# **BUSINESS REQUIREMENT SPECIFICATION**

## **RFC:** 22486 - Constellation projekat - Notifikacije klijenata

#### **ID:** 194055, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Izmirenje obaveza po proizvodima BIB

**Status funkcionalnog zahteva:** Approved

**Opis funkcionalnog zahteva:**

***Biznis cilj:***

U skladu sa odredbama ZZKFU potrebno je omogućiti generisanje podataka za slanje obaveštenja (dinamika - 2x mesečno) o svim kreditima i prekoračenjima kod kojih su izmirene sve obaveze. Izveštaj treba da prikaže sve proizvode koji su u zadatom periodu evidentirani kao zatvoreni.

Izveštaj će se koristiti u Sektoru za poslovnu podršku i platni promet.

Potrebno je omogućiti da se izveštaj povlači za kredite pravnih lica samo za preduzetnike, za retail kredite za fizička lica i poljoprivrednike i za overdraft tekućih računa fizičkih i pravnih lica. Izveštaj ne bi trebalo da prikazuje partije koje su likvidirane reporgramom, restrukturiranjem ili prodajom potraživanja (podatak generisati na osnovu UDF polja – razlog likvidacije kredita).

***Lokacija/e izveštaja u trenutnom sistemu koje su sadržane u ovom RFC:***

Citrix – Navigator Platnog Prometa – Dodatne Funkcionalnosti – Obeveštenja – Slanje obaveštenja o izmirenju obaveza

***Omogućiti pozivanje izveštaja po sledećim filterima:***

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV FILTERA** | **DETALJAN OPIS ŠTA FILTER OBUHVATA** |
| Modul | Lending, Casa.. (LOV) |
| Datum od | Početni datum vremenskog opsega |
| Datum do | Krajnji datum  vremenskog opsega |
| Segment | Fizičko lice, Pravno lice (LOV) |
| Tip proizvoda | Kredit, Overdraft... (LOV) |
| Tip korisnika | Korisnik, Jemac.. (LOV) |

***Napomena za filter:***

Obavezno polje za unos kod filtera je Modul, Datum od , Datum do.

Za sve ostale parametre ukoliko se ne izabere drugačije, polja su popunjena oznakom „SVI“.

Mogućnost  izbora jedne ili više vrednosti kod filtera sa LOV.

**Izveštaj treba da sadrži sledeće kolone:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| **TipKlijenta** | Fizičko lice/Pravno lice |  |
| **KorisnikKredita\_Jemac** | Korisnik/Jemac |  |
| **BarCode** | Pristupnica |  |
| **RedBr** |  |  |
| **JMBG\_MB** | Za Fizička lica STDCIF National ID Number JMBG  Za Pravna lica STDCIF Registration ID MB |  |
| **Ime\_Naziv** | Ime Korisnika/Ime Jemca  za FL ili Naziv dužnika/jemca za PL |  |
| **Prezime** | Prezime Korisnika/Prezime Jemca |  |
| **OznakaPola** | Pristupnica |  |
| **UlicaBroj** | Adresni podatak |  |
| **Mesto** | Adresni podatak |  |
| **PTT Broj** | Adresni podatak |  |
| **Reon** | Adresni podatak |  |
| **PAK** | Adresni podatak |  |
| **Država** | Adresni podatak |  |
| **NazivKreditnogProizvoda** | Kredit/Overdraft |  |
| **Tip\_BrendKreditnogProizvoda** | Pošto je unapred definisana forma excela ubacujemo i ovu kolonu |  |
| **BrojPartije** | Broj partije kredita/tekućeg računa. |  |
| **Iznos** | Iznos realizovanog kredita/overdrafta |  |
| **Valuta** | Valuta kredita/overdrafta... |  |
| **ImeKorisnikaKreditnogProizvoda** | Ime Korisnika, popunjava se ukoliko je u filteru zadat Tip Korisnika Jemac za Fl, naziv dužnika popunjava se ukoliko je u filteru zadat Tip Korisnika Jemac za PL |  |
| **PrezimeKorisnikaKreditnogProizvoda** | Ime Korisnika, popunjava se ukoliko je u filteru zadat Tip Korisnika Jemac |  |
| **Stanje RSD** |  |  |
| **Stanje EUR** |  |  |

**Krediti:** U selekciju ulaze sve partije kredita koje su likvidirane u traženom periodu

**Ovredraft fizička lica**: U selekciju ulaze sve partije kod kojih je prekoračenje ugašeno u traženom periodu, partija se nalazi u plusu i ne postoji novo prekoračenje po partiji. U selekciju ulaze sve partije kod kojih je prekoračenje ugašeno pre traženog perioda (ne više od x (40) dana), partija je u traženom periodu prvi put posle prekoračenja prešla u plus i ne postoji novo prekoračenje po partiji

**Overdraft pravna lica***:* U selekciju ulaze sve partije kod kojih je prekoračenje po tekućem računu ugašeno u traženom periodu.

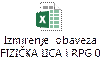
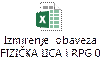
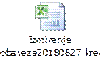
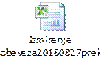
U selekciju ulaze sve partije (samo za preduzetnike) čija je povezana partija kredita likvidirana u traženom periodu

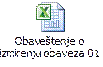
Isti izveštaj generiše se i za jemce. Izveštaj sadrži podatke o partijama  glavnog dužnika po kojoj je navedeni jemac(bilo da je u pitanju FL ili PL) evidentiran kao jemac u aplikaciji COLMS za pravna lica. Za fizička lica podatak o jemcu je trenutno u KDP, pretpostavka je da će u FC biti u COLMS.

**Napomena za izgled izveštaja:**

**Potrebno je uzeti u obzir mogućnost da kanal za dostavu ovih obaveštenja bude e-mail (trenutni način dostave je pismo)**

**Primer excel file-a za Corporate i Retail na osnovu kojeg se kontroliše dobijeni rezultat izveštaja i dostavlja TPC-u kako bi oni izvršili slanje obaveštenja.**





**PRIMER IZVEŠTAJA ZA OVERDRAFT FIZIČKA LICA**

**Da li izveštaj sadrži finansijske podatke o klijentima za koje je u Pristupnici čekirana opcija „Zaštićeni podaci“:** DA

**Format izveštaja:** Excel

**Primeri iz Flex Cube:**

#### **ID:** 194056, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Slanje obaveštenja o dospećima depozita

**Status funkcionalnog zahteva:** Approved

**Opis funkcionalnog zahteva:**

**Biznis cilj:**

*Radi potrebe slanja obaveštenja  o dospećima depozita pravnih lica potrebno je napraviti izveštaj na osnovu koga će se generisati fajl za slanje obaveštenja o dospeću u propisanoj formi, i omogućiti slanje obaveštenja na e-mail adrese klijenata. Izveštaj će se koristiti u Sektoru za poslovnu podršku i platni promet, u Odeljenju za podršku poslovima sa privredom. Potrebno je svakodnevno slati obaveštenja , 5 dana pre isteka roka dospeća oročenih depozita. CBO je u obavezi da pošalje obaveštenja klijentima o isteku oročenja depozita. Pre slanja obaveštenja generiše izveštaj, sprovodi kontrolu, i nakon toga pokreće automatsko slanje  obaveštenja o dospeću za izabrane klijente.*

**Lokacija/e izveštaja u trenutnom sistemu koje su sadržane u ovom RFC:**

*Aplikacija Platni promet - Dodatne funkcionalnosti - Slanje obaveštenja o KDP dospećima*

**Omogućiti pozivanje izveštaja po sledećim filterima:**

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV FILTERA** | **DETALJAN OPIS ŠTA FILTER OBUHVATA** |
| Pripremljena dospeća | Uneti datum 5 dana pre isteka dospeća depozita i potrebno je formirati notifikacije o dospeću |
| Aplikacija (modul) | Izabrati  modul iz padajuće liste: IC modul (interest charges) |
| Šifra firme | Uneti CIF klijenta |
| Partija depozita | Uneti  konkretnu partiju za koju je potrebno poslati obaveštenje |
| Regionalni centar | Izbor iz ponuđene liste: Svi, RC Beograd, RC Novi Sad.... |
| Vrsta proizvoda | Izbor ponuđene liste: 1. Dinarski depoziti  ili 2. Deizni depoziti |

**Napomena za filter:**

*Obavezno polje za unos kod filtera je Pripremljena dospeća ,  vrsta proizvoda.*

*Za sve ostale filtere ukoliko se ne izabere drugačije, polja su popunjena oznakom „SVI“. Mogućnost  izbora jedne ili više vrednosti kod filtera sa LOV.*

**Izveštaj treba da sadrži sledeće kolone:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| Datum dospeća | Potrebno je da izveštaj generiše datum dospeća za konkretnu partiju | Maturity date / STDCUSTD |
| Partija term deposita | Broj partije iz FlexCuba | Term deposit account number / STDCUSTD |
| MB klijenta | MB klijenta u sistemu FlexCube | Registration ID / STDCIF |
| PIB klijenta | PIB klijenta u sistemu FlexCube | Tax number / STDCIF |
| CIF klijenta | Šifra klijenta u sistemu FlexCube | Customer number  / STDCUSTD |
| Firma | Naziv klijenta | Customer name / STDCUSTD |
| Adresa | Adresa klijenta | Adress / STDCIF |
| Iznos dospeća | Iznos dospeća depozita / Initial Deposit Amount | Initial Deposit Amount / STDCUSTD |
| Valuta | Valuta depozita | Term deposit currency / STDCUSTD |
| Tekući račun klijenta | Obaveštenje treba da sadrži TR klijenta iz polja Pay Out Details / PRINCIPAL | Pay Out Details / Principal / STDCUSTD |
| Notifikacija uključena | Izveštaj treba da prikaže da li  partija ima uključenu e-mail notifikaciju ili ne: Izveštaj treba da popuni kolonu sa: DA ili NE |  |
| Mail adrese | Izveštaj prikazuje e-mail adrese kod  partije kod kojih je u koloni Notifikacija  popunjeno sa DA , dok kod partija koje nemaju e-mail notifikaciju izveštaj prikazuje prazno polje | Email / STDCIF |

**Napomena za izgled izveštaja:**

Iznad su opisani podaci koje izveštaj treba da prikaže a navedena polja/ekrani u FC su samo smernice gde se podaci nalaze. Izveštaj navedene podatke treba da prikaže iz odgovarajućih polja/ekrana ili odgovarajućih prometnih tabela.

