybór:

```
/-----\
| Czy przeliczenie ze względu na zawieszenie spłat ? |
\-----/
```

```
/----- Wybór ... -----\
| Nie |
| Tak |
\-----/
```

Wybór opcji *Tak* umożliwia modyfikację daty pierwszej spłaty odsetek. Ma to na celu umożliwienie wygenerowania harmonogramu z zawieszeniem spłat.

Generowaniu nowego harmonogramu typu MALEJĄCE SALDO po wcześniejszej nadpłacie kapitału

Podczas generowania nowego harmonogramu po wykonaniu spłaty kredytu z nadpłatą kapitału, operatorowi jest prezentowany komunikat o nadpłacie kapitału względem harmonogramu i o konieczności uzupełnienia harmonogramu spłat kapitału o dodatkowy zapis na dzień i kwotę wykonanej nadpłaty.

W przypadku posiadania licencji **PrzelHarmPoNadplKap_MALEJACE_SALDO** oraz **PrzelHarmPoNadplKap_MS_PrzelHarm**, w opcji *Przelicz rozterminowanie -> Dla pojedynczej transakcji* istnieje możliwość przeliczenia harmonogramu MS, na którym wcześniej wykonano nadpłatę kapitału bez przeliczenia harmonogramu (następuje likwidacja nadpłaty salda względem harmonogramu). Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji `DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_PrzelHarmPoNadplKap_MALEJACE_SALDO.pdf` oraz `DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_PrzelHarmPoNadplKap_MS_PrzelHarm.pdf`.

3.22.2. Dla Wszystkich – warunkowo

Opcja umożliwia zmianę terminarza rat kapitałowych i odsetkowych dla umów kredytowych spełniających określone warunki.

Warunki dla przeliczenia harmonogramów kredytowych					
Filtr konta	:	206*			
Typ kredytu (waluta: PLN)	:	KAŻDY	*		
Rodzaj harmonogramu	:	ANNUITETOWY			
Tryb naliczania	:	KAŻDY			
Zasada naliczania odsetek 1-31	:	NIE			
Rodzaj oprocentowania stary	:	STAŁE			
Rodzaj oprocentowania nowy	:	ZACHOWAJ RODZAJ			
Przeliczenie harmon. tylko gdy	:	zgodny zapis stopy dla kredytu			
Zmiana oprocentowania w dniu	:	2003.02.02			
Zapis Oproc.	Tabela	Mnożnik	Podstawa	Stopa	
Strona WN	Numer	Stopa	*	+	wynikowa
Stary zapis	T000	0.00000 %	0.00000	0.00000	0.00000 %
Nowy zapis	T000	0.00000 %	0.00000	0.00000	0.00000 %
Algorytm dla przeliczenia harmonogramu : zachowanie ilości rat kredytu					
Czy zastosować przejściowe raty : NIE					

W polu **Przeliczenie harmon. tylko gdy** można wybrać wartości:

- *zgodny zapis stopy dla kr.* - oznacza, że do akcji zostaną zaliczone tylko te kredyty, których zapis oprocentowania będzie identyczny z podanym wzorcem, a więc zgodny typ oprocentowania i zgodne parametry oprocentowania w zależności od typu:
 - o oprocentowanie STAŁE - zgodny parametr: podstawa
 - o oprocentowanie ZMIENNE - zgodne parametry: numer tabeli, mnożnik, podstawa
 - o oprocentowanie PŁYNNE - zgodne parametry: numer tabeli, mnożnik, podstawa.
 Dodatkowo musi być zgodna data zmiany oprocentowania (czyli przeliczenia można dokonać tylko w dniu zmiany oprocentowania w tabeli).
- *zgodna stopa wynikowa kr.* - oznacza, że typ oprocentowania: stopa wynikowa musi być zgodny i data zmiany stopy musi być zgodna.

Uwaga: Zgodność wzorca obowiązuje dla zgodności wzorca zmiany oprocentowania, a więc dla wzorca przed zmianą i po zmianie oprocentowania w danym dniu.

Wzorzec Stary zapis i Nowy zapis

Sposób zliczania transakcji spełniających warunki dostosowany jest do przetwarzania transakcji na podprocesach. Po zakończeniu analizy wyświetlany jest komunikat: "*Liczba transakcji spełniających kryteria: N*". Transakcje do przeliczenia/przeliczone logowane są do pliku *./pliki/stacja.nnn* (nnn - identyfikator stacji operatora), natomiast transakcje odrzucone logowane są w pliku *./pliki/negat.nnn*.

3.22.3. Zamk.Dnia.Przelicz.Harm.MS

Jest to opcja do awaryjnej zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych i odsetkowych – akcja wykonywana automatycznie w zamknięciu dnia. Przeliczenie harmonogramów wykonywane jest dla transakcji które spełniają następujące warunki: Rodzaj harmonogramu = MALEJĄCE SALDO, Rodzaj oprocentowania = ZMIENNE lub PŁYNNE, StopaWynikowa (dzień-1) <> StopaWynikowa (dzień), oraz Saldo StamPodstawowyNI <> 0.00, Suma rat pozost. do spł.<> 0.00.

3.22.4. Przeliczenie ANNUITETOWEGO harmonogramu spłat po nadpłacie kapitału

Niniejszy rozdział zawiera listę czynności jakie należy wykonać aby przeliczyć ANNUITETOWY harmonogram spłat po nadpłacie kapitału.

Aby zlikwidować nadpłatę kapitału w nowym harmonogramie należy przenieść kwotę nadpłaconego kapitału z terminarza pozostałego do spłaty do terminarza zapadłego. Tą zmianę należy wykonać ręcznie.

1. Określenie kwoty nadpłaty kapitału.

Aby określić kwotę nadpłaty kapitału, należy porównać sumę rat spłat kapitału pozostałych do spłaty z saldem bieżącym stanu podstawowego.

Sumę rat kapitałowych pozostałych do spłaty można uzyskać na formatce przeglądania harmonogramu spłat od daty operacyjnej w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie -> Korekta param.transakcji* lub w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie -> Informacje o transakcji*.

2. Przebieg korekty ręcznej.

Wyliczoną kwotę nadpłaty kapitału należy ręcznie przesunąć z terminarza rat pozostałych do spłaty do terminarza rat spłaconych. W tym celu należy zapisać w terminarzu rat kapitałowych (zapadłych) kwotę nadpłaty kapitału dopisując ją np. do ostatnio zapadłej (spłaconej) raty kapitałowej. Może się zdarzyć, że przeliczenie harmonogramu z likwidacją nadpłaty będzie wykonywane w dniu, w którym zapada rata kapitałowa, można wówczas dopisać kwotę nadpłaconego kapitału do tej raty.

3. Przeliczenie harmonogramu w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie -> Nowy harmonogram (wg salda) ->... -> Zmiana rodzaju harmonogramu -> ANNUITETOWY -> Przeliczyć wg salda bież.*

Przeliczenie harmonogramu według nowych warunków dostosuje raty kapitałów-odsetkowe do nowych warunków, jakie operator wprowadzi do parametrów nowego harmonogramu. Operator może zachować ilość pozostałych rat lub też ją zmniejszyć skracając w ten sposób okres kredytowania.

Ważne jest aby przeliczenie w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie -> Nowy harmonogram (wg salda)* wykonać według następującej ścieżki: *->Zmiana rodzaju harmonogramu -> ANNUITETOWY -> Przeliczyć wg salda bież.* Jeśli operator zachowa wyżej wymienioną ścieżkę, to podczas generowania nowego harmonogramu system sam pomniejszy sumę rat pozostałych do spłaty o nadpłatę.

Jeśli operator chce wykonać przeliczenie inną ścieżką - wybierze opcję *-> Zachowanie rodzaju Harmon.->...*, to wcześniej musi skorygować raty pozostałe do spłaty przez pomniejszenie ostatnich rat kapitałowych począwszy od ostatniej. W przypadku, gdy kwota nadpłaty jest większa niż kwota ostatniej raty kapitałowej należy wyzerować tę ratę, a pozostałą część kwoty nadpłaty odjąć od raty przedostatniej, itd.

W końcowym efekcie suma wszystkich rat kapitałowych, a więc tych spłaconych i tych pozostałych do spłaty powinna być równa kwocie kredytu. Aby to sprawdzić, należy sprawdzić sumę rat kapitałowych na formacie przeglądania harmonogramu (całego harmonogramu) w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie -> [Korekta param.transakcji](#).*

3.22.5. Anulowanie gen. nowego harmonogramu

W przypadku posiadania licencji **PrzelHarmPoNadplKap_MALEJACE_SALDO** w systemie dostępna jest opcja *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Przelicz rozterminowanie -> Anulowanie gen.nowego harm. -> Z listy oper. zaksięgowanych* wymagająca prawa dostępu **KRUmRoztAnulNH**. Opcja pozwala na anulowanie operacji przeliczenia harmonogramu, w ramach którego wykonano likwidację nadpłaty kapitału względem harmonogramu. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji **DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_PrzelHarmPoNadplKap_MALEJACE_SALDO.pdf**.

3.23. Zapis harm.dla lim.zabezp.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10.12.2003 wraz z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przy ustaleniu limitu pomniejszenia kwoty ekspozycji kredytowej, data zaległości ustalana jest następująco:

- dla kredytów, dla których nie było wdrożone postępowanie restrukturyzacyjne, data obliczana jest według aktualnego harmonogramu spłat,
- dla kredytów, dla których było wdrożone postępowanie restrukturyzacyjne, data nie jest obliczana według aktualnego harmonogramu spłat, ale kolejnego harmonogramu ustalonego rozporządzeniem.

Pierwotny harmonogram tj. harmonogram, według którego dla kredytów restrukturyzowanych ma być ustalana data dla limitów zabezpieczeń, zapamiętany jest w systemie przy polach pomocniczych:

- {limit_zabezpK} - harmonogram spłat kapitału
- {limit_zabezpO} - harmonogram spłat odsetek.

W bieżącej obsłudze kredytu harmonogram nie jest wpisywany automatycznie. Do tego celu służy opcja: *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zapis harm.dla lim.zabezp.* Opcja przepisuje aktualny harmonogram spłat:

- kapitału przypisany do #.StanPodstawowyNI do pola pomocniczego {limit_zabezpK}
 - odsetek przypisany do #.StanPodstawowyNI do pola pomocniczego {limit_zabezpO}
- oraz przypisuje do transakcji atrybut "ZmianaHarm".

Data zaległości dla określenia tabeli limitów przechowywana jest w systemie w polu transakcji #.DataDlaLimitZabezp. W bieżącej obsłudze transakcji pole jest aktualizowane podczas operacji:

- przeksięgowania na zaległość,
- spłaty kapitału i/lub odsetek.

Dla kredytów restrukturyzowanych, tj. takich, dla których:

- przy transakcji przypięty jest atrybut ZmianaHarm i
- przy polu pomocniczym {limit_zabezpK} występuje terminarz spłat, data zaległości dla:
 - spłaty kapitału - ustalana jest na podstawie salda kapitału zapadłego i terminarza pola {limit_zabezpK} tj. zgodnie z dotychczasową funkcjonalnością,
 - odsetek zapadłych ustalana jest następująco:
 - ✓ w przypadku braku pola pomocniczego {limit_zabezpO} lub brak terminarza przy tym polu -> data ustalana jest na podstawie sumy sald odsetek zapadłych roku bieżącego i ubiegłego oraz terminarza przypiętego do rachunku odsetek zapadłych roku bieżącego,
 - ✓ w przeciwnym wypadku -> data ustalana jest na podstawie sumy sald odsetek zapadłych roku bieżącego i ubiegłego oraz terminarza przypiętego do pola {limit_zabezpO} stanu podstawowego kredytu,
 - odsetek karnych ustalana jest na podstawie sumy sald odsetek karnych roku bieżącego i ubiegłego oraz terminarza przypiętego do rachunku odsetek karnych roku bieżącego.

Uwaga:

1. Dla danego typu należności kontrolowana jest data zaległości, jeżeli kwota zal. jest > 0.00,
2. W polu #.DataDlaLimituZabezp wpisywana jest data najwcześniejsza (MIN z dat zal.kapitału i odsetek).

Dla pozostałych kredytów data zaległości ustalana jest na podstawie bieżących sald kapitałów i odsetek w stosunku do terminarzy spłat dla danej zaległości w spłacie.

W przypadku braku obsługi odsetek karnych, terminarz spłaty odsetek przypisany do rachunku podstawowego transakcji nie jest kopiowany do pola pomocniczego {limit_zabezpO}.

3.23.1. Bilans otwarcia – data dla limitów zabezpieczeń

Bilans otwarcia - sposób ustalania daty zaległości dla kredytów restrukturyzowanych wykonywany jest w dwóch etapach.

W pierwszym etapie w opcji:

Kredyty/BO - nowa wersja/Wersja 2.10.25/data dla limitów zabezp/Terminarz spłat(zmiana harm). (wer 2.10.25)
Kredyty/BO - nowa wersja/Wersja 2.15.00/Zabezp.kredytów - Faza II/Terminarz spłat(zmiana harm). (wer. 2.16.0x, 2.17.00)

Następuje przypisanie harmonogramu spłat do pól pomocniczych:

- {limit_zabezpK} – harmonogram spłat kapitału oraz
- {limit_zabezpO} – harmonogram spłat odsetek

Opcja, dla transakcji posiadających atrybut "ZmianaHarm", przypisuje terminarze spłat kapitału i odsetek dla limitu zabezpieczeń.

Terminarze pobierane są z dnia:

- jeżeli data przypisania atrybutu jest z roku bieżącego -> przypisuje się aktualny terminarz,
- jeżeli data przypisania atrybutu jest z roku ubiegłego, -> przypisuje się terminarz spłat odsetek i kapitału dla stanu podstawowego z dnia 31.12 RRRR (RRRR - rok przypisania atrybutu).

Opcję można wykonać w trzech trybach:

- wygenerowanie listy transakcji posiadających atrybut "ZmianaHarm",
- wykonanie raportu przypisania terminarza dla transakcji w wybranej grupie ryzyka,
- przypisanie harmonogramów dla transakcji z wybranej grupy ryzyka.

W drugim etapie w opcji:

Kredyty/BO - nowa wersja/Wersja 2.15.00/Zabezp.kredytów - Faza II/Akt. daty dla limitów zab. (wer.216.0x, 2.1700)

Kredyty/BO - nowa wersja/Wersja 2.10.25/data dla limitów zabezp Akt. daty dla limitów zab. /. (wer 2.10.25)

Następuje aktualizacja pola transakcji **#.DataDlaLimitZabezp** na podstawie terminarzy przypisanych do pól pomocniczych i bieżącego zadłużenia.

3.23.2. Data dla limitów zabezpieczeń – bieżąca obsługa transakcji

Data zaległości kredytu dla ustalenia tabeli limitów przechowywana polu transakcji **#.DataDlaLimitZabezp**, aktualizowana jest podczas operacji:

- przeksięgowania na zaległość,
- spłaty kapitału i/lub odsetek.

Dla kredytów restrukturyzowanych (zmiana harmonogramu) data zaległości ustalana jest na podstawie bieżących sald kapitałów i odsetek, ale w stosunku do harmonogramu przypisanego do pól pomocniczych (harmonogram spłat zmieniony po raz pierwszy po dacie 2004.01.01, zgodnie z rozporządzeniem RMF z dnia 2003.12.10 § 5 pkt 6).

Dla pozostałych kredytów na podstawie bieżących sald kapitałów i odsetek w stosunku do terminarzy spłat dla danej zaległości w spłacie.

W akcji naliczania rezerwy pole nie jest aktualizowane, a jedynie jego wartość jest odczytywana w celu ustalenia wartości procentowej z tabeli limitów zabezpieczeń.

W przypadku restrukturyzacji zadłużenia i zmiany harmonogramu (po raz pierwszy od dnia 2004.01.01), należy wykonać opcję: *Kredyty/Umowa kredytowa/Zapis harm.dla lim.zabezp*

Opcja ta, dla wybranej transakcji, przepisuje aktualny terminarz spłaty kapitału i odsetek do pól pomocniczych oraz przypisuje do transakcji atrybut "ZmianaHarm" o wartości = data operacyjna. Od tego momentu data dla limitu zabezpieczeń (wartość pola **#.DataDlaLimitZabezp**) ustalana będzie w oparciu o bieżące zadłużenie ale w stosunku do terminarzy spłat przypisanych do pól pomocniczych. Saldo pól pomocniczych jest zerowe, ponieważ do ustalenia daty zaległości zawsze brane są pod uwagę salda kapitałów i odsetek z aktualnej grupy ryzyka.

3.23.3. Liczba dni zaległości dla limitów zabezpieczeń

Zaległość dla limitów zabezpieczeń ustalana jest na podstawie różnicy dat :

- a) daty operacyjnej oraz
- b) daty z pola transakcji **#.DataDlaLimitZabezp**. Jeżeli pole nie ma wartości, przyjmuje się zaległość = 0.00.

Data z pola **#.DataDlaLimitZabezp**, zgodnie z rozporządzeniem jest nie mniejsza niż data wejścia w życie rozporządzenia, tj. 2004.01.01

Przykład

Data operacji - 2006.08.01

Kapitał wymagalny

- saldo - 1000.00

- terminarz spłat (dla kredytów restrukturyzowanych będzie to terminarz zapisany przy polu pomocniczym {limity_zabezpK}) :

- a) 2006.07.31 - 100.00
- b) 2006.06.30 - 100.00
- c) 2006.05.31 - 100.00
- d) 2006.04.30 - 100.00
- e) 2006.03.31 - 100.00
- f) 2006.02.28 - 100.00
- g) 2006.01.31 - 100.00
- h) 2005.12.31 - 100.00
- i) 2005.11.30 - 100.00
- j) **2005.10.31** - 100.00
- k) 2005.09.30 - 100.00
- l) 2005.08.31 - 100.00
- m) ...

DK = 2005.10.31

Odsetki wymagalne/karne

- saldo - 100.00

- terminarz spłat (dla kredytów restrukturyzowanych będzie to terminarz zapisany przy polu pomocniczym {limity_zabezpK}):

- n) 2006.07.31 - 10.00
- o) 2006.06.30 - 10.00
- p) 2006.05.31 - 10.00
- q) 2006.04.30 - 5.00
- r) 2006.03.31 - 10.00
- s) 2006.02.28 - 5.00
- t) 2006.01.31 - 10.00
- u) 2005.12.31 - 10.00
- v) 2005.11.30 - 10.00
- w) 2005.10.31 - 10.00
- x) **2005.09.30** - 10.00
- y) 2005.08.31 - 10.00
- z) ...

DOz = 2005.09.30

Data zaległości dla limitów zabezpieczeń = Max {2004.01.01 ;[Min (2005.09.30 ; 2005.10.31)]} = Max [2004.01.01; 2005.09.30] = 2005.09.30

3.24. Korekta daty końca umowy

Opcja umożliwia dokonanie korekty daty końca transakcji kredytowej, w przypadku wydłużenia lub skrócenie terminarza spłat (np.: w wyniku zmiany harmonogramu spłat). Wyboru żądanej Transakcji kredytowej można dokonać przez podanie numeru rachunku i konta klienta, numeru referencyjnego Transakcji kredytowej, z listy Transakcji kredytowych. Na formularzu zainicjowanym aktualnymi parametrami Transakcji kredytowej klienta

można dokonać edycji pola "Data końca" oznaczającego datę końca umowy kredytowej. Zatwierdzenie poprawności wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T> powoduje modyfikację parametrów Transakcji kredytowej.

3.25. Obsługa współkredytobiorców

3.25.1. Obsługa współkredytobiorców / Dla umowy (transakcji) KR*

Opcja umożliwia prowadzenie ewidencji współwłaścicieli dla umowy kredytowej. Wykorzystując tę opcję możliwe jest dodawanie i usuwanie współwłaścicieli dla umowy kredytowej.

W systemie istnieje zabezpieczenie uniemożliwiające dodanie użytkownika, którego kartoteka została skreślona jako współkredytobiorcy. W przypadku wskazania użytkownika skreślonego (nazwa poprzedzona "*"), operatorowi zostanie zaprezentowany komunikat *"Kartoteka użytkownika <nazwa klienta> jest skreślona !"* i nastąpi powrót do opcji wyboru użytkownika.

Dane o współkredytobiorcach przechowywane są w atrybucie **Współwłaściciel** dopiętym do transakcji kredytowej.

3.25.2. Współwłaściciele rachunku

Opcja informacyjna służąca do prezentowania informacji o współwłaścicielu / współkredytobiorcy transakcji kredytowej.

3.25.3. Obsługa współkredytobiorców / Rachunki wg współwłaściciela

Rachunki wg współwłaściciela – opcja przedstawia informację od strony współwłaściciela. W wyniku działania opcji otrzymujemy informację w jakich transakcjach kredytowych ma udział interesujący nas klient.

3.26. Poręczenia dla transakcji

Opcja umożliwia generowanie i przeglądanie raportu z zabezpieczeniami dla pojedynczych transakcji kredytowych ("Poręczenia dla poj. trans.") oraz dla wszystkich transakcji kredytowych ("Poręczenia dla trans ALL").

Uwaga: Dodanie nowego poręczenia odbywa się w opcji *Zabezpieczenia* w polu *typ zabezpieczenia*.

3.27. Zabezpieczenia

Obsługa zabezpieczeń umowy kredytowej opisana jest w dokumencie "..._Zabezpieczenia.pdf".

3.28. Zamknięcie zerowych kredytów

Opcja *Zamkn. zerowych kredytów* rozwijająca się w dalsze menu szczegółowe, umożliwia wykonanie operacji:

- *Akcja zamknięcia kredytów*,
- *Przeglądanie logu zamknięcia* - plików z katalogu *./wydruki*,
- *Wydruk logu zamknięcia*.

Po zatwierdzeniu opcji *Akcja zamknięcia kredytów* i podaniu hasła operatora zalogowanego do systemu, realizowana jest pętla po wszystkich transakcjach czynnych (Status transakcji = 4). Dla transakcji zerowych, tzn. takich, dla których na żadnym koncie analitycznym powiązanym z analizowaną transakcją nie występuje saldo różne od zera, następuje zamknięcie transakcji. Transakcja otrzymuje Status 5.

Informacje o zamkniętych umowach kredytowych zapisywane są w plikach:

- *./wydruki/zum_rrmdd.log* - dla umów zamkniętych,
- *./wydruki/nzum_rrmdd.log* - dla umów, których nie udało się zamknąć, a które spełniają warunki: zerowe saldo na kapitale NW i WM, odsetkach NW i WM, odsetkach bieżących przy kapitale NW, upłynęła data końca (tylko dla kredytów odnawialnych),
- *./wydruki/bzum_rrmdd.log* - inne przypadki nieudanego zamknięcia umów niemieszczące się w kategoriach dwóch w/w logów,

gdzie: *rr* – dwie ostatnie cyfry roku, *mm* – miesiąc, *dd* – dzień.

Ponieważ transakcje, będące kredytami annuitetowymi, nie mogą być zamknięte bez rozliczenia, w opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zamkn. zerowych kredytów* ich status zmieniany jest z 4 -> 7 (spłacone nierozliczone). Status 5 dla kredytów annuitetowych pojawia się dopiero po ich rozliczeniu.

Podczas akcji zamykania transakcji kredytowych istnieje kontrola salda pola **DochodyWm**. Kontrola salda pola **DochodyWm** uzależniona jest od wartości parametru **KREDYT.DochNalicziOtr**:

- dla **KREDYT.DochNalicziOtr** = *Tak*, przed uruchomieniem akcji zamykania transakcji kredytowych pole **DochodyWm** powinno mieć zerowe saldo. Całość salda zostaje przeksięgowana na dochody otrzymane. Jeśli saldo jest niezerowe akcja zamykania transakcji zostaje przerwana,
- dla **KREDYT.DochNalicziOtr** = *Nie*, akcja zamykania transakcji kredytowych zakończona zostaje powodzeniem jeśli saldo pola **DochodyWm** jest niezerowe. Stan wpisany do pola **DochodyWm** zostaje odpięty od transakcji kredytowej, pole wyczyszczone, a transakcja kredytowa zostaje zakończona.

Uwaga: Opcja zamyka zerowe stany podstawowe, dla pozostałych kont z tą samą uwagą a zerowym saldem, ustawia atrybut "DoZamknięcia" z wartością TAK. Stany z w/w atrybutem zamykane są w akcji zamknięcia roku – Zamykanie Transakcji.

Analiza stanu pola pomocniczego odsetki wykonywana jest po analizie salda stanu niewymagalnego StanPodstawowyNI. W przypadku gdy dla zerowego stanu StanPodstawowyNI występują odsetki, w pliku logu zapisywana jest informacja: "Odsetki bieżące Nw w polu 'odsetki'".

Możliwe jest zamknięcie transakcji KR_KK:

- niezależnie od daty końca kredytu w przypadku występowania zerowych stanów na rachunkach: kapitału, odsetek, rezerwy, dochodów zastrzeżonych i nadpłaty.
- dla której nie minął jeszcze termin umowy w przypadku, gdy pole #OdnowienieKarty = Nie lub nie ma wartości.

W przypadku próby zamknięcia transakcji KR_KK, dla której nie upłynął okres umowy, na ekranie pojawia się komunikat o próbie zamknięcia transakcji, dla której data końca jest większa niż data księgowania, a następnie operator może wybrać jedną z dwóch opcji:

- rezygnacja z zakończenia transakcji,
- zakończenie transakcji.

W przypadku wybrania opcji zakończenia transakcji następuje kontrola stanów, za wyjątkiem salda na rachunku linii kredytowych, które jest automatycznie wyksięgowane, w przypadku gdy pozostałe stany są zerowe.

Możliwe jest zamknięcie transakcji typu KR_RB w pętli, jeżeli:

- kredyt jest spłacony, tzn w polu #.DataSpłatyKredytu jest wartość lub
- transakcja nie jest powiązana z RB (pole #.TransakcjaRB nie ma wartości).

Transakcja jest zamykana, o ile na rachunkach należności dla umowy w trakcie trwania okresu umowy salda są zerowe.

Nie są zamykane transakcje KR_RB z datą końca późniejszą od daty operacyjnej (transakcje czynne z zerowym zadłużeniem).

Podczas zmiany statusu transakcji na 5 data końca relacji dla transakcji kredytowych wyznaczana jest ze wzoru:

Min [data operacyjna, #.DataKońca, #DataSpłatyKredytu, #.DataRozliczenia, #.DataZakończ]

W przypadku posiadania aktywnej licencji **KredytKonsumencki_MPKK2**, w opcji *Zamkn.zerowych kredytów* wykonywana jest weryfikacja, czy umowa została wskazana jako umowa powiązana dla jakiegokolwiek umowy. We wszystkich rejestrach umów powiązanych następuje zapis daty zakończenia umowy oraz wyliczonej na moment zakończenia wartości CPK i CKKr. Szczegóły funkcjonalności są opisane w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KredytKonsumencki_MPKK2.pdf.

3.29. Zmiana typu KR_DP->KR_KN

Opcja *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zmiana typu KR_DP->KR_KN* umożliwia zmianę kredytu dopłatowego KR_DP na kredyt komercyjny KR_KN. Opcja udostępnia wykonanie akcji:

- *Zmiana typu KR_DP->KR_KN* lub
- *Anulowanie zmiany typu.*

Wyboru transakcji do zmiany typu dokonuje się poprzez podanie:

- numeru NRB lub modulo klienta i wybranie rachunku z listy rachunków tego klienta (*Wg rachunku*),
- numeru referencyjnego transakcji KR_DP (*Wg numeru referencyjnego*) lub
- wybranie rachunku z listy rachunków KR_DP znajdujących się w systemie (*Z listy*).

Po wybraniu właściwego kredytu prezentowane są jego dane oraz wyświetlana jest lista dostępnych kredytów KR_KN, z której należy wybrać (klawiszem <Enter>) typ, na który będzie wykonywana zamiana.

W przypadku gdy są zdefiniowane wszystkie konta i przeniesienie typu kredytu jest możliwe, należy zaakceptować zmianę klawiszem <F10> i potwierdzić decyzję klawiszem <T>.

Uwaga rachunków zabezpieczeń jest aktualizowana zgodnie z uwagą rachunku podstawowego transakcji i parametru **ZABEZP.postać uwagi**. W w/w parametrze symbol:

- @ oznacza uwagę rachunku podstawowego transakcji,
- # oznacza numer kolejny uwagi zabezpieczenia w ramach numeru klienta i typu konta, przy czym wpisywane są co najmniej 2 cyfry, tzn. dla numerów z zakresu 1 - 9 dodawane jest wiodące zero w celu zapewnienia unikalności uwagi.

Wskazanie do zmiany kredytu innego typu niż dopłatowy spowoduje wyświetlanie komunikatu:

```

/-----\
|                                     |
|                               UWAGA! |
| Akcja przewidziana tylko dla transakcji typu |
|                               KR_DP i KR_DPS |
|                                     |
|                               O.K. |
|                                     |
\-----/

```

W przypadku gdy z jakichś przyczyn dla transakcji KR_DP nie istnieje stan podstawowy, system prezentuje komunikat:

```

/-----\
|                                     |
| Wybrałeś złą transakcję ! |
|                                     |
|                               O.K. |
|                                     |
\-----/

```

Podczas zmiany kredytu dopłatowego KR_DP na kredyt komercyjny KR_KN odbywa się kontrola zbieżności stanów unikalnych w transakcjach źródłowej i docelowej. Jeśli pola transakcji o tej samej nazwie wskazują na ten sam stan, to system usuwa wartość pola z transakcji źródłowej, zapobiegając tym samym sytuacji, w której w dwóch transakcjach występuje ten sam stan unikalny.

Podczas anulowania zmiany typu system przenosi stany unikalne do transakcji sprzed zmiany typu.

Przy zmianie typu transakcji z KR_DP na KR_KN dla transakcji pierwotnej w polu transakcji **#.EksportDoBik** wpisywana jest wartość w zależności od podmiotu NBP:

- gdy TypNBP = 09 pole inicjowane jest wartością: "Zakończony: RRRR.MM.DD", gdzie RRRR.MM.DD to data poprzedniego raportu pobrana z parametru **BIK.dataostat_rap** (jeżeli parametr nie ma wartości wówczas przyjmowana jest data operacyjna),
- gdy TypNBP <> 09 pole inicjowane jest wartością: "Nie RRRR.MM.DD", gdzie RRRR.MM.DD to data poprzedniego raportu ustalana w zależności od występowania licencji **BIKPrzedsiębiorca**. W przypadku posiadania aktywnej licencji **BIKPrzedsiębiorca**, jest to data ostatniego raportu, a gdy brak licencji - data operacyjna.

Pole **#.EksportDoBik** nie jest aktualizowane jeżeli dla transakcji pierwotnej umowa była wykluczona z BIK, tj. pole miało wartość:

- *Nie* lub rozpoczynającą się od "Zak" - gdy TypNBP = 09,
- wartość rozpoczynającą się od "Nie" - gdy TypNBP <> 09.

Przy zmianie typu transakcji z KR_DP na KR_KN dla transakcji docelowej inicjowane jest pole transakcji **#.TypTransBikZmiana**, w przypadku gdy w polu **#.Typ_TransakcjiKR** nie ma wartości, a z parametrów produktu wynika zmiana typu finansowania. Wartość pola **#.TypTransBikZmiana** ustalana jest wyłącznie dla typu podmiotu NBP <> 09, ponieważ tylko w tym przypadku przy generowaniu raportu BIK dla czynnych transakcji typ finansowania pobierany jest z parametrów produktu jeżeli pole **#.TypTransBikZmiana** nie ma wartości.

W przypadku gdy dla umowy pierwotnej i docelowej typy finansowania są różne, wartość pola **#.TypTransBikZmiana** jest następująca XX RRRR.MM.DD PPPPPP, gdzie:

- XX - pierwotny typ finansowania,
- RRRR.MM.DD - data operacyjna,
- PPPPPP - wartość pola **#.RodzajRachunku** transakcji pierwotnej.

Przy zmianie typu transakcji z KR_DP na KR_KN, jeśli transakcja KR_DP w polu **KontrolaMPKK** ma pustą wartość (pole dostępne w przypadku posiadania aktywnej licencji **KredytKonsumencki_MPCK2**), to przed wykonaniem zmiany typu transakcji KR_DP -> KR_KN, w polu tym należy wstawić treść "*Brak wartości*".

3.30. Zmiana kont transakcji

Opcja umożliwia zmianę konta transakcji zaksięgowanej pozabilansowo lub czynnej, dla której podpisane zostało nieprawidłowe konto kredytu. W celu wykonania operacji należy:

- odszukać żadaną transakcję kredytową,
- z wyświetlonej listy kont kredytowych wybrać nowe konto,
- zatwierdzić dokonany wybór konta (klawisze <ENTER>, a następnie <F10> oraz <T>).

W wyniku działania opcji nastąpi przeksięgowanie stanów oraz korekta pól transakcji. Dodatkowo po przeniesieniu sald stanów na nowe stany o odpowiednich kontach (ustalonych według szablonu dla nowego konta stanu podstawowego) zostają zamknięte odpięte od transakcji zerowe stany.

Uwaga: Akcję zmiany kont kredytowych można wykonać jedynie w ramach jednej grupy produktów tzn. nie można zmienić kont kredytu komercyjnego na konta kredytu preferencyjnego czy zleconego i na odwrót.

Przy doborze konta odsetek karnych wykonywane są kontrole aktywności grup typów kredytu. Sprawdzane są kolejno grupy dla nazw: sześciornakowej (aktywna grupa typu kredytu z określoną walutą zgodną z walutą transakcji (np. KN0221.KontoOdsKarnych)), czternakowej (aktywna grupa typu kredytu bez określonej waluty (np. KN02.KontoOdsKarnych)) i jeśli żadna ze sprawdzonych grup nie jest aktywna, to parametr **KontoOdsKarnych** (parametr **Wydzielone konto odsetek karnych** - Tak/Nie) pobierany jest z ogólnej grupy parametrów **KREDYT** (**KREDYT.KontoOdsKarnych**).

Wg w/w reguł wyznaczane jest konto odsetek karnych na podstawie docelowej wartości parametru **RodzajRachunku**:

W przypadku, gdy w wyniku zmian kont transakcji kredyt zostanie przepisany na nowy typ kredytu (**RodzajRachunku**) na nowy zastaw kont, w którym parametr **KontoOdsKarnych** na wartość **NIE** (czyli brak wydzielonego konta odsetek karnych), to stan **OdsetkiKarne** zostanie przeniesiony na **OdsetkiWm**, a stan **OdsetkiUbKarne**, o ile istnieje, zostanie przeniesiony na **OdsetkiWmUb**.

Przenoszone konta odsetek dopłatowych roku ubiegłego, pamiętane są w transakcji kredytowej w polu **OdsetkiDopłatyUb**.

Uwaga: Zalecane jest, aby w przypadku, gdy w transakcji wyjściowej istnieje stan pola **#.OdsetkiKarne**, w/w parametr był ustawiony na **Tak** zarówno dla aktywnych grup typu transakcji wyjściowej i docelowej. W przeciwnym razie system zgłosi błąd uniemożliwiający zmianę typu przy błędnych parametrach.

Rozliczenie opłaty pobranej w roku poprzednim dla kredytu będącego obecnie w sytuacji nieregularnej, dla którego saldo rachunku dochodów (lub kosztów) rozliczonych (typu A lub C), w sytuacji normalnej jest zbyt niskie, a saldo rachunku dochodów (lub kosztów) do rozliczenia (typu B lub D) w sytuacji aktualnej jest równe 0.0. W procesie rozliczenia dla rachunku dochodów (lub kosztów) rozliczonych w sytuacji normalnej powstaje saldo po przeciwnej stronie. Wyksięgowanie z tego rachunku jest wykonywane do wysokości salda, a pozostała część jest księgowana na koncie korekty wyniku lat ubiegłych. Opisywana sytuacja może wystąpić wtedy, gdy najpierw niepoprawnie skonfigurujemy wzorzec gdzie konto typu C dla sytuacji normalnej i sytuacji nieregularnych będzie to samo i będzie to konto 8x. Następnie zostanie założony kredyt z zarejestrowaniem prowizji do otrzymania i jej częściowym (lub całkowitym) spłaceniem oraz zostanie zmieniona klasyfikacja kredytu na dowolną nieregularną.

Kolejnym krokiem będzie poprawa wzorca, gdzie konta typu C dla sytuacji nieregularnych zastąpimy kontami 5x i wykonamy akcję zmiany kont umowy. Po tym kroku saldo rachunku typu C sytuacji normalnej zgodnie z założeniami nie zostaje przeniesione na rachunek typu C dla aktualnej nieregularnej sytuacji. Następnie w zamknięciu roku następuje wyksiegowanie z rachunków 8x, a więc także z rachunku typu C z sytuacji normalnej.

W przypadku zmiany kont transakcji, gdy:

- a) parametr **KREDYT.DochNaliczIOtr** = *Nie* (nie ma podziału dochodów na naliczone i otrzymane),
 - b) w polach transakcji **#.Dochody** i **#.DochodyOtrzymane** są takie same konta,
 - c) na rachunku **#.DochodyOtrzymane** jest saldo Ma,
- system nie generuje komunikatu błędu i zmiana kont transakcji jest możliwa. Po zmianie kont transakcji w polu **#.DochodyOtrzymane** nie będzie wartości.

W przeciwnym razie system generuje komunikat:

"Parametry wskazują na brak podziału dochodów na naliczone i otrzymane."

Aktualizacja dochodów w przypadku podziału dochodów na naliczone i otrzymane dla kredytów w sytuacji nieregularnej (<> "N"):

- gdy saldo pola T1.Dochody = 0, pole to jest zerowane,
- gdy saldo pola T1.Dochody <> 0, system zgłasza błąd i przerywa akcję.

W akcji zmiany kont transakcji wraz ze zmianą modulo dla parametru **BIKPRZ.zm. modulo - tryb** ustawionego na wartość 0, aktualizowana jest lista uczestników transakcji w tabeli KLTR (obsługa w przypadku występowania licencji **BIK - zg. przy kliencie**) w następujący sposób:

- tylko dla "pierwotnego" właściciela/współwłaściciela transakcji (właściciela modulo) ustawiana jest data końca relacji,
- do listy uczestników transakcji dodawany jest "docelowy" właściciel/współwłaściciel transakcji.

W przypadku ustawienia parametru **BIKPRZ.zm. modulo - tryb** na wartość różną od 0 (zero), system ustawia datę końca relacji dla wszystkich "pierwotnych" relacji o typie zgodnym z typami znajdującymi się na liście zdefiniowanej w parametrze **BIKPRZ.zm. modula - lista**, a do listy uczestników transakcji dodawany jest "docelowy" właściciel/współwłaściciel transakcji.

3.31. Notes – obsługa

Jest to opcja służąca do wpisywania dodatkowych informacji o kredycie. Informacje te można oglądać w opcjach wypłaty, spłaty, rozliczenia kredytu. Zapisane w notesie informacje nie mają wpływu na automatyczną obsługę kredytu, natomiast mogą być pomocne dla operatorów.

3.32. Obsługa kredytów studenckich

Wypłata kredytu studenckiego

```

/-----\
| Klient: KOWALSKI |
| 51901-20604-12871 02 |
| NRB : <F10> - akceptacja |
| Jednostka : |
/-----\
| AUTOMATYCZNA WYPŁATA KREDYTU |
| |
| Automatyczna wypłata : TAK Sposób wypłaty transz : DROGA |

```

Nazwa klienta : Kowalski Jan
Rachunek dla wypłaty :
10101023 12341233
NBP Główny Oddział Walutowo-Dewiz. w Warszawie
<F10> - Akceptacja

Jest to grupa opcji związana z obsługą kredytów studenckich. W skład tej opcji wchodzi podopcje:

A. ZMIANA STANU KREDYTU

Na żądanie operatora może zostać wykonane przeniesienie całości lub części kredytu na inne konto. System zapewnia powiązanie kont w poszczególnych stanach podczas przenoszenia kredytu. Zmiana stanu kredytu powoduje zmianę wszystkich lub części stanów związanych z transakcją i przeksięgowanie sald. Zmiana stanu kredytu powinna wynikać z regulaminu (brak ważnego zaświadczenia wpisu na kolejny semestr, służba wojskowa, urlop zdrowotny).

B. OBSŁUGI AUTOMATYCZNYCH WYPŁAT

Jest to opcja umożliwiająca ustalenie konta, na jakie mają być wypłacane transze kredytu. System umożliwia wypłatę na rachunek bieżący w banku, lub na dowolny rachunek w innym banku. System transzę prześle w dnu, na który przypada dana transza na rachunek wskazany lub skieruje przelew na rachunek do wskazanego banku.

C. ROZLICZENIE DOPŁAT

Jest to opcja, która powoduje dopłatę dla wszystkich kredytów studenckich od agencji. Ze względu na fakt, że akcja ta może być wykonywana tylko przez osoby uprawnione, aby uruchomić opcję, należy podać hasło użytkownika.

3.33. Obsługa prowizji administracyjnej

Opcja systemu *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Włqcz./wył.obs.prowizji adm.* służy do wyłączania lub włączania obsługi prowizji administracyjnej dla wskazanej transakcji kredytowej.

Do uruchomienia opcji konieczne jest posiadanie przez operatora zezwoleń: **KRUm** i **KRUmKor**.

Jeśli transakcja ma pole **AlgHarmProwAdm** z niepustą wartością, to możliwe jest wyłączenie tej obsługi. Opcja dokonuje tego poprzez zapis pustej wartości do tego pola. Jeśli istnieje stan z kontem I przy tej transakcji mający niezerowe saldo po wcześniejszym naliczeniu prowizji, to wyświetla się komunikat informujący o tym i następnie pojawia się możliwość rezygnacji lub kontynuacji.

Jeśli po wyłączeniu obsługi pozostanie saldo na stanie z kontem I, to zostanie ono zaksięgowane na kontach E i F w dniu wynikającym z terminarza przy tym stanie. Jeśli takie zaksięgowanie nie ma zostać wykonane, to należy wyzerować to saldo, np. księgowaniem jednostronnym na str. Ma stanu z kontem I.

Jeśli transakcja ma pole **AlgHarmProwAdm** z pustą wartością, to możliwe jest włączenie tej obsługi. Opcja wykonuje zapis odpowiedniej wartości do tego pola oraz zakłada stan z kontem I oraz tworzy przy nim terminarz. Włączenie jest możliwe tylko przy zdefiniowanych parametrach produktu pozwalających na obsługę prowizji administracyjnej.

Gdy dla danej transakcji nastąpi wyłączenie obsługi opłaty administracyjnej, wówczas usuwany jest istniejący terminarz opłaty administracyjnej. Usuwany jest zarówno terminarz spłat przy stanie I, jak też odpowiadający mu terminarz opłat przy stanie **StanPodstawowyNI**.

Usuwanie obejmuje tylko raty o datach późniejszych od daty operacyjnej.

3.34. Umowy kredytowe – wydruk

Opcja służy do wydruku umowy kredytowej dla danej transakcji. W formularzu istnieje możliwość zmiany niektórych danych do umowy.

* Dane ODDZIAŁU * 15101011		* Dane KLIENTA * 104		NrRef:KR-01-00115	
+-----+		+-----+		RodzajKred.:KN0521	
[ENTER] >>>>		[ENTER] >>>>			
+-----+					
Rachunek:		Kwota Kredytu:		Stopa:	Waluta:
104-20604-1263-/01		2 000.00		20.00 %	PLN
Numer Umowy:	Data Umowy:	Data Wniosku:	Liczba Rat:		
1243321432	2001.06.26	2001.06.26	12		
Data Pierwszej Spłaty :	2001.07.25	Kwota:	153.49		
Data Ostatniej Spłaty :	2002.06.25	Kwota:	180.85		
Prowizja:		0.00			
+-----+					
Wybór TYPU Umowy:					
+-----+					
ENTER >>>> DRUK					
+-----+					

3.34.1. Filtry dla transakcji

Filtry transakcji, to funkcjonalność, która umożliwia ograniczenie akcji na transakcjach tylko do tych umów, które posiadają określone cechy (określone wartości pól transakcji). Umożliwia to szybkie przygotowanie listy transakcji spełniających określone warunki, którą potem będzie można przeglądać, drukować lub wykonywać jakąś inną akcję.

Podczas instalacji wersji, system dodaje nowe prawa umożliwiające konfigurację filtrów dla transakcji w opcji *Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Filtry dla transakcji*.

Prawa umożliwiające konfigurację własnych filtrów:

- **KR.Filtr.** - Prawo ogólne umożliwiające dostęp do opcji przeglądania i zmiany filtrów w w/w opcji. Pracownik posiadający tylko to prawo na dostęp tylko do przeglądania filtrów zdefiniowanych przez pracownika banku określonych w systemie jako "filtry użytkownika".
- **KR.Filtr.Użyt.** - Prawo umożliwia dodanie, zmianę nazwy i warunków "filtrów użytkownika".
- **KR.Filtr.Sys.** - Prawo umożliwia przeglądanie "filtrów systemowych", czyli takich, z których korzysta system.
- **KR.Filtr.COMP** – prawo zastrzeżone dla pracowników ASSECO POLAND S.A., umożliwia zmianę "filtrów systemowych". Ponieważ system wykorzystuje filtry systemowe w bieżącej obsłudze kredytów, ich zmiana może odbić się negatywnie na pracy systemu. W związku z tym osoba zmieniająca warunki filtrów systemowych będzie odpowiedzialna za błędy wynikające ze zmiany w filtrach systemowych.

Konfiguracja filtrów transakcji:

Konfiguracja filtrów dla transakcji realizowana jest w opcji: *Kredyty -> Administracja kredytów -> Dodanie/zmiana produktu -> Filtry dla transakcji*.

O ograniczeniach w funkcjonalności opcji decydują prawa opisane w poprzednim punkcie.

Edycja filtrów użytkownika i systemowych jest taka sama. Różnica polega na dostępie do filtrów systemowych i do edycji filtrów użytkownika.

Po wejściu do w/w opcji pojawia się lista filtrów dla grupy Kredyty. System prezentuje nazwę filtru i jego typ. Osoby, które nie posiadają prawa **KR.Filtr.Sys.**, nie będą widzieć filtrów systemowych.

```

/-Filtiry transakcji z grupy: Kredyty -----\
| Nazwa                                     | Typ          |
| KREDYTY TYP=KONSORCJUM                   | Systemowy   |
| KREDYTY TYP=SPISANE                      | Systemowy   |
| KREDYTY TYP=ZLECONE                      | Systemowy   |
| KREDYTY W GRUPIE "NORMALNE"              | Systemowy   |
| KREDYTY W GRUPIE "POD OBSERWACJĄ"        | Systemowy   |
| KREDYTY W GRUPIE "PONIŻEJ STANDARDU"     | Systemowy   |
| KREDYTY W GRUPIE "STRACONE"              | Systemowy   |
| KREDYTY W GRUPIE "WATPLIWE"              | Systemowy   |
| KREDYTY W PLN                            | Systemowy   |
| KREDYTY WALUTOWE                        | Systemowy   |
| KREDYTY WALUTOWE DENOMINOWANE            | Systemowy   |
| KREDYTY ZE STOPĄ PŁYNNĄ                 | Systemowy   |
| KREDYTY ZE STOPĄ STAŁĄ                  | Systemowy   |
| KREDYTY ZE STOPĄ ZMIENNĄ                | Systemowy   |
| MALEJĄCE SALDO (1_31=NIE)                | Użytkownika |
| MALEJĄCE SALDO (1_31=TAK)                | Użytkownika |
| METODA WYCENY = 0                        | Użytkownika |
| METODA WYCENY = 1 (LINIOWA)              | Użytkownika |
| METODA WYCENY = 2 (WG ESP)               | Użytkownika |
\-----<Edycja>-/
ENTER-edycja, INS-dodanie, DEL-usunięcie, F4-warunki filtru, ESC-koniec

```

Jeśli operator pracuje z filtrami systemowymi to prezentowane są wszystkie typy filtrów (systemowe i użytkownika), w przypadku pracy z filtrami użytkownika prezentowane są tylko tego rodzaju filtru w okienku jak poniżej:

```

/---- Filtry użytkownika transakcji z grupy: Kredyty ----\
| Nazwa                                     |
| MALEJĄCE SALDO (1_31=NIE)                |
| MALEJĄCE SALDO (1_31=TAK)                |
| METODA WYCENY = 0                        |
| METODA WYCENY = 1 (LINIOWA)              |
| METODA WYCENY = 2 (WG ESP)               |
|                                           |
|                                           |
|                                           |
|                                           |
|                                           |
|                                           |
|                                           |
\-----<Edycja>-/
ENTER-edycja, INS-dodanie, DEL-usunięcie, F4-warunki filtru, ESC-koniec

```

Możemy dodać nowy filtr naciskając klawisz <INSERT>. Jeśli w czasie gdy nacisnęliśmy klawisz <INSERT> stoimy na jakimś filtrze to pojawia się pytanie:

Czy utworzyć nowy filtr jako kopię filtru wybranego na liście?

Jeśli odpowiedź jest twierdząca nowy filtr będzie miał identyczną budowę jak filtr wybrany na liście (będzie posiadał identyczne warunki jak kopiowany filtr). Należy jedynie podać nową nazwę filtru i jego typ (jeśli jest inny niż filtr kopiowany). W przeciwnym razie tworzony jest nowy filtr (bez warunków) z podaną nazwą filtru (zawsze dużymi literami) i typem filtru.

Jeśli pracujemy z filtrami użytkownika to pole "Typ:" jest nieaktywne i zawsze ustawione na wartość: "Użytkownika".

Po naciśnięciu klawisza <DELETE> możliwe jest po potwierdzeniu usunięcie filtru razem z jego warunkami.

Klawisz <F4> umożliwia edycję warunków filtru. Pojawia się okienko prezentujące wszystkie pola transakcji z wybranej grupy transakcji. W okienku prezentowane jest: nazwa pola transakcji, przynależność tego pola, warunek pola w postaci skrótowego opisu. Dodanie warunku dla konkretnego pola transakcji równoznaczne jest z naciśnięciem klawisza <ENTER> na wybranej nazwie pola. Pojawi się wtedy okienko edycji warunku właściwe dla typu pola transakcji. Po zakończeniu edycji/dodania warunku pole takie jest prezentowane na liście pól warunków ze znacznikiem '*' po nazwie pola transakcji:

```
/----- Warunki filtru 'MALEJĄCE SALDO (1_31' z grupy: Kredyty -----\
| Nazwa pola      | Gdzie      | Warunek      | |
| AutoSpłata      | Transakcja |               |
| AutomPowrótPoSpł | Transakcja |               |
| AutomatZmianaKlasy | Transakcja |               |
| BankKredytobiorcy | Transakcja |               |
| Beneficjent      | Transakcja |               |
| BikPowódUmorzZamkn | Transakcja |               |
| HarmOdsetek1_31  | *| Transakcja | różne ...    |
\-----<Edycja>-/
ESC-rezygnacja, ENTER-edycja, DEL-usunięcie, <F>-aktualny filtr, <O>-opis pola
```

Klawisz powoduje po potwierdzeniu usunięcie warunku (znacznik '*' znika z listy). Pola typu TEKST i MEMO mają zawsze prezentowany skrótowy warunek w postaci "..." jako wartość warunku. Naciśnięcie klawisza <O> prezentuje opis pola transakcji. Naciśnięcie klawisza <F> powoduje prezentację aktualnej budowy filtru (lista tylko pól transakcji składających się na filtr z możliwością przeglądania warunków tego filtru):

```
/----- Aktualna budowa filtru 'MALEJĄCE SALDO (1_31' z grupy: Kredyty -----\
| Nazwa pola      | Gdzie      | Warunek      | |
| HarmOdsetek1_31  | *| Transakcja | różne ...    |
| RodzHarmonogramu | *| Transakcja | równe ...    |
|                 |           |             |
|                 |           |             |
\-----<Przegląd>-/
ESC-rezygnacja, ENTER-przeglądanie, <O>-opis pola
```

Dla pól typu tekst przy edycji warunku dostępne są następujące operatory wybierane z listy: równe, różne, większe, mniejsze, większe lub równe, mniejsze lub równe, między, nie między, zawiera nie zawiera, zaczyna się od, nie zaczyna się od, kończy się na, nie kończy się na.

```
/----- Warunki filtru 'UMOWY DO WYJAŚNIENIA' z grupy: Kredyty -----\
| Nazwa pola      | Gdzie      | Warunek      | |
| Algorytm         | *| Transakcja | równe ...    |
| BalanceTrDługość | Transakcja |               |
| BalanceTrKwota   | Transakcja |               |
| BalanceTransfer  | Transakcja |               |
\----- Warunek pola: 'Algorytm' typu 'Tekst' -----\
| Pole 'Algorytm': równe
| SCHODKOWY /-----\
| Słownik:      | większe    | |
| -----| mniejsze    |-----|
| Wprowadził: SER| większe lub równe | Dnia: 2005.03.07 09:38:10 |
\-----| mniejsze lub równe |-----/
| DataOstDopis   | między     |
| DataOstKapit   | nie między |
| DataOstRozlOpł | zawiera    |
| DataPoczPrzesz | nie zawiera|
| DataPrzejęcia  | zaczyna się od |
```

```
| DataPrzeszacow| nie zaczyna się od |
| Długość      | kończy się na |
\-----\-----/-----<Edycja>-/
ENTER - wybór, ESC - rezygnacja
```

Wpisywana wartość warunku typu tekst jest dużymi literami. Można też podać słownik po wybraniu go z listy dostępnych słowników (klawisz <F10>).

```
/----- Warunki /----- Lista dostępnych słowników -----\edyty -----\
| Nazwa pola | Nazwa | Opis |
| Algorytm | FUNKC_ | Funkcje wbudowane systemu |
| BalanceTrDługość | WERSJ_ | Wersje programu |
| BalanceTrKwota | DGRRO | Grupa - Rodzaj |
| BalanceTransfer | DKRAJ | Kraj |
|-----| DPODM | Podmiot |-----\
| | DRORA | Rodzaj rachunku | |
| Pole 'Algorytm': w | DTYPR | Typ rachunku |
| SCHODKOWY | DWALU | Waluta |
| Słownik: | D_TYT | Tytuł |
|-----| EKD | EKD |-----|
| Wprowadził: SERWIS | FIRMA | Status klienta | 005.03.07 09:38:10 |
\-----| FRORG | Forma organizacyjna |-----/
| DataOstDopis | GGOSP | Gałąź gospodarki |
| DataOstKapit | GRRYZ | Grupa ryzyka |
| DataOstRozlOpł | INTER | Internet |
| DataPoczPrzeszac | KATKL | Kategoria klienta |
| DataPrzejęcia | KOPRZ | Przedmiot kontaktu |
| DataPrzeszacowani\-----<Wybór>-/
| Długość | Transakcja |
\-----<Edycja>-/
ESC-rezygnacja, ENTER-przeglądanie, F10-wybór
```

Jeśli do warunku przyporządkowano słownik to edytując pole warunku możemy oprócz ręcznego wpisania wartości posłużyć się listą pozycji ustawionego słownika naciskając klawisz <F2> i wybierając wartość jako pozycję ze słownika.

```
/----- Warunki filtru 'UMOWY DO WYJAŚNIENIA' z grupy: Depozyty -----\
| Nazwa pola | Gdzie | Warunek | |
| Algorytm | * | Transakcja | większe ... |
| BalanceTrDługość | Transakcja |
| BalanceTrKwota | Transakcja |
| BalanceTransfer /----- Słownik 'Typ transakcji' -----\
|-----| Kod | Opis pozycji |-----\
| | - 01 | wypłata gotówkowa | |
| Pole 'Algorytm': | - 02 | wpłata gotówkowa |
| WPŁATA GOTÓWKOWA | - 03 | przelew wychodzący |
| Słownik: PTYPT | - 04 | przelew wewnętrzny |
|-----| - 05 | przelew przychodzący zagranic\-----|
| Wprowadził: SERWI | - 06 | zamiana wartości dewizowych | 05.03.07 09:38:10 |
| Zmienił: SERWI | - 07 | bez widocznego obr. pieniężneg | 05.03.07 09:48:20 |
\-----<Wybór>-/
| DataOstKapit | Transakcja |
| DataOstRozlOpł | Transakcja |
| DataPoczPrzeszac | Transakcja |
| DataPrzejęcia | Transakcja |
| DataPrzeszacowania | Transakcja |
| Długość | Transakcja |
\-----<Edycja>-/
ENTER-opis/lista pozycji, F4-opis węzła, F10-wybór, ESC-rezygnacja
```

W pole warunku wpisany zostanie wtedy tekst z opisu pozycji słownika przekonwertowany do dużych znaków.

Pole słownikowe posiadają tylko pola typu TEKST składające się na warunek. W pola typu TEKST i MEMO możemy wpisywać znaki maski: '?', '*', '|', '!'.

Dla warunków: między i nie między edytujemy dwa pola warunku podające dolny i górny zakres. Przeprowadzana jest kontrola by dolny zakres poprzedzał górny.

Edytowany warunek można zawsze zanegować klawiszem <F5>. Jeśli na przykład typ warunku był: równy, to po naciśnięciu klawisza <F5> jest on równy: różny. W pole typu tekst możemy wprowadzić tekst o długości 76 znaków.

Pole typu MEMO jest podobne do pola typu TEKST. Nie ma możliwości podania słownika. Udostępnia pole o rozmiarze 4x35 znaków, dopuszczając użycie jedynie dużych znaków.

```

/----- Warunki filtru 'UMOWY DO WYJAŚNIENIA' z grupy: Depozyty -----\
| Nazwa pola | Gdzie | Warunek |
| RodzOprocentowania | Transakcja |
|----- Warunek pola: 'Znaczniki' typu 'Memo' -----\
| Pole 'Znaczniki': między |
| RZESZÓW | WARSZAWA |
| UL. PODWISŁOCZE 1/134 | UL. WIŚLANA 3/2 |
| 35-309 | 28-109 |
| PODKARPACKIE | MAZOWIECKIE |
|
| -----\
| Wprowadził: SERWIS | Dnia: 2005.03.07 10:02:41 |
| Zmienił: SERWIS | Dnia: 2005.03.07 10:07:02 |
|
|-----\
| ZmianaStopy | Transakcja | |
| Znacznik | Transakcja |
| Znaczniki *| Transakcja | między ... a ... |
|-----\
\-----<Edycja>-/
F10 - zapis, F5 - negacja, ESC - rezygnacja

```

```

/----- Warunki filtru 'UMOWY DO WYJAŚNIENIA' z grupy: Depozyty -----\
| Nazwa pola | Gdzie | Warunek |
| Algorytm *| Transakcja | większe ... |
| BalanceTrDługość *| Transakcja | między 12.00 a 142.00 |
| BalanceTrKwota | Transakcja |
| BalanceTransfer | Transakcja |
| BankDlaKapitału *| Transakcja | równe 12 |
| Ba/----- Warunek pola: 'BalanceTrDługość' typu 'Kwota' -----\
| B1 |
| B1 | Pole 'BalanceTrDługość': między | 12.00 |
| Da | | 142.00 |
| Da | -----\
| Da | Wprowadził: SERWIS | Dnia: 2005.03.07 10:08:49 |
| Da \-----\
| DataOstDopis | Transakcja |
| DataOstKapit | Transakcja |
| DataOstRozlOpł | Transakcja |
| DataPoczPrzeszac | Transakcja |
| DataPrzejęcia | Transakcja |
| DataPrzeszacowania | Transakcja |
| Długość | Transakcja |
|-----\
\-----<Edycja>-/
<F2> - wybranie możliwych wartości, F5 - negacja

```

Przy edycji warunków typu data można podać przesunięcie czasowe podając: liczbę i okres.

```

/----- Warunki filtru 'UMOWY DO WYJAŚNIENIA' z grupy: Depozyty -----\
| Nazwa pola | Gdzie | Warunek |
| Algorytm *| Transakcja | większe ... |
| BalanceTrDługość *| Transakcja | między 12.00 a 142.00 |
| BalanceTrKwota | Transakcja |
| Balan/----- Warunek pola: 'DataDopisania' typu 'Data' -----\
| BankD |

```

BankD	Pole 'DataDopisania': między	Data operacyjna	
Bloka		2005.02.11	
Bloka		2005.02.11	
DataD	Przesunięcie czasowe		
DataD	liczba dni: 1		
DataL	okres: R		
DataO	-----		
DataO	Wprowadził: SERWIS	Dnia: 2005.03.07 10:10:45	
DataO\	-----	/	
DataOstRozlOpł	Transakcja		
DataPoczPrzeszac	Transakcja		
DataPrzejęcia	Transakcja		
DataPrzeszacowania	Transakcja		
Długość	Transakcja		
	-----<Edycja>-----		
Podaj okres przesunięcia: 'R' - rok, 'M' - miesiąc, 'D' - dzień			

Podana wtedy w warunku data jest przesuwana o zadany okres i służy do wyznaczenia warunku. Z dat możemy wybrać datę operacyjną lub wskazaną. Dla daty operacyjnej w okienku prezentowana jest nieedytowalna data operacyjna, dla daty wskazanej datę można edytować. Ponadto dla daty operacyjnej w momencie użycia filtru (sprawdzania czy transakcja spełnia filtr) brana jest pod uwagę zawsze bieżąca data operacyjna z momentu sprawdzenia filtru).

/----- Warunki filtru 'UMOWY DO WYJAŚNIENIA' z grupy: Depozyty -----\			
Nazwa pola	Gdzie	Warunek	
Algorytm	* Transakcja	większe ...	
BalanceTrDługość	* Transakcja	między 12.00 a 142.00	
BalanceTrKwota	Transakcja		
Balan/	----- Warunek pola: 'DataDopisania' typu 'Data' -----\		
BankD			
BankD	Pole 'DataDopisania': między	Data operacyjna	
Bloka		/-----\	
Bloka		Data wskazana	
DataD	Przesunięcie czasowe	Data operacyjna	
DataD	liczba dni: 1	\-----/	
DataL	okres: R		
DataO	-----		
DataO	Wprowadził: SERWIS	Dnia: 2005.03.07 10:10:45	
DataO\	-----	/	
DataOstRozlOpł	Transakcja		
DataPoczPrzeszac	Transakcja		
DataPrzejęcia	Transakcja		
DataPrzeszacowania	Transakcja		
Długość	Transakcja		
	-----<Edycja>-----		
ENTER - wybór, ESC - rezygnacja			

Dostępny jest również tryb przeglądu filtrów systemowych czy użytkownika. Dane filtrów i ich warunków są dostępne wtedy w trybie do przeglądu.

Dodanie filtrów umożliwia przygotowanie zestawienia z dodatkowym podziałem wg typu klienta i klasyfikacji kredytu.

Dla uzyskania ograniczenia wydruku wg typu klienta wykorzystano typ klienta określony w kartotece użytkownika.

Dla uzyskania ograniczenia wydruku wg klasyfikacji kredytu, wykorzystano filtry dla transakcji.

Oba ograniczenia się nie wykluczają i można je stosować jednocześnie, czyli można przygotować raport np. dla rolników w sytuacji normalnej.

Realizacja zestawienia klientów, których zadłużenie kredytowe przekracza żadaną wartość w PLN. Zestawienie będzie wykonywane na zadany dzień wg aktualnego stanu umowy (wg aktualnej klasyfikacji kredytu). Łączne zadłużenie obejmować będzie wszystkie ekspozycje kredytowe (kapitał bez odsetek) w tym kredyty w RB w pełnej kwocie, a więc w części wykorzystanej jak i udostępnionej pozabilansowo oraz kwoty gwarancji bankowych. Dla kredytów walutowych zadłużenie będzie przeliczane po kursie średnim NBP na dzień sporządzania zestawienia

Filtry transakcji, to funkcjonalność, umożliwiająca ograniczenie akcji na transakcjach tylko do tych umów, które posiadają określone cechy (określone wartości pól transakcji). Umożliwia to szybkie przygotowanie listy transakcji spełniających określone warunki, którą potem będzie można przeglądać, drukować lub wykonywać jakąś inną akcję.

Został przygotowany ograniczony pakiet zmian wykorzystujący filtry w wydzielonej obsłudze kredytów. Pakiet umożliwia przeglądanie (wydruki lub korektę parametrów, oraz inne tego typu akcje) dla transakcji o określonych cechach, które zostały wstępnie przygotowane przez firmę ASSECO POLAND, jako filtry systemowe. Bank może wprowadzić również własne filtry w zależności od swoich potrzeb.

Przypadki wykorzystania filtrów przy obsłudze kredytów

Przeglądanie transakcji wg filtrów

Dzięki wykorzystaniu filtrów dla transakcji, do kilku opcji dodano możliwość przygotowania listy transakcji wg określonych warunków.

Opcje korzystające z filtrów transakcji:

Korekta parametrów transakcji

Kredyty-> Umowa kredytowa -> Z listy wg filtru

Informacje o transakcji

Kredyty-> Umowa kredytowa -> Informacje o transakcji

Po wybraniu jednej w w/w opcji operator otrzymuje listę wszystkich filtrów (użytkownika i systemowych) zdefiniowanych w bazie.

/----- Filtry transakcji z grupy: Kredyty ----- \		
Nazwa		Typ
KREDYTY TYP=KONSORCJUM		Systemowy
KREDYTY TYP=SPISANE		Systemowy
KREDYTY TYP=ZLECONE		Systemowy
KREDYTY W GRUPIE "NORMALNE"		Systemowy
KREDYTY W GRUPIE "POD OBSERWACJĄ"		Systemowy
KREDYTY W GRUPIE "PONIŻEJ STANDARDU"		Systemowy
KREDYTY W GRUPIE "STRACONE"		Systemowy
KREDYTY W GRUPIE "WĄTPLIWE"		Systemowy
KREDYTY W PLN		Systemowy
KREDYTY WALUTOWE		Systemowy
KREDYTY WALUTOWE DENOMINOWANE		Systemowy
KREDYTY ZE STOPĄ PŁYNNĄ		Systemowy
KREDYTY ZE STOPĄ STAŁĄ		Systemowy
KREDYTY ZE STOPĄ ZMIENNĄ		Systemowy
MALEJĄCE SALDO (1_31=NIE)		Użytkownika
MALEJĄCE SALDO (1_31=TAK)		Użytkownika
METODA WYCENY = 0		Użytkownika
METODA WYCENY = 1 (LINIOWA)		Użytkownika
METODA WYCENY = 2 (WG ESP)		Użytkownika
\-----<Wybór>- /		
ENTER-przegląd, F4-warunki filtru, F10-wybór, ESC-koniec		

Operator ma możliwość sprawdzenia warunków dla danego filtru <F4>.

Po zaakceptowaniu filtru <F10> system wyświetla listę transakcji spełniających warunek określony w filtrze.

Wydruki z zastosowaniem filtrów transakcji

Opcje wydruków korzystające z filtrów transakcji:

Kredyty -> Lista zaległości -> Kredytów do przeniesienia

Kredyty -> Lista zaległości -> Kredytów przeniesionych

Kredyty -> Lista zaległości -> Kredytów do zmiany klasyfik

Kredyty -> Wydruki -> Łączne zadłużenie -> Zadłuż.wszystkich klientów

Kredyty -> Wydruki -> Łączne zadłużenie -> Pełne zadłuż. wszystkich kl.
Kredyty -> Wydruki -> Wydruki różne -> Kredyty z zaległ.powyż.n dni

W w/w opcjach wykorzystano filtry systemowe określające klasyfikację kredytu i pozwalające na przyspieszenia przygotowania raportu.

Zastosowano filtry systemowe:

- KREDYTY W GRUPIE "NORMALNE"
- KREDYTY W GRUPIE "POD OBSERWACJĄ"
- KREDYTY W GRUPIE "PONIŻEJ STANDARDU"
- KREDYTY W GRUPIE "STRACONE"
- KREDYTY W GRUPIE "WĄTPLIWE"

3.35. Podział ekspozycji kredytowej wg zabezpieczeń

W przypadku posiadania licencji **PodziałKapitNaGrRyz** w systemie dostępna jest opcja *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Podział eksp. kr. wg zabezp.* pozwalająca operatorowi uruchomić aktualizację sald kont kredytowych dotyczących księgowania zabezpieczeń pewnych (taka sama, jaka wykonywana jest w zamknięciu dnia). Szczegółowy opis funkcjonalności znajduje się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_PodziałKapitNaGrRyz.pdf.

Rozdział 4. Wypłata

Opcja umożliwia dokonanie wypłaty przewidzianej umową transzy kredytu. Przeprowadzenie operacji wypłaty umożliwiają opcje:

Menu:	Prawo
Menu: Kredyty	KR.
Opcja: Wypłata	KRWypł
Opcja: Rejestracja operacji	KRWypłRej
Opcja: Korekta operacji	KRWypłRej
Opcja: Zatwierdzenie i księgowanie	KRWypłZatw
Opcja: Anulowanie operacji	KRWypłAnul
Opcja: Przen.kr. z innej jednostki	KRWypłInJedn
Opcja: Kr.udz.przez Pośredn-rozlicz	KRWypłZwrPośr

Operacja wypłaty inicjowana jest na podstawie parametrów i zapisów Transakcji kredytowej, zatwierdzonej i zaksięgowanej pozabilansowo – patrz opis opcji **Umowa kredytowa**. Oznacza to, że realizować można tylko transakcje o statusie **3** – Zaksięgowana, oraz **4** – Czynna. Formularz wypłaty pozwala na przygotowanie informacji potrzebnych do rozksięgowania przewidzianych umową kwot bez możliwości ingerencji w dokonane podczas rejestracji umowy ustalenia dotyczące przebiegu realizacji kredytu.

Inicjowanie danych zleceniodawcy podczas tworzenia komunikatów elektronicznych podczas wypłaty kredytu (DROGA)

Dane zleceniodawcy (płatnika) i beneficjenta w systemie składają się z 4 linii po 35 znaków. Sposób ich inicjowania zależy od długości pełnej nazwy zapisanej w kartotece klienta:

1) Pełna nazwa klienta jest dłuższa niż 35 znaków.

Linia 1 i 2 zarezerwowana jest dla pełnej nazwy Kontrahenta (z kartoteki klienta). W linii 1 wstawiane są znaki od 1 do 35, a w linii 2 znaki od 36 do 71.

Linia 3 wypełniana jest informacjami o ulicy i numerze domu (lokalu). Jeżeli pole to będzie zawierało więcej niż 35 znaków skracane jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

Linia 4 zbudowana jest z kodu pocztowego oraz miejscowości. Jeżeli suma z tych pól (wraz ze spacją rozdzielającą) zawiera więcej niż 35 znaków skracana jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

2) Pełna nazwa klienta nie jest dłuższa niż 35 znaków.

Linia 1 zawiera pełną nazwę Kontrahenta z kartoteki klienta (do 35 znaku).

Linia 2 wypełniana jest informacjami o ulicy i numerze domu (lokalu). Jeżeli pole to będzie zawierało więcej niż 35 znaków skracane jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

Linia 3 zbudowana jest z kodu pocztowego oraz miejscowości. Jeżeli suma z tych pól (wraz ze spacją rozdzielającą) zawiera więcej niż 35 znaków skracana jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

W przypadku braku adresu zleceniodawcy linia 2 lub linia 3 (w przypadku pełnej nazwy dłuższej niż 35 znaków) zastępowana jest:

* dla osób fizycznych - numerem PESEL

* dla firm - numerem REGON

Uwaga: Dla osób fizycznych pełna nazwa jest budowana z nazwiska oraz imion. Natomiast w pozostałych przypadkach jest to wartość z pola "Nazwa pełna".

Zmiana sposobu zapisu/odczytu informacji o dowodzie tożsamości klienta podczas wypłat gotówkowych

Podczas wykonywania operacji gotówkowych w opcji:

- *Kredyty -> Wpłata -> Rejestracja operacji*

dane o dowodzie tożsamości klienta zapisywane są w operacji w dedykowanym do tego celu polu **Dok. tożsamości**. W dotychczas wykorzystywanych do tego celu liniach w nazwie Beneficjenta (dla wypłat gotówkowych - w 2 linii) zapisywana jest wartość pusta.

UWAGI:

a) Wykonane zmiany mają wpływ na:

- zapis danych w operacjach,
- odczyt danych z operacji o dokumencie tożsamości na potrzeby wydruków dowodów wypłat (wpłat) - wg standardowych mechanizmów oraz dla wydruków z adresem (licencja **WydrukiKasoweZAdresem**),
- odczyt danych o dokumencie tożsamości wykorzystywanych podczas obsługi pralni oraz transakcji okazjonalnych.

b) Zrealizowane zmiany dotyczą operacji gotówkowych wykonywanych w kasach klasycznych oraz w kasach żetonowych.

c) Nie uległ zmianie sposób oraz miejsca wprowadzania danych o dokumencie tożsamości podczas wykonywania operacji gotówkowych.

d) Nie uległa zmianie sama postać wydruków dowodów wpłat/wypłat gotówkowych.

Wydruk potwierdzeń operacji kasowych do plików pdf

W przypadku posiadania aktywnej licencji **WydrukiPDF_Potwierdzenia** w opcji *Kredyty -> Wpłata* istnieje możliwość wykonywania wydruków potwierdzeń operacji kasowych do plików pdf.

Szczegółowy opis funkcjonalności znajduje się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_WydrukiPDF_Potwierdzenia.pdf.

Kontrola ważności mDowodu

W przypadku gdy aktywna jest licencja **mDowód**, to przy wejściu do opcji *Kredyty -> Wpłata* kontrolowane jest czy mDowód nie wygasł lub liczba pozostałych dni ważności dokumentu nie jest mniejsza lub równa wartości z parametru konfiguracyjnego **KLIENT.kontrola waż. md..**

Jeżeli dowód wygasł lub jest w w/w okresie, wówczas prezentowany jest jeden z poniższych komunikatów:

- "Dowód osobisty wkrótce straci ważność (<data ważności dowodu osobistego>)",
- "Dowód osobisty stracił ważność!".

4.1. Rejestracja operacji

Opcja umożliwia przygotowanie danych dla dokonania operacji księgowania przewidzianej umową transzy kredytu. Kolejne czynności obejmują odszukanie żądanej transakcji, uzupełnienie formularza wypłaty, zatwierdzenie i zaksięgowanie wypłaty.

1. Wyboru żądanej transakcji kredytowej można dokonać wg następujących kryteriów:

- **Rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole "Podaj numer rachunku:". Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu "Podaj nazwę klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.

- **Numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **Klienta** – Kryterium wyszukiwania jest nazwa klienta, którą należy podać w polu "Nazwa klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru transakcji z listy transakcji klienta. Sens ma wybranie transakcji o statusie 3 lub 4.
- **Z listy rachunków** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe i w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym.
- **Statusu: księg.pozabil.(3)** – lista obejmuje transakcje kredytowe o Statusie 3 – Zaksięgowana pozabil.
- **Statusu: czynne (4)** – lista obejmuje transakcje kredytowe o Statusie 4 – Czynne
- Po znalezieniu żądanej transakcji następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza rejestracji wypłaty.

2. Na formularzu wypłaty kredytu należy określić:

- **datę waluty operacji**,
- **walutę operacji** w przypadku, gdy parametr konfiguracyjny **ObsługaWPLN** pozostawiono na Nie. Po podaniu waluty innej, niż PLN, uaktywnia się ukryta forma, na której podajemy rodzaj kursu (Pieniądze, Dewizy, Negocjowany). W przypadku kursu negocjowanego musimy następnie określić kurs sprzedaży waluty, natomiast w pozostałych przypadkach, kurs pobierany jest z bazy systemu z daty waluty określonej w polu "Data waluty".

/-----\			
Klient : KOWALSKI JAN		* WYPŁATA KREDYTU *	
666666-20624-1052		07	+-----\
NRB: 57 2050 1051 1001 0066 6666 0002		Data umowy : 2002.04.03	
Jednostka : Oddział Kraków		:1	Data uruchom.: 2002.04.03
Rodzaj rach.: KN0921		Data końca : 2004.04.03	
Referencja:KR-02-00261 Waluta:PLN		+-----\	
Saldo :		0.00 Wn	Stopa WN : 25.0000 %
Kwota do wyk.:		2 000.00	Terminarz spłat : MALEJĄCE SALDO
Transza kredytu :		2 000.00	Udostępniona dnia : 2002.04.03
Prowizja od kredytu:		0.00	A(min.: 0.00 , max.: 0.00)
Prowizja przygotow.:		120.00 PLN	Kwota kredytu: 2 000.00

Data operacji : 2002.04.03		Data waluty: 2002.04.03	Waluta operacji : PLN
Forma wypłaty :GOTÓWKA		Kwota operacji:	2 000.00 PLN
Treść oper.:wypłata gotówkowa			
		Prowizja:	120.00 PLN
Kwota w wal.oper.:		2 000.00	Opłaty : 2.00
		Pobr.prow.i opł.: GOTÓWKOWO	

Rejestr.:			
\			
F3 - informacje dodatkowe			

- **kwotę operacji** - kwota wypłaty,
- **formę wypłaty** – zmiana zawartości pola uaktywnia okno wyboru pozwalające określić stroną Ma dla wypłaty: *GOTÓWKA, PRZELEW WEWNĘTRZNY, DROGA, JEDNOSTRONNIE, OBCIĄŻENIA OTRZYMANE* (każda z powyższych możliwości wymaga określenia dodatkowych parametrów identyfikujących adresata wypłaty).
 - Wybór formy wypłaty *GOTÓWKA* wymaga wypełnienia pola **Komu (nazwa i adres)** formularza pomocniczego danymi personalnymi osoby odbierającej wypłatę. Stroną Ma dla wypłaty jest Kasa Banku, której wyboru dokonuje się w momencie księgowania.
 - Wybór formy wypłaty *PRZELEW WEWNĘTRZNY* wymaga określenia **rachunku Ma** tzn. numeru modulo, konta, uwagi. Wprowadzony numer modulo jest sprawdzany pod względem jego poprawności – błąd sygnalizowany

jest komunikatem – konto można wybrać z listy kont Klienta tworzonej na podstawie wpisanego przez operator filtra konta (pozostawienia pustego pola powoduje wyświetlenie listy wszystkich kont), uwaga inicjowana jest automatycznie jako konsekwencja wyboru konta.

