

# PERIJÄTÄR –PERINTÄOHJELMA

## OHJELMAOMINAISUUSLUETTELO

### I ASIAKAS

1. perintäpalkkio tai -kulu generoituu perintälaskuun, mutta voidaan veloittaa myös toimeksiantajalta. Veloitus voi olla pääomaan sidottu markkamäärärajoin määräytyen portaittain (myös %-veloitusmahdollisuus), taikka kiinteä. Summia voidaan muokata.
2. Samalla asiakkaalla voi olla erilaisia perintätyppejä. Normaaliperintä voidaan muuttaa jälkiperinäksi. Trattaperintä"tyyppi" voidaan luoda ohjelmaan seuranta varten. Ohjelma antaa raportit tällä hetkellä toimeksiantajittain, ei tyypeittäin.
3. Samalla asiakkaalla voi olla useampia yhdyshenkilöitä, joilta tulee perittäviä ja joille raportoidaan
4. Raportointiosoite voi olla eri kuin asiakkaan osoite
5. Saman asiakkaan velkoja voi hoitaa useampi perintäkäsittelijä
6. Asiakkaan tiedot helposti muutettavissa ja saatavilla, esim puh.nrot ym. Ohjelmasta ei kuitenkaan linkkiä puhelinlaitteeseen eikä sähköpostiohjelmaan

### II VELALLINEN

1. Samassa velassa voi olla vain yksi vastuullinen. Mikäli samasta velasta halutaan perintätoimeksianto usealle vastuulliselle, kukin perustetaan erikseen.
2. Velallisen tiedot helposti muutettavissa ja saatavilla ja riittävän monipuoliset. Ohjelmasta ei kuitenkaan linkkiä puhelinlaitteeseen eikä sähköpostiohjelmaan.
3. Velallisen tiedoista löytyvät helposti sekä vireillä olevat että jo hoidetut velat. Tämä hoituu helposti ohjelman perusruudulta "perintätyöskentely", jossa velallisen nimi on yksi hakukriteeri, ohjelma listaa kaikki tällä nimellä löytämänsä velat ja ruudulla näkyy kustakin viimeinen tila verbaalisesti, sekä kunkin velan velottu, maksettu ja tilitetty markkamäärä ja näiden yhteenlasketut arvot.

### III AVOIMET VELAT

1. Ohjelman työskentelyruudulla voidaan operoida kaikkia velkoja, ja siitä on pääsy kaikkiin velan hoitoon liittyviin tietoihin, kuten asiakkaan tietoihin, velallisen tietoihin, lasku, veloitus, suoritus, tilitys ym. tietoihin
2. Em "Perintätyöskentely" -ruudulla näkyy verbaalisesti kunkin velan viimeinen tapahtuma, sekä velan markkatilat em. kohdan II 3. mukaisesti. Voidaan tällöin näpäyttää perintätoimeksiannon kokonaisuuteen näppäimen "Koko asia" kautta, jossa näkyy velan kaikki tapahtumat päiväyksineen
3. "Perintätyöskentely" -ruudulla näkyy yo kohdan II 3. mukaisesti olevat tiedot, viimeisen verbaalisen merkinnän päiväys sekä viimeisen maksusuorituksen päiväys kokonaisuussummien lisäksi. Näiden tietojen vieressä näppäimellä "Koko asia" voidaan siirtyä yksittäisen velan kokonaistilanteeseen ruutuun, jossa näkyvät kaikki tapahtumat
4. "Perintätyöskentely" -ruudulla voidaan tehdä tarvittavat toimenpiteet perinnän viemiseksi eteenpäin
5. Em. kohdan II 3. mukaisesti saadaan heti näkyviin velallisen kaikki velat.

