

KÖVETELÉSKEZELŐ RENDSZER

A RENDSZER CÉLJA

A követeléskezeléssel foglalkozó pénzügyi szervezetek (továbbiakban Vállalkozás)

- által megvásárolt és/vagy ügynökként kezelt követeléseket nyilvántartsa
- rögzítse a követeléssel kapcsolatos statikus leíró adatokat
 - adós adatai,
 - követelés fedezeteinek adatai
- feljegyezze a forgalmi adatokat:
 - követelés eljárás(ai) (jogi eljárás és belső ügykezelés egyaránt),
 - az eljárások eseményei (tervezett és tényleges események),
 - a fent említett adósra ill. fedezetre vonatkozó események
 - az eseményekhez kapcsolódó kimenő dokumentumok, beérkező csatolmányok
- a követeléssel kapcsolatos pénzügyi/gazdasági események regisztrálása
- technikailag is támogassa a követeléskezelési folyamatokat
 - előállítsa az elektronikus állományokat
 - eVH kérelem
 - eFMH kérelem
 - fogadja az elektronikusan feldolgozható állományokat
 - bankszámlakivonat
 - figyelmeztető e-mail-eket küldjön
 - közeledő/lejárt határidő miatti üzenetküldés
- bemutassa a követelésállomány főbb jellemzőit, mutatóit
- valamint előállítsa a kiválasztott negyedéves MNB adatszolgáltatás üzletágra vonatkozó tábláit.

A RENDSZER TECHNIKAI KÖRNYEZETE

.NET / XAF fejlesztőeszköz, böngészőben futtatható és Windows felület, MS SQL adatbázis.

A RENDSZER A KÖVETKEZŐ MODULOKAT TARTALMAZZA:

NYILVÁNTARTÁS

PARTNERTÖRZS

Ebben a modulban a Vállalkozással kapcsolatban lévő partnerek adatait tároljuk. Adott partner különféle szerepkört tölthet be (pl. engedélyező, adós, adóstárs, vevő, végrehajtó). A partnerekhez kapcsolattartási adatokat, bankszámlákat, azonosítókat tárolhatunk, valamint lehetőséget nyújtunk különböző formátumú file-okat, mint csatolmányok (pl. kimenő tájékoztató levél/dokumentum/, okmánymásolat/kép, PDF/, kapott/elküldött kimutatás/Excel munkafüzet/) nyilvántartani.

KÖVETELÉS

A rendszer alapobjektuma a követelés. Adott követelésről nyilvántartjuk, hogy Vásárolt/Saját/Ügynöki, mi a jellege (minimum jelentés mélységben pl. devizás lakáshitel, forintos gépjárműhitel, ingatlanlízing, stb.). Beszerzéskor rögzíthetőek az ezzel kapcsolatos adatok (engedményező partner, főadós (további adósok), jogutódlási dátum, eredeti leíró- és értékadatok, korábbi megállapodás/jogi eljárás ténye.)

Követeléshez rendelhető forgalmi adatok:

- kapcsolódó fedezet adatok és az azokban bekövetkezett változás
- kapcsolódó jogi és nem jogi eljárások
- kapcsolódó üzleti események
- kapcsolódó dokumentumok
- kapcsolódó gazdasági események (követelés értékváltozásai)

Igény esetén partnerhez és/vagy követeléshez ügyintéző (felhasználó) rendelhető.

Opcionálisan nyilvántarthatóak kamatfelszámításhoz szükséges alapadatok. (3. verzió)

FEDEZETEK

A fedezetek nyilvántartásba vételének célja a jelzáloghitelek ingatlanjaival kapcsolatos események nyilvántartása, ezért a fedezet típusát, értékét, érvényességi időszakát, továbbértékesítéskori vételárát tároljuk.

A fedezetértékesítés funkció megkönnyíti a fedezet lezárását, valamint a szükséges értékek nyilvántartásba vételét.

FORGALMI ADATOK

ELJÁRÁSOK

Az eljárások adatainak rögzítése mutatja a követeléskezelés során bekövetkezett üzleti állapotokat/folyamatokat. Az eljárás a rendszerben egy gyűjtőszó, amely magába foglalja a kezdeti ügykezelést, esetleges megállapodás kötését, valamint a jogi eljárásokat egyaránt.

A fentiekkel kapcsolatos azonosító adatokat (különféle ügyszámok), dátumokat (eljárás kezdete, vége, jogerőre emelkedés dátuma) és az eljárásban résztvevő partnerek (végrehajtó, ügyintéző, jogi képviselő) is nyilvántarthatóak.

Adott eljárás egy vagy több partnerhez tartozhat és egy vagy több követelésre vonatkozhat.

Az eljáráshoz kapcsolódó csatolmányok elkülönítetten is megjeleníthetőek (nem csak partner szinten).

