

APRIL 1968

*Ernst Abildtrup**RC Aalborg*

Detailbeskrivelse af EDB-system
og forretningsgang for udregning
og udskrivning af kvitteringer
m.v. vedr. deponerede pantebreve,
købekontrakter og gældsbreve.

Udregning og udskrivning af kvitteringer m.v. vedrørende deponerede pantebreve, købekontrakter og gældsbreve sker automatisk ved hjælp af EDB.

På grundlag af oplysninger afgivet af filialen/hovedkontoret udlån og depot på meldekort benævnt "Instruks til RC" og kodet på hulstrimmel af bogføringsafdelingen vil vi fra Regnecentralen modtage følgende output:

- 1) cirka den 20. i hver måned:

tekstjournal til kontrol af nyåbnede, ændrede og slettede løbenumre vedrørende ydelser på deponerede pantebreve m.v.

Denne journal vil indeholde de af os afgivne oplysninger samt den udregnede ydelse for de pågældende pantebrevs næste termin. Der foretages kun denne ene kørsel, og rettelser vedrørende denne må derfor gå med i næste måneds kørsel.

I umiddelbar fortsættelse af denne journal følger:

- 2) Journal over udskrevne kvitteringer indeholdende følgende oplysninger:

Depotnummer - løbenummer - debtors navn - symbol
- forfaldsdato rentebeløb - afdrag - ydelse ialt
- restgæld herefter.

Kvitteringerne udskrives for perioden fra ca. den 20. til ultimo i den følgende måned.

Denne journal danner grundlag for beløbenes indførelse på terminsbladene, idet der på journalen er plads til at afstemple ydelserne med en betalingsdato, som på et senere tidspunkt kan overføres til terminsbladene.

- 3) Som afslutning følger journal indeholdende den udregnede terminsydelse for hvert enkelt pantebrev for den første termin i næste periode, d.v.s. den første termin for hvilken der ikke foreligger kvittering.

Under huskedato er trykt de datoer, som ligger indenfor de næste to måneder.

- 4) Samtidig med de under punkterne 1, 2 og 3 nævnte journaler modtager filialerne/hovedkontoret udlån de udskrevne kvitteringssæt.

Kvitteringssættene, der udskrives i endeløse baner med perforering mellem hvert sæt, indeholder:

- a) venstre side (kreditorsiden)
 - 1) kreditopgave
 - 2) bogføringsbilag
 - 3) gebyrbilag
- b) højre side (debitorsiden)
 - 1) kvittering
 - 2) kassebilag
 - 3) avis.

Bilag nr. 2 og 3 i begge sider er en gennemskrift ved hjælp af eengangskarbon af henholdsvis kreditopgave og kvittering. Et eksemplar af kvitteringssættet vedlægges.

Udover de oplysninger, som det fremgår af sættet vil blive påført, påføres i begge sider depotnummer, på kreditorsiden umiddelbart under rammen benævnt "løbenr." og på debitorsiden umiddelbart over rammen benævnt "restgæld herefter".

Desuden påføres debitorsiden umiddelbart under teksten "dags dato modtaget" den tekst vi har påført meldekortets kode 6 "vedtegning på nota".

Stamkort og meldekort

Det hidtil anvendte terminsblad form. nr. xxxx udgår og erstattes af form. nr. xx, der benævnes "Stamkort". Dette kort er på bagsiden indstregt på samme måde som terminsbladene med plads til at specificere:

Termin - Betalt den - Not. - Ydelse - Rente - Afdrag - Restgæld.

Da det imidlertid er mest hensigtsmæssigt, at stamkortene altid er på plads og ajour, skal disse ikke indsendes til hulning. Hertil anvendes som nævnt "Instruks til RC" - form. nr. xxx.

Da nævnte korts forsider er ens, kan kortene udskrives i samme arbejdsgang ved hjælp af karbonpapir.

Meldekort vedrørende oprettelser, ændringer eller sletninger indlægges efter udfyldning i et særligt charteque til senere indsendelse til hulning. Indsendelse til hulning kan ske månedlig, men for at bogføringsafdelingen kan nå at foretage op-hulning af kortene, skal disse være bogføringsafdelingen i hænde senest den 15.

Efter hulning og konferering opbevares "Instruks til RC" i et ringbind i løbenummerorden.

Stamkortene sættes på plads umiddelbart efter oprettelsen, eller efter eventuelle ændringer er foretaget.

Meldekortenes udfyldning og de forskellige koders funktioner

Generelt udfyldes meldekortene på samme måde og efter samme retningslinier som øvrige meldekort i EDB-system for pengeinstitutter. D.v.s. med små bogstaver, ingen tegn i navne- og adressefelter, beløb skrives som hele kroner punktum ører (f.eks. 32450.25), ingen streg mellem kontonummer og kontrolciffer, datoer udtrykkes som xx-xx-19xx o.s.v.

