

## 1. INFORMACJE O DOKUMENCIE

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu bankowości elektronicznej CBP - ebank.bsszczytno.pl.

## 2. WPROWADZENIE

Miniaplikacja Kredyty zapewnia dostęp do produktów kredytowych, do których uprawniony jest użytkownik.

System CBP zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Kredyty** z dwóch głównych poziomów: • widżetu Kredyty (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu):



 głównej formatki Kredyty (wyświetlanej po wybraniu w panelu sterowania opcji Kredyty lub wybraniu nagłówka widżetu miniaplikacji Kredyty):

✓ Kredyty		×
		٩
Nazwa kredytu	Kolejna rata	Termin płatności
KONSUMENCKI GOTÓWKOWY 10 8642 72 0001	0,00 PLN	
Kredyt gotówkowy 03 8707 00 0001	128,19 PLN	02.08.2008
Kredyt gotówkowy 58 8707 00 0023	500,80 PLN	28.07.2008
Kredyt gotówkowy 08 8707 00 0003	800,13 PLN	28.07.2008

W każdym z poziomów miniaplikacji dla użytkownika dostępne są formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach. Z poziomu formatek użytkownik może wykonać wskazane akcje.

Oprócz standardowego uruchomienia miniaplikacji **Kredyty** powodującego przejście do listy kredytów użytkownika możliwe jest także kontekstowe uruchomienie miniaplikacji **Kredyty**. Związane jest to z obsługą opcji dostępnych z poziomu widoku widżetu. Np. wskazanie konkretnego kredytu z dostępnych na widżecie kredytów przenosi do listy kredytów z rozwiniętym wierszem dotyczącym tego kredytu.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji Kredyty ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o kredytach na widżecie miniaplikacji Kredyty,
- przeglądania listy kredytów,
- przeglądania szczegółów kredytów,
- przeglądania harmonogramu spłat kredytu,
- przeglądania i pobierania historii operacji kredytu,
- spłaty raty kredytu.

### 3. WIDŻET KREDYTY

System umożliwia użytkownikowi przeglądanie skróconych informacji o kredytach (do których uprawniony jest użytkownik) na widżecie miniaplikacji **Kredyty** wyświetlanym na pulpicie, jeżeli lista kredytów dostępnych dla użytkownika zawiera co najmniej jeden kredyt.

W zależności od ustawienia wielkości widżetu w systemie (w opcji *EDYTUJ WYGLĄD*) może on być wyświetlany w dwóch rozmiarach:

• standardowym, który prezentuje:



nazwę kredytu,

- o saldo kredytu Saldo kredytu,
- o kwotę najbliższej raty wraz z walutą oraz datę płatności najbliższej raty Najbliższa rata/termin.
- rozszerzonym, prezentującym:

Kredyty		
Kredyt gotówkowy		Najbliższa rata <b>375,00</b> PLN
	Saldo kredytu 10020,00 PLN	Termin płatności <b>27.07.2008</b>
<	• • • • •	>

nazwę kredytu,

- saldo kredytu Saldo kredytu,
- kwotę najbliższej raty wraz z walutą Najbliższa rata,
- datę płatności najbliższej raty termin.

Wybranie tytułu widżetu miniaplikacji **Kredyty** przenosi użytkownika do listy kredytów. Wskazanie konkretnego kredytu z dostępnych na widżecie kredytów przenosi do listy kredytów z rozwiniętym wierszem dotyczącym tego kredytu. Jeżeli użytkownik jest uprawniony do więcej niż jednego kredytu, wówczas w dolnej części widżetu miniaplikacji wyświetlana jest graficznie liczba kredytów użytkownika i aktualna pozycja na liście kredytów wraz z przyciskami nawigacyjnymi , , , umożliwiającymi zmianę aktualnie wyświetlanego na widżecie kredytu (przejście do następnego, poprzedniego).

Kredyty колѕимелскі дото́wкоwy Saldo kredytu 10160,00 PLN
Najbliższa rata/termin 500,00 PLN / 12.12.2011
< ••• >

Wizualizacja ma formę kółek, w tym jednego o innym kolorze. Prezentacja kółek zależna jest od ilości kredytów:

- dla jednego produktu kółka nie są widoczne,
- od 2 do 5 produktów: wyróżnione ciemnym kolorem kółko pokazuje położenie wybranego kredytu na liście. Wybierając dowolne kółko, możliwe jest przejście do zadanego kredytu z listy kredytów niezależnie od dostępnego

mechanizmu przewijania: poprzedni < / następny > kredyt,

 więcej niż 5 produktów: z lewej/prawej strony ciągu kółek dostępny jest symbol wielokropka (...). Naciśnięcie kółka nadal powoduje przejście do kredytu odpowiadającego pozycji naciśniętego kółka.