6. Yksi velallistoimenpide on kirjata johonkin velkaan vapaapituinen muistio, johon puhelinkeskustelut yms voidaan kirjata ylös, tämä tehdään "Perintätyöskentely" -ruudulla kuten kaikki muukin
7. Joustavat maksusuunnitelmat; voidaan tehdä kerralla koko suunnitelma ja ohjelma laskee kaikkiin suunniteltuihin päiviin korot, voidaan kirjata toteutuneet maksut ja ohjelma päivittää korot, voidaan muuttaa toteutumien perusteella jo tehtyä maksusuunnitelmaa
8. Ei linkkiä yksittäisen ohjelmatoimittajan ohjelmaan. Sen sijaan Perijätär lukee yleistä .TIT -muotoista tiliotetta joka saadaan suoraan kaikista pankkiryhmistä, useimmista päivittäin/viikottain/kuukausittain vaihtoehtoisin sopimuksin. Kun tiliotetapahtumissa on käytetty viitettä, ohjelma kuittaa automaattisesti maksun oikeaan velkaan.
9. Joustava suoritusten jako? Mikäli tällä tarkoitetaan kohdistamista velan eri osiin, ohjelma toimii lain määrittämällä automatiikalla, mutta voidaan jakaa käsin miten vain.
10. Veloituksia voi lisätä velkaan myös manuaalisesti

## IV UUDET VELAT

1. Mahdollisuus toimeksiantojen antamiseen ja uusien velkojen syöttöön webbin välityksellä [www.perinta.net](http://www.perinta.net) -käyttöliittymän kautta. Tällöin toimeksiantaja syöttää perinnät omilla tunnuksillaan portaaliin. Yksittäisen velkojan järjestelmää vastaamaan voidaan rakentaa konversio maksullisena räätälityönä, jolloin velkoja ottaa omasta järjestelmästä ulossiirron siten kun tämän oma järjestelmä sen määrää, ja nuo tiedostot siirretään perintätoimistoon kuten halutaan (sähköpostilla, cd:illä, disketiltä jne.), ja ohjelma noutaa ne aktiivikantaan konversion kautta.
2. Aktiiviseen perustettuun toimeksiantoon voidaan lisätä tai poistaa perinnän osia (esim. yksittäisiä laskuja)
3. Velallisen tiedot voi tallentaa tai muuttaa uusia velkoja syötettäessä (pääsy automaattisesti velallistietoihin)

## V KIRJEET YM TOIMENPITEET

1. Kirjeiden lukumäärää ei ole rajoitettu
2. Ohjelmassa on kahdentyyppisiä asiakirjoja; ns. laskuasiakirjoja, joka on aina viitteellinen dokumentti, sekä ns. pikakirjeasiakirjoja (mm. toimenpidevaatimus ja haastehakemus, jotka ovat enemmän "kirjemallisia") Pikakirjeasiakirjoja voidaan vapaasti ja helposti muokata. Kirjepohjan asettelu ja fontisto on vakiomuotoinen eikä käyttäjä pääse niitä muokaamaan. Laskuasiakirjojen asettelu ja fontisto on myös vakiomuotoinen, sen sijaan termistöjä ja tekstisisältöjä voidaan vapaasti muokata. Kummankaan, laskuasiakirjojen ja pikakirjeasiakirjojen lukumäärää ei ole rajoitettu
3. Laskuasiakirjat voidaan tulostaa ryhmätulostuksena tai yksitellen. Sen sijaan pikakirjeasiakirjat voidaan tulostaa vain yksitellen, koska käyttötarkoitus painottuu juuri toimenpidevaatimukseen (uo) ja haastehakemukseen, joissa yksittäistä kannanottoa on asiakaskuntamme mukaan pidetty varmempana.
4. Kaikki laskuasiakirjat voidaan tulostaa halutulla eräpäivällä, varmimmin kun ne tehdään yksitellen. Joukkotulostuksessa tulee olla tarkkana jos halutaan ryhmätulostaa eri eräpäivin varustettuja laskuasiakirjoja; nämä tulevat silloin olla kukin omaa laskuasiakirjatyyppiään joissa kussakin on oma eräpäivänsä. Pikakirjeasiakirjoissa ei ole eräpäivää, vaan tulostuspäivä kirjeen päiväyksenä. Tätä ei voida muuttaa.
5. Ei viivakoodia
6. Toimenpiteitä voi lisätä ja poistaa vapaasti
7. Toimenpiteitä voi tietyin rajoituksin ketjuttaa ohjelmiksi, muttei täysin vapaasti
8. Kirjeiden ym. esikatselumahdollisuus

