**Zmiany wersja 4.17C**

1. Zmiana w opcji Umowy do wypłaty. W podsumowaniu umów do wypłaty będzie wyświetlana suma transz do wypłaty. Uprzednio wartość pożyczki do wypłaty.
2. **Uwaga zmian w pośrednikach**. Możliwość rejestrowania kilku pośredników o tych samych danych osobowych. Możliwość określenia roli pośrednika: Pośrednik, Partner, Windykator terenowy



**Konieczność sprawdzenia dokumentów tworzonych dla pośredników**

1. Dla umów pożyczkowych dla osób fizycznych dodano możliwość usunięcia przyszłych rat odsetkowych i obsługi w domu jako wartości nienależnych w tym celu podczas przyjmowania spłaty należy zaznaczyć **wcześniejsza spłata** system przed przyjęciem spłaty wykona umorzenie przyszłych nie należnych rat odsetkowych i obsługi w domu**.**





1. Zmiana w sposobie liczenia odsetek karnych od zaległej raty powstałej w dniu wolnym od pracy.

Od wersji 4.17C system domyślnie nie będzie liczy odsetek karnych od raty zaległej jeżeli powstała w dniu wolnym od pracy oraz za kolejne dni wolne od pracy.

Sposobem wyliczenia odsetek karnych steruje parametr w konfiguracji systemu „Czy naliczać odsetki karne za dzień wolny od pracy”



Jednocześnie przestał być obsługiwany parametr w zamknięciu dnia

**Jeżeli rata kapitałowa przypada na dzień wolny od pracy nie licz odsetek karnych**

1. Rozbudowano i zmodyfikowano moduł zabezpieczeń.

Zmieniono wygląd i funkcjonalność ekranu. Po wyborze odpowiedniego rodzaju zabezpieczenia ukażą się odpowiednie dla danego typu pola.

Uszczegółowiono niektóre rodzaje zabezpieczeń o nowe dane takie jak:

**PORĘCZENIE PRZEZ FIRMĘ**

|  |  |
| --- | --- |
| NIP |   |
| nazwa firmy |   |
| forma prawna | do wyboru: spółka z o.o., spółka akcyjna |
| siedziba: ulica i numer |   |
| kod pocztowy |   |
| miejscowość |   |
| nr telefonu | stacjonarny ; komórkowy |
| kwota dochodów | kwota zysku wykazanego za ostatni rok kalendarzowy  |
|   | kwota zysku wykazanego w roku bieżącym (narastająco) |
| G2I | kwota zaległości wymagalnych; brak |
| BIK | kwota łączna zadłużenia; brak |



Po wyborze firmy niektóre dane wypełnią się automatycznie (brak możliwości edycji) :

NIP, Nazwa firmy, siedziba: ulica i numer, kod pocztowy, miejscowość, nr telefonu

**PORĘCZENIE PRZEZ OSOBĘ FIZYCZNĄ**

|  |  |
| --- | --- |
| PESEL  |   |
| nazwisko |   |
| imię |   |
| Adres: ulica i numer |   |
| kod pocztowy |   |
| miasto |   |
| nr telefonu | stacjonarny ; komórkowy |
| źródło dochodów | praca etat; emerytura; renta; dzialalność gospodarcza; wynajem; umowa zlecenia; umowa o dzieło; inne; brak |
| jeśli inne to opis: |   |
| kwota dochodów netto/ miesiąc |   |
| miejsce pracy (nazwa firmy) |   |
| stanowisko |   |
| relacja Poręczyciela do Pożyczkobiorcy | współmałżonek, rodzic, rodzeństwo, inna rodzina, wspólnik, znajomy, pracownik, inne |
| liczba osób w gospodarstwie domowym łącznie z Poręczycielem (Poręczyciel + współmałżonek + dzieci + inne)  | 1,2,3,4,więcej |
| suma zadłużenia (kredytów w gospodarstwie domowym łącznie z kredytami firmowymi i hipotekami) | do 5K, 5-10K, 11-20K; 21-30; 31-40k; 41-50K; 50-100K; 101-200K; 201-300; 301-500; 501+ |
| G2I - kwota zaległości wymagalnych |   |
| BIK - kwota łączna zadłużenia |   |
| Uczestnik innej pożyczki IM (te informacje powinny automatycznie wpisywać się po wpisaniu numeru pesel Poręczyciela) | Poręczyciel pożyczki IM |
|   |   |
|   |   |
|   |   |
|   | Pożyczkobiorca |
|   |   |
|   |   |
| wada prawna (wypełnia dział windykacji) | TAK/NIE |
| Egzekwowany (wypełnia dział windykacji) | TAK/NIE |



Po wyborze osoby, niektóre dane zostaną zaciągnięte automatycznie (brak możliwości ich edycji):

Pesel, nazwisko, imię, Adres: ulica i numer, kod pocztowy, miasto, nr telefonu, kwota dochodów netto/miesiąc, miejsce pracy , stanowisko, oraz lista umów