W przypadku, gdy w opcji Ustawienia -> Domyślny rachunek zdefiniowano domyślny kredyt wówczas jest on prezentowany na widżecie jako pierwsza pozycja.

### 4. PRZEGLĄDANIE LISTY KREDYTÓW

Po wybraniu miniaplikacji **Kredyty** wyświetlane jest okno prezentujące listę kredytów, do których uprawniony jest użytkownik:

Kredyty		×
		٩
Nazwa kredytu	Kolejna rata	Termin płatności
KONSUMENCKI GOTÓWKOWY 10 8642 72 0001	0,00 PLN	-
Kredyt gotówkowy 03 8707 00 0001	128,19 PLN	02.08.2008
Kredyt gotówkowy 58 8707 00 0023	500,80 PLN	28.07.2008
Kredyt gotówkowy 08 8707 00 0003	800,13 PLN	28.07.2008

Na liście kredytów, dla każdego kredytu dostępne są następujące informacje:

- nazwa kredytu,
- numer rachunku kredytu,
- kwota najbliższej raty Kolejna rata,
- data płatności najbliższej raty Termin płatności.

W przypadku, gdy w opcji Ustawienia -> Domyślny rachunek zdefiniowano domyślny kredyt wówczas jest on prezentowany na liście jako pierwsza pozycja.

Wybranie kredytu z listy (poprzez kliknięcie w rekord na liście) powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat wybranego kredytu:

Kredyt gotówkowy 03 8707 00 0001		128,19 PLN	02.08.2008
Pozostało do spłaty: Oprocentowanie: Zaległości: Harmonogram spłat	1 278,84 PLN 8,00 % 0,00 PLN		
01.09.2007			121,16 PLN
02.10.2007			121,82 PLN
02.11.2007			121,50 PLN
Ostatnie operacje			
01.09.2007	Spłata Kredytu : 131.16 PLN		130,16 PLN
01.09.2007	wypłata gotówkowa		-1 400,00 PLN
		SPŁAĆ RATĘ HARMONOGRAM HISTORIA	SZCZEGÓŁY

- Pozostało do spłaty kwota kredytu pozostała do spłaty,
- **Oprocentowanie** oprocentowanie kredytu,
- Zaległości kwota zaległości w spłacie,
- Harmonogram spłat lista 3 najbliższych rat kredytu,

Page6

• Ostatnie operacje - lista 3 ostatnich operacji (o ile są dostępne) dokonanych na rachunku kredytu.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza wybranego kredytu powoduje jego zwinięcie.

Użytkownik ma możliwość wyświetlenia dodatkowych opcji dla kredytu poprzez wybór następujących przycisków:

- [HARMONOGRAM] umożliwia przeglądanie harmonogramu spłat kredytu,
- [HISTORIA] umożliwia przeglądanie historii operacji kredytu,
- [SZCZEGÓŁY] umożliwia przeglądanie informacji szczegółowych na temat kredytu.

Wyszukaj	×

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku.

Kredyty		×
		<u>p</u> X
Nazwa kredytu	Kolejna rata	Termin płatności
KONSUMENCKI GOTÓWKOWY 10 8642 72 0001	<b>0,00</b> PLN	

Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnego kredytu w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Aby powrócić do pełnej listy kredytów należy usunąć z pola wyszukiwania wprowadzoną treść za pomocą klawiszy [Backspace]/[Delete] z klawiatury.

Znajdująca się w nagłówku miniaplikacji ikona 🧰 umożliwia otwarcie pulpitu, a tym samym zamknięcie miniaplikacji.

# 5. PRZEGLĄDANIE SZCZEGÓŁÓW KREDYTU

W ramach dostępnych kredytów użytkownik ma możliwość przeglądania szczegółów kredytu.