- Wybór formy wypłaty **DROGA** wymaga określenia numeru **banku adresata** – po wpisaniu numeru w przypadku, gdy jest on błędny inicjowana jest lista banków ułatwiająca ustalenie prawidłowego numeru, **rodzaj rozliczenia** - dostępne opcje to **SYBIR** i **ELIXIR**, **numer rachunku** i **banku odbiorcy, nazwę i adres odbiorcy**. Po zmianie formy wypłaty na **DROGA** i po zatwierdzeniu formy z parametrami komunikatu, edycja pola **Kwota operacji** jest zablokowana do edycji. Zmiana formy wypłaty na inną niż **DROGA** powoduje odblokowanie pola **Kwota operacji**,
- Wybór formy wypłaty **JEDNOSTRONNIE** strzeżonego prawem dostępu **jednostronnie** nie wymaga dodatkowych czynności.
- Wybór formy wypłaty **OBCIĄŻ. OTRZYMANE** wymaga określenia **daty wysłania awizu, numeru banku** – po wpisaniu numeru w przypadku, gdy jest on błędny inicjowana jest lista banków ułatwiająca ustalenie prawidłowego **numeru, rachunku, nazwa i adres nadawcy**,

Uwaga: Dla kredytów zarejestrowanych za pośrednictwem API pole Forma Wypłaty jest zablokowane do edycji. Kredyty zarejestrowane za pośrednictwem API mogą być wypłacane tylko w taki sposób, jaki określono przy rejestracji umowy. Zablokowana jest możliwość zmiany formy wypłaty, jednak po zaakceptowaniu zaproponowanej formy wypłaty system umożliwia wyświetlenie i ewentualne zmiany dodatkowych danych charakterystycznych dla danego sposobu wypłaty.

- **Treść operacji** – standardowa treść dokumentu może zostać zmieniona na formularzu pomocniczym "Treść dokumentu",
- **kwotę prowizji** – wartość ustalana automatycznie w oparciu o zdefiniowane wartości parametrów konfiguracyjnych dotyczących uruchomienia prowizji pomniejszona o kwotę prowizji przygotowawczej pobranej przy rozpatrywaniu wniosku. System umożliwia modyfikację kwoty prowizji,
- **Opłaty** – możliwość wprowadzenia dodatkowych opłat związanych z uruchamianiem kredytu,
- **Pobr.prow.i opł.** – zmiana zawartości pola uaktywnia okno wyboru sposobu pobrania prowizji i opłaty z dwiema opcjami **GOTÓWKOWO** – wpłata do Kasy, **Z KREDYTU**.

Podczas wypłaty kredytu walutowego, przy ustalaniu kwoty prowizji uwzględniana jest wartość parametru **PG_PAR.KursyDlaProwizji**:

- a) dla wartości 1 prowizja jest wyliczana według kursu kupna
- b) dla wartości 2 prowizja jest wyliczana według kursu średniego.

Zatwierdzenia wprowadzonych danych dokonuje się klawiszami <F10> i <T>. Konsekwencją działania operatora jest związane z transakcją kredytowa Klienta **Operacji** tzn. struktury danych przechowującej pełną informację o przepływie środków pieniężnych z rachunku Klienta, a więc Numer identyfikacyjny typu Operacji oraz jej Status (**1** - Zarejestrowana, **2** – Zatwierdzona, **3** – Zaksięgowana), dane personalne (nazwa, adres), numer banku, numer rachunku, konta i uwagi Zleceniodawcy i Baneficjenta, opis zlecenia i kwotę, dat: transakcji, waluty, księgowania. Po dokonaniu rejestracji wypłaty generowana jest Operacja o Statusie **1 – NIE STANOWI ONA DOKUMENTU KSIĘGOWEGO!**

Przy wypłacie kredytu występuje kontrola kwoty wypłaty oraz kwoty prowizji pobieranej z kredytu. Po zapisie danych (zatwierdzenie <F10>) system kontroluje kwotę wypłaty i sumę potrąceń z kredytu. Jeżeli suma potrąceń jest większa od kwoty wypłaty, system zgłasza komunikat:

"Kwota opłat i prow. wyższa niż kwota kredytu!" oraz

"Błędna kwota operacji ..."

i bez zmiany kwoty wypłaty lub formy pobrania opłat, operacja nie jest realizowana. W przypadku opcji automatycznych (np. Kanał Elektron) ustawia się kod błędu = 90.

W przypadku gdy data waluty deklarowana przy rejestracji Operacji wypłaty jest mniejsza lub równa dacie operacji dalsze postępowanie określa okno wyboru udostępniające możliwość zaksięgowania wygenerowanej Operacji lub

zakończenie rejestracji wypłaty bez konsekwencji księgowych -zależne od struktury organizacyjnej Banku operator podejmuje właściwe działanie.

Wybór opcji **Księgowanie wypłaty** powoduje:

- odtworzenie na podstawie zarejestrowanej Operacji wypłaty danych o Zleceniodawcy i Beneficjencie (w przypadku wypłaty gotówkowej należy dokonać wyboru KASY i Kasjera),
- pobranie operatora zatwierdzającego wypłatę – akcja wykonuje się, jeśli wartość parametru konfiguracyjnego **Zatwierdzanie wypłaty...** ustawiono na Tak.
- zaksięgowanie wypłaty na rachunku Klienta, opcjonalnie - pobranie prowizji, zaksięgowanie zaliczki odsetek płatnych z góry.
- wydrukowanie dokumentów księgowych – not memoriałowych, w przypadku operacji gotówkowej dowodu wypłaty prowizji i wypłaty kredytu.
- Księgowanie kończy się ustaleniem Statusów transakcji kredytowej – **4** – zaksięgowana, Operacji wypłaty – **3** – zaksięgowana i związania danych Operacji z dokumentem księgowym (podczas przeglądania dokumentu – opcja "Informacje dzienne" – klawiszem < **0** > można uaktywnić pełny opis stron zaksięgowanego dokumentu – Zleceniodawcy i Beneficjenta.

Ustalenie sposobu zapisu Operacji zależy od wartości parametru **PG_KR.OperWypłPrzyDekr.**

- wartość "Nie" lub brak wartości - operacja wypłaty kredytu zapisywana jest do całego dokumentu wypłaty. Przy każdym dekreście dokumentu wypłaty widoczna jest operacja wypłaty z wyjątkiem przypadku, gdy wypłaty dokonano bezgotówkowo (wówczas system przypisuje dodatkową operację do dekretu uznaniowego RB)
- wartość "Tak" - operacja wypłaty przypisana jest tylko do dekretu obciążającego rachunek kredytu. W przypadku bezgotówkowej wypłaty na RB, inna operacja przypisana do rachunku uznawanego RB. Ponieważ pozostałe dekryty są bez operacji, to na wyciągu nie będą ujmowane księgowania regulacyjne związane z obsługą RB.

Wartość parametru należy zmienić w opcji: *Administrator -> Dane konfiguracyjne -> Pozostałe parametry.*

Do operacji wypłaty dopięta jest grupa atrybutów pozwalających na pobieranie informacji wypłacie. Wewnątrz grupy **KWOTY_OPERACJI** zostaną wpisane atrybuty: **Kapitał** (suma spłat kapitału niewymagalnego i wymagalnego), **KwotaWypłaty** (kwota wypłaty kapitału w walucie operacji), **SaldoPoOperacji** (saldo stanu podstawowego).

Dla żetonowej obsługi kas zablokowano wydruku not memoriałowych podczas wypłaty kredytu przelewem wewnętrznym z gotówkowym pobraniem prowizji. W przypadku próby wydruku not operatorowi prezentowany będzie odpowiedni komunikat informujący, że wydruk not memoriałowych będzie możliwy po realizacji żetonu "Operacja żetonowa ! Wydruk not memoriałowych po realizacji żetonu !".

Uwaga: Wydruk not memoriałowych po realizacji żetonu będzie wykonywany gdy parametr konfiguracyjny PG_PAR.NotyMemWRealŻetonu będzie miał wartość 1.

Dla transakcji kredytowych obsługiwanych w systemie SOK dodano możliwość zatwierdzania na drugą rękę operacji wypłaty kredytu z kontrolą praw do wypłaty danej kwoty. Obsługa powyższa dostępna jest dla parametryzacji:

- **KREDYT.ZatwWypłat** = TAK, (parametr ogólny kredytów)
- **KRXXYY. KontrUprDoObciąż** = TAK (parametr dla aktywnej grupy parametrów produktu)

Wartość w/w parametrów ma znaczenie wyłącznie w przypadku, gdy parametr ogólny rachunków bieżących, **KontrUprDoWypł** (kontrola uprawnień do wypłaty) ma wartość "TAK". W przeciwnym wypadku, niezależnie od wartości w/w parametrów, zatwierdzanie operacji wypłaty będzie przebiegało w standardowy sposób, tj. wyłącznie poprzez zatwierdzenie przez innego operatora, bez kontroli uprawnień do wypłaty zadanej kwoty. Taka funkcjonalność spowodowana jest tym, iż w momencie ustalenia kontroli praw do wypłaty z RB, definiowane są prawa oraz zezwolenia do wypłaty kwoty w ramach danego progu. Jeżeli operator posiada takie zezwolenie, możliwa jest realizacja wypłaty żądanej kwoty.

W związku z tym, iż wartość parametru **KontrUprDoObciąż** pobierana jest dla aktywnej grupy, istnieje możliwość kontroli na drugą rękę dla wybranej grupy produktów.

- Dla wartości "Nie" nowego parametru, zachowana jest dotychczasowa funkcjonalność, tzn. pobierany jest wyłącznie operator do akceptacji wypłaty.
- Dla wartości "Tak" nowego parametru oraz wartości TAK parametru ogólnego RB **KontrUprDoWypł** kontrolowane jest uprawnienie operatora do wypłaty kwoty operacji. W przypadku gdy operator ma uprawnienie do wypłaty zadanej kwoty, pobierany jest operator sprawdzający. Operator ten, też musi mieć uprawnienia do wypłaty zadanej kwoty – kontrola na drugą rękę, tzn. operator wykonujący operację wypłaty oraz drugi operator (sprawdzający) muszą mieć uprawnienia do wypłat kwot $\geq$ kwocie wypłaty kredytu
- Dla wartości "Tak" nowego parametru oraz wartości NIE parametru ogólnego RB **KontrUprDoWypł** następuje standardowe zatwierdzenie operacji wypłaty, bez kontroli uprawnień do wypłaty zadanej kwoty.

Na starcie parametr **KontrUprDoObciąż** ma nadaną wartość "Nie" w celu zachowania obecnej funkcjonalności. Zmiana parametru dostępna jest na formie dedykowanej do parametryzacji kredytów.

* KREDYTY - PARAMETRY *		<F10 - Zapis danych>
Status grupy parametrów	Aktywna	
Zatwierdzanie umów kredytowych	Nie	
Zatwierdzanie operacji wypłat	Tak	
Zatwierdzanie operacji spłat	Nie	
Czy referencja jest wyróżnikiem rachunku	Nie	
Numer umowy i referencja	Niezależnie	
Kontrola uprawnień do wypłaty	Tak	
Zerowanie pola odsetki przy naliczaniu memoriałowym	Tak	
Termin rozliczenia nadpłat	Codziennie	
Sposób rozliczenia nadpłat odsetek	Na żądanie	
Czy używamy kalendarza przy ustalaniu terminów spłat	Tak	
Prowizja przygotowawcza	Tak	
Typ prowizji przygotowawczej	Procentowa	
Prowizja przygotowawcza rozliczana w czasie [0/1]	0	

Parametr jest dostępny wyłącznie w przypadku, gdy **"Zatwierdzanie operacji wypłat"** Tak .

Sposób aktualizacji atrybutu "Rok startu" (atrybut przy stanie podstawowym kredytu) uzależniony jest od wartości parametru konfiguracyjnego **PG_PAR.Akt_Atr_RokStartu**:

- Nie - atrybut "Rok startu" wypełniany jest rokiem z daty waluty kredytu,
- Tak - atrybut "Rok startu":
 - wypełniany jest rokiem z daty waluty kredytu,
 - aktualizowany jest rokiem z daty zadłużenia, które nastąpiło po ostatniej spłacie tj. od dnia, w którym miało miejsce ostatnie przejście ze strony Ma lub salda zerowego na stronę Wn.

Jeżeli **PG_PAR.Akt_Atr_RokStartu** = Tak, wtedy dla: kredytów odnawialnych w rachunku kredytowym (bez kredytów obsługiwanych w systemie Processing), kredytów z tytułu kart kredytowych oraz kart charge, umownych limitów w rachunku bieżącym/ROR, bezumownych debetów w rachunku bieżącym/ROR atrybut "Rok startu" jest aktualizowany/dopisywany z uwzględnieniem roku, w którym powstało bieżące zaangażowanie kredytowe.

Według założeń atrybut "Rok startu" zostanie dopisany (lub zostanie zaktualizowany) do stanu podstawowego i transakcji, gdy:

- r-k odnawialny == Tak,
- saldo stanu podstawowego jest po stronie Wn,
- data ostatniej operacji < data księgowania.

4.2. Korekta operacji

Opcja umożliwia dokonanie zmian w zarejestrowanej (nie zatwierdzonej i nie zaksięgowanej) Operacji. Korygowanie Operacji wypłaty jest spójne z rejestracją wypłaty, operator może dokonać zmiany tych samych parametrów – patrz opis opcji [Rejestracja operacji wypłaty](#). Wyszukania żądanej Operacji można dokonać w oparciu o różne kryteria, które zawierają się implícite w opcjach wyboru:

- Wg rachunku – żadaną operację znajduje się poprzez określenie: numeru modulo klienta (lub jego Nazwę), wybranie konta kredytowego z listy kont Klienta – pozwala to określić transakcję kredytową, daty waluty szukanej Operacji. Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wypłaty, kwotą wypłaty, sposobem realizacji wypłaty. Wybór Operacji inicjuje dany formularz umożliwiając edycję parametrów wypłaty.
- Wg numeru refer. Trans. R-ku – numer referencyjny transakcji kredytowej i data waluty Operacji stanowią kryterium do wyszukania i utworzenia listy wyboru zarejestrowanych operacji wypłaty związanych z tą transakcją.
- Z listy r-ków zatw. i czyn. – kryterium wyszukiwania stanowi Status transakcji – Rachunki księg. pozabilansowo – tworzona jest lista transakcji o statusie 3, Rachunki czynne – tworzona jest lista transakcji o statusie 4, oraz po wybraniu żądanej transakcji data waluty Operacji wypłaty. Na tej podstawie tworzona jest lista Operacji, które można poddać korekcie.
- Z listy operacji nie zatw. – po wybraniu opcji tworzona jest lista Operacji o Statusie 1 – zarejestrowane (data waluty nie podlega kontroli). Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wypłaty, kwotą wypłaty, sposobem realizacji wypłaty. Wybór Operacji inicjuje dany formularz umożliwiając edycję parametrów wypłaty.

Danymi księgowymi zapamiętanymi w Operacji inicjowany jest formularz, odtwarzając stan z momentu rejestracji Operacji wypłaty i w tej postaci udostępniane są do edycji poszczególne parametry wypłaty. Zatwierdzenie wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T> powoduje uaktualnienie danych zapamiętanych w Operacji bez zmiany jej Statusu.

4.3. Zatwierdzenie i księgowanie

Opcja umożliwia zatwierdzenie i zaksięgowanie zarejestrowanej Operacji. Danymi wyszukanej Operacji wypłaty inicjuje formularz, udostępniając przeglądanie parametrów wypłaty bez możliwości ich edycji. Wyszukania żądanej Operacji można dokonać w oparciu o różne kryteria, które zawierają się implícite w opcjach wyboru:

- Wg rachunku – żadaną operację znajduje się poprzez określenie numeru modulo klienta (lub jego Nazwę), wybranie konta kredytowego z listy kont Klienta – pozwala to określić transakcję kredytową, określenie daty waluty szukanej Operacji. Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wypłaty, kwotą wypłaty, sposobem realizacji wypłaty. Wybór Operacji inicjuje dany formularz umożliwiając przeglądanie parametrów wypłaty.
- Wg numeru refer. Trans. R-ku – numer referencyjny transakcji kredytowej i data waluty Operacji stanowią kryterium do wyszukania i utworzenia listy wyboru zarejestrowanych operacji wypłaty związanych z tą transakcją.
- Z listy r-ków zatw. i czyn. – kryterium wyszukiwania stanowi Status transakcji – Rachunki księg. pozabilansowo – tworzona jest lista transakcji o statusie 3, Rachunki czynne – tworzona jest lista transakcji o statusie 4, oraz po wybraniu żądanej transakcji data waluty Operacji wypłaty. Na tej podstawie tworzona jest lista Operacji, które można zatwierdzić i zaksięgować.

- Z listy operacji nie zatw. – po wybraniu opcji tworzona jest lista Operacji o Statusie 1 – zarejestrowane (data waluty nie podlega kontroli). Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wypłaty, kwotą wypłaty, sposobem realizacji wypłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz umożliwiając przeglądanie parametrów wypłaty.

Danymi księgowymi zapamiętanymi w Operacji inicjuje się formularz odtwarzając jego stan z momentu rejestracji Operacji wypłaty i w tej postaci udostępnia do przeglądania poszczególnych parametrów wypłaty. Zatwierdzenie wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T> umożliwia zaksięgowanie Operacji lub opuszczenie opcji bez zmiany danych – Rezygnacja. Wybór opcji Księgowanie wypłaty powoduje:

- odtworzenie na podstawie zarejestrowanej Operacji wypłaty danych o Zleceniodawcy i Beneficjencie (w przypadku wypłaty gotówkowej należy dokonać wyboru KASY i Kasjera),
- pobranie operatora zatwierdzającego wypłatę – akcja wykonuje się, jeśli wartość parametru konfiguracyjnego **Zatwierdzanie wypłaty ustawiono** na Tak.
- zaksięgowanie wypłaty na rachunku Klienta, opcjonalnie - pobranie prowizji, zaksięgowanie zaliczki odsetek płatnych z góry.
- wydrukowanie dokumentów księgowych – not memoriałowych, w przypadku operacji gotówkowej dowodu wypłaty prowizji i wypłaty kredytu.
- Księgowanie kończy się ustaleniem Statusów transakcji kredytowej – **4** – zaksięgowana - czynna, Operacji wypłaty – **3** – zaksięgowana i związania danych Operacji z dokumentem księgowym (podczas przeglądania dokumentu – opcja "Informacje dzienne" – klawiszem <0> można uaktywnić pełny opis stron zaksięgowanego dokumentu – Zleceniodawcy i Beneficjenta.

4.4. Anulowanie operacji

Opcja umożliwia anulowanie Operacji wypłaty na każdym etapie jej przygotowania tzn. rejestracji, zatwierdzenia i księgowania. Anulowanie polega na wycofaniu operacji księgowych (stornowaniu dekretu księgowego będącego bilansowym zapisem operacji), przywróceniu transakcji kredytowej Statusu 3 – zaksięgowana pozabilansowo. Anulowanej Operacji nadawany jest status **-1** – zamknięta. Wyszukania żądanej operacji można dokonać w oparciu o różne kryteria, które zawierają się implícite w opcjach wyboru:

- *Wg numeru dokumentu* – w oknie wyboru należy określić numer dokumentu, co jednoznacznie identyfikuje żądaną Operację. Następnie danymi zapamiętanymi w Operacji inicjowany jest standardowy formularz rejestracyjny i udostępniany w trybie do przeglądania. Na formularzu określony jest Status Operacji i numer dokumentu księgowego.
- *Wg rachunku – nie zaksięg.* – poprzez określenie numeru modulo klienta (lub jego Nazwę), wybranie konta kredytowego z listy kont Klienta – pozwala to określić transakcję kredytową, oraz określenie daty waluty szukanej Operacji wyszukiwane są Operacje o Statusie **1** – **zarejestrowana**. Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wypłaty, kwotą wypłaty, sposobem realizacji wypłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz udostępniony w trybie do przeglądania.
- *Lista oper. nie zatw./zaks* – bez dodatkowych czynności generowana jest lista Operacji o Statusie **1**, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wypłaty, kwotą wypłaty, sposobem realizacji wypłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz udostępniony w trybie do przeglądania.
- *Lista oper. zaksięgowanych* – bez dodatkowych czynności generowana jest lista Operacji o Statusie **3**, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wypłaty, kwotą wypłaty, sposobem realizacji wypłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz udostępniony w trybie do przeglądania.
- *Przeglądanie* można zakończyć klawiszami <F10> i <T>, co pozwala uruchomić anulowanie Operacji wypłaty – opcja Anulowanie operacji, lub zrezygnować z dalszej akcji – opcja *Rezygnacja*. Przy operacji anulowania system prosi dodatkowo użytkownika o wpisanie dodatkowej informacji (np.: powód anulowania), która pojawi się na drukowanych dokumentach dotyczących anulowania wypłaty.

4.5. Przen.kr. z innej jednostki

Opcja administracyjna dedykowana do trybu pracy bazy rozproszonej [**BANK**, **struktura banku** = 1]. Umożliwia operację przeniesienia transakcji kredytowej pomiędzy jednostkami.

4.6. Kr.udz.przez Pośredn-rozlicz

Dotyczy kredytów udzielnych przez pośredników. Udzielone w danym dniu transakcje kredytowe pośrednika są wymienioną opcją rozliczane (akcja obejmuje rozliczanie prowizji oraz wysyłanie środków w drogę na rachunki pośrednika).

Rozdział 5. Spłata kredytu

Opcja umożliwia dokonywanie spłat rat kapitałowych i odsetkowych kredytu oraz spłat ewentualnych zaległości. Przeprowadzenie operacji spłaty umożliwiają opcje:

Menu:	Prawo
Menu: Kredyty	KR.
Opcja: Spłata kredytu	KRWpł
Opcja: Rejestracja operacji	KRWpłRej
Opcja: Korekta operacji	KRWpłRej
Opcja: Zatwierdzenie i księgowanie	KRWpłZatw
Opcja: Wydruk dokumentów ze spłaty	KRWpłRej
Opcja: Anulowanie operacji	KRWpłAnul
Opcja: Spłata prowizji od zaangaż.	KRWpłRej
Opcja: Zgłoszenie przedterm. spłaty	KRWpłPtInfo
Opcja: Rej.zgłoszenia przedt.spłaty	KRWpłPtRej
Opcja: Lista zgłoszonych spłat	KRWpłPtInfo
Opcja: Przeks. kr.na konto przejść.	KRWpłInJedn
Opcja: Spłata kredytu z Fund.Gwar.	KRWpłzFG
Opcja: Automatyczne spłaty kred.	KR.Auto.Spł.
Opcja: Rozl.nadpłaty dla poj.r-ku	KR.Auto.Spł.

Operacja spłaty inicjowana jest na podstawie parametrów i zapisów transakcji zatwierdzonej i zaksięgowanej – patrz opis opcji Umowa kredytowa / Wypłata. Oznacza to, że realizować można tylko transakcje o statusie 4 – Czynna. Formularz wpłaty pozwala na przygotowanie informacji potrzebnych do rozksięgowania przewidzianych umową kwot bez możliwości ingerencji w dokonane podczas rejestracji umowy ustalenia dotyczące przebiegu realizacji kredytu.

Inicjowanie danych zleceniodawcy podczas tworzenia komunikatów elektronicznych podczas spłaty kredytu (spłata kredytu w konsorcjum, sposób rozliczenia środków/spłat dla uczestnika: PRZELEW W DROGĘ)

Dane zleceniodawcy (płatnika) w systemie składają się z 4 linii po 35 znaków. Sposób ich inicjowania zależy od długości pełnej nazwy zapisanej w kartotece klienta:

1) Pełna nazwa klienta jest dłuższa niż 35 znaków.

Linia 1 i 2 zarezerwowana jest dla pełnej nazwy Kontrahenta (z kartoteki klienta). W linii 1 wstawiane są znaki od 1 do 35, a w linii 2 znaki od 36 do 71.

Linia 3 wypełniana jest informacjami o ulicy i numerze domu (lokalu). Jeżeli pole to będzie zawierało więcej niż 35 znaków skracane jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

Linia 4 zbudowana jest z kodu pocztowego oraz miejscowości. Jeżeli suma z tych pól (wraz ze spacją rozdzielającą) zawiera więcej niż 35 znaków skracana jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

2) Pełna nazwa klienta nie jest dłuższa niż 35 znaków.

Linia 1 zawiera pełną nazwę Kontrahenta z kartoteki klienta (do 35 znaku).

Linia 2 wypełniana jest informacjami o ulicy i numerze domu (lokalu). Jeżeli pole to będzie zawierało więcej niż 35 znaków skracane jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

Linia 3 zbudowana jest z kodu pocztowego oraz miejscowości. Jeżeli suma z tych pól (wraz ze spacją rozdzielającą) zawiera więcej niż 35 znaków skracana jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

W przypadku braku adresu zleceniodawcy linia 2 lub linia 3 (w przypadku pełnej nazwy dłuższej niż 35 znaków) zastępowana jest:

- * dla osób fizycznych - numerem PESEL
- * dla firm - numerem REGON

Uwaga: Dla osób fizycznych pełna nazwa jest budowana z nazwiska oraz imion. Natomiast w pozostałych przypadkach jest to wartość z pola "Nazwa pełna".

Przy ustalaniu sposobu księgowania przychodów odsetkowych z tytułu odsetek lat ubiegłych odbywa się kontrola bazy roku ubiegłego. W przypadku, gdy baza nie występuje:

- nie jest ustawiany znacznik braku przeksięgowania dochodów z tytułu odsetek lat ubiegłych oraz następuje
- zapis do pliku `./pliki/baza_roku.err`.

Zapis w formacie:

- data operacyjna,
- tekst stały: *Brak bazy roku ubiegłego / Spłata kredytu:*
- referencja.

Przykład:

```
2015.01.20 | Brak bazy roku ubiegłego | Spłata kredytu:KR-06-01385 |
```

Uwaga: Brak ustawienia znacznika braku przeksięgowania dochodów z tytułu odsetek lat ubiegłych spowoduje, iż pomimo tego, że kredyt jest w sytuacji N lub O i w roku bieżącym nie była wykonywana zmiana klasy do tych grup ryzyka, nastąpi przeniesienie dochodów z naliczonych na otrzymane.

Dla kredytów przeniesionych bilansem otwarcia jeśli przeliczany jest terminarz dla rachunku z pola **#.StanPodstawowyNI** umowy kredytowej, a przy rachunku z pola **#.StanWPierwszejGrup** (tej samej umowy) występuje wartość atrybutu **Data_przelicz.** w postaci poprawnej daty, to jest ona przyjmowana jako data przeniesienia kredytu (data migracji z innego systemu albo data archiwizacji). Wówczas odsetki za daty wcześniejsze (niż data przeniesienia) nie są obliczane, ale pobierane jako różnica salda Winien pola pomocniczego {BO_naliczone} i salda Ma pola {BO_splacone} (przy rachunku z pola **#.StanPodstawowyNI**) na bieżący dzień księgowy.

Zmiana sposobu zapisu/odczytu informacji o dowodzie tożsamości klienta podczas wpłat gotówkowych

Podczas wykonywania operacji gotówkowych w opcji:

- Kredyty -> Spłata kredytu -> Rejestracja operacji

dane o dowodzie tożsamości klienta zapisywane są w operacji w dedykowanym do tego celu polu **Dok. tożsamości**. W dotychczas wykorzystywanych do tego celu liniach w nazwie Zleceniodawcy (dla wpłat gotówkowych - w 2 lub 4 linii) zapisywana jest wartość pusta.

UWAGI:

a) Wykonane zmiany mają wpływ na:

- zapis danych w operacjach,
- odczyt danych z operacji o dokumencie tożsamości na potrzeby wydruków dowodów wypłat (wpłat) - wg standardowych mechanizmów oraz dla wydruków z adresem (licencja **WydrukiKasoweZAdresem**),
- odczyt danych o dokumencie tożsamości wykorzystywanych podczas obsługi pralni oraz transakcji okazjonalnych.

b) Zrealizowane zmiany dotyczą operacji gotówkowych wykonywanych w kasach klasycznych oraz w kasach żetonowych.

c) Nie uległ zmianie sposób oraz miejsca wprowadzania danych o dokumencie tożsamości podczas wykonywania operacji gotówkowych.

d) Nie uległa zmianie sama postać wydruków dowodów wpłat/wypłat gotówkowych.

Wydruk potwierdzeń operacji kasowych do plików pdf

W przypadku posiadania aktywnej licencji **WydrukiPDF_Potwierdzenia** w opcji *Kredyty -> Spłata kredytu* istnieje możliwość wykonywania wydruków potwierdzeń operacji kasowych do plików pdf.

Szczegółowy opis funkcjonalności znajduje się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_WydrukiPDF_Potwierdzenia.pdf.

Kontrola ważności mDowodu

W przypadku gdy aktywna jest licencja **mDowód**, to przy wejściu do opcji *Kredyty -> Spłata kredytu* kontrolowane jest czy mDowód nie wygasł lub liczba pozostałych dni ważności dokumentu nie jest mniejsza lub równa wartości z parametru konfiguracyjnego **KLIENT.kontrola waż. md..**

Jeżeli dowód wygasł lub jest w w/w okresie, wówczas prezentowany jest jeden z poniższych komunikatów:

- "Dowód osobisty wkrótce straci ważność (<data ważności dowodu osobistego>)",
- "Dowód osobisty stracił ważność!".

5.1. Rejestracja operacji

Opcja umożliwia przygotowanie danych dla dokonania operacji księgowania przewidzianych umową rat kapitałowych i odsetkowych kredytu, oraz ewentualnych zaległości. Kolejne czynności obejmują odszukanie żądanej transakcji, uzupełnienie formularza wpłaty, zatwierdzenie i zaksięgowanie wpłaty.

Wyboru żądanej transakcji kredytowej można dokonać wg następujących kryteriów:

- **Rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole "Podaj numer rachunku:". Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu "Podaj nazwę klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi **listy użytkowników**, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- **Numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **Klienta** – Kryterium wyszukiwania jest nazwa klienta, którą należy podać w polu "Nazwa klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru transakcji z listy transakcji klienta. Sens ma wybranie transakcji o statusie 3 lub 4.
- **Z listy rachunków** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe i w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym.
- **Statusu: czynne (4)** – lista obejmuje transakcje kredytowe o Statusie 4 – Czynne. Po znalezieniu żądanej transakcji należy określić tryb spłaty, tzn. czy formularz spłaty inicjowany jest łączną kwotą raty kapitałowej i odsetkowej, czy też każda pozycja pozostaje wyodrębnioną. Po tym następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza rejestracji wpłaty.
- **Konsorcjum z listy** - lista obejmuje transakcje kredytowe, które są w konsorcjum.

-----\

Klient : KOWALSKI TEST				SPŁATA KREDYTU [MALEJĄCE SALDO]			
R-k: 358-24004-1664				14 <F10> - akceptacja			
NRB: 96 1540 1043 1001 0000 0358 0010				Nr.Umowy: 152			
Jednostka : Oddział w K				:1 +-----			
Rodzaj kred.: KN1021 pożyczka gotówkowa				Data umowy : 2005.07.15			
Waluta rachunku : PLN				Data uruchom.: 2005.07.15			
Numer referencyjny : KR-05-00357				Data końca : 2006.07.17			
-----				-----+-----<SZCZEG.ZADŁUŻENIA>--<INFORMACJE>--			
Rata zaległa :				0.00 PLN Waluta operacji : PLN			
Rata /2005.08.16/:				794.46 PLN			
Odsetki do spłaty:				84.93 PLN Kapitał : 794.46 PLN PLN			
Całk.zadł.- prow.:				10 000.00 PLN Odsetki : 84.93 PLN			
Prowizje do otrz.:				0.00 PLN Prowizje do pobr. 0.00 PLN			
-----				-----+-----+-----			
Data operacji/waluty : 2005.07.17 2005.07.17				Razem : 879.39 PLN			
Forma wpłaty : GOTÓWKA							
Treść operacji: spłata kredytu				Kwota spłaty kred.: 872.86 PLN			
-----				-----			
F3 - informacje dodatkowe				F4 - informacje dodatkowe			

W przypadku gdy operator posiada nadane prawo dostępu **KRSP.Wyb.K2** i gdy operator zmieni proponowaną przez system kwotę spłaty kapitału, pojawia się opcja *Wylicz kwotę spłaty odsetek* z wyborem *Tak/Nie*, umożliwiającą wyliczenie nowych odsetek po zmianie kwoty spłaty kapitału.

```

/-- Wylicz kwotę spłaty odsetek ----\
| Nie |
| Tak |
\-----/

```

Wybór opcji *Tak* powoduje ponowne przeliczenie odsetek po zmianie kwoty spłaty kapitału, wybór opcji *Nie* pozostawia kwotę odsetek bez zmian.

Brak prawa dostępu **KRSP.Wyb.K2** blokuje wyświetlenie się wyboru "*Wylicz kwotę spłaty odsetek*" po każdej zmianie kwoty spłaty kapitału na formacie spłaty "dwoma kwotami".

Uruchomienie operacji rejestracji spłaty powoduje wykonanie kontroli statusu transakcji (dyskryminuje się transakcje o statusie innym niż 4), istnienie zarejestrowanych Operacji spłaty (ich lista pokazywana jest operatorowi wraz z stosownym komunikatem).

Dodatkowo przy uruchomieniu operacji wykonywana jest kontrola, czy transakcja nie jest zablokowana na innym stanowisku. Jeśli jest zablokowana, to prezentowany jest komunikat "*Oczekiwanie na dostęp do transakcji*". Po odliczeniu czasu oczekiwania lub po naciśnięciu klawisza <ESC> system wyświetla drugi komunikat: "*Rachunek klienta jest w użyciu*". Operator ma dwie możliwości wyboru:

- "*Powtórz*" - ponowienie próby wejścia w spłatę,
- "*Rezygnuj*" - przerwanie akcji i powrót do menu.

Klient : KOWALSKI TEST				SPŁATA KREDYTU [MALEJĄCE SALDO]			
R-k: 358-24004-1664				14 <F10> - akceptacja			
NRB: 96 1540 1043 1001 0000 0358 0010				Nr.Umowy: 152			
Jednostka : Oddział w K				:1 +-----			
Rodzaj kred.: KN1021 pożyczka gotówkowa				Data umowy : 2005.07.15			
Waluta rachunku : PLN				Data uruchom.: 2005.07.15			
Numer referencyjny : KR-05-00357				Data końca : 2006.07.17			
-----				-----+-----<SZCZEG.ZADŁUŻENIA>--<INFORMACJE>--			
Rata zaległa :				0.00 PLN < ZAPROPONUJ > Waluta operacji : PLN			
Rata /2005.08.16/:				2 083.37 PLN			
Odsetki do spłaty:				257.10 PLN Kapitał : 2 083.37 PLN			
Całk.zadł.- prow.:				25 015.43 PLN Odsetki : 236.96 PLN			
Prowizje do otrz.:				0.00 PLN Prowizje do pobr. 0.00 PLN			
-----				-----+-----+-----			

Data operacji/waluty : 2005.07.17 2005.07.17	Razem :	2 320.33 PLN
Forma wpłaty : GOTÓWKA		
+-----		
Treść operacji: spłata kredytu	Kwota spłaty kred.:	0.00 PLN

Przygotowanie informacji potrzebnych do zatwierdzenia wpłaty polega na:

- Przyjęciu lub skorygowaniu kwoty / kwot określających wysokość dokonywanej wpłaty. Kwota ta ustalana jest w oparciu o analizę stanu zadłużenia Klienta i obejmuje należności płatne zgodnie z harmonogramem spłat, jak również zapadłe. Pole **Odsetki do spłaty** uwzględnia kwotę odsetek karnych lat ubiegłych.

Sposób obliczania kwoty odsetek do spłaty (spłata dwoma kwotami)

1. Gdy akcja spłaty kapitału i odsetek wypada w tym samym miesiącu, co termin spłaty najbliższej raty odsetkowej: w takim przypadku odsetki zapisane w terminie spłaty obliczane są za poprzedni miesiąc. Odsetki od raty są w całości naliczone na stanie OdsetkiNI w terminie najbliższej raty.
2. Gdy akcja spłaty kapitału i odsetek wypada w poprzednim miesiącu w stosunku do terminu spłaty najbliższej raty odsetkowej: ponieważ spłata bieżąca ma wpływ na odsetki naliczone w terminie najbliższej raty, odsetki w propozycji wyliczane są jako suma odsetek naliczonych od początku miesiąca do dnia spłaty i od dnia spłaty do końca miesiąca wg salda pomniejszonego o spłatę kapitału.

Obsługa odsetek bieżących w przedterminowej spłacie kredytu dwoma kwotami

Odsetki bieżące nie są naliczane w dokumencie przedterminowej spłaty kredytu dwoma kwotami (*Kredyty -> Spłata kredytu -> Rejestracja operacji (spłata dwoma kwotami)*). Cała kwota spłaconych odsetek jest księgowana na stanie T1.Nadpłata. Nie powstaje tym samym dodatkowy zapis w terminarzu stanu OdsetkiNI.

W przypadku gdy termin spłaty kapitału ustawiono w innych terminach terminarza niż termin spłaty odsetek, system wyznacza kwoty do spłaty opierając się na dacie spłaty terminarza odsetkowego. W przypadku, gdy termin spłaty kapitału wypada przed terminem spłaty odsetek, to system proponuje do spłaty kwotę raty kapitałowej i odsetki naliczone od dnia spłaty odsetek z uwzględnieniem pomniejszenia salda w wyniku spłaty raty.

W przypadku ustawienia parametru **Korekta najbl.raty odsetek po przedterminowej spłacie** na wartość *Tak*, system wykonuje automatyczną korektę kwoty najbliższej do spłaty raty kapitałowo-odsetkowej. Korekta uwzględnia wcześniejszą zmianę salda kredytu. Dodatkowo do operacji spłaty (dwoma kwota) system dodaje grupę atrybutów **ZmianaHarmSpłat** z treścią *Przedterminowa spłata* (opisujący zmianę najbliższej raty kredytowej wykonywaną podczas przedterminowej spłaty lub nadpłaty kapitału). W dodanej grupie znajdują się atrybuty: **RataPrzedZmianą**, **RataPoZmianie** - zawierające informacje o najbliższej racie kapitałowo-odsetkowej przed spłatą i po spłacie oraz atrybut **Przeliczenie** z wartością *spłata z korektą najbliższej raty odsetek*.

System udostępnia możliwość włączenia/wyłączenia uwzględniania przedterminowej spłaty kapitału w propozycji spłaty odsetek dwoma kwotami dla kredytów ANNUITETOWYCH za pomocą parametru **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU**. Parametr dla przedterminowej spłaty kredytu annuitetowego powoduje inicjowanie kwoty spłaty odsetek wynikającej z terminarza lub kwoty odsetek uwzględniającej przedterminową spłatę kapitału. W przypadku ustawienia parametru **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU** na wartość *Nie*, system w przedterminowej spłacie kredytu annuitetowego dwoma kwotami zaproponuje kwotę odsetek wynikającą z terminarza spłat. Ustawienie parametru na wartość *Tak* powoduje, że w przedterminowej spłacie kredytu annuitetowego dwoma kwotami system zaproponuje kwotę odsetek uwzględniającą wcześniejszą spłatę kapitału, a więc odsetki od dnia spłaty do terminu zapadalności zostaną policzone od salda po przedterminowej spłacie kapitału.

Parametr **Przeszacowanie ANNUITETu z uwzględn.przedterm.spłaty** może przyjmować wartości:

- *Nie* - (wartość domyślna) powoduje włączenie funkcjonalności przeszacowania harmonogramu po przedterminowej spłacie kredytu annuitetowego tylko w przypadku, gdy spłata kredytu spowoduje wystąpienie nadpłaty kapitału kredytu.

- *Tak* - powoduje włączenie przeszacowania harmonogramu po przedterminowej spłacie kredytu annuitetowego z uwzględnieniem odsetek wyliczonych od salda pomniejszonego o spłaconą ratę kapitałową, zaproponowaną na formacie przedterminowej spłaty.

Wartość parametru zostaje wpisana jako **KREDYT.PrzelHarmANprzySpł.** Parametr chroniony jest licencją **PrzeszacHarmPoSplacie_Annuitet** i jeśli posiada wartość *Tak*, to parametry **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU** oraz **Korekta najbl.raty odsetek po przedterminowej spłacie** zostają również ustawione na wartość *Tak*, bez możliwości zmiany.

Jeśli brak jest licencji **PrzeszacHarmPoSplacie_Annuitet** lub parametr **Przeszacowanie ANNUITETu z uwzględn.przedterm.spłaty** jest ustawiony wartość *Nie*, wówczas system umożliwia zmianę wartości parametru **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU**.

Jeśli parametr **Uwzględnić przedterminową spłatę w prop.spł.ANNUITETU** ma wartość *Tak*, to parametr **Korekta najbl.raty odsetek po przedterminowej spłacie** również otrzymuje wartość *Tak* bez możliwości zmiany.

Precyzja ewidencji naliczanych odsetek dla kredytów w polu pomocniczym odsetki jest określana parametrem ogólnym kredytu **Precyzja naliczenia odsetek na koniec miesiąca**, który może przyjmować wartości: *Normalna/Dokładna*. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie **KREDYT.PrecyzjaNaOdsKMca**. Dla wartości domyślnej: *Normalna* - odbywa się standardowa obsługa naliczania odsetek na koniec miesiąca. Przy standardowym sposobie naliczania odsetek na koniec miesiąca wartość bezwzględna obrotów bieżących odsetek (po stronie Winien) po zaksięgowaniu dekretu (z dokładnością 0.01) jest zerowana. To oznacza, że w następnym okresie rozliczeniowym odsetki narastają dokładnie od zera. Wartość *Dokładna* oznacza dokładne naliczanie odsetek. Przy tym sposobie obsługi naliczania odsetek na koniec miesiąca nie następuje wyzerowanie obrotów bieżących odsetek. To oznacza, że pozostała wartość z przedziału (-0.005 ; 0.005) nie jest zerowana i jest uwzględniana w następnym rozliczeniowym okresie naliczenia. Odsetki są zerowane dopiero w naliczaniu odsetek w dniu zapadalności raty odsetkowej.

Stan zadłużenia Klienta udostępniony jest poprzez pole **<SZCZEG. ZADŁUŻENIA>** na formularzu pełnoekranowym. Pozostałe informacje w tym terminarze, karty analityczne udostępnia podmenu wyświetlane po wciśnięciu klawisza **<F4>** – informacje dodatkowe.

/-----\			
* SZCZEGÓŁY ZADŁUŻENIA KLIENTA *			0.00
+----- Konta wymagalne -----+		----- Konta niewymagalne -----+	
20004-10-12-173 :	0.00	20004-10-11-173 :	18 449.72
bieżące odsetki karne:	0.00	:	
20904-130-12-173-8 :	0.00	20904-130-11-173-8 :	0.00
----- :	0.00	----- :	0.00
----- :	0.00	53124-112-8 :	291.51
Prowizje do otrzymania :	0.00	----- :	0.00
----- :	0.00	----- :	0.00
+----- -	0.00	+----- +	
Harm.odsetek: ANNUITETOWY		zadłużenie klienta: 18 449.72	
		Saldo konta rozlicz. KR_KN: 1 550.28	
+-----+			
Zaległa rata kapitału NW na dzień 2011.02.14 :		0.00	
Bieżąca rata odsetek na dzień 2011.03.14 :		291.51	
Bieżąca rata kapitału na dzień 2011.03.14 :		1 550.28	
Następnarata kapitału na dzień 2011.04.14 :		1 544.07	
Orientacyjne odsetki NW na dzień . . :		0.00	
+-----+			
Prowizja rekomp.: 0.0000 % (0.0000 %) w skali roku			
\-----/			
F3 - informacje dodatkowe		<ESC> - Kontynuacja	
		F4 - informacje dodatkowe	

Saldo konta rozliczeniowego jest ukrywane ("gwiazdkowane"), jeżeli operator nie ma uprawnień do tego rachunku.

Pole zawiera informacje o saldzie stanu **R-kRozliczeniowy**, na którym są zawieszane do spłaty kwoty.

Prawidłowe działanie kontroli wymaga, aby parametr konfiguracyjny **DEFBNK.pełna kontrola** ustawiony był na wartość **Nie**.

/-----\			
Klient : KOWALSKI TEST		* SPŁATA KREDYTU *	
R-k: 1010-21034-10652		41234	<F10> - akceptacja
NRB: 51 2050 1051 1001 0000 1010 0003		Nr.Umowy: 41234	
Jednostka : Oddział K		/-----\	
Rodzaj kred.: KN0921		Użytkownik Przeglądanie	y:2002.03.08
Waluta rachunku : PLN		Oprocentowanie	:2002.03.08
Numer referencyjny : KR-02-00062		Termin spłaty	:2002.12.10
/-----\		Spłata odsetek	ŻENIA >-----
Rata zaleg\ / :		100.00 PLN	Terminarz
Rata /2002.04.10/:		100.00 PLN	Transza
Odsetki do spłaty:		1.86 PLN	Dok. dzisiejsze
Koszty upomnień :		5.00 PLN	Anal.kred. NW
Całk.zadłużenie :		1 006.90 PLN	Anal.kred. NW >
/-----\		Anal.ods. NW	261.91 PLN
Data operacji/waluty : 2002.04.03 2002		Anal.ods. NW >	rek. w: PLN
Forma wpłaty : GOTÓWKA		Anal.nadpłata	0.00 PLN
		Anal.nadpłata >	5.00 PLN
Treść operacji: spłata kredytu		/-----\	0.00 PLN
/-----\			
Rejestr.:			
/-----\			
F3 - informacje dodatkowe		F4 - informacje dodatkowe	

Operator może wprowadzić datę do symulacji spłaty odsetek w zakresie od daty operacyjnej do daty ostatniej raty kapitałowej do spłaty. Odsetki wyliczane są od salda bieżącego pomniejszonego o zaproponowany do spłaty kapitał.

/-----\			
< ESC - REZYGNACJA >		< F10 - AKCEPTACJA >	
+-----* ZALEGŁOŚCI PRZEKSIEGOWANE *-----+			
Zaległości kapitału	:	0.00	
Zaległości odsetek	:	0.00	
+-----* ZALEGŁOŚCI NIE PRZEKSIEGOWANE *-----+			
Zaległości kapitału	:	250.00	
Zaległości odsetek	:	9.86	
+-----+			
Inne zaległości	:	0.00	
+-----* NALEŻNOŚCI NAJBLIŻSZE *-----+			
Kapitału do dnia:2008.01.03		250.00	
Odsetek do dnia :2008.01.03		8.55	
Nadpłata odsetek	:	0.00	
Nadpł.kapit.0 rat do 2008.01.03		0.00	
+-----+			
Spłata z Funduszu Gwar.	:	0.00	
Propozycja spłaty kapitału:		500.00	
Propozycja spłaty odsetek	:	18.41	
+-----+			
Propozycja spłat : BIEŻĄCE+ZALEGŁOŚCI			

Nadpłata kapitału wyliczana jest jako różnica sumy rat kapitałowych pozostałych do spłaty i salda bieżącego kredytu. Przy symulacji spłaty (przycisk <ZAPROPONUJ>) prezentowana jest informacja o wysokości nadpłaty kapitału (jako ilość pełnych nadpłaconych rat), data nadpłaty i wysokość nadpłaty w stosunku do salda bieżącego. Data i kwota najbliższej raty kapitałowej do spłaty wyznaczana jest z uwzględnieniem nadpłaty kapitału oraz spłaty zawieszona na r-ku autospłaty.

/-----\	
Propozycja spłaty uwzględnia spłatę zawieszoną na r-ku autospłaty	
<F4> Zawieszenie Auto-spłat	

O. K.

Kwota spłaty wg zadanej ilości rat również uwzględnia nadpłacony kapitał.

Kwoty podane w walucie transakcji!

- Określeniu **Waluty operacji** – możliwości wyboru dyskryminuje wartość parametru konfiguracyjnego zdefiniowanego dla danego typu kredytu o nazwie **ObsługaWPLN**. Wartość Tak powoduje ustawienia waluty w PLN, wartość Nie uruchamia mechanizmu pobrania waluty, kursu średniego i przeliczenia kwot wpłaty w kursów.
- Określeniu **Formy wpłaty**: zmiana zawartości pola uaktywnia okno wyboru pozwalające określić stronę Wn dla wpłaty: **GOTÓWKA**, **PRZELEW WEWNĘTRZNY**, **DROGA**, **JEDNOSTRONNIE**, **OBCIĄŻENIA OTRZYMANE** (każda z powyższych możliwości wymaga określenia dodatkowych parametrów identyfikujących adresata wypłaty).
 - Wybór formy wpłaty **GOTÓWKA** nie wymaga dodatkowych czynności. Stroną Wn dla wpłaty jest Kasa Banku, której wyboru dokonuje się w momencie księgowania.
 - Wybór formy wypłaty **PRZELEW WEWNĘTRZNY** wymaga określenia **rachunku Wn** tzn. numeru modulo, konta, uwagi. Wprowadzony numer modulo jest sprawdzany pod względem jego poprawności – błąd sygnalizowany jest komunikatem – konto można wybrać z listy kont Klienta tworzonej na podstawie wpisanego przez operator filtru konta (pozostawienia pustego pola powoduje wyświetlenie listy wszystkich kont), uwaga inicjowana jest automatycznie jako konsekwencja wyboru konta. W przypadku wyboru jako formy wpłaty wartości **PRZELEW WEWNĘTRZNY** odbywa się kontrola rachunku wprowadzanego dla wykonania spłaty przelewem wewnętrznym - zablokowana jest możliwość wprowadzenia rachunku należącego do transakcji spłacanego kredytu (w przypadku wprowadzenia rachunku należącego do spłacanej umowy system prezentuje komunikat: *"UWAGA! Podano błędy rachunek. Wprowadzony rachunek należy do spłacanej umowy" "Proszę podać rachunek, który nie należy do umowy: <numer_umowy>"*).
 - Wybór formy wpłaty **DROGA** wymaga określenia **numeru banku nadawcy** – po wpisaniu numeru w przypadku, gdy jest on błędny inicjowana jest lista banków ułatwiająca ustalenie prawidłowego numeru, **numer rachunku i banku nadawcy, nazwę i adres nadawcy**.
 - Wybór formy wpłaty **JEDNOSTRONNIE** strzeżonego prawem dostępu **jednostronnie** nie wymaga dodatkowych czynności.

Przy spłacie kredytu przelewem z RB, system kontroluje sumę spłat. Jeżeli na RB nie ma wolnych środków na kwotę spłacanych odsetek, kapitałów i prowizji do otrzymania, system generuje komunikat o przekroczeniu wolnych środków.

- **Treść operacji** – standardowa treść dokumentu może zostać zmieniona na formularzu pomocniczym "Treść dokumentu". Znacznik zmiany formatki jest ustawiany po zatwierdzeniu formatki klawiszem <F10>. Pierwsze wyjście z formatki (<F10>) powoduje ustawienie znacznika i pozostałe wejścia na formatkę nie mają już wpływu na wartość znacznika. Od momentu ustawienia znacznika zmian Treść operacji formatka nie jest aktualizowana przez system po to, aby nie zatrzeć zmian wprowadzonych przez operatora. Jeśli **Treść operacji** zostanie zmieniona przed ustaleniem ostatecznej kwoty spłaty, to operator musi zadbać o poprawienie kwot na formatce "Treść dokumentu". Jeśli kwoty spłaty zostaną zmienione po ustaleniu treści, to na ekranie pojawia się komunikat: *"Zmieniono kwoty spłaty po ustaleniu treści operacji. Proszą zaktualizować "Treść operacji"*. Komunikat ten pojawia przy każdym wybraniu klawisza <Enter> na polach kwoty kapitału i odsetek do momentu, aż operator ponownie wejdzie do formatki treść operacji i zatwierdzi formatkę. System nie kontroluje treści zmienionej przez operatora, więc za treść operacji odpowiada operator.
- Przyjęcie lub zmianę wartości prowizji rekompensacyjnej w przypadku przedterminowej spłaty. Wartość prowizji określają parametry konfiguracyjne o nazwach **ProwZaPrzedtSpłatę** (Tak czy Nie), **ProwZaPtSpłatęPr1**, **ProwZaPtSpłatęPr2** (numer tabeli stopy procentowej w przypadku zgłoszenia spłaty przed terminem lub nie) definiowane dla danego typu kredytu – patrz opis konfiguracji parametrów – ["Administracja kredytów"](#).

Zgłoszenia spłaty przed terminem dokonuje się przy użyciu odrębnej opcji "[Zgłoszenie przedterm. Spłaty](#)" – patrz opis.

Przycisk <INFORMACJE> udostępnia menu:

```

/----- Informacje -----\
|   Lista rachunków w umowie   |
|   Notes kredytowy           |
\-----\
    
```

Opcja *Lista rachunków w umowie* prezentuje wykaz rachunków w umowie: nazwę konta, numer konta (w postaci M-K U) oraz saldo. W przypadku, gdy operator ma zbyt niski poziom dostępu do danego rachunku, to w miejscu kwoty salda tego rachunku wyświetlany jest ciąg znaków: "****.*".

Zatwierdzenia wprowadzonych danych dokonuje się klawiszami <F10> i <T>.

Jeżeli podczas interaktywnej spłaty kredytu operator zatwierdzi formę spłaty bez aktualizacji pola kwoty spłaty kapitału, a system stwierdzi, że nie została naliczona prowizja za przedterminową spłatę (a powinna być naliczona), wówczas wyświetlony zostanie komunikat o przedterminowej spłacie. System cofnie akcję do formy spłaty dodając do sumy prowizji prowizję za przedterminową spłatę.

System nie zgłosi ponownie przedterminowej spłaty w sytuacji, gdy po zgłoszeniu jej, kwota prowizji została wyzerowana przez operatora.

W przypadku stosowania przez Bank rozliczeń kredytów przez konto rozliczeniowe klienta (patrz Kredyty/Umowa kredytowa) system zapyta się o rodzaj wpłaty: *Czy księgowanie przez konto rozliczeniowe?* Jeżeli Tak wówczas kwota spłaty zaksięgowana zostanie na koncie rozliczeniowym klienta, następnie w terminie płatności najbliższej raty kredytowej system pobierze automatycznie z tego konta przypadającą kwotę spłaty.

W przypadku wybrania opcji *Wcześniejsza spłata kredytu* rozliczy spłatę zgodnie z dyspozycją operatora (z pobraniem prowizji rekompensacyjnej w przypadku jej stosowania).

Konsekwencją działania operatora jest związanie z transakcją kredytową Klienta **Operacji** tzn. struktury danych przechowującej pełną informację o przepływie środków pieniężnych z rachunku Klienta, a więc Numer identyfikacyjny typu **Operacji** oraz jej Status (**1** - Zarejestrowana, **2** – Zatwierdzona, **3** – Zaksięgowana), dane personalne (nazwa, adres), numer banku, numer rachunku, konta i uwagi Zleceniodawcy i Beneficjenta, opis zlecenia i kwotę, datę: transakcji, waluty, księgowania. Po dokonaniu rejestracji wpłaty generowana jest Operacja o Statusie **1** – **NIE STANOWI ONA DOKUMENTU KSIĘGOWEGO!**

W przypadku, gdy data waluty deklarowana przy rejestracji Operacji wpłaty jest mniejsza lub równa dacie operacji dalsze postępowanie określa okno wyboru udostępniające możliwość zaksięgowania wygenerowanej Operacji lub zakończenie rejestracji wpłaty bez konsekwencji księgowych - zależne od struktury organizacyjnej Banku operator podejmuje właściwe działanie.

Do operacji spłaty dopięta jest grupa atrybutów pozwalających na pobieranie informacji wypłacie. Wewnątrz grupy **KWOTY_OPERACJI** zostaną wpisane atrybuty: **Kapitał** (suma spłat kapitału niewymagalnego i wymagalnego), **Odsetki** (suma spłat odsetek niewymagalnych, wymagalnych i karnych), **Nadpłata** (kwota księgowana na nadpłatę), **Zwrot_FG** (kwota zwrotu do FG), **KwotaSpłaty** (kwota spłaty w walucie operacji), **SaldoPoOperacji** (suma sald StanPodstawowyNI+KredytZaległy).

Wybór opcji *Księgowanie wpłaty* powoduje:

- odtworzenie na podstawie zarejestrowanej Operacji wpłaty danych o Zleceniodawcy i Beneficjencie (w przypadku wpłaty gotówkowej należy dokonać wyboru KASY i Kasjera),
- pobranie operatora zatwierdzającego wpłatę – akcja wykonuje się, jeśli wartość parametru konfiguracyjnego [Zatwierdzanie operacji spłat](#) ustawiono na *Tak*.
- zaksięgowanie wpłaty na rachunku Klienta, opcjonalnie - pobranie prowizji, kosztów upomnienia.

- wydrukowanie dokumentów księgowych – not memoriałowych, w przypadku operacji gotówkowej dowodu wpłaty prowizji i rat kredytu.
- Podczas wydruku not wielopozycyjnych system automatycznie kontroluje typu bilansu i na nocie drukowane są wyłącznie dekrety na kontach bilansowych.
- Księgowanie kończy się ustaleniem Statusu Operacji wpłaty – **3** – zaksięgowana i związania danych Operacji z dokumentem księgowym (podczas przeglądanie dokumentu – opcja "Informacje dzienne" – klawiszem < **0** > można uaktywnić pełny opis stron zaksięgowanego dokumentu – Zleceniodawcy i Beneficjenta.

W akcji spłaty prowizji rachunek **#.ProwDoRozlDefault** jest wyłączony z księgowania kwot prowizji jednorazowych. Gdy umowa jest w defaultie na rachunku tym księgowana jest tylko kwota spłaconych prowizji rozliczanych w czasie - od sumy spłat wszystkich prowizji odejmowana jest suma spłat prowizji jednorazowych.

W akcji spłaty kredytu jest możliwość przeglądania notesu kredytowego. W linii 8 znajduje się pole **INFORMACJE**, które pozwala na przeglądanie informacji zapisanych w "**Notesie kredytowym**".

Istnieje możliwość konfigurowania treści dekretu nadpłaty odsetek przy spłacie kredytu. Treść ta jest ustalana w parametrach ogólnych kredytów w polu **Treść dla dekretu nadpłaty odsetek**. Treść ta jest umieszczana także jako etykieta czwartej linii pola **Tytuł** operacji skojarzonej z dokumentem spłaty.

Przykładowa postać pola **Tytuł**:

Spłata Kredytu : 898.92 PLN

Kapitał: 698.92 PLN

Odsetki: 98.42 PLN

Należne odsetki: 101.58 PLN

Dla zapewnienia takiej samej szerokości miejsca na kwotę (jak w pierwszej linii pola) etykieta czwartej linii pola jest obcinana do pierwszych 15 znaków. Ponieważ w konfiguracji parametrów maksymalna długość treści wynosi 16 znaków, ostatni znak, w razie potrzeby, zostanie utracony. W miarę możliwości należy postać tej treści ograniczyć do 15 znaków.

Podczas rozliczenia odsetek bieżących przy stanie podstawowym zawartych w kwocie odsetek proponowanych do spłaty po identyfikacji przez system całkowitej spłaty kapitału.

Wybór:

```

/-----\
| Ostatnia rata - nadpł.ods. ! |
| Akceptacja nadpłaty         |
| Zaproponować spłatę odsetek |
| Poprawa danych              |
\-----/

```

system nalicza i spłaca odsetki naliczone w polu **StanPodstawowyNI/odsetki**.

Spłata kredytu denominowanego - w przypadku parametryzacji umożliwiającej spłatę kredytu w walucie wymiennej, dla kredytów denominowanych wprowadzono kontrolę, czy waluta operacji = waluta transakcji. Kontrola jest konieczna, ponieważ w systemie spłata odsetek od tego rodzaju kredytu obsługowana jest wyłącznie dla waluty operacji = PLN lub waluta transakcji.

Przy całkowitej spłacie odsetek od kredytu walutowego (spłata w walucie wymiennej <> od waluty transakcji) istnieje korekta przeniesienia pozycji wymiany. Korekta wykonywana jest wyłącznie w przypadku analitycznego urealnienia dochodów odsetkowych.

W przypadku, gdy po spłacie kredytu saldo rachunku odsetek jest zerowe, następuje wyksięgowanie salda pola pomocniczego {odsetki_PLN}.

W przypadku, gdy występuje częściowa spłata odsetek z pola wyksięgowuje się kwota spłacanych odsetek, którą stanowi:

*kwota odsetek bieżących * kurs naliczenia + kwota odsetek naliczonych * kurs dla transakcji*

gdzie:

kwota odsetek naliczonych - jest to kwota odsetek naliczonych przed wykonaniem operacji spłaty,
kurs dla transakcji = saldo pola {odsetki_PLN} przed spłatą/kwota odsetek naliczonych.

Przy urealnieniu przychodów odsetkowych dla kredytu w walucie wymienialnej w przypadku częściowej spłaty odsetek roku bieżącego, pole pomocnicze {odsetki_PLN} jest korygowane o kwotę analogiczną, na jaką księgowana jest kwota urealnienia. Wykonywana jest kontrola salda rachunku ustawionego po stronie Wn. Księgowanie wykonywane jest dwustopniowo:

1. Wn konto dochodów, Ma - konto równowartości pozycji wymiany na kwotę $K1 = \text{Min} [\text{kwota urealnienia}, \text{saldo Ma rachunku dochodów}]$
2. Wn koszty nadzwyczajne, Ma - konto równowartości pozycji wymiany na kwotę $K2 = \text{kwota urealnienia} - K1$

Korekta pola pomocniczego 'odsetki' kapitału niewymagalnego podczas spłaty kredytu walutowego
Kwota korekty pola pomocniczego jest równa **Min [(kwota naliczenia odsetek) ; (saldo winien pola pomocniczego)]**.

Księgowanie korekty zamyka konto równowartości pozycji wymiany(należności), które ma pozycję niezamkniętą po urealnieniu na kwotę = kwocie urealnienia.

Przy aktualizacji rezerw naliczanych analitycznie realizowanych podczas spłaty kredytu księgowanie na kontach rezerw wykonywane jest wg kursów pobranych z tabeli, której nazwa widnieje w parametrze **PG_PAR.NazwaTabDlaRezerw**.

W przypadku analitycznego urealnienia przychodów odsetkowych oraz dla parametryzacji: **KREDYT.TrybPrzenDochSpKr** różnej od "1-standard", zawsze uwzględniany jest kurs wskazany przez operatora.

Aby analityczne urealnienie wykonało się prawidłowo przy całkowitej spłacie kredytu, dla którego występują bieżące odsetki (wymagalne lub niewymagalne), rozdzielone są procesy urealnienia przychodów odsetkowych (urealnienia odsetek bieżących naliczonych w trakcie operacji spłaty oraz naliczonych na kontach odsetkowych przed operacją spłaty) i przeniesienia dochodów (z tytułu spłaty odsetek bieżących oraz z tytułu spłaty odsetek naliczonych, tj. zaewidencjonowanych na kontach odsetkowych przed wykonaniem operacji spłaty).

Przy całkowitej spłacie kredytu walutowego posiadającego odsetki bieżące, naliczane i spłacane (przy włączonej obsłudze urealnienia analitycznego) wprowadzono modyfikację mającą na celu poprawne zamknięcie równowartości pozycji walutowych. Aktualnie kurs naliczenia dla transakcji (do urealnienia przychodów odsetkowych) obliczany jest w stosunku do odsetek naliczonych bez uwzględnienia odsetek bieżących. Po całkowitej spłacie pozycja walutowa jest zamknięta.

W przypadku całkowitej spłaty kapitału w walucie innej niż waluta transakcji, system nie rozlicza nadpłaty odsetek.

Przy spłacie odsetek wymagalnych od kredytu walutowego przy przeksięgowaniu dochodów naliczonych istnieje kontrola dochodów naliczonych od odsetek niewymagalnych.

W przypadku całkowitej spłaty odsetek wymagalnych, gdy:

- a) konta przychodów naliczonych od odsetek wymagalnych i niewymagalnych są takie same i
 - b) są do spłaty odsetki niewymagalne,
- kontrola salda przychodów naliczonych od odsetek wymagalnych nie jest wykonywana.

Funkcjonalność taka ma miejsce dla:

- a) kredytu w walucie wymienialnej,
- b) parametr: **KREDYT.DochNalicziOtr** = Tak,
- c) parametr: **KREDYT.TrybPrzenDochSpKr** = 2 -wg kwoty spł.odset

Podczas spłaty, w przypadku występowania odsetek naliczanych na koniec m-ca, data w polu **#.DataSpłatyKredytu** nie jest wypełniana. Pole będzie miało nadaną wartość w przypadku spłaty odsetek naliczonych memoriałowo.

Uwaga: Jeżeli w banku wykonywana jest korekta naliczenia odsetek (storno dokumentu) dla transakcji, która nie ma innych należności, dla transakcji konieczne należy wprowadzić datę spłaty kredytu na datę wykonania korekty (storna).

Wartość w polu **#.DataSpłatyKredytu** dla transakcji KR_RB, dla której ustawiono w parametrach, iż kredyt jest nieodnawialny, nie jest wstawiana, jeżeli nie minął termin umowy.

Dla parametryzacji przewidującej podział dochodów na naliczone i otrzymane w przypadku gdy dochody naliczone od kapitału Nw i Wm są takie same i spłacana jest całość odsetek wymagalnych oraz istnieją naliczone odsetki niewymagalne, na konto dochodów otrzymanych przenoszone są wyłącznie dochody wynikające ze spłaty odsetek wymagalnych, a nie całe saldo konta dochodów naliczonych.

Spłacane odsetki karne dla transakcji z grupy ryzyka N nie powodują regulacji dochodów, jeżeli konto dochodów naliczonych jest w zespole 8* planu kont.

Dla kredytów zleconych obsługiwanych **wg trybu=1** występuje księgowanie regulacji dochodów (naliczone-otrzymane) z tytułu spłaty odsetek naliczonych od kapitału zapadłego, bezpośrednio po dekrete spłaty tych odsetek.

Dla kredytów zleconych ograniczono regulację dochodów z tytułu spłaty odsetek wymagalnych tylko do odsetek karnych naliczonych od raty zaległej. Pozostałe regulacje odsetek wymagalnych zostały zablokowane i będą traktowane jako odsetki zlecone wymagalne.

Status 7 posiada transakcja kredytowa, która jest spłacona, ale nie zamknięta. Dla kredytów ratalnych status ten ustawiany jest po całkowitej spłacie kredytu.

Transakcje kredytu annuitetowego po całkowitej spłacie mogą mieć status 4. Takie kredyty otrzymują status 7 dopiero po uruchomieniu opcji *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zamkn. zerowych kredytów*.

Anulowanie spłaty przywraca transakcji status 4. Transakcje o statusie 7 są uwzględniane na liście kredytów spłaconych i niezakończonych wygenerowanej w opcji *Kredyty -> Informacje i wydruki -> Lista kredytów spłaconych* (na liście znajdują się również transakcje o statusie 4 lub 5). Transakcję kredytową o statusie 7 do rozliczenia można wybrać z listy kredytów spłaconych o statusie 7 (*Kredyty -> Rozliczenie kredytu -> Rozliczenie kredytu wg... -> statusu: spłacone (7)*). Rozliczenie dotyczy tylko kredytów ratalnych (ANNUITET i UŚREDNIONE ODSETKI). Do zakończenia kredytu (po całkowitej spłacie) o statusie 7 i pustym polu **DataZakończ** wymagane jest, aby pole **DataRozliczenia** posiadało wartość. Zakończenie kredytu zmienia status transakcji z 7 na 5.

Anulowanie spłaty powoduje przywrócenie pierwotnej wartości raty odsetkowej zmienionej w wyniku spłaty.

Dla parametryzacji przewidującej obsługę odsetek karnych podczas spłaty ustawiany jest znacznik aktualizacji transakcji i po zaksięgowaniu spłaty pole transakcji **#.OdsetkiKarne** ma nadawaną wartość. Zapis w polu jest realizowany wyłącznie w przypadku, gdy:

- przed spłatą pole nie miało wartości,
- w operacji spłaty wykonane było naliczenie odsetek karnych na wydzielone konto.

Jeżeli przy modulo jest rachunek zgodny z kontem odsetek karnych z szablonu, zostanie podpięty do transakcji.

Zerowanie odsetek po całkowitej spłacie kredytu z odsetkami uśrednionymi:

Jeżeli po komunikacie o całkowitej spłacie kapitału operator zmienia odsetki zaproponowane do spłaty przez system na mniejszą kwotę, to system spłaci odsetki wg kwoty wpisanej. Jeśli po spłacie pozostanie kwota odsetek w polu odsetki, to system wyzeruje tą kwotę.

Spłata odsetek karnych kredytów walutowych

Zmodyfikowano sposób wyznaczania kwot przeniesienia dochodów naliczonych od odsetek karnych:

- od kapitału zapadłego i
- od odsetek zapadłych (w tych instalacjach, które to wykorzystują na dochody otrzymane.

Dla potrzeb przeniesienia dochodów spłata odsetek jest traktowana ŁĄCZNIE, czyli spłacie odsetek X (r.ub.) + Y (r.b.) towarzyszy łączny ruch w dochodach na kwotę $(X+Y) \cdot \text{kurs}$, z tym, że:

- najpierw jest zmniejszany rejestr dochodów naliczonych w r.ub.,
- a na resztę jest wykonywane przeksięgowanie dochodów naliczonych r.bież. na otrzymane.

Wykonane wcześniej urealnienie zapewni, że dochody naliczone nie przejdą na stronę WN.

System podczas spłaty:

- odsetek karnych od kapitału korzysta z konta dochodów otrzymanych "od odsetek karnych" tj. pola **DochodyOtrzM**,
- odsetek karnych od odsetek zapadłych korzysta z konta dochodów otrzymanych "od odsetek zapadłych" tj. pola **DochodyOtrzOds**.

W przypadku kredytów w konsorcjum, podczas końcowej spłaty kredytu wykonywane jest zerowanie pól pomocniczych odsetki i {kwota_odsetek} dla stanów podstawowych uczestników konsorcjum, ale tylko w sytuacji gdy nadpłaty odsetek są zerowe. W sytuacji, gdy nadpłaty nie są zerowe (kredyt z zarejestrowaną nadpłatą odsetek), wówczas po wyświetleniu komunikatu o końcowej spłacie kredytu system poinformuje dodatkowo o możliwości rozliczenia nadpłaty: *"Proponowana kwota spłaty odsetek uwzględnia rozliczenie NADPŁATY ODSETEK I ODSETEK BIEŻĄCYCH"*.

Jeśli operator potwierdzi rozliczenie, system rozliczy nadpłatę podczas spłaty. Jeśli operator nie potwierdzi rozliczenia nadpłaty, to po spłacie system pozostawi saldo nadpłaty w części dotyczącej niespłaconych należności do jej rozliczenia po spłacie.

Spłata kredytu w konsorcjum jest przygotowana jako spłata w kolejności Odsetki - Kapitał.

Kolejność przy spłacie 1 kwotą:

- 1 - odsetki naliczone wymagalne/karne,
- 2 - odsetki bieżące karne,
- 3 - odsetki naliczone należne,
- 4 - odsetki bieżące należne,
- 5 - kapitał zaległy,
- 6 - kapitał podstawowy.

Kolejność przy spłacie 2 kwotami:

- spłata podanej kwoty odsetek:
 - 1 - odsetki naliczone wymagalne/karne,
 - 2 - odsetki bieżące karne,
 - 3 - odsetki naliczone należne,
 - 4 - odsetki bieżące należne,
- spłata podanej kwoty kapitału:
 - 5 - kapitał zaległy,
 - 6 - kapitał podstawowy.

Rozliczenie nadpłaty w końcowej spłacie kredytu wykonywane jest według następującej kolejności:

- 1 - odsetki naliczone wymagalne/karne,
- 2 - odsetki naliczone należne,
- 3 - odsetki bieżące karne,
- 4 - odsetki bieżące należne,
- 5 - kapitał zaległy,
- 6 - kapitał podstawowy.

W pierwszej kolejności rozliczane są odsetki naliczone, potem bieżące, a na końcu kapitały. Taka kolejność

rozliczenia nadpłaty jest logiczną konsekwencją obsługi nadpłaconych odsetek w kredytach konsorcyjnych w systemie.

Przy utworzonej operacji spłaty zapisywane są atrybuty:

- **SpłataOdsBieżNw** {ciąg znaków, wartości: Tak/Nie} - informuje czy końcowa spłata zostanie wykonana z rozliczeniem odsetek bieżących,
- **RozliczNadpłatę** {ciąg znaków, wartości: Tak/Nie} - informuje czy końcowa spłata zostanie wykonana z rozliczeniem nadpłaty,
- **Kons_KwOdsBWmN** {Kwota} - kwota bieżących odsetek karnych rozliczanych z nadpłatą podczas spłaty kredytu w konsorcjum,
- **Kons_KwKapNwN** {Kwota} - kwota kapitału niewymagalnego rozliczanego z nadpłatą w trakcie spłaty kredytu w konsorcjum,
- **Kons_KwKapWmN** {Kwota} - kwota kapitału wymagalnego rozliczanego z nadpłatą podczas spłaty kredytu w konsorcjum,
- **Kons_KorOdsNw** {liczba naturalna, wartości: 0 - brak korekty (w. domyślna); 1 - wykonano korektę} - atrybut do przechowania informacji o wykonanej podczas spłaty korekcie naliczonych odsetek dla konsorcjum.

Uwaga: Jeśli kredyt w konsorcjum ma nadpłatę odsetek, to przed ostateczną spłatą takiego kredytu należy wykonać rozliczenie nadpłaty.

W przypadku wykonywania spłaty należności kredytu w konsorcjum (spłata jedną kwotą, spłata dwoma kwotami), precyzja zaokrąglenia wartości udziałów w spłacie odsetek wynosi do 9-go miejsca po przecinku.

Uwaga: W przypadku obsługi żetonowej kas, po rejestracji spłaty kredytu przez wpłatę gotówkową i utworzeniu żetonu, dla niezrealizowanego żetonu (klient nie wpłacił kwoty) należy anulować spłatę żetonową dopiero po jej zatwierdzeniu - co zapewni anulowanie wszystkich elementów spłaty (operacji i żetonu).

Dla kredytów odnawialnych po spłacie kapitału niewymagalnego linie kredytowe są aktualizowane jeśli data operacyjna (data spłaty) jest mniejsza lub równa dacie zakończenia kredytu (T1.DataKońca). Jeśli w dniu spłaty T1.DataKońca będzie mniejsza od daty operacyjnej, a więc kredyt odnawialny będzie zakończony, to system nie wykona aktualizacji linii kredytowych w trakcie spłaty.

Sposób wyznaczenia kwoty dochodów przenoszonych:

- a) z konta dochodów naliczonych w aktualnej grupie ryzyka na konto dochodów w grupie ryzyka N oraz
- b) z konta dochodów naliczonych w grupie ryzyka N na dochody otrzymane (przebieganie w przypadku, gdy parametr **KREDYT.DochNaliciOtr** = Tak.

Salda odsetek pobierane są tylko 1 raz i tylko jeden raz następuje kontrola dochodów, tj. kontrola czy konta dochodów dla poszczególnych typów odsetek są takie same. Jeżeli są takie same, ustawiane są odpowiednie znaczniki i w procesie ustalenia kwoty do przeniesienia system korzysta z uprzednio ustalonych sald odsetek i znaczników dochodów.

Przykład ustawienia znacznika dochodów i spłaty całkowitej danego typu odsetek:

Przykładowo dla kredytu dochody naliczone od odsetek naliczonych, zapadłych i karnych są na tym samym koncie.

Ustawiany jest znacznik zgodności dochodów i przy ustaleniu znacznika spłaty całkowitej:

- a) odsetek karnych - kontrolowane są także odsetki zapadłe, niewymagalne oraz memoriałowe (**#.OdsetkiMem**, **#.OdsetkiMemUb**) i prolongowane. Jeżeli suma tych odsetek po spłacie odsetek karnych jest zerowa, ustawiany jest znacznik całkowitej spłaty odsetek karnych i przy księgowaniu przeniesienia dochodów, całe saldo dochodów naliczonych w aktualnej grupie ryzyka zostanie przeniesione na rachunek dochodów naliczonych w grupie ryzyka N
- b) odsetek wymagalnych - kontrolowane są także odsetki niewymagalne raz memoriałowe (**#.OdsetkiMem**, **#.OdsetkiMemUb**) i prolongowane. Jeżeli suma tych odsetek po spłacie odsetek wymagalnych jest zerowa, ustawiany jest znacznik całkowitej spłaty odsetek wymagalnych i przy księgowaniu przeniesienia dochodów, całe

saldo dochodów naliczonych zostanie przeniesione na rachunek dochodów naliczonych w grupie ryzyka N.

c) odsetek niewymagalnych - kontrolowane są także odsetki naliczone memoriałowo (**#.OdsetkiMem**, **#.OdsetkiMemUb**), prolongowane i odsetki dopłaty. Jeżeli suma tych odsetek po spłacie odsetek wymagalnych jest zerowa, ustawiany jest znacznik całkowitej spłaty odsetek niewymagalnych i przy księgowaniu przeniesienia dochodów, całe saldo dochodów naliczonych zostanie przeniesione na rachunek dochodów naliczonych w grupie ryzyka N.

Uwaga: Opisany wyżej sposób wyznaczenia kwoty dochodów przenoszonych nie wpływa na sposób ustalenia kwoty przenoszonych odsetek w przypadku kredytów w walucie wymienialnej i parametryzacji przewidującej przenoszenie dochodów w kwocie spłacanych odsetek. Powyższe występuje w przypadku, gdy parametr:

- **PG_PAR.analityczneurealn = Tak**,
- **KREDYT.trybprzendochspKr = 2 -wg kwoty spł.odset**,
- **KREDYT.DochNalicziOtr = TAK**.

Rachunki do przeniesienia dochodów ustawiane są jeden raz w procesie inicjowania danych, a przy księgowaniu są tylko pobierane uprzednio ustalone stany.

Wprowadzenie opcji konfiguracyjnej **WYCENA.term. ods. wg dw**

Parametr **WYCENA.term. ods. wg dw** o wartościach *Tak/Nie* ma następujący wpływ na aktualizację terminarza odsetkowego:

- dla domyślnej wartości *Nie* saldo jest obliczane wg daty księgowania (np. w sytuacji, w której korekta salda nastąpiła stornem wstecz, podczas obliczania odsetek nie jest uwzględniana kwota korekty (storna) do daty księgowej, w której została wykonana),
- dla wartości *Tak* saldo jest obliczane wg daty waluty (o ile w systemie włączone jest naliczanie odsetek wg daty waluty), czyli w sytuacji j.w. system zachowa się tak, jakby księgowania pierwotnego i storna wstecz nie było.