**PRZEWŁASZCZENIE ŚRODKÓW TRWAŁYCH**

|  |  |
| --- | --- |
| rodzaj środka | samochód osobowy/ samochód ciężarowy/ samochód inny/ naczepa, przyczepa/ maszyna budowlana/ maszyna inna/ inne |
| marka |   |
| model |   |
| nr rejestracyjny/ nr fabryczny |   |
| nr VIN (jeśli samochód) |   |
| początkowa wartość skorygowanej wyceny |   |
| % amortyzacji rocznej | ? |
| wartość aktualna | oblicza się sama wg przyjętej amortyzacji na okres spłaty pożyczki (musi być więc założony kalkulator, który od razu przedstawi wartość środka po każdym roku spłaty) |
| polisa OC/AC | TAK/NIE |
| cesja polisy na IM | TAK/NIE |
| data ważności polisy |   |
| nazwisko i imię właściciela |   |
| wada prawna | TAK/NIE |
| Wartość odzyskana z przedmiotu zabezpieczenia |   |
| opis |   |



**HIPOTEKA**

|  |  |
| --- | --- |
| rodzaj nieruchomości | mieszkanie; dom mieszkalny; lokal komercyjny; gruntowa rolna; gruntowa budowlana; gruntowa komercyjna |
| nr KW |   |
| początkowa wartość skorygowanej wyceny |   |
| podstawa wyceny wartości | operat szacunkowy/ oszacowany przez LO/ oszacowany przez OPS |
| wartość aktualna | wartosć; data wpisu; |
| nazwisko i imię właściciela |   |
| polisa | TAK/NIE |
| data ważności polisy |   |
| wada prawna | TAK/NIE |
| Wartość odzyskana |   |
| opis |   |



**ZASTAW**

|  |  |
| --- | --- |
| przedmiot zastawiony | samochód osobowy/ samochód ciężarowy/ samochód inny/ naczepa, przyczepa/ maszyna budowlana/ maszyna inna/ inne |
| rodzaj zastawu | zastaw zwykły/ zastaw rejestrowy |
| nr w rejestrze zastawów  |   |
| zastawca (właściciel rzeczy zastawionej) |   |
| wartość zastawu wyceniona przed zatwierdzeniem |   |
| podstawa wyceny wartości | operat szacunkowy/ oszacowany przez LO/ oszacowany przez OPS |
| wada prawna | TAK/NIE |
| Wartość odzyskana |   |

**BLOKADA LOKATY**

|  |  |
| --- | --- |
| kwota blokady |   |
| data ważności blokady |   |
| bank |   |
| właściciel zablokowanych środków | Pożyczkobiorca/ inny (imię i nazwisko) |
| wada prawna | TAK/NIE |
| Wartość odzyskana |   |

**CESJA**

|  |  |
| --- | --- |
| charakter cesji | cesja wierzytelności (pożyczki); cesja faktury; cesja kontraktów; inne |
| wartość skorygowanej cesji |   |
| data ważności cesji |   |
| wada prawna | TAK/NIE |
| Wartość odzyskana |   |
| opis |   |

**INNE**

|  |  |
| --- | --- |
| przedmiot/ rodzaj zabezpieczenia |   |
| wartość skorygowanej wyceny |   |
| podstawa wyceny wartości | operat szacunkowy/ oszacowany przez LO/ oszacowany przez OPS |
| wartość aktualna |   |
| opis |   |
| wada prawna | TAK/NIE |
| Wartość odzyskana |   |

Pozostałe rodzaje zabezpieczeń będą zawierały informacje z poprzedniej wersji tego ekranu.

**UWAGA !**
**Dla poprawności działania nowych zabezpieczeń niezbędne są wystąpienia zaznaczonych poniżej kodów w Baza 🡪 Słowniki 🡪Rodzaje zabezpieczeń**

****

Zostaną one dodane automatycznie po instalacji

1. Umożliwiono eksport faktur do systemu FK w formacie Optima i Symfonia w celu ustalenia formatu faktur wychodzących należy wejść do opcji Baza->Konfiguracja->Systemu

I wyszukać parametr **Program FK (Finansowo Księgowy) współpracujący z PBazą**



**UWAGA URUCHOMIENIE EKSPORTU POWINNO SIĘ ODBYĆ W SPÓŁPRACY Z ANBUD**

1. Zmodyfikowana bazę wydruków programie. Obecnie możliwe jest tworzenie grup wzorców, dla łatwiejszej organizacji pism.

Na rysunku poniżej widoczne jest nowe okno wydruków (menu Baza🡪 Wydruki)



Wszystkie wzorce będą obecnie znajdować się w grupie **POZOSTAŁE** . Rozwijając dany „katalog” widzimy wszystkie pisma się w nim znajdujące. Najeżdżając kursorem myszki na dany plik, wyświetlą się o nim informacje takie jak: nazwa, Rodzaj, Podmiot, data, operator.

Dodawanie pliku odbywa się w taki sam sposób jak wcześniej, po za tym, że teraz należy wskazać (zaznaczyć) grupę, do której ma należeć dane pismo (brak wyboru grupy spowoduje zapisanie pisma w grupie domyślnej „POZOSTAŁE”).

Dodawanie grupy odbywa się za pomocą prawego klawisza myszki. Opcja Dodaj grupę spowoduje wyświetlenie okienka z nazwą nowej grupy. Po zapisaniu widoczna będzie ona w bazie wzorców. Takie grupy można również edytować. Brak zamieszczenia jakiegokolwiek pliku w grupie spowoduje, automatyczne jej usunięcie po wyjściu z bazy wydruków

**Informacja do instalacji wersji**

1. Wykonać kopię bazy !

2. Zamienić plik pbaza.exe na aktualny

3. Wykonać instalacje bazy danych opcja Baza->Instalacja wersji