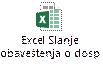
Pored navedenih kolona koje izveštaj treba da prikaže i za koje treba omogućiti exportovanje u Excel,  potrebno je da se omogući pokretanje slanja obaveštenja o dospeću. Ova funkcionalnost pored potrebno je da sadrži sledeće kolone u nastavku, kao i 3 funkcije :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| Datum dospeća | Potrebno je da izveštaj generiše datum dospeća za konkretnu partiju | Maturity date / STDCUSTD |
| Partija term deposita | Broj partije iz FlexCuba | Term deposit account number / STDCUSTD |
| Firma | Naziv klijenta | Customer name / STDCUSTD |
| Iznos dospeća | Iznos dospeća depozita / Initial Deposit Amount | Initial Deposit Amount / STDCUSTD |
| Valuta | Valuta depozita | Term deposit currency / STDCUSTD |
| Notifikacija uključena | Izveštaj treba da prikaže da li  partija ima uključenu e-mail notifikaciju ili ne: Izveštaj treba da popuni kolonu sa: DA ili NE |  |
| Šalji mail | Korisnik koji bi slao obaveštenja o dospeću  kroz funkc-ju ček box čekirao bi klijente za koje je potrebno poslati obaveštenje o dospeću  pomoću ček box-a sistem bi izborom opcije  „slanje maii-ova“ poslao obaveštenja u vidu Word dokumenta | funkcija |
| Selektuj sve | Ček box koji je potrebno čekirati ukoliko je nakon sprovedene kontrole potrebno poslati poslati obaveštenje o dospeću za sve klijente na listi | funkcija |
| Slanje mail-ova | Sistem bi izborom opcije  „slanje maii-ova“  od strane korisnika poslao obaveštenja u vidu Word dokumenta | funkcija |

**Da li izveštaj sadrži finansijske podatke o klijentima za koje je u Pristupnici čekirana opcija „Zaštićeni podaci“:** DA

**Format izveštaja:** *Excel ili PDF*

*Primer excel fajla:*



*Primer Word Fajla:*



#### **ID:** 194058, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Slanje obaveštenja o dospećima kredita

**Status funkcionalnog zahteva:** Approved

**Opis funkcionalnog zahteva:**

**Biznis cilj:**

*Radi potrebe slanja obaveštenja  o dospećima kredita pravnih lica potrebno je napraviti izveštaj na osnovu koga će se generisati fajl za slanje obaveštenja o dospeću u propisanoj formi, i omogućiti slanje obaveštenja na e-mail adrese klijenata. Izveštaj će se koristiti u Sektoru za poslovnu podršku i platni promet, u Odeljenju za podršku poslovima sa privredom. Jednom nedeljno, za sledeću nedelju,  CBO je u obavezi da pošalje obaveštenja klijentima o dospećima  rata/anuiteta. Pre slanja obaveštenja generiše izveštaj, sprovodi kontrolu, i nakon toga pokreće automatsko slanje  obaveštenja o dospeću za izabrane klijente.*

*Slanje se vrši samo za kategoriju proizvoda Corporate, modul Lending.*

**Lokacija/e izveštaja u trenutnom sistemu koje su sadržane u ovom RFC:**

*Aplikacija Platni promet-Dodatne funkcionalnosti-Obaveštenje Slanje obaveštenja o KDP dospećima*

**Omogućiti pozivanje izveštaja po sledećim filterima:**

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV FILTERA** | **DETALJAN OPIS ŠTA FILTER OBUHVATA** |
| Pripremljenja dospeća od | Uneti datum od kod je potrebno formirati notifikacije o dospeću |
| Pripremljenja dospeća do | Uneti datum do kod je potrebno formirati notifikacije o dospeću |
| Šifra firme | Uneti ID klijenta |
| Partija kredita | Uneti  konretnu partiju za koju je potrebno poslati obavešetenje |
| Regionalni centar | Izbor iz ponuđene liste: Svi, RC Beograd, RC Novi Sad.... |
| Product code | Izbor ponuđene liste proizvoda |
| Vrsta dospeća | Izbor ponuđene liste:  1. Anuitet ili 2. Rata |

**Napomena za filter:**

*Obavezno polje za unos kod filtera je Pripremljenja dospeća od, Pripremljenja dospeća do, vrsta proizvoda i vrsta dospeća.*

*Za sve ostale filtere ukoliko se ne izabere drugačije, polja su popunjena oznakom „SVI“. Mogućnost  izbora jedne ili više vrednosti kod filtera sa LOV.*

**Izveštaj treba da sadrži sledeće kolone:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| Datum dospeća | Potrebno je da izveštaj generiše datum dospeća rate/anuiteta za konkretnu partiju | Schedule Date/ CLDACCNT |
| Stara partija | Broj partije iz  KDP-a Partija koja u zadatom intervalu ima dospeća rate/anuiteta | Alternate account number / CLDACCNT |
| Partija | Broj partije u sistemu FLEX CUBE. Partija koja u zadatom intervalu ima dospeća rate/anuiteta | Account / CLDACCNT |
| Šifra klijenta | Stara šifra klijenta | Client ID Old/ STDCIF |
| CIF klijenta | Šifra klijenta u sistemu FLEX CUBE | Customer ID / CLDACCNT |
| Firma | Naziv klijenta u Agenciji za privredne registre | Customer name / CLDACCNT |
| Adresa | Adresa klijenta | Adress/STDCIF |
| Iznos dospeća | Iznos rate/anuiteta za konkretnu partiju koji u zadatom intervalu dospeva. Kod kredita kod kojih dospeva samo rata, potrebno je informaciju prkazati  iz amort plana za PRINCIPAL, a kod kredita kod kojih u zadatom intervalu dospeva anuitet potrebno je iznos prikazati iz amort plana za komponentu MAIN \_ INT. | Za rate: componet  name PRINCIPAL, Amount Due / CLDACCNT    Za anuitete: commponent name MAIN\_INT, EMI Amount/ CLDACCNT |
| Valuta | Valuta kredita | Currency / CLDACCNT |
| Šifra plaćanja | Izveštaj treba da dodeli šifru plaćanja 276 za kratkoročne krdite a 277 za dugoročne kredite | Sistem popunjava šifru na osnovu ročnosti kredita |
| Poziv na broj | Izveštaj treba da generiše poziv na broj partije[[MP1]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_1) |  |
| Notifikacija uključena | Izveštaj treba da prikaže da li  partija ima uključenu e-mail notifikaciju ili ne: Izveštaj treba da popuni kolonu sa: DA ili NE |  |
| Mail adrese | Izveštaj prikazuje e-mail adrese kod  partije kod kojih je u koloni Notifikacija  popunjeno sa DA , dok kod partija koje nemaju e-mail notifikaciju izveštaj prikazuje prazno polje |  |

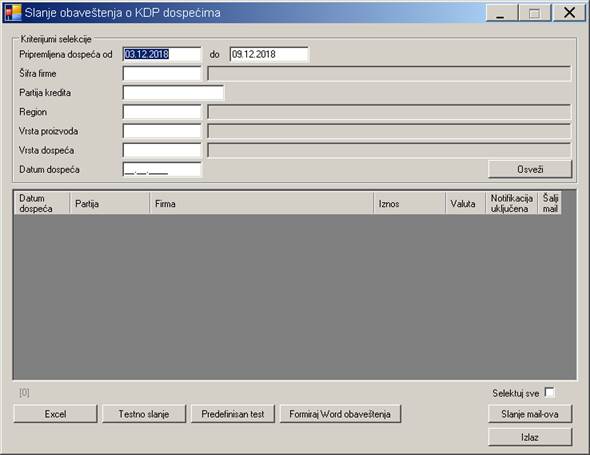
**Napomena za izgled izveštaja:**

Iznad su opisani podaci koje izveštaj treba da prikaže a navedena polja/ekrani u FC su samo smernice gde se podaci nalaze. Izveštaj navedene podatke treba da prikaže iz odgovarajućih polja/ekrana ili odgovarajućih prometnih tabela.

Pored navedenih kolona koje izveštaj treba da prikaže i za koje treba omogućiti exportovanje u Excel,  potrebno je da se omogući pokretanje slanja obaveštenja o dospeću. Ova funkcionalnost pored potrebno je da sadrži sledeće kolone u nastavku, kao i 3 funkcije :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| Datum dospeća | Potrebno je da izveštaj generiše datum dospeća rate/anuiteta za konkretnu partiju | Schedule Date/ CLDACCNT |
| Partija | Broj partije u sistemu FLEX CUBE. Partija koja u zadatom intervalu ima dospeća rate/anuiteta | Account / CLDACCNT |
| Firma | Naziv klijenta u Agenciji za privredne registre | Customer name / CLDACCNT |
| Iznos dospeća | Iznos rate/anuiteta za konkretnu partiju koji u zadatom intervalu dospeva. Kod kredita kod kojih dospeva samo rata, potrebno je informaciju prkazati  iz amort plana za PRINCIPAL, a kod kredita kod kojih u zadatom intervalu dospeva anuitet potrebno je iznos prikazati iz amort plana za komponentu MAIN \_ INTEREST. Ili prikazati podatak o iznosu iz prometnih tabela. | Za rate: componet  name PRINCIPAL, Amount Due / CLDACCNT    Za anuitete: commponent name MAIN\_INT, EMI Amount/ CLDACCNT |
| Valuta | Valuta kredita | Currency / CLDACCNT |
| Notifikacija uključena | Izveštaj treba da prikaže da li  partija ima uključenu e-mail notifikaciju ili ne: Izveštaj treba da popuni kolonu sa: DA ili NE |  |
| Šalji mail | Korisnik koji bi slao obaveštenja o dospeću  kroz funkc-ju ček box čekirao bi klijente za koje je potrebno poslati obaveštenje o dospeću  pomoću ček box-a sistem bi izborom opcije  „slanje maii-ova“ poslao obaveštenja u vidu Word dokumenta | funkcija |
| Selektuj sve | Ček box koji je potrebno čekirati ukoliko je nakon sprovedene kontrole potrebno obaveštenje o dospeću za sve klijente na listi | funkcija |
| Slanje mail-ova[[MP2]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_2) | Sistem bi izborom opcije  „slanje maii-ova“  od strane korisnika poslao obaveštenja u vidu Word dokumenta | funkcija |

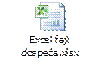
**Izgled:**



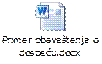
**Da li izveštaj sadrži finansijske podatke o klijentima za koje je u Pristupnici čekirana opcija „Zaštićeni podaci“:** DA

**Format izveštaja:** *Excel ili PDF*

*Primer excel fajla:*



*Primer Word Fajla:*



[[MP1]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_1)Treba proveriti kako će se generisati poziv na broj

[[MP2]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_2)Otvoreno pitanje kako će slati e-mail notifikacije