Zabezpieczenie interaktywnej spłaty kredytu przed sytuacją, w której pomiędzy załadowaniem danych na formatkę spłaty, zatwierdzeniem i księgowaniem spłaty, na innym terminalu zostanie wykonana akcja naliczenia odsetek i rozliczenie nadpłaty tego kredytu

Zabezpieczenie to polega na kontroli salda odsetek bieżących stanu podstawowego i kredytu zaległego w trakcie rejestracji i księgowania spłaty. Jeśli saldo odsetek ulegną zmianie pomiędzy rejestracją i księgowaniem spłaty, to system przerwie księgowanie spłaty komunikatem:

"W trakcie obsługi bieżącej operacji spłaty wykonano księgowanie na odsetkach bieżących."

"Wymagane jest powtórzenie rejestracji spłaty kredytu dla aktualnych sald odsetek."

Po takim komunikacie należy anulować operację spłaty i zarejestrować ją ponownie uwzględniając nowe księgowanie na odsetkach, które przerwało poprzednio zarejestrowaną spłatę. Anulowanie odrzuconej operacji spłaty wykonywane jest w opcji *Kredyty -> Anulowanie operacji -> Operacje nie zaksięgowane*.

Uwaga: Powyższa kontrola salda odsetek bieżących wymaga uruchomienia instalacji wersji, w której nastąpi instalacja atrybutów: **Odsetki_Bież_NW** (saldo odsetek bieżących przy stanie podstawowym jakie było w momencie pobierania danych do spłaty) i **Odsetki_Bież_WM** (saldo odsetek bieżących przy stanie kredytu zaległego jakie było w momencie pobierania danych do spłaty). Atrybuty dopięte do operacji spłaty będą pamiętały saldo odsetek bieżących pobranych podczas rejestracji operacji spłaty.

Dobór stanu do aktualizacji transz kredytowych/linii kredytowych po spłacie kredytu rewolwingowego

Dobór konta do aktualizacji środków po spłacie kredytu rewolwingowego jest zależny od parametru **KREDYT.ProwZaGotTransze**.

Jeśli parametr **KREDYT.ProwZaGotTransze = Nie**, to aktualizowane jest konto linii kredytowych.

Jeśli parametr **KREDYT.ProwZaGotTransze = Tak**, to aktualizowane jest konto transz kredytowych.

Kod zlecenia dla obciążenia RB przy spłacie kredytu

Przy spłacie kapitału i odsetek kredytu przelewem wewnętrznym z transakcji RB dekret obciążenia stanu podstawowego transakcji RB ma następujący kod:

- 1062 - obciążenie spłatą kapitału i odsetek jedną kwotą lub obciążenie spłatą kapitału w ramach obciążenia dwiema kwotami,
- 1063 - obciążenie spłatą odsetek w ramach obciążenia dwiema kwotami.

Ograniczenie korekty wyceny do salda subkonta D w akcji wycofania i częściowego zwrotu prowizji

Podczas wycofania prowizji w akcji spłaty całkowitej kredytu (wycofanie częściowe), we wpisie historii ESP dodawanym podczas wycofania (wpis z przyczyną "Częściowy zwr. prowizji"), wartość wyceny jest korygowana o kwotę stanowiącą minimum salda rachunku do rozliczenia oraz wycofywanej kwoty prowizji.

W sytuacji, w której wycofanie prowizji nastąpi bezpośrednio po wcześniejszym rozliczeniu prowizji i wycofywana prowizja była jedyną prowizją na umowie, to wartość wyceny bez prowizji i z prowizją powinny być takie same.

Komunikat przy spłacie dwoma kwotami kredytu z harmonogramem typu MALEJĄCE SALDO

Po uruchomieniu spłaty dwoma kwotami kredytu z harmonogramem typu MALEJĄCE SALDO system sprawdza aktualny stan kredytu. Porównuje sumę rat kapitałowych, pozostałych do spłaty z aktualnym saldem stanu podstawowego kredytu. W przypadku gdy system wykryje nadpłatę salda w stosunku do harmonogramu, na ekranie zostanie wyświetlony komunikat informujący o aktualnej nadpłacie kapitału względem harmonogramu:

UWAGA
Umowa ma nadpłacony kapitał względem harmonogramu spłat
Wysokość nadpłaty: 2524.00 PLN
Liczba nadpłaconych pełnych rat: 4
Zgodnie z harmonogramem najbliższa do spłaty rata kapitału wypada w dniu 2024.08.31
O.K.

Komunikat ułatwia obsługę kredytu operatorowi, informując go o nadpłacie kapitału bez konieczności weryfikacji harmonogramu w innych opcjach.

5.2. Korekta operacji

Opcja umożliwia dokonanie zmian w zarejestrowanej (nie zatwierdzonej i nie zaksięgowanej) Operacji. Korygowanie Operacji wpłaty jest spójne z rejestracją wpłaty, operator może dokonać zmiany tych samych parametrów – patrz opis opcji "Rejestracja operacji" wpłaty. Wyszukania żądanej Operacji można dokonać w oparciu o różne kryteria, które zawierają się implícite w opcjach wyboru:

- Wg rachunku – żadaną operację znajduje się poprzez określenie: numeru modulo klienta (lub jego Nazwę), wybranie konta kredytowego z listy kont Klienta – pozwala to określić transakcję kredytową, oraz daty waluty szukanej Operacji. Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wpłaty, kwotą wpłaty, sposobem realizacji wpłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz umożliwiając edycję parametrów wypłaty.
- Wg numeru refer. trans. r-ku – numer referencyjny transakcji kredytowej i data waluty Operacji stanowią kryterium do wyszukania i utworzenia listy wyboru zarejestrowanych operacji wpłaty związanych z tą transakcją.
- Z listy r-ków czynnych – kryterium wyszukiwania stanowi Status transakcji – tworzona jest lista transakcji o statusie 4, oraz po wybraniu żądanej transakcji, data waluty Operacji wypłaty. Na tej podstawie tworzona jest lista Operacji, które można poddać korekcie.

- Z listy operacji nie zatw. – po wybraniu opcji tworzona jest lista Operacji o Statusie 1 – zarejestrowane (data waluty nie podlega kontroli). Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wpłaty, kwotą wpłaty, sposobem realizacji wpłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz umożliwiając edycję parametrów wpłaty.

Danymi księgowymi zapamiętanymi w Operacji inicjuje się formularz, odtwarzając jego stan z momentu rejestracji Operacji wpłaty i w tej postaci udostępnia edycji poszczególne parametry wpłaty. Zatwierdzenie wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T> powoduje uaktualnienie danych zapamiętanych w Operacji bez zmiany jej Statusu.

5.3. Zatwierdzenie i księgowanie

Opcja umożliwia zatwierdzenie i zaksięgowanie zarejestrowanej Operacji. Danymi wyszukanej Operacji wpłaty inicjuje się formularz udostępniając przeglądanie parametrów wpłaty bez możliwości ich edycji. Wyszukania żądanej Operacji można dokonać w oparciu o różne kryteria, które zawierają się implícite w opcjach wyboru:

- Wg rachunku – żadaną operację znajduje się poprzez określenie numeru modulo klienta (lub jego Nazwę), wybranie konta kredytowego z listy kont Klienta – pozwala to określić transakcję kredytową, określenie daty waluty szukanej Operacji. Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wpłaty, kwotą wpłaty, sposobem realizacji wpłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz umożliwiając przeglądanie parametrów wpłaty.
- Wg numeru refer. trans. r-ku – numer referencyjny transakcji kredytowej i data waluty Operacji stanowią kryterium do wyszukania i utworzenia listy wyboru zarejestrowanych operacji wpłaty związanych z tą transakcją.
- Z listy r-ków czynnych – kryterium wyszukiwania stanowi Status transakcji –tworzona jest lista transakcji o statusie 4, oraz po wybraniu żądanej transakcji data waluty Operacji wpłaty. Na tej podstawie tworzona jest lista Operacji, które można zatwierdzić i zaksięgować.
- Z listy operacji nie zatw. – po wybraniu opcji tworzona jest lista Operacji o Statusie 1 – zarejestrowane (data waluty nie podlega kontroli). Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą wpłaty, kwotą wpłaty, sposobem realizacji wpłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz umożliwiając przeglądanie parametrów wpłaty.

Danymi księgowymi zapamiętanymi w Operacji inicjuje się formularz odtwarzając jego stan z momentu rejestracji Operacji wpłaty i w tej postaci udostępnia do przeglądania poszczególnych parametrów wpłaty. Zatwierdzenie wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T> umożliwia zaksięgowanie Operacji lub opuszczenie opcji bez zmiany danych – Rezygnacja. Wybór opcji Księgowanie wpłaty powoduje:

- odtworzenie na podstawie zarejestrowanej Operacji wpłaty danych o Zleceniodawcy i Beneficjencie (w przypadku wpłaty gotówkowej należy dokonać wyboru KASY i Kasjera),
- pobranie operatora zatwierdzającego wpłatę – akcja wykonuje się, jeśli wartość parametru konfiguracyjnego **Zatwierdzanie operacji spłat** ustawiono na *Tak*.
- zaksięgowanie wpłaty na rachunku Klienta, opcjonalnie - pobranie prowizji, kosztów upomnienia.
- wydrukowanie dokumentów księgowych – not memoriałowych, w przypadku operacji gotówkowej dowodu wpłaty prowizji i rat kredytu.
- Księgowanie kończy się ustaleniem Statusu Operacji wypłaty – 3 – zaksięgowana i związaniem danych Operacji z dokumentem księgowym (podczas przeglądanie dokumentu – opcja "Informacje dzienne" – klawiszem < 0 > można uaktywnić pełny opis stron zaksięgowanego dokumentu – Zleceniodawcy i Beneficjenta.

W przypadku spłaty kredytu walutowego kwota nadpłaty w PLN przeliczana jest wg kursu operacji, a nie wg kursu pobranego z tabeli banku w trakcie księgowania spłaty.

5.4. Kolejność spłat zadłużenia kredytu

Poniższy rozdział zawiera opis kolejności ustalenia kwot do spłaty kredytów standardowych (nie konsorcjum) dla parametryzacji **KREDYT.Interfejs** = *Nie*.

Kolejność spłat kredytu wyznacza wartość parametru **Kolejność spłat zadłużenia kredytu** przyjmujący wartości:

- ODSETKI, KAPITAŁ (**KREDYT.KolejnośćSpłatKr** = 1)
- KAPITAŁ, ODSETKI (**KREDYT.KolejnośćSpłatKr** = 2).

5.4.1. Spłata ladowa

Zasady ustalenia kwot do spłaty w obsłudze ladowej:

- Kwota spłaty odsetek bieżących wymagalnych ustalana jest zgodnie z wartością parametru **KREDYT.AutoSpłOdsBieżWm** (dostępne wartości: "1-zawsze" lub "2-w term. spłaty za").
- Spłata prowizji do otrzymania realizowana jest w kwocie wskazanej przez Operatora i nie jest brana pod uwagę w ustaleniu kwot spłaty poszczególnych składników należności.
- Pozostałe składniki ustalone są w zależności od wartości parametru **KREDYT.KolejnośćSpłatKr**.

KREDYT.KolejnośćSpłatKr = 1 (kolejność spłat: ODSETKI, KAPITAŁ)

SPŁATA JEDNĄ KWOTĄ

Kolejność spłat należności:

1. Kwota zwrotu do FG (funduszu gwarancyjnego)
2. Odsetki zlecone wymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
3. Odsetki wymagalne karne lat ubiegłych
4. Odsetki wymagalne lat ubiegłych
5. Odsetki wymagalne karne roku bieżącego
6. Odsetki wymagalne roku bieżącego
7. Odsetki bieżące wymagalne (odsetki bieżące naliczone od kapitału zapadłego w polu pomocniczym "odsetki") - kwota ustalana zgodnie z wartością parametru **KREDYT.AutoSpłataOdsBieżWym**
8. Odsetki zlecone niewymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
9. Odsetki niewymagalne lat ubiegłych
10. Odsetki niewymagalne roku bieżącego
11. Kapitał wymagalny
12. Spłata odsetek bieżących niewymagalnych – kwota spłaty ustalana wg parametrów harmonogramu spłat należności
13. Kapitał niewymagalny
14. Pozostała niewykorzystana kwota księgowana jest na rachunek nadpłaty

SPŁATA DWOMA KWOTAMI

Kolejność spłat kapitału:

1. Kwota zwrotu do FG (funduszu gwarancyjnego)
2. Kapitał wymagalny
3. Kapitał niewymagalny

Kolejność spłat odsetek:

1. Odsetki zlecone wymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
2. Odsetki wymagalne karne lat ubiegłych
3. Odsetki wymagalne lat ubiegłych
4. Odsetki wymagalne karne roku bieżącego
5. Odsetki wymagalne roku bieżącego
6. Odsetki bieżące wymagalne (odsetki bieżące naliczone od kapitału zapadłego w polu pomocniczym "odsetki") – kwota ustalana zgodnie z wartością parametru [KREDYT.AutoSpłataOdsBieżWym](#)
7. Odsetki zlecone niewymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
8. Odsetki niewymagalne lat ubiegłych
9. Odsetki niewymagalne roku bieżącego
10. Spłata odsetek bieżących niewymagalnych – kwota spłaty ustalana wg parametrów harmonogramu spłat należności
11. Pozostała niewykorzystana kwota księgowana jest na rachunek nadpłaty

[KREDYT.KolejnośćSpłatKr](#) = 2 (kolejność spłat: *KAPITAŁ*, *ODSETKI*)

SPŁATA JEDNĄ KWOTĄ

Kolejność spłat należności – spłata bezpośrednia:

1. Kwota zwrotu do FG
2. Kapitał wymagalny
3. Odsetki zlecone wymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
4. Odsetki wymagalne karne lat ubiegłych
5. Odsetki wymagalne lat ubiegłych
6. Odsetki wymagalne karne roku bieżącego
7. Odsetki wymagalne roku bieżącego
8. Odsetki bieżące wymagalne (odsetki bieżące naliczone od kapitału zapadłego w polu pomocniczym "odsetki") – kwota ustalana zgodnie z wartością parametru [KREDYT.AutoSpłataOdsBieżWym](#)
9. Kapitał niewymagalny – rata zaległa i bieżąca
10. Odsetki zlecone niewymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
11. Odsetki niewymagalne lat ubiegłych
12. Odsetki niewymagalne roku bieżącego
13. Spłata odsetek bieżących niewymagalnych i kapitału niewymagalnego
14. Pozostała niewykorzystana kwota księgowana jest na rachunek nadpłaty

Kolejność spłat należności – zawieszenie nadpłaty:

1. Kwota zwrotu do FG
2. Kapitał wymagalny
3. Odsetki zlecone wymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
4. Odsetki wymagalne karne lat ubiegłych
5. Odsetki wymagalne lat ubiegłych
6. Odsetki wymagalne karne roku bieżącego
7. Odsetki wymagalne roku bieżącego
8. Odsetki bieżące wymagalne (odsetki bieżące naliczone od kapitału zapadłego w polu pomocniczym "odsetki") – kwota ustalana zgodnie z wartością parametru [KREDYT.AutoSpłataOdsBieżWym](#)
9. Kapitał niewymagalny – rata zaległa i bieżąca
10. Odsetki zlecone niewymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
11. Odsetki niewymagalne roku ubiegłego
12. Odsetki niewymagalne roku bieżącego – rata zaległa
13. Pozostała niewykorzystana kwota księgowana jest na rachunek nadpłaty

SPŁATA DWOMA KWOTAMI

Kolejność spłat kapitału:

1. Kwota zwrotu do FG (funduszu gwarancyjnego)
2. Kapitał wymagalny
3. Kapitał niewymagalny

Kolejność spłat odsetek:

1. Odsetki zlecone wymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
2. Odsetki wymagalne karne lat ubiegłych
3. Odsetki wymagalne lat ubiegłych
4. Odsetki wymagalne karne roku bieżącego
5. Odsetki wymagalne roku bieżącego
6. Odsetki bieżące wymagalne (odsetki bieżące naliczone od kapitału zapadłego w polu pomocniczym "odsetki") – kwota ustalana zgodnie z wartością parametru **KREDYT.AutoSpłataOdsBieżWym**
7. Odsetki zlecone wymagalne (wyłącznie dla transakcji typu KR_ZL)
8. Odsetki niewymagalne lat ubiegłych
9. Odsetki niewymagalne roku bieżącego
10. Spłata odsetek bieżących niewymagalnych – kwota spłaty ustalana wg parametrów harmonogramu spłat należności
11. Pozostała niewykorzystana kwota księgowana jest na rachunek nadpłaty

5.4.2. Spłata automatyczna

Przy automatycznej spłacie kolejność ustalenia kwot do spłaty jest analogiczna, jak przy obsłudze ladowej - spłata dwoma kwotami, przy czym:

- nie ma możliwości księgowania zawieszenia nadpłaty,
- kwota spłaty prowizji do otrzymania jest ustalana w zależności od parametru określającego kolejność spłat kredytu.

W przypadku, gdy umowa posiada prowizję do otrzymania od zaangażowania, to po spłacie należności kapitałowych, odsetkowych, prowizji do otrzymania i zwrocie środków do funduszu gwarancyjnego i po zaksięgowaniu spłaty głównej system wykonuje spłatę prowizji od zaangażowania.

Uwaga: Automatyczna spłata prowizji do otrzymania w przetwarzaniu miesiąca w akcji automatycznej spłaty kredytu nie jest realizowana, jeżeli:

- pole transakcji **#.TermOdsetekKMies = NIE** i automatyczna spłata realizowana jest w zamknięciu dnia w fazie przed naliczeniem odsetek lub
- **#.TermOdsetekKMies = TAK** i automatyczna spłata realizowana jest w zamknięciu dnia w fazie po naliczeniu odsetek.

KREDYT.KolejnośćSpłatKr = 1

Przy automatycznej spłacie system ustala następującą kolejność kwoty spłat:

- Kwota zwrotu do Funduszu Gwarancyjnego,
- Kwota spłaty prowizji do otrzymania,
- Kwota spłaty odsetek i
- Kwota spłaty kapitału

na podstawie kwot należności i wysokości wolnych środków na rachunku spłaty.

Następnie kolejność spłat ustalana jest zgodnie z trybem spłaty dwoma kwotami jak dla obsługi ladowej.

KREDYT.KolejnośćSpłatKr = 2

Przy automatycznej spłacie system ustala następującą kolejność kwoty spłat:

- Kwota zwrotu do Funduszu Gwarancyjnego,
- Kwota spłaty kapitału,
- Kwota spłaty odsetek,
- Kwota spłaty prowizji do otrzymania

na podstawie kwot poszczególnych należności i wysokości wolnych środków na rachunku spłaty.

Następnie kolejność spłat ustalana jest zgodnie z trybem spłaty dwoma kwotami jak dla obsługi ladowej.

5.5. Spłaty prowizji

W akcjach księgowania spłaty prowizji kolejność księgowania jest następująca:

WARIANT A I - gdy waluta konta prowizji do otrzymania (E) jest PLN, saldo MA konta prowizji naliczonych $\geq$ kwota prowizji w PLN :

WN: Konto rozliczeniowe umowy / konto wymiany walut dla waluty PLN kwota prowizji w PLN,

MA: Konto prowizji otrzymanych (A/B/D) kwota prowizji w PLN

WN: Konto prowizji naliczonych (F) kwota prowizji w PLN

MA: Konto prowizji do otrzymania (E) kwota prowizji w PLN

WARIANT A II - gdy waluta konta prowizji do otrzymania (E) jest PLN, saldo MA konta prowizji naliczonych $<$ kwota prowizji w PLN :

WN: Konto rozliczeniowe umowy / konto wymiany walut dla waluty PLN kwota prowizji w PLN

MA: Konto prowizji otrzymanych (A/B/D) kwota prowizji z PLN

WN: Konto prowizji naliczonych (F), saldo MA konta prowizji naliczonych

MA: Konto prowizji do otrzymania (E) saldo MA konta prowizji naliczonych

WN: Konto prowizji naliczonych (H) kwota prowizji w PLN - saldo MA konta prowizji naliczonych

MA: Konto prowizji do otrzymania (E) kwota prowizji w PLN - saldo MA konta prowizji naliczonych

-MA: Pole pomoc. konta F {BO_Dochody} min (saldo MA pola pomocniczego konta prowizji naliczonych (F) , kwota prowizji w PLN - saldo MA konta prowizji naliczonych)

WARIANT B I - gdy waluta konta prowizji do otrzymania (E) jest różna od PLN, saldo MA konta prowizji naliczonych $\geq$ kwota prowizji w PLN :

WN: Konto rozliczeniowe umowy / konto wymiany walut dla waluty PLN kwota prowizji

MA: Konto prowizji do otrzymania (E) kwota prowizji

WN: Konto prowizji naliczonych (F) kwota prowizji w PLN

MA: Konto prowizji otrzymanych (A/B/D) kwota prowizji w PLN

WARIANT B II - gdy waluta konta prowizji do otrzymania (E) jest różna od PLN, saldo MA konta prowizji naliczonych $<$ kwota prowizji w PLN :

WN: Konto rozliczeniowe umowy / konto wymiany walut dla waluty PLN kwota prowizji

MA: Konto prowizji do otrzymania (E) kwota prowizji

WN: Konto prowizji naliczonych (F), saldo MA konta prowizji naliczonych

MA: Konto prowizji otrzymanych (A/B/D) saldo MA konta prowizji naliczonych

WN: Konto prowizji naliczonych (H) kwota prowizji w PLN - saldo MA konta prowizji naliczonych

MA: Konto prowizji otrzymanych (A/B/D) kwota prowizji w PLN - saldo MA konta prowizji naliczonych

-MA: Pole pomoc. konta F {BO_Dochody} min (saldo MA pola pomocniczego konta prowizji naliczonych (F) , kwota prowizji w PLN - saldo MA konta prowizji naliczonych)

WARIANT C I - saldo MA konta prowizji naliczonych < kwota prowizji w PLN, prowizja rozliczana jednorazowo :

WN: Konto rozliczeniowe umowy / konto wymiany walut dla waluty PLN kwota prowizji

MA: Konto prowizji do otrzymania (E) kwota prowizji

WN: Konto prowizji naliczonych (F) saldo MA konta prowizji naliczonych

MA: Konto prowizji otrzymanych (A/B/D) saldo MA konta prowizji naliczonych

Parametryzacja korekty jednorazowej prowizji naliczonej w spłacie (dotyczy tylko exe 4)

Uzupełniono algorytm spłat jednorazowych prowizji naliczonych (nieaktywnych).

Obecnie księgowanie jest zależne od wartości parametru **WYCENA.bez kor.nal.ubr..**

Dla wartości domyślniej *Nie* tego parametru w sytuacji, w której saldo prowizji naliczonych (F) jest niższe niż kwota spłacanej prowizji (np. dla prowizji zarejestrowanych w ubiegłym roku, co skutkowało przeksięgowaniem salda prowizji naliczonych na wynik), to brakująca różnica salda jest księgowana na rachunek prowizji otrzymanych (A) w korespondencji z rachunkiem dochodów kosztów nadzwyczajnych (H) lub rachunkiem wyniku lat ubiegłych (w zależności od konfiguracji).

Natomiast dla wartości *Tak* parametru nie jest wykonywane księgowanie brakującego salda prowizji naliczonej pomiędzy rachunkiem prowizji naliczonych (F) i otrzymanych (A).

5.6. Wydruk dokumentów ze spłaty

Opcja umożliwia wydruk dokumentów spłaty kredytu z dowolnego dnia. W celu wykonania wydruku należy podać następujące dane: podać datę powstania dokumentu księgowego, następnie wskazanie numeru dokumentu spłaty z w/w dnia.

Wydruk rachunków pozabilansowych na nocie wielopozycyjnej (zbiorczej) ze spłaty kredytu przelewem wewnętrznym

Operator ma możliwość wyboru, czy na wydruku noty wielopozycyjnej mają być uwzględniane (drukowane) rachunki pozabilansowe ("*Uwzgl. rach. pozabilansowe ?*"):

- *Nie* - na nocie wielopozycyjnej znajdą się wyłącznie rachunki bilansowe,
- *Tak* - na nocie wielopozycyjnej zostaną wydrukowane rachunki bilansowe oraz pozabilansowe.

Uwaga: W przypadku wydruku noty z uwzględnieniem rachunków pozabilansowych dekrety z księgowania na tych stanach będą uwzględniane w podsumowaniu (RAZEM) - oznacza to, że sumowane będą razem dekrety na rachunkach bilansowych oraz pozabilansowych.

5.7. Anulowanie operacji

Opcja umożliwia anulowanie Operacji spłaty na każdym etapie jej przygotowania tzn. rejestracji, zatwierdzenia i księgowania. Anulowanie polega na wycofaniu operacji księgowych (stornowaniu dekretu księgowego będącego bilansowym zapisem operacji), zaś anulowanej Operacji nadawany jest status **-1** – anulowana. Wyszukania żądanej operacji można dokonać w oparciu o różne kryteria, które zawierają się implícite w opcjach wyboru:

1. Operacje niezaksięgowane:

- **Wg rachunku** - poprzez określenie numeru modulo klienta (lub jego Nazwę), wybranie konta kredytowego z listy kont Klienta – pozwala to określić transakcję kredytową, oraz określenie daty waluty szukanej Operacji wyszukiwane są Operacje o Statusie 1 – zarejestrowana. Ze znalezionych Operacji zostaje utworzona lista wyboru, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą spłaty, kwotą spłaty, sposobem realizacji spłaty. Wybór Operacji inicjuje danymi formularz udostępniony w trybie do przeglądania.

- **Lista oper. nie zaksięg.** – po określeniu daty waluty generowana jest lista Operacji o Statusie 1, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą spłaty, kwotą spłaty, sposobem realizacji spłaty. Wybór Operacji inicjuje dany formularz udostępniony w trybie do przeglądania.

2. Operacje zaksięgowane:

- **Wg numeru dokumentu** – w oknie wyboru należy określić numer dokumentu, co jednoznacznie identyfikuje żadaną Operację. Następnie danymi zapamiętanymi w Operacji inicjowany jest standardowy formularz rejestracyjny i udostępniany w trybie do przeglądania. Na formularzu określony jest Status Operacji i numer dokumentu księgowego.
- **Z listy oper. zaksięgowanych** – bez dodatkowych czynności generowana jest lista Operacji o Statusie 3, na której Operacja identyfikowana jest Numerem ID, datą waluty, walutą spłaty, kwotą spłaty, sposobem realizacji spłaty. Wybór Operacji inicjuje dany formularz udostępniony w trybie do przeglądania.

Przeglądanie można zakończyć klawiszami <F10> i <T>, co pozwala uruchomić anulowanie Operacji spłaty – opcja *Anulowanie operacji*, lub zrezygnować z dalszej akcji – opcja *Rezygnacja*. Przy operacji anulowania system prosi dodatkowo użytkownika o wpisanie dodatkowej informacji (np.: powód anulowania) który pojawi się na drukowanych dokumentach dotyczących anulowania spłaty.

Jeżeli anulowanie spłaty jest wykonywane w kolejnym dniu po spłacie raty, to dla wartości parametru **WYCENA.term. ods. wg dw** ustawionego na wartość *Tak* harmonogram odsetkowy jest przeliczany według daty waluty tak, jakby spłata nie miała miejsca. Po przeliczeniu harmonogram harmonogram powinien więc być analogiczny jak przed wykonaniem spłaty.

5.8. Zgłoszenie przedterm. Spłaty /Lista zgłoszonych spłat

W wyniku działania opcji tworzony jest raport zgłoszonych spłat o statusie "Czynne" obejmujący Numer rachunku klienta, Walutę, Numer umowy, Datę spłaty, Datę zgłoszenia spłaty, nazwisko operatora, który przyjął zgłoszenie. Raport drukowany jest do pliku o nazwie PLIK_TXT.XX – gdzie XX jest numerem stacji. Plik ten można przeglądać na ekranie, lub wydrukować.

5.9. Spłata prowizji od zaangaż.

Opcja dedykowania do pobrania prowizji od zaangażowania, czyli prowizji od przyznaných do dyspozycji klientowi (zaewidencjonowanych na koncie pozabilansowym), ale nie wypłaconých środków.

Uwaga: Uruchomienie pobierania prowizji powiązanie z parametrami dla typów kredytów umożliwiającymi pobierane w/w prowizji - ProwZaGotowość.

Zgłoszenie przedterm. Spłaty / Rej.zgłoszenia przedt.spłaty

Opcja umożliwia rejestrację zgłoszenia przedterminowej spłaty i ma znaczenie w przypadku, gdy jest ona obsługiwana: wartość parametru **ProwZaPrzedtSpłatę** pozostawiono na *Tak*. Rejestracja umożliwia zapamiętanie faktu zgłoszenia spłaty, a w konsekwencji naliczenie prowizji za przedterminową spłatę wg niższej stopy procentowej niż w przypadku nie zgłoszenia spłaty. Pracę z opcją należy rozpocząć od wybrania żądanej transakcji kredytowej. Odszukania transakcji dokonuje się w oparciu o różne kryteria zawarte implícite w opcjach wyboru:

- **Wg rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole **Podaj numer rachunku:**. Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu **Podaj nazwę klienta:**. Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a

następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.

- **Z listy** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o **typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca**. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym.
- Po znalezieniu żądanej transakcji następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- **Wg klienta** – kryterium wyszukiwania jest nazwa klienta, którą należy podać w polu **Nazwa klienta**:. Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru transakcji z listy transakcji klienta. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- **Numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **Data zawarcia umowy** – kryterium wyszukiwania stanowi określona przez operatora data zawarcia umowy (transakcji). Utworzona lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe spełniające kryterium, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o **typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca**. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- **Daty wpływu środków** - kryterium wyszukiwania stanowi określona przez operatora data waluty transakcji. Utworzona lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe spełniające kryterium, sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- **Statusu czynne** – kryterium wyszukiwania stanowi Status transakcji – tworzona jest lista transakcji o statusie 4.

Wybór żądanej transakcji kredytowej powoduje wyświetlenia formularza zainicjowanego danymi o kredycie: stanie kapitału i odsetek, uczynionych zabezpieczeniach, harmonogramie wypłat (transz) i spłat. Pole <REJESTRACJI SPŁATY PRZED TERMINEM> udostępnia wykonanie operacji: rejestracji, anulowania, przeglądania, kasowania.

/-----\			
Klient : NOWAK JAN		* SPŁATA PRZED TERMINEM *	
1010-20614-2052978		41235	<F10> - akceptacja
NRB :96 2050 1048 1004 0000 1010 0005		+-----	
Jednostka :		Data zawarcia umowy:2002.03.14	
Rodzaj r-ku : KN0910		Data waluty :2002.03.14	
Waluta rach.: EUR		Nr ref.: KR-02-00067	Data końca :2003.03.10
+-----			
Saldo :		914 688.55 Wn	Stopa WN : 5.0000 %
Kwota do wyk.:		0.00	Odsetki WN : 2 540.79
Transza kredytu :		85 311.45	Udostępniona dnia : 2002.03.14
-----TEST-----			
Zaległy kapitał :		0.00	zaległość od dn.: . .
Zaległe odsetki :		0.00	zaległość od dn.: . .
+-----			
Numer umowy :1010		<< INFORMACJE >>	
+-----			
Terminarz spłat : ANNUITETOWY		Parametry dla umowy :OGÓLNE	
Terminarz wypłat: TRANSZE		Rodzaj oprocentowania :STAŁE	
+-----			
<SPŁATY PRZED TERMINEM>			
ENTER - Przegląd informacji dodatkowych ...			

- **REJESTRACJA SPŁATY** – polega na określeniu daty spłaty, oraz wpisaniu tekstu opisu okoliczności spłaty. Dla kredytów denominowanych dopina się z szablonu KREDYTY z pola KONTO NADP.PLN konto nadpłat, które ma zawierać konta w walucie PLN. System sam dokona odpowiednich przewalutowań etc. Poprawka zaimplementowana jest w opcjach spłaty kredytu. Zatwierdzenie wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T>, powoduje związanie z transakcją kredytową klienta grupy atrybutów o nazwie **PtSpłata**, której wartością jest data spłaty, wraz z tworzącymi grupę atrybutami: Zrealizowana, o wartości **NIE**, Aktywna, o wartości **TAK**, DataWpisu - data wpisu, Opis1...2...3 - tekst opisu, Zarejestrował - operator.

/-----<F10 - akceptacja>-----/	
* REJESTRACJA ZGŁOSZENIA *	
	Data wpisu : 2002.04.03
	przez : SERWIS
Dotyczy kredytu : KR-02-00067	
Spłata w dniu : 2002.04.03	--
-----TEST-----	
Opis :	
Przedterminowa spłata kredytu	
/-----<SPŁATY PRZED TERMINEM>-----/	
Terminarz spłat : ANNUITETOWY	Parametry dla umowy : OGÓLNE
Terminarz wypłat : TRANSZE	Rodzaj oprocentowania : STAŁE

- **ANULOWANIE SPŁATY** – opcja tworzy listę zgłoszonych spłat o statusie czynne, nie zrealizowane, identyfikowanych datą spłaty i opisem. Wynikiem działania opcji jest wyświetlenie aktualnych wartości wszystkich atrybutów grupy **PtSpłata**, zmiana wartości atrybutów **Zrealizowana** na "NIE", **Czynna** na "NIE", oraz dodanie do grupy atrybutów: **Usunął** – operator, **DataUsuniecia** – data operacyjna. W trybie interaktywnym (dodatkowy wybór) istnieje możliwość wykonania storna z dni poprzednich z korekta bilansu miesiąca, o ile data wskazana przez operatora wskazuje na poprzednie miesiące.
W przypadku stornowania dokumentów w miesiącu bieżącym, nic się nie zmienia, obsługa pozostaje bez zmian
- **PRZEGLĄD SPŁAT** – opcja tworzy listę zgłoszonych spłat. Wynikiem działania opcji jest wyświetlenie aktualnych wartości wszystkich atrybutów grupy **PtSpłata**.
- **KASOWANIE SPŁATY** – opcja tworzy listę zgłoszonych spłat. Wynikiem działania opcji jest wyświetlenie aktualnych wartości wszystkich atrybutów grupy **PtSpłata**, a następnie usunięcie grupy atrybutów z transakcji Klienta.

5.10. Przek. kr.na konto przejść.

Opcja administracyjna dedykowana do trybu pracy rozproszonego [BANK, struktura banku = 1]. Umożliwia przeksięgowanie – przeniesienie transakcji do innej jednostki Banku o strukturze rozproszonej.

Spłata kred. ze środków FG / Lista Typów do spłaty z FG

Opcja umożliwia definicję listy typów kredytów, dla których dopuszczalna jest automatyczna spłata zadłużenia kredytowego ze środków funduszu gwarancyjnego.

Uwaga: Akcja spłaty kredytów z Funduszu Gwarancyjnego przeznaczona jest tylko dla kredytów posiadających atrybut DealerKredytu z określoną wartością, zgodną dla wybranego pośrednika.

5.11. Spłata kred. ze środków FG / Autom.spł.dla poj. r-ku

Opcja umożliwia spłatę zaległości kredytowych z rachunku Funduszu Gwarancyjnego. Akcja możliwa jest dla wybranej transakcji, posiadającej atrybut DealerKredytu i typ kredytu zgodny listą zdefiniowaną dla danego pośrednika.

Uwaga: W przypadku zaległości przekraczającej warunki określone dla typu kredytu (max. okres zadłużenia), bank pokrywa część zaległości ze środków zgromadzonych na rachunku funduszu gwarancyjnego (KAUCJA), do wysokości środków zgromadzonych na tym rachunku. Spłacona kwota zostanie zapisana dodatkowo w polu pomocniczym {spłata_z_FG}.

W przypadku braku środków na r-ku funduszu, pozostałe kredyty nie będą spłacane. zostaną potraktowane jak kredyty pozostałe.

Spłata kred. ze środków FG -> Dla wybranego pośrednika

Opcja umożliwia spłatę zaległości kredytowych z rachunku Funduszu Gwarancyjnego. Akcja możliwa jest dla akcja przeznaczona dla wszystkich kredytów udzielonych przez wskazanego z listy pośrednika i znajdujących się w sytuacji wątpliwej.

5.12. Automatyczne spłaty kredytów

Automatyczne spłaty kredytów wykonywane są w przetwarzaniu dziennym. W uzasadnionych przypadkach mogą być uruchomione poprzez wykorzystanie opcji *Kredyty -> Spłata kredytu -> Automatyczne spłaty kred.* (**KR.Auto.Spł.**).

```

/- Automatyczne spłaty kredytów -\
| Autom.spłaty na dzień oper.      |
| Autom.spł.dla poj. r-ku          |
|                                  |
| Lista niewykonanych spłat kr     |
| AutoSpłaty niezaksięgowanych    |
\-----/

```

W opcji: *Kredyty -> Spłata Kredytu -> Automatyczne spłaty kred. -> Lista niewykonanych spłat kr* istnieje możliwość raportowania operacji pozostających po niewykonanej autospłacie kredytu.

W przypadku wystąpienia takich niewykonanych operacji automatycznej spłaty w pliku *zamk.err* powstanie lista tych operacji.

Uwaga: Akcja *Lista niewykonanych spłat kr* oraz log *zamk.err* dotyczą przypadków, gdy system nie mógł wykonać spłaty ponieważ rachunek autospłaty był zajęty przez inny proces. Powstaje wtedy operacja spłaty ze statusem *do wykonania* - akcja *Lista niewykonanych spłat kr* listuje tego typu operacje. Akcja nie dotyczy przypadków, gdy na rachunku T1.ZwrotKapitału brak jest środków na spłatę - gdy nie ma środków na autospłatę nie powstają żadne wpisy do logów (logowane są tylko błędne akcje w wyniku działania systemu). Jeżeli klient nie zabezpieczy środków na rachunku autospłaty przed terminem spłaty kredytu, wówczas system wykonuje przeksięgowania na zaległość.

Automatyczna, wcześniejsza spłata odsetek od kredytu odnawialnego w przypadku, gdy kapitał kredytu jest już spłacony jest zablokowana.

To czy kredyt jest odnawialny, czy nie, system rozpoznaje po wartości parametru konfiguracyjnego dla typu kredytu (na poziomie kontroli grupy ogólnej - 4 znaki): **KN??.KredytOdnawialny**.

Księgowanie spłaty odsetek kredytu w konsorcjum w wysokości 0.01 jest zablokowane - dla spłaty częściowej odsetek kredytu w konsorcjum odbywa się kontrola minimalnej kwoty spłaty większej od 0.01 PLN. Kontrola ta nie dotyczy spłaty całkowitej.

Uwaga: Autospłaty kredytów wykonywane są w przetwarzaniu dnia. Opcja *Kredyty -> Spłata kredytu -> Automatyczne spłaty kred.* -> *Autom. spłaty na dzień oper.* jest opcją pomocniczą umożliwiającą wykonanie części autospłat przed rozpoczęciem przetwarzania, jednak może być uruchamiana tylko w przypadku, gdy obsługa kasowa jest wyłączona (wszystkie kasy są zamknięte)!

Ponieważ autospłaty są częścią zamknięcia dnia (gdy wszystkie kasy są zamknięte), opcja ta nie wykonuje kontroli niezrealizowanych żetonów i wykorzystywania umowy na innym stanowisku.

Niewłaściwe użycie opcji może spowodować błędy.

Uwaga: Prawidłowe wykonywanie automatycznych spłat kredytów walutowych wymaga ustawienia:

- rachunku autospłaty w walucie transakcji,
- wartości parametru **KREDYT.AutoSpłataWaluty** = Tak (zmiana wartości parametru w opcji: *Administrator -> dane konfiguracyjne -> pozostałe parametry*).

Uwaga: Dla końcowej spłaty kredytu w konsorcjum zablokowana jest możliwość jednoczesnego rozliczenia nadpłaty. Nadpłatę można rozliczyć z wykorzystaniem opcji ["Kredyty -> Spłata Kredytu -> Rozl.nadpłaty dla poj.r-ku"](#).

Możliwa jest automatyczna spłata należności odsetkowej kredytu z odsetkami płatnymi z góry z konta OdsetkiNI, i OdsetkiUbNI, jeśli kwota odsetek należnych jest większa od salda stanu Nadpłata i data operacyjna jest większa lub równa dacie końca kredytu. System traktuje taką spłatę jako końcową i spłaca kwotę odsetek pozostałą po rozliczeniu odsetek nadpłaconych.

W przypadku wykonywania automatycznej spłaty kredytów KR_RB z ustawioną automatyczną spłatą z RB w opcji dla wskazanego kredytu (*Autom.spł.dla poj. r-ku*) wykonywana jest analiza środków dostępnych na stanie RB:StanPodstawowyZb. W przypadku wykonanej automatycznej spłaty w opcji dla wskazanego kredytu, system wykona spłatę należności do wysokości salda MA na stanie podstawowym rachunku bieżącego. Wprowadzone rozwiązanie blokuje księgowanie w czeki bez pokrycia kwoty przekraczającej saldo MA na stanie RB:StanPodstawowyZb.

Uwaga: Nie ulega zmianie akcja automatycznej spłaty wykonywanej w trakcie zamknięcia dnia.

Kontrola daty końca umowy przy autospłacie bieżących odsetek karnych w zależności od parametru **KREDYT.AutoSpłOdsBieżWm**

W opcjach systemu: *Autom.spł.dla poj. r-ku* oraz *Przetwarzanie -> Zamknięcie dnia (Automatyczne spłaty kredytu)* istnieje kontrola daty końca umowy przy autospłacie bieżących odsetek karnych w zależności od w/w parametru.

1. Jeśli parametr **KREDYT.AutoSpłOdsBieżWm** ma wartość "1-zawsze", to system wykonuje spłatę bieżących odsetek karnych w momencie, gdy pojawią się środki na koncie rozliczenia autospłaty.
2. Jeśli parametr ma wartość "2-w term. spłaty zał", to schemat postępowania zależy od daty końca umowy. Dla tej wartości parametru wymagane jest, aby parametr **KREDYT.SpłataOdsKarnych** miał wartość *Tak* (czyli włączone rozliczenie odsetek karnych z nadpłaty).

- Jeśli data końca umowy jest większa od daty operacyjnej, to system wykona spłatę bieżących odsetek karnych wg algorytmu **KREDYT.AutoSpłOdsBieżWm** = "2-w term. spłaty zał", czyli na koncie nadpłaty zostanie zaksięgowana równowartość bieżących odsetek karnych. Odsetki zostaną rozliczone w akcji rozliczenia nadpłaty, czyli na koniec miesiąca, w terminie zapadalności lub po uruchomieniu opcji rozliczenia należności z konta nadpłaty.
- Jeśli data końca umowy jest mniejsza lub równa od daty operacyjnej, to system wykona autospłatę bieżących odsetek karnych wg schematu dla wartości **KREDYT.AutoSpłOdsBieżWm** = "1-zawsze" - czyli spłacone zostaną bieżące odsetki karne w momencie, gdy po zakończeniu umowy pojawią się środki na koncie autospłaty.

Autosplata z uwzględnieniem priorytetów umów kredytowych

W przypadku posiadania licencji **KR_AutoSplatyWgListyStanowRB**, w opcji *Kredyty -> Spłata kredytu -> Automatyczne spłaty kred. -> Autom.spłaty na dzień oper.* jest wykonywana autosplata z uwzględnieniem priorytetów umów kredytowych spłacanych z tego samego rachunku bieżącego. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_KR_AutoSplatyWgListyStanowRB.pdf.

5.13. Rozl.nadpłaty dla poj.r-ku

Opcja *Kredyty -> Spłata Kredytu -> Rozl.nadpłaty dla poj.r-ku* (**KR.Auto.Spl.**) umożliwia rozliczenie nadpłaty dla pojedynczego kredytu - wykonuje standardowe rozliczenie odsetek nadpłaconych na stanie **T1.Nadpłata** wg parametrów produktu. To samo rozliczenie wykonywane jest automatycznie przez system przed automatycznymi spłatami oraz na koniec miesiąca, po naliczeniu odsetek.

Rozdział 6. Rejestracja prowizji ESP

Podczas rejestracji prowizji ESP data waluty dekrétów zgodna jest z datą operacyjną.

Po określeniu transakcji kredytowej, dla której ma być zarejestrowana prowizja, należy podać konto przeciwstawne:

Rodzaj rachunku
Kasa
Dowolne konto
RB

- **Kasa** - konto kasy,
- **RB** - wybrany rachunek bieżący,
- **Dowolne konto** - po wskazaniu klienta, konto którego będzie podane jako przeciwstawne dla zarejestrowanej prowizji, dostępne są pola **Podaj konto** i **Uwagę**, które pozwalają na ograniczenie wyświetlanej listy kont wybranego klienta:

Podaj Konto:	i Uwagę:
--------------	----------

Dla transakcji GWARANCJA w przypadku:

- pobrania prowizji w ciężar rachunku RB,
- dla którego wolne środki są niewystarczające na pobranie prowizji, system generuje komunikat: *"Brak wolnych środków na kwotę: XXXXXXXX.XX PLN"* i następuje przerwanie wykonywania operacji.

Jeżeli na rachunku RB nie ma wystarczających środków, brakującą kwotę należy pobrać w ciężar innego rachunku lub kasowo.

Powyższa kontrola dotyczy tylko sytuacji, gdy wskazany zostanie rodzaj rachunku *RB*. W przypadku wskazania wartości *Dowolne konto*, kontrola nie odbywa się, operator musi samodzielnie dokonać takiej weryfikacji.

Jeśli parametr [PG_PAR.WydrukDlaKasjera](#) wskazuje na wydruk, wówczas po wykonaniu księgowania istnieje możliwość wydruku potwierdzenia dla pobrania prowizji ESP.

Opis prowizji ESP znajduje się w pliku "DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_ESP.pdf".

Rozdział 7. Rozliczenie kredytu

Opcja *Kredyty* -> *Rozliczenie kredytu* umożliwia rozliczenie transakcji kredytowej i polega na rozksięgowaniu różnic odsetek naliczonych i zapłaconych przez Klienta w czasie trwania umowy kredytowej. Warunkiem rozliczenia jest spłata całości zobowiązania kapitału i należnych odsetek. Kredyty dla których różnice odsetkowe są nie większe niż wartość parametru o nazwie **MinkwRozliczenia** traktowane są jako spłacone, a ewentualne pozostałości są księgowane w dochody banku.

Wyszukania żądanej Operacji można dokonać w oparciu o różne kryteria, które zawierają się w opcjach wyboru:

- **Rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole "Podaj numer rachunku:". Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu "Podaj nazwę klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- **Numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **Klienta** – Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując nazwę klienta w pole "Nazwa klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- **Z listy** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe i w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym.
- **Statusu: czynne (4)** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe o statusie 4 i w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym.
- **Statusu: spłacone (7)** - lista obejmuje transakcje kredytowe, które są spłacone, ale nie zakończone.

Po wyborze transakcji następuje sprawdzenie wysokości sald na kontach związanych z daną umową kredytową. W przypadku występowania sald na rachunkach, generowane są komunikaty:

"Saldo na rachunku"
"Wykonaj spłatę"

i następuje przerwanie wykonywania operacji.

Dla umów kredytowych spełniających kryterium rozliczenia transakcji, następuje wyświetlenie formularza zainicjowanego danymi o rozliczeniu kredytu, np.:

```

/-----\
| Klient : KOWALSKI TEST                ** ROZLICZENIE KREDYTU **
| 555555-20624-1052                    446      <F10> - akceptacja
| Rodzaj kred.: KN0921                  +-----\
  
```

Waluta rachunku	: PLN	Data zawarcia um.:	2002.03.24
Właściciel transakcji	: CB	Data uruchomienia:	2002.03.24
Numer referencyjny	: KR-02-00204	Data końca	: 2004.03.24

Min.kwota rozliczenia:	0.00 PLN	Stopa WN :	25.0000 %
Terminarz spłat : MALEJĄCE SALDO			

Wynik rozliczenia:	Nadpłata	0.00 PLN	
<SZCZEGÓŁY ROZLICZENIA>			

Data operacji	: 2002.04.05	Data waluty	: 2002.04.05
Forma rozlicz.:	JEDNOSTRONNIE	Kwota rozlicz.:	0.00 PLN
Treść oper.:obciążenie r-ku			

Kwota w w.oper.:	0.00		

Rejestr. : SERWIS			

Jak podano na wstępie, parametrem konfiguracyjnym sterującym przebiegiem rozliczenia jest parametr o nazwie **MinKwRozliczenia** zdefiniowany na poziomie grupy parametrów **KREDYT** - patrz opis opcji "Administracja kredytów", którego wartością jest inicjowane pole formularza **Min.kwota rozliczenia**. W przypadku gdy kwota rozliczenia jest mniejsza niż minimalna, rozliczenie dokonuje się uznając dochody Banku kwotą nadpłaty, lub obciążając koszty Banku kwotą niedopłaty. Jeżeli kwota rozliczenia przewyższa minimalną na formularzu należy określić:

- **datę waluty operacji**,
- **walutę operacji** w przypadku, gdy parametr konfiguracyjny **ObsługaWPLN** pozostawiono na Nie, Po podaniu waluty innej niż PLN, uaktywnia się ukryta forma, na której podajemy rodzaj kursu (Pieniądze, Dewizy, Negocjowany). W przypadku kursu negocjowanego musimy następnie określić kurs sprzedaży waluty, natomiast w pozostałych przypadkach, kurs pobierany jest z bazy systemu z daty waluty określonej w polu "Data waluty".
- **formę wypłaty / wpłaty** – zmiana zawartości pola uaktywnia okno wyboru pozwalające określić stroną Ma dla wypłaty/Wn dla wpłaty: GOTÓWKA, PRZELEW WEWNĘTRZNY, JEDNOSTRONNIE, OBCIĄŻENIA OTRZYMANE (każda z powyższych możliwości wymaga określenia dodatkowych parametrów identyfikujących adresata wypłaty).
 - Wybór opcji GOTÓWKA wymaga wypełnienia w przypadku wypłaty pola **Komu (nazwa i adres)** formularza pomocniczego danymi personalnymi osoby odbierającej wypłatę. Stroną przeciwstawną jest Kasa Banku, której wyboru dokonuje się w momencie księgowania.
 - Wybór opcji PRZELEW WEWNĘTRZNY wymaga określenia **rachunku przeciwstawnego**, tzn. numeru modulo, konta, uwagi. Wprowadzony numer modulo jest sprawdzany pod względem jego poprawności – błąd sygnalizowany jest komunikatem – konto można wybrać z listy kont Klienta tworzonej na podstawie wpisanego przez operator filtru konta (pozostawienia pustego pola powoduje wyświetlenie listy wszystkich kont), uwaga inicjowana jest automatycznie jako konsekwencja wyboru konta.
 - Wybór formy wypłaty JEDNOSTRONNIE strzeżonej prawem dostępu **jednostronnie** nie wymaga dodatkowych czynności.
 - Wybór formy wypłaty OBCIĄŻ. OTRZYMANE wymaga określenia **daty wysłania awizu, numeru banku** – po wpisaniu numeru w przypadku, gdy jest on błędny inicjowana jest lista banków ułatwiająca ustalenie prawidłowego **numeru, rachunku, nazwa i adres nadawcy**.
- **treść operacji** – standardowa treść dokumentu może zostać zmieniona na formularzu pomocniczym "Treść dokumentu".

Informacja o saldach po stronie Ma w polu pomocniczym odsetki na stanach stanu podstawowego i kredytu zaległego na bazach lat ubiegłych, na których korekta sald jest niemożliwa zapisywana jest w pliku ./pliki/stacja.{numer stacji},

(przykładowy zapis: Uwaga: Saldo Ma na rachunku {M-K U}/odsetki = {Kwota} na dzień {data roku w którym występuje błędne saldo}. Kwoty wyszczególnione w tych komunikatach są wyłączone z rozliczenia.

Plik z wyżej wymienionymi informacjami można przeglądać w opcji rozliczenia w polu <SZCZEGÓŁY ROZLICZENIA> - > Historia spłat odsetek -> Przeglądanie-> W pliku raportu spłat.

Jeśli w trakcie przygotowywania rozliczenia kredytu system natrafi na saldo MA w polu pomocniczym "odsetki" na

bazie roku bieżącego, to system przerywa akcję rozliczenia po wyświetleniu odpowiedniego komunikatu. W takim wypadku należy skorygować saldo w polu pomocniczym odsetki podanym w komunikacie tak, aby nie było po stronie MA i ponownie uruchomić opcję rozliczenia.

Przed rozliczeniem kredytu należy zweryfikować wszystkie informacje o saldzie po stronie MA w polu "odsetki" na bazach lat ubiegłych i w roku bieżącym i jeśli mają one wpływ na kwotę rozliczenia, to należy wprowadzić ewentualne korekty księgując odpowiednie kwoty w polach pomocniczych {BO_naliczone} po WINIEN lub {BO_splacone} po MA przy stanie podstawowym kredytu na bazie roku bieżącego. Wprowadzone w ten sposób korekty będą uwzględnione w rozliczeniu kredytu.

Zatwierdzenie poprawności wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T>, uruchamia operację rozksięgowania kwoty zapisanej w polu **kwota rozlicz.** Działanie opcji kończy aktualizacja pól transakcji kredytowej i nadanie jej **Statusu - 5 – Nieczynna**, oraz wydruk dokumentów księgowych – not memoriałowych, dowodów wpłaty/wypłaty.

Podczas rozliczania kredytu przeprowadzane są kontrole:

- a) minimalnej kwoty rozliczenia oraz kontrola kwoty rozliczenia,
- b) wolnych środków w przypadku niedopłaty i realizacji spłaty przelewem wewn.

Jeżeli jest niedopłata lub nadpłata i kwota ta jest mniejsza lub równa minimalnej kwocie do rozliczenia kredytu, system generuje komunikat:

*"Obliczona kwota rozliczenia jest mniejsza
od minimalnej kwoty rozliczenia kred."*

Następnie pojawia się wybór:

"Uwzgl.kw. min.w rozliczeniu?"

i Operator może wybrać jedną z dwóch opcji *Tak* lub *Nie*.

Dla opcji *Nie* zachowana została dotychczasowa funkcjonalność, dla opcji *Tak* nie są wykonywane żadne księgowania poza:

- a) wyksięgowaniem sald z kont pozabilansowych,
- b) rozliczeniem prowizji (jeżeli jest nie rozliczona).

Dalsza funkcjonalność pozostaje bez zmian, niezależnie od wyboru operatora.

Uwaga: W przypadku kredytów w walutach wymiennalnych kwota minimalna przeliczana jest na walutę transakcji wg kursu średniego z tabeli banku.

Uwaga: W przypadku obsługi żetonowej kas, po rejestracji rozliczenia kredytu przez wpłatę gotówkową i utworzeniu żetonu, dla niezrealizowanego żetonu (Klient nie wpłacił kwoty) należy anulować spłatę żetonową dopiero po jej zatwierdzeniu - co zapewni anulowanie wszystkich elementów spłaty (operacji i żetonu).

Jeżeli dla transakcji istnieje niedopłata i spłata ma być wykonana przelewem wewnętrznym, system kontroluje kwotę wolnych środków. Jeżeli kwota niedopłaty jest większa od kwoty wolnych środków system generuje komunikat:

*"Zbyt mała kwota wolnych środków
Brakująca kwota: #####.## WAL"*

gdzie:

- brakująca kwota
WAL - waluta operacji

Jeżeli w akcji rozliczenia kredytu system będzie księgował nadpłaconą w kredycie kwotę odsetek w dochody banku, to system zaproponuje księgowanie dla konta dochodów nadzwyczajnych i jeśli w bazie nie będzie takiego stanu, to na ekranie zostanie wyświetlony wybór:

```

/-Wybór: Rachunek nie istnieje-\
| Rezygnacja                      |
| Założenie rachunku              |
\-----/

```

W przypadku, gdy po zatwierdzeniu <F10> na formacie rozliczenia operator wybierze opcję *Rezygnacja*, system wyświetli komunikat "*Rezygnacja oznacza zmianę sposobu rozliczenia*" i wróci do formy rozliczenia kredytu.

```

/-----\
| Klient : KOWALSKI TEST                ** ROZLICZENIE KREDYTU ** |
| 9061-20004-10-11-70          05      <F10> - akceptacja      |
| Rodzaj kred.: KN0321                +-----+ |
| Waluta rachunku : PLN                | Data zawarcia um.: 2008.07.26 |
| Właściciel transakcji : CB           | Data uruchomienia: 2008.07.26 |
| Numer referencyjny : KR-08-01031    | Data końca : 2009.07.24 |
|-----/-----\-----|
| Min.kwota ro|                                |0000 % |
|-----| Rezygnacja oznacza zmianę sposobu rozliczenia | ITETOWY |
|-----|-----|-----|
| Wynik rozlic|                                | O.K. |
|-----|-----|-----|
|-----\-----/-----|
| Data operacji : 2008.07.26 Data waluty : 2008.07.26 Waluta operacji : PLN |
| Forma rozlicz.:W DOCHODY BANKU Kwota rozlicz.: 0.03 PLN |
| Treść oper.:przelew wewn. |
|-----|-----|-----|
| Kwota w w.oper: 0.03 |
|-----|-----|-----|

```

Wybranie opcji *Założenie rachunku* spowoduje założenie odpowiedniego rachunku dochodów nadzwyczajnych i kontynuację akcji.

Przycisk <SZCZEGÓŁY ROZLICZENIA> udostępnia formularz z informacjami o stanie wszystkich kont kredytowych Klienta:

```

/-----\
| Szczegóły rozliczenia |
| Historia spłat odsetek |
| Raport z naliczenia odsetek |
\-----/

```

• Szczegóły rozliczenia

Na formie wyświetlanej w opcji "Szczegóły rozliczenia" dodano informacje o kontach i stanach bieżących obsługiwanych w różnych sytuacjach jako odsetki karne naliczone od kapitału wymagalnego.

Dane dla przykładowej transakcji:

```

/-----\
| Kredytobiorca: KOWALSKI JAN          R-k: 555555 Uwaga: 446 |
| Kredyt: KN0321 Kredyt gotówkowy      Bieżące oproc. : 10.5000 % |
| -+ Suma sald kont kapitałowych ( W i NW ) ....: 0.00 +- |
| | Przeliczone odsetki.....: 4.20 | | |
| | Spłacone odsetki .....: 100.46 | |
| |-----|-----| |
| | Wynik rozliczenia : Nadpłata | 96.26 | |
|-----|-----|-----|

```

+-----+-----+-----+			+-----+-----+-----+		
		Lista kont kredytu 9/85		Nr ref.: KR-07-04721	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	
		Nr konta		Saldo bieżące	
		20004-10-11-70		0.00	
		20904-130-11-70-8		0.00	
		20904-130-11-70-9		0.00	
		53124-112-8		0.00	
		20004-10-22-70		0.00	
		20904-130-12-70-8		0.00	
		20904-130-12-70-9		0.00	
		20904-130-22-97-8		0.00	
		20904-130-22-97-8		0.00	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	

+-----+-----+-----+			+-----+-----+-----+		
		21004-10-11-70		0.00	
		21904-130-11-70-8		0.00	
		21904-130-11-70-9		0.00	
		21004-10-12-70		0.00	
		21904-130-12-70-8		0.00	
		21904-130-12-70-9		0.00	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	
		22004-10-11-70		0.00	
		22904-130-1-70		0.00	
		22904-130-1-70		0.00	
		22004-10-12-70		0.00	
		22904-130-2-70		0.00	
		22904-130-2-70		0.00	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	
				0.00	
				0.00	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	

+-----+-----+-----+			+-----+-----+-----+		
				0.00	
				0.00	
				0.00	
				0.00	
				0.00	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	
		24004-10-11-70		0.00	
		24904-130-1-70		0.00	
		24904-130-1-70		0.00	
		24004-10-12-70		0.00	
		24904-130-2-70		0.00	
		24904-130-2-70			
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	
		Odsetki BO spłacone NW	:	0.00	
		Odsetki BO spłacone W	:	0.00	
		Odsetki spłacone NW	:	0.46	
		Odsetki spłacone W	:	100.00	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	

+-----+-----+-----+			+-----+-----+-----+		
		Odsetki spłacone NW	:	0.46	
		Odsetki spłacone W	:	100.00	
		Odsetki BO naliczone NW	:	0.00	
		Odsetki BO naliczone W	:	0.00	
		Odsetki wg zmiennego salda NW	:	4.20	
		+-----+-----+-----+		+-----+-----+-----+	

Odsetki wg zmiennego salda W	:	0.00
Minimalna różnica rozliczenia	:	1.00
W6:=W2-W3- (K31:K34)		-96.26
Odsetki do doliczenia w dochód	:	0.00
Odsetki do zwrotu z dochodów	:	96.26
Odsetki spłacane z nadpłaty	:	0.00
Odsetki spłacane przez klienta	:	0.00
Odsetki spłacane (SUMA)	:	0.00
Odsetki wypłata z dochodów	:	96.26
Odsetki wypłata z nadpłaty	:	0.00
Odsetki wypłata (SUMA)	:	96.26
+-----+-----+		
Podaj numer rachunku :	0-	
+-----+-----+		
\		

- **Historia spłat odsetek**

Po wyborze opcji *Historia spłat odsetek* dostępne są następujące opcje:

- **Przeглядanie** - umożliwia przeglądanie historii spłat odsetek w pliku raportu spłat lub w pliku w formacie csv:

```

/- Przeglądanie historii spłat --\
| W pliku raportu spłat          |
| W pliku w formacie csv         |
\-----

```

np.:

```

|- Zbiór ./pliki/stacja.79 Długość 2730B ----- Kolumna 0 --- 0% -----\
|
|Historia spłat odsetek w roku 2010 dla rachunku:      29968-23903-130-1-13 KR->
|----->
| Dokument Spłaty   Kod Status      WINIEN                      MA      Treść Dokum>
|----->
|----->
|
| Razem:                0.00                0.00
|----->
|
|Historia spłat odsetek w roku 2010 dla rachunku:      29968-23903-130-1-13a KR->
|----->
| Dokument Spłaty   Kod Status      WINIEN                      MA      Treść Dokum>
|----->
|
| 30/2010.08.13 3153 2                0.00                11.18 spł.ods.ni>
|----->
|
| Razem:                0.00                11.18
|----->
|
|----->
|
|
|----->
|

```

```
- Zbiór ./pliki/tmp_splaty.017318.csv Długość 488B Kolumna 0 --- 0% -----\
|BO;;29968-23003-10-41-13 KR-06-01317 /{BO_splacone};0,00;3823,34;{BO_splacone}>
|BO;;29968-23003-10-42-13 KR-06-01317 /{BO_splacone};0,00;0,00;{BO_splacone};
|30/2010.08.13;3153;29968-23903-130-1-13a KR-06-01317;0,00;11,18;spł.ods.niewy>|
|95/2010.08.10;3154;29968-23903-130-2-13 KR-06-01317;0,00;1300,00;Korekta BO (>|
|96/2010.08.10;3154;29968-23903-130-2-13 KR-06-01317;0,00;300,01;spł.ods.wymag>|
|30/2010.08.13;3154;29968-23903-130-2-13a KR-06-01317;0,00;1565,37;spł.ods.wym>|
||
||
||
||
||
||
||
```

```

|
|
|
|
|
|
|
|
|-----|
ESC-koniec F8-szukaj Home,End,PgUp,PgDn,Ctrl-PgDn,Ctrl-PgUp,strzałki-przegląd

```

- o **Wydruk (LP3)** - służy do wydruku historii spłat odsetek. Możliwy jest wybór:

```

/----- Wydruk (LP3) -----\
| Pliku raportu spłat          |
| Pliku w formacie csv        |
\-----\

```

np:

```

Historia spłat odsetek w roku 2007 dla rachunku: 5018-20904-130-11-70-8 03
-----
Dokument Spłaty Kod Status WINIEN MA Treść Dokumentu
-----
19487/2007.09.01 3154 2 0.00 0.46 Rozliczenie nadpł.
-----
Razem: 0.00 0.46
-----

```

```

Historia spłat odsetek w roku 2007 dla rachunku: 5018-20904-130-12-70-8 03
-----
Dokument Spłaty Kod Status WINIEN MA Treść Dokumentu
-----
5637/2007.09.11 3154 2 0.00 100.00 spł.ods.wymagal.
-----
Razem: 0.00 100.00
-----

```

```

Historia spłat odsetek w roku 2007 dla rachunku: 5018-20904-130-22-97-8 03
-----
Dokument Spłaty Kod Status WINIEN MA Treść Dokumentu
-----
Razem: 0.00 0.00
-----

```

W opcji "**Historia spłat odsetek**" dodano historię spłat ze stanów odsetek karnych.

Informacje dodatkowe:

- W procesie rozliczania kredytu przeprowadzana jest analiza spłaconych odsetek karnych ze stanu **OdsetkiKarne**. Analiza przeprowadzana jest w bazie roku bieżącego i dla baz lat ubiegłych, w których istniał kredyt. Również dla włączonej obsługi rezerw MSR występuje analiza spłaconych odsetek karnych ze stanu **OdsetkiUbKarne** (baza roku bieżącego i bazy lat ubiegłych, w których istniał kredyt).
- Wartość statusu po anulowaniu transakcji rozliczenia zależy od typu harmonogramu. Status = 7 dla annuitetu i uśrednionego, dla pozostałych Status = 4.
Brak możliwości jednostronnego rozliczenia kredytu.
Dodatkowe księgowanie na koncie kosztów nadzwyczajnych w przypadku, gdy po kwota zwrotu przekracza saldo dochodów.

Rozliczanie kredytów wprowadzonych do bazy za pomocą Bilansu Otwarcia

Możliwe jest rozliczenie kredytów założonych przed migracją danych do systemu defBank-Pro. Rozliczenie takich kredytów korzysta z dodatkowych wartości, o które należy uzupełnić dane opisujące kredyt:

- o Datę, od której system będzie analizował rozliczany kredyt w defBank-Pro określoną przez wartość atrybutu "**Data_przelicz.**" i założony przy stanie **StanWPierwszejGrup** transakcji kredytowej,

- Odsetki naliczone od części niewymagalnej przed datą określoną przez wartość atrybutu "Data_przelicz.", czyli przed BO do systemu defBank-Pro, należy zaksięgować po stronie **Winien** w polu pomocniczym **StanPodstawowyNI/{BO_naliczone}**,
- Odsetki niewymagalne, spłacone przed datą określoną w atrybucie "Data_przelicz.", czyli przed BO do systemu defBank-Pro określa kwota zaksięgowana w polu pomocniczym **StanPodstawowyNI/{BO_splacone}**,
- Odsetki naliczone od części wymagalnej przed datą określoną przez atrybut "Data_przelicz.", czyli przed BO do systemu defBank-Pro należy zaksięgować po stronie **Winien** w polu pomocniczym **KredytZaległy/{BO_naliczone}**,
- Odsetki wymagalne spłacone przed datą określoną przez atrybut "Data_przelicz.", czyli przed BO do systemu defBank-Pro określa kwota zaksięgowana w polu pomocniczym **KredytZaległy/{BO_splacone}**.

Wartości pól **{BO_splacone}**, **{BO_naliczone}** należy traktować jako sumę naliczeń i spłat odsetek niewymagalnych i wymagalnych we wszystkich sytuacjach w poprzednim systemie do dnia migracji danych do defBank-Pro.

W momencie rozliczenia kredytu, który będzie uzupełniony o w/w dane, system przeprowadza analizę historii spłat i naliczeń kredytu w defBank-Pro od daty określonej przez wartość atrybutu "Data_przelicz.", a nie od daty rejestracji kredytu, dodając odpowiednio wartości pól **{BO_splacone}**, **{BO_naliczone}** do odsetek spłaconych i naliczonych.

W przypadku, gdy kredyt został wczytany do bazy za pomocą BO w roku ubiegłym, podczas akcji rozliczenia kredytu w rozliczeniu również uwzględnione są dokumenty spłat wykonane w roku ubiegłym oraz salda pól pomocniczych stanu podstawowego:

{BO_splacone} - wartości odsetek spłaconych w poprzednim systemie

{BO_naliczone} - wartości odsetek naliczonych w poprzednim systemie

(Dotychczas, jeśli było saldo na w/w polach, analiza historii spłat wykonanych w defBank-Pro w latach ubiegłych była wyłączona.)

• Raport z naliczenia odsetek

Po wyborze opcji *Raport z naliczenia odsetek* dostępne są następujące opcje:

- *Przeglądanie* - umożliwia przeglądanie raportu z naliczenia odsetek. Możliwe jest przeglądanie pliku raportu z naliczenia lub pliku w formacie csv:

```

/----- Przeglądanie -----\
|   Pliku raportu z naliczenia   |
|   Pliku w formacie csv         |
\-----\

```

np.:

```

/- Zbiór ./pliki/tmp_nalicz.017318 Długość 665B ---- Kolumna 0 --- 0% -----\
|Raport z naliczenia odsetek w okresie od 2006.08.24 do 2010.08.13|
|
| 29968-23003-10-41-13      KR-06-01317 /{BO_naliczone}      >|
| 29968-23003-10-42-13      KR-06-01317 /{BO_naliczone}      >|
| 29968-20003-10-41-13      KR-06-01317 2010.01.01-2010.08.13 >|
| 29968-20003-10-42-13      KR-06-01317 2010.01.01-2010.08.13 >|
| 29968-23003-10-41-13      KR-06-01317 2010.01.01-2010.08.13 >|
| 29968-23003-10-42-13      KR-06-01317 2010.01.01-2010.08.13 >|
|
| Łączna kwota naliczonych odsetek:          5698.29
|
|
|
|
|
|
|

```

```

|
|
|
|
|
|-----|
|ESC-koniec F8-szukaj Home,End,PgUp,PgDn,Ctrl-PgDn,Ctrl-PgUp,strzałki-przegląd|
|
|/ - Zbiór ./pliki/tmp_nalicz.017318.csv Długość 368B Kolumna 0 --- 0% -----|
|29968-23003-10-41-13 KR-06-01317 /{BO_naliczone};;;1660,30;|
|29968-23003-10-42-13 KR-06-01317 /{BO_naliczone};;;2999,72;|
|29968-20003-10-41-13 KR-06-01317;2010.01.01;2010.08.13;0,00;|
|29968-20003-10-42-13 KR-06-01317;2010.01.01;2010.08.13;0,00;|
|29968-23003-10-41-13 KR-06-01317;2010.01.01;2010.08.13;240,32;|
|29968-23003-10-42-13 KR-06-01317;2010.01.01;2010.08.13;797,95;|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|-----|
|ESC-koniec F8-szukaj Home,End,PgUp,PgDn,Ctrl-PgDn,Ctrl-PgUp,strzałki-przegląd|

```

- Wydruk (LP3) - służy do wydruku historii spłat odsetek. Możliwy jest wybór pliku jaki ma zostać wydrukowany:

```

/----- Wydruk (LP3) -----\
|   Pliku raportu naliczenia   |
|   Pliku w formacie csv       |
\-----

```

Raport wykazuje wysokości naliczeń odsetek na stanach podstawowych i zaległych w kolejnych latach okresu kredytowania.

Rozliczanie kredytu w konsorcjum po końcowej spłacie

Rozliczenie wykonywane jest na podstawie stanów konsorcjum, a więc stanów obrazujących zadłużenie klienta. Dodatkowo system dzieli kwoty rozliczenia pomiędzy uczestników na podstawie współczynnika podziału odsetek oraz aktualnych stanów zadłużenia klienta względem uczestników.

Na formacie wykorzystanej do podziału pomiędzy uczestników kwot wyliczonych podczas rozliczenia kredytu w konsorcjum, precyzja zaokrąglenia wartości udziałów procentowych uczestników konsorcjum wynosi do 9-go miejsca po przecinku.

1. Rozliczenie niedopłaty

W przypadku stwierdzenia niedopłaty odsetek przez klienta, system wykonuje następujące czynności:

- naliczenie brakującej kwoty odsetek - naliczenie wykonywane jest na podstawie współczynnika podziału odsetek. System nalicza odsetki na stanach **KonsorcjumOdsNw**, **OdsetkiNI** oraz **K?.OdsetkiNI** (gdzie "K?" oznacza kolejnych uczestników konsorcjum).
- rozliczenie odsetek z kontem nadpłaty - jeśli przed rozliczeniem kredyt w konsorcjum posiadał nierozliczoną nadpłatą, to bezpośrednio po naliczeniu system wykona rozliczenie stanów nadpłaty z nowo naliczonymi odsetkami.

- spłata pozostałych po w/w punktach odsetek - pozostała kwota naliczonych odsetek zostaje spłacona przez klienta. Kwota dzielona jest pomiędzy uczestników wg stanów odsetek. Kwoty należne uczestnikom księgowane/wysyłane są automatycznie (tak jak w normalnej spłacie kredytu w konsorcjum) na rachunki wskazane z parametrach uczestników.

2. Rozliczenie nadpłaconych odsetek.

Jeśli w wyniku rozliczenie kredytu w konsorcjum okaże się że klient w trakcie obsługi kredytu nadpłacił odsetki to system zaproponuje wypłatę klientowi tych odsetek. Wypłacona kwota odsetek zostanie podzielona pomiędzy uczestników wg współczynnika podziału odsetek. Kwoty obciążające uczestników zostaną zaksięgowane na rachunkach wskazanych w konfiguracji uczestników (tak jak to ma miejsce w trakcie wypłaty kredytu w konsorcjum).

Kontrola ważności mDowodu

W przypadku gdy aktywna jest licencja **mDowód**, to przy wejściu do opcji *Kredyty -> Rozliczenie kredytu* kontrolowane jest czy mDowód nie wygaś lub liczba pozostałych dni ważności dokumentu nie jest mniejsza lub równa wartości z parametru konfiguracyjnego **KLIENT.kontrola waż. md..**

Jeżeli dowód wygaś lub jest w w/w okresie, wówczas prezentowany jest jeden z poniższych komunikatów:

- "Dowód osobisty wkrótce straci ważność (<data ważności dowodu osobistego>)",
- "Dowód osobisty stracił ważność!".

Rozdział 8. Rozlicz. dopłat na żądane

Opcja umożliwia rozliczenie dopłat na żądanie dla kredytów KRDP. Rozliczenie dopłat możliwe jest dla tych typów kredytów które posiadają ustawiony parametr "**Naliczanie dopłat przy spłacie**". Nie. Szczegółowy opis wymienionego parametru znajdziemy w paragrafie "Parametry dla typów kredytów".

```

/- Rozliczenie dopł.na żądanie+ -\
| Rozliczenie dopłat          + |
| -----|
| Wydruk noty zbiorczej      |
| Wydruk not pojedynczych   |
| -----|
\-----/

```

Rozliczenie dopłat posiada funkcjonalność umożliwiającą przeprowadzenie akcji dla wszystkich kredytów spełniających w/w odnośnie parametryzacji bądź dla pojedynczego kredytu.

Rozdział 9. Informacje i Wydruki

Opcja umożliwia tworzenie raportów zawierających informację o stanie kredytów z możliwością wyboru żądanych umów kredytowych wg różnych kryteriów selekcji. Struktura menu udostępnianego operatorowi wraz z prawami dostępu wygląda następująco:

Menu	Prawa dostępu
Informacje i Wydruki	KRWydr
Plan/Książeczka Spłat	KRUmWydrUm
Symulacja spłat M-S	
Symulacja spłat ANNUITET	
Symulacja spłat UŚR-10-10	KRSymHarmUSR
Symulacja BezpiecznyKredyt2%	KRSymBezpkred2%
Kalkulator odsetkowy MS10-10	
Inf.przelicz.ods.wg daty wal	
Wydruk kredytów	
Łączne zadłużenie	
Lista dokum.dla transakcji	
Lista spłat dla transakcji	
Lista kredytów do spłaty	
Lista kredytów spłaconych	
Lista zaległości wg. klas.	
Lista kred. z nadpłatą salda	
Raport spłat kredytów	
Przegląd transakcji	
Wydruk kr. spłac. w okresie	
Wydruk zapotrzebowania	
Raport wg parametrów	
Wydruk syntetycznie	
Wydruki sprawozdawcze	
Wydruk 'KREDYTY.ALL' cz.1	BP.Spr.
Wydruk 'KREDYTY.ALF' cz.1	BP.Spr.
Wydruk kred.wg lat udziel.	
Wydruk 'kredyty1.txt'	
Zest.synt.kred. pod obserw.	
Raport oprocent. kredytów	
Generowanie raportu	
Powtórzenie wydruku	
Wydruki z zabezpieczeń	
Wydruki różne	
Kontrola daty końca	
Wydruk pliku z kontroli	

Menu	Prawa dostępu
Info o rachunkach rozlicz.	
Lista kredytów wg term.spłat	
Lista kred.atr."Rok startu"	
Lista przeszacowań na dzień	
Raport o spłacalności kred.	KR.Wyd.rap.spł.
Raport o kred. wypłaconych	KR.Wyd.rap.wyp.
Wydruk wg filtru z % (plik)	
Info: OdsetkiNI, UbNI, Nadp.	
Wydruk pliku z kontroli	
Kredyty z zaległ.powyż.n dni	
Wydruk kredytów wg EKD	KRWydrEkd
Ubezpieczenia Kredytowe	KRUbezpWydr
Wydruki diagnostyczne	KRWydrDiag
Wydruk szablonów	
Wydruk monitów	KRWydrMon
Wydruk przelewu do dokumentu	
Wydruki z przetwarzania	
Powiadomienia o zm.harm.spł.	KRWydrPowZmHarm
Wydruk noty wielopozycyjnej	
Wierzytelności - Inwentura	KRWydrWierzyt
Kr.udz.przez pośredników	KRWydrPos
Wydruk rezerw kr.walut/denom	
Tworzenie pliku harm.txt	
Raport kosztów pozaodsetk.	KR.Wyd.rkpo.
Wydruk rap.kosztów pozaods.	KR.Wyd.rkpo.gen
Raport kosztów pozaods.COVID	KR.Wyd.rkpo.gec
Przeglądanie raportu	KR.Wyd.rkpo.prz
Raport z zabezp. kredytów	KR.Wyd.rzk.
Raport z naliczania rezerw	KR.Wyd.rnr.
Raport: salda/term.spł./rez.	
Raport: zabezpieczenia	

9.1. Plan/Książeczka Spłat

Opcja *Kredyty -> Informacje i wydruki -> Plan/Książeczka spłat -> Plan spłat kredytu* umożliwia wydruk harmonogramu spłat. Po jej uruchomieniu operator określa zakres wydruku:

```

/----- Wydruk harmonogramu -----\
|   Cały harmonogram                   |
|   Od podanej daty                   |
\-----/

```

Wydruk harmonogram spłat umowy kredytowej ma następującą strukturę:

1. Nagłówek - drukowany jest w oparciu o tzw. wzorce numerowane, tj.:

- treść definiowana w sekcji *NaglHarmSplat2 w pliku wz_tre01.frm,
- wykaz zmiennych z sekcji *NaglHarmSplat w pliku wz_wyk01.frm.