## VI RAPORTIT

1. Ei vapaasti muokattavissa. Ohjelma tarjoaa tietyt raportit joihin voidaan pyytää haluttuja rajauksia (velkoja/velallinen/päivämääräraajat jne), sekä tietyn keräilymahdollisuuden (esim.: anna luettelo kaikista toimenpidevaatimuksista ajalla se ja se)
2. Voidaan tulostaa eri rajauksilla (yllä) esim. kaikki velkojat yhteen tulostukseen tai vain yksi kerrallaan
3. ei muodosta raporteista omia tiedostoja, joten ei voida liittää sellaisenaan sähköpostiin. Sen sijaan asiakkaan tilanne voidaan siirtää tiedostona suoraan [www.perinta.net](http://www.perinta.net) - portaaliin, jossa asiakas/toimeksiantaja voi käydä tilannettaan tarkkailemassa omilla tunnuksillaan milloin vain. Toinen mahdollisuus on hankkia Adobe Acrobat - ohjelma (ei

se ilmainen Acrobat reader vaan ihan oikea, arvo n. 2.000 mk), jolloin raportti taikka lasku voidaan tulostaa Adobe Acrobat tiedostoksi. Tällöin tuo tiedosto voidaan siirtää vaikkapa sähköpostilla haluttuun osoitteeseen. Uudessa joulukuun versiossa 2.0 raportit saadaan mitä ilmeisimmin suoraan itsenäisiksi tiedostoikseen, jolloin niitä voidaan lähettää kuten mitä tahansa tiedostoja. Missään vaiheessa raporteja ei voi täysin vapaasti muokata, ääripäänä kun tällöin voitaisiin ajatella esim. lukujen muuttamista käsin raporttiin jolloin itse järjestelmä olisi epäsynkronissa raportin kanssa.

#### 4. Seuraavaa raporteista :

##### A) *ASIAKASRAPORTIT*

1. Toimeksiannon vastaanottotodistus
2. Välitilitys- ja lopputilitysraportti
3. Avoimet velat raportti
4. Lopetetut velat raportti voidaan pyytää keräyksellä; tulosta toimeksiantaja sen ja sen kaikki toimeksiannot joissa merkintä lopputilitys
5. Mitä tarkoitetaan tehokkuusraportilla?

##### B) *VELALLISRAPORTIT*

1. Yhteenveto peritystä

##### C) *SISÄISET RAPORTIT*

1. Kirjanpitoraportit versiossa 2.0
2. Huomautuslista voidaan pyytää poiminnoilla
3. Tilitysvelat raportti
4. Raportti, josta ilmenee asiakkaan toimeksiantojen määrä ja kertyneet provisiot ja palkkiot halutulla aikavälillä

## VII HINNASTOT

1. Perintätoimiston rahoja voidaan kerätä palkkioina ja kuluina, molempia voidaan pitää useita rinnakkain. Molempia voidaan veloittaa toimeksiantajalta taikka velalliselta
2. Voidaan rakentaa esim. Hinnasto A ja Hinnasto B (ei rajoitettu määrää) joista toimeksiantoa perustettaessa valitaan sopiva käytettävä
3. Hinnastot summiltaan ja rajoiltaan muokattavissa. Prosentuaalinen vasta Perijätär 2.0 -versiossa joulukuussa

## VIII TILITYS / LASKUTUS

1. Tilitys ja laskutus mahdollista milloin vain, joko ryhmätilityksenä tai haluttaessa tietylle asiakkaalle tai tietyistä velasta
2. Ei estoa erikseen, tilitys tehdään aina omalla ratkaisullaan

## IX MUUTA

1. Trattaliittymää ei ole
2. Santraliittymä ei ole, tulee luultavasti 2.0 -versioon
3. Ulosottoliittymää ei ole, harkinnan ja asiakkaidemme tarpeiden mukaan 2.0 -versioon

4. Mahdollisuus kaikkiin tunnettuihin uusien velkojen syöttötapoihin? Emme ole varmoja mitä tällä tarkoitetaan
5. Varmistus tietokantakopiona kahdesta tiedostosta serverillä
6. Mahdollisuus verottomaan perintään kuluttajasaatavissa, ALV:n laskutus asiakkaalta
7. Eurokonversio versiossa 2.0 joulukuussa