#### **ID:** 194059, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Slanje kamatnih obračuna na e-mail

**Status funkcionalnog zahteva:** Approved

**Opis funkcionalnog zahteva:**

**Biznis cilj:**

*Radi potrebe slanja kamatnih obračuna za kredite privredi potrebno je napraviti izveštaj na osnovu koga ćemo generisati kamatni obračun u propisanoj formi, i omogućiti slanje obračuna na e-mail adrese klijenata. Izveštaj će se koristiti u Sektoru za poslovnu podržku i platni promet, u odeljenju za Odeljenje za podršku poslovima sa privredom. Bez obzira na periodiku slanja (dnevno ili za period) sistem treba da prikaže sve kamatne obračune proknjižene za uneti datun/period za koje postoji uneta mejl adresa klijenta (uz mogućnost izbora kamatnog obračuna koji treba da budu poslati  - odredjeni ili svi)  i da izvrši slanje kamatnog obračuna.*

*Kod redovnih kamata sistem treba da prikaže sve dospele redovne kamate (INTP event) u zadatom datumu/periodu.*

*Knjiženje zateznih kamata u aplikaciji FC je dnevno. U slučaju slanja kamatnog obračuna za period (npr poslednjeg dana u mesecu za prethodni mesec) sistem ne treba da prikaže 30 kamatnih obračuna već da 30 obračuna(datuma) objedini u jedno obaveštenje.*

*Slanje se vrši za sve partije u statusu NORM i Liquidated.*

*Slanje se vrši samo za kategoriju proizvoda Corporate, modul Lending.*

**Lokacija/e izveštaja u trenutnom sistemu koje su sadržane u ovom RFC:**

*Aplikacija Platni promet – Dodatne Funkcionalnosti-Obaveštenja -Slanje kamatnih obračuna na e-mail*

**Omogućiti pozivanje izveštaja po sledećim filterima:**

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV FILTERA** | **DETALJAN OPIS ŠTA FILTER OBUHVATA** |
| Datum od | Uneti datum knjiženja od |
| Datum do | Uneti datum knjiženja do |
| Component | Uneti vrstu kamatnog obračuna koji treba da bude poslat – main int, penalties... |
| Šifra firme | Uneti ID klijenta |
| Segment | Izbor iz ponuđene liste: Svi, SB, SME, LC, FINANCE, MNK |
| Regionalni centar | Izbor iz ponuđene liste: Svi, RC Beograd, RC Novi Sad |

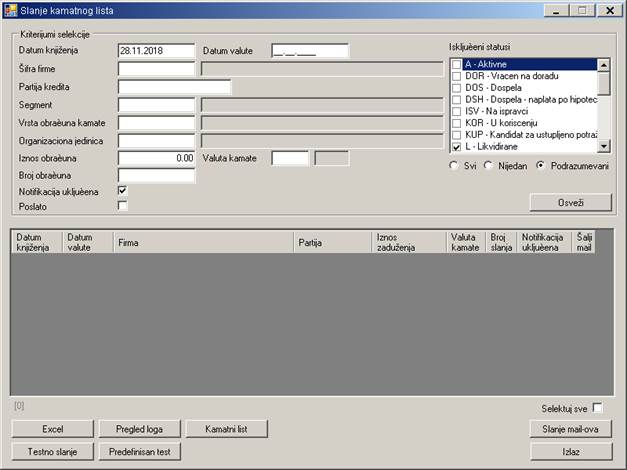
**Napomena za filter:**

*Obavezna polja su datum od i datum do. Za sve ostale filtere, ukoliko nije drugačije izabrano, po defaultu je čekirano „SVI“ Mogućnost  izbora jedne ili više vrednosti kod filtera sa LOV.*

**Forma 1 - Izveštaj treba da sadrži sledeće kolone (component MAIN INT)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| Datum knjiženja |  |  |
| Datum valute |  |  |
| CIF klijenta |  |  |
| ID klijenta u starom sistemu |  |  |
| Naziv klijenta |  |  |
| Kreditna partija u FC |  |  |
| Kreditna partija u starom sistemu |  |  |
| Komponenta |  |  |
| Iznos kamatnog obračuna zaduženog za |  |  |
| Valuta zadužene obaveze |  |  |
| Broj slanja | Treba da prikaže broj mejl adresa na koje se šalje obračun kao i prikaz navedenih mejl adresa |  |
| Check box „šalji“ | Čekiranjem/selekcijom definišu se obračuni koje želimo da pošaljemo. Mogućnost izbora svih obračuna kao opcija (bez da se pojedinačno čekira svaki obračun) | funkcija |
| Selektuj sve | Ček box koji je potrebno čekirati ukoliko je nakon sprovedene kontrole potrebno posla ti obračune  za sve klijente na listi | funkcija |
| Slanje mail-ova | Sistem bi izborom opcije  „slanje maii-ova“  od strane korisnika poslao obračune kamata za izabrane klijente | funkcija |
| Pregled loga | Na osnovu izora  funkcije pregled loga  sistem će za konkretnu partiju prikazali log sa sledećim kolonama: datum knjiženja, partija  datum i vreme slanja,radnik, šalter  i e-mail adrese na koje su poslati obračuni kamata | Funkcija+excel: |
| Poslato | Na osnovu izbora  check box-a „Poslato „ dobijamo  informacija da li je slanje kamatnog obračuna već izvršeno za sve partije  za zadate kriterijume | Funkcija+excel: |
| Kamatni list | Izborom funkcije „Kamatni list“  otvara se kamatni list u excelu koji će biti poslat klijentu | Funkcija+excel: |

**Napomena za izgled izveštaja:**

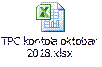


**Da li izveštaj sadrži finansijske podatke o klijentima za koje je u Pristupnici čekirana opcija „Zaštićeni podaci“:** DA

**Format izveštaja:** Excel, PDF

Treba postojati mogućnost da se rezultat ulaznih parametara prebaci u Excel tabelu (niže primer)

Kamatni list se dostavlja klijentu u PDF formatu.



#### **ID:** 194060, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Slanje kamatnih obračuna poštom

**Status funkcionalnog zahteva:** Approved

**Opis funkcionalnog zahteva:**

**Biznis cilj:**

*Radi potrebe slanja kamatnih obračuna za kredite privredi potrebno je napraviti izveštaj na osnovu koga ćemo generisati kamatni obračun u propisanoj formi, i omogućiti slanje obračuna na poštanske adrese klijenata. Izveštaj će se koristiti u Sektoru za poslovnu podržku i platni promet, u odeljenju za Odeljenje za podršku poslovima sa privredom. Bez obzira na periodiku slanja (dnevno ili za period) sistem treba da prikaže sve kamatne obračune proknjižene za uneti datum/period, za koje postoji uneta poštanska adresa klijenta, (uz mogućnost izbora kamatnog obračuna koji treba da budu poslati  - odredjeni ili svi)  i da generiše fajl koji će biti prosledjen TPCu kako bi se poslali kamatni obračuni.*

*Kod redovnih kamata sistem treba da prikaže sve dospele redovne kamate (INTP event) u zadatom datumu/periodu.*

*Knjiženje zateznih kamata u aplikaciji FC je dnevno. U slučaju slanja kamatnog obračuna za period (npr poslednjeg dana u mesecu za prethodni mesec) sistem ne treba da prikaže 30 kamatnih obračuna već da 30 obračuna(datuma) objedini u jedno obaveštenje.*

*Slanje se vrši za sve partije u statusu NORM i Liquidated.*

*Slanje se vrši samo za kategoriju proizvoda Corporate, modul Lending.*

**Lokacija/e izveštaja u trenutnom sistemu koje su sadržane u ovom RFC:**

*Aplikacija Platni promet – Dodatne Funkcionalnosti-Obaveštenja -Slanje kamatnih obračuna poštom*

**Omogućiti pozivanje izveštaja po sledećim filterima:**

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV FILTERA** | **DETALJAN OPIS ŠTA FILTER OBUHVATA** |
| Datum od | Uneti datum knjiženja od |
| Datum do | Uneti datum knjiženja do |
| Component | Uneti vrstu kamatnog obračuna koji treba da bude poslat – main int, penalties... |
| Šifra firme | Uneti ID klijenta |
| Segment | Izbor iz ponuđene liste: Svi, SB, SME, LC, FINANCE, MNK |
| Regionalni centar | Izbor iz ponuđene liste: Svi, RC Beograd, RC Novi Sad |

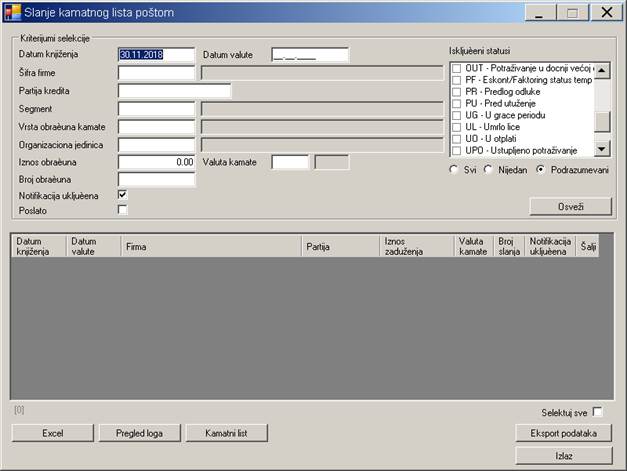
**Napomena za filter:**

*Obavezna polja su datum od i datum do i component. Svi filteri izuzev „datuma od i datuma do“ treba da imaju i opciju svi. Za sve ostale filtere, ukoliko nije drugačije izabrano, po defaultu je čekirano „SVI“. Mogućnost  izbora jedne ili više vrednosti kod filtera sa LOV.*

**Forma 1 - Izveštaj treba da sadrži sledeće kolone (component MAIN INT)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| Datum knjiženja |  |  |
| Datum valute |  |  |
| CIF klijenta |  |  |
| ID klijenta u starom sistemu |  |  |
| Naziv klijenta |  |  |
| Kreditna partija u FC |  |  |
| Kreditna partija u starom sistemu |  |  |
| Komponenta |  |  |
| Iznos kamatnog obračuna zaduženog za |  |  |
| Valuta zadužene obaveze |  |  |
| Broj slanja | Treba da prikaže broj adresa na koje se šalje obračun kao i prikaz navedenih poštanskih adresa |  |
| Check box „šalji“ | Čekiranjem/selekcijom definišu se obračuni koje želimo da pošaljemo. Mogućnost izbora SVIH obračuna kao opcija (bez da se pojedinačno čekira svaki obračun). Na osnovu izabranih obračuna kreira se tekstualni fajl koji se prosledjuje TPCu. | funkcija |
| Selektuj sve | Ček box koji je potrebno čekirati ukoliko je nakon sprovedene kontrole potrebno posla ti obračune  za sve klijente na listi | funkcija |
| Export podataka | Izborom ove funkcije formira se tekstualni file za slanje TPC-u | funkcija |
| Poslati obračuni | Informacija da li je slanje kamatnog obračuna izvršeno, datum i vreme slanja |  |
| Broj kamatnog obračuna | Broj obračuna koji se šalje – klikom na polje broja obračuna sistem treba da prikaže kamatni list koji će biti poslat klijentu |  |

**Napomena za izgled izveštaja:**

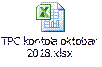
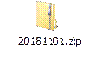


**Da li izveštaj sadrži finansijske podatke o klijentima za koje je u Pristupnici čekirana opcija „Zaštićeni podaci“:** DA

**Format izveštaja:  Excel,** Notepad ,PDF

Treba postojati mogućnost da se rezultat ulaznih parametara prebaci u Excel tabelu (niže primer)

Kamatni list se TCP dostavlja u tekstualnom formatu, kao u prilogu. O eventualnoj izmeni formata koja se dostavlja TPC-u naknadno će se odlučivati sa drugim organizacionim delovima.