Aby przejść do szczegółów wybranego kredytu należy z poziomu listy kredytów, dla wybranego kredytu wybrać odnośnik <u>SZCZEGÓŁY</u>. Wyświetlane jest wówczas okno *Szczegóły kredytu:* 

Page7

< Szczegóły kredytu		SPŁAĆ RATĘ	HARMONOGRAM	HISTORIA	) ×
Nazwa kredytu	Kredyt Testowy 🖉				
Numer rachunku	64 8707 0006 0000 5249 1000 0036				
Waluta rachunku	PLN				
Kapitał niewymagalny	10 000,00 PLN				
Kolejna rata	908,44 PLN				
Termin kolejnej raty	31.07.2008				
Zaległości	0,00 PLN				
Oprocentowanie	10,00 %				
Data otwarcia	10.06.2008				
Twój status	Właściciel, Aktywny				

Z poziomu okna Szczegóły kredytu oprócz przeglądania danych szczegółowych kredytu użytkownik może również:

- przejść do formatki spłaty raty kredytu przycisk [SPŁAĆ RATĘ],
- wyświetlić harmonogram spłat kredytu przycisk [HARMONOGRAM],
- wyświetlić historię operacji kredytu przycisk [HISTORIA].

Dodatkowo przy polu **Nazwa kredytu** dostępna jest ikonka  $\checkmark$  umożliwiająca ustawienie nazwy własnej dla kredytu. Aby wrócić do listy kredytów należy wybrać ikonę  $\lt$  znajdującą się w nagłówku formularza.

# 6. USTAWIENIE NAZWY WŁASNEJ KREDYTU

W celu ułatwienia identyfikacji kredytu, użytkownik z poziomu szczegółów kredytu ma możliwość ustawienia nazwy własnej dla kredytu za pomocą ikony 🧳 znajdującej się obok nazwy kredytu. Wybranie ikony uaktywnia pole do wprowadzenia nazwy własnej kredytu:

Nazwa kredytu	Kredyt testowy	~	•	×
		.11	_	_

Przed ustanowieniem własnej nazwy kredytu prezentowana jest nazwa produktu. Parametry nazwy własnej:

- może być pusta (wówczas zostanie wykorzystana dotychczasowa nazwa bankowa)
- maksymalna długość pola to 35 znaków
- z nazwy wykluczone są takie znaki jak: " | \

Obok pola dostępne są przyciski:

- 🗸 umożliwia zapisanie nazwy własnej kredytu,
- × umożliwia rezygnację z ustawienia nazwy własnej kredytu.

Nazwa własna przypisana jest do użytkownika co oznacza, że ten sam produkt u różnych użytkowników może posiadać różną nazwę.

# 7. PRZEGLĄDANIE HARMONOGRAMU SPŁAT KREDYTU

Aby przejść do harmonogramu spłat kredytu należy z poziomu listy kredytów wybrać kredyt (poprzez kliknięcie w rekord na liście), a następnie nacisnąć przycisk [HARMONOGRAM]. Przycisk dostępny jest również z poziomu formatki ze szczegółami kredytu.

Dla harmonogramu spłat kredytu dostępne są następujące informacje:

- termin płatności raty,
- kwota raty (suma kapitału i odsetek do zapłaty).

← Harmonogram spłat	×
KONSUMENCKI GOTOWKOWY	
Raty Przyszłe	Q
Data płatności	Kwota
12.12.2011	442,87 PLN
10.01.2012	<b>442,56</b> PLN
10.02.2012	<b>442,56</b> PLN
12.03.2012	442,56 PLN
10.04.2012	<b>442,56</b> PLN
10.05.2012	442,56 PLN
11.06.2012	<b>442,56</b> PLN
10.07.2012	<b>442,56</b> PLN
10.08.2012	<b>442,56</b> PLN
10.09.2012	<b>442,56</b> PLN
1	2 3 4 5

System umożliwia filtrowanie rat kredytu poprzez wybór wartości: *Przyszłe, Przeszłe, Wszystkie*. Domyślnie prezentowane są raty przyszłe.



Dodatkowo system umożliwia filtrowanie harmonogramu spłat po wybraniu ikony Następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



Kliknięcie na wybraną pozycję w harmonogramie spłat, powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji:

02.07.2008		129,02 PLN
Część kapitałowa: Część odsetkowa:	127,88 PLN 1,14 PLN	

• Część kapitałowa - kwota stanowiąca kapitał wybranej raty kredytu,

• Część odsetkowa - kwota stanowiąca odsetki wybranej raty kredytu.