KAMATKALKULÁCIÓ

Amennyiben nem lejárt és kamatozó típusú követeléseket is nyilvántartanak, a követelés értéke nem csak csökkenhet (törlesztés esetén), hanem növekedhet is (késedelmi kamat kiterhelése).

Ez opcionális funkció (3. verzió).

KÖLTSÉG KITERHELÉS

Lehetőség van az adott követeléssel kapcsolatos, a vállalkozásnál keletkezett költségtételek nyilvántartására, igény esetén pedig a költségtétel kiterhelésére is. A követelés értéke tehát nem csak csökkenhet (törlesztés esetén), hanem növekedhet is (költség kiterhelés: illeték, jogtanácsosi díj, sikerdíj stb.).

ÁTÉRTÉKELÉS

Amennyiben devizás követeléseik vannak, úgy negyedévente értékük MNB középárfolyamon átértékelendő. Alapesetben ezen gazdasági esemény ténye rögzíthető.

Opcionálisan a rendszer kalkulálja és generálja a módosító gazdasági eseményeket.

GAZDASÁGI ESEMÉNYEK

Adott követelésre vonatkozó esemény járhat értékbeli változással, ezeket gazdasági eseményeknek nevezzük (analitikus tételek nyilvántartása), és lehetőséget biztosítunk rögzítésükre az alábbi adatmelységben:

- eseményfajta
 - követelés beszerzése, törlesztése, továbbértékesítése, leírása, elengedése, átértékelése,
 - esetleges kamat felszámítása, költség felszámítása;
 - értékvesztés képzése-visszaírása-felhasználása,
 - kapcsolódó fedezet értékváltozása
 - egyéb események (függő, visszautalandó tételek, stb.)
- mikorra vonatkozik az esemény (jellemző dátumok)
 - dátum
 - fizetési határidő (nem kötelező, pl. törlesztéskor nem értelmezhető)
- mire vonatkozik az esemény
 - partner (nem kötelező)
 - eljárás (nem kötelező)
 - követelés
- milyen értékű
 - előjeles összeg
 - devizaneme jelenleg fix HUF
 - összeg alapdevizában (a jelentés devizanemében, azaz forintban)
 - az összeg tovább bontható ún. összegfajtákra
 - tőke/kamat/késedelmi kamat/költség/belső költség
 - összeg alapdevizában (a jelentés devizanemében, azaz forintban)
- ha törlesztés
 - a teljesítés oka (megállapodás miatt / jogi eljárás keretében / egyéb okból)
 - kapcsolódó befizetési bizonylat (pénztár bevétjegy, banki jóváírás tétel)
 - ahonnan érkezett bankszámlaszám (nem kötelező)
 - ahová érkezett bankszámlaszám (nem kötelező)
 - küldő partner
 - dátum, összeg, bizonylatszám, közlemény

Mivel a gazdasági események legszámosabb típusa a befizetés, ezért ehhez külön rögzítő felületet biztosítunk, amellyel megkönnyítjük a befizetés összegének fel- (követelések között) és szétosztását (összegfajták között). (I. befizetések felület: felosztás funkció)

A követelés beszerzés, évelszámolás, értékesítés, ill. a köv. leírás/elengedés funkció megkönnyíti a helyes értékek nyilvántartásba vételét.

ÜZLETI ESEMÉNYEK

Vannak olyan jelentendő események, amelyek nem járnak értékbeli változással, ezeket az alábbi adattartalommal lehet rögzíteni:

- esemény fajtája (pl. kapcsolatfelvétel telefonon/levélben, kényszerértékesítés, kezelőnek kiadás, sikerdíj, illeték stb.)
- tény dátum, határidő (ha tervezett az esemény)
- mire vonatkozik az esemény (a háromból az egyik kötelező)
 - partner
 - eljárás
 - követelés
- a kapcsolatfelvétel sikeres (I/N)
- kényszerértékesítéskor
 - az ingatlan értéke
 - eladási ára
- kapcsolódó csatolmány adatai

CSATOLMÁNY

A partnerhez/eljáráshoz/követeléshez/eseményhez csatolható dokumentumokról nyilvántartható, hogy

- melyik felhasználó, mikor készítette
- milyen irányú és típusú (pl. kimenő levél, bejövő ügyirat, stb.) dokumentumról van szó

A kimenő levelek előállítását WORD körlevél funkcióval javasoljuk elkészíteni, melyhez igény szerint a változó adatokat exportálhatóvá tesszük (3. opció).

MNB JELENTÉS

A rendszer a rögzített adatok véglegesítése után az alábbi jelentéseknek megfelelő tartalommal riportokat állít elő.

A táblát a tárgyidőpontban a vonatkozó szerződésekkel, valamint a nullás számlaosztályban nyilvántartott adatokkal összhangban kell kitölteni. A főkönyvi könyvelést a gazdasági események listázásával támogatja a rendszer.