#### **ID:** 194062, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Kamatni list

**Status funkcionalnog zahteva:** Approved

**Opis funkcionalnog zahteva:**

**Biznis cilj:**

Ukratko objasniti svrhu izveštaja i navesti koji organizacioni deo banke će koristiti izveštaj.

Potrebno je napraviti dokument – kamatni list koji služi za pregled obračunatih kamata*. Kamatni list predstavlja prikaz po deponentima/dužnicima u zavisnosti od vrste obračuna, period za koji se formira kamatni list ili na dan (uneti određeni datum i omogućiti prikaz/štampu svih kamatnih listova za zadati dan) i po komitentu (zadati CIF) , po partiji depozita,kredita, garancije ....uneti broj tekućeg računa, po OJ. Omogućiti snimanja u excel i pdf formatu. Omogućiti slanje obračuna na e-mail adrese klijenata. Kamatni list će se koristiti u Sektoru za poslovnu podršku i platni promet. Bez obzira na periodiku slanja (dnevno ili za period) sistem treba da prikaže sve kamatne obračune proknjižene za uneti datum/period za koje postoji uneta mejl adresa (uz mogućnost da se čekiraju kamatni obračuni koji treba da budu poslati + opcija svi) i da izvrši slanje kamatnog lista.(slanje kamatnog lista nije potrebno u delu fizičkih lica, imajući u vidu da ne postoji zakonska obaveza za slanje predmetnog dokumenta.*

**Lokacija/e izveštaja u trenutnom sistemu koje su sadržane u ovom RFC:**

*MK – Dinarski depoziti – 4.Izveštaji – L trajni kamatni list (depoziti PL)*

*PP – Obrada - 3.Kamate – Štampa kamatnog lista (avista depoziti i overnight depoziti PL)*

*MK – Dinarski krediti – 4.Izveštaji – L trajni kamatni list (depoziti PL)*

*PP – Računi učesnika – Okvirni krediti – Štampa kamatnog lista (kamata na okvirne kredite)*

*MK – KREDITI STANOVNIŠTVA – 4.Izveštaji – L trajni kamatni list*

*Zaglavlje na kamatnom listu sa podacima Banke treba da bude isto za sve proizvode :*

|  |  |
| --- | --- |
| Gornji desni ugao na dokumentu | Milentija Popovića 7b, 11070 Novi Beograd  žiro račun: 908-16001-87  PIB: 100001159; Matični broj: 07759231  call center: +381 (011) 310 88 88  imejl: kontakt\_centar@bancaintesa.rs |

**Omogućiti pozivanje izveštaja po sledećim filterima:**

*Upišite tražene filtere u tabelu, podaci koju su upisani su dati kao primer (izbrišite ih):*

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV FILTERA** | **DETALJAN OPIS ŠTA FILTER OBUHVATA** |
| Tip klijenta | Pravno lice, Fizičko lice |
| [[MP1]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_1) Modul | LC, CL, IC (avista, overnight,overdraft), BC... |
| Po proizvodu | Uneti proizvod (term deposit , tekući račun/din i dev avista , overnight, krediti , garancije, overdraft) |
| Datum od | Uneti datum knjiženja od |
| Datum do | Uneti datum knjiženja do |
| Po komponentama | Redovna kamata , zatezna kamata ,naknada......svi |
| Šifra klijenta | Zadati CIF (pravno lice, fizičko lice) |
| Regionalni centar | Izbor iz ponuđene liste: Svi, RC Beograd, RC Novi Sad .....[[AN2]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_2) |
| Pa partiji | Zadati br.partije/tekući račun |
| Reference number | Uneti reference number |

**Napomena za filter:**

*Ovde napišite ukoliko postoje neka pravila prilikom izbora filtera (npr. koji filteri su odmah popunjeni sa oznakom SVI)*.

**Izveštaj treba da sadrži sledeće kolone:**

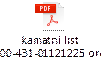
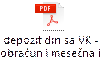
*Napisati kolone po redosledu koji će biti prikazan u izveštaju. Obavezno upisati naziv polja i ekrana u FC odakle će se određeni podatak čitati.*

***DEPOZITI oročeni***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Uneti željeni datum |  |
| *Br.ID iz power aplikacije* | ID iz power app. (podatak sa ugovora) | Power app. |
| *podaci deponenta /dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB, JMBG) , Tax number (PIB) |
| *Broj partije oročenog depozita* | Oročeni depozit | STDCUSTD |
| *Valuta obračuna* |  |  |
| *Valuta zaduženja* |  |  |
| *Obračun br.* | Br.kamatnog obračuna (PVR ili kamate) |  |
| *Period za obračun* | Od ....... do. ....... |  |
| *datum promene* | Datum od – datum do (period) treba za zadati period da se vide svi datumi gde je bilo promena na osnovnom računu (sve promene uplate – isplate) na Principalu (glavnici) | ACDAUDTR – transaction detalis – obuhvata transakcije : Term deposit booking – TD princ;  Deposit Topup – TD Princ; Deposit account liquidation – PMAT. |
| *Broj dana* | Period obračuna kamate (br.dana) |  |
| *Stopa* | % G – u zadatom periodu treba da se vide svi datumi gde je bilo promena kamatne stope kao i nova vrednost KS | STDCUSTD- tab Interest – datumi iz polja Effective date i vrednost KS iz UDE Values  STDCUSTD- tab Interest – datumi iz polja Effective date i vrednost KS iz UDE Values ukoliko ista postoji+važeći Rate Code za TD fizičkih lica |
| *Duguje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) |  |
| *Potražuje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) |  |
| *Saldo* | Iznos u rsd ili druga valuta (saldo poslednji dan u obračunu) |  |
| *Osnovica* | Iznos u rsd ili druga valuta | ACDAUDTR – uplata depozita +/- sve promene za zadati period to predstavlja osnovicu za obračun kamate |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd ili druga valuta | ACDAUDTR – transaction details - Event – ILIQ interest liquidation |
| *Valuta* | Oznaka valute (RSD,EUR,USD.....) | STDCUSTD – polje term deposit currency |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd ili drugoj valuti |  |
| *Zaduženo (za indeksirane) ???* | Iznos u valuti u kojoj depozit |  |
| *Napomena* | Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa |  |

U prilogu kamatni list za okvirni depozit (ima više uplata/isplata) a kamata se obračunava po isteku oročenja 00-431-01121225 i primer kamatnog lista za indexirani depozit din sa VK eur 00-431-16005175 (iskazane su obe valute RSD i EUR)

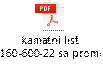
Za oročeni depozit : na kamatnom listu treba da se vide sve promene u toku meseca ili obračunskog perioda koje su se desile na kontu Principala.

Napomena: u postojećem sistemu nismo imali kamatni list za avista i oročene dinarske i devizne depozite fizičkih lica.

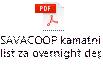
**Dinarska i devizna avista : sistemska vrednost iz Flexa : DLY\_NET\_VD\_BAL ili MON\_AVG\_BAL**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Uneti željeni datum |  |
| *Br.ID iz power aplikacije* |  | Nema |
| *podaci deponenta /dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB) , Tax number (PIB) |
| *Broj tekućeg računa klijenta* | Br.tekućeg računa | STDCUSAC, STSCUSAC |
| *Valuta obračuna* | RSD/USD/EUR...... |  |
| *Valuta zaduženja* |  |  |
| *Obračun br.* | Broj kamatnog obračuna (PVR ili kamate) |  |
| *Period za obračun* | Od ....... do. ....... |  |
| *datum promene* | Ako je osnovica dnevno stanje onda se uzima sistemska vrednost iz Flexa **DLY\_NET\_VD\_BAL**  Datum od – datum do (period) treba za zadati period da se vide svi datumi gde je bilo promena na osnovnom računu (zbirno za datum uplate – isplate , stanje na kraju dana)  Ako je osnovica mesečni prosek uzima se sistemska vrednost iz Flexa **MON\_AVG\_BAL** | Flex sistemska vrednost |
| *Broj dana* | Period obračuna kamate (br.dana) |  |
| *Stopa* | % G – u zadatom periodu treba da se vide svi datumi gde je bilo promena kamatne stope kao i nova vrednost KS | STDCUSAC- tab Interest – datumi iz polja Effective date i vrednost KS iz UDE Values |
| *Duguje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) |  |
| *Potražuje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) |  |
| *Saldo* | Iznos u rsd ili druga valuta (saldo poslednji dan u obračunu) |  |
| *Osnovica* | Iznos u rsd ili druga valuta | **DLY\_NET\_VD\_BAL ili**  **MON\_AVG\_BAL** |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd ili druga valuta | ACDAUDTR – transaction details - Event – ILIQ interest liquidation |
| *Valuta* | Oznaka valute (RSD,EUR,USD.....) | STDCUSAC – polje  currency |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd ili drugoj valuti |  |
| *Zaduženo (za indeksirane) ???* | Iznos u valuti u kojoj depozit |  |
| *Napomena* | Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa |  |