Kode 1 Løbenummer: Løbenumrene for deponerede pantebreve m.v. er placeret i gruppen 900000 - 909999. Alle løbenumre er forsynet med kontrolciffer, jfr. kontrolciffertabel, idet kontrolcifrene i denne nummergruppe er udregnet efter en anden regel, end den for vore øvrige kontonumre anvendte.

For at adskille depottyperne nummereres de enkelte pantebreve m.v. fortløbende efter følgende system:

Pantebreve indlagt i sikkerhedsdepot:

under kassekredit ----- 902000 - 902999
 under udlån ----- 905000 - 905999
 under div. sikkerheder- 907000 - 907999

NB Hvis et pantebrev flyttes fra en kategori af sikkerhedsdepot til en anden, kan det - for at undgå ekstra registrering - fortsat bibeholdes under det oprindelige løbenummer, men kode 8 (depotnummer) ændres dog til det nye nummer.

Pantebreve indlagt i åbent depot:

----- 909000 - 909999.

Vedrørende debitor:

Kode 2 Stilling : Højst 21 anslag.

Kode 3 Navn : Højst 33 anslag.

Kode 4 Adresse : Gadebetegnelse og lign. Højst 33 anslag.

Kode 5 Adresse : Postnummer og postadr. Højst 21 anslag.

Kode 6 Vedtegn. på nota: Valgfri linie, der trykkes på kvitteringssættets højre side (debitorsiden). Højst 21 anslag. Kan anvendes til f.eks.:
advis sendes ikke
debiteret kto xxxxx-x
inc i X-købing afd.

Kode 8 Statistik : Her anføres depotnummeret. Nummeret skal anføres ens for alle løbenumre under samme depot, idet dette nummer danner grundlag for Regnecentralens udskrivning af alle løbenumre under samme depot på depotbreve. Nummeret anføres med kontrolciffer (uden streg mellem kontonummer og kontrolciffer) for pantebreve indlagt under kassekredit og udlån, men uden kontrolciffer for pantebreve indlagt under diverse sikkerheder og åbent depot.

Nummeret trykkes på begge sider af kvitteringssættet som anført under afsnittet om output.

Kode 9 Markering : Her anføres et eller flere af følgende bogstaver:

a - skal anføres ved åbning af nyt løbenummer. Hvis dette symbol mangler, bliver løbenummeret ikke registreret af Regnecentralen. Dette symbol bliver ikke trykt på journalerne. Må kun anvendes ved åbning af nyt løbenummer.

- m - Skal anføres på alle pantebreve m.v. med variabel rente, hvis rentefoden er sat i forhold til rentefod for indlån på 6 mdrs. opsigelse.

Ved diskontoændringer vil vi kunne ændre rente og rentefod med en given procentsats og fra en given dato for hele den gruppe af pantebreve der er markeret med "m" automatisk, medens alle øvrige - d.v.s. hvor m ikke er anført - står urørt.

- r - Skal anføres på alle pantebreve m.v. med variabel rente, hvis rentefoden ikke er sat i forhold til indlånsrentesatsen for 6 mdrs. opsigelse. De med "r" mærkede løbenumre vil ikke blive ændrede ved diskontoændringer. Symbolet "r" vil blive udskrevet på journalerne, således at man deraf kan se, at der er særlige forhold vedrørende renten ved diskontoændringer f.eks. rentefod i forhold til udlånsrente eller Nationalbankens diskonto eller lignende.

Sådanne ændringer skal foretages manuelt.

- k - På kvitteringssættene til de pantebreve, hvor "k" er anført, vil der ikke blive fradraget det faste gebyr p.t. kr. 5,- pr. nota.
- s - Sletning af løbenummer. Vil altid kun kunne anføres under ændringer. I forbindelse med sletning af et løbenummer må der ikke kodes andre oplysninger til det pågældende løbenummer.

De anførte symboler kan kombineres på følgende måder:

a - am - ar - ak - amk - ark ved åbning af konto.