2. Harmonogram spłat w postaci tabeli zawierającej kolumny:

- Lp - liczba porządkowa,
- Data - data spłaty raty kredytu,
- Kapitał - wysokość kapitału do spłaty na dzień spłaty,
- Odsetki - wysokość odsetek do spłaty na dzień spłaty,
- Razem - łączna wartość raty kapitałowo - odsetkowej,
- Saldo poz. po spł. - saldo pozostałe po spłacie raty.

Harmonogram jest zapisywany w pliku tymczasowym ./pliki/plik_sss.nnn (nnn - identyfikator terminala operatora) i może być przeglądany na ekranie lub wydrukowany.

Zmienna przekazująca numer umowy

W nagłówku wydruku harmonogramu spłat (plik wz_tre01.frm, sekcja *NaglHarmSplat) istnieje pole numerowane #43 Harm.NrUmowy o długości 27 znaków, w którym jest umieszczany numer umowy kredytowej z pola transakcji kredytowej TX.NrUmowy.

Uwaga: Aby w/w numer był drukowany w harmonogramie, należy aktualny plik wzorców wz_wyk01.frm umieścić w katalogu klienta, w ścieżce: ./wydruki_pdf/wzorce. Należy także w pliku wz_tre01.frm dodać pole #43 w sekcji *NaglHarmSplat.

9.2. Symulacja spłat M-S-10-10

Opcja "Symulacja spłat M-S-10-10" umożliwia symulację harmonogramu spłat wg malejącego salda dla kredytu oprocentowanego stopą stałą.

Działanie opcji jest analogiczne, jak generatora harmonogramu wykorzystywanego podczas generowania nowej umowy kredytowej.

Przed przystąpieniem do konfiguracji parametrów symulacji, system może zażądać od operatora wyboru trybu naliczania odsetek:

```

/--- Tryb naliczania odsetek ---\
| Licznik:360 Mianownik:360 |
| Licznik:365 Mianownik:360 |
| Licznik:365 Mianownik:365 |
\-----/
    
```

Wyświetlona zostanie formatka parametrów dla symulacji harmonogramu spłat kredytu:

```

/-----\
|          SYMULACJA SPŁAT          |
|          Harmonogram wg malejącego salda          |
|-----|
| Kwota kredytu   :          10 000.00 PLN          |
| Oprocentowanie  :    19.000000 % STAŁE          |
| Data wypłaty    :    2008.07.04          <F10> - zapis danych |
|-----|
    
```


Ilość rat kapitałowych :	24	, data pierwszej spłaty :	2008.08.04
Odstęp pomiędzy ratami :	1 M	([D]zień, [M]iesiąc, [K]wartał, [R]ok)	
Rata różnicowa pierwsza/ostatnia ([P]/[O]) :	O		
Kwota pierwszej raty :		0.00	
Raty kapitału zaokrąglone do :	0.01		

Ilość rat odsetkowych :	24	, data pierwszej spłaty :	2008.08.04
Odstęp pomiędzy ratami :	1 M	([D]zień, [M]iesiąc, [K]wartał, [R]ok)	
Odsetki rozliczane zawsze na koniec miesiąca :	NIE	/-----	
			Data ostatniej spłaty
Kwota spłacana w jednej racie :		416.67	kapitał :2010.07.05
Kwota raty różnicowej :		416.59	odsetki :2010.07.05

W celu przygotowania harmonogramu spłat należy określić jego parametry w sekcjach:

- parametry ogólne kredytu
 - **Kwota kredytu** - kwota kredytu oraz symbol waluty (domyślnie *PLN*)
 - **Oprocentowanie** - wartość stopy stałej dla oprocentowania kredytu
 - **Data wypłaty** - data wypłaty kredytu w formacie *RRRR.MM.DD*
- parametry spłaty kapitału
 - **Ilość rat kapitałowych** oraz **data pierwszej spłaty** kapitału
 - **Odstęp pomiędzy ratami** kapitałowymi oraz jednostka okresu ([D]dzień, [M]iesiąc - domyślnie, [K]wartał, [R]ok)
 - **Rata różnicowa pierwsza/ostatnia** - w polu należy wprowadzić wartość "P" jeśli pierwsza rata ma być ratą różnicową lub "O" jeśli rata różnicowa ma być ostatnia
 - **Kwota pierwszej raty** - parametr umożliwia określenie wysokości pierwszej raty kapitałowej
 - **Raty kapitału zaokrąglone do** - format zaokrąglenia rat kapitałowych
- parametry rat odsetkowych
 - **Ilość rat odsetkowych** oraz **data pierwszej spłaty** odsetek
 - **Odstęp pomiędzy ratami** odsetkowymi oraz jednostka okresu ([D]dzień, [M]iesiąc - domyślnie, [K]wartał, [R]ok)
 - **Odsetki rozliczane zawsze na koniec miesiąca** (TAK/NIE)

Wprowadzenie parametrów symulacji spowoduje przeliczenie następujących wartości:

- **Kwota spłacana w jednej racie**
- **Kwota raty różnicowej**
- **Data ostatniej spłaty kapitał**
- **Data ostatniej spłaty odsetki**

Akcję generowania harmonogramu należy zatwierdzić klawiszem <F10>.

Operator ma również możliwość wydrukowania wygenerowanego harmonogramu.

9.3. Symulacja spłat AN-10-10

Działanie opcji opisane w rozdziale [Symulacja spłat harmonogramu annuiteotwego](#).

9.4. Symulacja BezpiecznyKredyt2%

Opcja *Symulacja BezpiecznyKredyt2%* (dostępna w opcji *Kredyty -> Informacje i wydruki -> Symulacja BezpiecznyKredyt2%*) umożliwia wykonanie symulacji harmonogramu spłaty dla kredytu dopłatowego BGK z programu "Bezpieczny Kredyt 2%". Dostęp do opcji wymaga posiadania aktywnej licencji **KredytyDopłatowe-**

BezpiecznyKredyt oraz nadanego prawa dostępu **KRSymBezKred2%**. Szczegóły w dokumentacji
DOC.UZT defBank-Pro <numer wersji> KredytyDoplatowe-BezpiecznyKredyt.pdf.

9.5. Kalkulator odsetkowy MS10-10

Po uruchomieniu kalkulatora odsetkowego operator wybiera tryb naliczania odsetek, wg którego będą wyliczane odsetki podczas symulacji:

Tryb naliczania odsetek :

Licznik:360 Mianownik:360

Licznik:365 Mianownik:360

Licznik:365 Mianownik:365

W przypadku opcji korekty umowy kredytowej tryb naliczania pobierany jest ze stanu podstawowego.

Po zaakceptowaniu przez operatora jednej z w/w opcji system przechodzi do właściwej obsługi kalkulatora. Kalkulator umożliwia wyliczenie odsetek dla dowolnego terminarza kapitałowego wprowadzonego ręcznie lub wygenerowanego automatycznie za pomocą klawiszy funkcyjnych. Operator na możliwość dowolnej zmiany dat i kwot z natychmiastowym uwzględnieniem zmiany w odsetkach. Operator ma również możliwość wydrukowania przygotowanego przez siebie harmonogramu.

Opcja kalkulatora ma charakter pomocniczy i wygenerowane za jej pomocą harmonogramy nie muszą odpowiadać harmonogramom przygotowanym w opcji symulacji spłat oraz tym sporządzonym przez generator harmonogramów wykorzystywany podczas zakładania nowej umowy kredytowej.

9.5.1. Opis pól aktywnych kalkulatora

Zapisy typu Termin spłaty i Transza tworzą jedną linię w oknie, która jest prezentowane na ekranie.

Data	DT	Transze kredytu	Spiata raty	Stopa % SpO	Odsetki	Razem do zapłaty
2012.02.15	Śr	10 000.00	0.00	19.0000	0.00	0.00
2012.03.15	Cz	0.00	833.33	0.0000 +	150.55	983.88
2012.04.14	So	0.00	833.33	0.0000 +	142.76	976.09
2012.05.14	Pn	0.00	833.33	0.0000 +	129.78	963.11
2012.06.13	Śr	0.00	833.33	0.0000 +	116.80	950.13
2012.07.13	Pt	0.00	833.33	0.0000 +	103.83	937.16
2012.08.12	N	0.00	833.33	0.0000 +	90.85	924.18
2012.09.11	Wt	0.00	833.33	0.0000 +	77.87	911.20
2012.10.11	Cz	0.00	833.33	0.0000 +	64.89	898.22
2012.11.10	So	0.00	833.33	0.0000 +	51.91	885.24
2012.12.10	Pn	0.00	833.33	0.0000 +	38.93	872.26
2013.01.09	Śr	0.00	833.33	0.0000 +	25.96	859.29
2013.02.08	Pt	0.00	833.33	0.0000 +	13.01	846.34
					>>	
					>>	
					>>	
					>>	
		10 000.00=	10 000.00		1 007.14	11 007.14
					>>	

Trzy pierwsze kolumny: Data, Transze kredytu i Spłata raty służą do wprowadzenia danych terminarza:

- do kolumny Transze kredytu należy wpisywać kwoty transz,
- do kolumny Spłata raty należy wpisywać kwoty terminów spłaty kapitału.

Obie powyższe kolumny są podsumowane, a dodatkowo jest sygnalizowana sytuacja, gdy sumaryczne kwoty nie są równe (znak większości > albo mniejszości < pomiędzy sumami).

W kolumnie z datą pokazywany jest także przypadający dzień tygodnia (DT) - umożliwia to przy budowaniu harmonogramu spłat pominięcie dni świątecznych i wolnych od pracy.

Zapisy typu Spłata odsetek tworzą zawsze na ekranie linię oznaczoną przez znak "+" w kolumnie "SpO". Kwota z zapisu Spłata odsetek nie jest wstawiana na ekran - kolumna "Odsetki" zawiera na starcie 0. Po zatwierdzeniu zmian (F10) zapisy typu Spłata odsetek nie są w bazie zmieniane.

9.5.2. Opis działania klawiszy funkcyjnych kalkulatora

Klawisze strzałka w górę / strzałka w dół, PgUp / PgDn - przemieszczanie się po kolejnych wierszach.

Klawisze strzałka w prawo / strzałka w lewo umożliwiają horyzontalne przemieszczanie się po kolumnach.

Szczególne znaczenie ma klawisz strzałka w dół naciśnięty na ostatniej pozycji okna - zakłada on automatycznie nową pozycję z datą o 1 dzień późniejszą od ostatniej daty. Przed dodaniem nowego wiersza po naciśnięciu klawisza strzałka w dół na ostatnim wierszu wyświetla się komunikat:

"Czy dodać wiersz?"

Jeśli ostatni wiersz zawiera same wartości zerowe, to po naciśnięciu strzałka w dół pojawia się komunikat:

"Przed udostępnieniem nowego wiersza należy najpierw wypełnić bieżący wiersz"

Klawisz <U> umożliwia usunięcie bieżącej linii.

Akcja usunięcia jest potwierdzana komunikatem:

"Czy usunąć wiersz?"

Klawisz <W> służy do wstawienia nowej linii.

Jeżeli bieżącą linią jest linia pierwsza to użycie klawisza [W] spowoduje wstawienie nowej linii przed bieżącą linią, z datą o 1 dzień wcześniejsze niż data z bieżącej linii. W przypadku kolejnych linii, wstawiany wiersz ma datę o 1 dzień późniejszą niż wiersz poprzedzający bieżącą linią.

Jeśli poprzedni wiersz zawiera taką samą datę jak wiersz bieżący, albo datę o 1 dzień wcześniejszą, to po naciśnięciu klawisza W pojawi się ostrzeżenie:

"Nie można wstawić nowego wiersza pomiędzy wiersze o kolejnych datach"

Nowy wiersz w tym wypadku nie jest tworzony.

9.6. Wydruk kredytów

Opcja umożliwia wydrukowanie zestawień o kredytach według wybranego kryterium.

Kryteria selekcji zawarte są w opcjach wyboru wg schematu:

- Wg numeru modulo - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukiwanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole "Podaj numer rachunku:". Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu "Podaj nazwę klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>.
- Klienta - kryterium wyszukiwania jest nazwa klienta, którą należy podać w polu "Nazwa klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>.
- Daty zawarcia umowy – w polu "Kredyty rejestrowane w dniu" należy określić datę otwarcia transakcji kredytowej.
- Daty uruchomienia środków - w polu "Kredyty uruchomione w dniu" należy określić datę waluty transakcji kredytowej.
- Daty końca kredytu - w polu "Koniec kredytu w dniu" należy określić zakładaną datę zamknięcia transakcji kredytowej.
- Filtru kont – w polu "Podaj filtr dla konta" należy określić filtr kont, który stanowi kryterium selekcji kont z planu kont. Filtr konta buduje się wpisując cyfry wspólne dla żądanej listy kont – dopuszczalne są znaki uogólniające ? – znak oznacza dowolną cyfrę, * - znak oznacza dowolną grupę cyfr.
- Statusu: czynne – wybranie opcji inicjuje wyszukiwanie transakcji kredytowych o Statusie 4.

Dla powyższych raportów nagłówek raportu zawiera informację o dacie sporządzenia wydruku. Wiersze listy są numerowane (kolumna 'Lp.'). W kolejnych kolumnach drukowane są informacje:

- numer rachunku klienta w układzie Modulo-Konto-Uwaga (kolumna 'Numer rachunku klienta'),
- waluta transakcji (kolumna 'Waluta'),
- saldzie bieżącym kredytu (kolumna 'Saldo kredytu'),
- numer rachunku kredytu zaległego (kolumna 'Kredyt zaległy'),
- saldzie zaległym kredytu (kolumna 'Saldo zaległe'),
- dacie zawarcia umowy (kolumna 'Data umowy'),
- dacie uruchomienia kredytu (kolumna 'Data uruch.'),
- dacie końca – tzn. terminie zamknięcia kredytu po jego spłacie (kolumna 'Data końca'),
- typie oprocentowania (kolumna 'Typ oproc.'),
- wartości bieżącej stopy procentowej kredytu (kolumna 'Stopa %').

Kolumny kwotowe 'Saldo kredytu' i 'Saldo zaległe' sumowane są wg waluty.

W przypadku, gdy operator nie ma wystarczającego poziomu zezwolenia do rachunku, w kolumnach zawierających kwoty drukowany jest tekst '*****.!!'. Wówczas dla kolumn, w których występuje taki tekst nie są tworzone sumy pośrednie.

Raport zapisywany jest do pliku roboczego w katalogu ./pliki. Po wygenerowaniu może zostać wyświetlony na ekranie monitora – opcja *Przeglądanie* - lub wydrukowany na drukarce – opcja *Wydruk...*

- *Wg parametrów* – opcja umożliwia tworzenie złożonego kryterium wyboru łączącego wiele warunków określanych na formularzu o nazwie **PARAMETRY WYDRUKU**. Podczas wydruku wg parametrów kontrolowany jest stan podstawowy transakcji. Transakcje, w których to pole jest puste, są pomijane na wydruku.

* PARAMETRY WYDRUKU * KRWY00 Wydruk kredytów < F10 - akceptacja >			
Nazwa pola	Parametry pól	Wartość pola	Czy na wydruku ?
Rach-Konto-Uwaga...	WSZYSTKIE		TAK
Numer NRB	WSZYSTKIE		NIE
Nazwa klienta.....	WSZYSTKIE		TAK
Referencja.....	WSZYSTKIE		TAK
Status umowy.....	WSZYSTKIE		NIE
Data umowy.....	WSZYSTKIE		NIE
Data uruchomienia..	WSZYSTKIE		NIE
Data końca.....	WSZYSTKIE		NIE
Rodzaj parametrów..	WSZYSTKIE		NIE
Rodzaj harmonogr..	WSZYSTKIE		NIE
Odsetki wg 1-31....	WSZYSTKIE		NIE
K.mies. wg harmon..	WSZYSTKIE		NIE
Typ kredytu (kod)..	WSZYSTKIE		TAK
Podtyp kredytu :	WSZYSTKIE		TAK
Kwota kredytu.....	WSZYSTKIE		TAK
Waluta kredytu.....	WSZYSTKIE		TAK
Rodzaj oprocentow..	WSZYSTKIE		NIE
Zadłuż.kapitał.....	WSZYSTKIE		NIE
Kapitał niezaleg..	WSZYSTKIE		NIE
Kapitał zaległy :	WSZYSTKIE		NIE
Zadłuż.odsetki.....	WSZYSTKIE		NIE
Klasyfikacja kred..	WSZYSTKIE		NIE
Stopa % kapit.Nw..	WSZYSTKIE		NIE
Stopa % kapit.Wm..	WSZYSTKIE		NIE
Typ klienta.....	WSZYSTKIE		NIE
Status klienta ...	WSZYSTKIE		NIE
Auto spłata	WSZYSTKIE		NIE
Rachunek auto spł..			NIE
Dealer kredytu....	WSZYSTKIE		NIE
Kwota spł. z F.Gwar.	WSZYSTKIE		NIE
Dochody z prowizji	KONTA A+C		NIE
Stopa dopłaty	WSZYSTKIE		NIE
Klasyfik. wg EKD..	WSZYSTKIE		NIE
Klasyf.wg EKD 2007:	WSZYSTKIE		NIE
Powiąz. personalne:	WSZYSTKIE		NIE
Powiąz. kapitałowe:	WSZYSTKIE		NIE
Członek Zarządu/Rady	WSZYSTKIE		NIE
Stan. kierownicze	WSZYSTKIE		NIE
Do wykorzyst. (PZB)...	WSZYSTKIE		NIE

W kolumnie formularza **Nazwa pola** określono nazwy pól transakcji, określających podstawowe kryterium wyszukiwania. W kolumnie formularza Parametry pól określa się zakres akceptowanych wartości poszczególnych pól transakcji – możliwe jest poszerzenie zakresu wyszukiwania o wszystkie możliwe wartości pola – opcja **WSZYSTKIE**, lub zawężenia zakresu poszukiwań do konkretnej wartości pola – opcja **PARAMETR** (okno wyboru można uaktywnić przez zmianę zawartości pola formularza). Konsekwencją zawężenia zakresu wyszukiwania do konkretnej wartości pola transakcji, jest konieczność jej określenia poprzez kontrolowany wpis żądanej wartości – jeśli wpisana wartość jest niepoprawna wymuszany jest jej wybór z listy. W kolumnie formularza **Czy na wydruku?** określa się włączenie – **TAK**, lub pominięcie – **NIE**, transakcji spełniającej zdefiniowane kryterium. Uruchomienie operacji przygotowania raportu dokonuje się klawiszami <F10> i <T>.

Zakres wartości drukowanych w raporcie zależy od wprowadzonych warunków. Wydruk przedstawia listę kredytów wybranych według filtru wprowadzonych parametrów. Lista rachunków zawsze zawiera kolumnę 'L.p.' (6 znaków) oraz te kolumny z wartościami pól, którym podczas definiowania warunków ustawiono **Czy na wydruku ?** na wartość **TAK**.

W kolumnie **Zadłuż. odsetki** na wydruku kredytów wg parametrów uwzględniane są salda stanów TX.ProlongataOdsetek i TX.ProlongataOdsetUb.

W przypadku zawężania wydruku w polu **Klasyfik. wg EKD** wpisywany jest kod EKD dla transakcji kredytowej określany wg właściciela rachunku z pola #.StanPodstawowyNI w transakcji.

Jeżeli ustawiono drukowanie dochodów z prowizji (pole **Dochody z prowizji**) drukowana jest kolumna 'Dochody z prow. ...' (nazwa kolumny budowana jest w oparciu o ustawiony parametr pola **Dochody z prowizji**. Obok kwoty prowizji drukowany jest literowy symbol waluty.

Na końcu raportu drukowane jest podsumowanie kolumn kwotowych (np. 'Dochody z prow. ...') z uwzględnieniem waluty - jedna linia dla każdej z walut. Oznacza to, że jeśli na wydruku są kwoty w trzech walutach, to na podsumowaniu będą wydrukowane trzy linie z sumami).

W przypadku, gdy operator nie ma wystarczającego poziomu zezwolenia do rachunku, w kolumnach kwotowych (np. 'Dochody z prow. ...') drukowany jest tekst '*****.***'. Wówczas dla kolumn, w których występuje taki tekst, nie są tworzone sumy pośrednie.

Przykładowy fragment wydruku wg parametrów

Zakres wydruku: Aktualna jednostka - 87070006 - Bank Spółdzielczy

L.p.	Rachunek - Konto - Uwaga	Kwota Kredytu	Dochody z prow. (A+C)
1	5656-20004-10-11-70 01/LB/17120	15000.00 PLN	0.00 PLN
2	5005-21004-10-11-70 13	6000.00 EUR	0.00 PLN
3	5005-20004-10-11-70 14	5000.00 PLN	15.00 PLN
4	4877-20004-10-21-70 09	25000.00 PLN	132.18 PLN
		6000.00 EUR	0.00 EUR
		45000.00 PLN	147.18 PLN

Wydruk przygotował(a): (2011.09.08/11:13:41) SERWIS

9.7. Łączne zadłużenie

- **Łączne zadłużenie klienta:** informacja o łącznym zadłużeniu klienta w skali całego banku. Zestawienie obejmujące konta kredytowe klienta. Analizowane są wszystkie transakcje kredytowe i gwarancje klienta. Zadłużenie jest wyznaczane na datę podaną przez operatora na podstawie sald kont:

- o StanPodstawowyNI,
- o OdsetkiNI,
- o OdsetkiUbNI,
- o OdsetkiMem,
- o OdsetkiMemUb,
- o OdsetkiDopłaty,
- o OdsetkiDopłatyUb,
- o KredytZaległy,
- o OdsetkiKarne,
- o OdsetkiWm,
- o OdsetkiWmUb,
- o OdsetkiZleconeNI,
- o OdsetkiZleconeWm,
- o LinieKredytowe,
- o TranszeKredytowe,
- o OdsetkiUbWm,

- OdsetkiUbKarne,
- KapitałWm.

Zadłużenie kredytów walutowych przeliczane jest wg kursu pobieranego z tabeli wskazanej przez operatora:

```

/- Kredyty walutowe przelicz wg -\
| ... tabeli operacyjnej          |
| ... tabeli WYCENY              |
\-----/

```

Podsumowanie wydruku zawiera sumę zadłużenia klienta w walucie PLN.

Przykładowy wydruk:

```
-- defBANK Pro --
```

BANK

Łączne zadłużenie klienta w dniu: 2007.12.07
5005 TEST MARIAN

Referencja: KR-07-22225	Nr umowy: KR-07-22225		
Kwota umowy:	5 500.00	Data zawarcia umowy: 2007.12.04	Termin spłaty: . .
Waluta: EUR	Kurs średni: 3.258700		
5005-20000-2978-101	70	5 041.63	16 429.16
5005-20900-1978-113	70	0.00	0.00
5005-20000-2978-2101	70	0.00	0.00
5005-20900-1978-213	70	0.00	0.00
5005-90002-1978-01	70	0.00	0.00
5005-90002-1978-21	70	0.00	0.00

Referencja: KR-07-04741	Nr umowy: KR/04741		
Kwota umowy:	5 000.00	Data zawarcia umowy: 2007.08.05	Termin spłaty: . .
Waluta: PLN			
5005-20004-10-11-70	14	4 166.70	4 166.70
5005-20904-130-11-70-8	14	20.78	20.78
5005-20004-10-22-70	14	833.30	833.30
5005-20904-130-22-97-8	14	0.00	0.00
5005-20904-130-12-70-8	14	21.10	21.10
5005-90024-11-20	14	0.00	0.00

Referencja: GP/07/00004	Nr umowy: 52555		
Kwota umowy:	15 000.00	Data zawarcia umowy: 2007.12.02	Data Końca: 2010.12.02
Waluta: PLN			
5005-92201-10-12	GP/07/00004	15 000.00	15 000.00
- stan jw - / {prow_GwPor}		1 650.00	1 650.00
Suma zadłużenia w PLN:		38 121.04	

Koniec wydruku: 2009.07.09 11:11:02
Sporządził: SERWIS

- **Zadłuż. wszystkich klientów:** informacja o łącznym i pełnym zadłużeniu klientów w skali całego banku (zestawienie obejmujące konta kredytowe wszystkich klientów).

Po uruchomieniu opcji wydruku operator ma możliwość wyboru zakresu jednostek dla analizowanych numerów modułu klientów. Wydruk może generowany być dla:

- Aktualnej jednostki,
- Wskazanej jednostki (opcja chroniona prawem **JB.Inf.jed.**),
- Całego banku (opcja chroniona prawem **JB.Inf.cal.**).

Informacja o wybranym przez operatora zakresie umieszczana jest również na wydruku.

UWAGA: Wybrany zakres ogranicza tylko pętlę po klientach, dla których wyliczane jest łączne zadłużenie. Jeśli dany klient jest powiązany z klientami z innych jednostek, to ich transakcje również zostaną ujęte na wydruku, pomimo wybranego ograniczenia, np. do aktualnej jednostki.

- **Pełne zadłużenie klienta:** wydruk zadłużenia obejmujący kredyty, rachunki bieżące i gwarancje dla wskazanego klienta.

Po uruchomieniu opcji wydruku operator ma możliwość wyboru zakresu obsługiwanych transakcji ("Wydruk dla transakcji"):

- *Wszystkich* - obsługiwane są wszystkie statusy transakcji,
- *Czynnych* - wydruk realizowanych jest dla:
 - ✓ kredytów o statusie 3 oraz 4,
 - ✓ RB oraz gwarancji o statusie 4.

Po wskazaniu zakresu obsługiwanych transakcji operator ma możliwość wyboru grupy ryzyka kredytowego (*Ograniczenie wg Klasyfikacji*):

- *Bez podziału*,
- *Tylko "NORMALNE"*,
- *Tylko "POD OBSERWACJĄ"*,
- *Tylko "PONIŻEJ STANDARDU"*,
- *Tylko "WAŻLIWA"*,
- *Tylko "STRACONA"*.

Wydruk analogiczny jak dla opcji *Łącznego zadłużenia klienta*, przy czym mogą występować dodatkowe pozycje z zadłużeniem rachunków bieżących, np.

Referencja: RB-07-12938		Rodzaj rachunku: POL	
Kwota umowy:	1 000.00	Data zawarcia umowy: 2007.11.03	Termin limitu: . .
Waluta: PLN			
Oprocentowanie podstawowe na dzień 2007.12.07		WINIEN: 11.50000 %	MA: 5.00000 %
5005-27414-101	04	34.49	34.49
5005-90024-10-20	04	965.51	965.51

Pole **Termin limitu** zawiera wartość z pola **DataObowLimitu**.

- **Pełne zadłuż. wszystkich kl.** - wydruk zadłużenia obejmujący kredyty, rachunki bieżące i gwarancje wszystkich klientów.

Po uruchomieniu opcji wydruku operator ma możliwość wyboru zakresu obsługiwanych transakcji ("Wydruk dla transakcji"):

- *Wszystkich* - obsługiwane są wszystkie statusy transakcji,
- *Czynnych* - wydruk realizowanych jest dla:
 - a) kredytów o statusie 3 oraz 4,
 - b) RB oraz gwarancji o statusie 4.

W przypadku generowania raportu dla wybranej grupy ryzyka:

- dla transakcji KREDYT uwzględniane są transakcje spełniające warunki filtru dla danej grupy ryzyka,
- dla transakcji GWARANCJA uwzględniane są umowy o zadanej grupie ryzyka kredytowego (kontrola pola **#.KlasyfikacjaGwPor**),
- dla transakcji RB dla grupy ryzyka różnej od N, uwzględniane są transakcje RB, dla których zadłużenie z tytułu bezumownego debetu jest w zadanej grupie ryzyka (kontrola pola **#.KlasyfikacjaCzBP**). W takim przypadku są generowane dane dotyczące wyłącznie sald na rachunku czeków bez pokrycia oraz odsetek z tego tytułu.
- dla transakcji RB dla grupy ryzyka N, gdy pole **#.KlasyfikacjaCzBP** ma wartość O, P, W lub S, generowane są kwoty bez uwzględnienia czeków bez pokrycia.

We wszystkich wymienionych wyżej opcjach odbywa się kontrola daty zestawiania uniemożliwiająca wprowadzenie daty późniejszej od daty operacyjnej. System blokuje wykonanie zestawienia na datę większą od

daty operacyjnej i wyświetla w tej sytuacji komunikat: "Wprowadzona data nie może być większa od daty operacyjnej".

Gdy data zestawienia jest równa dacie operacyjnej system ostrzega o tym fakcie dodatkowymi komunikatami: "Wprowadzona data jest równa dacie operacyjnej", "Zestawienie nie będzie uwzględniać księgowarów wykonanych po jego wykonaniu" i daje możliwość zmiany daty zestawienia na inną lub wykonania zestawienia na datę operacyjną:

```
-- Czy kontynuować pomimo to? --\
| Nie - zmienić datę na inną |
| Tak - wydruk na datę operac. |
\-----/
```

Jeśli zestawienie jest wykonywane na datę operacyjną to w nagłówku zestawienia znajduje się tekst "(wydruk na datę operacyjną)".

Przykładowy wydruk na datę równą dacie operacyjnej:

```
/- Zbiór ./pliki/plik_sss.222 Długość 10178B ----- Kolumna 0 --- 0% -----\
|
| defBank-Pro ver. *.*.*.* / *.*.*.*.*
|
| BANK
|
| Łączne zadłużenie klienta w dniu: 2015.09.02 (wydruk na datę operacyjną)
| 882 18JEDNOSTKA 18JED-2
|
|-----|
| Referencja: KR-07-00031      Nr umowy: S2/00042/07/00005      Kwota umowy:      2 247.35
| Nazwa kredytu : KN9221 - Kredyty
| Waluta: PLN
| Oprocentowanie podstawowe na dzień 2015.09.02: 12.00000 %      Oprocentowanie karne: 12.00000 %
| Data zawarcia umowy: 2007.05.23      Data ostatecznej spłaty: 2007.08.22
| Data zaległości kapitałowych: . .      Data zaległości odsetkowych: . .
| Data najbliższej spłaty kapitału . .      Najbliższej spłaty odsetek: . .
|-----|
| 882-20004-10-11-178      01      0.00      0.00
| 882-20004-10-12-178      01      0.00      0.00
|      odsetki      0.00      0.00
| 882-90024-11-20      01      0.00      0.00
|-----|
| ESC-koniec F8-szukaj Home,End,PgUp,PgDn,Ctrl-PgDn,Ctrl-PgUp,strzałki-przegląd
```

Na wydruku łącznego zadłużenia, dla wszystkich umów (typu KREDYT, RB i GWARANCJA) stany, do których operator nie ma dostępu są pomijane, a rachunki z ograniczonym dostępem dostępne są na dodatkowej liście: *Lista rachunków, do których operator nie ma dostępu:*

```
/- Zbiór ./pliki/plik_sss.222 Długość 605553B ----- Kolumna 0 --- 0% -----\
|
| defBank-Pro ver. *.*.*.* / *.*.*.*.*
|
| BANK
|
| Łączne zadłużenie klientów w dniu: 2015.12.01
|
|-----|
| Referencja: KR-10-00161      Nr umowy: ,      Kwota umowy:      101 010.00
| Nazwa kredytu : KN3621 - Ratalna-SAMOCH.Konsum.do 3lat
| Waluta: PLN
| Oprocentowanie podstawowe na dzień 2015.12.01: 12.00000 %      Oprocentowanie karne: 12.00000 %
| Data zawarcia umowy: 2010.11.21      Data ostatecznej spłaty: 2013.11.21
| Data zaległości kapitałowych: . .      Data zaległości odsetkowych: . .
| Data najbliższej spłaty kapitału . .      Najbliższej spłaty odsetek: . .
|-----|
| 11111-20904-130-11-75-8      01      0.00      0.00
| 11111-20004-10-32-75      01      0.00      0.00
```

11111-20904-130-12-75-8	01	0.00	0.00

Suma zadłużenia :		0.00 [PLN]	0.00 [PLN]

Lista rachunków, do których operator nie ma dostępu:			
11111-20004-10-31-75 01			
11111-90021-11-20 01			
=====			

9.8. Lista dokumentów dla transakcji

Lista dokumentów do transakcji: lista dokumentów związanych z wybraną transakcją (umową) kredytową. Wybór transakcji wg rachunku, numeru referencyjnego, z listy transakcji czynnych.

9.9. Lista spłat dla transakcji

Lista spłat dla transakcji: lista operacji spłaty należności dla wybranej transakcji (umowy) kredytowej. Wybór transakcji wg rachunku, numeru referencyjnego, z listy transakcji czynnych.

Wydruk dla listy dokumentów spłaty kredytu zawiera dekrety, które w kodzie 3 od trzeciej pozycji zawierają 02*, 03* i 04* (np. kod dokumentu 310211).

9.10. Lista kredytów do spłaty

Lista kredytów do spłaty: umożliwia wydruk listy kredytów niespłaconych, których termin spłaty przypada w dniu operacyjnym

Analiza należności kredytowych na dzień spłaty:

- Kapitał niewymagalny - zawiera zaległości nieprzeksięgowanie stan StanPodstawowyNI do dnia operacyjnego włącznie
- Kapitał wymagalny - zawiera saldo stanu KredytZaległy
- Odsetki niewymagalne - zawiera zaległości nieprzeksięgowanie stanów OdsetkiNI i OdsetkiUbNI do dnia operacyjnego włącznie
- Odsetki wymagalne - suma sald OdsetkiWm, OdsetkiWmUb, OdsetkiKarne, OdsetkiUbKarne
- Nadpłata - saldo stanu Nadpłata

9.11. Lista kredytów z nadpłatą salda

W opcji *Kredyty -> Informacje i Wydruki -> Lista kred. z nadpłatą salda* można uruchomić raport w formacie pliku csv z następującymi danymi:

- **Referencja** - referencja transakcji kredytowej,
- **TypTransakcji** - typ transakcji z pola transakcji #.TypTransakcji,
- **RodzajHarmonogramu** - dane wg pola **Terminarz spłat** z umowy kredytowej,
- **StanPodstawowyNI** - stan z pola transakcji #.StanPodstawowyNI,
- **SumaPozostRat** - suma pozostałych do spłaty rat kapitałowych w harmonogramie,
- **Saldo** - saldo stanu z pola transakcji #.StanPodstawowyNI,

- **Raty-Saldo** - różnica pomiędzy sumą pozostałych do spłaty rat kapitałowych w harmonogramie a saldem stanu z pola transakcji #.StanPodstawowyNI,
- **LiczbaPozostRat** - różnica j.w. wykazana w pełnych ratach.

Raport generowany jest na podprocesach do pliku `./Pliki/KredNadpSald_RRMMDD.csv`. Istnieje możliwość zmiany domyślnej nazwy pliku z listą kredytów.

W raporcie pomijane są transakcje:

- KR_KK i KR_RB,
- z ustawioną odnawialnością w parametrach produktu,
- bez przyszłych rat kapitałowych do spłaty w harmonogramie,
- dla których różnica pomiędzy sumą pozostałych do spłaty rat kapitałowych w harmonogramie a saldem stanu z pola transakcji #.StanPodstawowyNI równa jest 0.

Przykładowa zawartość pliku raportu:

Referencja	TypTransakcji	RodzajHarmonogramu	StanPodstawowyNI	SumaPozostRat	Saldo	Raty-Saldo	LiczbaPozostRat
KR-20-00095	KR_KN	MALEJĄCE SALDO	89483-20054-6170 07	35714.40	4000.00	31714.40 53	kn01
KR-21-00373	KR_KN	ANNUITETOWY	109888-20024-6210 02	87970.45	83996.63	3973.82 1	kn01
KR-22-00058	KR_KN	MALEJĄCE SALDO	112455-20014-6170 03	46028.45	20000.00	26028.45 6	kn06
nieodnawialny							
KR-22-00161	KR_KN	MALEJĄCE SALDO	116655-20023-6210 09	1000.00	800.00	200.00 2	
KR-21-00231	KR_DPM	ANNUITETOWY	106917-20042-1360 KR-21-00231	1164935.10	764935.10	400000.00	102
KR-22-00045	KR_DPM	ANNUITETOWY	71286-20042-1360 KR-22-00045	199166.67	199076.09	90.58	0
KR-22-00039	KR_KN	MALEJĄCE SALDO	71286-20034-6210 70	97222.30	77222.30	20000.00 7	
KR-21-00221	KR_DPM	MALEJĄCE SALDO	106917-20042-1360 KR-21-00221	1182856.65	782856.65	400000.00	93
KR-21-00242	KR_DPM	MALEJĄCE SALDO	106917-20042-1360 KR-21-00242	1188750.00	788750.00	400000.00	106
KR-21-00264	KR_DPM	MALEJĄCE SALDO	83410-20042-1360 KR-21-00264	487500.02	237500.02	250000.00	123
KR-21-00329	KR_DPM	MALEJĄCE SALDO	71286-20042-1360 KR-21-00329	97499.98	77498.60	20001.38 48	
KR-22-00044	KR_DPM	MALEJĄCE SALDO	71286-20042-1360 KR-22-00044	99483.33	89483.33	10000.00 24	
KR-21-00235	KR_DPM	ANNUITETOWY	106917-20042-1360 KR-21-00235	1192500.00	792500.00	400000.00	106
KR-22-00129	KR_KN	MALEJĄCE SALDO	115746-20014-6170 03	50000.00	20000.00	30000.00 7	

9.12. Raport wg inspektorów kred.

Opcja umożliwia przygotowanie raportu należności kredytowych dla wybranego inspektora na podaną datę. Przykład raportu wyświetlanego na ekranie po wygenerowaniu (opcja *Przygotowanie raportu*):

Przegląd raportu			
Nazwisko i imię	Stan podstawowy kredytu		
AAA MARIANNA	5005-20004-10-11-70	37	
BBB MAREK	4877-20004-10-21-70	09	
ZZZ PAWEŁ	5119-20004-10-21-74	09	
ENTER - podgląd całej linii			

Klawisz <Enter> umożliwia podgląd całej linii raportu:

AAA MARIANNA	5005-20004-10-11-70	37	
50000.00 2007.09.01 PLN	8.700000	45833.37	4166.
63 987.81	48.30	0.00	0.00

Po wygenerowaniu raport może być przeglądany lub wydrukowany (opcja *Przeglądanie/wydruk*). Po wskazaniu inspektora określa się sposób sumowania:

```

/----- Ustawienie sumowania -----\
|      Suma w ramach waluty      |
|      Podsumowane konta      |
\-----\
    
```

Raport drukowany jest do tymczasowego pliku ./pilki/stacja.nnn, gdzie nnn to identyfikator terminala operatora.

W poszczególnych polach na wydruku zapisane są następujące informacje:

- lp.,
- nazwisko i imię,
- stan podstawowy kredytu,
- kwota kredytu,
- data umowy,
- waluta,
- stopa procentowa Wn,
- kapitał niewymagalny,
- kapitał wymagalny
- odsetki należne,
- odsetki wymagalne,
- odsetki karne,
- prowizje / opłaty do otrzymania.

Dla kredytów w konsorcjum w raporcie wykazywane są należności klienta względem organizatora.

9.14. Wydruk kr. spłac. w okresie

Działanie opcji uwzględnia kontrolę statusu transakcji przy wydruku raportu kredytów spłaconych w zadanym zakresie dat.

W raporcie ujmowane są transakcje o statusie 4, 5 lub 7.

W przypadku gdy pole transakcji #.DataSpłatyKredytu ma wartość nie pustą i data spłaty mieści się w zakresie dat, nie wykonywane są dalsze kontrole, tylko transakcja jest uwzględniona w raporcie.

W przypadku gdy pole transakcji #.DataSpłatyKredytu nie ma wartości, występuje standardowa funkcjonalność.

W opcji istnieje kontrola zakresu dat, uniemożliwiająca wprowadzenie zakresu dat wykraczającego poza rok bazy ustawiony w momencie uruchomienia opcji.

9.15. Wydruk zapotrzebowania

Dla kredytów z dopłatami (kwoty zapotrzebowania wynikające z umów o dopłatach do kredytów).

Uwaga: Raport zapotrzebowania kontroluje rachunki z taką samą uwagą (wyróżnikiem rachunku). Dla kredytów dopłatowych nie można wykonywać zmiany kont transakcji ze zmianą modulo, ponieważ stracona zostanie historia zmiany kont i klasyfikacji kontrolowana wg uwagi.

9.15.1. Raport wg parametrów

```

/----- Raport zapotrzebowania -----\
|   Nowy raport wg parametrów           |
|                                       |
|   Przegląd zachowanych plików         |
|   Wydruk pliku                         |
\-----/

```

Nowy raport wg parametrów generuje raport rozliczenia i zapotrzebowania środków budżetowych z tytułu dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych za dany okres sprawozdawczy.

Przegląd zachowanych plików - przeglądanie raportów zachowanych w katalogu ./wydruki/rap_zap

Wydruk pliku - wydruk raportów zachowanych w katalogu ./wydruki/rap_zap

Nowy raport wg parametrów drukowany jest dla wybranego **typu** kredytu dopłatowego.

W warunkach wstępnych operator określa, za jaki **okres** raport będzie generowany:

- Poprzedni miesiąc/okres,
- Następny miesiąc/okres.

W kolejnym kroku określa szczegółowe parametry raportu:

```

/-----/
|   PARAMETRY RAPORTU ZAPOTRZEBOWANIA NA DOPLATY   |
|   |                                               |
|   Data startu: 2005.07.01                         |
|   Data końca : 2005.08.01                         |
|   |                                               |
|   Raport dla : Typu kredytu                       |
|   Typ kredytu: ?                                  |
|   |                                               |
|   Metoda przygotowania raportu:                  |
|   |   Sumowanie wg kredytobiorcy                 |
|   |   Zestawienie analityczne                    |
|   |   raport dla każdego typu                     |
|   |                                               |
|   |                                               |
|   |   zaokrąglenie obliczonych odsetek: 0.00001  |
|   |                                               |
|   <ECS> - rezygnacja                             <F10> - kontynuacja |
\-----/

```

Raport może zostać zapisany do pliku.

Podczas wydruku wg parametrów kontrolowany jest stan podstawowy transakcji. Transakcje, w których to pole jest puste są pomijane na wydruku.

Jeśli operator wybierze jako metodę przygotowania raportu **"Sumowanie z podziałem na dni"**, to może on określić zakres analizowanych transakcji:

```

/----- Transakcje z .. -----\
|   Cały bank                                       |
|   Aktualnej jednostki                           |
|   Wskazanej jednostki                           |
|   Aktualnej grupy                                |
|   Wskazanej grupy                                |
\-----/

```

Uwaga: Niedopuszczalne jest uruchamianie raportu jednocześnie na kilku stacjach. Raport zapotrzebowania na dopłaty można uruchamiać tylko na jednej stacji.

Opis parametrów raportu zapotrzebowania na dopłaty

Data startu i końca – jako wartości początkowe system dobiera przedział czasowy na podstawie warunków wstępnych. Operator może zmienić wartości obu dat wg potrzeb raportu.

W pozycji "**Raport dla:**" operator określa nazwę elementu systemu, czyli zakres, wg którego raport będzie wygenerowany. Wartość wybierana jest z listy (klawisz <Enter>) "Przygotowanie raportu dla:"

- **Typu kredytu** - wg listy wybranych typów kredytu;
 - **Filtru konta** - filtru kont podanego przez operatora
 - **Klienta** - wszystkich kredytów dopłatowych wybranego klienta;
 - **Transakcji** - dla wybranej umowy kredytowej
- Przygotowanie raportu dla **Typu kredytu** umożliwia wygenerowanie raportu wg typów kredytów dopłatowych zaznaczonych na zaproponowanej przez system liście. Operator dokonuje wyboru poprzez naciśnięcia spacji lub klawisza <Enter>. Klawisz <F10> zatwierdza listę. Po zatwierdzeniu listy, w linii poniżej pojawi się informacja: "Typ kredytu: **Lista wybranych typów (3)**". W nawiasie podana będzie liczba wybranych do analizy typów. Akceptując pole Typ kredytu, operator może przeglądać listę zaznaczonych typów lub zmienić listę, przygotowując ją na nowo. Po określeniu listy typów operator musi określić strukturę raportu.
- Przygotowanie raportu dla **Filtru konta** umożliwia wygenerowanie raportu wg filtru kont lub wg wskazanego pojedynczego konta. Podany przez operatora filtr będzie ograniczony tylko do kredytów niewymagalnych, określonych w operacji: **KREDYTY::K_NIEWYMAGALNE**. Wszystkie konta podane przez operatora, nie mieszczące się w warunkach tej operacji zostaną pominięte. Po zatwierdzeniu filtru, w linii poniżej pojawi się informacja z wybranym filtrem, np.: "**Filtr konta: 20002-1?-?1-01**". Podobnie jak w przy wybraniu "Przygotowanie raportu dla; Typu kredytu" operator musi określić strukturę raportu.
- Przygotowanie raportu dla **Klienta** umożliwia wygenerowanie raportu dla wybranego klienta. Po zatwierdzeniu Klienta, w linii poniżej pojawi się informacja: "**Klient: { nazwa klienta }**". Raport będzie obejmował wszystkie kredyty dopłatowe wybranego Klienta. Następnie operator musi określić strukturę raportu.
- Przygotowanie raportu dla **Transakcji** umożliwia wygenerowanie raportu dla pojedynczej wybranej przez operatora transakcji kredytowej. Operator wybiera transakcje poprzez podanie modulo i wybranie rachunku z listy zaproponowanych. Po wybraniu rachunku, w linii poniżej pojawi się informacja: "**Numer Umowy: { numer referencyjny transakcji }**". Jeśli operator, podając rachunek, wybierze kredyt inny niż, to akcja zostanie przerwana. Raport będzie obejmował tylko kredyt wskazany przez operatora.

Metoda przygotowania raportu obejmuje określenie struktury raportu i metody sumowania. Struktura raportu określa zawartość raportu.

- **Raport Syntetyczny** - będzie zawierał sumy kwot dotyczące roku bieżącego i lat ubiegłych dla danej kombinacji oprocentowania,
- **Zestawienie Analityczne** – będzie zawierał wyszczególnienie analityczne każdej sumy raportu;

Metoda grupowania raportu, jakie dane będzie zawierał pojedynczy raport:

- **Jeden raport całościowy** – zostanie przygotowany jeden raport dla całego zakresu danych określonych w w/w parametrach. Raport może obejmować zestawienie analityczne lub sumy syntetyczne (patrz wyżej)

- **Raport dla każdego typu / konta** – dla każdego typu kredytu lub dla każdego konta mieszczącego się w wybranym filtrze zostanie przygotowany odrębny raport , który może zawierać analityczne lub sumy syntetyczne.
- **Raport dla każdej umowy** – dla każdej umowy kredytowej w opisanym wyżej zakresie zostanie przygotowany odrębny raport zapotrzebowania.

W zależności od wybranej struktury raportu system w przygotowuje do wydruku różne dane o kredytobiorcach. Dla zestawień analitycznych dodano możliwość wyboru rodzaju informacji o kredytobiorcy, jaka ma się pojawić w zestawieniu. Po wybraniu zestawienia analitycznego na formie parametrów pojawi się dodatkowe pole "**Dane klienta na wydruku**" umożliwiające wybór:

- Referencja transakcji
- Modulo – Nazwisko
- Nazwisko
- NRB

Zapis do pliku, przeglądanie i wydruk raportów

Raport przygotowujący jest w bieżącym pliku roboczym "**stacja.???**". Po zakończonej akcji generowania raportu, operator ma możliwość zapisania raportu w pliku tekstowym w katalogu **./wydruki/rap_zap**. Jeśli w systemie nie ma takiego katalogu, należy go założyć. Pliki zachowane w tym katalogu mogą być przeglądane lub drukowane w dowolnym momencie. Dodatkowo tylko w przypadku raportu syntetycznego tworzony jest plik **rap_zap.txt** dostępny w katalogu głównym, który zawiera szczegóły analizy. Dostęp do tego pliku jest tylko z poziomu systemu operacyjnego.

Kombinacje funkcjonalności wg zakresu:

- wybranej listy kont,
 - Raport syntetyczny;
 - Zestawienie analityczne
 - Indywidualny raport dla każdej umowy
- wybranej listy typów kredytów dopłatowych;
 - Raport syntetyczny;
 - Zestawienie analityczne
 - Indywidualny raport dla każdej umowy
- wszystkich kredytów dopłatowych wybranego klienta;
 - Raport syntetyczny
 - Zestawienie analityczne
 - Indywidualny raport dla każdej umowy
- oraz dla pojedynczego wybranego kredytu.

Uwaga: Do raportu pobierana jest rzeczywista stopa kredytu.

9.15.2. Wydruk syntetycznie

Opcja zapewnia możliwość wybrania zakresu raportu:

- Aktualna jednostka
- Cały Bank
- Cały Bank z podz. na jedn.

Formy startowej raportu jest wstępnie wypełniana:

- pobranie oprocentowania wybranego konta kredytu

- pobranie oprocentowania części dopłatowej ustalonej na podstawie szablonu

KONTO KREDYTU : 20004-13083	
DOPŁATY : WFOSIGW-0	
ZAKRES ANALIZY : Aktualna jednostka	
ODSETKI ZA OKRES OD:2005.06.01 DO 2005.06.30	
Kredyt	Dopłata
Nr tabeli : 21(16.300000)	12(6.320000)
Mnożnik : 1.000	1.000
Podstawa : 0.000	0.000
Stopa % : 16.300000	6.320000
Podstawa naliczania : 365	

Uwaga: Wymagane jest aby do raportu wskazywać konto z poprawnie wypełnionymi szablonami. Oprocentowanie ze wskazanej tabeli pobierane jest na każdy dzień raportu.

9.16. Wydruki sprawozdawcze

- **Wydruk sprawozdawczy nr1:** wydruk sprawozdawczy 1 wg formatu Bank Przemysłowy (Kredyty bez terminarzy).
- **Wydruk sprawozdawczy nr2:** wydruk sprawozdawczy 2 wg formatu Bank Przemysłowy (Kredyty z terminarzami).
- **Wydruk kredytów wg lat udzielenia:** raport zawierający listę kredytów uszeregowaną wg lat udzielenia kredytu.
- **Wydruk kredyty1.txt:** wydruk sprawozdawczy wg formatu GBPZ, w przypadku wydruku na dowolną datę wstecz system uwzględnia kredyty, które w dniu sprawozdania były czynne i zostały zamknięte w późniejszym okresie, a pomijał te, które w dniu sprawozdania były już zakończone lub jeszcze niezarejestrowane.
- **Zest.synt.kred. pod obserw.:**
- **Raport oprocent. kredytów:**

Przygotowanie wydruku z przeliczeniem kredytów walutowych na PLN po kursie średnim

Przeliczenie kredytów walutowych na PLN zostało zrealizowane jako wariant wykonania wydruku.

Bezpośrednio po podaniu daty sprawozdania, na ekranie pojawia się dodatkowy wybór:

```

/- Prezentacja kwot na wydruku --\
| W walucie Umowy                |
| W przeliczeniu na [PLN]        |
\-----/

```

Po wybraniu opcji: "**W walucie Umowy**", system przygotuje wydruk w dotychczasowej formie, czyli z kwotami w walucie umowy, w aktualnej strukturze pliku zapisanego pod nazwą `./wydruki/kredyty1.txt`.

W przypadku wyboru opcji "**W przeliczeniu na [PLN]**", system przeliczy wszystkie kwoty prezentowane do tej pory w walucie umowy na PLN po kursie na dzień sprawozdania i wyszczególnionym w kolumnie kurs średni. Plik wynikowy zostanie zapisany pod nową nazwą: `./wydruki/kredyty1PLN.txt`.

- **Wydruki z zabezpieczeń:** po określeniu sposobu wydruku (do pliku albo na drukarkę) opcja umożliwia wydruk zabezpieczeń z wyszczególnionymi danymi dotyczącymi: numeru referencyjnego umowy, numeru i nazwy kredytobiorcy, typu zabezpieczenia, rachunku zabezpieczenia, wystawcy, klasyfikacji dodatkowej i opisu, kwoty zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczeń typu "Hipoteka..." na liście zabezpieczeń wybranego rachunku

wyświetlana jest wartość bankowo-hipoteczna), kwoty pomniejszenia podstawy rezerw, daty zwolnienia oraz daty ważności.

9.16.1. Raport oprocent. kredytów

9.16.1.1. Generowanie raportu

Wykonywana jest kontrola czy rachunek ma oprocentowanie indywidualne czy ogólne (przy koncie). W przypadku, gdy nie ma oprocentowania indywidualnego przy stanie oraz ogólnego przy koncie drukowana będzie wartość 0 oraz znacznik (k).

Uwaga: W przypadku oprocentowania w postaci algorytmu prezentowana jest wyłącznie wartość stopy efektywnej (nie ma numeru algorytmu; tabela, mnożnik, podstawa mają wartość 0).

9.17. Wydruki z zabezpieczeń

9.17.1. Wydruki z zabezpieczeń

Opcja: *Wydruki z zabezpieczeń*

Wydruk (kierowany na drukarkę lub do pliku o wskazanej nazwie) generowany jest po wypełnieniu parametrów:

```

/ ----- Parametry raportu ----- \
|                                     |
|   Rodzaj raportu: Baza wszystkich zabezpieczeń   |
|                                     |
|   Zakres wydruku: Wszystkie   |
|   Okres od: . . do: . .   |
|   Rodzaj umowy: Wszystkie   |
|   Typ zabezpieczenia: <wszystkie>   |
|   Zakres jednostek: Jednostka   |
|   Jednostka: 1 Bank   |
|   Podsumowanie według: Kwot pomn.podstawę naliczania rezerw   |
|   Zawijaj wiersze: Tak   |
|                                     |
\-----/

```

Dostępne do wyboru wartości parametrów:

- **Rodzaj raportu** - Baza wszystkich zabezpieczeń, Zabezpieczenia umowy, Zabezpieczenia wystawcy.
- **Zakres wydruku** - Wszystkie, Tracące ważność w okresie, Zwolnione w okresie, Tracące ważność lub zwolnione w okresie.
- **Okres od - do** - okres czasu ustawiony każdego zakresu wydruku z wyjątkiem wartości 'Wszystkie'.
- **Rodzaj umowy** - Wszystkie, Kredyty w RB, Kredyty, Gwarancje, Faktoring (jeżeli obsługiwany).
- **Typ zabezpieczenia** - Wszystkie zabezpieczenia lub Typ zabezpieczenia z listy:

```

/ ----- 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	

- **Zakres jednostek** - Cały bank, Jednostka, Grupa.
- **Jednostka** - Numer jednostki - do wyboru, gdy **Zakres jednostek** nie dotyczy całego banku.
- **Podsumowanie według** - Wartości zabezpieczeń, Kwot pomn. podstawę naliczania rezerw.
- **Zawijaj wiersze** - przyjmuje wartości Tak/Nie (domyślnie ma wartość 'Tak'). Dla wartości 'Nie' na raporcie dane dotyczące jednego zabezpieczenia są drukowane w jednej linii. Dla wartości 'Tak' informacje o jednym zabezpieczeniu drukowane są w kilku liniach.

W zależności od rodzaju raportu wydruk może zawierać informacje:

priorytet zabezpieczenia, numer kolejny w ramach umowy, typ zabezpieczenia, klasyfikacja dodatkowa, data zwolnienia, rachunek zabezpieczenia, nazwa wystawcy, rodzaj zabezpieczenia, kwota zabezpieczenia, kwota pomniejszająca podstawę naliczania rezerw, data ważności, opis, wartość rynkowa (pole drukowane tylko dla zabezpieczeń hipotecznych), wysokość wpisu w księdze wieczystej oraz wysokość indywidualnego współczynnika wartości zabezpieczenia (pola drukowane tylko dla zabezpieczeń hipotecznych), numer referencyjny umowy, status, numer i nazwa kredytobiorcy, rachunek zabezpieczenia, numer umowy, konto kredytu, sytuacja kredytu, jednostka.

Pola są opisane w nagłówku raportu. Dodatkowo raport zawiera podsumowanie.

Generowanie raportu może być przerwane przez operatora (klawisz <Esc>).

9.17.2. Eksport zabezpieczeń

Opcja: *Eksport zabezpieczeń*

Wydruk generowany jest do pliku o wskazanej nazwie po wypełnieniu parametrów:

/----- Parametry raportu -----\
Rodzaj raportu: Baza wszystkich zabezpieczeń
Zakres wydruku: Wszystkie
Okres od: . . do: . .
Rodzaj umowy: Wszystkie
Typ zabezpieczenia: <wszystkie>
Zakres jednostek: Jednostka
Jednostka: 1 Bank Spółdzielczy - Centrala
Dobór zabezpieczeń: Zabezp. księgowane dla umów z zadłużeniem

Znaczenie parametrów jak wyżej. Dodatkowo:

Dobór zabezpieczeń - Wszystkie zabezpieczenia, Zabezp. księgowane dla umów z zadłużeniem - wybór czy eksportowane będą wszystkie zabezpieczenia dla wszystkich kredytów, czy tylko zabezpieczenia podlegające księgowaniu.

9.18. Wydruki różne

9.18.4. Lista kredytów wg terminów spłat

9.18.4. Lista kredytów wg terminów spłat

9.18.4. Lista kredytów wg terminów spłat

9.18.4. Lista kredytów wg terminów spłat

Raport zawierający listę kredytów z terminem spłaty raty kapitału w przód od daty wskazanej przez operatora. Wydruk tworzony być zakresu:

```

/---- Lista kredytów dla .. ----\
| Całego Banku                    |
| Aktualna      - jednostka        |
| Zadana        - jednostka        |
| Aktualna      - grupa            |
| Zadana        - grupa            |
\-----/
    
```

Raport zawiera numer rachunku oraz kwotę raty.

9.18.5. Lista kred.atr "Rok startu"

Wydruk transakcji kredytowych zawierający dane: numer rachunku podstawowego, nazwę klienta, referencję, wartość atrybutu "Rok startu".

9.18.6. Raport o kred. Wyplaconych

Podczas wydruku raportu z kredytów wypłaconych w zadanym okresie kontrolowane są:

- data wypłaty kredytu - na raporcie będą znajdować wyłącznie kredyty wypłacone w zadanym okresie,
- status dokumentu - raportu nie uwzględnia wystornowanych dokumentów wypłaty kredytu.

Raport można sumować wg jednostki lub wg jednostki i konta kredytu.

9.18.7. Wydruk wg filtru z % (plik)

Wydruki raportów wg filtru kont (możliwość wyboru: wszystkie konta kapitału, konta kapitału niezapadłego, konta kapitału zapadłego, wszystkie konta odsetek, dowolny filtr) zawierający informację o oprocentowaniu rachunku w układzie: stopa procentowa / numer tabeli / mnożnik / marża.

9.18.9. Wydruk kredytów wg EKD

Opcja umożliwia drukowanie sumy kwot transakcji kredytowych wg kodów EKD. W pierwszych dwóch kolumnach dostajemy kod EKD i opis dla tego kodu. Trzecia kolumna to suma kwot transakcji kredytowych klientów posiadających określony kod. Na końcu wydruku sumy te są podliczane.

9.18.10. Kredyty z zaległ.powyż.n dni

Wydruk kredytów z zaległością powyżej n dni (wartość dni zaległości jest podawana przez operatora) jest realizowany w opcji *Kredyty -> Informacje i Wydruki -> Wydruki różne -> Kredyty z zaległ.powyż.n dni*. Wydruk przedstawia modulo klienta, jego nazwę, numer referencyjny, numer umowy, walutę transakcji, (gdy różna od PLN to dodatkowo podawany jest kurs) kwotę kredytu i kwotę rezerwy celowej. Kwoty kredytów są podsumowane wg klienta oraz jest prezentowana suma wszystkich kredytów.

W przypadku posiadania licencji **ZawieszenieSplatKredytu** oraz ustawienia parametru **PG_KR.KorektaOkrZaleg** na wartość *Tak*, podczas przygotowywania wydruku "Kredyty z zaległ.powyż.n dni", w czasie gdy odbywa się kontrola ilości dni zaległości, wykonywana jest dodatkowa analiza liczby dni w okresie zawieszenia, jaka wystąpiła od daty zaległości do daty operacyjnej. Ilość dni zaległości jest pomniejszana o ilość dni okresu zawieszenia i dopiero ta wartość jest weryfikowana pod kątem zaległości powyżej zadanej ilości dni.

9.18.11. Lista kred.wg term.spł.prol.

Opcja *Lista kred.wg term.spł.prol.*, pozwala na szybkie wyszukanie kredytów, na których w podanym dniu operacyjnym występuje w terminarzu stanu podstawowego kredytu wpis *"Spłata prolongaty"*. Dostęp do opcji wymaga posiadania aktywnej licencji **ProlongataRatyWDniuZapadalnosci**.

Jest to więc lista kredytów, na których w danym dniu operacyjnym ma zostać wykonana akcja przeksięgowania odsetek prolongowanych na stan OdsetkiNI w kwocie wynikającej z zapisu *"spłata prolongaty"*.

W opcji wyszczególnione są wszystkie zapisy spłat prolongaty, jakie zapisane są w bazie na dzień podany na starcie opcji. Czyli jeśli zapisy są w polu pomocniczym, to również zostaną wyszczególnione.

9.19. Wydruki diagnostyczne

Wydruk info o kredycie

- **Konta odsetek bez terminarzy** - raport kont nie posiadających terminarzy spłaty odsetek (powstaje na podstawie wyszukiwania kont na których saldo odsetkowe jest różne od zera natomiast suma rat terminarza jest równa zero). Raport drukuje stan i kwotę odsetek (dla rachunków kredytowych, do których operator nie ma odpowiednich uprawnień w polu kwoty drukowane są symbole *****.***) Raport zawarty jest w pliku `./pliki/lis_odt.log`
- **Wydruk szablonów**

9.20. Wydruk monitów

Wydruki monitów do klientów posiadających zaległości w spłatach (opcja *Kredyty -> Informacje i Wydruki -> Wydruk monitów*). Data zaległości odsetek karnych ustalana jest na podstawie salda i terminarza rachunku z pola transakcji **#.OdsetkiKarne**.

Uwaga: Można określić zakres analizy: wszystkich kredytów lub z wybrane zakresu typów. Na liście typów produktów klawisz <ENTER> działa jak przełącznik do zaznaczania i odznaczania danego typu do wydruku.

- *Wydruk według klasyfikacji* (wymagane prawo dostępu **KRWydrMonWsz**),
- *Wydruk do pliku + koszty* – (wymagane prawo dostępu **KRWydrMonWsz**), wydruk monitów dla wszystkich transakcji, których zaległości spełniają warunki wydruku monitu zawarte w parametrach ogólnych transakcji kredytowych i nie zostały wykluczone z wydruku.
- *Do pliku wskazany kredyt* – (wymagane prawo dostępu **KRWydrMonWyb**), wydruk monitu dla wybranej transakcji kredytowej.
- *Powtórny wydr.-wskazany kr.* - (wymagane prawo dostępu **KRWydrMonWyb**) powtórny wydruk monitu dla wskazanego kredytu. Po wyborze opcji na ekranie wyświetlana jest lista drukowanych monitów dla danej umowy kredytowej, np.:

----- Lista monitów -----			
data wydr.	typ	data zaleg.	
2008.01.04	Monit 2	2007.08.01	
2008.01.08	Monit 3	2007.08.05	
2008.02.03	Monit 3	2007.08.07	
2008.10.10	Monit 3	2007.08.07	

Lista ta jest:

- posortowana wg daty wydruku monitu,
- ograniczona do wydruków od daty ostatniej zmiany klasyfikacji,
- ograniczona do wydruków z bieżącego roku.

Operator wybiera monit do powtórnego wydruku.

- *Wydruk pliku monitów z dnia* (wymagane prawo dostępu **KRWydrMonWsz**),
- *Przegląd pliku monitów z dnia* (wymagane prawo dostępu **KRWydrMonWsz**),

- *Wyłączenie z wydr. monitu* – wyłączenie wydruku monitu dla wybranego klienta (wymagane prawo dostępu **KRWydrMonWyt**),
- *Lista kredytów wyłączonych* – lista transakcji kredytowych, dla których założono blokadę drukowania monitów (wymagane prawo dostępu **KRWydrMonLst**).

Dane adresowe klienta pobierane są z danych do korespondencji.

Monity dla poręczycieli drukowane są w przypadku, gdy istnieją zabezpieczenia sklasyfikowane jako poręczenia. Tryb kwalifikowania zabezpieczenia jako poręczenia wg prawa cywilnego uzależniony jest od parametrów systemu i występujących licencji:

- jeżeli aktywna jest licencja **BIK - zg. przy kliencie** i wykonany był bilans otwarcia, zabezpieczenie jest kwalifikowane zgodnie z parametrem określającym typ relacji wg BIK (03 - poręczenie, 04 - zabezpieczenie),
- w pozostałych przypadkach obowiązuje dotychczasowa funkcjonalność - poręczeniem jest zabezpieczenie bezksięgowe rodzaju 5 (Gwarancja/poręczenie, Strona księgowa: Brak).

Dla parametru **KREDYT.WydrukMonitWgDat** = *Tak* o opisie "Wydruk monitu nr 2 i 3 z kontrolą daty wydr.monitu 1" przy wydruku monitów przeprowadzana jest kontrola daty wydruku monitu dla danej zaległości.

Jeżeli dla danej zaległości w spłacie (data zaległości jest wartością atrybutu "MonitZaległość") był już drukowany monit 1, 2 lub 3, system sprawdza, czy był drukowany monit nr jeden:

- Jeżeli był drukowany monit nr 1, następny monit będzie drukowany jeżeli różnica dat pomiędzy wydrukiem monitu nr jeden, a wydrukiem następnego monitu jest nie mniejsza niż liczba dni zaległości do wydruku danego monitu.
- Jeżeli dla danej zaległości nie był drukowany monit 1, natomiast był drukowany monit nr 2, przy wydruku monitu nr 3 kontrolowana jest data wydruku ostatniego monitu i pierwszy monit numer 3 wydrukuję się po upływie liczby dni X od wydruku monitu nr 2, gdzie X = liczba dni do wydruku monitu nr 3 pomniejszona o liczbę dni do wydruku monitu nr 2. Kolejny monit nr 3, wydrukuję się po liczbie dni Y od wydruku poprzedniego monitu nr 3, gdzie Y = liczba dni do wydruku monitu nr 3.

Przykład:

a) parametry:

Do wydruku monitu nr 1 : 10 PLN i 7 dni,

Do wydruku monitu nr 2 : 10 PLN i 15 dni,

Do wydruku monitu nr 3 : 10 PLN i 40 dni,

1) Gdy parametr **KREDYT.WydrukMonitWgDat** = Nie:

Jeżeli transakcja np. od 31.05.2008 posiadała zaległość poniżej 10 PLN i dopiero np. od 30.06.2008 kwota zaległości przekracza 10 PLN, wydrukuję się monit nr1, następnego dnia monit nr 2, następnego dnia monit nr 3. Kolejny monit nr 3 wydrukuję się po 60 dniach od dnia zaległości wydrukuję się drugi monit nr 3.

2) Gdy parametr **KREDYT.WydrukMonitWgDat** = Tak:

Monit nr jeden wydrukuję się po przekroczeniu min.kwoty, monit nr2 po 8 dniach od wydruku monitu nr 1 (15 - 7), pierwszy monit nr 3 po 33 dniach od wydruku monitu nr 1, kolejny wydruk monitu nr 3 po 40 dniach od wydruku poprzedniego monitu nr 3.

Przy pierwotnym wydruku monitu do atrybutu typu **GRUPA** o nazwie "MonitZaległość" przypisywane są atrybuty:

- **KwotyZalMonitX**,
 - **DatyZalMonitX**,
- gdzie X = 1, 2 lub 3 (numer monitu),
które zawierają informacje o kwotach zaległych:
- kwota zaległego kapitału wymagalnego,
 - kota zaległych odsetek zapadłych,
 - kwota zaległych odsetek karnych,

- o kwota kapitału niewymagalnego, dla którego minął termin spłaty (nie przeksięgowanego na kapitał zapadły, zgodnie z parametrami systemu),
- o kwota odsetek niewymagalnych, dla których minął termin spłaty (nie przeksięgowanego na kapitał zapadły, zgodnie z parametrami systemu)

i datach zaległości w/w kwot zaległych:

- o data zaległości kapitału wymagalnego,
- o data zaległości odsetek zapadłych,
- o data zaległości odsetek karnych,
- o data zaległości kapitału niewymagalnego, dla którego minął termin spłaty (nie przeksięgowanego na kapitał zapadły, zgodnie z parametrami systemu),
- o data zaległości odsetek niewymagalnych, dla których minął termin spłaty (nie przeksięgowanego na kapitał zapadły, zgodnie z parametrami systemu).

W przypadku posiadania licencji **ZawieszenieSplatKredytu** oraz, gdy parametr **PG_KR.KorektaOkrZaleg** jest ustawiony na wartość *Tak* w opcji *Kredyty -> Informacje i Wydruki -> Wydruk monitów* podczas kontroli ilości dni zaległości odbywa się dodatkowa analiza liczby dni w okresie zawieszenia, jaka wystąpiła od daty zaległości do daty operacyjnej. Ilość dni zaległości jest pomniejszana o ilość dni okresu zawieszenia i dopiero ta wartość jest weryfikowana pod kątem kwalifikacji dla wydruków monitów.

Przykładowy zapis:

a) dat zaległości: "KW :2011.03.23OW :2010.12.31OK :2011.03.24KN : .ON : ."

b) kwot zaległych: "KW: 1000.00OW: 10.00OK: 0.00KN: 0.00ON: 0.00"

Przy powtórny wydruku monitu dane pobierane są z w/w atrybutów.

W przypadku, gdy dla atrybutu typu **GRUPA** o nazwie "MonitZaległość" nie występują w/w atrybuty składowe, kwoty i daty zaległości ustalane są na podstawie danych pobranych z rachunków umowy kredytowej.

W opcjach *Wydruk według klasyfikacji*, *Wydruk do pliku + koszty*, *Do pliku wskazany kredyt*, *Powtórny wydr.-wskazany kr.* następuje zapis parametrów wydruku monitów dla transakcji KREDYT i pochodnych do logu *./wydruki/ParWydMoniMMDD.txt*.

Przykładowy zapis parametrów:

```
-----
Wydruk monitów w dniu : 2015.04.20
- czas rozpoczęcia wydruku: 13:57:16
- Operator : SERWIS
- Opcja : Wydruk według klasyfikacji
-----
```

```
Parametry wydruku monitów:
- typ produktu : KREDYT
- grupy ryzyka : P
- typ klienta : Wszystkie podmioty
- wydr.dla poręczyciela: Nie
- wydr.dla współkredyt.: Nie
- pobranie prowizji : Tak
```

=====

Zakończenie wydruku monitów: 2015.04.20 Czas : 13:58:15

9.21. Powiadomienia o zm.harm.spł.

Opcja *Kredyty -> Informacje i wydruki -> Powiadomienia o zm.harm.spł.* służy do wydruku powiadomień o zmianie harmonogramu.

Opcja jest dostępna w przypadku posiadania aktywnej licencji **WydrWgParZawiadOZmHarmSplat** i wymaga posiadania przez operatora nadanego prawa dostępu **KRWydrPowZmHarm**. Szczegóły w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<nr_wersji>_WydrWgParZawiadOZmHarmSplat.pdf.

W przypadku posiadania aktywnej licencji **WydrukiPDF_Harmonogramy**, jeśli parametr konfiguracyjny **PDF.h.pdf.gen.menu** ma wartość *Tak*, to dla wszystkich transakcji należących do produktów lub grup produktów mających włączoną obsługę powiadomień w formacie PDF generowane są powiadomienia w tym formacie, zamiast w pliku tekstowym. Szczegóły znajdują się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_WydrukiPDF_Harmonogramy.pdf).

9.22. Wierzytelności - Inwentura

Opcja zabezpieczona prawem **KRWydrWierzyt**.

9.23. Kr.udz.przez pośredników

Opcja zabezpieczona prawem **KRWydrPos**.

9.25. Raport kosztów pozaodsetkowych

Opcja *Raport kosztów pozaodsetk. -> Wydruk rap.kosztów pozaods.* umożliwia wydruk i przeglądanie listy kredytów wraz z wartościami maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu (*MPKK*) i całkowitego pozaodsetkowego kosztu kredytu (*CPK*). Dostęp do opcji wymaga posiadania aktywnej licencji o nazwie **KredytKonsumencki_MPKK_CPK** oraz parametru **KONSUM.pozaods.koszt.kr.** ustawionego na wartość *Tak* - szczegółowe informacje w dokumentacji "DOC.UZT_defBank-Pro_<nr_wersji>_KredytKonsumencki_MPKK_CPK.pdf".

Opcja *Raport kosztów pozaodsetk. -> Raport kosztów pozaods.COVID* umożliwia wydruk i przeglądanie listy kredytów uwzględniając sposób liczenia *MPKK* (maksymalnego pozaodsetkowego kosztu kredytu) zgodnie z regulacjami tarczy antykryzysowej. Dostęp do opcji wymaga posiadania aktywnej licencji o nazwie **KredytKonsumencki_COVID** oraz parametru **KONSUM.covid-kr.konsum** ustawionego na wartość *Tak* - szczegółowe informacje w dokumentacji "DOC.UZT_defBank-Pro_<nr_wersji>_KredytKonsumencki_COVID.pdf".

Wygenerowane powyżej wspomniane raporty dostępne są do przeglądu w opcji *Raport kosztów pozaodsetk. -> Przeglądanie raportu*.

9.26. Raport: zabezpieczenia

Opcja umożliwia wydruk raportu zadłużenia dla wybranego rodzaju zabezpieczeń w wybranym zakresie jednostek. Po uruchomieniu opcji należy określić typ raportu:

----- Typ raportu -----
Zabezpieczenia ważne
Zabezpieczenia nieważne

A następnie wskazać rodzaj zabezpieczeń i określić zakres jednostek.

----- Rodzaj zabezpieczeń -----
Wszystkie
Hip. na nieruchomości zam.
Hip. na nieruchomości kom.
Hipoteka - pozostałe
Prawo własn./zastaw - rzecz
Prawo własn./zastaw - papier
Gwarancja/poręczenie
Blokada lokaty wewnętrznej
Blokada lokaty obcej
Cesja polisy
Inne

Przygotowany raport można przeglądać (opcja *Przeglądanie*) lub drukować (opcja *Wydruk*).

Raport posiada nagłówek zawierający informacje o dacie raportu i wybranych warunkach wydruku: typ zabezpieczeń, rodzaj zabezpieczeń, zakres wydruku, np.:

RAPORT NA DZIEŃ: 2011.07.11

Typ zabezpieczeń: Ważne

Rodzaj zabezpieczeń: Hipoteka - pozostałe

Wydruk przygotował(a): (2011.09.08/14:44:58) SERWIS

Zakres wydruku: Aktualna jednostka - 87070006 - Bank Spółdzielczy

W dalszej części drukowana jest tabela z numerowanymi wierszami (kolumna Lp.) oraz kolumnami:

- Nazwa klienta - nazwa klienta,
- Nr umowy - numer umowy kredytowej,
- Rachunek kredytu NW - rachunek kredytu (kapitał niewymagalny) w postaci R-K U,
- Zadłuż.-kapitał NW - kwota zadłużenia kapitału niewymagalnego z walutą,
- Rachunek kredytu W - rachunek kredytu (kapitał wymagalny) w postaci R-K U,
- Zadłuż.-kapitał W - kwota zadłużenia kapitału wymagalnego z walutą,
- S - klasyfikacja kredytu,
- D.ważn.zab. - data ważności zabezpieczenia,
- Rachunek zabezpieczenia - rachunek zabezpieczenia w postaci R-K U,
- Kwota zabezpieczenia - kwota zabezpieczenia z walutą,
- Kw.pomn.podst.rez. - kwota pomniejszająca podstawę naliczania rezerw z walutą,
- Ro - rodzaj zabezpieczenia.

Kolumny kwotowe Zadłuż.-kapitał NW, Zadłuż.-kapitał W, Kwota zabezpieczenia, Kw.pomn.podst.rez. sumowane są wg zmieniającej się waluty kredytu oraz waluty zabezpieczenia.

9.27. Raport z zabezp. kredytów

Opcja umożliwia wydruk raportu z zabezpieczeń dla czynnych kredytów dla wybranej przez operatora waluty z podsumowaniem kwot dla poszczególnych klasyfikacji kredytów. Raport może być przygotowany (posortowany i podsumowany) w sześciu wariantach.

Opcja ta chroniona jest prawem **KR.Wyd.rzk.** – prawo to **nie jest** zakładane podczas instalacji systemu. Prawo **KR.Wyd.rzk.** należy dodać do systemu oraz nadać je uprawnionym operatorom.

Po uruchomieniu opcji operator podaje walutę

```
/-----\
| Raport dla waluty: PLN |
\-----/
```

oraz zakres jednostek, dla których będzie generowany raport:

```
/----- Transakcje z .. -----\
| Aktualnej jednostki |
| Wskazanej jednostki |
| Aktualnej grupy |
| Wskazanej grupy |
| Wszystkich jednostek |
\-----/
```

Możliwość wyboru transakcji z innych jednostek chronione jest standardowymi prawami:

- Aktualnej jednostki
- Wskazanej jednostki - **JB.Inf.jed.**
- Aktualnej grupy - **JB.Inf.agr.**
- Wskazanej grupy - **JB.Inf.zgr.**
- Wszystkich jednostek - **JB.Inf.cal.**

Następnie operator wybiera wariant raportu – czy raport ma dotyczyć wszystkich czy wybranych zabezpieczeń:

```
/----- Raport dla ... -----\
| Wszystkich ważnych zabezp. |
| Wybranych zabezpieczeń |
\-----/
```

Jeśli operator wybierze raport dla wszystkich ważnych zabezpieczeń to w kolejnym kroku operator określa sposób sortowania i sumowania wydruku:

```
/----- Sortowanie wg ... -----\
| Klasyfikacji kredytu |
| Klasyf.+ Podmiot wł.tr (SYS) |
| Klasyf.+ Podmiot wł.tr (NBP) |
\-----/
```

Sortowanie wg:

- Klasyfikacji kredytu – zabezpieczenia są sumowane (sumy pośrednie) dla każdej grupy ryzyka
- Klasyf.+ Podmiot wł.tr (SYS) – zabezpieczenia są sumowane (sumy pośrednie) dla każdej grupy ryzyka i kodu właściciela transakcji (kod "systemowy" wg słownika typów klientów)
- Klasyf.+ Podmiot wł.tr (NBP) – zabezpieczenia są sumowane (sumy pośrednie) dla każdej grupy ryzyka i kodu właściciela transakcji (wg klasyfikacji NBP)

Jeśli operator wybierze raport dla wybranych zabezpieczeń to w kolejnym kroku operator określa kryterium wydruku:

```

/----- Wydruk dla ... -----\
| Rodzaju zabezpieczenia          |
| Wystawcy zabezp.(SYSTEMOWY)    |
| Wystawcy zabezp.(NBP)          |
\-----\

```

- Rodzaju zabezpieczenia – raport będzie zawierał wyłącznie zabezpieczenia określonego przez operatora rodzaju (kodu zabezpieczenia) posumowane wg grupy ryzyka (klasyfikacji). Rodzaj zabezpieczenia operator wybiera z listy (klawisz <F10>)

```

/----- Zabezpieczenia -----\
| Kod_ Nazwa Rodzaj |
| 0100 Gwarancja lub por.BC lub rządu kraju OECD-tworzenie rezerw Gwar/poręcz |
| 0101 Gwarancja lub por.BC lub rządu kraju OECD-kat.normalna Gwar/poręcz |
| 0300 Gwarancja lub por.banku w kraju OECD-tworzenie rezerw Gwar/poręcz |
| 0301 Gwarancja lub por.banku w kraju OECD-sytuacja ekonomiczna Gwar/poręcz |
| 0400 Gwarancja lub por.Skarbu Państwa-tworzenie rezerw Gwar/poręcz |
| 0401 Gwarancja lub por.Skarbu Państwa-kat.normalna Gwar/poręcz |
| 0500 Gwarancja lub por.NBP,BFG-tworzenie rezerw Gwar/poręcz |
| 0501 Gwarancja lub por.NBP,BFG-kat.normalna Gwar/poręcz |
| 0601 Poręczenie BGK z KFPK-umowy o współ.-tworzenie rezerw Gwar/poręcz |
| 0602 Poręczenie BGK z KFPK-por.portfelowe-tworzenie rezerw Gwar/poręcz |
| 0603 Poręczenie BGK z KFPK-kredyty studenckie-tworzenie rezerw Gwar/poręcz |
| 0604 Poręczenie BGK z KFPK-umowy o współ.-sytuacja ekonomiczna Gwar/poręcz |
\-----<Wybór>-/

```

- Wystawcy zabezp.(SYSTEMOWY) – raport będzie zawierał wyłącznie zabezpieczenia, których wystawcą jest podmiot (systemowy) określony przez operatora, raport będzie posumowany wg grupy ryzyka (klasyfikacji). Typ klienta operator wybiera z listy (<ENTER>).