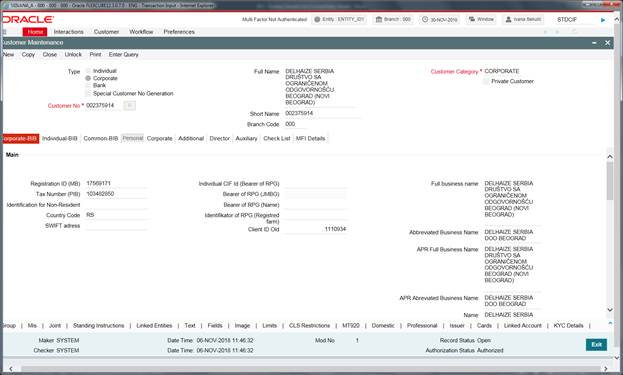
**OVERNIGHT DEPOZITI sistemska vrednost iz Flexa:  DLY\_NET\_VD\_BAL**

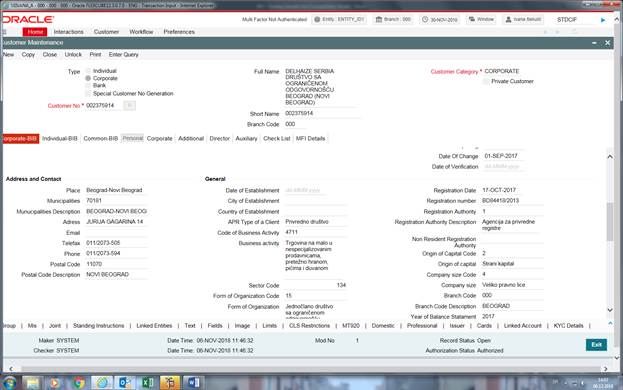
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Uneti željeni datum |  |
| *Br.ID iz power aplikacije* |  | Nema |
| *podaci deponenta /dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB) , Tax number (PIB) |
| *Broj tekućeg računa klijenta* | tekućeg računa | STDCUSAC, STSCUSAC, |
| *Valuta obračuna* | RSD/USD/EUR |  |
| *Valuta zaduženja* |  |  |
| *Obračun br.* | Br.kamatnog obračuna (PVR ili kamate) |  |
| *Period za obračun* | Od ....... do. ....... |  |
| *datum promene* | osnovica je dnevno stanje onda se uzima sistemska vrednost iz Flexa **DLY\_NET\_VD\_BAL**  Datum od – datum do (period) treba za zadati period da se vide svi datumi gde je bilo promena na osnovnom računu (zbirno za datum uplate – isplate) |  |
| *Broj dana* | Period obračuna kamate (br.dana) |  |
| *Stopa* | % G – u zadatom periodu treba da se vide svi datumi gde je bilo promena kamatne stope kao i nova vrednost KS | STDCUSAC- tab Interest – datumi iz polja Effective date i vrednost KS iz UDE Values |
| *Duguje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) |  |
| *Potražuje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) |  |
| *Saldo* | Iznos u rsd ili druga valuta (saldo poslednji dan u obračunu) |  |
| *Osnovica* | Iznos u rsd ili druga valuta |  |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd ili druga valuta | ACDAUDTR – transaction details - Event – ILIQ interest liquidation |
| *Valuta* | Oznaka valute (RSD,EUR,USD.....) | STDCUSAC – polje  currency |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd ili drugoj valuti |  |
| *Zaduženo (za indeksirane) ???* | Iznos u valuti u kojoj depozit/plasman |  |
| *Napomena* | Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa |  |



***STDCIF – podaci o klijentu za zaglavlje kamatnog lista***

Full name, Corporate BIB deo adress and contact polja : postal code, place, adress, registration ID(MB), Tax number (PIB), Customer number CIF



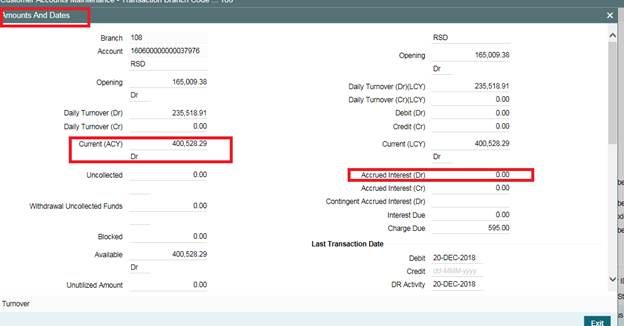


**OVERDRAFT KREDITI – IC modul (CASA)**

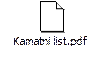
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Uneti željeni datum |  |
| *Br.ID iz power aplikacije* |  | Nema |
| *podaci deponenta /dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB, JMBG) , Tax number (PIB) |
| *Broj tekućeg računa klijenta* | Br.tekućeg računa | STDCUSAC, STSCUSAC |
| *Valuta obračuna* | RSD | STDCUSAC customer accounts maintenance polje:Currency |
| *Valuta zaduženja* | RSD |  |
| *Obračun br.* | Broj kamatnog obračuna (kamate) |  |
| *Period za obračun* | Od ....... do. ....... |  |
| *datum promene* | Kod overdrafta na kamatnom listu treba prikazati samo minusno stanje na kraju dana za tekuće račune koji imaju aktivan proizvod u Interest tabu ODPL,ODMK, ODFL (stanje na tekućem računu u Flexu balance < 0).  Kamatnim listom obuhvatiti period Datum od – datum do i prikazati sva minusna stanja po datumima (polje osnovica) | STDCUSAC-Interest – Product code: ODPL,ODMK, ODFL (product details čekirano – Open) |
| *Broj dana* | Period obračuna kamate (br.dana) |  |
| *Stopa* | % G product code  ODPL, ODFL i %M product code ODMK – u zadatom periodu treba da se vide svi datumi gde je bilo promena kamatne stope kao i nova vrednost KS | STDCUSAC- tab Interest – datumi iz polja Effective date i vrednost KS iz UDE Values (zatezna i redovna kamata). |
| *Metod obračuna*[[SD3]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_3) | Proporcionalni, konformni |  |
| *Duguje* | Iznos u rsd (osnovica) |  |
| *Potražuje* | nema |  |
| *Saldo* | Stanje na TR u rsd (stanje u rsd koliko je u korišćenju na kraju dana) | STDCUSAC –Amounts and dates polje **Current** DR(stanje u korišćenju) |
| *Osnovica* | Stanje na TR u rsd (stanje u rsd koliko je u korišćenju na kraju dana) | STDCUSAC –Amounts and dates polje **Current** DR (stanje u korišćenju) |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd | stanje na kontu accruala redovne kamate , accoun ting roles :ODPL-ACCR-1, ODMK-ACCR-1 ; ( 1902206), ODFL-ACCR-1 (1906603)  i zatezne kamate , accountig roles ODPL-ACCR-2; ODMK-ACCR-2  (0202206),ODFL-ACCR-2 (0206606) ukupna  OBRAČUNATA vrednost se vidi u tabu Amounts and dates u polju  **Accrued Dr** |
| *Valuta* | Oznaka valute  RSD | 1 |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd |  |
| *Zaduženo (za indeksirane)* | nema |  |
| *Napomena* | Ukoliko do prijema ovog obračuna obaveza nije izmirena, molimo Vas da sredstva obezbedite na svom tekućem računu, za koji ste dali saglasnost za naplatu obaveza po overdraft kreditu.  Hvala Vam što uredno i blagovremeno izmirujete svoje obaveze.    Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa    Oslobođeno plaćanja poreza na dodatu vrednost u skladu s čl.25 Zakona o PDV.[[SD4]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_4) |  |

FC front end screen:

+



Izgled Kamatni list za overdraft:



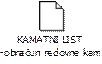
***KREDITI***

***Za komponetu MAIN INTEREST, PERIODIC FEE***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Datum obračuna u formi dd.mm.yyy. Potrebno je prikazati samo INTP događaja[[AN5]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_5) , odnosno dospeće po amort planu | Value Date /CLDEVTQR |
| *Br.Ugovora  -kreditna partija* | ID iz power app. Za kredite realizovane u FC, ili broj kreditne partije iz KDP-a. Podaci će se nalaziti u polju Application Number u FC-u. | Application Number/CLDACCNT |
| *Podaci dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB) , Tax number (PIB) **(bitno je da ostanu ova polja jer se podaci šalju externo u TPC na štampu kam.listova i slanje PTT-om)** |
| *Broj partije u FC ili tekućeg računa klijenta* | Broj partije Kredita u FC | Account number/CLDACCNT |
| *Valuta obračuna* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Valuta zaduženja* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Metod obračuna* | Primenjeni metod obračuna proporcionalni, komforni (comp/prop) | Formula koja je upisana na nivou interesne komponente MAIN\_INT\_FRM\_EMI,  MIN\_INT\_FRM\_SIMPLE  MAIN\_INT\_FRM\_COMPEMI,  MAIN\_INT\_FRM\_COMPSIM |
| *Obračun br.* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Period za obračun* | Od ....... do. ........ obračunski period | Schedule Start Date -Schedule Date for component  MAIN\_INT, PERIODIC FEE /screenCLDACCNT |
| *datum promene* | Datum od – datum do (period) treba za zadati period da se vide svi datumi gde je bilo promena na osnovnom računu (sve promene uplate – isplate) | Stanje-promene iz prometnih tabela  za taj period |
| *Broj dana* | Period obračuna kamate (br.dana) . Razlika između Schedule Start Date -Schedule Date |  |
| *Stopa* | % G – u zadatom periodu treba da se vide svi datumi gde je bilo promena kamatne stope kao i nova vrednost KS | Podatak prikazati iz prometnih tabela |
| *Duguje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) | Stanje-promene iz prometnih tabela  za taj period |
| *Potražuje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) | Stanje-promene iz prometnih tabela  za taj period |
| *Saldo* | Iznos u rsd ili druga valuta (saldo poslednji dan u obračunu) | Stanje iz prometnih tabela  na taj  period |
| *Osnovica* | Iznos  osnovice za obračun kamate (saldo u tekućem datumu) | Stanje iz prometnih tabela  na taj  dan |
| *Kamata/naknada* | Apsolutni iznos u rsd ili druga valuta | Stanje iz prometnih tabela  za taj period |
| *Valuta* | Oznaka valute (RSD,EUR,USD.....) | Account Currency za INTP [[MP6]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_6) [[AN7]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_7) event/screen CLDEVTQR |
| Kamata /naknada –ukupno za uplatu | Apsolutni iznos u rsd ili drugoj valuti | Za RSD kredite : Log Local Currency Amount za INTP event/screen CLDEVTQR, a za indeksirane kredite:Log Foreign Currency Amount za INTP event/screen CLDEVTQR[[MP8]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_8) |
| Napomena | Ukoliko je kao settlement račun uvezana klasa CASA računa različita od klase PLSERV tekst može da bude:    Ukoliko do prijema ovog obračuna obaveza nije izmirena, molimo Vas da sredstva obezbedite na svom tekućem računu, za koji ste dali saglasnost za naplatu obaveza po ovom kreditu.  Hvala Vam što uredno i blagovremeno izmirujete svoje obaveze.  Ukoliko je kao settlement račun uvezana klasa CASA računa PLSERV tekst može da bude:    Molim vas da uplatu izvršite na račun Banke broj  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ sa pozivom na broj generisan broj iz servisnog računa.  Hvala Vam što uredno i blagovremeno izmirujete svoje obaveze.    Oslobođeno plaćanja poreza na dodatu vrednost u skladu sa članom 25 zakona o PDV-[[MP9]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_9) [[MP10]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_10)    Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa |  |