Vedrørende kreditor:

- Kode 10 Reg.nr. : Anføres kun, såfremt den konto, hvorpå ydelsen skal krediteres, føres i en anden filial end den, hvorunder løbenummeret er oprettet.
- Anføres med to sidste cifre i registreringsnr. for den filial, hvor ydelsen skal krediteres.
- Eks. Hovedkontoret har pantebrev deponeret i åbent depot. Ydelsen skal krediteres konto i X-købing afd. Ud for kode 10 anføres: 31, nemlig to sidste cifre i X-købing reg.nr.
- Kode 11 Kontonr. : Her anføres nummeret på den konto, hvorpå ydelsen skal krediteres. Anføres uden streg mellem kontonummer og kontrolciffer.
- Kode 12 Stilling : Højst 21 anslag.
- Kode 13 Navn : Højst 33 anslag.
- Kode 14 Adresse : Højst 33 anslag. Gadebetegnelse o.l.
- Kode 15 Adresse : Højst 21 anslag. Postnr. og postadr.
- Kode 18 Ejendom : Højst 21 anslag. Her kan anføres adresse, matrikelnr. motornummer eller lign. Anføres ikke på nota, men anvendes kun ved udskrivning af depotbreve.
- Kode 19 Hovedstol : Beløb i kr. og øre. Anvendes ligeledes kun ved udskrivning af depotbreve.
- Kode 20 Restgæld : Ny restgæld ved sidste termin. Hvis restgælden ændres p.g.a. ekstraordinær afdrag, opskrivning eller lign., anføres ny restgæld med angivelse af ændringsdato, pr. hvilken ændringen renteberegningsmæssigt falder.

Eks. På et pantebrev restgæld kr. 40.000,-
terminer 11/6 - 11/12 indbetales den
1/4 1968. Ejerskifteafdrag kr.10.000.
Under ændringer anføres:

20 30000.00 æ1-4-1968.

Da vi imidlertid ikke ved oprettelsen kan
indkode både restgæld og ændring af rest-
gæld, skal et pantebrev, hvorpå der ved
overgangen til EDB er afdraget ekstraor-
dinært siden sidste termin oprettes med
restgæld før ekstraordinært afdrag. Ved
indkodningen foretages derefter ændringen
som ovenfor beskrevet.

Kode 21

Rentesats % p.a.

Procentsats med to decimaler. Punktum for-

: an decimalerne f.eks.: 9.00

Hvis rentesats nul: 0.00

Ved individuel ændring af rentesats anfø-
res under ændringer den nye sats med an-
givelse ændringsdato.

Eksempel:

21 8.50æ 10-10-1968

Rentesatser der kræver 3 decimaler f.eks.
1/8%, kan ikke anvendes. På mindre pante-
breve eller på pantebrev med korte ter-
miner f.eks. 30 dage vil forskellen i kr.
og øre på en rentesats på f.eks. 8 1/8%
p.a. og 8.13% p.a. være så lille, at nær-
meste rentesats udtrykt med to decimaler
vil kunne anvendes.

Kode 22 Afdrag

: Her skrives fast afdrag i kr. og øre f.eks.
250.00. Kan anføres med kr. 0.00, hvis pan-
tebrevet er uden afdrag.

- Kode 23 Ydelse : Her skrives fast ydelse i kr. og øre f.eks. 500.00 (0.00 er ikke tilladt)
Enten kode 22 eller kode 23 skal være anført ved oprettelsen.
- Kode 24 Rente
forud/bagud: Hvis rente forud: f
Hvis rente bagud: kan anføres b, men hvis intet er anført for kode 24 beregnes renten bagud.
- Kode 25
Terminslængde : Terminslængden udtrykkes ved dageantal mellem terminerne (året har 360 dage) f.eks. 30, 90, 180 eller 360. Kun terminsintervaller, der udregnet efter formelen:
$$\frac{360}{\text{terminsinterval i dage}} = \text{et helt tal (rest nul)}$$
kan anvendes.
D.v.s. at intervaller på 7 eller 14 dage ikke kan anvendes.
- Kode 26 Huskedato : Anføres som xx-xx-19xx.
Anvendes, hvis man af EDB-anlægget ønsker at blive erindret om, at der skal foretages betingelsesændringer.
Huskedatoen vil, når den ligger indenfor de næste to måneder, blive trykt på journal over første ydelse efter næste kørsel (punkt 3, side 1).
- Kode 27 Renteberegning startdato: Den dato, fra hvilken renten af restgælden skal beregnes. Skal anføres ved oprettelsen, men må ellers ikke bruges. Udtrykkes som:
xx-xx-19xx.

Kode 28 Forfald

1. gang rente : Den dato til hvilken renten af restgælden skal beregnes. Skal anføres ved oprettelsen. Kan senere ændres, men bemærk en sådan ændring medfører ingen automatisk korrektion af den beregnede rente. Ændring af forfaldsdato rente skal derfor altid følges af en manuel ændring af rentebeløb (se kode 31). Hvis 1. gangs forfald for rente og afdrag er identiske, vil en flytning af forfaldstidspunktet for renteforfald samtidig bevirke en tilsvarende ændring af afdragsforfald.

Kode 29 Forfald

1. gang afdrag : Skal anføres som en dato xx-xx-19xx der ligger et helt antal terminer efter forfald rente 1. gang. Fra den givne dato vil rente og afdrag følges ad.