```

/----- Typ Klienta(SYS) -----\
| 01 Bank Centralny |
| 02 Poz.monet.instyt.finans. |
| 03 Instyt.ubezp.i fund.emery |
| 04 Poz.instyt.pośred.finans |
| 05 Pomocnicze inst.finansowe |
| 06 Przeds.i spół.państwowe |
| 07 Przed.sp.pr.i spółdz. |
| 09 Osoby prywatne |
| 10 Rolnicy indywidualni |
| 11 Inst.niekom.gosp.domowych |
| 12 Inst.rząd.szcz.cent. |
| 13 Instytucje samorządowe |
| 14 Fundusze ubezpieczeń społ |
| 15 Międzynar.org.fin. |
| 16 Oddziały za granicą |
\-----\

```

- Wystawcy zabezp.(NBP) – raport będzie zawierał wyłącznie zabezpieczenia, których wystawcą jest podmiot (NBP) określony przez operatora, raport będzie posumowany wg grupy ryzyka (klasyfikacji). Typ klienta operator wybiera z listy (<ENTER>).

```

/----- Typ Klienta(NBP) -----\
| 01 Bank Centralny |
| 02 Inne monetarne inst.finans |
| 03 Inst.ubezp./fundusz.emeryt |
| 04 Inne inst.pośrednictwa fin |
| 05 Pomocnicze inst.finansowe |
\-----\

```

06 Przeds. i spółki państwowe
07 Przeds.prywatne/spółdzielni
08 Przedsiębiorcy indywidualni
09 Osoby prywatne
10 Rolnicy indywidualni
11 Inst.niekom.gosp.domowych
12 Instytut. rządowe centralne
13 Instytucje samorządowe
14 Fundusze ubezpieczeń społ.
15 Międzynarodowe org.finans.
16 Oddziały zagraniczne banku
-----/

Po wprowadzeniu parametrów przez operatora wykonywana jest pętla po czynnych kredytach. Dla kredytów, których waluta transakcji zgadza się z walutą podaną przez operatora drukowane są następujące informacje:

- Lp.
- Numer referencyjny umowy - numer referencyjny kredytu
- Waluta transakcji – symbol waluty kredytu (np. PLN)
- Kwota zadłużenia kapitałowego – suma sald po stronie WN na #.StanPodstawowyNI i #.KredytZaległy. Jeśli kredyt posiada kilka zabezpieczeń to kwota ta prezentowana jest jednokrotnie (dla pierwszego zabezpieczenia), aby prawidłową wartość wskazywały sumy.
- Kwota prowizji pomn. podst. nalicz. rezerw - suma prowizji i opłat pomniejszających podstawę naliczania rezerw (prowizje na kontach typu D + prowizje na kontach typu C dla kredytów zagrożonych (dla kredytów w sytuacji P,W,S)). Prowizje są przeliczone na walutę kredytu po kursie średnim wg tabeli wyceny. Jeśli kredyt posiada kilka zabezpieczeń to kwota ta prezentowana jest jednokrotnie (dla pierwszego zabezpieczenia), aby prawidłową wartość wskazywały sumy.
- Grupa ryzyka – klasyfikacja kredytu (N, O, P, W, S)
- Podmiot wł.tr(SYS) – kod podmiotu właściciela transakcji (kod "systemowy" wg słownika typów klientów, np. 06)
- Podmiot wł.tr(NBP) – kod podmiotu właściciela transakcji (kod wg NBP np. 16)
- Podmiot wyst.(SYS) – kod podmiotu wystawcy zabezpieczenia (systemowy)
- Podmiot wyst.(NBP) – kod podmiotu wystawcy zabezpieczenia (NBP)
- Rodzaj zabezp – rodzaj (kod) zabezpieczenia (np. 1001)
- Prior. zabezp – priorytet zabezpieczenia
- Numer zabezp - numer zabezpieczenia w ramach umowy (kredytu)
- Kwota pomn. podstawę nal.rez. (w wal.trans) – kwota zabezpieczenia pomniejszającą podstawę naliczania rezerwy przeliczona na walutę kredytu

Uwaga: Raport jest posortowany wg klasyfikacji kredytu (alfabetycznie), dlatego kredyty są prezentowane w kolejności N, O, P, S, W (sytuacja stracona jest przed wątpliwą).

Po zakończeniu generowania raportu można przygotowany plik przeglądać i drukować. Wydruk generowany jest na drukarkę szeroką (LP1).

9.28. Raport: salda/term.spł./rez.

Opcja umożliwia wydruk raportu kredytowego z danymi dotyczącymi sald, terminów spłat oraz rezerw.

Poszczególne kolumny raportu prezentują dane:

- **Nazwa klienta** - nazwa klienta (29 znaków),
- **Rachunek** - numer rachunku klienta (8 znaków),
- **Kl.** - klasyfikacja,
- **Wal.** - waluta,
- **Data umowy** - data zawarcia umowy kredytowej (10 znaków),
- **Kwota kredytu** - kwota udzielonego kredytu (17 znaków),

- **Data spł.** - data spłaty (10 znaków),
- **Data spł. od** - data spłaty odsetek (10 znaków),
- **Zadłuż.-odsetki** - kwota zaległych odsetek (15 znaków),
- **Zadłuż.-kapitał** - kwota zaległego kapitału (17 znaków),
- **Kapitał do spłaty** - pozostały kapitał do spłaty (17 znaków),
- **Kw.prow.pomn.rez.** - kwota prowizji pomniejszająca podstawę naliczania rezerw (17 znaków),
- **Zabezp.pomn.rez.** - kwota zabezpieczenia pomniejszająca podstawę naliczania rezerwy (17 znaków),
- **Kw.podst.nal.rez.** - kwota podstawy naliczania rezerw (17 znaków),
- **Kw.utw.rez.(-1)mc** - saldo na koniec poprzedniego miesiąca względem daty, na którą wykonywany jest raport (17 znaków),
- **przyrost rezerwy** - przyrost naliczonej rezerwy (17 znaków),
- **Kw.rez. na dzień** - kwota rezerwy na dzień sporządzania raportu (17 znaków).

Szerokość raportu umożliwia wydruk na drukarce LP1.

Rozdział 10. Zaległości

Opcja umożliwia zarządzanie zaległościami wynikającymi z niedotrzymania przez Klienta ustalonych umową terminów spłat należności wynikających z obsługi kredytu. Struktura menu udostępnianego operatorowi wraz z prawami dostępu wygląda następująco:

Menu:	Prawo
Menu: Kredyty	KR.
Zaległości	KRZal
Lista zaległości	KRZalLista
Przeniesienie zaległości	KRZalPrzeks
Wyłączenie z zaległości	KRZalWył
Lista kredytów wyłączonych	KRZalWyłInfo
Przeniesienie rezerwy	KRZalRezN
Zmiana klasyfikacji kredytu	KRZalPrzekw
Wskazany rachunek	KRZalP.wra.
Zmiana klasy: ujednolicenie	KRZalP.ukr.
Zmiana klasy: ujednolicenie	KRZalP.ukr.ks.
Wszystkich transakcji	KRZalPrzekw.Wt.
Wybrany klient	
Historia zmian klasyfikacji	KRZalP.ukr.his.
Wszystkich (automatycznie)	
Wydruk noty zbiorczej	
Wydruk not pojedynczych	
Raport o przekwal.powrot.	
Autom.zm.klasy->tr. Wyłącz.	
Wycofanie zmiany klasy	KRZal.WycZmKl.
Raport klasyfikacji klienta	KRZalP.rkk.
Rezerwy od kr.pod obs.(4gr)	KRZalPodObs
Rezerwy synt.od kr.konsumpc.	KRZalPodObs
Przeliczanie rezerw analit.	KRZalRez
Naliczanie analityczne	
Wydruk noty zbiorczej	
Wydruk not pojedynczych	
Naliczanie analit-pojed. tran.	
Wypowiedzenie umowy	KRZalPrzeks
Kredyty problematyczne- daty	KRZalWind
Edycja dat kred. problemat.	
Raport: daty wind/egz/um/od	
Kredyty w windykacji	
Kredyty w egzekucji	
Kredyty odzyskane	

Menu:	Prawo
Kredyty umorzone	
Kredyty – data utw. rezer.	KRZalWind
Kredyty-data utw. rezerw. – wpisz wart.	
Lista oznaczonych kredytów	
Kredyty Spisane na PZB	KRSP.
Spisanie kredytu na PZB	KRUmRej
Anulowanie spisanego wg dokum	KRUmAnulow
Lista Kredytów Spisanych	
Umorzenie kredytu Spisanego	KRUmRej

W przypadku posiadania licencji **PodzialKapitNaGrRyz** system wykonuje księgowanie zabezpieczeń pewnych na dedykowanych stanach transakcji kredytowych w poniższych opcjach:

- Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Wskazany rachunek,
- Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Zmiana klasy: ujednolicenie,
- Kredyty -> Zaległości -> Wycofanie zmiany klasy,
- Kredyty -> Zaległości -> Kredyty Spisane na PZB -> Spisanie kredytu na PZB,
- Kredyty -> Zaległości -> Kredyty Spisane na PZB -> Anulowanie spisanego wg dokum,
- Kredyty -> Zaległości -> Wypowiedzenie umowy,
- Kredyty -> Zaległości -> Anulowanie wypowiedzenia.

Szczegółowy opis funkcjonalności znajduje się w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_PodzialKapitNaGrRyz.pdf.

10.1. Lista zaległości

Opcja umożliwia przygotowanie raportu zawierającego informację o transakcjach kredytowych kwalifikujących się do przeksięgowania (*Kredytów do przeniesienia*) lub już przeksięgowanych (*Kredytów przeniesionych*) oraz transakcji kredytowych do zmiany klasyfikacji (*Kredyty do zmiany klasyfikacji*). Funkcjonalność ta umożliwia tworzenie listy kredytów z analizą minimalnej kwoty zaległości - kredyty nie spełniające wymienionego warunku nie będą umieszczane na liście.

- *Kredytów do przeniesienia*

Lista transakcji kredytowych kwalifikujących się do przeksięgowania tworzona jest w oparciu o wartości parametrów konfiguracyjnych **Ilość dni dla przeksięgowania ...** (wartości zapamiętane są jako parametry – **DniPrzekskap**, **DniPrzeksOds**), określających maksymalną zwłokę w dniach na uregulowanie należności wynikających z harmonogramu spłat (dotyczy kont z grupy niewymagalnych). Wyszukane transakcje ewidencjonowane są w postaci raportu, który zapisywany jest do pliku roboczego w katalogu ./pliki, a po jego przygotowaniu może zostać wyświetlony na ekranie monitora – opcja *Przeglądanie* - lub wydrukowany na drukarce – opcja *Wydruk ...* – menu wyboru kończącego działanie opcji.

Raport tworzony jest na podany dzień dla transakcji kredytowych wg określonych warunków wstępnych raportu (*Kredyty wszystkie* lub *Tylko kredyty konsorcjalne*).

Dalej można określić podział kredytów wg pośredników (----*Wszystkich (bez podziału)*, *Udziel. przez Pośredników* lub *Udziel. przez wybr. Pośrednik*), wybrać rodzaj wydruku (*Pełny (szeroki wydruk)* lub *Skrócony (wąski)*) i wskazać sposób sortowania danych na raporcie:

```
/---- Sortowanie raportu wg ----\
| Rachunku |
```

Konta	
Nazwy klienta	
Ilość dni zaległ kapitału	
Ilość dni zaległ odsetek	

Raport skrócony może być sortowany tylko wg Rachunku, Konta lub Nazwy klienta.
Następnie należy wprowadzić warunki raportowania listy zaległości kredytowych, np.:

Warunki raportowania listy zaległości kredytowych	
Zakres podstawowy :Kredyty wszystkie	
wg Pośredników :Wszystkich (bez podziału)	
wg typu klienta :bez podziału	
wg klasyfikacji kredytu :bez podziału	
Rodzaj wydruku :Pełny (szeroki wydruk)	
Sortowanie raportu :Konta	
Raport wg stanów na datę :2008.12.11	
<Esc> - rezygnacja	<F10> - kontynuacja

Po zatwierdzeniu warunków (klawiszem <F10>) należy określić zakres jednostek, z których transakcje będą analizowane.

Nagłówek raportu zawiera informacje o dacie sporządzenia listy zaległości oraz o typie raportu i rodzaju zestawienia, a informacje o kredytach drukowane są w formie tabeli składającej się z kolumn:

- dla parametru **Rodzaj wydruku: Skrócony (wąski)**
 - 'Lp.',
 - 'Rachunek klienta - numer rachunku klienta w postaci R-K U,
 - 'Wal' - waluta kredytu,
 - 'Nazwa Klienta' - nazwa klienta,
 - 'Rata zaległa' - kwota zaległego kapitału,
 - 'Data zaległ.' - data zaległości kapitału,
 - 'Odsetki zaległ' - kwota zaległych odsetek,
 - 'Data zaległ.' - data zaległości odsetek.
- dla parametru **Rodzaj wydruku: Pełny (szeroki wydruk)**
 - 'Lp.',
 - 'Rachunek klienta' - numer rachunku klienta w postaci R-K U,
 - 'Waluta' - waluta kredytu,
 - 'Numer umowy' - numer umowy kredytowej,
 - 'Nazwa Klienta' - nazwa klienta,
 - 'Zaległy kapitał' - kwota zaległego kapitału,
 - 'Data zal.' - data powstania zaległości,
 - 'Dni zal.K' - liczba dni zaległości kapitału,
 - 'Zaległe odsetki' - kwota zaległych odsetek,
 - 'Data zal.' - data powstania zaległości,
 - 'Dni zal.O' - liczba dni zaległości odsetek,
 - 'Całkowite zadłużenie' - wartość całkowitego zadłużenia. Zadłużenie kredytu obliczane jest jako suma sald po stronie Wn na kontach kapitałów i odsetek pomniejszone o saldo po stronie Ma na koncie nadpłaty. Pola transakcji wchodzące do obliczenia całkowitego zadłużenia dla kredytów standardowych to:

Lista kredytów do przekwalifikowania tworzona jest w oparciu o dane zawarte w parametrach ogólnych kredytów – **Ilość dni do zmiany klasyfikacji kredytu w grupach** w przypadku utrzymywania się zaległości. Format raportu - jak opisany powyżej.

Podczas generowania raportu w opcji *Lista zaległości -> Kredytów do zmiany klasyfik.* możliwy jest wydruk:

- wszystkich kredytów kwalifikujących się do zmiany klasyfikacji bez względu na kwotę zaległości (opcja: *Wszystkie*);
- ograniczony do kredytów, których zaległość kapitału i odsetek przekracza kwotę graniczną określoną w parametrze konfiguracyjnym **KREDYT.MinKwotaZmKlas** (opcja: *Powyżej kwoty minimalnej*).

Uwaga: Minimalna kwota raty jest uwzględniana tylko dla tych kredytów, których łączna zaległość nie jest większa od ostatnio zapadłej raty kapitałowo-odsetkowej.

Liczba dni zaległości do zmiany klasyfikacji ustalana jest zgodnie w wartością parametru **KREDYT.zal.w dn.spł.raty**. Jeżeli parametr **KREDYT.zal.w dn.spł.raty** ma wartość = *Tak*, przy kontroli liczby dni do zmiany klasy i daty zaległości, data spłaty raty traktowana jest jako pierwszy dzień zaległości. W przypadku ustawienia parametru na wartość *Nie*, pierwszym dniem zaległości jest dzień następny po dacie raty.

W przypadku posiadania licencji **ZawieszenieSpłatKredytu** oraz, gdy parametr **PG_KR.KorektaOkrZaleg** jest ustawiony na wartość *Tak* w opcjach generujących raporty listy zaległości tj:

- *Kredyty -> Zaległości -> Lista zaległości -> Kredytów do przeniesienia -> Generowanie raportu,*
- *Kredyty -> Zaległości -> Lista zaległości -> Kredytów przeniesionych -> Generowanie raportu*,*
- *Kredyty -> Zaległości -> Lista zaległości -> Kredytów do zmiany klasyfik -> Generowanie raportu.*

odbywa się analiza ilości dni objętych okresem zawieszenia liczonych od daty zaległości do daty raportu. Ilość dni okresu zawieszenia pomniejsza ilość dni zaległości prezentowanych na wydrukach list zaległości.

Na wydruku listy zaległości w wariancie "*Pełny (szeroki wydruk)*" prezentowane są liczby dni zaległości w osobnych kolumnach dla kapitału i dla odsetek. Jeśli ilość dni zaległości prezentowana na wydruku zostanie pomniejszana o ilość dni okresu zawieszenia spłat, to bezpośrednio za liczbą ustawiany jest dodatkowo znak "^".

Daty zaległości prezentowane na wydrukach zaległości nie ulegają zmianie i wskazują faktyczną datę zaległości.

10.2. Przeniesienie zaległości

Opcja umożliwia przeniesienie na wymagalne zaległości powstałych w wyniku nieterminowej obsługi kredytu. Kwalifikacja transakcji kredytowej do prześięgowania dokonuje się w oparciu o wartości parametrów konfiguracyjnych **Ilość dni dla prześięgowania ...** (wartości zapamiętane są jako parametry – **DniPrzekskap**, **DniPrzeksOds**), określających maksymalną zwłokę w dniach na uregulowanie należności wynikających z harmonogramu spłat (dotyczy kont z grupy niewymagalnych). Przeniesienie może dotyczyć wybranej transakcji kredytowej, lub wszystkich kwalifikowanych do prześięgowania – opcja automatyczna.

/-----\			
Klient : KOWALSKI		* Przeniesienie na zaległość *	
555555-20624-1052	446	<F10> - akceptacja	
NRB :58 2050 1051 1001 0055 5555 0010		+-----\	
Jednostka :Oddział Kraków		:1	Data zawarcia umowy:2002.03.24
Rodzaj r-ku : KN0921			Data waluty :2002.03.24
Waluta rach.: PLN		Nr ref.: KR-02-00204	Data końca :2004.03.24
+-----\			
Saldo :	0.00 Wn	Stopa WN :	25.0000 %
Kwota do wyk.:	0.00	Odsetki WN :	0.00
Transza kredytu :	1 000.00	Udostępniona dnia :	2002.03.24
+-----\			
Zaległy kapitał :	0.00	zaległość od dn.:	. .
Zaległe odsetki :	0.00	zaległość od dn.:	. .

-----+-----	
Numer umowy :12	<< INFORMACJE >>
-----+-----	
Terminarz spłat : MALEJĄCE SALDO	Parametry dla umowy :OGÓLNE
Terminarz wypłat: TRANSZE	Rodzaj oprocentowania :ZMIENNE

\	
ENTER - Przegląd informacji dodatkowych	

• Przeniesienie wskazanego

Wyboru żądanej transakcji kredytowej dokonuje się wg różnych kryteriów zawartych implícite w opcjach wyboru:

- o **Wg rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole **Podaj numer rachunku**. Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu **Podaj nazwę klienta**. Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- o **Z listy** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym.
- o Po znalezieniu żądanej transakcji następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- o **Wg klienta** – kryterium wyszukiwania jest nazwa klienta, którą należy podać w polu "Nazwa klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru transakcji z listy transakcji klienta. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- o **Numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- o **Data zawarcia umowy** – kryterium wyszukiwania stanowi określona przez operatora data zawarcia umowy (transakcji). Utworzona lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe spełniające kryterium, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- o **Daty wpływu środków** - kryterium wyszukiwania stanowi określona przez operatora data waluty transakcji. Utworzona lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe spełniające kryterium, sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- o **Statusu czynne** – kryterium wyszukiwania stanowi Status transakcji – tworzona jest lista transakcji o statusie 4.

Wybór żądanej transakcji kredytowej powoduje zainicjowanie danymi formularza i wyświetlenie go w trybie do przeglądania. Udostępnione dane obejmują między innymi kwoty zaległego kapitału i odsetek, oraz daty powstania zaległości, ustanowione zabezpieczenia, harmonogram spłat rat kapitałowych i odsetkowych, oraz wypłat transz. Przeniesienie uruchamia się klawiszami <F10> i <T>, co powoduje dodanie kont wymagalnych, przeksięgowanie zaległości – kapitału i odsetek i korektę dochodów, aktualizację pól transakcji kredytowej zapisami o dokonanym przepływie środków.

W wyniku przeniesienia na zaległość kapitału/odsetek w historii ESP pojawiają się zapisy *Przen. na zal. kap.* (dla przeniesienia na zaległość kapitału) lub *Przen. na zal. ods.* (dla przeniesienia na zaległość odsetek).

W przypadku przeksięgowania na zaległość raty kapitałowej dla całości konsorcjum, w terminarzu stanu **KonsorcjumKapWm** powstaje zapis "Termin spłaty" na kwotę równą sumie przeksięgowanych danego dnia rat wszystkich uczestników i organizatora.

Podczas akcji przeksięgowania na zaległość kwoty odsetek zaległych na stan **OdsetkiWm** system uwzględnia sytuację, w której kwota przeksięgowana będzie większa od zapadłej ostatnio raty odsetek zapisanej przy stanie **OdsetkiNI**. W takim przypadku system wpisuje kwotę i datę ostatnio zapadłej raty (wg zapisu przy stanie **OdsetkiNI**), a pozostałą kwotę wpisuje z datą poprzedniej zapadalności (również do wysokości poprawniej raty). Akcja nie przenosi terminów z datą większą od daty operacyjnej.

W akcji przeksięgowania na zaległość ostatniej raty kapitałowej (po dacie zakończenia umowy) dla kredytów z odsetkami płatnymi z góry wykonywane jest zerowanie pola pomocniczego **StanPodstawowyNI/odsetki**.

Uwaga:

- **Przeksięgowanie na zaległości jest niemożliwe w przypadku braku zaległości (przy wejściu do takiej transakcji system podaje informację: "Brak zaległości do przeksięgowania"), istnienia zarejestrowanej Operacji o Statusie 1, lub 2, ustanowienia blokady kredytu – z transakcją związany jest atrybut BlokadaKR – patrz opis opcji "Wyłączenie z zaległości". Wystąpienie wyżej wymienionych sytuacji sygnalizują stosowne komunikaty.**
- **Przeksięgowanie na zaległość zostanie zablokowane (bez względu na wartość parametru #.OdnowienieKarty), jeśli nie minął termin umowy.**

• Wszystkich kredytów (czynne)

Opcja automatycznie kwalifikuje transakcje do przeniesienia wg wartości parametrów konfiguracyjnych **Ilość dni dla przeksięgowania ...** (wartości zapamiętane są jako parametry – **DniPrzekskap**, **DniPrzeksoDs**), określających maksymalną zwłokę w dniach na uregulowanie należności wynikających z harmonogramu spłat (dotyczy kont z grupy niewymagalnych) i przeksięguje wg schematu opisanego powyżej. W sytuacji, gdy przeksięgowanie nie jest możliwe fakt ten zapisywany jest do pliku o nazwie **DDMMprz.err** będącego logiem działania opcji.

Wydruku dokumentów księgowych powstałych w czasie księgowania na zaległość, można dokonać uruchamiając opcję:

- **Wydruk noty zbiorczej** - skrócona forma zapisu dokumentu księgowego (numer dokumentu, treść, rachunek Wn, Rachunek Ma, kwota).
- **Wydruk not pojedynczych** – dla każdej operacji księgowej sporządzana jest nota memoriałowa.

Dokumenty drukowane są do pliku o nazwie WYDRUKI.TXT.

Data z pola transakcji **#.DataDlaLimitZabezp**, wykorzystywanego do ustalenia limitu zabezpieczeń dla transakcji KREDYT, wyznaczana jest na podstawie harmonogramu spłat oraz zadłużenia z tytułu kapitału i odsetek, analogicznie jak w akcji spłaty należności, to znaczy:

- a) data zaległości wyznaczana jest w odniesieniu do bieżącego terminarza spłat, jeżeli przy transakcji nie ma atrybutu **ZmianaHarm** oraz nie ma terminarza na datę zmiany harmonogramu likwidującego zaległość
- b) w przypadku występowania atrybutu **"ZmianaHarm"** oraz terminarza przy polach pomocniczych

- {limit_zabezpK} - terminarz spłat kapitału,
- {limit_zabezpO} - terminarz spłat odsetek.

data zaległości wyznaczana jest względem terminarza obowiązującego w dniu zmiany harmonogramu likwidującego zaległość.

Sposób księgowania korekty odsetek karnych przy przeniesieniu zaległości w przypadku obsługi odsetek karnych na wydzielonym koncie i karencji w przeniesieniu kapitału na zaległość.

- a) pole pomocnicze **'odsetki' #.StanPodstawowyNI** - korekta ujemna na kwotę $Kn = \text{Min} (Kn_b ; Kno)$, gdzie:
Kn_b - obroty Winien pola 'odsetki',
Kno - kwota odsetek dla raty zaległej obliczona wg stopy kapitału Nw od daty zaległości włącznie do daty przeniesienia na zal. wyłącznie)
- b) pole pomocnicze **'odsetki' #.KredytZaległy** - korekta na kwotę $Kw = \text{Max} \{0.00 ; [Kwo - (Kno - Kn)]\}$, gdzie:
Kwo - kwota odsetek od zaległej raty obliczona wg oprocentowania karnego od daty zaległości włącznie do daty przeniesienia na zal. wyłącznie,
czyli kwota korekty pomniejszona jest o nieskorygowane odsetki bieżące kapitału niewymagalnego.

Uwagi:

1. Powyżej przedstawiona zmiana sposobu księgowania dotyczy wyłącznie księgowania korekty odsetek karnych, natomiast sposób obliczenia korekty odsetek bieżących dla kapitału niewymagalnego i wymagalnego nie zmienił się.
2. Funkcjonalność nie zmieniła się dla kredytów z odsetkami pobranymi z góry.

Podczas określania zaległości odsetkowych przeprowadzana jest analiza odsetek będących w okresie karencji - jeśli na stanie #.OdsetkiNI znajduje się kwota odsetek wykraczająca poza okres karencji, to zostanie ona przeksięgowana na #.OdsetkiWm. Na stanie #.OdsetkiNI pozostanie kwota odsetek mieszcząca się w karencji. Jeśli kwota odsetek zakwalifikowanych do przeksięgowania odsetek będzie mniejsza od 0.03, to przeksięgowanie zostanie przerwane pozostawiając tą kwotę na stanie #.OdsetkiNI.

System defBank-Pro umożliwia przeksięgowanie na zaległość odsetek w kwocie mniejszej od kwoty granicznej 0,03 jedynie w sytuacji, gdy data końca kredytu jest mniejsza lub równa dacie operacyjnej.

Sposób ustalenia konieczności przeniesienia dochodów oraz ustalenia konta strony Wn przy przeniesieniu na zaległość odsetek niewymagalnych roku ubiegłego:

Niezależnie od typu kredytów (w konsorcjum/standard), jeżeli konta przychodów odsetkowych są różne, przeksięgowanie dochodów wykonywane jest:

- dla kredytów z grup ryzyka N i O:
 - jeżeli dochody z tytułu odsetek Nw są ewidencjonowane na koncie z zespołu 8* planu kont, a dochody z tytułu odsetek wymagalnych na koncie z zespołu 5* planu kont:
 - ✓ księgowanie na koncie z zespołu 5* planu kont (po stronie Ma)
 - ✓ w korespondencji z rachunkiem kosztów nadzwyczajnych,
 - jeżeli dochody z tytułu odsetek Nw są ewidencjonowane na koncie z zespołu 5* planu kont i dochody z tytułu odsetek wymagalnych na koncie z zespołu 5* planu kont (przeniesienie dochodów):
 - ✓ po stronie Wn dochody z tytułu odsetek Nw
 - ✓ po stronie Ma dochody z tytułu odsetek Wm
 - jeżeli dochody z tytułu odsetek Nw są ewidencjonowane na koncie z zespołu 5* planu kont, a dochody z tytułu odsetek wymagalnych na koncie z zespołu 8* planu kont (przeniesienie dochodów):
 - ✓ po stronie Wn dochody z tytułu odsetek Nw
 - ✓ po stronie Ma dochody z tytułu odsetek Wm
 - jeżeli dochody z tytułu odsetek Nw są ewidencjonowane na koncie z zespołu 8* planu kont i dochody z tytułu odsetek wymagalnych na koncie z zespołu 8* planu kont - nie ma księgowania,
- dla kredytów z pozostałych grup ryzyka:
 - dla parametryzacji: MSR.odseteki_ias39 = *Nie* (konta dochodów z tytułu odsetek niewymagalnych i wymagalnych są z zespołu 5* planu kont):
 - ✓ po stronie Wn dochody z tytułu odsetek Nw
 - ✓ po stronie Ma dochody z tytułu odsetek Wm
 - dla parametryzacji: MSR.odseteki_ias39 = *Tak* -> analogicznie, jak dla kredytów z grup ryzyka: N i O.

Uwaga: Jeżeli po stronie Wn jest rachunek dochodów z tytułu odsetek niewymagalnych, zawsze księgowana jest kwota nie większa niż saldo konta dochodów z tytułu odsetek niewymagalnych.

10.3. Wyłączenie z zaległości

Opcja umożliwia dokonanie blokady na transakcji kredytowej celem wyłączenia jej z obsługi zaległości. Wyboru żądanej transakcji kredytowej dokonuje się wg różnych kryteriów zawartych implicitie w opcjach wyboru:

- **Wg rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukiwanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole "Podaj numer rachunku:". Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu "Podaj nazwę klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- **Z listy** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o **typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca**. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Po znalezieniu żądanej transakcji następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- **Klienta** – kryterium wyszukiwania jest nazwa klienta, którą należy podać w polu "Nazwa klienta:". Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru transakcji z listy transakcji klienta. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- **Numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **Daty zawarcia umowy** – kryterium wyszukiwania stanowi określona przez operatora data zawarcia umowy (transakcji). Utworzona lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe spełniające kryterium, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o **typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca**. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz F8 i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- **Daty wpływu środków** - kryterium wyszukiwania stanowi określona przez operatora data waluty transakcji. Utworzona lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe spełniające kryterium, sens ma wybranie transakcji o statusie 4.
- **Statusu czynne** – kryterium wyszukiwania stanowi Status transakcji – tworzona jest lista transakcji o statusie 4.

/----- Umowy: Status= 4 Typ=KREDYT [Jednostka=1] -----\					
Typ transakcji	Numer referencyjny	St.	Rejestrac.	Data umowy	Data końca
KR_KN	111	4		2011.03.17	2012.03.16
KR_KN	2014-02-00	4		2011.03.17	2014.03.17
KR_KN	201403	4		2011.03.17	2012.03.16
KR_KN	20140318	4		2011.03.17	2012.03.19
KR_KN	20140605	4		2011.03.17	2013.01.18
KR_KN	260314001	4		2011.03.17	2012.03.19
KR_KN	KR-07-00089	4		2007.06.06	2012.05.30
KR_KN	KR-07-00128	4		2007.07.19	2008.06.30
KR_KN	KR-07-00149	4		2007.10.06	2020.10.06
KR_KN	KR-07-00154	4		2007.10.09	2008.10.09
KR_KN	KR-07-00157	4		2007.10.10	2008.08.11
KR_KN	KR-07-00160	4		2007.10.10	2008.08.08

KR_KN	KR-07-00161	4	2007.10.10 2007.10.10 2008.08.11	
KR_KN	KR-07-00162	4	2007.10.10 2007.10.10 2008.08.08	
KR_KN	KR-07-00163	4	2007.10.10 2007.10.10 2008.08.08	
KR_KN	KR-07-00165	4	2007.10.10 2007.10.10 2008.08.11	
KR_KN	KR-07-00180	4	2007.10.12 2007.10.12 2008.10.13	
KR_KN	KR-07-00262	4	2007.10.26 2007.10.26 2008.10.27	
KR_KN	KR-07-00264	4	2007.10.29 2007.10.29 2008.10.29	
\-----[Poziom ryzyka:]-/				
<ENTER> - Akcja				

W przypadku gdy nie ma zaległości kredytowych do przebiegowania, po wybraniu transakcji z listy system wyświetla komunikat: *"Brak zaległości do przebiegowania"*.

Wybór żądanej transakcji kredytowej powoduje wyświetlenia formularza zainicjowanego danymi o kredycie: stanie kapitału i odsetek, uczynionych zabezpieczeniach, harmonogramie wypłat (transz) i spłat.

```

/-----\
|                                     <F10 - akceptacja>                                     |
| * ZAŁOŻENIE BLOKADY *                                                         |
| Blokada kredytu : KR-02-00204 | Blokada założona w dniu : 2002.04.05          |
| Numer blokady   :               | przez : SERWIS                             |
|-----+-----|
| Opis blokady   :                                                              |
|                                                         |
|                                                         |
|-----+-----|
| Terminarz spłat : MALEJĄCE SALDO      Parametry dla umowy : OGÓLNE          |
| Terminarz wypłat: TRANSZE             Rodzaj oprocentowania : ZMIENNE        |
|-----+-----|
| < WYŁĄCZENIE Z PRZEKSIEGOW.> <BLOKADA NAL. ODSETEK>                         |
\-----/

```

Pole <REJESTRACJI SPŁATY PRZED TERMINEM> udostępnia wykonanie operacji: założenia, zwolnienia, przeglądania, kasowania.

- **ZAŁOŻENIE BLOKADY** – polega na wpisaniu tekstu opisu blokady. Zatwierdzenie wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T>, powoduje związanie z transakcją kredytową
- **Klienta grupy atrybutów o nazwie BlokadyKR**, o numerze będącym wartością licznika o nazwie **BlokadyKR**, wraz z tworzącymi grupę atrybutami: Aktywna, o wartości "TAK", **ZałożyłBlokadę** - operator, **DataBlokady**, **NumerBlokady** – data wpisu **OpisBlokady1...2...3** - tekst opisu.
- **ZWOLNIENIE BLOKADY** – opcja tworzy listę zgłoszonych spłat o statusie czynne, identyfikowanych numerem blokady, datą założenia i opisem. Wynikiem działania opcji jest wyświetlenie aktualnych wartości wszystkich atrybutów grupy **BlokadaKR**, zmiana wartości atrybutu Czynna na "NIE", oraz dodanie do grupy atrybutów: **UsunąłBlokadę** – operator, **DataUsuniecia** – data operacyjna.
- **PRZEGLĄD BLOKAD** – opcja tworzy listę założonych blokad. Wynikiem działania opcji jest wyświetlenie aktualnych wartości wszystkich atrybutów grupy **BlokadaKR**.
- **KASOWANIE BLOKADY** – opcja tworzy listę założonych blokad. Wynikiem działania opcji jest wyświetlenie aktualnych wartości wszystkich atrybutów grupy **BlokadaKR**, a następnie usunięcie grupy atrybutów z transakcji Klienta.

10.4. Lista kredytów wyłączonych

Opcja umożliwia wygenerowanie raportu zawierającego informacje o założonych blokadach kredytów – porównaj opis opcji "Wyłączenia z zaległości".

Raport obejmuje informację w nagłówku – o dacie sporządzenia wydruku, a w kolejnych kolumnach zawarte są informacje o:

- Numerze rachunku klienta w układzie Modulo-Konto-Uwaga
- Walucie
- Numerze umowy
- Numerze blokady
- Dacie założenia blokady
- Identyfikatorze operatora, który zatwierdził operację

Raport zapisywany jest do pliku roboczego o nazwie PLIK_TXT.XX gdzie XX – numer stacji roboczej, w katalogu PLIKI i po jego przygotowaniu może zostać wyświetlony na ekranie monitora – opcja **Przeglądanie** - lub wydrukowany na drukarce – opcja **Wydruk ...** – menu wyboru kończącego działanie opcji (plik jest niszczone po wykonaniu kolejnej akcji na stacji roboczej – zapisu dokonuje się do pliku o tej samej nazwie).

10.5. Przeniesienie rezerwy

Dla transakcji KR_GP szablony zdefiniowane są dla konta kapitału wymagalnego, natomiast dobór kont rezerw, kosztów z tytułu zawiązania rezerw oraz dochodów z tytułu rozwiązania rezerw wzorcowanie (przy przeniesieniu rezerwy dla gwarancji zrealizowanych) realizowane jest według:

- konta kredytu wymagalnego - rachunek z pola transakcji "KredytZaległy" (dla transakcji KR_GP),
- konta podstawowego kredytu - rachunek z pola transakcji "StanPodstawowyNI" (dla pozostałych typów transakcji).

W procesie przeniesienia rezerw na konta KUP odbywa się kontrola parametru **KREDYT.podziałodpisuakt**. W przypadku, gdy:

- parametr **KREDYT.podziałodpisuakt** jest ustawiony na wartość *Nie* i
- występuje niezerowe saldo na rachunku z pola transakcji **RezerwAkt**,
system generuje komunikat: *"Parametr "KREDYT.podziałodpisuakt"= Nie Odp.akt.= 12.90 nie będą przeniesione!"*

Dla wyżej wymienionej wartości parametru odpisy aktualizacyjne nie są przenoszone na konta odpisów KUP (pozostają na NKUP).

W przypadku, gdy parametr **KREDYT.podziałodpisuakt** jest ustawiony na wartość *Tak*, system kontroluje poprawność kont szablonu KREDYTY dla odpisów aktualizacyjnych. Jeżeli występuje błąd szablonu, system generuje komunikat: *"Błąd szablonu KREDYTY dla kont odpisów aktualizacyjnych!"* i następuje przerwanie wykonania przeniesienia rezerw.

10.5.1. Przeniesienie rezerwy / Na konto nieopodatkowane

Opcja umożliwia akcję przeniesienia rezerwy kredytów na wskazane konto nie pomniejszające podstawę opodatkowania (koszty). Wykonujemy osobno dla każdej z wybranych umów kredytowych.

10.5.2. Przeniesienie rezerwy / Na konto opodatkowane

Opcja umożliwia akcję przeniesienia rezerwy kredytów z konta nie pomniejszającego, na konto podstawę opodatkowania (koszty).

10.6. Zmiana klasyfikacji kredytu

Opcja umożliwia przeksięgowania transakcji kredytowej do grupy o innym standardzie. Możliwe jest przekwalifikowanie pojedynczej transakcji **Wskazany rachunek** lub **Wszystkich** (automatycznie).

Księgowanie na kontach rezerw wykonywane jest wg kursów pobranych z tabeli, której nazwa widnieje w parametrze **PG_PAR.NazwaTabDlaRezerw**.

Przy zmianie klasy transakcji typu KR_KK następuje przeksięgowanie sald, o ile konta w szablonie są różne dla pierwotnej i docelowej grupy ryzyka. Jeżeli konta są różne, następuje aktualizacja pola transakcji.

Podczas zmiany klasyfikacji wszystkich transakcji (ujednolicenie klasyfikacji klienta) ujednoliceniu podlegają wszystkie transakcje:

- KREDYT,
- GWARANCJA,
- RB,
- Faktoring (jeżeli jest aktywna licencja **FaktoringZmianaKlasyfikacji**).

W akcjach przeksięgowania sald rachunków do rozliczenia w dekretach dotyczących księgowania na polach pomocniczych (np. {BO_Dochody} rachunku C) 4 kod dekretu przyjmuje wartość "18" oraz dekrety nie są uwzględniane w wydruku not księgowych.

W akcji ujednolicenia klasyfikacji dodano obsługę parametru **KLIENT.ujed. zawsze kr_kk** typu logicznego domyślnie ustawionego na *Nie*. W przypadku ustawienia parametru **KLIENT.ujed. zawsze kr_kk** na wartość *Tak* system zawsze analizuje umowy kart kredytowych KR_KK (bez względu na licencję **KredytyKartowePelnaObsluga**).

W przypadku wykonywania automatycznej i ręcznej klasyfikacji kredytów w opcjach *Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu*:

- *Wszystkich (automatycznie)*,
 - *Wskazany rachunek*,
 - *Zmiana klasy: ujednolicenie -> Zmiana klasy: ujednolicenie*,
- pod uwagę brana jest wartość parametru **KLIENT.ujed. log zm.kl.um**.

Ustawienie wartości parametru na *Tak*, powoduje powstanie dodatkowego logu serwisowego w lokalizacji: */wydruki/UjednKlasUm.log*.

Log zawiera informacje techniczne służące analizie procesu zmiany klasyfikacji umowy.

Domyślnie parametr **KLIENT.ujed. log zm.kl.um** powinien mieć wartość *Nie*. Włączany powinien być na skutek indywidualnej dyspozycji w trakcie analizy konkretnego przypadku działania systemu (w trakcie analizy zgłoszenia serwisowego).

10.6.1. Wskazany rachunek

Zmiana klasyfikacji pojedynczego kredytu: **Wskazany rachunek**.

Wyboru żądanej transakcji kredytowej dokonuje się wg różnych kryteriów zawartych implícite w opcjach wyboru:

- **Wg rachunku** - Klient identyfikowany jest poprzez numer modulo i nazwę. Wyszukanie klienta poprzez podanie numeru modulo dokonuje się wpisując numer modulo w pole **Podaj numer rachunku**. Pozostawienie pustej wartości tego pola uaktywnia możliwość wyboru klienta poprzez podanie jego nazwy w polu **Podaj nazwę klienta**. Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru konta z listy kont klienta, z którym związana jest szukana transakcja.
- **Z listy** – lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o **typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca**. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Po znalezieniu żądanej transakcji następuje zainicjowanie wartościami parametrów związanych z transakcją pozycji formularza. Sens ma wybranie transakcji o statusie **4**.
- **Klienta** – kryterium wyszukiwania jest nazwa klienta, którą należy podać w polu **Nazwa klienta**. Wpisany tekst ma charakter warunku selekcji do tworzonej przez system a następnie udostępnionej operatorowi listy użytkowników, stąd możliwe jest użycie znaków uogólniających w postaci ? – dowolny znak, * - dowolny ciąg znaków. Wyboru Klienta dokonuje się przez wskazanie – ustawienie kursora i potwierdzenie klawiszem <ENTER>. Następnie należy dokonać wyboru transakcji z listy transakcji klienta. Sens ma wybranie transakcji o statusie **4**.
- **Numeru referencyjnego** – podanie numeru referencyjnego jednoznacznie identyfikuje transakcję stąd wymagane jest precyzyjne określenie numeru.
- **Data zawarcia umowy** – kryterium wyszukiwania stanowi określona przez operatora **data zawarcia umowy** (transakcji). Utworzona lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe spełniające kryterium, a w kolejnych kolumnach zamieszczone są informacje o **typie transakcji, numerze referencyjnym, statusie, datach zawarcia transakcji, realizacji, końca**. Odnalezienie żądanej transakcji może ułatwić wyszukiwanie kontekstowe, które inicjuje się wciskając klawisz <F8> i podając ciąg znaków do wyszukania. Opis transakcji zawierający poszukiwany ciąg znaków staje się bieżącym. Sens ma wybranie transakcji o statusie **4**.
- **Daty wpływu środków** - kryterium wyszukiwania stanowi określona przez operatora data waluty transakcji. Utworzona lista obejmuje wszystkie transakcje kredytowe spełniające kryterium, sens ma wybranie transakcji o statusie **4**.
- **Statusu czynne** – kryterium wyszukiwania stanowi Status transakcji – tworzona jest lista transakcji o statusie **4**.

Wybór żądanej transakcji kredytowej powoduje wyświetlenie formularza zainicjowanego danymi o kredycie: stanie kapitału i odsetek, kwotach zaległych, uczynionych zabezpieczeniach, harmonogramie wypłat (transz) i spłat. Na formularzu w polu **Aktualna grupa kredytu** uwidocznioma jest nazwa aktualnej grupy klasyfikacyjnej kredytu, zaś pole **Przeniesienie do grupy** uaktywnia menu wyboru grupy docelowej kredytu.

/-----\			
Klient : KOWALSKI TESTOWY		* Zmiana klasyfikacji *	
358-22004-1978-13010	10	<F10> - akceptacja	
NRB :10 1540 1043 1001 0000 0358 0006		+-----	
Jednostka :Oddział Banku		:1	Data zawarcia umowy:2005.07.15
Rodzaj r-ku : KN1910			Data waluty :2005.07.15
Waluta rach.: EUR		Nr ref.:KR-05-00352	Data końca :2006.07.17
+-----			
Saldo Nw :	10 000.00	Wn	Stopa WN : 3.0000 %
Saldo Wm :	0.00	Wn	Odsetki WN : 11.64
Kwota do wyk.:	15 000.00	Nr um.:234	

Zaległy kapitał :	0.00 zaległość od dn.: . .
Zaległe odsetki :	0.00 zaległość od dn.: . .

Aktualna grupa kredytu: PONIŻEJ STANDARDU	
Przeniesienie do grupy: BRAK	Parametry umowy :OGÓLNE
Przyczyna zmiany klasy: Terminowość włą	Rodzaj oproc. :STAŁE
	Terminarz spłat :MALEJĄCE SALDO
	Terminarz wypł. :TRANSZE

\	

Wskazany rachunek może być przeniesiony z "Aktualnej grupy kredytu" do grupy określonej w polu "Przeniesienie do grupy".

```

/- Przeniesienie do grupy          : -\
|  NORMALNE
|  PONIŻEJ STANDARDU
|  WĄTPLIWE
|  STRACONE
\-----

```

Dodatkowo określona zostaje "Przyczyna zmiany klasy":

```

/-Przyczyna zm.klasy-\
| Zaległość innej      |
| Inne przyczyny       |
| Kondycja ekonomiczna |
| Terminowość własna  |
|-----|

```

Wartości zapisane są w słowniku **ZMKLA**.

Uwaga: Zmiany sytuacji KR_RB do sytuacji NORMALNEJ można przeprowadzić tylko w opcjach rachunków bieżących.

Zmiana klasyfikacji kredytu, jest niemożliwa w przypadku istnienia zarejestrowanej **Operacji** o Statusie **1** lub **2** (ustanowione blokady kredytu nie są sankcjonowane). Wystąpienie wyżej wymienionych sytuacji sygnalizują stosowne komunikaty.

Zmiana klasyfikacji odbywa się pomiędzy sytuacjami:

- normalna
- poniżej standardu
- wątpliwa
- stracona

Zmiana klasyfikacji kredytu **wymaga** określenia wartości procentowych naliczania rezerw w grupach – patrz opis opcji *Administracja kredytów/Parametry ogólne* – tzn. pobierane są wartości parametrów konfiguracyjnych **ProcDlaRezerw21, 22, 23** oraz uzupełnienia powiązań szablonowych. Brak powyższych danych konfiguracyjnych sygnalizowane jest jako błąd!

Liczba dni zaległości do zmiany klasyfikacji ustalana jest zgodnie z wartością parametru **KREDYT.zal.w dn.spł.raty**. Dla wartości parametru **KREDYT.zal.w dn.spł.raty** = *Tak* data spłaty raty traktowana jest jako pierwszy dzień zaległości tej raty, natomiast dla wartości = *Nie*, pierwszym dniem zaległości jest dzień następny po dacie spłaty raty wynikającej z harmonogramu spłat należności.

Specjalny parametr **rozl.prop.dla lin.** (proporcja dla kredytów nieregularnych rozliczanych liniowo) z grupy konfiguracyjnej **WYCENA**, o domyślnej wartości **Tak** - określa, czy dla nieregularnych kredytów (czyli takich, które są w klasyfikacji poniżej standardu, wątpliwej i straconej), rozliczanych metodą liniową, ma mieć zastosowanie

rozliczenie w proporcji wg spłaconego kapitału. Szczegóły dotyczące rozliczenia kredytów nieregularnych znajdują się w Dokumentacji ESP.

Obsługa prowizji podczas zmiany klasyfikacji kredytu jest uzależniona od parametru **WYCENA.całk.rozl.um.wyp.** Jeżeli parametr jest ustawiony na wartość *Tak*, to system nie dokonuje księgowania na kontach prowizji rozliczonej i do rozliczenia (prowizje już są przeksięgowane w dochody).

Dla wartości parametru *Nie*, następuje:

- przeniesienie prowizji na konta w docelowej grupie ryzyka kredytowego,
- rozliczenie prowizji,

zgodnie z funkcjonalnością dla standardowych kredytów.

W przypadku umowy wypowiedzianej (wypełnione pole **#.DataWypowiedzenia**) niezależnie od wartości parametru **WYCENA.całk.rozl.um.wyp.** rachunki subkont AEFGIH są przenoszone do nowej klasyfikacji (czyli zakładane na podstawie wzorca kont jeżeli nie istniały wcześniej, przeksięgowywane salda i zapisywane w rejestrze rachunków opłat - RAOP).

Operację przeksięgowania można uruchomić klawiszami <F10> i <T>, co powoduje uzupełnienie rachunku Klienta o potrzebne konta (niezapadłe i zapadłe), przeksięgowanie zaległości – kapitału i odsetek i korektę dochodów, kosztów i rezerw, aktualizację terminarzy i pól transakcji kredytowej zapisami o dokonanym przepływie środków.

Przy zmianie klasyfikacji:

- do grupy ryzyka N,
- transakcji KR_RB dotyczącej niedozwolonego debetu w RB/ROR,
- wykonywanej w pętli (dla klienta lub wszystkich transakcji),

istnieje kontrola parametru **KREDYT.zmklczekibp_do_n.**

Dla wartości parametru:

- *Nie* - system działa jak dotychczas,
- *Tak* - możliwa jest zmiana kategorii do grupy N.

W przypadku zmiany klasyfikacji kredytu z grupy N do O (z grupy normalnej do pod obserwacją) będzie aktualizowane pole transakcji **#.DochodyZastrzWm**.

Przy przeksięgowaniu dochodów z tytułu odsetek wymagalnych roku ubiegłego, w przypadku zmiany klasyfikacji z grupy "P, W lub S" do grupy "N lub O" gdy pole transakcji **#.DochodyZastrzWm** nie ma wartości, odbywa się kontrola czy istnieje niezerowy rachunek dochodów zastrzeżonych w pierwotnej grupie ryzyka. Jeżeli istnieje, przeksięgowanie dochodów realizowane jest z dochodów z tytułu odsetek zastrzeżonych na konto dochodów zastrzeżonych w docelowej grupie ryzyka.

W operacji zmiany klasyfikacji kredytu z grupy ryzyka N lub O, przy przeksięgowaniu dochodów na konta kredytu w grupie docelowej, dla parametryzacji: **KREDYT.DochNalicziOtrz=Tak** oraz parametryzacji: **KREDYT.DochNaliczWiNw=Tak** dla grupy ryzyka N dodano walidację przeksięgowywanej kwoty z rachunku przychodów odsetkowych z grupy pierwotnej do docelowej.

Dotychczas w przypadku:

- a) występowania podziału dochodów na naliczone i otrzymane oraz
 - b) braku podziału dochodów na niewymagalne i wymagalne w grupie ryzyka N i
 - c) występowania w szablonie identycznych kont dochodów naliczonych z tytułu odsetek Nw i Wm,
- przeksięgowanie dochodów wykonywane było jedną kwotą (całe saldo), a nie w podziale na kwoty poszczególnych odsetek.

Aktualnie system sprawdza, czy dla w/w parametryzacji rachunek, z którego przeksięgowywane są dochody od odsetek niewymagalnych jest taki sam jak rachunek dla odsetek wymagalnych.

Jeżeli *TAK* i są odsetki karne lub wymagalne roku bieżącego, z rachunku ustawionego po stronie Winien następuje wyksięgowanie kwoty = kwocie przeksięgowywanych odsetek (nie więcej niż saldo Ma rachunku dochodów naliczonych - dla kredytów walutowych kwota odsetek w PLN).

Uwaga: Występowanie identycznych kont przychodów naliczonych od odsetek niewymagalnych i wymagalnych dla grup ryzyka P, W i S nie jest poprawne.

W przypadku zmiany klasyfikacji z grupy ryzyka "O" do "N" i obsłudze kont przychodów odsetkowych w klasie ryzyka "O" w zespole 8 planu kont, nie następuje przeksięgowanie przychodów odsetkowych.

Przy zmianie klasyfikacji kredytów, których dla rachunków rezerw MSR w polu {RezerwaPLN} występuje kwota kosztów rezerw lat ubiegłych przeksięgowanie wartości pola, tj. przepisania salda do rachunku rezerwy w docelowej grupie ryzyka, występuje zależnie od wartości nowej rezerwy:

- jeżeli w docelowej grupie ryzyka rezerwa jest niezerowa, pole jest przenoszone;
- jeżeli w docelowej grupie ryzyka rezerwa wymagana jest zerowa, pole {RezerwaPLN} w grupie docelowej nie ma wartości (zero, lub brak pola pomocniczego, jeżeli dla żadnej transakcji na tym koncie nie było księgowania na tym polu).

Obliczenie wymaganej rezerwy MSR w docelowej grupie ryzyka realizowane jest po zapisaniu transakcji w grupie docelowej.

Dla kredytów, które posiadają saldo w polach pomocniczych {BO_naliczone} lub {BO_splacona} przy kapitale wymagalnym następuje przeniesienie sald tych pól pomocniczych do nowej sytuacji.

Dla transakcji KREDYT dodano nowe atrybuty:

- 1 **GRUPA_RYZYKA_KM**,
- 2 **DATA_GR_RYZYKA_KM**,

które umożliwią w HD uzyskanie informacji o grupie ryzyka jaka powinna być na koniec m-ca.

W przypadku gdy ujednolicenie klasyfikacji klienta wykona zmianę klasy dla transakcji, które według Banku nie powinny ulec przekwalifikowaniu, możliwe będzie wykonanie powrotnej zmiany klasy w opcjach:

- *Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Zmiana klasy z korektą BM,*
- *Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Wycofanie zmiany klasy.*

System w tym przypadku wykona automatycznie aktualizację nowych atrybutów. Atrybut **GRUPA_RYZYKA_KM** otrzyma wartość = KlasyfikacjaKred, atrybut **DATA_GR_RYZ_KM** datę, od której ta klasyfikacja powinna być uwzględniana w HD.

Wykonanie standardowej zmiany klasy nie spowoduje aktualizacji atrybutu.

Podczas zmiany klasy kredytu przy obliczeniu kwoty ekspozycji prowizje typu D oraz C (kredyty zagrożone) przeliczane są na walutę umowy wg bieżącego kursu średniego z tabeli wyceny.

Równowartość pozycji wymiany księgowana jest wg kursu:

- a) bieżącego kursu średniego z tabeli dla rezerw dla parametryzacji: **KREDYT.ObslRezWgKursBież**=Tak,
- b) kursu średniego roboczego (ostatni kurs z dnia) dla parametryzacji **KREDYT.ObslRezWgKursBież**=Nie.

W przypadku posiadania licencji **ZawieszenieSplatKredytu** oraz ustawienia parametru **PG_KR.KorektaOkrZaleg** na wartość *Tak*, podczas kontroli ilości dni zaległości w opcji *Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Wskazany rachunek* odbywa się dodatkowa analiza liczby dni w okresie zawieszenia, jaka wystąpiła od daty zaległości do daty operacyjnej. Ilość dni zaległości jest pomniejszana o ilość dni okresu zawieszenia i dopiero ta wartość jest weryfikowana pod kątem kwalifikacji do zmiany klasy według ilości dni zaległości.

W przypadku posiadania licencji **RezPSRIndywWsp**, w opcji *Wskazany rachunek* wykonywane jest wyliczanie rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego według indywidualnych stawek tworzenia rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji **DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_RezPSRIndywWsp.pdf**.

Przeksięgowanie sald rachunków prowizji w akcji zmiany klasyfikacji z sytuacji normalnej do sytuacji gorszej niż pod obserwacją

Przebiegowaniu pomiędzy rachunkiem wyniku sytuacji normalnej, a rachunkiem wyniku w gorszej sytuacji podlega kwota wyznaczona w sposób analogiczny jak kwota regulacji przy rozliczeniu prowizji (w zależności od parametru **WYCENA.kred.-prop. nier.**) niezależnie od bieżącego salda rachunku wyniku sytuacji normalnej. W konsekwencji w niektórych sytuacjach mogło dochodzić do wyksięgowania z rachunku wyniku sytuacji normalnej większej kwoty niż bieżące saldo. W takiej sytuacji różnica pomiędzy wyznaczoną kwotą regulacji, a saldem rachunku wyniku sytuacji normalnej jest księgowana z rachunku wyniku/kosztów nadzwyczajnych (**WYCENA.konto typu h**).

Aktualizacja pola #.OdsetkiKarne

Pole transakcji jest aktualizowane zgodnie z parametrami systemu oraz szablonem dla docelowej grupy ryzyka. Jeżeli pole #.OdsetkiKarne nie ma wartości, następuje kontrola występowania rachunku nietransakcyjnego odsetek karnych (konto pobierane z aktualnego szablonu). Jeżeli występuje niezamknięty taki rachunek o saldzie większym od zera, następuje przebiegowanie salda, przepisanie terminarza i aktualizacja transakcji w grupie docelowej.

Aktualizacja pól transakcji dot. rachunków rezerw PSR

Dla ekspozycji detalicznych i parametryzacji **KREDYT.analksrezkrkons_N** = Tak, w przypadku zmiany klasyfikacji do grupy N, pola transakcji są aktualizowane w zakresie rachunków wynikających z aktualnej grupy ryzyka.

10.6.2. Zmiana klasy: ujednolicenie

Ujednolicenie klasyfikacji wykonywane jest dla *wybranego klienta* lub dla *wszystkich transakcji* (tylko w przypadku, gdy operator posiada prawo **KRZalPrzekw.Wt.**).

W przypadku zmiany klasyfikacji z grupy ryzyka "O" do "N" i obsłudze kont przychodów odsetkowych w klasie ryzyka "O" w zespole 8 planu kont, nie następuje przebiegowanie przychodów odsetkowych.

Wyższa grupa ryzyka zostanie ustalona, jeżeli liczba dni zaległości jest wyższa niż liczba dni/ miesięcy wynikająca z parametrów systemu. Jako pierwszy dzień zaległości traktowany jest dzień, w którym należność powinna być spłacona.

Przykład 1:

Kredyt jest w grupie ryzyka "N"

Data zaległości = 2014.12.31

Liczba miesięcy do zmiany klasy do grupy "O" = 1 miesiąc

Operator wykonuje ujednolicenie w dniu 2015.01.30

Ustalona zostanie grupa ryzyka "N" (ze względu na terminowość grupa "O" może być ustalona dopiero od 2015.01.31).

Przykład 2:

Kredyt jest w grupie ryzyka "N"

Data zaległości = 2014.12.31

Liczba miesięcy do zmiany klasy do grupy "O" = 1 miesiąc

Operator wykonuje ujednolicenie w dniu 2015.01.31.

Ustalona zostanie grupa ryzyka "O".

Dla transakcji KREDYT atrybuty:

- GRUPA_RYZYKA_KM,
- DATA_GR_RYZYKA_KM,

umożliwią w HD uzyskanie informacji o grupie ryzyka, jaka powinna być na koniec m-ca.

W przypadku, gdy ujednolicenie klasyfikacji klienta wykona zmianę klasy dla transakcji, które według Banku nie powinny ulec przekwalifikowaniu, możliwe będzie wykonanie powrotnej zmiany klasy w opcjach:

- Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Zmiana klasy z korektą BM,
- Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Wycofanie zmiany klasy

System w tym przypadku wykona automatycznie aktualizację nowych atrybutów. Atrybut GRUPA_RYZYKA_KM otrzyma wartość = *KlasyfikacjaKred*, atrybut DATA_GR_RYZ_KM datę, od której ta klasyfikacja powinna być uwzględniana w HD.

Wykonanie standardowej zmiany klasy nie spowoduje aktualizacji atrybutu.

W przypadku powrotnej zmiany klasyfikacji KR_RB przyczynę zmiany klasy ustalono na **03**.

Jeżeli wystąpi zmiana kont transakcji w przedziale dat: [data operacyjna - (data operacyjna - okres do powr.zm.klasy)], wtedy zablokowana zostanie powrotna zmiana klasyfikacji.

Powrotna zmiana klasyfikacji w ujednoliceniu klasyfikacji nie będzie wykonywana, jeżeli data z pola **#.DataZmKonta** jest >= (data operacyjna - okres do powrotnej zmiany klasy).

Powrotna zmiana klasyfikacji w ujednoliceniu klasyfikacji będzie wykonywana jeżeli pole **#.DataZmKonta** nie ma wartości, lub data zmiany konta jest < od (data operacyjna - okres do powrotnej zm. klasy).

Okres pierwotny do zmiany klasyfikacji określany jest na podstawie parametrów **KREDYT.JednParamZmKlasy** i **KREDYT.DniPowrotnejZmKlas**.

Podczas zmiany klasy kredytu przy obliczeniu kwoty ekspozycji prowizje typu D oraz C (kredyty zagrożone) przeliczane są na walutę umowy według bieżącego kursu średniego z tabeli wyceny.

Równowartość pozycji wymiany księgowana jest wg kursu:

- bieżącego kursu średniego z tabeli dla rezerw dla parametryzacji: **KREDYT.ObstRezWgKursBież=Tak**,
- kursu średniego roboczego (ostatni kurs z dnia) dla parametryzacji **KREDYT.ObstRezWgKursBież=Nie**.

Liczba dni zaległości do zmiany klasyfikacji ustalana jest zgodnie z wartością parametru **KREDYT.zal.w dn.spł.raty**. Dla wartości parametru **KREDYT.zal.w dn.spł.raty = Tak** data spłaty raty traktowana jest jako pierwszy dzień zaległości tej raty, natomiast dla wartości = *Nie*, pierwszym dniem zaległości jest dzień następny po dacie spłaty raty wynikającej z harmonogramu spłat należności.

W przypadku posiadania licencji **ZawieszenieSplatKredytu** oraz ustawienia parametru **PG_KR.KorektaOkrZaleg** na wartość *Tak* podczas kontroli ilości dni zaległości w opcji *Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Zmiana klasy: ujednolicenie* odbywa się dodatkowa analiza liczby dni w okresie zawieszenia, jaka wystąpiła od daty zaległości do daty operacyjnej. Ilość dni zaległości jest pomniejszana o ilość dni okresu zawieszenia i dopiero ta wartość jest weryfikowana pod kątem kwalifikacji do zmiany klasy według ilości dni zaległości.

Transakcja, dla której zmieniono klasyfikację z przyczyny kondycji ekonomicznej kredytobiorcy (kod zmiany przyczyny zmiany klasy = **02**) nie jest analizowana pod kątem powrotnej zmiany klasy. Dla takiej transakcji przy ujednolicaniu klasyfikacja jest zmieniana wyłącznie do 'gorszej' (niższej) grupy ryzyka, jeżeli wynika to z terminowości danej transakcji lub terminowości innych transakcji kredytobiorcy.

Jeżeli zmiana klasy wynika z terminowości innej transakcji, w polu **#.Przyczyna** jest ustalany kod **04** (z przyczyny innej umowy). W przeciwnym wypadku jest kod **01** - terminowość własna.

Dla wartości = *Tak* parametru **KREDYT.kontrprzycz02ujedn**, w przypadku gdy:

- w polu **#.PrzyczynaZmKlasy** jest wartość = **02** i
- w polu **#.AutomatZmianaKlasy** jest wartość różna od:
 - *NIE: blok.dół* lub

o NIE i

- klasyfikacja według terminowości własnej jest z grupy o mniejszym poziomie ryzyka kredytowego (np. umowa jest w grupie W, a z terminowości wynika, iż powinna być w grupie P)
- jako klasyfikacja docelowa ustawiana jest dotychczasowa wartość z pola **#.KlasyfikacjaKred**.

Podczas ujednolicania klasyfikacji dla transakcji KREDYT wykonywana jest kontrola wartości pola **#.TypEkspozycjiKred**. W przypadku gdy w polu tym nie ma wartości, transakcja nie ma zmienianej klasyfikacji, a do logu błędów `./wydruki/zmkIRMMDD.err` zapisywany jest komunikat:

"RRRR.MM.DD REFERENCJA Nie zmieniono klasyfikacji. Niepoprawny typ ekspozycji kredytowej"

Plik błędów procesu ujednolicenia klasyfikacji `UjednKlas.log` zapisywany jest w katalogu `./wydruki`.

W przypadku gdy dla danej transakcji RB istnieje już przekwalifikowana należność z tytułu czeków bez pokrycia (istnieje transakcja KR_RB o #.Priorytet = -2), przy zmianie klasyfikacji system generuje do logu `./wydruki/zmkIRMMDD.err` opis błędu dla zadanej transakcji:

"Nie utworzono transakcji KR_RB - klient posiada przeterminowany debet nied.RB/ROR ! Referencja: XXXXXXXX", gdzie XXXXXXXX - nr referencyjny transakcji KR_RB.

Niezależnie od sposobu zmiany klasy niedozwolonego debetu:

- ujednolicenie klasyfikacji klienta czy
- zmiana klasyfikacji RB

w polu **#.TransakcjaKR_RB** transakcji RB nie wpisuje się referencja transakcji KR_RB.

Wpis następuje wyłącznie w przypadku, jeżeli następuje zmiana klasy z tytułu limitu umownego (w transakcji KR_RB pole **#.RodzajLimitu** = KREDYT lub DEBET).

Wartość parametru konfiguracyjnego **PG_RB.doks.czbp do kr_rb** decyduje o tym, czy przy ponownym pojawieniu się debetu niedozwolonego jest on prześięgowywany na istniejącą transakcję KR_RB (przy wartości *Tak* parametru), czy tworzona jest nowa transakcja (przy wartości *Nie* parametru).

W akcji zmiany klasyfikacji klienta (ujednolicenie), przed rozpoczęciem księgowania, do konta podstawowego kredytu w docelowej grupie ryzyka dodawane jest pole pomocnicze {kwoty_zal} (o ile pole takie występuje dla konta w grupie pierwotnej). W akcji prześięgowania wartości pola {kwoty_zal} i przeniesienia terminarza spłat system kontroluje, czy dla konta w grupie pierwotnej występuje pole {kwoty_zal}. Jeżeli nie występuje, akcja prześięgowania salda i przepisania terminarza nie jest realizowana.

Algorytm wyznaczania daty najstarszej zaległości na polu {prow_zal}:

- wyznaczenie salda {prow_zal} na dzień generowanego wsadu,
- analiza dekretów na {prow_zal}, wyznaczone saldo w pkt a) jest pomniejszane o kwotę dekretu; dzień w którym wyznaczone saldo zostanie wyzerowane jest datą najstarszej zaległości na {prow_zal}.

Wyznaczona data nie może być wcześniejsza od daty założenia transakcji. W przypadku nie odnalezienia daty najstarszej zaległości na {prow_zal} analizowane są dekrety na bazie roku ubiegłego.

Dla kredytów dopłatowych, w przypadku gdy parametr dla typu kredytu **DP*.PrzeksOdsDopłNaWym** ma wartość TAK, to do wyliczonej kwoty ostatniej raty kapitałowo-odsetkowej dodana zostanie rata kwoty ostatnio naliczonej dopłaty.

W przypadku posiadania licencji **RezPSRIndywWsp**, w opcji *Zmiana klasy: ujednolicenie* wykonywane jest wyliczanie rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego według indywidualnych stawek tworzenia rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_RezPSRIndywWsp.pdf.

10.6.2.1. Historia zmian klasyfikacji

W opcji *Historia zmian klasyfikacji* możliwy jest podgląd zmian klasyfikacji wszystkich rodzajów ekspozycji oraz zmian klasyfikacji klienta, wykonanych w bieżącym dniu operacyjnym lub historycznie od początku trwania umowy kredytowej (wymagana licencja [HistoriaZmianKlasy](#)).

```

/----- Zakres dat -----\
| Bieżąca data               |
| Cała historia              |
\-----\

```

Bieżąca data – zaprezentowane zostaną zmiany klasyfikacji ekspozycji kredytowej na bieżący dzień operacyjny.

Cała historia – zaprezentowana zostanie historia zmian klasyfikacji ekspozycji kredytowej od początku trwania umowy.

Historia może zostać zaprezentowana:

- Dla umowy : wg rachunku,
- Dla umowy : wg referencji,
- Dla klienta (wg modulo).