\*(ovo popunjavati za indeksirane kredite[[DM11]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_11) )

**Izgled kamatnog lista:**



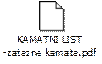
***-KREDITI***

***Za sve PEN komponete***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Datum obračuna u formi dd.mm.yyy. | Value Date / CLDEVTQR |
| *Br.Ugovora  -kreditna partija* | ID iz power app. Za kredite realizovane u FC, ili broj kreditne partije iz KDP-a. Podaci će se nalaziti u polju Application Number u FC-u. | Application Number/CLDACCNT |
| *podaci dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB) , Tax number (PIB) **(bitno je da ostanu ova polja jer se podaci šalju externo u TPC na štampu kam.listova i slanje PTT-om)** |
| *Broj partije U FC ili tekućeg računa klijenta* | Broj partije Kredita/ garancije.. u FC | Account number/CLDACCNT |
| *Valuta obračuna* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Valuta zaduženja* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Metod obračuna* | Primenjeni metod obračuna proporcionalni, komforni (comp/prop) | Formula koja je upisana na nivou interesne komponente MAIN\_INT\_FRM\_EMI,  MIN\_INT\_FRM\_SIMPLE  MAIN\_INT\_FRM\_COMPEMI,  MAIN\_INT\_FRM\_COMPSIM |
| *Obračun br.* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Period za obračun* | Od ....... do. ........ iz prometnih tabela | Iz prometnih tabela |
| *datum promene* | Datum od – datum do (period) treba za zadati period da se vide svi datumi gde je bilo promena na dospeloj obaveze (sve promene uplate – isplate) | Stanje-promene iz prometnih tabela  za taj period |
| *Broj dana* | Period obračuna kamate (br.dana između evidentiranih promena) |  |
| *Stopa* | % G – u zadatom periodu treba da se vide svi datumi gde je bilo promena kamatne stope kao i nova vrednost KS | Podatak prikazati iz prometnih tabela |
| *Duguje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) | Stanje-promene iz prometnih tabela  za taj period |
| *Potražuje* | Iznos u rsd ili druga valuta (sve promene na partiji) | Stanje-promene iz prometnih tabela  za taj period |
| *Saldo* | Iznos u rsd ili druga valuta (saldo poslednji dan u obračunu) | Stanje iz prometnih tabela  na taj  period |
| *Osnovica* | Iznos  osnovice za obračun  zatezne kamate (saldo u tekućem datumu) | Stanje iz prometnih tabela  na taj  dan |
| *Kamata* | Apsolutni iznos u rsd ili druga valuta   S obzirom da je obračun zatezene kamate dnevni  ukoliko se povuče  kamatni list npr(mesec dana) sistem treba da prikaže na jednom kamatnom obračunu zbir za taj period. | Stanje iz prometnih tabela  za taj period |
| *Valuta* | Oznaka valute (RSD,EUR,USD.....) | Account Currency event/screen CLDEVTQR |
| *Kamata –ukupno za uplatu* | Apsolutni iznos u rsd ili drugoj valuti | Za RSD kredite : Log Local Currency Amount za INTP event/screen CLDEVTQR, a za indeksirane kredite:Log Foreign Currency Amount za INTP event/screen CLDEVTQR |
| *Napomena* | Ukoliko je kao settlement račun uvezana klasa CASA računa različita od klase PLSERV tekst može da bude:    Ukoliko do prijema ovog obračuna obaveza nije izmirena, molimo Vas da sredstva obezbedite na svom tekućem računu, za koji ste dali saglasnost za naplatu obaveza po ovom kreditu.  Hvala Vam što uredno i blagovremeno izmirujete svoje obaveze.  Ukoliko je kao settlement račun uvezana klasa CASA računa PLSERV tekst može da bude:    Molim vas da uplatu izvršite na račun Banke broj  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ sa pozivom na broj generisan broj iz servisnog računa.  Hvala Vam što uredno i blagovremeno izmirujete svoje obaveze.    Oslobođeno plaćanja poreza na dodatu vrednost u skladu sa članom 25 zakona o PDV-[[MP12]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_12) [[MP13]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_13)     Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa |  |

[[DM14]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_14)

**Izgled kamatnog lista:**

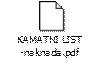


***KREDITI***

***Za komponetu DISBURSEMENT FEE***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Datum obračuna u formi dd.mm.yyy. Potrebno je prikazati samo naknade proknjižene po osnovu DISB događaja | Value Date /CLDEVTQR |
| *Br.Ugovora  -kreditna partija* | ID iz power app. Za kredite realizovane u FC, ili broj kreditne partije iz KDP-a. Podaci će se nalaziti u polju Application Number u FC-u. | Application Number/CLDACCNT |
| *Podaci dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB) , Tax number (PIB) **(bitno je da ostanu ova polja jer se podaci šalju externo u TPC na štampu kam.listova i slanje PTT-om)** |
| *Broj partije U FC ili tekućeg računa klijenta* | Broj partije Kredita/ garancije.. u FC | Account number/CLDACCNT |
| *Valuta obračuna* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Valuta zaduženja* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Obračun br.* |  | Potrebno je prikazati podatak iz prometnih tabela |
| *Datum  obračuna* | Datum knjiženja naknade | Transaction date  za DISB event /screenCLDEVTQR |
| *Stopa* | Procenat ili fiksni iznos iz UDE | Podatak prikazati iz prometnih tabela |
| *Osnovica* | Iznos  osnovice za obračun naknade | Stanje iz prometnih tabela  na taj  dan |
| *Naknada* | Apsolutni iznos u rsd ili druga valuta | Stanje iz prometnih tabela  za taj period |
| *Valuta* | Oznaka valute (RSD,EUR,USD.....) | Account Currency za DISB event/screen CLDEVTQR |
| Naknada  –ukupno za uplatu | Apsolutni iznos u rsd ili drugoj valuti | Za RSD kredite : Log Local Currency Amount za DISB event/screen CLDEVTQR, a za indeksirane kredite:Log Foreign Currency Amount za DISB event/screen CLDEVTQR |
| Napomena | Ukoliko je kao settlement račun uvezana klasa CASA računa različita od klase PLSERV tekst može da bude:    Ukoliko do prijema ovog obračuna obaveza nije izmirena, molimo Vas da sredstva obezbedite na svom tekućem računu, za koji ste dali saglasnost za naplatu obaveza po ovom kreditu.  Hvala Vam što uredno i blagovremeno izmirujete svoje obaveze.  Ukoliko je kao settlement račun uvezana klasa CASA računa PLSERV tekst može da bude:    Molim vas da uplatu izvršite na račun Banke broj  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ sa pozivom na broj generisan broj iz servisnog računa.  Hvala Vam što uredno i blagovremeno izmirujete svoje obaveze.    Oslobođeno plaćanja poreza na dodatu vrednost u skladu sa članom 25 zakona o PDV-[[MP15]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_15) [[MP16]](http://itshop/Requirement/Save#_msocom_16)     Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa |  |

**Izgled kamatnog lista:**



**Obračuni naknade u LC (Letter of credit) modulu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Datum zaduženja obračuna | Value Date sa screen-a CSDACENT |
| *Br.ID iz power aplikacije* |  |  |
| *podaci deponenta /dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB) , Tax number (PIB) |
| *Broj partije ili tekućeg računa klijenta* | Broj partije garancije ili akreditiva | Contract Reference/User reference se nalazi na screen-u LCDTRONL |
| *Valuta obračuna* | RSD/USD/EUR | Currency na screen-u LCDTRONL |
| *Valuta zaduženja* | RSD/USD/EUR | Account Ccy u screen-u CSDACENT |
| *Obračun* | Naziv komponente na koju se obračun odnosi | Charges (troškovi) polje Description u screen-u CFDCHGCE  Commissions (provizije) polje Class Description u screen-u CFDCOMCL |
| *Stopa* | Stopa se popunjava samo za  Amaunt\_tag LGISINSCOM\_LIQD;  LGAMRSDCOM \_LIQD; LGAMFCYCOM\_LIQD; LGISFCYCOM\_LIQD iz screena CSDACENT | Na screen-u LCDTRONL na tabu Commission  polje Rate |
| *Osnovica* | Iznos u rsd ili druga valuta | Amount sa screena LCDTRONL |
| *Valuta* | Oznaka valute (RSD,EUR,USD.....) | Account Ccy u screen-u CSDACENT |
| *Zaduženo (za indeksirane) ???* | Iznos u valuti u kojoj plasman | Foreign Currency Amount  sa Screena CSDACENT ali iz polja koje je C iz kolone (Dr/Cr) (ovo polje se prikazuje samo ukoliko je na navedenom screenu popunjeno) |
| *Naknada* | Apsolutni iznos u rsd ili druga valuta | Local Currency Amount sa screena CSDACENT |
| *Napomena* | Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa |  |

**Obračuni naknade u BC (Bills and collections) modulu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***NAZIV KOLONE*** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** | **POLJE – NAZIV EKRANA U FC** |
| *Datum obračuna* | Datum zaduženja obračuna | Value Date sa screen-a CSDACENT |
| *Br.ID iz power aplikacije* |  |  |
| *podaci deponenta /dužnika (svi podaci da budu vidljivi na prvoj trećini dokumenta zbog pakovanja u koverte sa desnim prozorom)* | Naziv klijenta  Adresa ulica i br.  Poštanski br. i mesto  Opština:  Interna šifra (CIF) :  Matični br.  PIB | STDCIF – polje:  Full name, address, postal code, postal code description,munucipalities description, Customer number CIF u delu Main polje Registration ID(MB) , Tax number (PIB) |
| *Broj partije ili tekućeg računa klijenta* | Broj partije garancije ili akreditiva | Contract Reference/User reference se nalazi na screen-u BCDTRONL |
| *Valuta obračuna* | RSD/USD/EUR | Currency na screen-u BCDTRONL |
| *Valuta zaduženja* | RSD/USD/EUR | Account Ccy u screen-u CSDACENT |
| *Obračun* | Naziv komponente na koju se obračun odnosi | Charges (troškovi) polje Description u screen-u CFDCHGCE  Commissions (provizije) polje Class Description u screen-u CFDCOMCL |
| *Osnovica* | Iznos u rsd ili druga valuta | Outstanding Amount sa screena BCDTRONL |
| *Valuta* | Oznaka valute (RSD,EUR,USD.....) | Account Ccy u screen-u CSDACENT |
| *Zaduženo (za indeksirane) ???* | Iznos u valuti u kojoj plasman | Foreign Currency Amount  sa Screena CSDACENT ali iz polja koje je C iz kolone (Dr/Cr) (ovo polje se prikazuje samo ukoliko je na navedenom screenu popunjeno) |
| *Naknada* | Apsolutni iznos u rsd ili druga valuta | Local Currency Amount sa screena CSDACENT |
| *Napomena* | Ovaj obračun je rađen na računaru i važi bez pečata i potpisa |  |