Hvis forfald rente 1. gang og forfald afdrag 1. gang er identiske, skal kode 29 ikke udfyldes.

Kode 30

Indfrielsesdato : Den dato, til hvilken restgælden forfalder til fuld indfrielse. Udtrykkes xx-xx-19xx.

Kode 31

Korrigeret rente : Et rentebeløb, der ønskes anvendt ved udskrivning af næste nota. Anvendes kun, hvis man ikke ved ændring i restgælden fra en given dato eller lignende kan fremtvinge det ønskede rentebeløb. Kan bruges hvis der f.eks. i forbindelse med næste ydelse skal betales morarente for en forsent erlagt tidligere ydelse eller lign.

Kode 32

Opskriv årsrente : Til brug ved udskrivning af depotbreve "gemmer" EDB-anlægget de i årets løb tilskrevne rentebeløb. Såfremt vi manuelt tillægger en af Regnecentralen udskreven kvittering morarente eller lignende kan vi ved hjælp af kode 32 tillægge dette beløb til "skatterenten", således at depotbrevet bliver korrekt.

Kode 33

Nedskriv årsrente : Virker på samme måde som for kode 32 beskrevet. Blot reduceres "skatterenten" med det indkodede beløb.

Diskontoændring

Der foretages automatisk diskontoændring med en given rentesatsændring og på en given dato.

Ved en diskontoændring kan der indsendes strimler og instrukser med rettelser. Regnecentralen foretager da en ændringskørsel før kørsel af diskontoændring.

Output fra en diskontoændring er en journal over løbenumre med markering m eller r indeholdende:

Løbenr. - depotnr. - debitornavn - symb. (AB = afdrag/
bagud. YB = ydelse/bagud) - forfald - rente - afdrag -
ydelse - restgæld - rentefod.

samt notasæt til erstatning af tidligere udskrevne notaer med forfald efter diskontoændringsdatoen.

STAMKORT

Deponeret pantebrev/købekontrakt

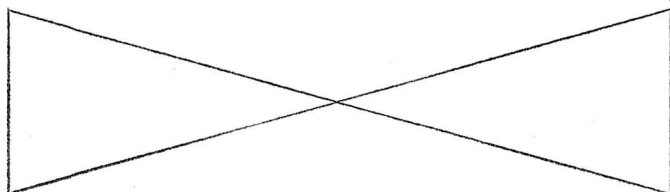
Faste oplysninger

1 Løbenummer				Oprettelsesdato	Oprett. kontrol	Reg. nr.	Filialnavn
2 Stilling							
3 Navn/Firmanavn				Ændringer			
4 Adresse (Gade)				Kode	Ændringens ordlyd	Dato	Rettet
5 Adresse (Postadresse)							
6 Vedtegning på nota							
8 Statistik							
9 Markering		A Åbn. konto	K Inget gebyr				
		M Variabel Rente	S Slet konto				
10 Reg. nr.							
11 Konto nr.							
12 Stilling							
13 Navn/Firmanavn							
14 Adresse (Gade)							
15 Adresse (Postadresse)							
18 Ejendom							
19 Hovedstol							
20 Restgæld							
21 Rentesats % p. a.							
22 Afdrag							
23 Ydelse							
24 Rente forud/bagud							
25 Terminslængde							
26 Huskedato							
27 Renteberegn. Startdato							
28 Forfald 1. gang rente							
29 Forfald 1. gang afdrag							
30 Indfrielsesdato							
				Bemærkninger			

LØBENR.

KREDITOR

LØBENR.



D	RENTER	AFDRAG	YDELSE
STOL	RENTEFOD		
ELD HEREFTER			

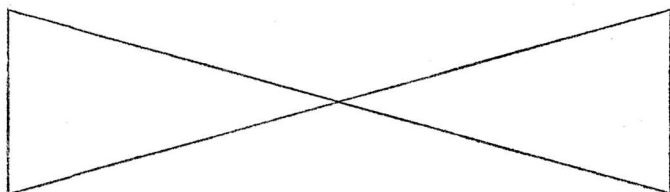
FORFALD	RENTER	AFDRAG	YDELSE
HOVEDSTOL	RENTEFOD		
RESTGÆLD HEREFTER			

BEMÆRK KVITTERINGENS BAGSIDE

LØBENR.

KREDITOR

LØBENR.



D	RENTER	AFDRAG	YDELSE
STOL	RENTEFOD		
ELD HEREFTER			

FORFALD	RENTER	AFDRAG	YDELSE
HOVEDSTOL	RENTEFOD		
RESTGÆLD HEREFTER			

BEMÆRK KVITTERINGENS BAGSIDE