```

/- Wybór transakcji rachunku wg -\
| Dla umowy : wg rachunku       |
| Dla umowy : wg referencji    |
| Dla klienta                    |
\-----\

```

W kolejnym kroku konieczny jest wybór umowy lub klienta, dla którego ma być zaprezentowana/wydrukowana historia zmian klasyfikacji.

10.6.3. Wszystkich automatycznie

Zmiana klasyfikacji wszystkich (automatycznie): umożliwia zmianę klasyfikacji kredytów spełniających warunki związane z przekwalifikowaniem (patrz: Lista zaległości/Listy kredytów do przekwalifikowania oraz Parametry ogólne kredytów). Zmiana klasyfikacji ma miejsce, jeżeli aktualna grupa ryzyka umowy jest różna od wyznaczonej maksymalnej grupy ryzyka dla klienta.

Wydruk noty zbiorczej:

- Wydruk not pojedynczych
- Raport o przekwal.powrot.

Plik "ZmKlas.log" może być przeglądany, co pozwala na dodatkową kontrolę akcji ujednolicenia i wychwycenie ewentualnych błędów, które są logowane tylko do tego pliku, a które nie pozwalają na wykonanie akcji ujednolicenia.

Wydruk listy zaległości:

Wydruk listy zaległości zawiera kolumnę "Całkowite zadłużenie". W kolumnie tej drukowane jest zadłużenie kredytu obliczane jako suma sald po stronie Wn na kontach kapitałów i odsetek pomniejszone o saldo po stronie Ma na koncie nadpłaty.

Całkowite zadłużenie kredytu drukowane jest jako ostatnia kolumna raportu – wartość zadłużenia obliczana jest jako suma sald po stronie Wn na kontach kapitałów i odsetek pomniejszone o saldo po stronie Ma na koncie nadpłaty.

Pola transakcji wchodzące do obliczenia całkowitego zadłużenie dla kredytów standardowych:

Kapitał	Odsetki	Nadpłata
#.StanPodstawowyNI	#.OdsetkiNI	#.Nadpłata
#.KredytZaległy	#.OdsetkiUbNI	
	#.OdsetkiMem	
	#.OdsetkiMemUb	
	#.OdsetkiWm	
	#.OdsetkiWmUb	
	#.OdsetkiKarne	
	#.OdsetkiZleconeNI (dla kredytów zleconych)	
	#.OdsetkiZleconeWm (dla kredytów zleconych)	

Dla kredytów denominowanych, dla których konto nadpłaty prowadzone jest w innej walucie niż waluta transakcji (np. w PLN) wykonywane jest przeliczenie nadpłaty na walutę kredytu po kursie średnim.

Pola transakcji wchodzące do obliczenia całkowitego zadłużenia dla kredytów w konsorcjum:

Kapitał	Odsetki	Nadpłata
#.KonsorcjumKapNw	#.KonsorcjumOdsNw	#.KonsorcjumNadpłata
#.KonsorcjumKapWm	#.KonsorcjumOdsNwUb	
	#.KonsorcjumOdsWm	
	#.KonsorcjumOdsWmUb	

Przykład wyliczenia całkowitego zadłużenia kredytu:

Kredyt standardowy w PLN, salda na poszczególnych kontach są następujące:

#.StanPodstawowyNI – 1000,00 WN

#.KredytZaległy – 50,00 WN

#.OdsetkiNI – 75,20 WN

#.Nadpłata – 10,00 MA

Całkowite zadłużenie dla tego kredytu będzie wynosić 115,20 PLN (1000,00+50,00+75,20-10,00=115,20)

Przykład wydruku listy zaległości (część wydruku):

Zaległy kapitał	Data zal.	Dni zal.K	Zaległe odsetki	Data zal.	Dni zal.O	Całkowite zadłużenie
850.00	2005.07.17	0	0.00	.	.	850.00
0.00	.	0	12.00	2005.07.15	2	1 127.18
416.67	2005.07.15	2	0.00	.	.	25 000.00
750.00	2005.05.17	61	0.00	.	.	3 000.00
0.00	.	0	100.00	2005.07.17	0	1 100.00
0.00	.	0	15.15	2005.07.15	2	28 918.06
9.36	2005.07.03	14	0.00	.	.	9.36
0.00	.	0	320.20	2005.07.15	2	320.20
0.00	.	0	1 972.60	2005.07.15	2	401 972.60
Razem:			.			.
564 793.27			23 471.61			8 968 095.35

W przypadku posiadania licencji **ZawieszenieSplatKredytu** oraz ustawienia parametru **PG_KR.KorektaOkrZaleg** na wartość *Tak* podczas kontroli ilości dni zaległości w opcji *Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu ->*

Wszystkich (automatycznie) odbywa się dodatkowa analiza liczby dni w okresie zawieszenia, jaka wystąpiła od daty zaległości do daty operacyjnej. Ilość dni zaległości jest pomniejszana o ilość dni okresu zawieszenia i dopiero ta wartość jest weryfikowana pod kątem kwalifikacji do zmiany klasy według ilości dni zaległości.

10.6.4. Wycofanie zmiany klasy

W opcji do wycofania zmiany klasy istnieje kontrola sald rachunków:

- kapitałów niewymagalnego i wymagalnego,
- odsetek dopłatowych, naliczonych (w tym memoriałowych), wymagalnych, karnych roku bieżącego i lat ubiegłych,
- linii kredytowych,
- transz kredytowych,
- rezerw (KUP/NKUP),
- rachunków kredytów w konsorcjum (rachunki z pól #.Konsorcjum....).

Kontrola jest realizowana w przypadku, gdy następuje wycofanie zmiany klasy wykonanej w poprzednim (poprzednich) miesiącu.

Jeżeli wycofanie zmiany klasy dotyczy bieżącego m-ca, kontrola nie jest wykonywana.

W przypadku wycofania zmiany klasyfikacji pojedynczej umowy kredytowej ustalana jest pierwotna grupa ryzyka kredytowego, a w przypadku, gdy suma należności i zobowiązań jest zerowa, do logu zapisywany jest numer referencyjny umowy oraz przyczyna o treści "Umowa z zerową sumą należności i zobow.". Dla takiej transakcji, wycofanie zmiany klasy nie jest realizowane.

10.6.5. Raport klasyfikacji klienta

Opcja Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Raport klasyfikacji klienta (KRZaIP.rkk.) umożliwia przygotowanie raportu zawierającego wydruk kredytów wg klientów.

Raport zapisywany jest w pliki ./wydruki/typ_eksp.rap i składa się z kolumn:

- 'Lp.' (występuje na raporcie z sumowaniem),
- 'użytkownik' - nazwa klienta,
- 'referencja' - numer referencyjny umowy,
- 'rachunek-konto/uwaga' - rachunek umowy w postaci R-K U (#.StanPodstawowyNI),
- 'waluta' - waluta transakcji,
- 'K' - klasyfikacja kredytu,
- 'E' - typ ekspozycji kredytowej,
- 'Z' - typ ekspozycji zabezpieczenia,
- 'zadł.kapit' - wysokość zadłużenia kapitału (w formacie 20.2),
- 'zadł.ods' - wysokość zadłużenia odsetek (w formacie 20.2).

Raport zawiera podsumowanie kolumn kwotowych ('zadł.kapit' i 'zadł.ods') wg waluty.

W opcji do przeglądu/wydruku raportu operator ma możliwość wyboru rodzaju raportu:

-> Raport bez sumowania - raport bez sumowania w układzie tabelarycznym (możliwość wczytania do aplikacji zewnętrznej),

-> Raport z sumowaniem - raport z sumowaniem pośrednim kolumn kwotowych wg waluty oraz z dodatkową kolumną 'Lp.'.

10.7. Rezerwy od kr. pod obs. (4gr)

10.7.1. Zaznacz.trans.do księg.anal.

Opcja aktywna dla parametru **GrPodObserwacją** skonfigurowanego na wartość *Nie*. Obsługa przewidziana dla obsługi czterech grup kredytowych. Umożliwia zaznaczenie transakcji do naliczania analitycznego rezerwy – dla grupy kredytów pod obserwacją.

Zaznacz.trans.do księg.anal. opcja służy do kwalifikacji pojedynczych kredytów do sytuacji **pod obserwacją**. Wybór transakcji możliwy jest: Wg numeru rachunku, Wg numeru referencyjnego, Z listy. System kontroluje, czy zaznaczany kredyt nie znajduje się w grupie kont przeznaczonych do syntetycznego naliczania rezerwy. Jeżeli Tak – nie dopuszcza do zmiany klasyfikacji kredytu w tej opcji.

10.7.2. Lista kredytów pod obserw.

Opcja aktywna dla parametru **GrPodObserwacją** skonfigurowanego na wartość *Nie*. Obsługa przewidziana dla obsługi czterech grup kredytowych. W wyniku działania opcji otrzymujemy raport o zaznaczonych kredytach pod obserwacją.

Rezerwy synt.od kr.konsumpc.

Opcja dedykowana do naliczania i zaksięgowania (dla wybranych kont kredytowych) syntetycznego rezerwy od kredytów konsumpcyjnych. Naliczenie rezerwy jest aktywne dla parametru **ProcDlaNaRezerw20** o wartości różnej od zera. Filtr kont do naliczania rezerw pobierany jest z szablonu **KREDYTY** z operacji **KR._POD OBSERW.** Ustawienie kont powinno być zrealizowane w opcji *Kartoteki i Tabele/Szablony/Edycja* (należy zdefiniować odpowiednie warunki).

/-----\			
Klient: KOWALSKI			
280343-20601-12284		01	
NRB :		<F10> - akceptacja	
Jednostka :			
Rodzaj kred.: KN1421			
/- Aktualnie: Nie "Pod obserw." -\			
Waluta rachunku: PLN		Rezygnacja ze zmiany	
Kwota kredytu :		Wpisz: Pod obserwacją	
Prowizja przyg.:		rcia um.: 2001.11.28	
		-----/homienia: 2001.11.28	
		Data końca : 2002.11.27	
Nr referencyjny: KR-01-00404		Status :4 <INFORMACJE>	
Nr umowy:37/01/RE/EŁ/216		+-----+	
Parametry: OGÓLNE		OPROCENTOWANIE : ZMIENNE	
		-----+ Stopa wynikowa : 9.7700	
Terminarz spłat : MALEJĄCE SALDO		Stopa karna... : 37.0000	
Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31: TAK			
Terminarz wypłat : TRANSZE			
Kwota ods.wg harmonogramu : NIE		Stopa wewnętrzna : 0.0000	
		+-----+	
Rejestr.:		Zatw.:	

10.8. Rezerwy synt.od kr.konsumpc.

Opis znajduje się w pliku "..._Rezerwy_syntetyczne_od_kred.pdf".

10.9. Przeliczanie rezerw analitycznych

Opcja *Przeliczanie rezerw analit.* jest to opcja aktualizująca stany rezerw analitycznych transakcji kredytowych. Konieczność aktualizacji stanów rezerw analitycznych spowodowana może być następującymi czynnikami: modyfikacja wielkości zabezpieczeń kredytowych, utrata ważności zabezpieczeń, zmiana kursów walut w przypadku kredytów walutowych.

Księgowanie na kontach rezerw wykonywane jest wg kursów pobranych z tabeli, której nazwa widnieje w parametrze **PG_PAR.NazwaTabDlaRezerw**.

Wydruk noty zbiorczej: nota zbiorcza z analitycznego księgowania rezerwy.

Wydruk noty pojedynczej: możliwość wydrukowania pojedynczych, standardowych not z księgowania analitycznego rezerwy dla klientów pod obserwacją.

Uwzględnianie współczynników limitowych przy obliczaniu kwot pomniejszeń podstawy naliczania rezerw w zabezpieczeniach.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z analizy rozporządzenia wykonanego przez ZAZP wynika, że limity powinny być stosowane bezpośrednio do kwoty ekspozycji kredytowej.

Parametry konfiguracyjne:

Parametr **zas.domin.tab.lim** z grupy konfiguracyjnej **ZABEZP** decyduje o sposobie obliczenia kwoty pomniejszającej podstawę naliczenia rezerw w przypadku transakcji mających zabezpieczenia, dla których w definicji zabezpieczenia występują różne tabele limitów (tabela 1 lub 2 zgodnie z RMF z 10.12.2003, załącznik nr 3).

Dla transakcji, dla których występują zabezpieczenia jednorodne, tj. oparte na tej samej tabeli limitów, parametr nie ma znaczenia.

Wartość "Nie" parametru **ZABEZP.zas.domin.tab.lim**

Wartość "Nie" parametru oznacza, iż dla każdego zabezpieczenia, kwota pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw z tytułu jednego zabezpieczenia, po uwzględnieniu tabeli limitów (**KpomLimit**) jest zależna od kwoty pomniejszenia wynikającej z parametrów zabezpieczenia (**KpomZab**), z procentowego udziału danego zabezpieczenia w stosunku do pozostałych zabezpieczeń (**PudzZab**), wartości aktualnego zadłużenia (**E**) oraz z limitu zabezpieczenia (**Lzab**) wynikającego z tabeli dedykowanej dla danego rodzaju zabezpieczenia.

$$\text{KpomLimi} = [\text{Min}(E * \text{PudzZab} * \text{Lzab} ; \text{KpomZab})]$$

E - wartość bilansowa transakcji,

KpomLimi - pomniejszenie podstawy naliczania rezerw dla jednego zabezpieczenia,

KpomZab - kwota pomniejszenia wynikająca z przyjętego zabezpieczenia (bez uwzględnienia limitów),

Lzab - limit pomniejszeń dla zabezpieczenia na hipoteczne mieszkalnej/pozostałych (Tabela 1/Tabela 2 w zależności od typu zabezpieczenia) wynikający z liczby m-cy zaległości,

PudzZab- procentowy udział zabezpieczenia w stosunku do wszystkich zabezpieczeń (w przypadku 1 zabezpieczenia będzie to wartość 100 [%]).

Wartość "Tak" parametru ZABEZP.zas.domin.tab.lim

Wartość "Tak" parametru **ZABEZP.zas.domin.tab.lim**. oznacza, iż w przypadku gdy suma kwot pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw wynikających z parametrów zabezpieczeń (suma kwot **KpomZab**) dla których w definicji zabezpieczeń ustalono tabelę numer 1 (zgodnie z załącznikiem nr 3 do RMF z 10.12.2003) stanowi ponad 50 [%] aktualnego zadłużenia (suma kwot **KpomZab** > E *0.5), wszystkie zabezpieczenia traktowane są tak, jak gdyby dla nich zdefiniowano tabelę numer 1.

$$KpomLimi = [\text{Min}(E * PudzZab * Lzab ; KpomZab)]$$

E - wartość bilansowa transakcji,

KpomLimi - pomniejszenie podstawy naliczania rezerw dla jednego zabezpieczenia,

KpomZab - kwota pomniejszenia wynikająca z przyjętego zabezpieczenia (bez uwzględnienia limitów),

Lzab - limit pomniejszeń dla zabezpieczenia tabeli numer 1 wynikający z liczby m-cy zaległości,

PudzZab- procentowy udział zabezpieczenia w stosunku do wszystkich zabezpieczeń (w przypadku 1 zabezpieczenia będzie to wartość 100 [%]).

W przeciwnym przypadku (suma kwot pomniejszeń zabezpieczeń z tabelą limitów numer 1 **KpomZab** <= E *0.5), kwota pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw obliczana jest jak dla wartości "Nie" parametru **ZABEZP.zas.domin.tab.lim**.

Uwaga: Każdorazowa zmiana wartości jakiegokolwiek parametru z grupy ZABEZP, w tym parametru **zas.domin.tab.lim** wymaga przelogowania systemu.

W opcji Kredyty -> Zaległości -> Przeliczanie rezerw analit. system defBank-Pro umożliwia przetwarzanie transakcji w sposób wieloprocesowy. Liczba równoległych procesów jest ustawiana parametrem konfiguracyjnym **PROCESY.transakcja - pętle**.

Liczba dni zaległości dla limitów zabezpieczeń

Zaległość dla limitów zabezpieczeń ustalana jest na podstawie różnicy dat :

a) daty operacyjnej oraz

b) daty z pola transakcji **#.DataDlaLimitZabezp**. Jeżeli pole nie ma wartości, przyjmuje się zaległość = 0.00. Pole jest aktualizowane w akcji przeniesienia kapitału i odsetek na zaległość oraz przy spłacie zadłużenia, na podstawie terminarza spłat dla kapitału i odsetek.

Księgowanie na polu pomocniczym {zmn_rezerw}

Księgowanie na polu pomocniczym {zmn_rezerw} wykonywane jest każdorazowo, o ile następuje zmiana wartości kwoty pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw po uwzględnieniu tabeli limitów, tj. kwoty oznaczonej w tym dokumencie jako **KpomLimit**, w przypadku wykonywania operacji:

- dodania nowego zabezpieczenia (aktualizacja dla 1 transakcji),
- analitycznego przeliczenia rezerw (aktualizacja dla wszystkich transakcji, dla których naliczamy rezerwy analitycznie, a więc dla grup ryzyka O,P,W i S oraz dla ekspozycji detalicznych z grupy N, o ile parametry na to wskazują),
- zmiany klasyfikacji transakcji,

- przeszacowania wszystkich zabezpieczeń (opcja: *Kredyty PRC/SRV -> Umowa kredytowa -> Zabezpieczenia -> Aktualizacja zabezpieczeń -> Wszystkie Transakcje – pętla*).

Zmiana wartości parametru **ZABEZP.zas.domin.tab.lim** z poziomu opcji administracyjnych nie skutkuje aktualizacją wartości pola pomocniczego. W celu aktualizacji wartości pola, po zmianie parametru należy się przelogować i wykonać przeszacowanie zabezpieczeń.

Przy analitycznym naliczeniu rezerw od kredytów detalicznych w grupie ryzyka N nie ma kontroli występowania atrybutu **KrPodObserw**. Ekspozycje tego typu mają wyłącznie 2 grupy ryzyka i nie ma konieczności sprawdzenia czy dana ekspozycja występuje w grupie O (atrybut był wykorzystywany w przypadku braku obsługi 5 grup kredytowych).

Podczas przeliczania rezerw analitycznych przy obliczeniu kwoty ekspozycji prowizje typu D oraz C (kredyty zagrożone) przeliczane są na walutę umowy wg bieżącego kursu średniego z tabeli wyceny.

Równowartość pozycji wymiany księgowana jest wg kursu:

- bieżącego kursu średniego z tabeli dla rezerw dla parametryzacji: **KREDYT.ObstRezWgKursBież**=Tak,
- kursu średniego roboczego (ostatni kurs z dnia) dla parametryzacji **KREDYT.ObstRezWgKursBież**=Nie.

Indywidualne współczynniki naliczenia rezerw od zobowiązania pozabilansowego opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_Rezerwy_od_PZB.pdf.

W przypadku posiadania licencji **RezPSRIndywWsp**, w opcji *Przeliczanie rezerw analit.* wykonywane jest wyliczanie rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego według indywidualnych stawek tworzenia rezerwy celowej i odpisu aktualizacyjnego. Szczegóły funkcjonalności opisane są w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_RezPSRIndywWsp.pdf.

W przypadku gdy parametr konfiguracyjny **KREDYT.KorESP w nal.rez.** jest ustawiony na wartość *Tak* oraz gdy jest włączone pomniejszanie podstawy o sumę nierozliczonych prowizji ESP, czyli o sumę sald kont D (czyli gdy brak jest parametru konfiguracyjnego **KREDYT.WylaczPrESPzNalRez** lub ma on wartość *Nie*), to podstawa tworzenia rezerwy celowej pomniejszana jest o saldo Ma stanu **ESPKorektaDoRozl**, czyli o korektę ESP do rozliczenia. Gdy saldo tego stanu jest po stronie Wn, to podstawa jest powiększana o wysokość tego salda.

Dodatkowo w akcji spisania kredytu na PZB (*Kredyty -> Zaległości -> Kredyty Spisane na PZB -> Spisanie kredytu na PZB*) jest wykonywane księgowanie:

Wn **Rezerwa Ma ESPKorektaDoRozl**

na kwotę równą mniejszemu z sald: Ma stanu **Rezerwa**, Wn stanu **ESPKorektaDoRozl** oraz analogicznie obsłużone księgowanie dla stanu **RezerwaN**.

Ma to na celu rozwiązanie tej części rezerwy celowej, która została utworzona od salda Wn stanu **ESPKorektaDoRozl**, co ma miejsce przy wartości *Tak* parametru konfiguracyjnego **KREDYT.KorESP w nal.rez.**.

Gdy dla wartości *Tak* parametru saldo stanu **ESPKorektaDoRozl** jest po stronie Ma, to rezerwa celowa jest utworzona od zadłużenia kapitałowego pomniejszonego o to saldo i wówczas nie wystarcza ona do spisania w jej ciężar całego kapitału. W celu obsłużenia takiej sytuacji wykonywane jest spisanie tej części kapitału w ciężar stanu **ESPKorektaDoRozl**. Dotyczy to sald stanów **StanPodstawowyNI** i **KredytZaległy**.

10.10. Raport z naliczania rezerw

Przygotowany został raportu z naliczenia rezerw celowych od czynnych kredytów z podsumowaniem dla poszczególnych sytuacji.

Kredyty-> Informacje i Wydruki-> Raport z naliczania rezerw KR.Wyd.rnr.

Raport ten zawiera następujące informacje:

- Numer referencyjny transakcji
- Klasyfikację kredytu
- Typ kredytu
- Kwotę kapitału niewymagalnego
- Kwotę kapitału wymagalnego
- Kwotę zadłużenia pozabilansowego
- Kwotę prowizji i opłat pomniejszających podstawę naliczania rezerwy przeliczoną na walutę kredytu
- Kwotę zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerwy przeliczoną na walutę kredytu
- Podstawę naliczania rezerwy
- Kwotę rezerwy od należności bilansowych stanowiącej KUP
- Kwotę rezerwy od należności bilansowych niestanowiącej KUP
- Kwotę rezerwy od należności pozabilansowych stanowiącej KUP
- Kwotę rezerwy od należności pozabilansowych niestanowiącej KUP
- Raport generowany jest dla wybranej przez operatora waluty.

Opis funkcjonalności

Przygotowana została opcja umożliwiająca wydruk raportu z naliczania rezerw celowych od czynnych kredytów dla wybranej przez operatora waluty z podsumowaniem kwot dla poszczególnych klasyfikacji kredytów.

Opcja ta chroniona jest prawem **KR.Wyd.rnr.** – prawo to nie jest zakładane podczas instalacji systemu. Prawo **KR.Wyd.rnr.** należy dodać do systemu oraz nadać je uprawnionym operatorom.

Po uruchomieniu opcji operator podaje walutę

```

/-----\
| Raport dla waluty: PLN |
\-----/
    
```

oraz zakres jednostek, dla których będzie generowany raport:

```

/----- Transakcje z .. -----\
| Aktualnej jednostki |
| Wskazanej jednostki |
| Aktualnej grupy |
| Wskazanej grupy |
| Wszystkich jednostek |
\-----/
    
```

Możliwość wyboru transakcji z innych jednostek chronione jest standardowymi prawami:

- Aktualnej jednostki
- Wskazanej jednostki - **JB.Inf.jed.**
- Aktualnej grupy - **JB.Inf.agr.**
- Wskazanej grupy - **JB.Inf.zgr.**
- Wszystkich jednostek - **JB.Inf.cal.**

Po wprowadzeniu parametrów przez operatora wykonywana jest pętla po czynnych kredytach. Dla kredytów, których waluta transakcji zgadza się z walutą podaną przez operatora drukowane są następujące informacje:

- Lp.
- Referencja - numer referencyjny transakcji
- Kl. - klasyfikacja kredytu
- Typ - typ kredytu (np. KN10)
- Kapitał NW - kwota kapitału niewymagalnego - saldo po stronie WN na #.StanPodstawowyNI
- Kapitał WM - kwotę kapitału wymagalnego - saldo po stronie WN na #.KredytZaległy
- Linie kredytowe - kwota zadłużenia pozabilansowego - saldo bieżące, gdy pole #.LinieDoRezerwy=1 – zero, gdy #.LinieDoRezerwy=0 (#.LinieDoRezerwy=0 oznacza, że od zadłużenie pozabilansowego nie jest liczona rezerwa)
- Suma prow. i opłat - suma prowizji i opłat pomniejszających podstawę naliczania rezerw (prowizje na kontach typu D + prowizje na kontach typu C dla kredytów zagrożonych (dla kredytów w sytuacji P,W,S)). Prowizje są przeliczone na walutę kredytu po kursie średnim wg tabeli wyceny.
- Zabezp. pomn. rez. - kwota zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerwy przeliczoną na walutę kredytu
- Podstawa nal. rez. - podstawa naliczania rezerwy dla zadłużenia bilansowego

Jeśli stan podstawowy kredytu (#.StanPodstawowyNI) mieści się w filtrze REZERWA_WYKLUCZ to w polu tym prezentowana jest wartość 0.00 (kredyt jest wyłączony z naliczania rezerw)

Jeśli typ zabezpieczenia dla kredytu jest pewny (pole #.TypZabezpieczenia = 01 Pewne) to prezentowana jest wartość 0.00 – dotyczy to wyłącznie kredytów o klasyfikacji różnej od normalnej (O,P,W,S).

Dla kredytów w sytuacji normalnej podstawa naliczania rezerwy obliczana jest jako: Kapitał NW + Kapitał WM – "suma opłat i prowizji"

Zgodnie z RMF z 10.12.2003 r. paragraf 3 ust 1 - nie uwzględnia się zabezpieczeń przy tworzeniu rezerw celowych od kredytów w sytuacji normalnej

Dla pozostałych sytuacji kredytów (O,P,W,S) podstawa naliczania rezerwy obliczana jest jako:

- Kapitał NW + kapitał WM – "suma opłat i prowizji" – "zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerwy"
- Rezerwa KUP - kwota rezerwy od należności bilansowych stanowiąca KUP - saldo po MA na #.Rezerwa
- Rezerwa NKUP - kwota rezerwy od należności bilansowych nie stanowiąca KUP - saldo po MA na #.RezerwaN
- Rezerwa KUP pzb. - kwota rezerwy od należności pozabilansowych stanowiąca KUP - saldo po MA na #.RezerwaKupPZB
- Rezerwa NKUP pzb. - kwota rezerwy od należności pozabilansowych nie stanowiąca KUP - saldo po MA na #.RezerwaPZB

Kolumny kwotowe na raporcie są podsumowane dla każdej grupy ryzyka (sumy pośrednie).

Uwaga: Raport jest posortowany wg klasyfikacji kredytu (alfabetycznie), dlatego kredyty są prezentowane w kolejności N, O, P, S, W (sytuacja stracona jest przed wątpliwą).

Po zakończeniu generowania raportu można przygotowany plik przeglądać i drukować. Wydruk generowany jest na drukarkę szeroką (LP1).

10.11. Rejestracja prowizji/opłaty do otrz

Opcja **Rej. prowizji/opłaty do otrz** chroniona jest prawem KRZalPrzeks.

W opcji dedykowanej do rejestracji opłat i prowizji przeprowadzana jest kontrola wartości pola transakcji #.DataSpłatyKredytu.

a) Jeżeli:

- właścicielem transakcji jest osoba prywatna (typ NBP = 09)
- pole #.DataSpłatyKredytu ma wartość niepustą,

system generuje komunikat

*"Kredyt spłacony w dniu: RRRR.MM.DD
Rejestracja prowizji może generować
błędy w raporcie BIK !!"*

b) W przypadku transakcji której właścicielem jest każdy inny podmiot, system generuje w takim przypadku komunikat:

"Kredyt spłacony w dniu: RRRR.MM.DD"

Dalsza obsługa zależy od decyzji operatora:

- można zakończyć opcję, lub
- kontynuować.

10.12. Rejestracja kwoty upomnienia

Opcja służy do rejestracji kwoty upomnienia. Po podaniu moduło i wybraniu rachunku z wyświetlonej listy kont należności niewymagalnych klienta, na ekranie monitora wyświetla się forma umożliwiająca podanie kwoty upomnienia (rysunek poniżej).

```

/-----\
|Nazwa:      KOWALSKI|
|Rk:   54045-20604-12870   02|
|Jednostka:  BANK SA Oddział w Warszawie|
|_|
|/-----Saldo Bieżące-----\
|Stan:      Ma           0.00|
|_|
|-----Winien-----Ma-----|
|Pozycja 1      Treść: Rej.kwoty upom.      Tabela:|
|Rk:   54045-20604-12870   02      Rk:   54045-20604-12870   02|
|Zb:      0      Kwota:      5.00 Waluta:      Zb:      0|
|_|
|      Razem:      5.00|
|_|
|_|
|_|
|_|
|_|
\-----/
    
```

Naciśnięcie klawisza <F10> kończy operację rejestracji. Podana kwota zostanie zaewidencjonowana w polu pomocniczym {upomnienie} i widoczna na każdej formie ekranowej pod przyciskiem [SZCZEGÓŁY ZADŁUŻENIA] w polu "Koszty upomnienia". Pobranie kosztów upomnienia nie następuje automatycznie podczas operacji spłaty zadłużenia. Warunkiem księgowania kosztów jest wprowadzenie kwoty upomnienia w pole "Koszt upomn." znajdujące się w prawym dolnym rogu formularza spłaty kredytu.

10.13. Wypowiedzenie umowy

Wypowiedzenie umowy kredytowej polega na przeniesieniu wszystkich należności kredytowych na konta wymagalne z terminem wymagalności określonym terminem wykonania tej operacji. Data wypowiedzenia umowy zawsze jest datą operacyjną wykonania operacji wypowiedzenia.

Opcja obsługuje tylko kredyty typu KR_KN i KR_DP udzielone w PLN. W przypadku wybrania innego kredytu system przerwie akcję informując operatora odpowiednim komunikatem.

Obsługa kredytów wypowiedzianych oraz operacja wypowiedzenia umowy realizowana jest w menu *Wypowiedzenie umowy* ograniczonym prawem **KRZalPrzeks**:

Kredyty -> Zaległości -> Wypowiedzenie umowy (KRZalPrzeks)

- *Wypowiedzenie umowy*
- *Anulowanie wypowiedzenia (KRUmAnulow)*
- *Lista kred. wypowiedzianych*

Opcja *Wypowiedzenie umowy* realizuje postawienie w stan natychmiastowej wymagalności całość zadłużenia kredytu z dniem wykonania operacji. Operator może wybrać kredyt do wypowiedzenia umowy po wskazaniu: rachunku, pozycji z listy umów, nazwy klienta, numeru referencyjnego, umowy z listy umów czynnych.

Bezpośrednio po uruchomieniu opcji i wybraniu kredytu system kontroluje, czy operacja wypowiedzenia umowy jest możliwa do wykonania. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości system przerywa akcję. Wypowiedzenie umowy nie ma wpływu na zabezpieczenie - nie są przeprowadzane kontrole uniemożliwiające wypowiedzenia umowy z aktywnymi zabezpieczeniami.

Warunki wypowiedzenia umowy:

- Kredyt musi być w PLN,
- Akcja przewidziana tylko dla kredytów, których Typ = KR_KN lub KR_DP,
- Kredyty w konsorcjum są wyłączone z obsługi,
- Suma bieżących należności kredytu > 0.00,
- Saldo nadpłaty odsetek musi być zerowa 0.00. Przed wykonaniem wypowiedzenia należy rozliczyć nadpłatą. Automatyczne rozliczenie nadpłaty zostało wyłączone z akcji Wypowiedzenia, ponieważ to, jaka należność zostanie spłacona kwotą nadpłaty, zależy od decyzji banku (operatora).

Jeśli wszystkie w/w warunki są spełnione, system kontynuuje akcję wypowiedzenia umowy. Na ekranie pojawia się forma "WYPOWIEDZENIE UMOWY" zawierająca informacje o wybranej umowie. W aktywnych polach ekranu udostępniono możliwość przeglądania kart analitycznych wszystkich rachunków w umowie, oraz harmonogramów spłat i transz.

Zatwierdzenie klawiszem <F10> formy głównej "WYPOWIEDZENIE UMOWY" spowoduje, wykonanie operacji wypowiedzenia umowy.

Kolejność operacji wykonanych przez system podczas akcji "WYPOWIEDZENIE UMOWY":

- tylko dla KR_DP – przeksięgowanie stanów dopłat na stany należności kredytu,
- naliczenie od odsetek bieżących należności,
- przeniesienie należności niewymagalnych na konta wymagalne,
- oznaczenie terminów wymagalności kapitału i odsetek na dzień wykonania akcji,
- wpisanie daty wypowiedzenia jako data wykonania operacji,
- przygotowanie i przypisanie operacji do powstałego dokumentu,
- wycena ESP po przeniesieniu kapitału i odsetek na wymagalność.

Po zakończeniu operacji wypowiedzenia operator ma możliwość wydrukowania dokumentów.

Przy wypowiedzeniu umowy występuje też rozliczenie prowizji ESP. Dotychczas prowizje nie były rozliczane w operacji wypowiedzenia umowy, tylko w momencie całkowitej spłaty wypowiedzianego kredytu. Dla kredytu rozliczanego metodą ESP, w przypadku rozliczenia prowizji, w tabeli HESP pojawia się wpis z przyczyną wyceny "Post.um.w stan wym."

Rozliczenie prowizji ESP wykonywane podczas wypowiedzenia umowy kredytowej uzależnione jest od parametru konfiguracyjnego "**WYCENA.całk.rozl.um.wyp.**", w przypadku jego ustawienia na wartość:

- "Nie" – prowizja zostanie rozliczona na konto dochodów w kwocie wynikającej z proporcji do spłaconego kredytu (zgodnie z funkcjonalnością dla standardowych kredytów);

- "Tak" – wówczas prowizja będzie rozliczana w dochody w całości.

Opcja anulowania (*Anulowanie wypowiedzenia*) pozwala na wycofanie operacji Wypowiedzenia umowy w sposób automatyczny. Po wskazaniu dokumentu wypowiedzenia umowy, który chcemy anulować operacji system sprawdza, czy operator podał właściwy numer dokumentów. Dokument musi dotyczyć bieżącego dnia operacyjnego. Jeśli operator wskaże zły dokument, który nie dotyczy wypowiedzenia umowy, system przerwie akcja odpowiednim komunikatem. Jeśli wskazany dokument przejdzie pozytywnie kontrolę, na ekranie pojawią się informacje o umowie kredytowej. Operator na do dyspozycji pole aktywne **<INFORMACJE>**, które zawiera menu:

- *Szczegóły zadłużenia*
- *Lista rachunków w umowie*
- *Przegląd opłat/prowizji*
- *Informacje dodatkowe*
- *Notes kredytowy*
- *Poręczyciele umowy*
- *Atrybuty transakcji*
- *Historia ESP*

Zatwierdzenie formy **<F10>** powoduje anulowanie operacji wypowiedzenia umowy, podczas którego system stornuje wskazany przez operatora dokument, zeruje pole **T1.DataWypowiedzenia** i usuwa zapisy z terminarzy stanów wymagalnych z dnia wypowiedzenia. Po udanym wykonaniu operacji system informuje operatora o zakończeniu operacji wypowiedzenia.

Opcja *Lista kredytów wypowiedzianych* ułatwia ewidencję umów wypowiedzianych i generuje listę takich kredytów. Zawiera opcje:

- *Generowanie raportu*
- *Przeglądanie raportu*
- *Wydruku raportu*

Listę można wygenerować w różnym zakresie (np. w ramach wybranej/aktualnej jednostki lub wszystkich jednostek). System daje również możliwość sortowania listy wg jednego z zaproponowanych wariantów: - Sortowanie listy Umów wg:

- Nazwy klienta,
- Typu i konta,
- Daty wypowiedzenia,
- Waluty,
- Jednostki.

Nazwa raportu budowana jest automatycznie i zawiera informacje o jednostce i numerze stacji operatora.

Opcje przeglądania i wydruku raportu dotyczą raportu przygotowanego ostatnio przez operatora. Raporty innych operatorów nie są widoczne. Informacje zawarte w raporcie:

- Nazwa Klienta,
- Referencja kredytu,
- Typ i Konto kredytu,
- Waluta,
- Jednostka kredytu,
- Data Wypowiedzenia umowy,
- Saldo kapitał wymagalnego,
- Saldo odsetek wymagalnych,
- Suma należności.

10.13.1. Schematy księgowe

Kolejne etapy wykonywane podczas wypowiedzenia umowy kredytowej:

1. Przeksięgowanie stanów dopłat na konta należności bieżących - tylko dla kredytów dopłatowych

- Przeksięgowanie dochodów z tytułu dopłat należnych
WN: DochodyDopłatyNI
MA: Dochody (lub DochodyZastrzNw w zależności od sytuacji kredytu)
- Przeksięgowanie odsetek dopłaty naliczonych w roku bieżącym
WN: OdsetkiDopłaty
MA: OdsetkiNI
- Przeksięgowanie odsetek dopłaty naliczonych w roku bieżącym
WN: OdsetkiDopłatyUb
WN: OdsetkiUbNI
- Przeniesienie stanu odsetek bieżących dopłaty:
WN: StanDopłatyNI/odsetki (księgowanie ujemne)
WN: StanPodstawowyNI/odsetki (księgowanie dodatnie)

2. Naliczenie odsetek od bieżących należności - dla wszystkich rodzajów kredytów

- WN:** OdsetkiNI
- MA:** Dochody (lub DochodyZastrzNw w zależności od sytuacji kredytu)
- WN:** StanPodstawowyNI/odsetki (księgowanie ujemne)

3. Przeksięgowanie należności na stany wymagalne - dla wszystkich rodzajów kredytów

- Przeksięgowanie odsetek należnych naliczonych w roku bieżącym na wymagalne
WN: OdsetkiWm
MA: OdsetkiNI
- Przeksięgowanie odsetek należnych naliczonych w latach ubiegłych na wymagalne
WN: OdsetkiWmUb
MA: OdsetkiUbNI
- W przypadku kredytów UŚREDNIONYCH z ewidencją odsetek memoriałowych:
WN: OdsetkiWm
MA: OdsetkiMem
WN: OdsetkiWmUb
MA: OdsetkiMemUb
- Przeksięgowanie dochodów naliczonych na wymagalne:
WM: Dochody (lub DochodyZastrzNw w zależności od sytuacji kredytu)
MA: DochodyWm (lub DochodyZastrzWm w zależności od sytuacji kredytu)
- Przeksięgowanie kapitału niewymagalnego na wymagalny:

WN: KredytZaległy

MA: StanPodstawowyNI

MA: StanDopłaty (tylko dla kredytów dopłatowych)

- Wycena ESP dla kapitału i odsetek wymagalnych wg zasad ESP.

10.14. Kredyty problematyczne – daty

Wybierając jedną z opcji *Kredyty w windykacji*, *Kredyty w egzekucji*, *Kredyty odzyskane* lub *Kredyty umorzone* możemy dodawać lub przeglądać poszczególne rodzaje kredytów problematycznych.

Wybierając *Edycja dat kred. problemat.* możliwe jest ustawienie dat pozostawienia do windykacji oraz przekazania do egzekucji a także daty odzyskania należności i umorzenia kredytu.

Po wybraniu *Raporty: daty wind/egz/um/od* możliwe jest wygenerowanie oraz przeglądanie raportu z wyszczególnionymi kredytami problematycznymi oraz określonymi dla nich datami windykacji, egzekucji, umorzenia i odroczenia.

10.15. Kredyty - data utw. rezerw

W opcji umożliwia wpisanie daty utworzenia rezerwy dla wybranych kredytów. W opcji *Lista oznaczonych kredytów* istnieje możliwość przeglądania oraz wydruku listy wprowadzonych kredytów.

Rozdział 11. Koniec miesiąca

Podczas przetwarzania zamknięcia miesiąca dla kredytów z autospłatą (**AutoSpłata** = *TAK*) i terminem odsetek na koniec miesiąca autospłata wykonywana jest w zależności od wartości parametru **TermOdsetekKMies**:

- **TermOdsetekKMies** = *NIE* - autospłata wykonywana jest przed naliczeniem odsetek dziennych,
- **TermOdsetekKMies** = *TAK* - autospłata wykonywana jest po naliczeniu odsetek dziennych.

Czyli dla wartości parametru **TermOdsetekKMies**= *TAK* automatyczna spłata po naliczeniu odsetek bieżących na konto OdsetkiNI uwzględnia w spłacie odsetki naliczone za ostatni dzień miesiąca.

Zablokowano wykonywanie naliczania prowizji od zaangażowania na koniec miesiąca dla transakcji KR_RB będących przekwalifikowanymi limitami RB. Prowizja dla tych transakcji obsługiwana będzie zgodnie z parametrami RB, a nie parametrami ogólnymi kredytów.

Pole #.OdsetkiKarne jest aktualizowane podczas memoriałowego naliczania odsetek, jeżeli:

- a) parametry wskazują na obsługę wydzielonego konta odsetek karnych,
- b) pole transakcji jest puste,
- c) w szablonie jest poprawnie zdefiniowane konto odsetek karnych (różne od odsetek wymagalnych).

Rozdział 12. Interfejs

Uwaga: Wykorzystywane tylko w przypadku wykorzystania systemu zewnętrznego obsługi kredytów jakim jest PROCESSING/SERVICING firmy Asseco Poland S.A.

Opcja umożliwia komunikację systemu defBank-Pro z programem zewnętrznym PROCESSING w bazie ORACLE. Struktura menu udostępnianego operatorowi wraz z prawami dostępu wygląda następująco:

Menu:	Prawo
Menu: Kredyty	KR.
Opcja: Interfejs	interfejs
Opcja: Interfejs – pętla	
Opcja: Wyślij do Processingu...	
Opcja: Atrybuty klienta	

12.1. Interfejs - pętla

Opcja umożliwia odebranie paczek zleceń – zapytań z programu PROCESSING. Paczka pobierana jest z pliku INPA1000 i analizowane i są kolejne zlecenia. Obsługa zleceń polega na: definiowaniu nowych atrybutów, dodawaniu nowego użytkownika, lub modyfikowaniu danych użytkownika istniejącego w bazie, przypisywaniu użytkownikowi atrybutów, tworzeniu nowej transakcji kredytowej, lub modyfikowaniu istniejącej, wpisywaniu harmonogramu spłat, rejestracja operacji wypłaty, spłaty, potrącenia, zapis uczynionych zabezpieczeń. Akcja kończy się określeniem statusu paczki – przyjęta / odrzucona i wygenerowaniem informacji zwrotnej.

O sposobie uzupełniania kursów średnich w akcji przewalutowania umowy pomiędzy walutami decyduje parametr [zm.wal-krs.dat.ks.](#) z grupy konfiguracyjnej WYCENA.

Dla wartości *Nie* parametru w przypadku przewalutowania pomiędzy walutami (WAL1->WAL2), w sytuacji, gdy rachunki prowizji do rozliczenia (D) są w PLN i są identyczne według wzorców kont zarówno dla poprzedniej waluty różnej od PLN (WAL1), jak i nowej waluty (WAL2), to kursy średnie przy tych rachunkach pozostają bez zmiany (czyli są to kursy WAL1/PLN) oraz dodatkowo na każdą datę dodawany jest nowy kurs (WAL2/PLN). Nie jest dodawany kurs na datę wykonania przewalutowania.

Dla wartości parametru [WYCENA.zm.wal-krs.dat.ks](#) = *Tak* w analogicznej sytuacji dotychczasowe kursy średnie (WAL1/PLN) są usuwane, a dodawany jest nowy kurs średni (WAL2/PLN) wyznaczony na datę księgowania, czyli działanie jest analogiczne jak w sytuacji, gdy rachunek prowizji do rozliczenia (D) zmienia się po przewalutowaniu.

12.2. Wyślij do processingu

Opcja umożliwia wysłanie komunikatu o tabelach stóp procentowych – opcja *Tabele oprocentowania*, oraz kursów walut – opcja *Tabele kursów*. Informacje zwrotne dotyczące zatwierdzenia i księgowania operacji generowane są w czasie wykonywania standardowych procedur księgowych w sposób nie angażujący operatora – w tle. Działanie opcji kończy komunikat o wysłaniu.

12.3. Atrybuty klienta

Opcja umożliwia przeglądanie i edycję atrybutów użytkownika: Typ klienta, Grupa klienta, EKD, Forma organiz., Klas. Niemiecka, Kraj klienta, Rezydent, Strefa. Aktualne wartości inicjują formularz, udostępniając go w trybie edycji. Zatwierdzenia wprowadzonych danych klawiszami <F10> i <T>, powoduje aktualizację atrybutów użytkownika.

12.4. Ewidencjonowanie operacji walutowych

12.4.1. Zasady księgowania kredytów w obcych walutach wymiennalnych

1. Zapłata prowizji przygotowawczej, za gotowość, rekompensacyjnej :

- w walucie kredytu - równowartość w PLN zapłaconej prowizji naliczana jest wg kursu kupna z tabeli BP S.A. z dnia zapłaty
- w walucie innej niż waluta kredytu – przewalutowanie z waluty kredytu na walutę wpłacaną dokonuje się przy zastosowaniu kursu sprzedaży z dnia zapłaty na równowartość złotową, a następnie równowartość złotowa przeliczana jest na walutę wpłacaną po kursie kupna z dnia zapłaty.
- w PLN – przeliczenie kwoty prowizji w walucie kredytu na równowartość złotową dokonuje się przy zastosowaniu kursu sprzedaży z dnia zapłaty.

2. Naliczenie odsetek od kredytu – równowartość naliczonych odsetek w PLN przeliczana po kursie średnim NBP z dnia naliczenia.

3. Spłata odsetek w walucie naliczenia – urealnienia równowartości pozycji walutowej dokonuje się przez naliczenie po kursie kupna z tabeli BP S.A.

4. Spłata odsetek w walucie innej niż waluta naliczenia – spłaty dokonuje się po przeliczeniu z waluty naliczenia na walutę wpłacaną wg kursu sprzedaży waluty naliczenia oraz kursu kupna waluty spłacanej. Urealnienia równowartości pozycji walutowej dokonuje się przez naliczenie po kursie sprzedaży z tabeli BP S.A.

5. Spłata odsetek w PLN – przeliczenia z waluty naliczenia na równowartość złotową dokonuje się wg kursu sprzedaży.

12.4.2. Zasady księgowania kredytów denominowanych na obcą walutę

1. Zapłata prowizji przygotowawczej, za gotowość, rekompensacyjnej :

- w walucie kredytu - równowartość w PLN zapłaconej prowizji naliczana jest wg kursu kupna z tabeli BP S.A. z dnia zapłaty.
- w walucie innej niż waluta kredytu – przewalutowanie z waluty kredytu na walutę wpłacaną dokonuje się przy zastosowaniu kursu sprzedaży z dnia zapłaty na równowartość złotową, a następnie równowartość złotowa przeliczana jest na walutę wpłacaną po kursie kupna z dnia zapłaty.
- w PLN – przeliczenie kwoty prowizji w walucie kredytu na równowartość złotową dokonuje się przy zastosowaniu kursu sprzedaży z dnia zapłaty.

2. Realizacja kredytu bądź transzy kredytu w PLN – równowartość kredytu w PLN przeliczana jest po kursie kupna.

3. Naliczenie odsetek od kredytu – równowartość naliczonych odsetek w PLN przeliczana jest kursie średnim NBP z dnia naliczenia.

4. Spłata odsetek w PLN – równowartość w PLN należności odsetkowych przeliczana jest wg kursu sprzedaży.

5. Spłata kredytu denominowanego w PLN – równowartość spłaty w PLN przeliczana jest wg kursu sprzedaży z dnia spłaty.

Rozdział 13. Instalacja

Poprawne funkcjonowanie programu zależy od właściwego użycia opcji instalacyjnych. Opisane opcje pozwalają właściwie przygotować program do pracy, poprzez utworzenie struktury danych, zdefiniowanie parametrów i atrybutów decydujących o sposobie działania operacji księgowych. Opcje menu Instalacja stanowią standardowe procedury przygotowujące system do pracy w sensie tworzenia podstaw struktury bazy danych i są całkowicie zautomatyzowane. Kreowanie Obsługi Klienta stanowi drugi etap konfiguracji systemu i wymaga utworzenia powiązań pomiędzy elementami struktury bazy danych, nadania wartości zdefiniowanym parametrom i atrybutom w odniesieniu do zdefiniowanych typów kredytów, różnicowania działania operacji księgowych celem wypracowania optymalnej obsługi Klienta Banku, co umożliwiają opcje menu *Administracja kredytów*. Uruchomienie obsługi kredytów, wymaga więc, uzupełnienia struktury bazy o wymagane elementy, poprzez wykonanie procedur instalacyjnych – **etap pierwszy**, oraz konfigurowania bazy danych poprzez nadanie wartości parametrom, atrybutom, szablonom za pomocą opcji menu **Administracja ... – etap drugi**. Poprawne funkcjonowanie obsługi kredytów, uwarunkowane jest prawidłowym wykonaniem czynności przewidzianych na obydwu etapach przygotowania bazy danych.

Zasady pracy z menu Instalacja zostaną opisane w tym rozdziale.

Menu Instalacja

Procedury instalacyjne dostępne są poprzez menu *Instalacja*, lub bezpośrednio poprzez uruchomienie z linii komend programu z parametrami **-dkred -pInstalacja**, gdzie pierwszy parametr **-dkred** wskazuje definicję procedur o nazwie **defpkred**, zaś drugi parametr **-pInstalacja** nakazuje wykonanie procedury o nazwie **Instalacja**.

Dostęp do menu *Instalacja* chroniony jest prawem **KRInstal.**

Opcja menu "Instalacja" o nazwie "Wszystko" uruchamia pełną instalację tzn. instalowane są wszystkie komponenty bazy danych konieczne do funkcjonowania modułu kredytowego. Opcja menu "Instalacja" o nazwie "Opcje" umożliwia instalację wybranych komponentów bazy danych wyodrębnionych w podmenu o strukturze:

Definiowanie transakcji

Instalacja parametrów wydr.+

Instalacja parametrów kred.

Instalacja parametrów walut

Definiowanie atrybutów

Definiowanie liczników

Prawa dostępu do opcji

Szablon KREDYTY

Szablon ZABEZPIECZENIA

Dane dodatkowe PG_KR?

Instalacja słowników +

Proces instalacji jest zautomatyzowany i nie wymaga ingerencji Operatora, procedury instalacyjne działają w trybie różnicowym tzn. uzupełniane są brakujące elementy struktury bazy danych (ponowne uruchomienie wykonanych uprzednio procedur instalacyjnych nie powoduje zmiany struktury bazy danych).

13.1. Opcje

13.1.1. Definiowanie transakcji

Uruchomienie opcji powoduje automatyczne utworzenie podstawowej struktury bazy danych – Transakcji. W wyniku działania opcji tworzona jest struktura transakcji nadrzędnej – KREDYT, wymagane pola (w polach będą przechowywane dane) i metody (stanowią procedury umożliwiające przetwarzanie informacji zapisanych w polach transakcji), oraz transakcje pochodne o nazwach KR_KN, KR_DP, KR_RB itd. Związek pomiędzy transakcją nadrzędną i pochodną polega na dziedziczeniu struktury – pól i metod - transakcji nadrzędnej przez transakcję pochodną. Transakcję pochodną można uzupełnić o nowe pola i metody. Tak skonstruowana hierarchiczna struktura jest podstawą zapamiętywania i przetwarzania danych.

13.1.2. Instalacja parametrów wydr.

Uruchomienie opcji powoduje automatyczne utworzenie grup parametrów konfiguracyjnych wykorzystywanych podczas wydruków definiowanych.

13.1.3. Instalacja parametrów kred.

Uruchomienie opcji powoduje automatyczne utworzenie grup parametrów konfiguracyjnych przewidywanych typów kredytów. Grupy parametrów identyfikowane są nazwą (kod literowo-cyfrowy) i zawierają powtarzający się zestaw parametrów. Typ kredytu budowany jest na bazie grupy parametrów, a o sposobie jego funkcjonowania i strukturze decydują nadawane im wartości – patrz opis opcji *Administracja kredytów*. Opcja *Instalacja param. (podawany)* stanowi uzupełnienie opcji poprzedniej o możliwość definiowania grupy parametrów o nazwie podanej przez użytkownika, a tym samym otwiera drogę do definiowania nowych typów kredytów.

13.1.4. Instalacja parametrów walut

Uruchomienie opcji powoduje automatyczne utworzenie grupy parametrów konfiguracyjnych o nazwie WALUTY zawierającej kody literowe i identyfikator cyfrowy obsługiwanych walut, oraz nazwę tabeli walut.

13.1.5. Definiowanie atrybutów

Uruchomienie opcji powoduje automatyczne utworzenie atrybutów – struktur danych służących do przechowywania parametrów sterujących i danych użytkowych związanych z umową kredytową na poziomie klienta-użytkownika.

13.1.6. Definiowanie liczników

Uruchomienie opcji powoduje automatyczne utworzenie wymaganych liczników Kredytów. Licznik to narastająca lub malejąca wartość liczbową służąca jako identyfikator. Wartość licznika inicjowana wartością liczbową, która narasta lub maleje w obrębie danego roku, w roku kolejnym jest zerowana.

13.1.7. Prawa dostępu do opcji

Uruchomienie opcji powoduje automatyczne utworzenie listy praw dostępu chroniących działania operacyjne.

13.1.8. Szablony KREDYTY

Uruchomienie opcji powoduje uzupełnienie szablonu KREDYTY o nowe Pola (definiowana jest nazwa i typ pola) i Operacje (definiowana jest nazwa operacji). Pozostałe parametry należy uzupełnić w oparciu o opcje menu "Administracja kredytów / Dodanie/Zmiana kredytu".

13.1.9. Szablon ZABEZPIECZENIA

Uruchomienie opcji powoduje uzupełnienie szablonu ZABEZPIECZENIA o nowe Pola (definiowana jest nazwa i typ pola) i Operacje (definiowana jest nazwa operacji). Pozostałe parametry należy uzupełnić w oparciu o opcje menu "Administracja kredytów / Dodanie/Zmiana zabezpiecz."

Opcja realizująca usuwanie podwójnych zabezpieczeń z systemu.

Opcja umożliwia wykonanie tylko raportu lub raportu z księgowaniami i zamknięciem stanów. Podczas wykonywania opcji realizowana jest pętla po kontach zabezpieczeń (po kontach mieszczących się w warunkach szablonu ZABEZPIECZENIA-> operacja K_ZABEZP) i realizowana jest analiza poszczególnych kont wg algorytmu:

Sprawdzone jest czy analizowane konto (stan) jest kontem pozabilansowym - jeśli NIE to konto to jest pomijane i realizowany jest wpis do logu błędów postaci:

"Błędny bilans konta (<>pozabilansowe) !"

Sprawdzone jest czy konto znajduje się w tabeli ZABE (prawidłowa sytuacja) - jeśli TAK to realizowane jest przejście do kolejnego stanu (konta)

Sprawdzone jest czy konto (stan) należy do transakcji - jeśli TAK to konto to jest pomijane i realizowany jest wpis do logu błędów postaci:

"Konto jest w transakcji KR-04-00150 (Zabezpieczenie01)"

Takiego stanu nie można zamknąć (błędnie skonfigurowany są warunki dotyczące kont zabezpieczeń lub nie został wykonany prawidłowo bilans otwarcia dla zabezpieczeń)

Jeżeli analizowany stan (konto) nie został wykluczony w punktach 1,2,3 (oznacza to, że jest to błędne konto zabezpieczeń) to realizowane jest wyksięgowanie salda obrotami wraz z wyzerowaniem pól pomocniczych i dane konto jest zamykane (wpisywana jest data skreślenia).

Uwaga: Akcja usuwania podwójnych zabezpieczeń nie realizuje księgowania na rachunek kontry. Jeżeli w Banku włączona jest obsługa kontry to stan jej należy uzgodnić ręcznie! (należy wykonać odpowiednie księgowania jednostronne wg raportu z wykonanych księgowania). Podczas wykonywania opcji tworzone są 2 raporty:
raport z zrealizowanych księgowania i zamknięć stanów - plik: './pliki/usuw_zab.log'
raport błędów powstałych podczas wykonywania opcji - plik: './pliki/usuw_zab.log'
Po wykonaniu opcji pliki te można przeglądać i wydrukować.

13.1.10. Dane dodatkowe PG_KR

Uruchomienie opcji powoduje uzupełnienie parametrów konfiguracyjnych o dodatkowe parametry związane z zaokrągleniami stóp procentowych.

13.1.11. Instalacja słowników

Uruchomienie opcji powoduje definicji słowników np.: typu: BIK, Słownik Kredytów Studenckich, Słownik Zabezpieczeń.

13.2. Wszystko

Dla transakcji KREDYT dodano nowe atrybuty:

- GRUPA_RYZYKA_KM,
- DATA_GR_RYZYKA_KM

które umożliwią w HD uzyskanie informacji o grupie ryzyka jaka powinna być na koniec m-ca.

W przypadku gdy ujednolicenie klasyfikacji klienta wykona zmianę klasy dla transakcji, które według Banku nie powinny ulec przekwalifikowaniu, możliwe będzie wykonanie powrotnej zmiany klasy w opcjach:

- Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Zmiana klasy z korektą BM,
- Kredyty -> Zaległości -> Zmiana klasyfikacji kredytu -> Wycofanie zmiany klasy

System w tym przypadku wykona automatycznie aktualizację nowych atrybutów. Atrybut GRUPA_RYZYKA_KM otrzyma wartość = KlasyfikacjaKred, atrybut DATA_GR_RYZ_KM datę od której ta klasyfikacja powinna być uwzględniana w HD.

Wykonanie standardowej zmiany klasy nie spowoduje aktualizacji atrybutu.

Rozdział 14. Odstąpienie od umowy kredytowej

Opis przedstawia sposób odstąpienia od zawartej umowy kredytowej zgodnie z zapisami **Ustawy z dnia 20 lipca 2001 o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081)**.

Decyzję o zerwaniu umowy podejmuje inspektor kredytowy po uprzedniej kontroli takiej możliwości wg wskazanej ustawy.

Pozytywna decyzja inspektora kredytowego obliguje Bank do:

- zwrotu klientowi pobranych prowizji zdefiniowanych jako zwracane przy odstąpieniu od umowy,
- wycofania prowizji nieaktywnych,
- anulowania umowy kredytowej w przypadku, gdy kredyt nie został wypłacony,
- wykonania odpowiednich księgowości i zamknięcia umowy w przypadku, gdy kredyt został już wypłacony.

W celu realizacji odstąpienia od umowy kredytowej w systemie defBank-Pro należy wykonać poniższe czynności:

1. Zwrócić klientowi pobrane prowizje zdefiniowane jako zwracane przy odstąpieniu od umowy.

Akcja wykonywana jest dla prowizji, które na formatce definicji prowizji w polu **Zwrot przy odstąpieniu od umowy** mają wartość *Tak*. Zwrot prowizji można wykonać jako wycofanie prowizji w opcji:

Opłaty/ESP - Administracja -> Rejestracja opłat - adm. (klawisz <F6>).

2. Wycofać prowizje nieaktywne (prowizje zaksięgowane na kontach typu **E/F**).

Należy wykonać to w opcji: *Opłaty/ESP - Administracja -> Opłaty nieaktywne - adm.* (klawisz <F6>).

3. W przypadku gdy:

a) kredyt nie został wypłacony - należy wykonać anulowanie umowy kredytowej w opcji: *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Anulowanie umowy*.

b) kredyt został wypłacony - należy wykonać następujące operacje:

- wyksięgować odsetki naliczone roku bieżącego na koniec miesiąca w opcji: *Operacje podstawowe -> Nota memoriałowa* (dla kredytu w PLN) lub *Operacje podstawowe -> Nota memoriałowa walutowa* (dla kredytu w walucie wymiennej). Księgowanie wykonać na **kwotę = saldo rachunku odsetek naliczonych** w korespondencji z rachunkiem dochodów naliczonych. W przypadku kredytu w walucie wymiennej przewalutowanie wykonać wg kursu naliczenia odsetek.

Księgowanie:

Winien: rachunek dochodów naliczonych,

Ma: rachunek odsetek naliczonych.

Uwaga: W przypadku obsługi umów zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011r. Nr 126, poz. 715) księgowanie odsetek naliczonych roku bieżącego wykonywane jest w korespondencji z rachunkiem klienta (Wn).

- W przypadku występowania salda na rachunku odsetek roku ubiegłego wykonać wyksięgowanie odsetek w korespondencji z rachunkiem wyniku lat ubiegłych. Należy to wykonać w opcji: *Operacje podstawowe -> Nota memoriałowa* (dla kredytu w PLN) lub *Operacje podstawowe -> Nota memoriałowa walutowa* (dla kredytu w walucie wymiennej). W przypadku kredytu w walucie wymiennej przewalutowanie wykonać wg kursu naliczenia odsetek.

Księgowanie:

Winien: rachunek wyniku Banku lat ubiegłych,

Ma: rachunek odsetek naliczonych lat ubiegłych.

- W przypadku występowania salda na rachunku dochodów otrzymanych, saldo Ma rachunku wyksięgować w korespondencji z rachunkiem klienta (kontem kredytowym). Należy to wykonać w opcji: *Operacje podstawowe -> Nota memoriałowa*.

Księgowanie:

Winien: rachunek dochodów otrzymanych,

Ma: rachunek kapitału niewymagalnego.

- W przypadku wypłaconego kredytu z odsetkami pobranymi z góry, kwotę odsetek (**kwota = saldo Ma rachunku z pola #.Nadpłata**) zaksięgować: Wn - rachunek **#.Nadpłata**, Ma - konto kapitału Nw. Należy wykonać to w opcji: *Operacje podstawowe -> Nota memoriałowa*. W przypadku, gdy rachunek **#.Nadpłata** jest w innej walucie niż umowa kredytowa, wyksięgowanie wykonać w opcji: *Operacje podstawowe -> Nota memoriałowa walutowa* (przewalutowanie wykonać wg kursu zastosowanego przy pobraniu odsetek z góry).

Księgowanie:

Winien: rachunek odsetek nadpłaconych (**#.Nadpłata**),

Ma: rachunek kapitału niewymagalnego.

- Wyksięgować salda rachunków **#.TranszeKredytowe** oraz **#.LinieKredytowe**. Wykonać to w opcji: *Operacje podstawowe -> Księgowanie jednostronne WN* lub *Operacje podstawowe -> Księgowanie jednostronne MA*, w zależności od charakteru salda rachunków.
- Wyzerować pola pomocnicze rachunku podstawowego transakcji (**#.StanPodstawowyNI**). Należy wykonać to w opcji: *Operacje podstawowe -> Korekta pól pomocniczych*.
- Spłacić kredyt w opcji: *Kredyty -> Spłata kredytu*.
- Dla kredytów ze stałą ratą spłaty (z annuitetowym lub uśrednionym harmonogramem spłat) wykonać rozliczenie kredytu w opcji: *Kredyty -> Rozliczenie kredytu*.
- Zamknąć transakcję kredytową używając opcji:
 - *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zakończenie zerowych kred.*, jeżeli jest zainstalowana licencja **AutomatyczneZakonczenieUmowy** lub
 - *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Zamkn.zerowych kredytów*, jeżeli nie ma w/w licencji.

Rozdział 15. Obsługa gwarancji/poręczeń udzielonych w systemie

Gwarancja/poręczenie udzielone jest pozabilansowym zobowiązaniem banku, zawartym na czas określony, rejestrowanym na kontach zespołu 9 po stronie **Winien**.

Gwarancji/poręczenia udziela się na zlecenie klientom banku, tzw. Zlecającego, po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku. Beneficjentem gwarancji/poręczenia jest kontrahent Zlecającego. Wyróżniamy podstawowe typy gwarancji:

- **gwarancja spłaty kredytu** (w przypadku braku spłaty kredytu przez Zlecającego, bank pokrywa kwoty niespłaconych rat po otrzymaniu ob. Beneficjenta żądania zapłaty),
- **potwierdzone akredytywy eksportowe** – ewidencja akredytyw potwierdzonych z [polecenia banku otwierającego akredytywę,
- **akceptowanie traty** – ewidencja zobowiązania pozabilansowego banku potwierdzającego akredytywę z tytułu akceptowania weksła wystawionego celem odroczenia zapłaty (tzn. "potwierdzona akredytywa eksportowa" staje się "akceptowaną tratą" w przypadku odroczenia płatności poprzez akcept traty), inne zobowiązania udzielone, np.:
- **gwarancja wywiązania się z warunków umowy** (w przypadku nie wywiązania się Zlecającego z warunków umowy i nie zapłaceniu kosztów umownych, bank pokrywa te koszty po otrzymaniu ob. Beneficjenta żądania zapłaty),
- **gwarancja zapłacenia cła** (po otrzymaniu ob. Beneficjenta żądania zapłaty, bank pokrywa koszty cła w przypadku braku zapłaty cła w określonym terminie przez Zlecającego),
- **gwarancja wadialna** (po otrzymaniu ob. Beneficjenta żądania zapłaty, bank pokrywa kwoty wadium nie wniesionego przez Zlecającego). Każdy z tych typów dzieli się na gwarancje:
- **warunkowe**, tzn. bank wypłaca Beneficjentowi kwoty określone umową, wyłącznie gdy spełnione są warunki wypłaty zawarte w umowie),
- **bezwarunkowe**, tzn. bank przekazuje środki na rachunek Beneficjenta po jego pierwszym żądaniu, bez sprawdzania zasadności żądania zapłaty.
- **Gwarancje/poręczenia** mogą być udzielane w PLN, w walutach wymienialnych. Gwarancje/poręczenia w walutach wymienialnych nie są denominowane (zobowiązania pozabilansowe). Denominowana może być tylko gwarancja/poręczenie zrealizowane (należności bilansowe).

Jeżeli gwarancja/poręczenie obsługiwane w systemie defBank-Pro będzie zarejestrowane w walucie wymienialnej, kwoty prowizji powinny być w walucie transakcji.

Kwoty pobrane z terminarza spłat są przeliczane standardowo na PLN (zgodnie z parametrami systemu) i w tej wysokości księgowane na rachunku prowizji prowadzonym w PLN (konta: A, B lub D) w zależności od metody wyceny i typu prowizji.

Do chwili prawidłowej obsługi zadłużenia przez Zlecającego, gwarancja/poręczenie udzielone pozostaje zaewidencjonowane na kontach zespołu 9. Możliwe jest jedynie przekwalifikowanie zobowiązania do grupy wyższego ryzyka kredytowego w przypadku:

- nieterminowej spłaty prowizji od ryzyka realizacji gwarancji,
- pogorszenia kondycji finansowej Zlecającego (przekwalifikowanie zobowiązania wg kryterium kondycji finansowej).

W przypadku wystąpienia Beneficjenta z żądaniem zapłaty, bank wykonuje n/w czynności:

- sprawdza zasadność roszczenia w przypadku gwarancji warunkowych,
- sprawdza stan sald na rachunkach Zlecającego będących zabezpieczeniem dotrzymania warunków umowy gwarancji, przekazuje środki na rachunek Beneficjenta w pierwszej kolejności z rachunków Zlecającego, a w przypadku braku pełnego pokrycia, z środków własnych, w przypadku pokrycia części należności z środków własnych banku, kwota ta staje się kwotą gwarancji zrealizowanej i następuje księgowanie na kontach bilansowych (konta bilansowe gwarancji zrealizowanych: 211, 221, 231).

Dochodem banku z tytułu udzielenia gwarancji/poręczenia są:

- prowizja przygotowawcza za czynności bankowe związane z przygotowaniem umowy,
- prowizja z tytułu udzielenia gwarancji/poręczenia, tzw. Prowizja od ryzyka realizacji gwarancji:
- kwotowa lub
- procentowa.

Zależnie od umowy prowizja pobierana jest jednorazowo lub cyklicznie (miesięcznie/kwartalnie/rocznie -> zależnie od warunków umowy). W przypadku prowizji pobieranej cyklicznie, przy rejestracji umowy gwarancji należy ustawić terminarz spłat prowizji.

Z tytułu udzielenia gwarancji, bank może ponosić również koszty, jeżeli Zleceniodawca nie reguluje swoich należności w terminie i Beneficjent zwróci się do banku z uzasadnionym żądaniem zapłaty. Kosztami banku są:

- koszty rezerwy,
- koszty rezerwy od zobowiązania pozabilansowego (gwarancje/poręczenia udzielone),
- koszty rezerwy os zobowiązania bilansowego (zrealizowane gwarancje)
- koszty stanowiące równowartość kwot przekazanych na rachunek Beneficjenta,
- koszty obsługi rachunku.

Wygaśnięcie gwarancji następuje w wyniku:

- zrealizowania zobowiązań przez Zlecającego,
- upływu terminu ważności gwarancji,
- przedterminowego anulowania zobowiązań.

Poniższa tabela przedstawia strukturę menu do obsługi gwarancji/poręczeń.

Menu	Prawa dostępu
Menu: Gwarancje	GW
Umowa gwarancji/poręczenia	GWUm
Rejestracja zlecenia	GWUmRejZl
Korekta zlecenia	GWUmKorZl
Rejestracja umowy	GWUmRejUm
Zatwierdzenie umowy	GWUmZatw
Księgowanie umowy	GWUmKsUdz
Przeglądanie umowy	GWUmPrzZl
Rejestracja prowizji ESP	GWUmRejESP
Spłata prowizji od ryzyka	GWUmSplProwRyz
Rozliczenie umowy	GWUmRozlicz
Anulowanie transakcji	GWUmAnulow
Zamrożenie umowy	KRUmZamroż
Zabezpieczenia	GWUmZab
Rejestracja kwoty upomnienia	GWUmKsUpomn
Zakończenie umów GWARANCJA	GWUmZamk
Realizacja gwarancji	GWReal
Realiz- środki Zleceniodaw.	
Rejestracja operacji	

Menu	Prawa dostępu
Korekta operacji	
Wg rachunku	
Wg numeru refer. trans. r-ku	
Z listy r-ków czynnych	
Z listy operacji nie zatw.	
Zatwierdzenie i księgow.	
Wg rachunku	
Wg numeru refer. trans. r-ku	
Z listy r-ków czynnych	
Z listy operacji nie zatw.	
Anulowanie operacji	
Operacje nie zaksięgowane	
Wg rachunku	
Z listy oper. nie zaksięg.	
Operacje zaksięgowane	
Wg rachunku	
Z listy oper. zaksięgowanych	
Realiz- środki własne Banku	
Rejestracja umowy KREDYT	
Rejestracja transakcji	
Korekta param. transakcji	
Wg rachunku	
Wg numeru referencyjnego	
Z listy	
Zatwierdzenie transakcji	
Wg rachunku	
Wg numeru referencyjnego	
Z listy	
Księgowanie pozabilansowe	
Wg rachunku	
Wg numeru referencyjnego	
Z listy	
Anulowanie umowy	
Wg rachunku	
Wg numeru referencyjnego	
Z listy	
Wypłata środków	
Rejestracja transakcji	
Wg rachunku	
Wg numeru referencyjnego	
Klienta	

Menu	Prawa dostępu
Z listy rachunków	
Statusu: księg.pozabil. (3)	
Statusu: czynne (4)	
Korekta operacji	
Wg rachunku	
Wg numeru refer. trans r-ku	
Z listy r-ków zatw. i czyn.	
Z listy operacji nie zatw.	
Zatwierdzenie i księgowanie	
Wg rachunku	
Wg numeru refer. umowy	
Z listy r-ków zatw. i czyn.	
Z listy operacji nie zatw.	
Anulowanie umowy	
Wg numeru dokumentu	
Wg rachunku – nie zasięg.	
Z listy oper. nie zatw/zaks	
Z listy oper. zaksięgowanych	
Zaległości	GWZal
Lista zaległości	
Gwarancji do przeniesienia	
Generowanie raportu	
Powtórzenie wydruku raportu	
Gwarancji do zm. klasyfik.	
Generowanie raportu	
Powtórzenie wydruku	
Zm.klasyfikacji gwarancji	
Wskazany rachunek	
Wg rachunku	
Z listy	
Klienta	
Numeru referencyjnego	
Daty zawarcia umowy	
Statusu: czynne	
Wszystkich (automatycznie)	
Wydruk noty zbiorczej	
Wydruk not pojedynczych	
Przeliczanie rezerw analit.	
Naliczanie analityczne	
Wydruk noty zbiorczej	
Wydruk not pojedynczych	

Menu	Prawa dostępu
Administracja gwarancji	GWAdm
Parametry ogólne gwarancji	
Parametry dla typów gwar.	
Gwarancje udzielone	
Gwarancje zrealizowane	
Lista przyczyn odmowy udz.gw.	
Szablony	
Dodanie/zmiana gwar. udziel.	
Dodanie/zmiana gwar. zrealiz.	
Opłaty i prowizje	KRAdmESP
Rodzaje opłat i prowizji	
Rodzaje opł./prow.- edycja	EB.Ose.
Rodzaje opł./prow.- przegląd	EB.Osp.
Słownik okresów	
Filtry i wzorce kont opłat	
Filtry kont dla opłat	
Definiowanie filtrów kont	
Zatwierdzanie filtrów kont	
Przeglądanie filtrów kont	
Wzorce kont dla opłat	
Definiowanie wzorców kont	
Zatwierdzanie wzorców kont	
Przeglądanie wzorców kont	
Eksport definicji wzorca	
Import definicji wzorca	
Operacje zamknięcia dnia	
Pobranie prowizji	
Instalacja	GWInstal
Instalacja – opcje	
Instalacja transakcji	
Instalacja gr.konfig. GWARAN	
Definiowanie liczników	
Praw dostępu do opcji	
Szablon GWARANCJE	
Instalacja atrybutów	
Instalacja słowników	
Instalacja – ALL	
Wydruki	
Wg. parametrów	
BO – GWARANCJE	GWBO
GWAR./PORĘCZ. udzielone	

Menu	Prawa dostępu
Korekty strony salda	
Pętla po Gwar./Poręcz.udziel	
Wpis pojedynczej transakcji	
Przepisz Poręczycieli	
Opcje dodatkowe	
Zmiana uwagi rachunku	
Zmiana uwag rach.w transakc.	
Kontrola wpisu	
Wydruk danych o transakcji	
Bilans Otwarcia dla ESP	
Dla pojedynczej umowy	
Dla wszystkich gwarancji	
GWARANCJE zrealizowane	
Obsługiwane "ręcznie"	
Pętla po gwarancjach zrealiz.	
Wpis poj. transakcji	
Przepisz terminarz odsetek	
Wpis.term.dla.ods.nal. "209"	
Uzup.term.spł.ods.wym. "209"	
Uzup.term.spł.Kap.Wym.	
Prowadzone jako tr. KR_KN	
KR_KN -> KR_GP (pętla)	
KR_KN -> KR_GP poj. klient	
Przepisz Poręczycieli	
opcje dodatkowe	
Zmiana uwagi rachunku	
Kontrola wpisu	
Wydruk danych o transakcji	

15.1. Umowa gwarancji/poręczenia

15.1.1. Rejestracja zlecenia - Status transakcji "0"

Rejestracja zlecenia możliwa wyłącznie poprzez wybranie użytkownika - Zleceniodawcę gwarancji / poręczenia. Rejestracji podlegają n/w wymienione elementy zlecenia udzielenia gwarancji / poręczenia:

- nazwisko/nazwa Zleceniodawcy - dane z kartoteki klienta - (pole transakcji: **Klient**),
- nazwisko/nazwa Beneficjenta (pole transakcji: **Beneficjent**),
- data wpływu zlecenia (pole transakcji: **DataTransakcji**),
- wartość gwarancji/poręczenia (pole transakcji: **KwotaTransakcji**),

- waluta poręczenia/gwarancji (pole transakcji: **WalutaTransakcji**),
- rodzaj gwarancji / poręczenia (kod gwarancji/poręczenia - zdefiniowany w opcji dedykowanych do administracji (pole transakcji: **RodzajRachunku**),
- typ gwarancji (warunkowa / bezwarunkowa) (pole transakcji: **RodzGwPor**),
- nazwisko osoby rozpatrującej Zlecenie (pole transakcji: **OsobaRozpZlec**),
- informacja o decyzji: akceptacja TAK / NIE lub przyczyna odmowy (pole transakcji: **AkceptacjaZlec**) – przyczyna odmowy zapisana jako kod ze słownika.

15.1.2. Rejestracja umowy - Status transakcji "1"

Rejestracji podlegają n/w wymienione elementy umowy gwarancji / poręczenia:

zarejestrowane w opcji *Rejestracja zlecenia*:

- nazwisko/nazwa Zleceniodawcy - dane z kartoteki klienta (pole transakcji: **Klient**),
- nazwisko/nazwa Beneficjenta - dane z kartoteki klienta (pole transakcji: **Beneficjent**),

Uwaga: Beneficjent musi być wprowadzony do ewidencji klientów banku.

- data wpływu zlecenia (pole transakcji: **DataTransakcji**),
- wartość gwarancji/poręczenia (pole transakcji: **KwotaTransakcji**),
- waluta poręczenia/gwarancji (pole transakcji: **WalutaTransakcji**),
- rodzaj gwarancji / poręczenia (kod gwarancji/poręczenia - zdefiniowany w opcji dedykowanych do administracji (pole transakcji: **RodzajRachunku**),
- typ gwarancji (warunkowa / bezwarunkowa) (pole transakcji: **RodzGwPor**),
- nowe elementy umowy,
- data zawarcia umowy (pole transakcji : **DataUmowy**),
- data wygaśnięcia umowy (pole transakcji: **DataKońca**),
- data waluty (pole transakcji: **DataWaluty**),
- numer umowy (pole transakcji: **NrUmowy**),
- terminarz pobrania prowizji (terminarz: **Rata odsetek**),
- wysokość prowizji wyrażona w procentach (pole transakcji: **StawkaProw**),
- kwotowa wartość prowizji (pole transakcji: **KwotaProwGwPor** - wartość wyliczana jako % od wartości gwarancji / poręczenia). Prowizja do pobrania księgowana w polu pomocniczym {prow_GwPor},
- terminarz spłaty (terminarz: **termin spłaty**),
- nr rachunku Zleceniodawcy - rachunek z którego pobierane są, wszystkie należności z tytułu obsługi gwarancji / poręczenia; prowizje, opłaty, należności z tytułu realizacji gwarancji (pole transakcji: **RachZwrotGwPor**),
- zabezpieczenia (pola transakcji: **ZabezpieczenieXX**),
- przedmiot gwarancji (pole typu MEMO **PrzedmiotGwarancji**),
- nazwisko osoby sporządzającej list gwarancyjny (pole transakcji: **Dealer**),

/-----\			
Klient: TESTOWY WOJCIECH		* REJESTRACJA UMOWY *	
		<F10> - akceptacja	
NRB:		Metoda wyceny: Liniowo	
Rodzaj gwarancji: GW0121		Typ :	
		Numer umowy:	
Waluta rach.: PLN		Nr ref.: GP/10/00016	
		+-----	
Kwota gwarancji:		5 000.00	Data zawarcia um.: 2010.11.11
Typ gwarancji: BEZWARUNKOWA		Data uruchomienia: 2011.03.07	
Portfel "MSR" :		Status tr. :0	Data końca : 2011.11.11
+-----			
Parametry: OGÓLNE		<PRZEDMIOT>	
+-----			
< TERMINY SPŁAT GWAR/POR >		Akceptacja :	TAK <DANE DODATKOWE>
Typ prowizji za ryzyko: PROCENTOWA			
Wartość prow.:		25.00 PLN	Beneficjent :

Procent prowizji: 0.5000		CENTRALA NASIENNA SP Z O O	
Pobierać z rachunku : NIE		-----+-----	
-----		+Prow. przygotowawcza: PLN 0.00	
Rej.: SERWIS		Forma wpłaty : BRAK	
Zat.:		-----	
-----		-----	

Ponadto muszą być wypełnione n/w pola transakcji:

- StanPodstawowyGw
- StanWPierwszGrupGw,
- KalendarzDlaGwPor
- DochodyProwizji,
- KlasyfikacjaGwPor,
- AutoSpłata
- Referencja
- Parametry (Ogólne / Indywidualne).

W przypadku posiadania aktywnej licencji **InfZrownRozwoj** przy obsłudze gwarancji istnieje możliwość dodawania informacji o zrównoważonym rozwoju w następujących opcjach:

- Gwarancje -> Umowa gwarancji/poreczenia -> Rejestracja transakcji,
- Gwarancje -> Umowa gwarancji/poreczenia -> Korekta zlecenia.

Szczegóły funkcjonalności są opisane w dokumentacji DOC.UZT defBank-Pro <numer wersji> InfZrownRozwoj.pdf.

Podczas rejestracji umowy gwarancji możliwe jest pobranie prowizji przygotowawczej przelewem wewnętrznym z RB, a także z rachunku nietransakcyjnego.

W przypadku rejestracji umowy gwarancji z pobraniem prowizji przygotowawczej w formie przelewu wewnętrznego z RB, tj. w przypadku ustawienia sposobu pobrania prowizji przygotowawczej jako *PRZELEW WEWNĘTRZNY*, odbywa się kontrola rachunku obciążanego tą prowizją. Jeśli wskazany rachunek należy do transakcji typu RB, to system wykona dodatkowo kontrole wolnych środków. Jeśli kwota prowizji przygotowawczej podanej na formatce przekroczy stan wolnych środków na wskazanym RB, to system wyświetla komunikat informujący o tym i udostępnia możliwość wyboru księgowania pomimo przekroczenia środków lub powrót na formatkę rejestracji w celu zmiany formy płatności lub zmianą rachunku obciążonego prowizją.

Na powyższej formatce możliwe jest określenie sposobu rozterminowania prowizji od ryzyka udzielenia gwarancji na dowolną ilość rat w sposób proporcjonalny (automatyczny) bądź reczny.

W akcji rejestracji umowy po wybraniu rodzaju prowizji (OGÓLNA, INDYWIDUALNA (<Enter> w polu **Procent prowizji**)) operator wybiera rodzaj rozterminowania:

```

/---- Rodzaj rozterminowania ----\
|   Automatyczne   |
|   Ręczne         |
\-----/

```

Automatyczne rozterminowanie

Po wybraniu opcji automatycznego rozterminowania formularza terminarza pobrań prowizji operator ustawia parametry rozterminowania spłat prowizji w czasie trwania umowy, poprzez podanie ilości spłat prowizji oraz odstępu pomiędzy spłatami.

ROZTERMINOWANIE SPŁAT PROWIZJI OD RYZYKA UDZIELENIA GWARANCJI

Kwota prowizji :	25.00
Prowizja do rozterminowania :	25.00

Ilość rat :	8, data pierwszej spłaty : 2011.03.07
Odstęp pomiędzy ratami :	1 M ([D]zień, [M]iesiąc, [K]wartał, [R]ok)

Kwota spłacana w 1 racie :	3.13

- **Ilość rat** – wartość musi być > 0 i nie może przekroczyć 500. W przypadku wprowadzenia wartości większej od 500, po zatwierdzeniu parametrów terminarza prowizji system wyświetli komunikat "*Przekroczono maksymalną liczbę rat*" i powróci do edycji parametrów terminarza.
- **Datę pierwszej spłaty** – data ta musi być >= od daty operacyjnej oraz od daty uruchomienia gwarancji
- **Odstęp między ratami** – podawana jest ilość (wartość musi być > 0) oraz jednostka (możliwe jest wybrania D (dzień), M (miesiąc), K (kwartał), R (rok))

Opcja umożliwia także automatyczne rozterminowanie prowizji niezapadłej.

Parametry rozterminowania są ustawiane na starcie na podstawie wartości prowizji oraz daty uruchomienia i daty końca umowy.

Na formatce rozterminowania na podstawie podanych parametrów wyliczana jest kwota spłacana w 1 racie.

Podczas zatwierdzania formy <F10> przeprowadzana jest kontrola czy data ostatniej raty (wg ustawionych parametrów) nie przekracza daty końca gwarancji („Data ostatniej raty jest > od daty końca gwarancji !”) oraz sprawdzana jest poprawność ustawionych parametrów.

Po zatwierdzeniu formatki do automatycznego rozterminowania rat generowany jest harmonogram spłat prowizji. Podczas automatycznego generowania harmonogramu uwzględniane są parametry dotyczące dni wolnych. Jeżeli obsługa dni wolnych jest włączona i rata wypada w dniu wolnym, to termin spłaty przesuwany jest na dzień zgodny z parametryzacją (na poprzedni roboczy, następny roboczy, następny wolny pod warunkiem, że jest w tym samym miesiącu). Dla ostatniej raty dodatkowo kontrolowane jest, czy data spłaty raty nie jest większa od daty końca gwarancji.

/-----/		-----\		-----		
Klient: TESTOWY	*	HARMONOGRAM SPŁAT PROWIZJI			*	UMOWY *
		Wartość prow.:			25.00	ceptacja
NRB:		Klient:TESTOWy			WOJCIECH	y: Liniowo
Rodzaj gwarancji		Rachunek:				
		NRB:				
Waluta rach.: P	/	-----\			-----	
Kwota gwarancji		Lp.	Data	Prowizja		um.: 2010.11.11 v
Typ gwarancji		-----				enia: 2011.03.07
Portfel "MSR"		1	2011.03.07 Po	3.13		: 2011.11.11
-----		2	2011.04.07 Cz	3.13		-----
Parametry: OGÓL		3	2011.05.09 Po	3.13		
-----		4	2011.06.07 Wt	3.13		-----
< TERMINY SPŁAT		5	2011.07.07 Cz	3.13		<DANE DODATKOWE>
Typ prowizji za		6	2011.08.08 Po	3.13		
Wartość prow.:		7	2011.09.07 Śr	3.13		
Procent prowizj		8	2011.10.07 Pi	3.09		NA SP Z O O
Pobierać z rach		-----				-----
-----						LN 0.00
Rej.: SERWIS		-----+-----+-----			K	
Zat.:		R A Z E M			25.00	
/-----/		-----/		-----/		
ENTER-Modyfikacja INS-Dodanie DEL-Usunięcie F8-szukanie tekstu F10-Wwiście						

Po rozterminowaniu prowizji operatorowi prezentowana jest formatka z harmonogramem spłat, na której istnieje możliwość wykonania ręcznej korekty.

Na harmonogramie spłat prowizji aktywne są następujące klawisze:

- <ENTER> – modyfikacja wybranej pozycji – istnieje możliwość zmiany daty (data musi być >= od daty uruchomienia gwarancji i daty operacyjnej) raty oraz kwoty (kwota musi być >0),

/-----/	
Data spłaty : 2011.10.07	
Kwota raty : 3.09	
<F10> - Akceptacja	
-----/	

- <INSERT> – dodanie nowej raty – operator podaje datę raty (data musi być >= od daty uruchomienia gwarancji i daty operacyjnej) raty oraz kwotę (kwota musi być >0),
- – usunięcie raty – po wciśnięciu DEL usuwana jest bieżąca pozycja po potwierdzeniu przez operatora,
- <F8> – wyszukanie tekstu,
- <F10> – wyjście z edycji harmonogramu spłat.

Podczas edycji harmonogramu automatycznie modyfikowana jest suma rat (pole RAZEM). Po wyjściu z edycji harmonogramu <F10> sprawdzane jest czy suma rat zgadza się z wartością prowizji – w przypadku niezgodności operatorowi prezentowany jest komunikat „Suma spłat prowizji jest <> od wartości prowizji !!!”.

Uwaga: Automatyczne rozterminowanie prowizji od nowa tworzy harmonogram spłat (usuwa harmonogram wcześniej utworzony).

Ręczne rozterminowanie

Po wybraniu opcji ręcznego rozterminowania operatorowi prezentowana jest forma z harmonogramem spłat. Zawiera ona harmonogram wygenerowany podczas automatycznego rozterminowania (o ile wcześniej była uruchomiona opcja do automatycznego rozterminowania) lub pusty harmonogram. Obsługa tej formy jest taka sama jak podczas automatycznego rozterminowania – aktywne są klawisze <ENTER>, <INSERT>, , <F8>, <F10> umożliwiające modyfikację, dodanie, usunięcie raty spłaty prowizji.

Uwaga: Ręczne rozterminowania prowizji bazuje na wcześniej utworzonym harmonogramie spłat (nie usuwa harmonogramu wcześniej utworzonego).

W opcjach, w których istnieje możliwość tylko przeglądu rat spłat prowizji (np. Zatwierdzenie umowy, Księgowanie umowy, Spłata prowizji od ryzyka) operatorowi prezentowany jest harmonogram odczytywany na podstawie zapisów w terminarzu przy stanie podstawowym gwarancji. Na formie z harmonogramem spłat aktywne są klawisze: <F10> umożliwiający wyjście z formy do przeglądu oraz klawisz <F8> umożliwiający wyszukanie określonego tekstu.

Podczas akcji korekty umowy (zlecenia) harmonogram spłat prowizji odczytywany jest na podstawie zapisów w terminarzu przy stanie podstawowym gwarancji.

Informacje dotyczące okresu i liczby okresów rat:

- kapitałowych i
- odsetkowych,

dla transakcji GWARANCJA przechowywane są w polach:

- OkresRatyK,
- LiczbaOkrRatyK
- OpresRatyO
- LiczbaOkrRatyO

W polach: OkresRatyK i OkresRatyO przechowywana będzie informacja o okresie raty. Dostępne są wartości:

- w przypadku wpisu automatycznego: D, M, K i R
- w przypadku wpisu ręcznego - zawsze wartość 1

W polach: LiczbaOkrRatyK i LiczbaOkrRatyK będzie przechowywana informacja o liczbie okresów (OkresRatyO, OkresRatyK) pomiędzy poszczególnymi ratami. W przypadku wpisu ręcznego harmonogramu spłat będzie to zawsze wartość = 1.

Dla transakcji typu GWARANCJA dane dotyczące harmonogramu spłat prowizji zapisywane są w polach: OkresRatyO oraz LiczbaOkrRatyO.

15.1.3. Korekta transakcji

Korekcie podlegają następujące elementy umowy:

- wysokość prowizji,
- termin płatności prowizji,
- termin ważności gwarancji,
- nr rachunku Zleceniodawcy, z którego pokrywane są należności.

Informacja dodatkowa:

Przy korekcie umowy gwarancji udzielonej księgowanie na polu pomocniczym {prow_GwPor} jest realizowane, jeżeli nastąpiła zmiana kwoty prowizji, przy czym korekta zmniejszenia nie jest większa niż saldo Wn pola pomocniczego sprzed korekty (nie można korygować prowizji o kwotę spłaconą/pobraną).

15.1.4. Zatwierdzenie transakcji - Status transakcji "2"

Transakcja otrzymuje status 2.

/-----\			
Klient: _KOWALSKI JAN		* REJESTRACJA UMOWY *	
33011-		<F10> - akceptacja	
NRB:		Metoda wyceny: ESP	
Rodzaj gwarancji: GW0121		Typ :	
		Numer umowy:	
Waluta rach.: PLN	Nr ref.: GP/04/00004	+-----	
Kwota gwarancji:	50 000.00	Data zawarcia um.:	2004.10.12
Typ gwarancji: BEZWARUNKOWA		Data uruchomienia:	2004.10.12
Wł. transakcji :CB	Status transakcji:0	Data końca	: 2004.10.12

Parametry: OGÓLNE		<PRZEDMIOT>	
+-----+-----+-----			
< TERMINY SPŁAT GWAR/POR >		Akceptacja :	TAK
Typ prowizji za ryzyko: PROCENTOWA			

Wartość prow.:	0.00 PLN	Beneficjent :	
Procent prowizji:	2.0000		_NOWAK PIOTR
Pobierać z rachunku :	NIE		
		+Prow. przygotowawcza:	PLN 50.00
Rej.:	SERWIS	Forma wpłaty :	GOTÓWKA
Zat.:			

15.1.5. Księgowanie pozabilansowe - udzielenie gwarancji/poręczenia- Status transakcji "4"

Transakcja otrzymuje Status transakcji 4 (czynna) oraz następuje zaksięgowanie kwoty udzielonej gwarancji/poręczenia na koncie zobowiązania pozabilansowego banku. Ponadto następuje pobranie prowizji:

- przygotowawczej : jeżeli taka istnieje,
- prowizji od udzielenia gwarancji / poręczenia w przypadku prowizji pobieranej jednorazowo.

Księgowanie pozabilansowe - spłata

Sukcesywne wyksięgowywanie z konta zobowiązania pozabilansowego banku, zgodnie z warunkami gwarancji/poręczenia i informacją o spłacie zobowiązań Zleceniodawcy, z jednoczesnym rozwiązaniem rezerw dla gwarancji / poręczeń P, W, S.

Zakończenie umowy gwarancji- Status transakcji "5"

Przy zakończeniu umowy gwarancji wykonywane są następujące operacje:

- wyksięgowanie z konta zobowiązań pozabilansowych banku,
- ewentualne wyksięgowanie rezerwy,
- nadanie statusu "5" transakcji.

15.1.6. Przeglądanie umowy

Opcja *Gwarancje -> Umowa gwarancji/poręczenia -> Przeglądanie umowy* służy do przeglądania transakcji typu Gwarancja o dowolnym statusie.

Opcja jest chroniona prawem dostępu **GWUmPrzZl**.

Po uruchomieniu opcji dostępny jest wybór:

```

/- Wybór transakcji rachunku wg -\
| Wg rachunku                      |
| Wg numeru referencyjnego         |
| Z listy                          |
+-----+

```

15.1.7. Zamrożenie umowy

Opcja *Gwarancje -> Umowa gwarancji/poręczenia -> Zamrożenie umowy* (**KRUmZamroź**) umożliwia zamrożenie umowy gwarancji - szczegóły w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_Pralnia.pdf" w rozdziale *Zamrożenie kredytu*.

15.1.8. Anulowanie umowy - Status transakcji "-1"

W akcji anulowania umowy gwarancji / poręczenia następuje wyksięgowanie salda zobowiązania pozabilansowego.

15.1.9. Zabezpieczenia

Rejestracja przyjętych zabezpieczeń analogicznie jak w module kredytowym.

15.2. Realizacja gwarancji

W przypadku, gdy Beneficjent wystąpi z uzasadnionym żądaniem zapłaty, następuje działanie realizacja czynnej (Status transakcji 4) gwarancji lub czynnego poręczenia. Realizacja gwarancji / poręczenia może nastąpić ze środków: zleceniodawcy lub banku.

Podczas realizacji gwarancji wybór sytuacji zakładanej umowy nie jest kontrolowany żadnym prawem ani statusem operatora. Wybór jest kontrolowany typem ekspozycji kredytowej.

15.2.1. Realizacja ze Środków Zleceniodawcy

Przekazanie na rachunek Beneficjenta kwoty roszczenia z rachunku Zleceniodawcy (pole **RachZwrotGwPor** w transakcji gwarancji) z jednoczesnym zmniejszeniem kwoty zobowiązania pozabilansowego, ewentualne rozksięgowanie rezerwy celowej od gwarancji udzielonych. Do tego celu służą opcje w menu **Realiz. – środki Zleceniodawcy**.

Inicjowanie danych zleceniodawcy podczas tworzenia komunikatów elektronicznych w trakcie realizacji gwarancji ze środków zleceniodawcy (Forma wpłaty: PRZELEW WEWNĘTRZNY / Forma wypłaty: DROGA):

Dane zleceniodawcy (płatnika) w systemie składają się z 4 linii po 35 znaków. Sposób ich inicjowania zależy od długości pełnej nazwy zapisanej w kartotece klienta:

1) Pełna nazwa klienta jest dłuższa niż 35 znaków.

Linia 1 i 2 zarezerwowana jest dla pełnej nazwy Kontrahenta (z kartoteki klienta). W linii 1 wstawiane są znaki od 1 do 35, a w linii 2 znaki od 36 do 71.

Linia 3 wypełniana jest informacjami o ulicy i numerze domu (lokalu). Jeżeli pole to będzie zawierało więcej niż 35 znaków skracane jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

Linia 4 zbudowana jest z kodu pocztowego oraz miejscowości. Jeżeli suma z tych pól (wraz ze spacją rozdzielającą) zawiera więcej niż 35 znaków skracana jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

2) Pełna nazwa klienta nie jest dłuższa niż 35 znaków.

Linia 1 zawiera pełną nazwę Kontrahenta z kartoteki klienta (do 35 znaku).

Linia 2 wypełniana jest informacjami o ulicy i numerze domu (lokalu). Jeżeli pole to będzie zawierało więcej niż 35 znaków skracane jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

Linia 3 zbudowana jest z kodu pocztowego oraz miejscowości. Jeżeli suma z tych pól (wraz ze spacją rozdzielającą) zawiera więcej niż 35 znaków skracana jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

W przypadku braku adresu zleceniodawcy linia 2 lub linia 3 (w przypadku pełnej nazwy dłuższej niż 35 znaków) zastępowana jest:

- * dla osób fizycznych - numerem PESEL
- * dla firm - numerem REGON

Uwaga: Dla osób fizycznych pełna nazwa jest budowana z nazwiska oraz imion. Natomiast w pozostałych przypadkach jest to wartość z pola "Nazwa pełna".

15.2.1.1. Rejestracja operacji

W powyższej opcji możliwe jest zarejestrowanie operacji roszczenia z rachunku Zleceniodawcy na rachunek Beneficjenta.

15.2.1.2. Korekta operacji

Opcja umożliwia poprawę danych zarejestrowanej operacji roszczenia.

15.2.1.3. Zatwierdzanie i księgowanie

Opcja jest możliwa do wykorzystania, jeśli w parametrach ogólnych dla gwarancji parametr **Zatwierdzanie operacji realizacji gwarancji (ZatwWpłat)** jest ustawiony na TAK. Uruchomienie opcji umożliwi zatwierdzenie przez innego operatora niż wpisujący operacji wypłaty roszczenia oraz jego zaksięgowania.

15.2.1.4. Anulowanie operacji

Opcja umożliwia anulowanie (storno) zrealizowanej operacji wypłaty roszczenia.

15.2.2. Realizacja ze Środków Własnych Banku

W przypadku braku środków na koncie Zleceniodawcy, Bank pokrywa roszczenie z własnych środków – kwota zrealizowanej gwarancji / poręczenia staje się należnością banku. Do tego celu służą opcje menu: *Realiz. – środki własne Banku*.

Inicjowanie danych zleceniodawcy podczas tworzenia komunikatów elektronicznych w trakcie realizacji gwarancji ze środków własnych banku (wypłata środków, forma wypłaty: DROGA):

Dane zleceniodawcy (płatnika) w systemie składają się z 4 linii po 35 znaków. Sposób ich inicjowania zależy od długości pełnej nazwy zapisanej w kartotece klienta:

1) Pełna nazwa klienta jest dłuższa niż 35 znaków.

Linia 1 i 2 zarezerwowana jest dla pełnej nazwy Kontrahenta (z kartoteki klienta). W linii 1 wstawiane są znaki od 1 do 35, a w linii 2 znaki od 36 do 71.

Linia 3 wypełniana jest informacjami o ulicy i numerze domu (lokalu). Jeżeli pole to będzie zawierało więcej niż 35 znaków skracane jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

Linia 4 zbudowana jest z kodu pocztowego oraz miejscowości. Jeżeli suma z tych pól (wraz ze spacją rozdzielającą) zawiera więcej niż 35 znaków skracana jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

2) Pełna nazwa klienta nie jest dłuższa niż 35 znaków.

Linia 1 zawiera pełną nazwę Kontrahenta z kartoteki klienta (do 35 znaku).

Linia 2 wypełniana jest informacjami o ulicy i numerze domu (lokalu). Jeżeli pole to będzie zawierało więcej niż 35 znaków skracane jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

Linia 3 zbudowana jest z kodu pocztowego oraz miejscowości. Jeżeli suma z tych pól (wraz ze spacją rozdzielającą) zawiera więcej niż 35 znaków skracana jest poprzez odcięcie po 35 znaku.

W przypadku braku adresu zleceniodawcy linia 2 lub linia 3 (w przypadku pełnej nazwy dłuższej niż 35 znaków) zastępowana jest:

* dla osób fizycznych - numerem PESEL

* dla firm - numerem REGON

Uwaga: Dla osób fizycznych pełna nazwa jest budowana z nazwiska oraz imion. Natomiast w pozostałych przypadkach jest to wartość z pola "Nazwa pełna".

15.2.2.1. Rejestracja umowy KREDYT

W wyniku rejestracji transakcji, system zakłada transakcję **KR_GP**.

Podczas realizacji gwarancji (tj. tworzenia transakcji kredytowej typu **KR_GP**) system podpowiada kwotę dla tworzonego kredytu. Kwota ta może przekroczyć kwotę gwarancji, gdyż może być do niej zaliczona niespłacona kwota prowizji od ryzyka udzielenia gwarancji.

W wyniku księgowania:

a) rachunek z pola **KredytZaległy** transakcji kredytowej zostaje obciążony proponowaną kwotą,

b) rachunek z pola **StanPodstawowyNI** transakcji gwarancji zostaje uznany kwotą nie przekraczającą kwoty gwarancji (tj. salda tego rachunku), co zabezpiecza przed powstaniem na nim salda Ma.

Podczas rejestracji nowej umowy typu **KR_GP** wykonywane jest wzorcowanie i zakładanie stanu odsetek wymagalnych (**OdsetkiWm**).

Uwaga:

W szablonie **KREDYTY** w Operacji **GW_POR ZREAL** muszą być ustawione warunki (konta syntetyczne dla gwarancji zrealizowanych: 211, 221, 231). Takie same warunki należy dodać do operacji **K_CELOWE**. Ponadto w module kredytowym musi być sparametryzowana gwarancja zrealizowana oraz wypełniony dla niej szablon. Opcja: *Kredyty->Administracja ..->Parametry dla typów kredytów oraz Kredyty->Administracja-> Dodanie/zmiana produktu->Szablony->Dodanie / zmiana kredytu*.

W celu zapewnienia ciągłości umowy dla transakcji **GWARANCJA** wypełnione zostaje pole transakcji **NastpnaReferenc** (numer referencji transakcji **KR_GP**). Natomiast w transakcji **KR_GP** pole **PierwotnaRenerenc** (numer referencji transakcji **GWARANCJA**) oraz pole **ZmJednostka** (numer rozliczeniowy jednostki, w której zaewidencjonowano gwarancję udzieloną).

Realizacja gwarancji ze środków własnych banku nie zmienia statusu gwarancji udzielonej.

KOREKTA PARAM. TRANSAKCJI

Opcja funkcjonuje analogicznie jak w module kredytowym.

ZATWIERDZANIE TRANSAKCJI

Opcja funkcjonuje analogicznie jak w module kredytowym.

KSIĘGOWANIE POZABILANSOWE

Opcja funkcjonuje analogicznie jak w module kredytowym.

ANULOWANIE UMOWY

Opcja funkcjonuje analogicznie jak w module kredytowym.

WYPŁATA ŚRODKÓW

REJESTRACJA OPERACJI

Opcja funkcjonuje analogicznie jak w module kredytowym.

KOREKTA OPERACJI

Opcja funkcjonuje analogicznie jak w module kredytowym.

ZATWIERDZANIE I KSIĘGOWANIE

Opcja funkcjonuje analogicznie jak w module kredytowym. Dodatkowo następuje wyksięgowanie kwoty zobowiązania pozabilansowego banku z konta gwarancji udzielonych oraz ewentualne rozksięgowanie rezerw z tytułu przeniesienia zobowiązania na pozabilansowego na kota zobowiązania bilansowego banku.

ANULOWANIE OPERACJI

Opcja funkcjonuje analogicznie jak w module kredytowym. Dodatkowo dochodzi księgowanie odwrotne do wyksięgowania zobowiązania pozabilansowego banku z konta gwarancji udzielonych.

Dalsza obsługa gwarancji zrealizowanej z środków własnych banku w module kredytowym - transakcja KR_GP (gwarancja / poręczenie).

W opcji *Gwarancje/Umowa gwarancji/Rozliczenie umowy* możliwa jest zmiana statusu gwarancji udzielonych.

15.3. Zaległości

Opcja umożliwia operatorom analizę zaległości w realizacji gwarancji i poręczeń, wykonywanie raportów z podziałem na poszczególne klasyfikacje zaległości.

15.3.1. Lista zaległości

Opcja generuje listę umów gwarancji i poręczeń nie regulowanych w terminie. Umożliwia też pokazanie listy umów, które nie spełniają kryterium terminowej spłaty należności. Zaległością jest nieterminowa obsługa zobowiązania pozabilansowego jak i nieterminowa spłata prowizji od ryzyka.

Opcja umożliwia też powtórzenie już raz wygenerowanego raportu.

15.3.2. Zmiana klasyfikacji gwarancji lub poręczenia

Zmiana klasyfikacji umowy gwarancji i poręczeń zgodnie z parametrem **ilość dni do zmiany klasy** i polem transakcji **KlasyfikacjaGwPor**.

Zmiana klasyfikacji aktualizuje poziom rezerw celowych uwzględniając wysokość przyjętych zabezpieczeń.

Możliwa jest zmiana klasyfikacji gwarancji lub poręczenia dla pojedynczej umowy lub dla wszystkich jednocześnie.

Przy wykonywaniu zmiany klasy dla wszystkich transakcji tego typu, system zgłasza komunikat, iż transakcje biorą udział w ujednoliceniu klasyfikacji i operator może operację kontynuować lub przerwać.

Dla transakcji typu KR_GP wzorcowanie kont rezerw odbywa się na podstawie konta stanu KredytZaległy.

Dla wszystkich pozostałych typów transakcji kredytowych wzorcowanie kont rezerw odbywa się na podstawie konta stanu StanPodstawowyNI.

W systemie defBank-Pro istnieje możliwość wyłączenia transakcji gwarancji z automatycznej zmiany klasyfikacji (szczegóły w rozdziale [Wyłączenie transakcji typu gwarancja z automatycznej klasyfikacji do grupy ryzyka](#)).

15.3.2.1. Wyłączenie transakcji typu gwarancja z automatycznej klasyfikacji do grupy ryzyka

System defBank-Pro umożliwia wyłączenie transakcji typu *gwarancja* z automatycznej klasyfikacji do grupy ryzyka w opcji *Autom.zm.klasy->tr. wyłącz.* (*Gwarancje -> Zaległości -> Zm.klasyfikacji gwarancji -> Autom.zm.klasy->tr. wyłącz.*).

Po wybraniu opcji *Autom.zm.klasy->tr. wyłącz.* system wyświetla menu:

```

/- Lista tr. wył. z autom.zm.kl -\
| Wyłącz/Włącz. trans.do zm.kl |
| -----|
| Lista umów wyłączonych      + |
| -----|

```

Opcja *Wyłącz/Włącz. trans.do zm.kl* umożliwia dokonanie blokady na transakcji gwarancji celem wyłączenia jej z obsługi zaległości lub ponowne jej włączenie do procesu automatycznej zmiany klasyfikacji.

Aby wyłączyć umowę gwarancji z automatycznej klasyfikacji do grupy ryzyka należy wybrać opcję *Wyłącz/Włącz. trans.do zm.kl*, wskazać umowę do wyłączenia, a następnie opcję *Nie* dla wyświetlonego pytania: "Automatyczna zmiana klasy?"

```

/- Automatyczna zmiana klasy ? --\
| Tak |
| Nie |
| Rezygnacja ze zmiany |
| -----|

```

Po wybraniu opcji *Nie* należy wskazać zakres wyłączenia:

```

/----- Zakres wyłączenia -----\
| Blok.zm.do niższej gr.ryzyka |
| Blok.zm.do wyższej gr.ryzyka |
| Blokada całkowita |
| -----|

```

- **Blok.zm.do niższej gr.ryzyka** - po wybraniu opcji dla pola transakcji **#.AutomatZmianaKlasy** ustawiana jest wartość: **NIE**; **blok.góra** - oznacza blokadę zmiany klasy do niższej grupy ryzyka,

Przykład:

- Umowa jest w grupie ryzyka "O"
- Klasyfikacja klienta ustalona została na wartość = N
- Zmiana klasyfikacji umowy nie zostanie wykonana.

- **Blok.zm.do** wyższej *gr.ryzyka* - po wybraniu opcji dla pola transakcji **#.AutomatZmianaKlasy** ustawiana jest wartość: *NIE*; **blok.dół** - oznacza blokadę zmiany klasy do wyższej grupy ryzyka,

Przykład:

- Umowa jest w grupie ryzyka "O"
- Klasyfikacja klienta ustalona została na wartość = P
- Zmiana klasyfikacji umowy nie zostanie wykonana.

- **Blokada całkowita** po wybraniu opcji dla pola transakcji **#.AutomatZmianaKlasy** ustawiana jest wartość: **NIE** - oznacza całkowitą blokadę zmiany klasyfikacji do grupy ryzyka (blokada zmiany klasy do niższej grupy ryzyka oraz do wyższej grupy ryzyka).

Jeżeli dla danej umowy jest założona blokada zmiany klasyfikacji, to w zależności od założonej blokady ponowne wybranie umowy powoduje wyświetlenie odpowiedniego komunikatu informującego o założonej blokadzie:

- "Aktualnie zablokowano możliwość zmiany klasy do niższej gr.ryzyka",
- "Aktualnie zablokowano możliwość zmiany klasy do wyższej gr.ryzyka",
- "Aktualnie zablokowano możliwość zmiany klasy do wyższej i niższej gr.ryzyka".

Aby włączyć umowę do automatycznej klasyfikacji do grupy ryzyka, dla której dokonano wcześniejszej blokady należy po wybraniu opcji *Wyłącz/Włącz. trans.do zm.kl.* wskazać umowę do wyłączenia, a następnie opcję *Tak* dla wyświetlonego pytania: *"Automatyczna zmiana klasy ?"*. Umowa jest usuwana z listy umów wyłączonych z automatycznej zmiany klasyfikacji.

Brak wartości w polu transakcji **#.AutomatZmianaKlasy** jest równoznaczny z wartością *Tak* (umowa włączona do automatycznej zmiany klasyfikacji).

Listę umów wyłączonych z automatycznej zmiany klasyfikacji przeglądać można w opcji *Lista umów wyłączonych (Gwarancje -> Zaległości -> Zm.klasyfikacji gwarancji -> Autom.zm.klasz->tr. wyłącz. -> Lista umów wyłączonych)*.

```
/- Zbiór ./wydruki/gw_zmkl.txt222 Długość 480B ----- Kolumna 0 --- 0% -----\
|
|86420002 SERWIS Data księgowania: 2017.06.06
|Lista transakcji wyłączonych z automat. zmiany klasy.
|----->
|Referencja Nr rachunku klienta Zakres blokady
|----->
|GP/10/00019 3900-92302-19-20 05 Blokada zm.do niżs>
|
|
|
|
|
|
|
|
|
```

Księgowanie rezerw od umów gwarancji i poręczeń następuje zgodnie z parametrami: kwotą zobowiązania pozabilansowego (saldo konta) pomniejszoną o wartość zabezpieczeń, **wartość procentowa naliczania rezerw w grupach**, klasyfikacja – pole transakcji **KlasyfikacjaGwPor**.

Opcja umożliwia wykonanie konfiguracji modułu **Gwarancji i Poreczeń**.

Parametry ogólne są analogicznie, jak dla kredytów, z uwzględnieniem opcji:

- Status grupy,
- Prefiks referencji,
- Czy referencja jest wyróżnikiem rachunku,
- Edycja referencji,
- Numer umowy i referencji,
- Typ gwarancji / poręczenia,
- Zatwierdzanie umów,
- Kontrola uprawnień do wypłaty,
- Kalendarz przy ust. term. spłat,
- Prowizja od udz. gwarancji / poręczenia,
- Typ prowizji od udz. gwar/poręczenia,
- Wartość proc. do naliczania rezerw,
- Ilość dni do zmiany klasy,
- Wartość procentowa do naliczania rezerw w grupach,
- Obsługa podziału rezerw wg klasyfikacji.
- Parametry ogólne zapisywane są w grupie parametrów **GWARAN.**

Opcja umożliwia zdefiniowanie nowego typu lub zmianę wybranych parametrów dla już zdefiniowanych gwarancji / poręczeń. Możliwa jest edycja tylko poniższych parametrów:

- Status grupy,
- Edycja referencji,
- Czy referencja jest wyróżnikiem rachunku,
- Numer umowy i referencji,
- Typ prowizji przygotowawczej,
- Typ gwarancji / poręczenia,

- Prowizja od ryzyka udzielenia gwarancji / poręczenia,
- Typ prowizji od ryzyka.

Dla gwarancji zapis parametrów dla typów następuje w grupach konfiguracyjnych **GWXXYY**, natomiast dla poręczeń w grupach konfiguracyjnych **POXXYY**.

15.4.3. Lista przyczyn odmowy udz.gw

Opcja pozwala zdefiniować listę (słownik) gotowych odpowiedzi na odmowę udzielenia gwarancji. Zdefiniowane w nie pozycje zapisywane są w parametrze typu lista przyczyny odmowy dostępnym dla administratora systemu z opcji konfiguracyjnej *Administrator->Dane konfiguracyjne->Pozostałe parametry* w grupie **GWARAN**.

```

/----- Lista przyczyn odmowy udzielenia gwarancji -----\
|
|
|          /- Etap realizacji / przyczyna odmowy -\
|          |      Dodaj nową pozycję słownika      |
|          |      Wniosek nie rozpatrzony           |
|          |      Brak wypłacalności                |
|          \-----/
|
\-----/
| ENTER - wybór,  ESC - rezygnacja,  F8 - szukanie tekstu,  Ctrl-P - wydruk |

```