**Napomena za izgled izveštaja:**

*Ovde napišite ukoliko postoje neke posebne „želje“ za izgledom izveštaja npr. da ima opciju drop down (+/- u excelu).*

**Da li izveštaj sadrži finansijske podatke o klijentima za koje je u Pristupnici čekirana opcija „Zaštićeni podaci“:** DA

**Format izveštaja:** *Napisati specifičnosti ukoliko postoje.*

[[MP1]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_1)Zbog čega se ne vrši pretraga tj. Izvlačenje po modulu. Modul opredeljuje žiro račun i template kamatnog lista( instrukciju za uplatu)

[[AN2]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_2)Zašto se ovaj filter ne zove „branch“ odnosno ekspozitura? U flexu je ekspozitura i 100 i 101. Isto tako, mislim da treba iz opisa obrisati primer za reg.centre, jer može da bude bilo šta od 000 - 899

[[SD3]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_3)Ukoliko se kolege iz CBO slažu da stavimo i metod obračuna koji je primenjen prilikom obračuna. U KL za fizička lica se isti navodi.

[[SD4]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_4)Tekst napomene ne treba da stoji prilikom generisanja/štampe kamatnog lista za FL

[[AN5]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_5)Možda pogrešno gledam, ali INTP je samo stav knjiženja, obračun se događa u ACCR eventu i to je ono što treba da bude ekvivalent sadašnjem kam.listu: od prvog do poslednjeg dana obračuna, metod, osnovica, pojedinačni iznosi...opseg datuma može da bude izmedju dva INTP event – a ali sam izveštaj treba da „skuplja“ ACCR evente

[[MP6]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_6)Dopuniti sa eventom subv. I naknada ako treba?

[[AN7]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_7)Ovo je ok dodati  ako je moguće razdvojiti, tj. Isključiti po potrebi jer sub.kamata i naknada nisu informacije bitne za klijenta

[[MP8]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_8)Dopuniti sa eventom subv. I naknada ako treba?

[[MP9]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_9)Proveriti da li je dogovoreno sa commpliance.

[[MP10]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_10)19.02.2019. Mirjana Glušac ponovo poslala e-mail commpliance da se usaglase na teks. Nismo još dobili odgovor

[[DM11]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_11)Dodatno pojašnjenje: Za ulazni parametar npr Od datuma 19.02.2019. do 19.02.2019. izveštaj treba da prikaže sve kamatne obračune proknjižene na datum 19.02.2019. pri čemu Period obračuna u kamatnom listu treba da odgovara periodu za koji se odnosi INTP event npr 19.01.2019-19.02.2019.

[[MP12]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_12)Proveriti da li je dogovoreno sa commpliance

[[MP13]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_13)19.02.2019. Mirjana Glušac ponovo poslala e-mail commpliance da se usaglase na teks. Nismo još dobili odgovor

[[DM14]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_14)Dodatno pojašnjenje: Zatezna kamata se obračunava dnevno u FC. Obzirom da u ovom momentu nije poznata periodika slanja zatezne kamate (dnevno, nedeljnom ili mesečno), popunjavanjem ulaznog parametra Od datuma... do datuma...  izveštaj treba da pokaže sve obračune zateznih kamata za period isti ili manji od unetog kao ulazni parametar i to ako da prikaže zbirni kamatni list po kreditnoj partiji

[[MP15]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_15)Proveriti da li je dogovoreno sa commpliance

[[MP16]](http://itshop/Requirement/Save#_msoanchor_16)19.02.2019. Mirjana Glušac ponovo poslala e-mail commpliance da se usaglase na teks. Nismo još dobili odgovor

#### **ID:** 197004, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Dostava obaveštenja klijentima zbog promene kamatne stope - za rpg i kredite fizičkih lica

**Status funkcionalnog zahteva:** New

**Opis funkcionalnog zahteva:**

**Biznis cilj:**

*Na mesečnom, kvartalnom i polugodišnejm nivou se vrši promena kamatne stope za pojedine tipove kredita zbog promene kamatne grupe EURIBOR 3M, EURIBOR 6M, LIBOR I BELIBOR i kredite vezane za Repo stopu. Zbog promene kamatne stope planovi otplate se menjaju, osvežavaju u skladu  sa novom uvezanom vrednošću kamatne grupe. Kako su planovi otplate izmenjeni u skladu sa novom KS obaveza banke je da klijentima pošalje obaveštenje o izmeni i o novoj visini anuiteta u narednom periodu. Potrebno je obezbediti excel fajl sa podacima za štampu obaveštenja, kao baza za obaveštenja,  koji se prosleđuje ka Telekomu.*

**Lokacija/e izveštaja u trenutnom sistemu:**

***Za RPG kredite -  mesečna i kvartalna  obaveštenja o promeni kamatne stope povlači se izveštaj na lokaciji:***

[http://bireport/Reports/Pages/Report.aspx?ItemPath=%2fDynamicReports%2fMegaKrediti%2fR206\_RPG\_Krediti](http://bireport/Reports/Pages/Report.aspx?ItemPath=/DynamicReports/MegaKrediti/R206_RPG_Krediti)

*Za kvartalna obaveštenja kod promene KS za stambene kredite podnosi se RFC zahtev – npr.RFC 17726, RFC 17875*

**Omogućiti pozivanje izveštaja po sledećim filterima:**

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV FILTERA** | **DETALJAN OPIS ŠTA FILTER OBUHVATA** |
| Datum | Bira se dan od kada se primenjuje nova KS |
| Segment | RPG ili RETAIL |
| Dinamika izveštaja | Mesečno, kvartalno, polugodišnje, |
| Tip posla[[1]](http://itshop/Requirement?tfsID=194054#_ftn1) | 49011, 49012, 49014, 49016, 49017, 49018,49019, 49020, 49024, 49025, 49031, 49036, 49038, 49039, 49040, 49050, 49056, 49057, 49066, 49080, 49081, 49085, 49137, 49156, 49157, 49159, 49170 |
| Kamatna grupa[[2]](http://itshop/Requirement?tfsID=194054#_ftn2) | EURIBOR6M STN , EURIBOR6M STN SUBVEN, EURIBOR3M STN, EURIBOR 3M STN,EURIBOR + 1.9 , EURIBOR + 1.3 , 3M EURIBOR + 1.7, LIBOR 6M... CHF, EURIBOR3M FARM/K, EURIBOR3M RPG/K/28, EURIBOR6M POLJ KVART, EURIBOR3M FARM/M, EURIBOR6M MES, BELIBOR1M FARM/M |
| Status partije kredita[[3]](http://itshop/Requirement?tfsID=194054#_ftn3) | -           ODO - odobren  -           KOR – u korišćenju  -           UO – u otplati  -           UG – u grejsu  -           DSH – dospeo, naplata po hipoteci |
| Broj redova u prikazu amp na obaveštenju | Mesečna obaveštenja – prvo naredno u mesecu, poslednje  i red ukupno iz plana otplate  Kvartalna obaveštenja – prva tri naredna, poslednje i red ukupno i plana otplate  Polugodišnja obaveštenja  - prvih 6 narednih , poslednje i ukupno  Broj mesečnih anuiteta prikazan u obaveštenju zavisi od dinamike promene kamatne grupe. Postoje i krediti kod kojih će biti potrebno da se nakon izmene kamatne stope generiše plan otplate tako da obuhvata prvo dospeće nakon promene i sva do kraja otplatnog perioda. |

[[1]](http://itshop/Requirement?tfsID=194054#_ftnref1) U novom core sistemu nećemo imati tip posla, selekcija će se vršiti na osnovu product class – a, product coda,odnosno proizvoda. Konačan spisak proizvoda još uvek nije u potpunosti definisan.

[[2]](http://itshop/Requirement?tfsID=194054#_ftnref2) Spisak kamatnih grupa nije konačan

[[3]](http://itshop/Requirement?tfsID=194054#_ftnref3)Navedeni statusi se odnose na postojeći core sistem. Nakon prelaska na Flexcube statusi koji će ulaziti u selekciju za slanje obaveštenja su NORM i  MNRM. Navedeno nije konačno, postoji mogućnost izmene u narednom periodu.

