**Zmiany wprowadzone w wersji „4.19.K” programu PBAZA**

1. Rozbudowano działanie opcji „Transze”. Po zapisaniu zmian w transzach system automatycznie przebudowuje terminarz, również dla „terminarza sztywnego”. UWAGA po przebudowaniu terminarza należy sprawdzić jego poprawność.
2. Zmiana działania opcji Przelicz w opcji „Terminarz”, obecnie opcja będzie przeliczała terminarz również dla „terminarza sztywnego”. Uwaga jeżeli zmieniamy dane w terminarzu sztywnym i chcemy aby odsetki się przeliczyły KONIECZNE JEST NACIŚNIĘCIE KLAWISZA PRZELICZ !.
3. Zmiana działania opcji wypłata:

W przypadku ustawienia parametru produktu „Przebuduj terminarz po wypłacie” na Tak. System w momencie wypłaty pożyczki w innym terminie niż planowano wykonuje działania

1. Przelicza terminarz po zmianie daty wypłaty również dla terminarza sztywnego
2. Przesuwa raty rat kapitałowych zgodnie z ustawieniami konfiguracji. Ewentualne przesunięcie rat następuje tylko dla pierwszej transzy



1. Zmiana działania opcji Spłata pożyczki dla **terminarza sztywnego** przy nadpłacie. W przypadku nadpłaty kapitału system wykona następujące czynności
2. Zakwalifikuje nadpłaconą kwotę na kapitał.
3. Wykona nowy terminarz, zmniejszając kwoty przyszłych rat kapitałowych równomiernie.

Aby program zadziałał w opisany sposób należy ustawić parametry w konfiguracji.

1. Parametr produktu „Przebuduj terminarz po wypłacie” na Tak



1. Kolejność spłat ustawić. Nadpłata tylko na kapitał ->Tak



1. Nowa opcja „*Księgowość -> Raporty->Zmiana w terminarzu (Automatyczne)”* opcja wykonuje raport z wykazem terminarzy w których nastąpiły zmiany w sposób automatyczny w sytuacjach:
* Wypłata pożyczki w innym terminie niż pierwotnie planowano
* Nadpłata kapitału
* Przebudowa Transz
1. Rozbudowano filtr produktów tak aby można było używać w nim filtra

projektów. Aby przejść do filtra projektów należy nacisnąć „Projekty” po wybraniu filtra.

**

1. Rozbudowa systemu, umożliwiono udzielanie „PREMI W SPŁACIE ODSETEK”

W celu uruchomieniu funkcjonalności należy w danych umowy pożyczki wpisać wysokość procentową premii.

**

Premia odsetkowa polega na umarzaniu odsetek za dany okres. Wymagania dotyczących umorzenia

* Dotyczy rat kapitałowo odsetki,
* Dotyczy rat kapitałowo odsetkowych płaconych w terminie.

Nie podlegają umorzeniu raty odsetkowe

* W okresie karencji, prolongaty
* Od rat zaległych
1. **AUTOMATYCZNA AKTUALIZACJA PROGRAMU na końcówkach**

Oprogramowanie PBaza zostało wyposażone w narzędzie umożliwiające wykonywanie automatycznej aktualizacji pliku pbaza.exe na stacjach roboczych.

W celu wdrożenia danej operacji należy wykonać następujące czynności:

* Nadanie administratorowi, prawa do wejścia na innej wersji oprogramowania PBaza.

UWAGA, brak powyższego prawa uniemożliwi wykonanie instalacji nowej wersji PBaza.



* Operator, któremu umożliwiamy zdalne pobieranie oprogramowania PBaza ze źródła musi mieć odznaczone powyższe prawo.



* Instalacja otrzymanej nowej wersji oprogramowania PBaza na bazie danych przez administratora.
* Wystawienie przez administratora nowej wersji oprogramowania na zewnętrzne źródło http/https.
* Wpisanie w opcji Menu->Dane firmy->Zakładka Dane pozostałe, pole HTTPS skąd pobrać wersje, ścieżki do nowej wersji programy PBaza.



* Logowanie się na stacjach klienckich na poprzedniej wersji oprogramowania PBaza wersji oprogramowania.



* Akceptacja ostrzeżenia o innej wersji programu przez operatora.



* 7. Operator akceptuje ponowne uruchomienie oprogramowania PBaza związane z aktualizacją.



* Program PBaza zostanie zamknięty. Zostanie wyświetlone poniższe okno. W następnej kolejności pobrany zostanie ze źródła nowy plik PBaza i podmieniony z plikiem uruchomieniowym pbaza.exe.



* Oprogramowanie PBaza zostanie  automatycznie uruchomione ponownie.
* Operator może zalogować się na nowej wersji oprogramowania PBaza.
1. Rozbudowanie opcji „Raport zabezpieczeń.

Dodano

* Filtr Data ważności polisy Od
* Filtr Data ważności polisy Do
* Zabezpieczenia zabezpieczone polisą.



1. *Zmiana wyglądu ekranu Nowa osoba (ekran rozszerzony)*



1. Dodano dwa nowe znaczniki

|  |  |
| --- | --- |
| UM\_OPR\_BGK | Oprocentowanie umowy, w części BGK  |
| UM\_OPR\_WLAS | Oprocentowanie umowy, w części własne |
| UM\_WKL\_BGK | Wkład BGK w złotych |
| UM\_WKL\_WLAS | Wkład własny w złotych |

1. **Zaimplementowanie opcji podziału oprocentowania umowy na oprocentowanie BGK i własne.** Zmiany w wersji mają charakter prezentacyjny. Nie są wykorzystywane do wykonywania księgowań. Zmiany księgowe są przewidywane do wprowadzenia w kolejnych wersjach.
2. Zmiana w działaniu opcji „DANE UMOWY” w celu uruchomienia opcji podziału oprocentowania umowy na oprocentowanie BGK i własne należy dokonać wpisów w opcji ***Umowy info->Dane umowy, zakładka Podziały*.**

Po dokonaniu wprowadzenia Podziału kapitału i umowy, uruchamiamy opcję Oblicz.



1. Zmiana w działaniu opcji **TERMINARZ**

Dodano możliwość sprawdzenia kwot podziału raty kapitałowej i odsetkowej w opcji *Umowy info->Terminarz rat*, dla umów z wprowadzonym podziałem kapitału i odsetek.

Podział uwidaczniany jest po naciśnięciu w opis kolumn Kapitał (1) i Odsetki (2) w oknie *Terminarz rat*.



Po naciśnięciu w kolumnę *Kapitał* i *Odsetki* tabela terminarza rat zostanie automatycznie rozszerzona o kolumny, odpowiednio *Kapitał własny*, *Kapitał BGK* oraz *Ods Własne* i *Ods BGK*.



1. Zmiana w działania opcji Terminarz BO

Wprowadzono zmianę wyglądu okna dla opcji *Terminarz BO* w *Umowy info->Terminarz rat*.

Uwidoczniony został podział kapitału pożyczki na wkład Własny i BGK



1. Wprowadzono zmianę wyglądu okna *Edycja terminarza*, w opcji *Umowy info->Terminarz rat->Dwuklik na danej racie*.

Umożliwiono indywidualną edycję części własnej oraz BGK raty kapitałowej i odsetkowej.



1. *x*

Instalacja

1. Wykonać kopię bazy danych
2. Uruchomić opcję Baza -> Instalacja wersji

UWAGA

W przypadku użycia nowego szablonu do wysyłki SMS zawierającego znaczniki należy zawsze wysłać SMS testowego do minimum 4 klientów wysyłanych w jednej wysyłce w celu sprawdzenia poprawności działania szablonu.