```

/-----\
|
|      Przyczyna odmowy udzielenia gwarancji / poręczenia
|
|
|
|
|          < F10 - Zapis >
\-----/

```

15.4.4. Szablony

Opcja umożliwia zdefiniowanie odpowiedniego schematu księgowego dla gwarancji i poręczeń w powiązaniu z umową kredytową.

15.4.4.1. Gwarancje / poręczenia udzielone

Szablon GWARANCJE posiada zdefiniowane następujące operacje:

- BANKI,
- BANKI.BIURA MAKŁ,
- BANKI CENTRALNE,
- BUDŻET GMINY,
- BUDŻET PAŃSTWA,
- BUDŻ. TERENOWE,
- IN. JEDN. FINANS.,
- IN. JEDN. N.FINANS.,
- M.NAR.ORG.FIN.,
- PRZ. INDYWIDUALNI,

- PRZ. SP.PAŃSTW.,
- PRZ. SP.PR.SPÓŁ.,
- GWAR. UDZIEL. – filtr kont gwarancji udz.,
- ZABEZPIECZ. UDZIEL – filtr kont zabezp.udziel,
- Pozostałe Operacje – filtry zabezpieczeń i gwarancji w rozbiciu na podmioty.

-----\	
Konto gwarancji (w wybranej grupie).....:	92302-19-20
+-----+	
Typ gwarancji (symbol).....:	GW01
Waluta.....:	PLN
Typ podmiotu.....:	JEDN.NIEFINANS.
+-----+	
Konto gwarancji/poręczenia w pierwszej grupie...:	92302-19-20
Konto gwarancji/poręczenia w następnej grupie...:	92302-19-21
Konto rezerwy.....:	58302-123-21
Konto kosztów z tytułu zawiązania rezerw.....:	
Konto dochodów z tytułu rozwiązania rezerw.....:	86602-110-21-0
Konto rezerwy będące kosztem uzysk. przych(N)...:	58302-123-21
Konto kosztów z tytułu rozwiązania rezerw (N)...:	
Konto dochodów z tytułu rozwiązania rezerw (N)...:	86602-110-24-0
+-----+	

Dodatkowo określone zostały dla szablonu GWARANCJE pola, które zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Pole	Opis	Pole w transakcji
DOCH. GW_POR	Dochody prowizji od poręczeń i gwarancji udz. Wykorzystywane w momencie okresowego pobierania prowizji od gwarancji / poręczeń udzielonych	DochodyPGwPor
DOCH. REZERWY	Dochody – księgowanie na koncie w momencie rozwiązania rezerwy od gw/por udz.	DochodyZRezerwy
DOCH. REZERWY(N)	Dochody – księgowanie na koncie w momencie rozwiązania rezerwy będącej kosztem uzyskania przychodu od gw/por udz.	DochodyZRezerwyN
DOCH. PROWIZJI	Dochody z prowizji przygot. – księgowanie przy rejestracji umowy	DochodyProwizji
DOCH. UPOMNIENIA	Dochody z upomnień i innych opłat	DochodyZUpomnień
KONTO GW_POR.	Konto gwar./ poręcz. w kat. Normalnej	
KONTO GW_POR. +1	Konto gwar./ poręcz. w kat. Poniżej stand.	StanPodstawowyGw
KONTO PODST.	Konto podstawowe dla wszystkich kategorii – wyk. Przy zmianie klasyfikacji	StanWPirwszGrupGw
KONTO REZERWY	Konto rezerwy (grupa kont 630*)	Rezerwa
KOSZTY REZERWY	Konta kosztów z tytułu tworzenia rezerwy	RezerwaKoszty
KONTO REZERWY(N)	Konto rezerwy (grupa kont 630*) będącej kosztem uzyskania przychodu (KUP)	RezerwaN
KOSZTY REZERWY(N)	Konta kosztów z tytułu tworzenia rezerwy będącej kosztem uzyskania przychodu (KUP)	RezerwaKosztyN
TYP_GWAR_POR	Typ gwarancji / poręczenia (warunkowe / bezwarunkowe)	RodzGwPor

Pole	Opis	Pole w transakcji
PODMIOT	Typ podmiotu – wyk. Do dobrania konta	
TYP GWAR_POR	Typ produktu – wyk. Przy dobraniu konta	RodzajRachunku
WALUTA	Waluta rachunku – wyk.przy dobraniu konta	

15.4.5. Opłaty i prowizje

Opcja identycznie funkcjonuje jak w module **Kredyty**.

15.4.6. Operacje zamknięcia dnia / m-ca

Pobranie Prowizji Okresowych

Opcja służy do pobranie prowizji od udzielonych gwarancji i poręczeń według terminarza. Opcja powinna być wykonywana codziennie w procedurach zamknięcia dnia przed zmianą daty.

15.5. Wydruk wg parametrów operatora

Opcja *Gwarancje -> Wydruki -> Wg parametrów* umożliwia wydruk gwarancji według parametrów zdefiniowanych przez operatora. Kryterium wyboru łączącego wiele warunków określane jest na formularzu o nazwie "PARAMETRY WYDRUKU".

W kolumnie formularza **Nazwa pola** określono nazwy pól transakcji, określających podstawowe kryterium wyszukiwania. W kolumnie formularza **Parametry pól** określa się zakres akceptowanych wartości poszczególnych pól transakcji – możliwe jest poszerzenie zakresu wyszukiwania o wszystkie możliwe wartości pola – opcja **WSZYSTKIE**, lub zawężenia zakresu poszukiwań do konkretnej wartości pola – opcja **PARAMETR** (okno wyboru można uaktywnić przez zmianę zawartości pola formularza). Konsekwencją zawężenia zakresu wyszukiwania do konkretnej wartości pola transakcji, jest konieczność jej określenia poprzez kontrolowany wpis żądanej wartości – jeśli wpisana wartość jest niepoprawna wymuszany jest jej wybór z listy. W kolumnie formularza **Czy na wydruku?** określa się włączenie – TAK, lub pominięcie – NIE, transakcji spełniającej zdefiniowane kryterium. Uruchomienie operacji przygotowania raportu dokonuje się klawiszami <F10> i <T>.

* PARAMETRY WYDRUKU *				< F10 - akceptacja >	
Nazwa pola	Parametry pól	Wartość pola	Czy na wydruku ?		
Rach-Konto-Uwaga..:			NIE		
Nazwa klienta.....:			NIE		
Referencja.....:			NIE		
Status umowy.....:	WSZYSTKIE		NIE		
Data umowy.....:	WSZYSTKIE		NIE		
Data uruchomienia..:	WSZYSTKIE		NIE		
Data końca.....:	WSZYSTKIE		NIE		
Rodzaj parametrów..:	WSZYSTKIE		NIE		
Numer umowy.....:			NIE		
Automat. spłata...:	WSZYSTKIE		NIE		
Zaakceptowany....:	WSZYSTKIE		NIE		
Przyczyna odmowy..:			NIE		
Kwota gw/por.....:	WSZYSTKIE		NIE		
Waluta gw/por.....:	WSZYSTKIE		NIE		

15.7.1. Pola stałe transakcji

Polami stałymi transakcji typu **GWARANCJA** są:

- Numer referencyjny,
- Data rejestracji,
- Data umowy,
- Numer umowy,
- Klient,
- Dealer,
- Status,
- Data końca.

Na formacie przeglądu wpisów pól stałych transakcji **GWARANCJA** w opcji **KREDYTY->Asseco Poland S.A. -> Transakcje-> Edycja pól zmiennych (NEW)** są dostępne dodatkowe informacje o operatorze, jednostce, w której została założona transakcja oraz czasie jej założenia. Są to:

- Jednostka,
- Wpisał,
- Dnia.

Dane te nie są modyfikowane.

/----- Typ Transakcji: GWARANCJA -----\	
Numer referencyjny: GP/04/00005	Status: 0
Data rejestracji: 2004.10.12	Jednostka: 1
Data umowy: 2004.10.12	Data końca: 2004.10.12
Numer umowy:	
Klient: _KOWALSKI JAN	
Dealer:	
Wpisał: SERWIS	dnia: 2004.11.13 23:08:10
\-----\	

15.7.2. Pola zmienne transakcji

Pola zmienne transakcji typu **GWARANCJA** są pokazane na ekranie poniżej.

/----- Pola definiowane dla -----\	
DataDlaLimitZabezp	. .
DataOstRozlOpł	. .
DataUmowy	. .
DataUtwRezerw	. .
KwotaProwGwPor	0.00
KwotaTransakcji	5 000.00
StawkaProw	0.00
Długość	0
MetodaWyceny	2
TypRezerwyCelowej	0
PrzedmiotGwarancji	
Samochód TEST1	
AkceptacjaZlec	

TAK
AutoSpłata
NIE
Beneficjent
_NOWAK PIOTR
Denominowany
IDBeneficjenta
1633672.00
KalendarzDlaGwPor
KlasyfikacjaGwPor
NastępnaReferencja
NrUmowy
Okres
Parametry
OGÓLNE
PierwotnaGrRyzyka
PrzyczynaOdm
RodzGwPor
BEZWARUNKOWA
RodzajRachunku
GW0121
TypEkspozycjiKred
TypProwOdUdzGw
KWOTOWA
TypZabezpieczenia
WalutaProwGwPor
WalutaTransakcji
PLN
Właściciel
CB
ZabezpieczOpis01
ZabezpieczOpis02
ZabezpieczOpis03
ZabezpieczOpis04
ZabezpieczOpis05
ZabezpieczOpis06
ZabezpieczOpis07
ZabezpieczOpis08
ZabezpieczOpis09
ZabezpieczOpis10
ZabezpieczOpis11
ZabezpieczOpis12
ZabezpieczOpis13
ZabezpieczOpis14

	ZabezpieczOpis15	
	ZabezpieczOpis16	
	ZabezpieczOpis17	
	ZabezpieczOpis18	
	ZabezpieczOpis19	
	ZabezpieczOpis20	
	DochodyZRezerwy	
	DochodyZRezerwyN	
	DochodyZUpomnień	
	Rezerwa	
	RezerwaKoszty	
	RezerwaKosztyN	
	RezerwaN	
	StanPodstawowyN1	
	Zabezpieczenie01	
	Zabezpieczenie02	
	Zabezpieczenie03	
	Zabezpieczenie04	
	Zabezpieczenie05	
	Zabezpieczenie06	
	Zabezpieczenie07	
	Zabezpieczenie08	
	Zabezpieczenie09	
	Zabezpieczenie10	
	Zabezpieczenie11	
	Zabezpieczenie12	
	Zabezpieczenie13	
	Zabezpieczenie14	
	Zabezpieczenie15	
	Zabezpieczenie16	
	Zabezpieczenie17	
	Zabezpieczenie18	
	Zabezpieczenie19	
	Zabezpieczenie20	
	DochodyGwPor	
	DochodyProwizji	
	RachZwrotGwPor	
	StanWPierwszejGrup	
	Modulo 63122	
	OsobaRozpZlec	

15.8. Parametry

Parametry ogólne dla typu transakcji **GWARANCJA** zapisywane są w grupie **GWARAN**. Edycja parametrów przez operatora możliwa jest z menu Gwarancje-> Administracja gwarancji-> Parametry ogólne gwarancji. Dostęp do powyższej grupy możliwy jest też z opcji administracyjnej Administrator -> Dane Konfiguracyjne -> Pozostałe parametry -> wybór grupy **GWARAN**. Jest to opcja przeznaczona dla administratora systemu.

Parametry dla poszczególnych typów gwarancji udzielonych zapisywane są w grupie **GWXXYY**, a poręczeń udzielonych w grupach **POXXYY**. Edycja parametrów przez operatora możliwa jest z menu Gwarancje-> Administracja gwarancji-> Parametry dla typów gwar.. Dostęp do powyższej grupy możliwy jest też z opcji administracyjnej Administrator->Dane Konfiguracyjne->Pozostałe parametry-> wybór grupy **GWXXYY** lub **POXXYY**. Jest to opcja przeznaczona dla administratora systemu.

15.8.1. Lista parametrów ogólnych oraz dla typów gwarancji i poręczeń udzielonych

- **Status grupy parametrów** – analogicznie jak dla kredytów. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów dla typów gwarancji.
- **Prefiks numeru referencyjnego** – Parametr możliwy do edytowania tylko na poziomie parametrów ogólnych. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie PrefNumGwPo w grupie GWARAN.
- **Edycja referencji** – analogicznie jak dla kredytów.
- **Czy referencja jest wyróżnikiem rachunku** – analogicznie jak dla kredytów.
- **Numer umowy i referencja** – analogicznie jak dla kredytów.
- **Zatwierdzanie umów kredytowych** – analogicznie jak dla kredytów. Parametry dostępne tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Zatwierdzanie operacji realizacji gwarancji** – dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie ZatwWpłat. Jeżeli wartość parametru ustawiono na Tak, zatwierdzenia realizacji gwarancji musi dokonać inny operator niż wprowadzający. Parametry dostępne tylko z poziomu parametrów ogólnych.
- **Typ prowizji przygotowawczej** – analogicznie jak dla kredytów.
- **Typ gwarancji / poręczenia** – dopuszczalne wartości: Warunkowa / Bezwarunkowa określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie RodzGwPor.
- **Prowizja od ryzyka udzielenia gwarancji / poręczenia** – dopuszczalne wartości: Tak / Nie określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie ProwOdUdzGwPor. Parametr określa czy będzie pobierana prowizja od udzielenie prowizji lub poręczenia.

/-----\			
Parametry dla prowizji procentowej			
Wysokość prowizji (%)		10.000000	
Nie mniej od	(PLN)	20.00	
Nie więcej od	(PLN)	100.00	
\-----/			

- **Typ prowizji od ryzyka** – możliwość edycji wartości tego parametru uwarunkowana jest wartością parametru poprzedniego – Prowizja od ryzyka udzielenia gwarancji / poręczenia. Dopuszczalnymi wartościami są: Procentowa / Kwotowa określone są jako opcje w oknie wyboru. Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie TypProwOdUdzGw. Pozostawienie wartości Kwotowa uaktywnia pole, w którym określa się kwotę prowizji zapisywaną jako parametr o nazwie ProwOdUdzGwKW. Pozostawienie wartości Procentowa wymaga określenia - w pojawiającym się okienku parametrów dodatkowych – wysokości prowizji w % od kwoty gwarancji – parametr ProwOdUdzGwPr, wartości minimalnej – parametr ProwOdUdzGwPr_m, wartości maksymalnej – ProwOdUdzGwPr_x. W momencie pobierania prowizji, system automatycznie wyliczy kwotę prowizji i w przypadku, gdy wartość wyliczona będzie mniejsza od minimum lub większa od maksimum, pobierze wartość brzegową.

Uwaga: Wpisane wartości kwotowe prowizji procentowej nie są uwidocznione na głównym ekranie!. W celu sprawdzenia wysokości prowizji minimalnej i maksymalnej, na polu o nazwie Procentowa należy nacisnąć klawisz <ENTER>, wówczas pojawi się okienko z wpisanymi wartościami.

- **Wartość procentowa dla naliczania rezerw w grupach** – grupa parametrów analogiczna jak dla kredytów.

Wartości zapisywane są jako parametry dla sytuacji:

- normalnej ProcDlaNalRezerw20,
- pod obserwacją ProcDlaNalRezerw21,
- poniżej standardu ProcDlaNalRezerw22,
- wątpliwej ProcDlaNalRezerw23,
- straconej ProcDlaNalRezerw24.

Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.

- **Jednostka czasu do ustalenia parametrów zmiany klasy** – analogicznie jak dla kredytów. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.
- **Ilość dni dla zmiany klasyfikacji gwaranc.w grupach** – grupa parametrów analogiczna jak dla kredytów. Opcja b) pozostałe ekspozycje jest analogiczna do opcji c) pozostałe kredyty. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.
- **Metoda obliczania zmniejszenia podstawy nal.rezerwy** – analogicznie jak dla kredytów. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie MetodaOblZmRezerw. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.
- **Obsługa podziału rezerw celowych wg klasyfikacji** – analogicznie jak dla kredytów. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.
- **Całkowite rozliczenie kosztów/dochodów przy zm.klasy** – analogicznie jak dla kredytów. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.
- **Konto techniczne kapitału Nw - gwar.zrealiz** – pole typu tekst (możliwość wpisania konta). Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola na liczbę (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Po zainicjowaniu pola i naciśnięciu klawisza <ENTER> otwiera się lista wyboru konta z planu kont. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie KontoKapNwGwZreal. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.
- **Konto techniczne odsetek Nw roku bież. - gwar.zrealiz** – pole typu tekst (możliwość wpisania konta). Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola na liczbę (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Po zainicjowaniu pola i naciśnięciu klawisza <ENTER> otwiera się lista wyboru konta z planu kont. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie KontoOdsNwRBGwZr. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.
- **Konto techniczne odsetek Nw roku ub. - gwar.zrealiz** – pole typu tekst (możliwość wpisania konta). Możliwość wyboru inicjuje się poprzez dokonanie zmiany treści pola na liczbę (np.: usunięcie pierwszego znaku wartości aktualnej), pozostawienie niezmienionej wartości pola powoduje przejście do edycji kolejnego parametru. Po zainicjowaniu pola i naciśnięciu klawisza <ENTER> otwiera się lista wyboru konta z planu kont. Wybrana wartość zapisywana jest jako parametr o nazwie KontoOdsNwRUGwZr. Parametr możliwy do edycji tylko na poziomie parametrów ogólnych.

15.8.2. Lista parametrów dla typów gwarancji i poręczeń zrealizowanych

W przypadku gwarancji i poręczeń zrealizowanych obsługa umowy następuje jak dla kredytu i parametry dla typów są ustawiane identyczne jak dla kredytów.

15.9. Wykorzystywane kody operacji

Operacje spłat prowizji od Gwarancji / Poręczenia:

- 3701 – spłata prowizji – KASA,
- 3702 – spłata prowizji – PRZELEW WEW.
- Operacje realizacji Gwarancji / Poręczenia:
- 3711 – realizacja gwarancji – KASA,
- 3712 – realizacja gwarancji – PRZELWE WEW.,
- 3714 – realizacja gwarancji – DROGA.
- Operacje na kontach rezerw
- 3781 – utworzenie rezerwy,
- 3782 – rozwiązanie rezerwy,
- 3783 – utworzenie rezerwy KUP,
- 3784 – rozwiązanie rezerwy KUP.
- Operacje na kontach pozabilansowych
- 3791 – udzielenie gwarancji,
- 3792 – rozliczenie gwarancji,
- 3793 – realizacja gwarancji – środki zlecniodawcy.
- 3794 – realizacja gwarancji – środki banku.

15.10. Gwarancje i poręczenia zrealizowane – zmiany w module kredytowym

W opcji Parametry dla typów kredytów dodano obsługę dodatkowego typu transakcji **KR_GP** (gwarancje / poręczenia zrealizowane). Zapis parametrów dla tego typu transakcji następuje w grupie **GPXXXX**. Dodatkowo do szablonu **KREDYTY** została dołączona operacja **GW_POR ZREAL..**

15.11. Obsługa zabezpieczeń w postaci gwarancji funduszu

W systemie defBank-Pro jest dostępna automatyczna obsługa zabezpieczeń typu gwarancja funduszu poręczeń kredytowych.

Funkcjonalność jest rozszerzeniem istniejącego rodzaju zabezpieczeń „Gwarancja/poręczenie” oraz wymaga posiadania licencji **GwarancjeFund**.

Szczegóły zmian są zawarte w dokumentacji DOC.UZT_defBank-Pro_<numer_wersji>_GwarancjeFund.pdf.

Rozdział 16. Dodatek - kredyt annuitetowy

Warunki obsługi kredytów z harmonogramem ANNUITETOWYM

- tryb naliczania - 360/360 (dopuszczalne są też 360/365, 360/366, ale tylko wybranie 360/360 gwarantuje prawidłową obsługę annuitetów),
- odstęp między ratami - 1 miesiąc,
- raty kapitałowe i odsetkowe wypadają w tych samych dniach,
- oprocentowanie: stałe lub płynne.

Uwaga: System zachowuje się poprawnie, jeżeli zastosowano tryb 360/360 oraz kalendarz dni roboczych typu G. Zastosowanie trybu innego niż 360/360 oraz długiego okresu kredytowania może spowodować, że terminarze kredytu zostanie skrócony lub też odsetki odłożone w ostatniej racie będą duże, znacznie większe od kwoty raty kapitałowo odsetkowej.

Wprowadzenie obsługi kalendarza dni wolnych powoduje pewne różnice w naliczeniu odsetek, w stosunku do "sztywnego" naliczenia ANNUITETU. Różnice są spowodowane przesunięciem kolejnych dat terminów spłaty raty, a więc i wydłużeniem lub skróceniem okresu naliczania odsetek pomiędzy kolejnymi ratami. Naliczone odsetki w pojedynczej racie będą np. większe (lub mniejsze), a więc spłata kapitału będzie mniejsza (lub większa), przez co pozostanie więcej kapitału do spłaty w następnych terminach. Powstałe różnice będą odkładać się w ostatniej racie odsetkowej.

W przypadku zastosowania trybu 365/365 różnice w naliczaniu będą tym większe, im większa jest różnica pomiędzy liczbą dni wg kalendarza 360/360, a rzeczywista liczbą dni. W takim przypadku harmonogram ANNUITETOWY będzie poprawny tylko przy krótkich (kilkuletnich) terminach spłaty.

16.1. Rejestracja umowy kredytowej

Umowa kredytu annuitetowego rejestrowana jest analogicznie jak pozostałe umowy kredytowe w opcji: *Kredyty -> Umowa kredytowa -> Rejestracja transakcji*.

Po wskazaniu konkretnego rachunku klienta i wybraniu właściwego typu kredytu prezentowana jest formatka rejestracji umowy:

Klient: KOWALSKI MAREK		* REJESTRACJA UMOWY *	
4877-			
NRB :		<F10> - akceptacja	
Rodz.kred.:KN0421		Jed:Bank Spółdzielczy - Centrala :1	
Kredyt ratalny		Metoda wyceny: ESP	
Waluta rachunku: PLN			
Typ kredytu :04 Inny		Data zawarcia um.:2007.09.01	
Kwota kredytu : 0.00		Data uruchomienia:2007.09.01	
Prowizja przyg.: 0.00 PLN		Data końca:2007.09.01	
		<INFORMACJE>	
Nr referenc.		Status:0	<DANE KR.KONSUM.> <REZERWY>
Nr umowy:		+-----	
		OPROCENTOWANIE :	
Parametry : OGÓLNE		Stopa wynikowa : 0.000000	
Terminarz spłat :		Stopa karna... : 0.000000	
Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31:			
Terminarz wypłat : TRANSZE			
Kwota ods.wg harmonogramu :			

Rejestr.: SERWIS	Zatw.:
-----	-----

Pola na formatce uzupełniane są analogicznie jak podczas [rejestracji transakcji](#).

W przypadku kredytu z harmonogramem annuitetowym należy określić:

- **Waluta rachunku** - waluta umowy.
- **Metoda wyceny** - metoda wyceny kredytu, może przyjmować wartości: Jednorazowa, Linowa lub wg ESP.
- **Typ kredytu** - typ ekspozycji kredytowej: Detaliczny / Hipoteczny/Mieszkaniowy) / Inny.
- **Data zawarcia umowy** - data zawarcia umowy kredytowej.
- **Kwota kredytu** - kwota kredytu.
- **Data uruchomienia** - data uruchomienia kredytu.
- **Prowizja przyg.** - prowizja przygotowawcza.
- **Data końca** - data końca kredytu.
- **<DANE KR.KONSUM.>** - dane dotyczące opłat kredytowych, część pól uzupełniana automatycznie po określeniu oprocentowania i zatwierdzeniu transakcji. Wartość pola "Suma odsetek umownych" jest sumą rat odsetkowych.
- **<REZERWY>** - określenie rezerw celowych PSR wg zdefiniowanych parametrów.
- **Nr umowy** - pomocniczy numer ewidencyjny (do identyfikacji transakcji kredytowej wykorzystywany jest numer referencyjny).
- **Oprocentowanie** - STAŁE lub PŁYNNE. Prawidłową obsługę zapewnia Tryb naliczania **360/360**. Stopa wynikowa prezentowana jest z dokładnością 6 miejsc w części ułamkowej.
 - **STAŁE** - stopa procentowa wyrażona liczbowo nie zmienia się podczas trwania umowy. Oprocentowanie karne jest zmienne i nie podlega edycji.

/-----					
* OPROCENTOWANIE KREDYTU *		Stopa Podstawowa		Stopa Karna	
-----+-----+-----					
Tryb naliczania		360/360			
Numer Tabeli					
Typ oprocentowania		STAŁE		ZMIENNE	
Przeszacowanie stopy		-----		-----	
+-----+-----+-----+-----+-----+					
Zapis		Stopa		Stopa	
w bazie		z tabeli		Stała	
+-----+-----+-----+-----+-----+		Mnożnik		wynikowa	
Oproc. podst.		0.000000		* 0.0000	
Oproc. karne		0.000000		+ 0.0000	
				0.000000	
				0.000000	

- **PŁYNNE** - stopa procentowa wyliczana jest w odniesieniu do wybranej tabeli oprocentowania (Numer Tabeli). Typ oprocentowania karnego jest PŁYNNY lub ZMIENNY.
 - ✓ Przeszacowanie stopy - parametry przeszacowania dostępne są wyłącznie po wybraniu Typu oprocentowania: PŁYNNE.
 - ✓ stopa pocz. z dnia - data określająca początek obowiązywania stopy płynnej (klawisz <Enter> domyślnie wprowadza datę założenia umowy),
 - ✓ data przeszac. (dzień) - data najbliższego przeszacowania oprocentowania, nowe oprocentowanie obowiązywać będzie od dnia wpisu (przeszacowanie realizowane jest w przetwarzaniu dnia, przed naliczaniem odsetek),
 - ✓ powtarzać co - okres kolejnego przeszacowania - podawany w jednostce Dzień / Miesiąc / Kwartał / Rok,
 - ✓ z opóźnieniem (w dniach) - liczba dni odliczanych wstecz od daty przeszacowania dla określenia stopy przeszacowania.

/-----\					
* OPROCENTOWANIE KREDYTU *		Stopa Podstawowa		Stopa Karna	
-----+-----+-----					
Tryb naliczania		360/360			
Numer Tabeli					
Typ oprocentowania		PŁYNNE		PŁYNNE	
Przeszacowanie stopy					
stopa pocz.z dnia		. .		. .	
data przeszac. (dzień)		. . (0)		. . (0)	
powtarzać co		0		0	
z opóźnieniem (w dniach)		0		0	
+-----+-----+-----+-----+-----+					
Zapis		Stopa		Stopa	
w bazie		z tabeli		wynikowa	
		Mnożnik		Stała	
+-----+-----+-----+-----+-----+					
Oproc. podst.		0.000000	* 0.0000	+ 0.0000	0.000000
Oproc. karne		0.000000	* 1.0000	+ 0.0000	0.000000
\-----/					

Kontrola ujemnego oprocentowania:

Dotychczas sytuacja, gdy którekolwiek z wejściowych pól OprocPodstawa, OprocPodstawa1, OprocPodstawa2 posiadało wartość ujemną, sygnalizowana była komunikatem "Ujemne oprocentowanie" niezależnie od wartości mnożników OprocMnożnik, OprocMnożnik1, OprocMnożnik2. Obecnie sygnalizowane jest to tylko wtedy, gdy odpowiedni mnożnik jest zerowy.

Dodano kontrolę wynikowej wartości oprocentowania (**stopa_z_tabeli * mnożnik + podstawa**) dla każdego okresu. Jeśli w którymkolwiek dniu wynikowe oprocentowanie miałoby stać się ujemne, działanie funkcji jest przerywane, sygnalizując to szczegółowym komunikatem, np.:

/-----\	
Przerwano funkcję: Terminarz Oblicz [defpkred::20762d]	
Ujemne oprocentowanie (-3.000000 %) w trakcie raty nr 1	
(podstawa: -5.000000 %, mnożnik: 1.000000, tabela nr 1: 2.000000 %)	
O.K.	
/-----\	

- **Parametry** - OGÓLNE / INDYWIDUALNE - wartość określa, czy rejestrowana umowa kredytowa będzie korzystała z parametrów konfiguracyjnych zdefiniowanych dla danego typu kredytu czy też wartości parametrów zostaną zdefiniowane na poziomie tworzonej transakcji kredytowej jako indywidualne.
- **Terminarz spłat** - ANNUITETOWY - algorytm generuje spłaty ratami o stałej wysokości, na które składają się rosnące raty kapitałowe i malejące raty odsetkowe (metoda trapezowa). Sposób wyliczania wysokości rat kapitału, odsetek i raty kapitałowo-odsetkowej opisany jest poniżej ([algorytm rozterminowania](#)). System automatycznie generuje harmonogram wg parametrów pobranych z zakładanej transakcji. Zmianie ulec może ilość rat, data pierwszej spłaty lub ilość rat w karencji. Kwota spłacana w jednej racie wyliczana jest automatycznie.

/-----\	
Kredytobiorca : KOWALSKI MAREK	
Rachunek : 4877-20004-10-21-70	
NRB :	
Kwota kredytu : 25 000.00	
Oprocentowanie : 2.000000 %	
/-----\	

Ilość rat	: 24, data pierwszej spłaty : 2007.10.01
Odstęp pomiędzy ratami	: 1 M ([D]zień, [M]iesiąc, [K]wartał, [R]ok)
Ilość rat karencji w spłacie kapitału	: 0
Kwota spłacana w 1 racie	: 1 063.51

- o Kredytobiorca – dane klienta, któremu udzielany zostaje kredyt.
 - o Rachunek – numer rachunku kredytowego w postaci R-K-U.
 - o NRB – numer NRB, pole uzupełniane jest w momencie wpisu transakcji.
 - o Kwota kredytu – wysokość kredytu.
 - o Oprocentowanie – wysokość oprocentowania danego kredytu.
 - o Ilość rat – liczba rat kredytowania, wartość wyliczana z umowy kredytowej na podstawie dat uruchomienia i końca. Zmiana ilości rat spowoduje modyfikację daty końca umowy.
 - o Data pierwszej spłaty – data rozpoczęcia spłat kredytu. Domyślnie wpisana zostaje data uruchomienia kredytu + 1 miesiąc. Jednak operator ma możliwość zmiany daty pierwszej spłaty.
 - o Odstęp pomiędzy ratami – dla kredytów annuitetowych domyślnie ustawiony 1 Miesiąc.
 - o Ilość rat karencji w spłacie kapitału – liczba rat kapitałowych podlegających karencji w spłacie.
 - o Kwota spłacana w jednej racie - automatycznie wyliczona przez system wysokość raty kapitałowo-odsetkowej.
- **Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31** - wybór wartości Tak oznacza, że odsetki naliczane są memoriałowo na koniec miesiąca i w tej wysokości podlegają spłacie w terminie spłaty (np.: 15 bieżącego miesiąca) – co jest uwzględnione już na poziomie generowania harmonogramu spłat. Wybór wartości Nie oznacza, że odsetki naliczane są memoriałowo zgodnie z terminami określonymi w harmonogramie spłat, czyli od daty ostatniej raty do daty bieżącej raty. Zalecane jest, aby parametr był ustawiony na wartość Nie.
 - **Terminarz wypłat** - pole pozwala wprowadzić terminarz transz kredytu. Dla harmonogramu annuitetowego nie ma możliwości zdefiniowania kilku transz.
 - **Kwota ods.wg harmonogramu** - przy terminarzu annuitetowym parametr ten domyślnie przyjmuje wartość **Tak** i nie podlega edycji, oznacza, że odsetki będą naliczane memoriałowo zgodnie z harmonogramem spłat.

Zapis danych następuje po naciśnięciu klawisza <F10> i potwierdzeniu dyspozycji <T>.

Uwaga:

1. Informacje na polach pomocniczych Wn i Ma przechowywane są z dokładnością do części setnych (0.00). Wyjątek stanowi oprocentowanie, które prezentuje 6 cyfr w części ułamkowej (0.000000).

2. Naliczanie odsetek (na koniec miesiąca lub na datę płatności) zależy od ustawienia parametru **Nalicz.odsetk.wg zasady 1-31**.

Dodatkowo, jeśli parametr **OdsetkiwTermSpłaty** = Tak, to odsetki za wyznaczony dzień spłaty są doliczone do raty, jeśli ustawiona jest wartość Nie, to odsetki za ten dzień należą już do następnego okresu.

16.2. Algorytm rozterminowania kredytu annuitetowego

Po zatwierdzeniu parametrów, system generuje harmonogram kredytowy wg następującego schematu:

- **Wyliczenie kwoty raty kapitałowo-odsetkowej**

Na podstawie danych wprowadzonych przez operatora, system wylicza kwotę spłaty raty kapitałowo odsetkowej wg wzoru:

$$W_2 = K_1 * \frac{\left(1 + \frac{K_2}{1200}\right)^{(L_1 - L_4)} * \frac{K_2}{1200}}{\left(1 + \frac{K_2}{1200}\right)^{(L_1 - L_4)} - 1}$$

gdzie:

W2 = Kwota raty kapitałowo-odsetkowej

K1 – saldo kredytu

K2 – stopa kredytu (w skali roku)

L1 – ilość miesięcznych rat

L4 – ilość rat w karencji.

- **Wyliczenie daty spłaty raty kapitałowo odsetkowej**

Terminarz uwzględnia obsługę dni wolnych. Gdy data terminu spłaty wypada na dzień wolny, to system wykonuje przesunięcie daty terminu spłaty raty wg jednego z wariantów obsługi kalendarza dni wolnych.

N - na następny pierwszy dzień roboczy,

P - na pierwszy poprzedni dzień roboczy,

G - na następny pierwszy dzień roboczy, pod warunkiem, że nowa data wypadnie w tym samym miesiącu. Gdy warunek nie jest spełniony, to następuje przesunięcie na pierwszy poprzedni dzień roboczy.

- **Wyliczenie kwoty spłaty odsetek, jako części raty kapitałowo odsetkowej**

Na podstawie salda kredytu i okresu wyznaczonego przez datę spłaty raty kapitałowo odsetkowej, system wylicza kwotę odsetek w tym okresie wg wzoru:

$$W_3 = K_1 * K_2 * \frac{L_2}{L_5 * 100}$$

gdzie:

W3 = Wysokość raty odsetkowej wg malejącego salda,

L2 = ile dni w racie, gdy $L_5 = 360$, to $L_2 = 30$,

L5 = tryb naliczania (mianownik) - 360, 365, 366.

- **Wyliczenie kwoty spłaty kapitału, jako części raty kapitałowo odsetkowej**

Kapitałowa część raty stanowi różnicę pomiędzy kwotą raty kapitałowo odsetkowej i wyliczonej kwoty spłaty odsetek.

$$W_4 = W_2 - W_3$$

- **Zapis raty w terminarzu kredytu**

Na podstawie wyliczonych kwot wyliczonych (kwota spłaty odsetek oraz kwota spłaty kapitału) zostaje przygotowany zapis terminu spłaty kapitału i termin spłaty odsetek na wyznaczoną datę spłaty.

- **Wyliczenie nowego salda kredytu, jakie pozostanie po spłacie w/w kwoty kapitału**

Po zapisie nowo wyliczone raty kapitałowo odsetkowej system pomniejsza saldo kredytu **K1** o kwotę raty kapitałowej **W4** i powtarza cały proces naliczania dla nowej kwoty **K1** i nowej (wyznaczonej na następny termin) daty terminu spłaty.

System powtarza cały proces od punktu (oczywiście, bez ponownego wyznaczania kwoty raty kapitałowo-odsetkowej), aż do wyczerpania salda w kwocie **K1**.

16.3. Symulacja spłat harmonogramu annuitetowego

Do przeprowadzenia symulacji spłat harmonogramu annuitetowego wykorzystywana jest opcja:

Kredyty -> Informacje i wydruki -> Symulacja spłat AN-10-10.

Po jej uruchomieniu operator określa tryb naliczania odsetek. Prawidłową obsługę zapewnia wybranie trybu 360/360.

SYMULACJA SPŁAT	
Harmonogram annuitetowy	
NRB	:
Kwota kredytu	: 10 000.00 PLN
Oprocentowanie	: 10.000000 %
Data wypłaty	: 2007.12.31
Ilość rat : 10, data pierwszej spłaty : 2008.01.31	
Odstęp pomiędzy ratami : 1 M ([D]zień, [M]iesiąc, [K]wartał, [R]ok)	
Ilość rat karencji w spłacie kapitału : 0	
Kwota spłacana w 1 racie	: 1 046.40

W celu przeprowadzenia symulacji operator uzupełnia pola:

- **Kwota kredytu** - wysokość udzielanego kredytu,
- **Oprocentowanie** - wysokość oprocentowania kredytu, podczas ustalania wartości oprocentowania przeprowadzana jest [kontrola](#).
- **Data wypłaty** - data wypłaty kredytu,
- **Ilość rat** - liczba rat kredytowych,
- **Data pierwszej spłaty** - data rozpoczęcia spłat kredytu,

- **Odstęp pomiędzy ratami** - okres czasu pomiędzy kolejnymi spłatami,
- **Ilość rat karencji w spłacie kapitału** - ilość rat karencji w spłacie kapitału.

Po wprowadzeniu tych wartości system automatycznie oblicza i prezentuje **Kwotę spłacaną w jednej racie**.

Zapis danych następuje po naciśnięciu klawisza <F10> oraz potwierdzeniu dyspozycji klawiszem <T>. Po zatwierdzeniu operator decyduje, czy obliczana będzie stopa rzeczywista. Jeśli tak, to należy jeszcze uzupełnić wysokość opłat:

/----- DANE KREDYTU KONSUMENCKIEGO -----\	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+	
Stopa roczna kredytu: 10.000000 %	Stopa rzeczywista kredytu: 0.000000 %
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+	
Opłata za wydanie promesy udzielenia kredytu	0.00PLN
Opłata przygotowawcza	0.00PLN
Pozost.opłaty, prowizje i in.koszty zw.z zaw.umowy	0.00PLN
Koszty ubezpieczenia spłaty kredytu	0.00PLN
Inne opłaty i prowizje dot.całkowitego kosztu kredytu	0.00PLN
Koszty zw.z ust.,zmiana i wygaśnięciem zabezp.i ubezp	0.00PLN
Suma odsetek umownych	463.73PLN
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+	
Łączna kwota wszystkich opłat, prowizji oraz innych	
kosztów związanych z zawarciem umowy	0.00PLN
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+	
Całkowity koszt kredytu	463.73PLN
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+	
Koszt kredytu uwzgl.przy obl.rzeczywistej stopy proc.	463.73PLN
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+	
\-----<F10 - Zapisanie danych>-----\	

Klawisze <F10>, <T> zatwierdzają wprowadzone wartości, po czym u góry formatki prezentowana jest wyliczona wartość stopy rzeczywistej kredytu.

Dostępny na formatce klawisz <Esc> spowoduje wygenerowanie harmonogramu. Następnie możliwy jest jego wydruk:

/----- Wydruk harmonogramu -----\	
Cały harmonogram	
Od podanej daty	
\-----\	

i zapisanie informacji do pliku lub wydrukowanie na drukarce.

Sposób wyznaczania daty kolejnej raty

- jeśli rata wypada 31 dnia miesiąca, a miesiąc ma mniejszą liczbę dni (np. luty), to przyjmowany jest ostatni dzień danego miesiąca. Przeniesienie daty na następny miesiąc może jedynie spowodować wykorzystanie kalendarza (np. ew. przesunięcie na najbliższy dzień wolny).

Rozdział 17. Dodatek - kredyty - schematy księgowe

17.1. Kredyty w PLN

17.1.1. Kredyty komercyjne

KREDYTY KOMERCYJNE – SYMBOL KNXX

1. Wypłata kredytu

Wn	Ma	
Modulo - kapitał	Kasa / Rachunek	1000.00
konto kapitału NW		

2. Naliczenie odsetek NW

Wn	Ma	
Modulo - odsetki	Modulo - dochody	123.00
konto odsetek NW	konto dochodów naliczonych lub dochodów zastrzeżonych NW	

3. Naliczenie odsetek W

Wn	Ma	
Modulo - odsetki	Modulo - dochody	176.00
konto odsetek W	konto dochodów zastrzeżonych	

3.1. Naliczenie odsetek karnych

* W przypadku włączonej obsługi wydzielonego konta odsetek karnych odsetki naliczone przy stanie KredytZaległy będą ewidencjonowane jako OdsetkiKarne.

Wn	Ma	
Modulo – odsetki	Modulo – dochody	78.00
konto odsetek karnych	konto dochodów zastrzeżonych	

4. Spłata kapitału i odsetek

Wn	Ma	
Kasa / Rachunek	Modulo -odsetki wymagalne	130.00
konto kasy lub konto rachunku bieżącego klienta	konto odsetek wymagalnych	
Wn	Ma	
Modulo - dochody	* Modulo - dochody	130.00

konto dochodów zastrzeżonych (grupy poniżej 20) lub konto dochodów naliczonych (grupa 20)	konto dochodów otrzymanych	
Wn	Ma	
Kasa / Rachunek	Modulo - odsetki niewymagalne	80.00
konto kasy lub konto rachunku bieżącego klienta	konto odsetek niewymagalnych	
Wn	Ma	
Modulo - dochody	* Modulo - dochody	80.00
konto dochodów zastrzeżonych (grupy poniżej 20) lub konto dochodów naliczonych (grupa 20)	konto dochodów otrzymanych	
Wn	Ma	
Kasa / Rachunek	Modulo - kapitał W	300.00
konto kasy lub konto rachunku bieżącego klienta	konto kapitału wymagalnego	
Wn	Ma	
Kasa / Rachunek	Modulo - kapitał NW	200.00
konto kasy lub konto rachunku bieżącego klienta	konto kapitału niewymagalnego	

Jeżeli nastąpiła spłata kredytu z grupy poniżej standardu (lub niżej) wykonywane jest księgowanie:

Wn	Ma	
Modulo - Rezerwa	Modulo - Dochody	kwota rezerwy
konto rezerwy	konto dochodów z tytułu rozwiązania rezerw	

W przypadku nadpłaty kapitału lub odsetek wykonywane jest księgowanie:

Wn	Ma	
Kasa / Rachunek	Modulo - Nadpłata	kwota nadpłaty odsetek
konto kasy lub konto rachunku bieżącego klienta	konto nadpłaty	
Wn	Ma	
Kasa / Rachunek	Modulo - Kapitał NW	kwota nadpłaty kapitału
konto kasy lub konto rachunku bieżącego klienta	konto nadpłaty	

5. Przeksięgowanie rat zaległych

Wn	Ma	
Modulo - Kapitał W	Modulo - Kapitał NW	35.00
konto kapitału wymagalnego	konto kapitału niewymagalnego	
Wn	Ma	
Modulo - Odsetki W	Modulo - Odsetki NW	17.00
konto odsetek wymagalnego	konto kapitału niewymagalnego	
Wn	Ma	
Modulo - Dochody	Modulo - Dochody	17.00
konto dochodów zastrzeżonych wymagalnych	konto dochodów naliczonych	

5.1. Naliczenie odsetek karnych od zaległości kapitałowych

* W przypadku włączonej obsługi wydzielonego konta odsetek karnych odsetki naliczone przy stanie KredytZaległy będą zaksięgowane jako OdsetkiKarne. Jeśli obsługa będzie wyłączona odsetki zostaną zaksięgowane jako OdsetkiWm.

Wn	Ma	
Modulo – odsetki	Modulo – dochody	78.00
konto odsetek karnych /wymagalnych	konto dochodów zastrzeżonych	

5.2. Spłata odsetek karnych z konta nadpłaty podczas rozliczenia nadpłaty

* W przypadku włączonej obsługi wydzielonego konta odsetek karnych, oraz gdy KREDYT.SpłataOdsKarnych = TAK kwota nadpłaconych odsetek rozliczana jest z saldem odsetek karnych.

Wn	Ma	
Modulo – nadpłata i	Modulo – odsetek karnych	30.00
konto odsetek nadpłaconych	Konto odsetek karnych	
Wn	Ma	
Modulo - Dochody W	Modulo - Dochody	30.00
konto dochodów zastrzeżonych wymagalnych	konto dochodów naliczonych	

6. Przekwalifikowanie kredytu

Wn	Ma	
Modulo - Kapitał NW (gr. 2)	Modulo - Kapitał NW (gr. 1)	50.00
konto kapitału niewymagalnego	konto kapitału niewymagalnego	
Wn	Ma	
Modulo - Kapitał W (gr. 2)	Modulo - Kapitał W (gr. 1)	40.00
konto kapitału wymagalnego	konto kapitału wymagalnego	
Wn	Ma	
Modulo - Koszty	Modulo - Rezerwa	45.00
konto kosztów z tytułu utworzenia rezerw	konto rezerwy	rezerwa 50%
Wn	Ma	
Modulo - Odsetki NW (gr. 2)	Modulo - Odsetki NW (gr. 1)	30.00
konto odsetek niewymagalnych	konto odsetek niewymagalnych	
Wn	Ma	
Modulo - Odsetki W (gr. 2)	Modulo - Odsetki W (gr. 1)	23.00
konto odsetek wymagalnych	konto odsetek wymagalnych	
Wn	Ma	
Modulo - Dochody W	Modulo - Dochody	30.00
konto dochodów zastrzeżonych wymagalnych	konto dochodów naliczonych	
Wn	Ma	
Modulo - Dochody NW	Modulo - Dochody	23.00
konto dochodów zastrzeżonych niewymagalnych	konto dochodów naliczonych	

17.1.2. Kredyty z dopłatami

KREDYTY Z DOPŁATAMI – SYMBOL DPXX

1. Przyznanie kredytu

Przyznany kredyt w wysokości 1000 PLN.

Wn	Ma	Waluta	
Modulo – konto pozabilansowe		PLN	1000.00
konto kapitału NW			

2. Wypłata kredytu

Wn	Ma	Waluta	
Modulo - kapitał	Kasa / Rachunek	PLN	1000.00
konto kapitału NW			
Modulo – konto pozaksięgowe		PLN	1000.00
Konto do ewidencjonowania odsetek dopłaty wg stopy procentowej donatora			

3. Spłata kredytu

Spłata kredytu w dniu 20.01.00 (data spłaty w terminarzu 25.01.00). Kwota raty kapitału - 100 PLN, naliczone odsetki na koncie odsetek - 15 PLN, kwota nadpłaty, czyli odsetek obliczonych do terminu płatności raty kredytu lub odsetek - 2 PLN.

Księgowania w dniu 20.01.00:

Wn	Ma	Waluta	
Kasa / Rachunek	Modulo - odsetki NW	PLN	15.00
konto kasy lub rachunku bieżącego	konto odsetek niewymagalnych		
Modulo – dochody	* Modulo - dochody	PLN	15.00
konto dochodów naliczonych	konto dochodów otrzymanych		

* księgowanie w przypadku obsługi podziału kont dochodów na naliczone i otrzymane.

Wn	Ma	Waluta	
Kasa / Rachunek	Modulo - kapitał NW	PLN	100.00
konto kasy lub rachunku bieżącego	konto kapitału niewymagalnego		
Wn	Ma	Waluta	
Kasa / Rachunek	Modulo - nadpłata	PLN	2.00
konto kasy lub rachunku bieżącego	konto odsetek nadpłaconych		

W dniu spłaty nie dokonują się żadne księgowania dotyczące dopłat.

Księgowania w dniu 25.01.00:

Wn	Ma	Waluta	
Modulo – odsetki klienta	Modulo – dochody naliczone	PLN	2.00
Konto odsetek naliczonych klienta	konto dochodów naliczonych		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - nadpłata	Modulo – odsetki klienta	PLN	2.00
konto nadpłaty	konto odsetek klienta		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - odsetki	Modulo - dochody	PLN	30.00
konto odsetek naliczonych - dopłata	konto dochodów naliczonych agencji		Dopłata naliczona do dn. 25.01.00
Wn	Ma	Waluta	
Donator – dopłata	Modulo - odsetki	PLN	30.00
konto dopłat do otrzymania	konto odsetek naliczonych agencji		Brak zaległości – przyznanie dopłaty
Wn	Ma	Waluta	
Modulo – dochody	Donator - dochody	PLN	30.00
konto dochodów naliczonych agencji	konto dochodów naliczonych należnych od agencji		

4. Przekwalifikowanie

Wn	Ma	Waluta	
Modulo - kapitał NW (gr. 1)	Modulo - kapitał NW (gr.2)	PLN	80.00
konto kapitału niewymagalnego	konto kapitału niewymagalnego		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - kapitał W (gr. 1)	Modulo - kapitał W (gr.2)	PLN	70.00
konto kapitału wymagalnego	konto kapitału wymagalnego		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - rezerwa	* Modulo - koszty	PLN	75.00
konto rezerwy	konto kosztów z tytułu utworzenia rezerw		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - odsetki NW (gr. 1)	Modulo - odsetki NW (gr.2)	PLN	40.00
konto odsetek niewymagalnych	konto odsetek niewymagalnych		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - odsetki W (gr. 1)	Modulo - odsetki W (gr.2)	PLN	30.00
konto odsetek wymagalnych	konto odsetek wymagalnych		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - odsetki (gr. 1)	Modulo - odsetki (gr.2)	PLN	50.00
konto odsetek naliczonych agencji	konto odsetek naliczonych agencji		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - dochody W	Modulo - dochody	PLN	30.00
konto dochodów zastrzeżonych wymagalnych	konto dochodów naliczonych		
Wn	Ma	Waluta	
Modulo - dochody NW	Modulo - dochody	PLN	40.00
konto dochodów zastrzeżonych niewymagalnych	konto dochodów naliczonych		

System wykonuje również korektę pól pomocniczych odsetki na kwotę odsetek bieżących (wyzerowanie przy kontach w grupie pierwotnej oraz odpowiednio wksięgowanie dla konta wymagalnego i niewymagalnego w grupie docelowej).

Uwagi: Kredyty z dopłatami w części klienta funkcjonują analogicznie jak pozostałe kredyty. Dopłaty są analizowane po wymaganym terminie spłaty odsetek lub kapitału klienta. Jeśli w dniu spłaty nie ma zaległości dopłata jest automatycznie przyznawana.

17.1.3. Kredyty zlecone

KREDYTY ZLECONE – SYMBOL ZLXX

1. Przekazanie środków przez donatora

Wn	Ma	
Droga	Środki do dyspozycji Banku	1000.00

2. Przyznanie kredytu

Przyznany kredyt w wysokości 1000 PLN.

Wn	Ma	
Modulo – konto pozabilansowe		1000.00
Środki do dyspozycji Banku	Modulo – konto środków wykorzystanych przez Klienta	1000.00

3. Wypłata kredytu

Wn	Ma	
Modulo - kapitał	Kasa / Rachunek	1000.00
konto kapitału NW		
	Modulo – konto pozabilansowe	1000.00

Koniec okresu rozliczeniowego (np.: koniec m-ca)

4.1. Naliczenie odsetek NW od kredytu

Wn	Ma	
Modulo – odsetki		123.00
konto odsetek NW	Modulo – dochody naliczone	100.00
	konto dochodów naliczonych lub dochodów zastrzeżonych NW	

	Modulo – dochody z tyt. Marży	23.00
--	-------------------------------	-------

4.2. Naliczenie odsetek na rachunku rozliczeniowym

Wn	Ma	
Modulo – konto kosztów z tyt rozl. odsetek	Rachunek rozliczeniowy odsetek	100.00

Termin płatności wg harmonogramu spłat kredytu

Wn	Ma	
5.1 Rozliczenie raty kapitałowej		120.00
Modulo –rachunek rozliczeniowy kredytu	Rachunek donatora	
Konto zwrotu kapitału		
5.2. Naliczenie odsetek od kredytu NW		80.00
Modulo –konto odsetek naliczonych	Modulo –konto dochodów naliczonych	50.00
	Modulo – dochody z tyt. Marży	30.00
5.3. Przeksięgowanie ods. na zapadłe		
Modulo –konto odsetek zapadłych	Modulo –konto odsetek niezapadłych	80.00
5.4. Naliczenie odsetek na rachunku rozliczeniowym		
Modulo –konto kosztów z tyt. Rozliczenia odsetek	Modulo – rachunek rozliczeniowy odsetek	50.00
5.5.Rozliczenie odsetek od przyznanych środków		
Modulo – rachunek rozliczeniowy odsetek	Rachunek donatora – rachunek zwrotu odsetek	50.00
5.6 Przeksięgowanie raty na zapadłą – w przypadku, gdy parametr określający ilość dni zwłoki w spłacie należności ma wartość 0		
Modulo –konto kredytu zapadłego	Modulo konto kredytu niezapadłego	120.00

Przeksięgowanie raty na zapadłą – opcjonalnie z pkt. 5.6 (wykonywane w przypadku, gdy parametr określający liczbę dni zwłoki w spłacie należności jest różny od zera

Wn	Ma	
6.1 Przeksięgowanie raty zapadłej		
Modulo –konto kredytu zapadłego	Modulo –konto kredytu niezapadłego	120.00
6.2.Korekta odsetek naliczonych od dnia zaległości		-10.00

Modulo – pole pomocnicze odsetki konta kapitału NW	Modulo – pole pomocnicze odsetki konta kapitału zapadłego	+10.00
6.3. Naliczenie odsetek od raty zapadłej		
Modulo – konto odsetek zapadłych	Modulo – konto dochodów naliczonych / zastrzeżonych	10.00

Spłata kredytu

Wn	Ma	
7.1 Naliczenie odsetek NZ		
Modulo – konto odsetek niezapadłych		40.00
	Modulo –konto dochodów naliczonych	30.00
	Modulo – konto doch. Z tyt. marży	10.00
7.2.Naliczenie odsetek od rat zapadłych		
Modulo – konto odsetek zapadłych	Modulo – konto dochodów naliczonych	20.00
7.3.Spłata raty i odsetek		
Kasa/Droga/Przelew	Modulo – konto odsetek zapadłych	120.00
	Modulo – konto kredytu zapadłego	50.00
	Modulo – konto kredytu NW	10.00
	Modulo – konto kredytu NW	40.00
	Modulo – konto odsetek niezapadłych	20.00
*Modulo – dochody naliczone	*Modulo – dochody zapłacone	60.00

* księgowanie w przypadku obsługi podziału kont dochodów na naliczone i otrzymane.

Uwagi:

Kredyty zlecone w części klienta funkcjonują analogicznie jak pozostałe kredyty .

Zwrot środków dla donatora następuje w terminie spłaty wynikającym z harmonogramu spłat kredytu, lub w terminie faktycznej spłaty należności przez klienta – jest to zależne od warunków umowy z donatorem. Parametrem sterującym systemu jest parametr RozliczyćKredytyWg z grupy parametrów konfiguracyjnych użytkownika ZLXX, gdzie XX – numer kolejnego typu kredytu zleconego. Tak więc, dla wszystkich podtypów danego typu kredytu obowiązuje taka sama zasada rozliczenia z donatorem.

Marża banku wyliczana jest jako różnica odsetek naliczonych wg stopy kredytu – odsetek naliczonych wg stopy rozliczeniowej. Marża w całości księgowana jest na rachunek banku. Jeżeli umowa przewiduje inny sposób rozdziału marży np.: część środków na rachunek innego banku, w tej wersji systemu operację należy przeprowadzić ręcznie.

Podział dochodów z tytułu odsetek od należności przeterminowanych dla członków umowy (donator / bank 1/ bank2 itd.), wynika z warunków umowy z donatorem. W chwili obecnej w systemie nie wprowadzono mechanizmów rozdziału kwot odsetek zapadłych. Cała naliczona i spłacona kwota księgowana jest na konta dochodów banku.

Zwrot odsetek dla donatora następuje na rachunek zwrotu odsetek zapisany w polu transakcji w trakcie rejestracji umowy. Jeżeli umowa z donatorem przewiduje inny sposób przekazania środków np.: na rachunek funduszu gwarancyjnego (do wysokości limitu), a następnie na rachunek donatora, w tej wersji systemu operację należy przeprowadzić ręcznie.

17.2. Kredyty walutowe

Schematy księgowe – kredyty w walutach wymienialnych

1. Wypłata kredytu w walucie umowy

Schemat księgowy analogiczny jak przy [wypłacie kredytu w PLN](#).

2. Wypłata kredytu w PLN

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Modulo – konto kapitału NW	Konto pozycji wymiany w walucie umowy	$K1 = \text{kwota wypłacanego kapitału}$	
Pole pomocnicze {kapitał_PLN} konta kapitału NW		$K2 = K1 * \text{kurs średni z tabeli banku}$	Księgowanie wyłącznie dla kredytów denominowanych
Konto równowartości pozycji wymiany	Kasa/rachunek	$K3 = K1 * \text{kurs operacji}$	
	Modulo – konto zobowiązań pozabilansowych	$K4 = K1$	Strona księgowania zależna od wartości parametru KREDYT.k900stronama

3. Naliczenie odsetek NW

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Modulo – konto odsetek NW	Konto pozycji wymiany w walucie umowy - należności	$K1 = \text{kwota odsetek bieżących}$	
Pole pomocnicze odsetki konta kapitału NW		$K2 = K1$	Księgowanie stornujące (z minusem)
Konto równowartości pozycji wymiany - należności	Modulo – konto dochodów a) naliczonych lub b) zastrzeżonych, w zależności od grupy ryzyka ekspozycji kredytowej	$K3 = K1 * \text{kurs waluty}$	Przeliczenie waluty na PLN odbywa się po kursie średnim z tabeli określonej parametrem PG_PAR.TabelaDlaOdsetek z dnia naliczenia.
Pole pomocnicze {odsetki_PLN} konta odsetek NW		$K4 = K3$	Ewidencja równowartości w PLN odsetek naliczonych
	Pole pomocnicze {kwota_odsetek} konta kapitału NW	$K5 = \text{Min}((\text{saldo Winien pola pom. \{kwota_odsetek\}}); K1)$	Księgowanie wyłącznie w przypadku, gdy dla umowy odsetki spłacane są wg harmonogramu spłat odsetek

4. Naliczenie odsetek WM lub karnych

Standardowo odsetki od kapitału zapadłego naliczane są na kontach odsetek wymagalnych (rachunek z pola transakcji "OdsetkiWm"). Jednakże w przypadku:

- włączonej obsługi wydzielonego konta odsetek karnych lub
- obsługi korekt impairmentowych odsetek (MSR 39)

odsetki naliczone przy stanie ewidencjonowanym na koncie zapisanym w polu transakcji "KredytZaległy" są ewidencjonowane na rachunku odsetek karnych zapisanym w polu transakcji "OdsetkiKarne".

Ponadto, naliczenie odsetek karnych wykonywane jest na różne konta w zależności od włączonej obsługi korekt impairmentowej odsetek:

- przy włączonej obsłudze naliczenie memoriału wykonywane jest na konta zapisane w polach transakcji:
 - a) DochodyKar – dla umów z grupy ryzyka N, lub
 - b) DochodyZastrKar – dla umów umowy z pozostałych grup ryzyka,
- przy braku w/w obsługi, naliczenie memoriału wykonywane jest na konta zapisane w polach transakcji:
 - a) DochodyWm – dla umów z grupy ryzyka N i jest podziału dochodów na niewymagalne i karne,
 - b) Dochody – dla umów z grupy ryzyka N i nie ma podziału dochodów na niewymagalne i karne,
 - c) DochodyZastrWm – dla umów z pozostałych grup ryzyka.

4.1. Naliczenie odsetek WM

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Modulo – konto odsetek WM	Konto pozycji wymiany w walucie umowy - należności	K1 = kwota odsetek bieżących	
Pole pomocnicze odsetki konta kapitału WM		K2 = K1	Księgowanie stornujące (z minusem)
Konto równowartości pozycji wymiany - należności	Modulo – konto dochodów: a) naliczonych lub b) zastrzeżonych, w zależności od grupy ryzyka ekspozycji kredytowej	K3 = K1 * kurs waluty	Przeliczenie waluty na PLN odbywa się po kursie średnim z tabeli określonej parametrem PG_PAR.TabelaDlaOdsetek z dnia naliczenia
Pole pomocnicze {odsetki_PLN} konta odsetek WM		K4 = K3	Ewidencja równowartości w PLN odsetek naliczonych

4.2. Naliczenie odsetek Karnych

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Modulo – konto odsetek karnych	Konto pozycji wymiany w walucie umowy - należności	K1 = kwota odsetek bieżących	
Pole pomocnicze odsetki konta kapitału WM		K2 = K1	Księgowanie stornujące (z minusem)
Konto równowartości pozycji wymiany - należności	Modulo – konto dochodów a) naliczonych lub b) zastrzeżonych, w zależności od grupy ryzyka ekspozycji kredytowej	K3 = K1 * kurs waluty	Przeliczenie waluty na PLN odbywa się po kursie średnim z tabeli określonej parametrem PG_PAR.TabelaDlaOdsetek z dnia naliczenia.
Pole pomocnicze {odsetki_PLN} konta odsetek karnych		K4 = K3	Ewidencja równowartości w PLN odsetek naliczonych

5. Spłata kapitału i odsetek

Kredyt walutowy - spłata w walucie kredytu

Spłata kapitału:

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Konto kasy/Rachunek	Konto kapitału NW i/lub WM	K1 = kwota spłacanego kapitału	
Modulo – konto rezerwy	Konto pozycji wymiany – rezerwy	K2	Rozwiązanie rezerwy na kwotę K2 – obliczenie kwoty rozwiązywanej rezerwy w zależności od kwoty spłaty, parametrów naliczenia rezerwy

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
			w danej grupie ryzyka i wysokości zabezpieczeń
Konto równowartości pozycji wymiany - rezerwy	Modulo – konto dochodów z tytułu rozwiązania rezerwy	$K3 = K2 * \text{kurs waluty}$	Kurs waluty pobrany z tabeli określonej parametrem PG_PAR.TabelaDlaRezerw z daty operacyjnej.
Modulo – konto zobowiązań pozabilansowych		$K4 = K1$	Strona księgowania zależna od wartości parametru KREDYT.k900stronama

Splata odsetek

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Konto kasy/Rachunek	Konto odsetek naliczonych	$K1 = \text{kwota spłacanych odsetek}$	
Konto równowartości pozycji wymiany - należności	Modulo – konto dochodów	$K2 = K1 * \text{różnica kursowa pomiędzy naliczenia i kursem operacji}$	Urealnienie przychodów. Jeżeli kwota ujemna, księgowanie na kwotę dodatnią ze zmianą stron księgowania. Jeżeli kwota ujemna i urealnienie dotyczy odsetek lat ubiegłych, po stronie Winien księgowanie na konie kosztów nadzwyczajnych
Pole pomocnicze {odsetki_PLN} konta odsetek		K2	Księgowanie w przypadku urealnienia analitycznego
Konto pozycji wymiany - należności	Konto pozycji wymiany - kupno	K1	Zamknięcie pozycji wymiany
Konto równowartości pozycji wymiany - kupno	Konto równowartości pozycji wymiany - należności	$K3 = K1 * \text{kurs waluty}$	Dla urealnienia syntetycznego "kurs waluty" jest to kurs kupna. Przy całkowitej spłaty odsetek jest to wartość pola {odsetki_PLN} Dla urealnienia analitycznego "kurs waluty" jest to kurs średni z tabeli dla naliczenia odsetek.
Modulo – konto dochodów a) naliczonych lub b) zastrzeżonych, w zależności od grupy ryzyka ekspozycji kredytowej	Modulo – konto dochodów otrzymanych	$K4 = K1 * \text{kurs waluty}$	Równowartość w PLN spłacanych odsetek przeliczonych wg: - kursu średniego NBP lub - średniego kursu należności lub - kursu operacji Rodzaj kursu zależny od parametryzacji systemu

Nadpłata kapitału i/lub odsetek – konto nadpłat w PLN

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Konto równowartości pozycji wymiany - sprzedaż	Konto nadpłat	$K1 = \text{kwota nadpłaty w walucie rachunku nadpłaty}$	Waluta operacji różna od waluty rachunku nadpłaty
Konto kasy/Rachunek	Konto pozycji wymiany - sprzedaż	$K2 = \text{kwota nadpłaty w walucie operacji}$	

Nadpłata kapitału i/lub odsetek – konto nadpłat walucie umowy

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Konto kasy/Rachunek	Konto nadpłat	K1 – kwota nadpłaty w walucie rachunku nadpłaty	Waluta operacji równa walucie rachunku nadpłaty

Kredyt walutowy i denominowany - spłata w PLN

Spłata kapitału

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Konto równowartości pozycji - sprzedaż	Konto kapitału NW i/lub WM	K1 = kwota spłacanego kapitału	
Konto kasy/Rachunek	Konto równowartości pozycji wymiany - sprzedaż	K2 = K1 * kurs operacji	
	Pole pomocnicze {kapitał_PLN}		Księgowanie w przypadku spłaty w PLN kredytu denominowanego
Modulo – konto rezerwy	Konto pozycji wymiany – rezerwy	K3	Rozwiązanie rezerwy na kwotę K3 – obliczenie kwoty rozwiązywanej rezerwy w zależności od kwoty spłaty, parametrów naliczenia rezerwy w danej grupie ryzyka i wysokości zabezpieczeń
Konto równowartości pozycji wymiany - rezerwy	Modulo – konto dochodów z tytułu rozwiązania rezerwy	K4 = K2 * kurs waluty	Kurs waluty pobrany z tabeli określonej parametrem PG_PAR.TabelaDlaRezerw z daty operacyjnej.
Modulo – konto zobowiązań pozabilansowych		K5 = K1	Strona księgowania zależna od wartości parametru KREDYT.k900stronama
Konto wyceny	Konto dochodów z tytułu zrealizowanych różnic kursowych	K6 (kwota obliczana wg parametrów obsługi walut) K6 > 0	Księgowanie różnic kursowych gdy: PG_PAR.RozlRóżnKursZD = Nie i - Pozycja walutowa długa Sposób obliczenia kwoty K6 opisany w module dotyczącym obsługi walut w systemie
Konto kosztów z tytułu zrealizowanych różnic kursowych	Konto wyceny	K6 < 0	

Spłata odsetek

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Konto kasy/Rachunek		K2 = K1 (kwota spłacanych odsetek) * kurs operacji	
	Konto odsetek naliczonych	K1	
Konto równowartości pozycji wymiany - należności	Modulo – konto dochodów	K2 = K1 * różnica kursowa pomiędzy naliczenia i kursem operacji	Urealnienie przychodów. Jeżeli kwota ujemna, księgowanie na kwotę dodatnią ze zmianą stron księgowania. Jeżeli kwota ujemna i urealnienie dotyczy odsetek lat ubiegłych, po stronie Winien

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
			księgowanie na konie kosztów nadzwyczajnych
Pole pomocnicze {odsetki_PLN} konta odsetek		K2	Księgowanie w przypadku urealnienia analitycznego
Konto pozycji wymiany - należności		K1	
	Konto równowartości pozycji wymiany - należności	K2	
Konto równowartości pozycji wymiany - należności	Konto dochodów z tyt.zrealizowanych różnic kursowych	$K4 = K2 - [K1 * \text{średni kurs naliczenia}]$	Zrealizowane różnice kursowe. Księgowanie w przypadku urealnienia analitycznego. Kurs średni naliczenia = kurs średni z tabeli określonej parametrem PG_PAR.TabelaDlaOdsetek z daty operacyjnej.
Modulo – konto dochodów · naliczonych lub · zastrzeżonych, w zależności od grupy ryzyka ekspozycji kredytowej	Modulo – konto dochodów otrzymanych	$K5 = K1 * \text{kurs waluty}$	Równowartość w PLN spłacanych odsetek przeliczonych wg: - kursu średniego NBP lub - średniego kursu należności lub - kursu operacji Rodzaj kursu zależny od parametryzacji systemu

W przypadku nadpłaty kapitału lub odsetek wykonywane jest księgowanie:

Nadpłata kapitału i/lub odsetek – konto nadpłat w walucie umowy

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Konto równowartości pozycji wymiany - sprzedaż	Konto nadpłat	$K1 = \text{kwota nadpłaty w walucie operacji}$	Waluta operacji różna od waluty rachunku nadpłaty
Konto kasy/Rachunek	Konto pozycji wymiany - sprzedaż	$K2 = \text{kwota nadpłaty w walucie rachunku nadpłaty}$	

Nadpłata kapitału i/lub odsetek – konto nadpłat w PLN

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Konto kasy/Rachunek	Konto nadpłat	$K1 = \text{kwota nadpłaty w walucie rachunku nadpłaty}$	Waluta operacji równa walucie rachunku nadpłaty

W przypadku włączonej obsługi wydzielonego konta odsetek karnych, oraz gdy [KREDYT.SpłataOdsKarnych](#) = TAK, w przetwarzaniu dnia następuje spłata należnych odsetek z rachunku nadpłaty. Schemat księgowy jest analogiczny jak przy spłacie odsetek w obsłudze ladowej.

5.1. Przeksięgowanie rat zaległych

Rata zaległa kapitału

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Modulo – konto kapitału WM	Modulo – konto kapitału NW	$K1 = \text{kwota zaległego kapitału}$	

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Pole pomocnicze 'odsetki' rachunku kapitału WM		K2 = odsetki bieżące obliczone od kwoty zaległej raty wg oprocentowania kapitału WM za okres od daty zaległości do daty operacyjnej.	Księgowanie w przypadku obsługi odsetek karnych na wydzielonych kontach
Pole pomocnicze 'odsetki' rachunku kapitału NW		K3 = odsetki bieżące obliczone od kwoty zaległej raty wg oprocentowania kapitału NW za okres od daty zaległości do daty operacyjnej. Księgowanie stornujące	Księgowanie w przypadku obsługi odsetek karnych na wydzielonych kontach
Pole pomocnicze 'odsetki' rachunku kapitału WM Pole pomocnicze {BO_naliczone} rachunku kapitału WM		K4 = odsetki bieżące obliczone od kwoty zaległej raty wg oprocentowania kapitału WM za okres od daty zaległości do daty operacyjnej.	Księgowanie w przypadku; - braku obsługi odsetek karnych na wydzielonych kontach i - wartości Tak par. KREDYT.OdsKarneZaleg
Pole pomocnicze 'odsetki' rachunku kapitału NW		K5 = saldo pola pom.'odsetki' rachunku kapitału NW Księgowanie stornujące	Księgowanie w przypadku braku obsługi odsetek karnych na wydzielonych kontach i przeksięgowaniu na zaległość ostatniej raty
Pole pomocnicze 'odsetki' rachunku kapitału WM		K6 = K5	Księgowanie w przypadku braku obsługi odsetek karnych na wydzielonych kontach i przeksięgowaniu na zaległość ostatniej raty

Rata zaległa odsetek

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Modulo – konto odsetek WM/Karnych	Modulo – konto odsetek NW	K1 = kwota zaległych odsetek	Po stronie Winien księgowanie na konto OdsetkiWm lub OdsetkiKarne, w zależności od parametryzacji produktu
Modulo – konto dochodów naliczonych/zastrzeżonych NW	Modulo – konto dochodów naliczonych/zastrzeżonych WM/Karnych	K2 = K1 * kurs średni	Kurs średni w przypadku urealnienia: - analitycznego, jest to kurs średni naliczenia odsetek NW dla transakcji, - syntetycznego, jest to kurs średni należności
Pole pomocnicze {odsetki_PLN} rachunku odsetek NW		K3 = K1 * kurs średni naliczenia dla transakcji. Księgowanie stornujące	Księgowanie w przypadku analitycznego urealnienia przychodów odsetkowych
Pole pomocnicze {odsetki_PLN} rachunku odsetek WM/Karnych		K4 = K2	Księgowanie w przypadku analitycznego urealnienia przychodów odsetkowych

5.2. Przekwalifikowanie kredytu

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
Modulo – konto kapitału NW w docelowej grupie ryzyka	Modulo – konto kapitału NW w pierwotnej grupie ryzyka kredytowego	Saldo rachunku	
Pola pomocnicze rachunku kapitału NW w docelowej grupie ryzyka	Pola pomocnicze rachunku kapitału NW w pierwotnej grupie ryzyka	Obroty Winien/Ma na polach pomocniczych	Księgowanie obrotami dla pól: - odsetki, - {kwota_odsetek} - {opłaty_sądowe} - {opłaty_komorn} - {opłaty_inne} - {spłata_z_FG}
Modulo – konto kapitału WM w docelowej grupie ryzyka	Modulo – konto kapitału WM w pierwotnej grupie ryzyka kredytowego	Saldo rachunku	
Pola pomocnicze rachunku kapitału WM w docelowej grupie ryzyka	Pola pomocnicze rachunku kapitału WM w pierwotnej grupie ryzyka	Obroty Winien/Ma na polach pomocniczych	Księgowanie obrotami dla pól: - odsetki, - {BO_naliczone} - {BO_spłacone}
Modulo – konto odsetek docelowej grupie ryzyka	Modulo – konto odsetek w pierwotnej grupie ryzyka kredytowego	Saldo rachunku	
Pole pomocnicze {Odsetki_PLN} rachunku odsetek w pierwotnej grupie ryzyka		K1 = Saldo pola pomocniczego. Księgowanie stornujące (z minusem)	Księgowanie w przypadku analitycznego urealnienia
Pole pomocnicze {Odsetki_PLN} rachunku odsetek w docelowej grupie ryzyka		K1	Księgowanie w przypadku analitycznego urealnienia
Modulo – konto przychodów w pierwotnej grupie ryzyka	Modulo – konto przychodów w docelowej grupie ryzyka kredytowego	Saldo rachunku	W przypadku, gdy dla różnych odsetek są te same konta przychodów w docelowej grupie ryzyka (np. dla grupy ryzyka N nie ma podziału na kontach dochodów naliczonych od kapitału Nw i WM, lub nie ma podziału na dochody naliczone i otrzymane), przy księgowaniu przenoszone są przychody obliczone na podstawie kwoty odsetek roku bieżącego oraz kursu średniego pobranego w zależności od sposobu urealnienia przychodów odsetkowych: • ureal.analityczne - kurs średni naliczenia odsetek danego typu dla transakcji, • real.syntetyczne - kurs średni należności W przypadku, gdy następuje przeksięgowanie przychodów z tytułu odsetek lat ubiegłych, po

Strona Winien	Strona Ma	Kwota	Uwagi
			stronie Winien występuje księgowanie na koncie kosztów nadzwyczajnych
Modulo – konto rezerwy w pierwotnej grupie ryzyka	Modulo – konto rezerwy w docelowej grupie ryzyka	$K2 = \text{Kwota przenoszona rezerwy} = \text{Min}(\text{kwota wymaganej rezerwy}; \text{kwota istniejącej rezerwy}) = \text{Min}(K3; K4)$	$K3 = \text{Kwota rezerwy obliczona na podstawie współczynników nal.rez.w docelowej grupie ryzyka, kwoty kapitałów, prowizji i wysokości zabezpieczeń}$ $K4 = \text{saldo rezerwy w pierwotnej grupie ryzyka}$
Modulo – konto rezerwy	Konto pozycji wymiany – rezerwy	$K5 = K3 - K2$	
Konto równowartości pozycji wymiany - rezerwy	Modulo – konto dochodów z tytułu rozwiązania rezerwy	$K6 = K5 * \text{kurs waluty}$	Kurs waluty pobrany z tabeli określonej parametrem PG_PAR.TabelaDlaRezerw z daty operacyjnej.
Modulo – konto dochodów z tyt.rozw.rezerwy w pierwotnej grupie ryzyka	Modulo – konto dochodów z tyt.rozw.rezerwy docelowej grupie ryzyka		Przeniesienie jest realizowane w zależności od wartości parametru KREDYT.trybksdochkosztrez
Modulo – konto kosztów z tyt.zawiazania rezerwy w docelowej grupie ryzyka	Modulo – konto kosztów z tyt.zawiazania rezerwy docelowej grupie ryzyka		Przeniesienie jest realizowane w zależności od wartości parametru KREDYT.trybksdochkosztrez

Przy zmianie klasyfikacji kredytu wykonywane są opcjonalnie księgowania:

- rozliczenie prowizji ESP dla umów rozliczanych wg metody, dla których pobrano prowizje rozliczane w czasie,
- księgowanie korekt impairmentowych umów "default" – jeżeli w banku włączona jest obsługa,
- księgowanie rezerw MSR - jeżeli w banku włączona jest obsługa.

Ewidencja księgowa w/w operacji zawarta jest w odrębnych dokumentacjach.

17.3. Prowizje ESP

- Pobranie w ciężar kredytu

Księgowanie przy wypłacie kredytu

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy – Kwota prowizji
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy – Kwota prowizji
3	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek prowizji z wzorca kont (A, B lub D w zależności od metody wyceny)	Kwota prowizji
4	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota prowizji Strona księgowania (Wn/Ma) zależy od wartości parametru K900StronaMa

W przypadku gdy waluta rachunku prowizji jest inna niż waluta transakcji (waluta transakcji – waluta wymiennalna, waluta konta prowizji PLN), przewalutowanie wykonywane jest wg kursu pobranego z parametrów systemu.

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy – (Kwota prowizji/kurs)
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy – (Kwota prowizji/kurs)
3	Rachunek linii - #.StanPodstawowyNI	Pozycja wymiany – nal.i zob.	Kwota prowizji/kurs
4	Równowartość pozycji wymiany – nal.i zob.	Rachunek prowizji z wzorca kont (A, B lub D w zależności od metody wyceny)	Kwota prowizji
5	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota prowizji/kurs Strona księgowania (Wn/Ma) zależy od wartości parametru K900StronaMa

- Pobranie z innego rachunku

Księgowanie przy wypłacie kredytu

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy
3	Rachunek bieżący - #.StanPodstawowyZb lub Konto kasy	Rachunek prowizji z wzorca kont (A, B lub D w zależności od metody wyceny)	Kwota prowizji

W przypadku gdy waluta rachunku prowizji jest inna niż waluta transakcji (waluta transakcji – waluta wymiennalna, waluta konta ubezpieczenia PLN), przewalutowanie wykonywane jest wg kursu pobranego z parametrów systemu.

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej
3	Rachunek bieżący - #.StanPodstawowyZb lub Konto kasy	Pozycja wymiany – nal.i zob.	Kwota prowizji / kurs
4	Równowartość pozycji wymiany – nal.i zob.	Rachunek prowizji z wzorca kont (A, B lub D w zależności od metody wyceny)	

17.4. Ubezpieczenia

- Pobranie w ciężar kredytu

Kwota ubezpieczenia powiększa kwotę kredytu (pole **#.KwotaTransakcji** jest powiększona o kwotę ubezpieczenia). Terminarz spłat kredytu wygenerowany jest na podstawie kwoty kredytu (**#.KwotaTransakcji**), a więc również uwzględnia kwotę ubezpieczenia.

Ewidencja – rejestracja umowy

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI		Kwota ubezpieczenia

Księgowanie przy wypłacie kredytu

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy kredytu
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy + Kwota ubezpieczenia
3	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek ubezpieczyciela	Kwota ubezpieczenia
4		Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI	Kwota ubezpieczenia
5	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota ubezpieczenia Strona księgowania (Wn/Ma) zależy od wartości parametru K900StronaMa

W przypadku gdy waluta rachunku ubezpieczyciela jest inna niż waluta transakcji (waluta transakcji – waluta wymiennalna, waluta konta ubezpieczenia PLN), przewalutowanie wykonywane jest według kursu średniego z tabeli **WYCENY**.

System nie obsługuje sytuacji, w której konto rachunku ubezpieczyciela jest w walucie wymiennej, a rachunek transakcji jest w PLN.

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy kredytu
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy + Kwota ubezpieczenia
3	Rachunek podstawowy kredytu- #.StanPodstawowyNI	Pozycja wymiany – nal.i zob.	Kwota ubezpieczenia
4	Równowartość pozycji wymiany – nal.i zob.	Rachunek ubezpieczyciela	Kwota ubezpieczenia * kurs średni z tabeli NBP
5		Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI	Kwota ubezpieczenia
6	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota ubezpieczenia Strona księgowania (Wn/Ma) zależy od wartości parametru K900StronaMa

- Pobranie z innego rachunku

Kwota ubezpieczenia nie powiększa kwoty kredytu.

Ewidencja – rejestracja umowy

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI		Kwota ubezpieczenia

Księgowanie przy wypłacie kredytu

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy kredytu
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy
3	Rachunek bieżący - #.StanPodstawowyZb lub Konto kasy	Rachunek ubezpieczyciela	Kwota ubezpieczenia
4		Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI	Kwota ubezpieczenia

W przypadku gdy waluta rachunku ubezpieczyciela jest inna niż waluta transakcji (waluta transakcji – waluta wymiennalna, waluta konta ubezpieczenia PLN), przewalutowanie wykonywane jest według kursu średniego z tabeli **WYCENY**.

System nie obsługuje sytuacji, w której konto rachunku ubezpieczyciela jest w walucie wymiennalnej, a rachunek transakcji jest w PLN.

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy kredytu
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy
3	Rachunek bieżący - #.StanPodstawowyZb lub Konto kasy	Pozycja wymiany – nal.i zob.	Kwota ubezpieczenia
4	Równowartość pozycji wymiany – nal.i zob.	Rachunek ubezpieczyciela	Kwota ubezpieczenia * kurs średni z tabeli NBP
5		Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI	Kwota ubezpieczenia

17.5. Prowizje ESP, ubezpieczenie i inne prowizje

- Pobranie w ciężar kredytu

Kwota ubezpieczenia powiększa kwotę kredytu (pole **#.KwotaTransakcji** jest powiększona o kwotę ubezpieczenia). Terminarz spłat kredytu wygenerowany jest na podstawie kwoty kredytu (**#.KwotaTransakcji**), a więc również uwzględnia kwotę ubezpieczenia.

Ewidencja – rejestracja umowy

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI		Kwota ubezpieczenia

Księgowanie przy wypłacie kredytu

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy – Kwota prowizji ESP + prowizja Dealera + prowizja Banku + Gwarancja + Wykup)

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy – Kwota prowizji
3	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek prowizji z wzorca kont (A, B lub D w zależności od metody wyceny)	Kwota prowizji ESP
4	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota prowizji ESP Strona księgowania (Wn/Ma) zależy od wartości parametru K900StronaMa
5	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek ubezpieczyciela	Kwota ubezpieczenia
6		Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI	Kwota ubezpieczenia
7	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota ubezpieczenia Strona księgowania (Wn/Ma) zależy od wartości parametru K900StronaMa
8	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek prowizji Dealera pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Kwota prowizji Dealera
9	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek prowizji Dealera pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Kwota prowizji Dealera
	Pole pomocnicze {prow. Dealer} rachunku prowizji Dealera		
10	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek prowizji o kodzie pobranym z parametru KREDYT.KodProwKrUdzPosred	Kwota prowizji Banku
	Pole pomocnicze {prow.dlaBanku} rachunku prowizji Banku		
11	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek funduszu gwarancyjnego pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Kwota prowizji Gwarancji
	Pole pomocnicze {prow. Fund_Gw} rachunku funduszu gwarancyjnego		
12	Rachunek funduszu gwarancyjnego pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Rachunek lokaty funduszu gwarancyjnego pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Kwota prowizji Gwarancji
13	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wykupu funduszu gwarancyjnego pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy –	Kwota prowizji Wykupu

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
		<i>administracja -> Ewidencja pośredników kred.)</i>	
	Pole pomocnicze {prow. Fund_Gw} rachunku wykupu funduszu gwarancyjnego		

W przypadku gdy waluta rachunku prowizji jest inna niż waluta transakcji (waluta transakcji – waluta wymienialna, waluta konta prowizji PLN), przewalutowanie wykonywane jest według kursu pobranego z parametrów systemu.

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy – (Kwota prowizji/kurs)
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy – (Kwota prowizji/kurs)
3	Rachunek linii - #.StanPodstawowyNI	Pozycja wymiany – nal.i zob.	Kwota prowizji/kurs
4	Równowartość pozycji wymiany – nal.i zob.	Rachunek prowizji z wzorca kont (A, B lub D w zależności od metody wyceny)	Kwota prowizji
5	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota prowizji/kurs Strona księgowania (Wn/Ma) zależy od wartości parametru K900StronaMa
6	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Pozycja wymiany – nal.i zob.	Kwota ubezpieczenia
7	Równowartość pozycji wymiany – nal.i zob.	Rachunek ubezpieczyciela	Kwota ubezpieczenia * kurs średni z tabeli NBP
8		Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI	Kwota ubezpieczenia
9	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota ubezpieczenia Strona księgowania (Wn/Ma) zależy od wartości parametru K900StronaMa

- Pobranie z innego rachunku

Księgowanie przy wypłacie kredytu

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej transzy
3	Rachunek bieżący - #.StanPodstawowyZb lub Konto kasy	Rachunek prowizji z wzorca kont (A, B lub D w zależności od metody wyceny)	Kwota prowizji
4	Rachunek bieżący - #.StanPodstawowyZb lub Konto kasy	Rachunek ubezpieczyciela	Kwota ubezpieczenia
5		Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI	Kwota ubezpieczenia
6	Rachunek rozliczeniowy Dealera pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja	Rachunek prowizji Dealera pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów ->	Kwota prowizji Dealera

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
	kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	
	Pole pomocnicze {prow. Dealer} rachunku prowizji Dealera		
7	Rachunek rozliczeniowy Dealera pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Rachunek prowizji o kodzie pobranym z parametru KREDYT.KodProwKrUdzPosred	Kwota prowizji Banku
	Pole pomocnicze {prow.dlaBanku} rachunku prowizji Banku		Kwota prowizji Banku
8	Rachunek rozliczeniowy Dealera pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Rachunek funduszu gwarancyjnego pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Kwota prowizji Gwarancji
	Pole pomocnicze {prow. Fund_Gw} rachunku funduszu gwarancyjnego		Kwota prowizji Gwarancji
9	Rachunek funduszu gwarancyjnego pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Rachunek lokaty funduszu gwarancyjnego pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Kwota prowizji Gwarancji
10	Rachunek rozliczeniowy Dealera pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Rachunek wykupu funduszu gwarancyjnego pobrany z parametrów (parametry zdefiniowane w opcji Kredyty -> Administracja kredytów -> Pośrednicy – administracja -> Ewidencja pośredników kred.)	Kwota prowizji Wykupu
	Pole pomocnicze {prow. Fund_Gw} rachunku wykupu funduszu gwarancyjnego		Kwota prowizji Wykupu

W przypadku gdy waluta rachunku prowizji jest inna niż waluta transakcji (waluta transakcji – waluta wymienialna, waluta konta ubezpieczenia PLN), przewalutowanie wykonywane jest według kursu pobranego z parametrów systemu.

Lp	Strona Winien	Strona Ma	Kwota
1	Rachunek podstawowy kredytu - #.StanPodstawowyNI	Rachunek wskazany przez Operatora	Kwota wypłacanej transzy
2	Rachunek pozabil. #.LinieKredytowe		Kwota wypłacanej
3	Rachunek bieżący - #.StanPodstawowyZb lub Konto kasy	Pozycja wymiany – nal.i zob.	Kwota prowizji / kurs
4	Równowartość pozycji wymiany – nal.i zob.	Rachunek prowizji z wzorca kont (A, B lub D w zależności od metody wyceny)	
5	Rachunek bieżący - #.StanPodstawowyZb lub Konto kasy	Pozycja wymiany – nal.i zob.	Kwota ubezpieczenia
6	Równowartość pozycji wymiany – nal.i zob.	Rachunek ubezpieczyciela	Kwota ubezpieczenia * kurs średni z tabeli NBP
7		Pole pomocnicze {ubezpieczenie} rachunku linii - #.StanPodstawowyNI	Kwota ubezpieczenia

17.6. Zamknięcie transakcji KREDYT

17.6.1. Odstąpienie od umowy

1. Wycofanie pobranych prowizji ESP

Przebieganie prowizji nierozliczonej.

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Konto prowizji typu B/D	Konto prowizji A/C	Kwoty prowizji nierozliczonych	Typ konta A/C, B/D zależny od metody wyceny transakcji. Księgowanie na kontach z aktualnej grupy ryzyka. Dla prowizji kosztowych, księgowanie po przeciwnych stronach
Konto typu A/C z aktualnej grupy ryzyka	Konto typu A/C z grupy ryzyka "Normalna"	Kwoty prowizji rozliczonych z aktualnej grupy ryzyka	Typ konta A/C zależny od metody wyceny transakcji. Dla prowizji kosztowych, księgowanie po przeciwnych stronach.

Księgowanie memoriału ESP

Regulacja sald rachunków korekty memoriału wg ESP. Ten krok występuje, jeżeli umowa jest rozliczana wg ESP i dla danej grupy produktów prowadzona jest korekta memoriału wg ESP.

Schemat księgowy regulacji sald rachunków korekty memoriału wg ESP jest zależny od znaku salda rachunku korekty z tytułu wyceny wg ESP:

- Jeżeli saldo tego rachunku jest po stronie Ma:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Korekta z tyt. wyceny wg ESP	Korekta z tyt. wyceny wg ESP – do rozl.	Saldo rachunku korekty z tyt. wyceny wg ESP

Schemat księgowy regulacji rachunków korekty memoriału, gdy saldo rachunku korekty wg ESP jest większe od zera.

- Jeżeli saldo tego rachunku jest po stronie Wn:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Korekta z tyt. wyceny wg ESP – do rozl.	Korekta z tyt. wyceny wg ESP	Saldo rachunku korekty z tyt. wyceny wg ESP * (-1)

Schemat księgowy regulacji rachunków korekty memoriału.

Zwrot prowizji

Zwrot wszystkich prowizji, które podlegają zwrotowi w przypadku odstąpienia od umowy. Schemat księgowy zwrotu prowizji zależy od wartości parametru **WYCENA.konto typu g**.

- Jeżeli parametr **WYCENA.konto typu g** ma wartość "Tak":

Dla prowizji dochodowych, gdy waluta rachunku rozliczeniowego jest taka sama jak rachunku typu G:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Rachunek typu G	Rachunek rozliczeniowy - #.NadpłataKapitału	Kwota prowizji

Schemat księgowy wycofania prowizji dochodowej dla zgodnych walut rachunku rozliczeniowego i rachunku typu G.

Dla prowizji dochodowych, gdy waluta rachunku rozliczeniowego jest inna niż rachunku typu G:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Rachunek typu G	Konto wymiany w PLN	Kwota prowizji w PLN
Konto wymiany w walucie umowy	Rachunek rozliczeniowy - #.NadpłataKapitału	Kwota prowizji w walucie umowy

Schemat księgowy wycofania prowizji dochodowej dla różnych walut rachunku rozliczeniowego i rachunku typu G.

Dla prowizji kosztowych, gdy waluta rachunku rozliczeniowego jest taka sama jak rachunku typu G:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Rachunek, który został uznany przy pobraniu prowizji kosztowej	Rachunek typu G	Kwota prowizji

Schemat księgowy wycofania prowizji kosztowej dla zgodnych walut rachunku rozliczeniowego i rachunku typu G.

Dla prowizji kosztowych, gdy waluta rachunku rozliczeniowego jest inna niż rachunku typu G:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Konto wymiany w PLN	Rachunek typu G	Kwota prowizji w PLN
Rachunek, który został uznany przy pobraniu prowizji kosztowej	Konto wymiany w walucie umowy	Kwota prowizji w walucie umowy

Schemat księgowy wycofania prowizji kosztowej dla różnych walut rachunku rozliczeniowego i rachunku typu G.

- Jeżeli parametr **WYCENA.konto typu g** ma wartość "Nie"

Zwrot prowizji wykonywany jest wg mechanizmów obowiązujących przy wycofaniu prowizji. Prowizje dochodowe są zwracane na rachunek rozliczeniowy kredytu, natomiast prowizje kosztowe są zwracane (do banku) z rachunku, który został uznany przy pobraniu prowizji.

Dla prowizji dochodowych, gdy waluta rachunku rozliczeniowego jest taka sama jak rachunku prowizji:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Rachunek typu A/C	Rachunek rozliczeniowy - #.NadpłataKapitału	Kwota prowizji

Schemat księgowy wycofania prowizji dochodowej dla zgodnych walut rachunku rozliczeniowego i rachunku typu A/C.

Dla prowizji dochodowych, gdy waluta rachunku rozliczeniowego jest inna niż rachunku typu G:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Rachunek typu A/C	Konto wymiany w PLN	Kwota prowizji w PLN
Konto wymiany w walucie umowy	Rachunek rozliczeniowy - #.NadpłataKapitału	Kwota prowizji w walucie umowy

Schemat księgowy wycofania prowizji dochodowej dla różnych walut rachunku rozliczeniowego i rachunku typu A/C.

Dla prowizji kosztowych, gdy waluta rachunku rozliczeniowego jest taka sama jak rachunku typu G:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Rachunek, który został uznany przy pobraniu prowizji kosztowej	Rachunek typu G	Kwota prowizji

Schemat księgowy wycofania prowizji kosztowej dla zgodnych walut rachunku rozliczeniowego i rachunku typu G.

Dla prowizji kosztowych, gdy waluta rachunku rozliczeniowego jest inna niż rachunku typu A/C:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Konto wymiany w PLN	Rachunek typu A/C	Kwota prowizji w PLN
Rachunek, który został uznany przy pobraniu prowizji kosztowej	Konto wymiany w walucie umowy	Kwota prowizji w walucie umowy

Schemat księgowy wycofania prowizji kosztowej dla różnych walut rachunku rozliczeniowego i rachunku typu A/C.

2. Rozliczenie odsetek naliczonych

a) Rachunek odsetek naliczonych w PLN

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek dochodów naliczonych #.Dochody	Rachunek odsetek naliczonych #.OdsetkiNI	$K1 = \text{Min} ((\text{Saldo Winien rachunku odsetek naliczonych}) ; (\text{saldo ma rachunku dochodów naliczonych}))$	

a) Rachunek odsetek naliczonych w walucie wymienialnej

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek dochodów naliczonych #.Dochody	Konto równowartości pozycji wymiany - należności	saldo Ma rachunku dochodów naliczonych	
Konto pozycji wymiany - należności	Rachunek odsetek naliczonych #.OdsetkiNI	Saldo Winien rachunku odsetek naliczonych	

3. Zerowanie odsetek bieżących kapitału niewymagalnego

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek kapitału niewymagalnego #.StanPodstawowyNI - pole pomocnicze "odsetki"		Obroty Winien pola pomocniczego	Księgowanie stornujące - z minusem.

4. Przeksięgowanie nadpłaty

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
-------------	-------------	-------	-------

Rachunek nadpłaty #.Nadpłata	Rachunek rozliczeniowy #.NadpłataKapitału	Saldo Ma rachunku nadpłaty #.Nadpłata	
---------------------------------	--	--	--

5. Spłata kapitału niewymagalnego

a) Rachunek kapitału w PLN

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek rozliczeniowy #.NadpłataKapitału	Rachunek kapitału niewymagalnego #.StanPodstawowyNI	$K1 = \text{Min} [(saldo \text{ Ma rachunku rozliczeniowego}) ; (saldo \text{ Winien rachunku kapitału})]$	

b) Rachunek kapitału w walucie wymiennej

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek rozliczeniowy #.NadpłataKapitału		$K1 = \text{saldo Ma rachunku rozliczeniowego}$	Dla kredytu denominowanego, kwota pobrana ze zmiennej UZ.STANPODSTAWOWYNL_ PLN przekazywanej przez SOK.
	Konto równowartości pozycji wymiany - należności	$K2 = K1$	Księgowanie wyłącznie w przypadku, gdy rachunek rozliczeniowy jest w innej walucie niż rachunek umowy.
Konto pozycji wymiany - należności		$K3 = \text{saldo Winien rachunku } \#.StanPodstawowyNI$	Księgowanie wyłącznie w przypadku, gdy rachunek rozliczeniowy jest w innej walucie niż rachunek umowy.
Rachunek kapitału - #.StanPodstawowyNI		$K4 = K1$	W przypadku przewalutowania, $K4 = K3$.

6. Kolejne operacje przy odstąpieniu od umowy

Jako kolejne operacje przy odstąpieniu od umowy wykonywane są księgowania opisane w rozdziale [Zamknięcie umowy](#).

17.6.2. Zamknięcie umowy

1. Wyksięgowanie dopłat pobranych z góry

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek dopłat pobranych z góry - #.DopłatyZGory	Rachunek dochodów otrzymanych - #.DopłatyOtrzymane	Saldo Ma rachunku #.DopłatyZGory	Jeżeli parametr KREDYT.K900Strona = Nie, księgowanie jest po stronie Ma

2. Wyksięgowanie linii

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek Linii #.LinieKredytowe		K1 = Saldo Ma rachunku	Jeżeli parametr KREDYT.K900Strona = Nie, księgowanie jest po stronie Ma
	Rachunek kontry dla zobowiązań pozabilansowych	K2 = K1	Księgowanie wykonywane, jeżeli parametr KREDYT. KontraDlaZobow = Tak. Jeżeli parametr KREDYT.K900Strona = Nie, księgowanie jest po stronie Winien.

3. Wyksięgowanie transz

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek transz #.TranszeKredytowe		K1 = Saldo Ma rachunku	Jeżeli parametr KREDYT.K900Strona = Nie, księgowanie jest po stronie Ma
	Rachunek kontry dla zobowiązań pozabilansowych	K2 = K1	Księgowanie wykonywane, jeżeli parametr KREDYT. KontraDlaZobow = Tak. Jeżeli parametr KREDYT.K900Strona = Nie, księgowanie jest po stronie Winien.

4. Zerowanie pól pomocniczych

System wykonuje pętlę po rachunkach transakcji i dla każdego stanu wyksięguje ze znakiem minus (księgowanie stornujące) obroty Winien i Ma.

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek transakcji – pole pomocnicze		Obroty Winien pola pomocniczego	Księgowanie stornujące (z minusem).
	Rachunek transakcji – pole pomocnicze	Obroty Ma pola pomocniczego	Księgowanie stornujące (z minusem).

5. Wyksięgowanie prowizji do otrzymania

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
F – Dochody naliczone		Kwota prowizji w PLN – saldo rachunku	
	E – Dochody do otrzymania	Saldo rachunku E - Kwota prowizji w walucie prowizji	
Rachunek pozycji wymiany - należności		Saldo rachunku E	Jeżeli rachunek konta E w walucie <> PLN.
	Rachunek równowartości	Saldo rachunku F	Jeżeli rachunek konta E w walucie <> PLN.

	pozycji wymiany – należności		
--	---------------------------------	--	--

6. Wyksięgowanie stanów default

Strona Wn	Strona Ma	Kwota
	#.OdsetkiNIDefault	Saldo Wn konta
	#.OdsetkiZapDefault	Saldo Wn konta
	#.ProwDoRozlDefault	Saldo Wn konta
#.ProwDoRozlDefault		Saldo Ma konta
	#.ZaangNettoPoprzOkr	Saldo Wn konta
	Pole pomocniczego {podst.ods.imp} rachunku z pola transakcji #.KwotaOdzysku	Wyksięgowanie salda Ma pola pomocniczego

7. Przeksięgowanie prowizji nie rozliczonej

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Konto prowizji typu B/D	Konto prowizji A/C	Kwoty prowizji nierozliczonych	Typ konta A/C, B/D zależny od metody wyceny transakcji. Księgowanie na kontach z aktualnej grupy ryzyka. Dla prowizji kosztowych księgowanie po przeciwnych stronach.
Konto typu A/C z aktualnej grupy ryzyka	Konto typu A/C z grupy ryzyka "Normalna"	Kwoty prowizji rozliczonych z aktualnej grupy ryzyka	Typ konta A/C zależny od metody wyceny transakcji. Dla prowizji kosztowych księgowanie po przeciwnych stronach.

8. Księgowanie memoriału ESP

Regulacja sald rachunków korekty memoriału wg ESP. Ten krok występuje, jeżeli umowa jest rozliczana wg ESP i dla danej grupy produktów prowadzona jest korekta memoriału wg ESP.

Schemat księgowy regulacji sald rachunków korekty memoriału wg ESP jest zależny od znaku salda rachunku korekty z tytułu wyceny wg ESP.

- Jeżeli saldo tego rachunku jest po stronie Ma:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Korekta z tyt. wyceny wg ESP	Korekta z tyt. wyceny wg ESP – do rozl.	Saldo rachunku korekty z tyt. wyceny wg ESP

Schemat księgowy regulacji rachunków korekty memoriału, gdy saldo rachunku korekty wg ESP jest większe od zera.

- Jeżeli saldo tego rachunku jest po stronie Wn:

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota
Korekta z tyt. wyceny wg ESP – do rozl.	Korekta z tyt. wyceny wg ESP	Saldo rachunku korekty z tyt. wyceny wg ESP * (-1)

Schemat księgowy regulacji rachunków korekty memoriału.

9. Zwolnienie zabezpieczeń

Wyksięgowanie wszystkich zabezpieczeń.

Gdy parametr **ZABEZP.obsluga kontry** ma wartość "Nie", rachunki zabezpieczeń są wyksięgowywane jednostronnie po stronie przeciwnej, niż wartość pola dla typu zabezpieczenia **Strona księgowania**. W przeciwnym przypadku do pary dobierany jest rachunek kontry. Wyksięgowywane są także wszystkie pola pomocnicze rachunku zabezpieczenia.

Rachunek Wn	Rachunek Ma	Kwota	Uwagi
Rachunek zabezpieczenia		Saldo rachunku	Jeżeli typ zabezpieczenia ma ustawioną wartość Strona księgowania : Winien, księgowanie jest po stronie Ma
	Rachunek kontry dla zabezpieczeń	Kwota prowizji w PLN.	Jeżeli typ zabezpieczenia ma ustawioną wartość Strona księgowania : Winien, księgowanie jest po stronie Winien
	Rachunek zabezpieczenia – pole pomocnicze {wartość_zab}	Saldo pola, księgowanie stornujące (z minusem)	Jeżeli typ zabezpieczenia ma ustawioną wartość Strona księgowania : Winien, księgowanie jest po stronie Winien.
Rachunek zabezpieczenia – pole pomocnicze {zmn_rezerw}		Saldo pola, księgowanie stornujące (z minusem)	

17.7. Wierzytelności leasingowe

- Uruchomienie umowy

Strona Wn	Strona Ma	Kwota	Przykład
#.LinieKredytowe		Kwota = #.KwotaTransakcji = kwota nominalna wierzytelności	60 000.00

- Wypłata

Strona Wn	Strona Ma	Kwota	Przykład
#.StanPodstawowyNI	#.Dyskonto	K1 = kwota nominalna wierzytelności pomniejszona o fundusz gwarancyjny i prowizje	35 000.00
	#.LinieKredytowe	K2 = K1	35 000.00
#.StanPodstawowyNI	Prowizja ESP (konto typu A, B lub D w zal. Od typu prowizji i metody wyceny)	K3 = skredytowana kwota prowizji (np. dyskonto przy zakupie wierzytelności)	5 000.00
	#.LinieKredytowe	K2 = K1	5 000.00
#.StanPodstawowyNI	#.FunduszGwarancyjny	K4 = kwota funduszu gwarancyjnego (kwota nominalna wierzytelności pomniejszona o zaliczkę wypłaconą faktorantowi i	20 000.00

Strona Wn	Strona Ma	Kwota	Przykład
		pomniejszona o ewentualne prowizje (dyskonto))	
	#.LinieKredytowe	K5 = K4	20 000.00
#.DochodyDyskonto	Droga/przelew/kasa	K6 = K1 – kwota zaliczki wypłacona sprzedawcy wierzytelności (księgowanie ręczne - opcja)	35 000.00

Po operacji wypłaty mamy stany:

Rachunek	Strona Wn	Strona Ma
#.StanPodstawowyNI	60 000.00	0.00
#.Dyskonto	0.00	35 000.00
#.FunduszGwarancyjny		20 000.00
#.DochodyDyskonto	0.00 (* lub 35 000.00)	

(* stan w przypadku wykonania wypłaty zaliczki (czerwony dekret w księgowaniu wypłaty)

- Spłata częściowa kapitału

Strona Wn	Strona Ma	Kwota	Przykład
Droga/przelew/kasa	#.StanPodstawowyNI	K1 = kwota spłaty kapitału	5 000.00
#.Dyskonto	#.DochodyDyskonto	K2 = Min[(kwota spłaty kapitału); (saldo Ma rachunku #.Dyskonto)]	5 000.00

Po operacji spłaty mamy stany:

Rachunek	Strona Wn	Strona Ma
#.StanPodstawowyNI	55 000.00	0.00
#.Dyskonto	0.00	30 000.00
#.DochodyDyskonto	0.00 (* lub 30 000.00)	5 000.00 (* lub 0.00)
#.FunduszGwarancyjny		20 000.00

(* stan w przypadku wykonania wypłaty zaliczki (czerwony dekret w księgowaniu wypłaty)

- Przeniesienie zaległości

Strona Wn	Strona Ma	Kwota	Przykład
#.KredytZaległy	#.StanPodstawowyNI	K1 = kwota raty	10 000.00

- Spłata całkowita kapitału

Strona Wn	Strona Ma	Kwota	Przykład
Droga/przelew/kasa	#.StanPodstawowyNI	K1 = kwota spłaty kapitału	45 000.00

Strona Wn	Strona Ma	Kwota	Przykład
Droga/przelew/kasa	#.KredytZaległy	K2 – kwota spłaty kap. zapadłego	10 000.00
#.Dyskonto	#.DochodyDyskonto	K3 = Min [(K1+K2); (saldo Ma rachunku #.Dyskonto)]	30 000.00

Po operacji całkowitej spłaty mamy stany:

Rachunek	Strona Wn	Strona Ma
#.StanPodstawowyNI	0.00	0.00
#.KredytZaległy	0.00	0.00
#.Dyskonto	0.00	
#.DochodyDyskonto		35 000.00 (* lub 0.00)
#.FunduszGwarancyjny		20 000.00

(* stan w przypadku wykonania wypłaty zaliczki (czerwony dekret w księgowaniu wypłaty)

Uwaga: Po całkowitej spłacie należy ręcznie rozliczyć kredyt:

- Przeksięgować saldo Ma #.FunduszGwarancyjny na #.DochodyDyskonto,
- Przekazać do faktora kwotę funduszu gwarancyjnego (20 000.00 = saldo Ma #. DochodyDyskonto), lub całą kwotę zaewidencjonowaną na #. DochodyDyskonto),
- Rozliczyć rachunek dyskonta: Ma #.Dyskonto – Wn #.DochodyDyskonto.
- Rozliczenie kredytu

Strona Wn	Strona Ma	Kwota	Przykład
#.FunduszGwarancyjny	#.DochodyDyskonto	K1 = rozliczenie FG	20 000.00
#.DochodyDyskonto	Droga/przelew/kasa	K2 – rozliczenie z faktorem (saldo Ma #.DochodyDyskonto)	55 000.00 (* lub 20 000.00)

(* księgowanie w przypadku wykonania wypłaty zaliczki (czerwony dekret w księgowaniu wypłaty)

Po operacji rozliczenia kredytu mamy stany:

Rachunek	Strona Wn	Strona Ma
#.StanPodstawowyNI	0.00	0.00
#.KredytZaległy	0.00	0.00
#.Dyskonto	0.00	
#.DochodyDyskonto		0.00
#.FunduszGwarancyjny		0.00

Jeżeli prowizja nie byłaby pobierana z kredytu lub w ogóle nie byłaby pobierana, dla faktora przekazana byłaby kwota 20 000.00, a stany na transakcji byłyby takie same jak powyżej.

Rozdział 18. Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest przeznaczony dla użytkownika systemu defBank-Pro.

18.1. Historia zmian

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2007-09-21	Dorota Zawadzka		Uaktualnienie opisu i zmiana formatu pliku
2007-11-13	Dorota Zawadzka	2.18.01	Uaktualnienie do wersji 2.18.01b
2007-11-20	Dorota Zawadzka	2.18.02	Uzupełnienie opisu do wersji 2.18.02i
2007-11-22	Dorota Zawadzka	2.19.00	Uzupełnienie opisu do wersji 2.19.00d
2007-12-04	Dorota Zawadzka	2.19.01	Uzupełnienie o noty do wersji 2.19.01a
2008-05-29	Barbara Sukiennik	2.19.02	Uzupełnienie o noty do wersji 2.19.02a
2008-06-13	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie informacji o kredycie annuitetowym (Dodatek - Kredyt annuitetowy)
2008-08-19	Małgorzata Ziemińska	2.19.03	Uzupełnienie o noty do wersji 2.19.03a
2008-09-23	Małgorzata Ziemińska		Uzupełnienie dokumentacji o opisy zw. z oprocentowaniem karnym
2008-09-30	Małgorzata Ziemińska	2.20.00	Uzupełnienie opisu do wersji 2.20.00a
2009-04-20	Dorota Zawadzka		Uaktualnienie opisu (2.20.01). Zmiany dotyczą tematów: zmiana typu KR_DP -> KR_KN , spłata kredytu , rozterminowanie kredytów annuitetowych - wyznaczanie daty kolejnej raty, ujednolicenie klasyfikacji klienta , zmiana klasyfikacji gwarancji , rozliczenie kredytu , kontrola wartości oprocentowania dla kredytów annuitetowych, zmiana w nagłówku wydruku listy zaległości , wydruk kredytów , przetwarzanie kredytów na koniec miesiąca , rejestracja umowy kredytowej, zamknięcie zerowych kredytów , obsługa pola StanDopłaty/odsetki_rub , zmiana klasyfikacji kredytu , inicjowanie danych zlecniodawcy podczas tworzenia komunikatów elektronicznych (wypłata, spłata, realizacja gwarancji)
2009-06-25	Dorota Zawadzka	2.20.02	Uzupełnienie (2.20.02): wydruki z zabezpieczeń , spłata kredytu , określanie oprocentowania przy rejestracji umowy kredytowej, ewidencja zabezpieczeń , zamknięcie zerowych kredytów , rejestracja transakcji - parametr HarmOdsetek1-31 , łączne zadłużenie klienta , korekta parametrów transakcji , rozliczenie kredytu , zmiana jednostki rach/trans
2009-07-12	Dorota Zawadzka	2.21.00	Uzupełnienie (2.21.00): Lista kredytów do spłaty , spłata kredytu , przelicz rozterminowanie , łączne zadłużenie klienta , zmiana klasyfikacji kredytu , rozliczenie kredytu , koniec miesiąca , ewidencja zabezpieczeń , zmiana kont transakcji , rejestracja transakcji
2009-07-27	Dorota Zawadzka	2.21.01	Uzupełnienie (2.21.01): spłata kredytu , KR_RB: #.DataSpłatyKredytu , zmiana jednostki rach/trans , zmiana kont transakcji , korekta parametrów transakcji , zmiana klasy: ujednolicenie , zmiana klasy: wszystkich
2009-07-29	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie: akcja naprawcza dla kredytów dopłatowych
2009-09-15	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie: akcja naprawcza dla kredytów dopłatowych

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2009-12-02	Dorota Zawadzka	2.22.00	Uzupełnienie (2.22.00): wydruk monitów , spłata kredytu , raport wg inspektorów kred. , zmiana klasyfikacji kredytu , wszystkich automatycznie, rejestracja transakcji (tryb naliczania odsetek)
2010-02-01	Dorota Zawadzka	2.22.01	Uzupełnienie (2.22.01): przelicz rozterminowanie (wszystkich - warunkowo), wypowiedzenie umowy
2010-02-09	Dorota Zawadzka	2.22.02	Uzupełnienie (2.22.02): automatyczne spłaty kred. , wydruk monitów , anulowanie umowy - kontrola prowizji, przelicz rozterminownie - data przeliczanej raty, wypłata kredytu , korekta gwarancji , przeniesienie zaległości - zapis "Termin spłaty" w terminarzu stanu KonsorcjumKapWm., eksport zabezpieczeń , korekta parametrów transakcji - zmiana nazwy uczestnika konsorcjum, okres zgody - 99, rejestracja transakcji - kwota zaokrąglenia raty kapitałowej
2010-02-27	Dorota Zawadzka	2.22.03	Uzupełnienie (2.22.03): pełne zadłużenie wszystkich klientów , eksport zabezpieczeń , rejestracja prowizji ESP , korekta parametrów transakcji , informacje o transakcji , rejestracja spłaty ; zamknięcie zerowych kredytów (dt. KR_RB)
2010-05-25	Dorota Zawadzka	2.23.00	Uzupełnienie (2.23.00): kontrola uprawnień do salda konta rozliczeniowego , prawo KRZalPrzekw.Wt.
2010-06-16	Dorota Zawadzka	2.23.01	Uzupełnienie (2.23.01): wypowiedzenie umowy z aktywnymi zabezpieczeniami
2010-10-14	Dorota Zawadzka		Dodanie opisu schematów walutowych , filtry dla transakcji , przeniesienie opisu odstąpienia od umowy kredytowej
2010-11-09	Dorota Zawadzka		Zmiana sposobu księgowania korekty odsetek karnych przy przeniesieniu zaległości
2010-12-17	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie informacji o autospłatach kredytów walutowych
2011-01-26	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie: dostęp do kartoteki klienta , prawo KRUmZabAkt.
2011-05-17	Dorota Zawadzka		Uzupełnienie: korekta parametrów transakcji - informacja o możliwości zmiany trybu naliczania
2011-05-20	Małgorzata Ziemińska		Uzupełnienie opisu dla wydruków z zabezpieczeń Dodanie opisu parametru Uwzgl.obsl.gr. "pod obserwacją" przy synt.nal.rezerw?
2011-06-10	Małgorzata Ziemińska		Uzupełnienie opisu anulowania operacji spłaty kredytu oraz rozliczenia kredytu z wpłatą żetonową
2011-06-16	Dorota Zawadzka		Dodanie opisu schematów księgowych dt. zamknięcia transakcji KREDYT
2011-07-22	Małgorzata Ziemińska		Wprowadzenie kontroli skreślenia użytkownika podczas dodawania współkredytobiorcy .
2011-07-25	Małgorzata Ziemińska		Opis ustalenia daty początku okresu kredytowania wykorzystywanej przy doborze konta stanu podstawowego kredytu podczas rejestracji transakcji
2011-09-08	Dorota Zawadzka		Dodanie informacji o wydruku sum pośrednich wg walut (wydruk kredytów , raport: zabezpieczenia , lista zaległości , raport klasyfikacji klienta , wydruki z zabezpieczeń , wydruk gwarancji wg parametrów)
2011-09-21	Małgorzata Ziemińska		Modyfikacja sposobu aktualizacji atrybutu "Rok startu" (Korekta parametrów transakcji , Rejestracja operacji)
2011-09-22	Anna Dycha		Dodanie opisu kolumn raportu 'saldo/term.spł./rez.' (Raport: saldo/term.spł./rez.)
2011-09-26	Dorota Zawadzka		Korekta w opisie prowizji rekompensacyjnej procentowej
2011-10-11	Anna Dycha		Korekta opisu 'łączne zadłużenie wszystkich klientów' (łączne zadłużenie)
2011-10-14	Małgorzata Ziemińska Anna Dycha		Zablokowanie ręcznego wpisu terminarza podczas rejestracji umowy kredytowej;

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
			- Dostosowanie wydruku harmonogramu kredytowego; - Dodanie możliwości ograniczenia wydruku pełnego zadłużenia klienta do transakcji czynnych.
2011-11-07	Małgorzata Ziemińska		Modyfikacja obsługi rozliczenia prowizji i opłat dla kredytów wypowiedzianych (Wypowiedzenie umowy , Zmiana klasyfikacji kredytu)
2011-11-09	Małgorzata Ziemińska		- Poprawa przeliczania terminarza konsorcjum - Dodanie możliwości wydruku rach. pozabilan. na nocie wielopozycyjnej ze spłaty kredytu
2012-02-16	Małgorzata Ziemińska	2.27.00	Aktualizacja dokumentacji do wersji 2.27.00
2012-05-16	Małgorzata Ziemińska	2.27.02	Aktualizacja dokumentacji do wydania 2.27.02
2012-07-03	Małgorzata Ziemińska	2.28.00	Aktualizacja dokumentacji
2012-08-28	Małgorzata Ziemińska	2.28.01	Aktualizacja dokumentacji
2012-09-20	Dorota Woźniak-Brud	2.28.02	Aktualizacja dokumentacji
2012-10-08	Dorota Woźniak-Brud	2.28.03	Aktualizacja dokumentacji w rozdziale Zmiana klasyfikacji kredytu
2012-10-30	Dorota Woźniak-Brud	2.28.03	Uzupełnienie dokumentacji w rozdziale Rejestracja operacji , Korekta parametrów transakcji
2013-01-08	Dorota Woźniak-Brud	2.29.00	Aktualizacja dokumentacji
2013-02-12	Dorota Woźniak-Brud	2.29.00	Uzupełnienie dokumentacji w rozdziale Rejestracja umowy KREDYT
2013-02-26	Dorota Woźniak-Brud	2.29.02	Aktualizacja dokumentacji
2013-04-15	Dorota Woźniak-Brud	2.29.02	Uzupełnienie dokumentacji w rozdziale Rejestracja transakcji
2013-05-16	Dorota Woźniak-Brud	2.29.02	Uzupełnienie dokumentacji w rozdziale Rejestracja operacji , Zamkn. zerowych kredytów
2013-05-27	Dorota Woźniak-Brud	2.30.00	Aktualizacja dokumentacji
2013-07-05	Dorota Zawadzka	2.30.00a	Aktualizacja dokumentacji: dodanie schematów księgowych dla prowizji ESP , ubezpieczenia , innych , uzupełnienia w rozdziałach: rejestracja umowy gwarancji , rozliczenie kredytu , spłata kredytu .
2013-07-15	Dorota Woźniak-Brud	2.30.00a	Uzupełnienie dokumentacji, dodano rozdział Wierzytelności leasingowe
2013-07-22	Dorota Woźniak-Brud	2.30.00a	Uzupełnienie dokumentacji w rozdziale Ewidencja typów zabezpieczeń
2013-08-27	Dorota Zawadzka	2.30.01a	Aktualizacja dokumentacji: dodanie informacji o wliczaniu odsetek prolongowanych do całkowitego kosztu kredytu (rejestracja transakcji)
2013-09-26	Dorota Zawadzka	2.30.01c	Aktualizacja dokumentacji: odstąpienie od umowy kredytowej
2013-10-22	Dorota Woźniak-Brud	2.30.02a	Aktualizacja dokumentacji w rozdziale Rozliczenie kredytu , Lista zaległości , Rejestracja transakcji , Rejestracja umowy - Status transakcji "1"
2013-11-26	Dorota Zawadzka	2.31.00a	Aktualizacja dokumentacji: kolejność spłat
2014-01-15	Agnieszka Worek	2.31.00a	Uzupełnienie dokumentacji w rozdziale Parametry dla typów kredytów
2014-03-06	Agnieszka Worek	2.31.00b	Aktualizacja dokumentacji
2014-04-30	Agnieszka Worek	2.31.01a	Aktualizacja dokumentacji
2014-08-18	Agnieszka Worek	2.32.00a	Aktualizacja dokumentacji

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2014-10-20	Agnieszka Worek	2.32.01a	Aktualizacja dokumentacji
2014-11-21	Agnieszka Worek	2.32.02a	Aktualizacja dokumentacji
2015-01-23	Małgorzata Czernicka, Agnieszka Worek	2.33.00a	Aktualizacja dokumentacji
2015-04-14	Agnieszka Worek	2.33.01a	Aktualizacja dokumentacji
2015-05-13	Agnieszka Worek	2.33.02a	Aktualizacja dokumentacji
2015-07-03	Agnieszka Worek	2.34.00a	Aktualizacja dokumentacji
2015-09-03	Agnieszka Worek	2.34.01a	Aktualizacja dokumentacji
2015-09-25	Agnieszka Worek	2.34.02a	Aktualizacja dokumentacji
2015-10-28	Agnieszka Worek	2.34.03a	Aktualizacja dokumentacji
2015-12-01	Agnieszka Worek	2.34.04a	Aktualizacja dokumentacji
2016-03-23	Agnieszka Worek	2.35.00a	Aktualizacja dokumentacji
2016-05-05	Agnieszka Worek	2.35.01a	Aktualizacja dokumentacji
2016-05-24	Agnieszka Worek	2.35.02a	Aktualizacja dokumentacji
2016-07-01	Małgorzata Czernicka	2.35.03a	Aktualizacja dokumentacji
2016-07-26	Małgorzata Czernicka	2.36.00a	Aktualizacja dokumentacji
2016-12-13	Agnieszka Worek	2.36.03a	Aktualizacja dokumentacji
2017-01-17	Agnieszka Worek	2.37.00a	Aktualizacja dokumentacji
2017-06-14	Agnieszka Worek	2.37.02a	Aktualizacja dokumentacji
2017-06-27	Agnieszka Worek	2.37.03a	Aktualizacja dokumentacji
2017-07-19	Agnieszka Worek	2.38.00a	Aktualizacja dokumentacji
2017-09-12	Agnieszka Worek	2.38.01a	Aktualizacja dokumentacji
2017-10-27	Agnieszka Worek	2.38.03a	Aktualizacja dokumentacji
2017-12-11	Agnieszka Worek	2.38.04a	Aktualizacja dokumentacji
2018-02-02	Agnieszka Worek	2.38.05a	Aktualizacja dokumentacji
2018-04-12	Agnieszka Worek	2.39.00a	Aktualizacja dokumentacji
2018-05-11	Agnieszka Worek	2.39.01a	Aktualizacja dokumentacji
2018-06-27	Agnieszka Worek	2.39.02a	Aktualizacja dokumentacji
2018-11-05	Joanna Starczewska	2.39.06a	Aktualizacja dokumentacji
2018-11-22	Joanna Starczewska	2.39.07a	Aktualizacja dokumentacji

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2018-12-07	Joanna Starczewska	2.39.08a	Aktualizacja dokumentacji
2019-01-31	Joanna Starczewska	2.39.09a	Aktualizacja dokumentacji
2019-02-08	Joanna Starczewska	2.39.10a	Aktualizacja dokumentacji
2019-04-03	Joanna Starczewska	2.40.00a	Aktualizacja dokumentacji
2019-05-09	Joanna Starczewska	2.40.01a	Aktualizacja dokumentacji
2019-06-03	Joanna Starczewska	2.40.02a	Aktualizacja dokumentacji
2019-11-22	Agnieszka Worek	2.40.06a	Aktualizacja dokumentacji
2020-01-22	Agnieszka Worek	2.40.06a	Aktualizacja dokumentacji
2020-03-10	Agnieszka Worek	2.40.08a	Aktualizacja dokumentacji
2020-06-01	Agnieszka Worek	2.40.09a	Aktualizacja dokumentacji
2020-06-19	Agnieszka Worek	2.40.10a	Aktualizacja dokumentacji
2020-07-06	Agnieszka Worek	2.40.10b	Aktualizacja dokumentacji
2020-08-17	Agnieszka Worek	2.40.11a	Aktualizacja dokumentacji
2020-10-05	Joanna Starczewska	2.40.12a	Aktualizacja dokumentacji
2020-11-04	Joanna Starczewska	2.40.13a	Aktualizacja dokumentacji
2020-12-16	Joanna Starczewska	2.40.14a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Wypłata, Spłata kredytu
2021-01-27	Agnieszka Worek	2.40.15a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Szablony , Uruchomienie transakcji KR_KU
2021-02-10	Agnieszka Worek	2.41.00a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Parametry ogólne kredytów , Rejestracja transakcji
2021-04-20	Joanna Starczewska	2.41.02a	Aktualizacja dokumentacji - dodanie rozdziału Obsługa prowizji administracyjnej , zmiany w rozdziale Umowa kredytowa
2021-10-28	Joanna Starczewska	2.42.01a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziale Wydruk kredytów
2022-02-17	Joanna Starczewska	2.42.03a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Obsługa prowizji administracyjnej , Korekta parametrów transakcji , Łączne zadłużenie , Automatyczne spłaty kred. , Rejestracja operacji
2022-04-12	Joanna Starczewska	2.42.04a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Rejestracja transakcji , Zatwierdzenie transakcji , Wydruk kr. spłac. w okresie
2022-06-21	Joanna Starczewska	2.42.05a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Korekta parametrów transakcji , Lista spłat dla transakcji , Rejestracja operacji
2022-08-30	Agnieszka Worek	2.43.01a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach Wydruk monitów , Lista zaległości , Wskazany rachunek , Zmiana klasy: ujednolicenie , Wszystkich automatycznie , Kredyty z zaległ.powyż.n dni , Dla pojedynczej transakcji
2022-09-29	Agnieszka Worek	2.43.02a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziale Szablony
2022-10-26	Agnieszka Worek, Joanna Starczewska	2.43.03a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Wydruk wg parametrów operatora , Obsługa gwarancji/poreczeń udzielonych w systemie , Informacje i Wydruki , Szablony , Wypłata , Spłata kredytu , Parametry dla typów kredytów , Rejestracja operacji , dodanie rozdziałów: Powiadomienia o zm.harm.spł. , Przeglądanie umowy

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2022-11-30	Joanna Starczewska	2.43.03a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziale Rejestracja operacji
2022-12-21	Joanna Starczewska	2.43.04a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Rejestracja transakcji , Korekta parametrów transakcji , Anulowanie umowy , Zamkn. zerowych kredytów , Rejestracja operacji
2023-04-28	Joanna Starczewska	2.44.01a	Aktualizacja dokumentacji - dodanie rozdziału Plan spłat z aneksu - z pliku , zmiany w rozdziałach: Umowa kredytowa , Szablony , Przeniesienie zaległości , Rejestracja prowizji ESP , Rejestracja operacji , Dla pojedynczej transakcji
2023-09-06	Agnieszka Worek	2.44.03a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Parametry ogólne obsługiwane tylko z poziomu typów kredytu , Spłata ładowa , Informacje i Wydruki , Rejestracja transakcji , Anulowanie umowy , Informacje o transakcji , Korekta parametrów transakcji , Wypłata , Spłata kredytu , Rozliczenie kredytu , dodanie rozdziału Symulacja BezpiecznyKredyt2%
2023-11-29	Joanna Starczewska	2.45.01a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Umowa kredytowa , Rejestracja transakcji , Korekta parametrów transakcji , Zaległości , Wskazany rachunek , Zmiana klasy: ujednolicenie , Przeliczanie rezerw analitycznych , Dla pojedynczej transakcji , dodanie rozdziału Podział ekspozycji kredytowej wg zabezpieczeń
2024-01-30	Agnieszka Worek	2.45.02a	Aktualizacja dokumentacji - dodanie rozdziału BO rez. cel. wg ind. stawek , Przeliczanie rezerw analitycznych
2024-03-04	Joanna Starczewska	2.46.00a	Aktualizacja dokumentacji - dodanie rozdziału Plan/Książeczka Spłat , Aktualizacja kont umów KR z pliku
2024-04-22	Joanna Starczewska	2.46.01a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziale Umowa kredytowa
2024-07-01	Joanna Starczewska, Agnieszka Worek	2.46.02a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Rejestracja transakcji , Korekta parametrów transakcji , Dla pojedynczej transakcji , Rejestracja operacji , Plan/Książeczka Spłat , dodanie rozdziału Anulowanie gen. nowego harmonogramu
2024-10-18	Joanna Starczewska	2.47.01a	Aktualizacja dokumentacji - dodanie rozdziałów: Lista kredytów z nadpłatą salda , Obsługa zabezpieczeń w postaci gwarancji funduszu , Dodanie zerowego oprocentowania do stanu KredytZaległy , zmiany w rozdziale Informacje i Wydruki
2024-12-16	Joanna Starczewska	2.47.02a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Korekta parametrów transakcji , Ustalenie automat. spłat , Automatyczne spłaty kredytów , Parametry dla typów kredytów
2025-01-20	Joanna Starczewska	2.47.03a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Lista kredytów z nadpłatą salda , Zmiana kont transakcji , Przeliczanie rezerw analitycznych , Zmiana typu KR DP->KR KN
2025-02-26	Agnieszka Worek	2.47.03b	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziale Umowa kredytowa dodanie rozdziału Wybrane dane trans. do pliku
2025-03-19	Joanna Starczewska	2.48.00a	Aktualizacja dokumentacji - zmiany w rozdziałach: Korekta parametrów transakcji , Przelicz rozterminowanie , Zamknięcie zerowych kredytów

18.2. 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 nagłówek 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.