**Napomena za filter:**

**Izveštaj treba da sadrži sledeće kolone:**

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** |
| **RB** | Redni broj obaveštenja, logika isti JMBG isti broj obaveštenja |
| **JMBG** | Jednistven matični broj klijenta |
| **PREZIME** | Prezime |
| **IME** | Ime |
| **ADRESA** | Adresa za poštu iz  pristupnice  - adresni podaci klijenta |
| **POŠTANSKI BROJ** | PTT broj - iz  pristupnice  - adresni podaci klijenta |
| **GRAD** | Grad - iz  pristupnice  - adresni podaci klijenta |
| **ADRESNI KOD** | Adresni kod - iz  pristupnice  - adresni podaci klijenta |
| **REON** | iz pristupnice za adresu |
| **BAR KOD** | iz pristupnice za adresu |
| **POL** | Muški, ženski |
| **PARTIJA** | Broj partije kredita |
| **VALUTA** | RSD, EUR, CHF |
| **NKS** | Nominalna kamatna stopa |
| **REDE** | G –godišnja KS |
| **TIP** | Varijabilna |
| **GLAVNICA** | Glavnica kredita na dan od kada važi nova KS |
| **EKS** | Efektivna kamatna stopa |
| **DANDOSPECA** | Dan na koji dospevaju anuiteti |
| **DANPOSDOSPECA** | Dan poslednjeg dospeća |
| **IZNOS ANUITETA** | Visina novog anuteta nakon promene KS |
| **IZNOS KREDITA** | Glavnica kredita na dan od kada važi nova KS |
| **K1** | 1 kolona iz plana otplate - Redni broj reda u planu otplate |
| **K2** | 2 kolona iz plana otplate - Datum dospeća iz plana otplate |
| **K3** | 3 kolona iz plana otplate - Isplata kredita |
| **K4** | 4 kolona iz plana otplate - Druge isplate |
| **K5** | 5 kolona iz plana otplate - Anuitet |
| **K6** | 6 kolona iz plana otplate - Uplata glavnice |
| **K7** | 7 kolona iz plana otplate - Uplata kamate |
| **K8** | 8 kolona iz plana otplate - Druge uplate / troškovi |
| **K9** | 9 kolona iz plana otplate - Stanje kredita |
| **K10** | 10 kolona iz plana otplate - Tokovi novčanog depozita |
| **K11** | 11 kolona iz plana otplate - Opis |
| **K12** | 12 kolona iz plana otplate - Neto novčani tok |
| **K13** | 13 kolona iz plana otplate - Diskontovani neto novčani tok |
| **K14** | 14 kolona iz plan otplate |
| **K15** | 15 kolona iz plana otplate |

**Napomena za izgled izveštaja:**

**Format izveštaja:**

*Excel.*

**Prikaz izveštaja u trenutnom sistemu BIB-a:**

#### **ID:** 197006, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Dostava obaveštenja o promeni kamatne stope - privreda

**Status funkcionalnog zahteva:** New

**Opis funkcionalnog zahteva:**

**Biznis cilj:**

*Nakon promene kamatnih grupa i ažuriranja amort planova, Banka je u obavezi prema zakonskoj regulativi da dostavi obaveštenje preduzetnicima o promeni kamatne stope. Takođe, Banka je u obavezi da obavesti i sve ostale komitente koji Ugovorom imaju promenljivu kamatnu grupu*[***[1]***](http://itshop/Requirement/Save#_ftn1)*(euribor 3M-SB kvart, euribor 6M polj kvart, euribor- 3M, euribor 6M kvartalno usklađivanje, belibor3m-kvartalno usklađivanje...)*

*Kada CBO izvrši promenu kamatnih grupa i izvrši ažuriranje kamatnih stopa za povezane partije potrebno je da putem ovog izveštaja dobije spisak partija kod kojih je izvršena promena kamatne stope i ažurirani amort planovi za kredite privredi. Nakon toga CBO vrši kontrolu podataka i isključuje partije koje nisu za slanje, a zatim vrši dostavu obaveštenja klijentima o izvršenim promenama. Kamatne grupe za koje se vrši promena su:*

[[1]](http://itshop/Requirement/Save#_ftnref1) Dat je spisak kamatnih grupa za koje se trenutno ažuriraju amort planovi. Postoji mogućnost izmene i proširenja.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Kamatna grupa*** | ***Naziv grupe*** | ***Opis*** |
| *euribor 3M-SB kvart* | *'EURIBOR3M-SB KVART'* | *kvartalno usklađivanje* |
| *euribor 6M polj kvart* | *'EURIBOR6M POLJ KVART'* | *euribor 6m sa kvartalnim usklađivanjem* |
| *euribor- 3M* | *'EURIBOR  -  3M'* | *promena stope tromesečno* |
| *euribor 6M kvartalno usklađivanje* | *'EURIBOR6M-KVART.USKL'* | *6M euribor-  anuiteti kvartalno usklađivanje* |
| *belibor3m\_sb* | *'BELIBOR3M\_SB'* | *belibor3m-kvartalno usklađivanje 1-og u kvartalu* |

**Lokacija/e izveštaja u trenutnom sistemu:**

***Zahtev za izvlačenje izveštaja za dostavu obaveštenja o promeni kamatne stope se ad hoc dostavlja Sektoru za Informacione i komunikacione tehnologije (ICT), Službi za upravljanje ICT    (nakon kvartalne promene kamatnih grupa).***

**Omogućiti pozivanje izveštaja po sledećim filterima:**

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV FILTERA** | **DETALJAN OPIS ŠTA FILTER OBUHVATA** |
| Datum od: | Potrebno je da izveštaj prikaže tražene podatke za zadati interval |
| Datum do: | Potrebno je da izveštaj prikaže tražene podatke za zadati interval |
| Sektorska  sektura: | Izbor sektorske strukture iz liste postojećih |
| Kamatna grupa: | Mogućnost istovremenog izbora više grupa(izbor iz liste kamatnih grupa koje postoje:euribor 3M-SB kvart, euribor 6M polj kvart, euribor- 3M, euribor 6M kvartalno usklađivanje, belibor3m-kvartalno usklađivanje...) |

**Napomena za filter:**

*Statusi koje treba izostaviti su:*

*L – likvidirani,*

*ODB – odbijeni,*

*UT – utuženi,*

*OTP – otpisani*

***Treba izostaviti i sve kredite koji nemaju saldo na logičkom računu 100***

**Izveštaj treba da sadrži sledeće kolone:**

|  |  |
| --- | --- |
| **NAZIV KOLONE** | **DETALJAN OPIS ŠTA KOLONA PREDSTAVLJA** |
| CIF ID\* | Označava indentifikacioni broj klijenta dodeljen od strane FC |
| Nova partija\* | Označava broj partije dodeljen od strane FC-a |
| RBR | Redni broj u tabeli (jedan MB ima jedan redni broj bez obzira koliko ima partija kod kojih je izvršena promena kam. stope i ažuriranje amort plana) |
| Sif | Interni identifikacioni broj komitneta |
| MB | Matični broj komitenta |
| Naziv | Naziv komitenta |
| Adresa | Adresa komitenta |
| Mesto | Mesto komitenta |
| Poštanski broj | Poštanski broj komitenta |
| AdresniKod\*\* | Adresni Kod komitenta |
| Reon\*\* | Reon komitenta |
| PARTIJA | Broj kreditne partije za koje se šalje obaveštenje |

|  |  |
| --- | --- |
| VALUTA | Valuta kredita |
| NKS | Vrednost nominalne godišnje kamatne stope nakon ažuriranja amort planova, tj.NKS za zadati interval |
| REDE | Nivo kamatne stope: dnevna, mesečna ili godišnja |
| TIP\*\* |  |
| GLAVNICA | Iznos nedospele glavnice kredita |
| EKS | Vrednost efektivne kamatne stope nakon ažuriranja amort planova, tj.EKS za zadati interval |
| DANDOSPECA | Dan u datumu poslednjeg dospeća kredita ( npr.22, a krajnje dospeće je 22.07.2021.) |
| DANPOSDOSPECA | Krajnji datum dospeća kredita (npr. 22.07.2021.) |
| IZNOS ANUITETA | Iznos anuiteta/rate nakon promene kamatne stope i ažuriranja amort plana |
| IZNOS KREDITA | Iznos nedospele glavnice kredita |
| K1 | Redni broj rate i kamate iz amort plana, redni broj poslednjeg dospeća,  i slovo U za red gde će se iskazati zbir rate i kamate |
| K2 | Datum dospeća za odgovarajući podatak u koloni K1 ( datumi dospeća rate i kamata i naziv „Ukupno“ za red gde će se iskazati zbir rate i kamate) |
| K3 | Isplata kredita-unosi se iznos kredita, odnosno iznos tranše koja se isplaćuje na određeni datum |

|  |  |
| --- | --- |
| K4 | Druge isplate-isplate koje banka izvršava korisniku u vezi sa zaključenim ugovorom o kreditu(npr. Preplaćene kamate i sl) |
| K5 | Iznos kamate, rate ili aniteta nakon ažuriranja amort plana(zbir K6 i K7) |
| K6 | Iznos rate nakon ažuriranja amort plana |
| K7 | Iznos kamate nakon ažuriranja amort plana |
| K8 | Iznos periodičnih i ostalih naknada |
| K9 | Stanje nedospele glavnice iz amort plana(kolona „stanje“ u amort planu) za datume iz kolone K2 |
| K10 | Tokovi novčanog depozita(kolateral) |
| K11 | Opis prikazanog iznosa u kolonama K6, K7 i K8  (npr kamata, rata, kamata + rata, ili kamata+rata+naknada...) |

|  |  |
| --- | --- |
| K14 | Ukupno-sabiraju se svi diskontovani neto novčani tokovi |
| K15 | Diskontovani tokovi novčanog depozita(kolateral)-  u ovoj koloni se nalaze diskontovane  vrednosti tokova novčanog depozita iz kolone 10. |

*\*nove kolone potrebne zbog FC-a*

*\*\* ove kolone su nam potrebne zbog forme za štampu obaveštenja putem Telekom printing centra*

**Napomena za izgled izveštaja:**

*Izveštaj za svaku partiju koja je imala promenu kamatne stope treba da da prikaže varijabilni broj redova od 3 do 8.*

*Struktura ovih redova bi bila sledeća:*

*Prvo dospeće kamate*

*Prvo dospeće glavnice (ukoliko se razlikuje od kamate)*

*Drugo dospeće kamate*

*Drugo dospeće glavnice (ukoliko se razlikuje od kamate)*

*Treće dospeće kamate*

*Treće dospeće glavnice (ukoliko se razlikuje od kamate)*

*Poslednje dospeće za partiju (ne štampa se prilikom dostave obaveštenja klijentu)*

*Ukupno za partiju (ne štampa se prilikom dostave obaveštenja klijentu)*

*Što znači da je minimalno 3 reda- ako partija ima još samo jedno istovremeno dospeće kamate i glavnice (1+2) ili maksimalno 8 redova– 6 pojedinačnih dospeća kamate i glavnice + 2.*

**Format izveštaja:**

*Izveštaj je potrebno da bude u Excel formatu.*

**Prikaz izveštaja u trenutnom sistemu BIB-a:**

**Error! Not a valid link.**

#### **ID:** 199780, **Naziv funkcionalnog zahteva:** Slanje obaveštenja o stanju duga dva puta godišnje

**Status funkcionalnog zahteva:** New

**Opis funkcionalnog zahteva:**

Primena zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

Banka je u obavezi da dva puta godišnje klijentu dostavlja obaveštenje o stanju duga, pregledu uplata i troškova po ugovoru o kreditu.

Pod stanjem duga podrazumevamo podatke o visini glavnice, kamata, naknada i dr., izraženih pojedinačno, kao i podatke o ukupnom stanju duga na određeni dan.

Uz obaveštenje o staju duga, pregledu troškova i uplata potrebno je omogućiti i štampu obrasca koji sadrži podatke o kretanju kursa.

Kada pričamo o troškovima, mislimo na naknade koje je banka naplatila od klijenta (naknade iz prometa po partiji).“