Az MNB jelentés 2018.-ban az alábbi táblákat foglalja magában:

1. verzió (negyedéves jelentés)

- *21D Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli követelései*
- *21R Pénzügyi vállalkozások - Mérlegadatok részletezése*
- *23C Pénzügyi vállalkozások - Ügyfelekkel szembeni követelések alakulása*
- *24E Pénzügyi vállalkozások - Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)*
- *24I Pénzügyi vállalkozások - Követeléskezelésre megvásárolt, ingatlan jelzáloggal fedezett lakossági hitelekből származó követelések*
- *25A Pénzügyi vállalkozások - Követelések részletezése*

2. verzió (negyedéves jelentés)

- **24F** Pénzügyi vállalkozások - Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszairással és értékvesztés felhasználás (magas mérlegfőösszeg esetén)
- **24G** Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a pénzügyi vállalkozások által nyújtott szolgáltatásokból (magas mérlegfőösszeg esetén)
- **FBET** Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Összesen (magas mérlegfőösszeg esetén)
- **FBETA** Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - HUF (magas mérlegfőösszeg esetén)
- **FBETB** Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - deviza (magas mérlegfőösszeg esetén)
- **NPET** Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen (magas mérlegfőösszeg esetén)
- **NPETA** Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - HUF (magas mérlegfőösszeg esetén)
- **NPETB** Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - deviza (magas mérlegfőösszeg esetén)

3. verzió (havi, negyedéves jelentés)

- **27AA** Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. (igény esetén)
- **27AB** Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II. (igény esetén)

PANASZKEZELÉS

Kis tételszám esetén a panaszügyek kezelése nem feltétlen indokolt rendszerben, ezért II. verzióként ajánljuk, az alábbi esetleges tartalommal:

- panasz beérkezés dátuma, témája
- ügy lezárásának dátuma, annak jelölése, hogy jogszabályi határidőn belül zárult-e
- a panasz megalapozott volt-e (igen, részben, nem)
- ha volt kártérítés, milyen összegű
- ha perre került a sor, ki kinek a javára zárult

TÖRZSADATOK

CÍMADATOK

Ország, megye, kerület, irányítószám törzs.

INSTRUMENTUM

Devizanemek nyilvántartására.

ÁRFOLYAMTÍPUS

ÁRFOLYAMOK

Devizaárfolyamok nyilvántartására.

Felhasználása: követelés értékadatok, valamint gazdasági események összegeinek meghatározására.

ESEMÉNYTÍPUS

Üzleti ill. gazdasági események csoportosítása érdekében.

INTERFÉSZEK

MOKK (KAPCSOLAT A KÖZJEGYZŐI KAMARA RENDSZERÉVEL)

A rendszer a nyilvántartott adatai alapján előállítja a MOKK rendszere által elvárt elektronikus állományt (eFMH, eVH).

Az állományok szerkezete mindig a fogadó rendszer megfelelő verziójában készül el (l. <https://fmh.mokk.hu/#x>). Az új verziók kezelése díjköteles!

VIEKR (KAPCSOLAT KÖZPONTI BÍRÓSÁGI VÉGREHAJTÓI RENDSZERREL)

A rendszer a nyilvántartott adatai alapján előállítja az elektronikus állományt (l. <https://viekr.mbvk.hu/>).

KHR (KAPCSOLAT KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERREL)

Opcionális gazdasági interfész modulok (4. verzió)

FŐKÖNYVI INTERFÉSZEK

A főkönyvi interfészek alapfeltétele a főkönyvi könyvelési tételek létrehozása. Ennek hiányában az alábbi két riporttal támogatjuk a követelményt (l. főkönyvi zárás funkció).

Valamint technikai feltétel az interfész(ek) megvalósítása.

BANKI INTERFÉSZEK

A banki interfészek alapfeltétele a banki tételek nyilvántartása. A funkciót jelenleg a Befizetések felület támogatja.

Rendelkezésre áll egy általános betöltő segédprogram, amely lehetővé teszi a különböző bankok eltérő formátumban szolgáltatott bankszámlakivonatának a feldolgozását.

KERETRENDSZER

A rendszer jogosultsági modulja tartalmaz egy felhasználó törzset és egy funkcionális szerepkör törzset. A felhasználók feladatkörökhöz rendelhetőek és szabályozható a menüpontok elérése.

A rendszer audit modulja tárolja, hogy melyik felhasználó, mikor, milyen adatot miről-mire módosított a rendszerben (beleértve az új felvitel és esetleges törlés karbantartó funkciót is).

A rendszer feladatütemezőt tartalmaz, mely segítségével határidő figyeléses e-mail üzenetküldés, automatikus státuszállítás valósítható meg.

A rendszer a csatolmányokat külön adatbázisban tárolja, nem terhelve ezzel az üzleti adatbázist.