Ponowne kliknięcie na pozycję powoduje zwinięcie informacji dodatkowych prezentowanych dla wybranej pozycji harmonogramu spłat kredytu.

Lista z harmonogramem spłat podlega stronicowaniu. Przejście do kolejnych stron następuje poprzez wybór przycisków nawigacyjnych znajdujących się pod listą.

# 8. PRZEGLĄDANIE HISTORII OPERACJI KREDYTU

System CBP umożliwia użytkownikowi przeglądanie historii transakcji na dostępnych kredytach.

Aby przejść do historii operacji kredytu należy z poziomu listy kredytów wybrać kredyt (poprzez kliknięcie w rekord na liście), a następnie nacisnąć przycisk [HISTORIA]. Przycisk dostępny jest również z poziomu formatki ze szczegółami kredytu.

Wyświetlane jest wówczas okno Historia kredytu prezentujące listę operacji związanych z kredytem:

Page10

← Historia krec ĸredyt gotówkowy	lytu	
		Q FILTROWANIE
Data transakcji 01.09.2007	Odbiorca TEST Tytuł wypłata gotówkowa	Kwota -1 400,00 PLN
Data transakcji 01.09.2007	Nadawca TEST Tytuł Spłata Kredytu : 131.16 PLN	Kwota 130,16 PLN
	Podsumowanie	Suma wypłat -1 400,00 PLN Suma wpłat 130,16 PLN
		↓ Pokaż bilans całego zakresu

Domyślny zakres dat dla których wyświetlana jest historia operacji to data ostatniej operacji pomniejszona o 30 dni oraz data bieżąca.

Pod historią operacji prezentowane jest podsumowanie danych widocznych na danej stronie zawierające:

- łączną dla wszystkich operacji (widocznych na stronie) kwotę wypłat Suma wypłat,
- łączną dla wszystkich operacji (widocznych na stronie) kwotę wpłat Suma wpłat.

Dodatkowo dostępny jest link Pokaż bilans całego zakresu, po rozwinięciu którego prezentowane jest podsumowanie wszystkich operacji na każdej stronie historii operacji kredytu. Podsumowanie dotyczy wszystkich operacji bez względu na to, czy użytkownik ustawił filtr dla operacji kredytu. Stan rozwinięcia podsumowania zapamiętywany jest między stronami listy operacji. W celu zwinięcia sekcji podsumowania należy wybrać odnośnik Ukryj bilans całego zakresu - link pojawia się dopiero po wybraniu linku Pokaż bilans całego zakresu.

1 Ukryj bilans całego zakresu
Suma wypłat
-1 400,00 PLN
Suma wpłat
130,16 PLN

System umożliwia wyszukiwanie operacji w ramach zawartości wyświetlanej na stronie po wybraniu ikony Q znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:

Wyszukaj	×

System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej operacji w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści.

Uwaga: W przypadku, gdy historia operacji kredytu jest stronicowana, filtrowanie list dotyczy zakresu wyłącznie bieżącej strony listy.

System umożliwia także filtrowanie widoku i wyszukiwanie historii operacji dla kredytu według zadanych kryteriów po wybraniu przycisku [FILTROWANIE]. Dostępne są następujące filtry:

	Okres	Ostatnie	30	dni	✓ Od: 02.08.2007 📰	Do: 20.11.2015 📰	FILTRUJ
--	-------	----------	----	-----	--------------------	------------------	---------

- Ostanie ... dni w polu należy wprowadzić liczbę dni poprzedzających datę bieżącą, dla których mają zostać zaprezentowane operacje.
- Okres Od, Okres Do w polach należy wprowadzić zakres dat (od do), dla których ma zostać wyświetlona historia kredytu. Domyślny zakres dat, to data ostatniej operacji pomniejszona o 30 dni oraz data bieżąca. Użytkownik ma

możliwość zmiany daty korzystając z podpowiedzi ikony kalendarza 🕮. Kliknięcie w obszar pola **Od** lub **Do** otwiera okno służące do wskazania daty, od której lub, do której ma zostać zaprezentowana historia operacji:



Po wybraniu daty z kalendarza a następnie przycisku [OK] zostaje ona automatycznie wstawiona do pola na formularzu (w formacie DD.MM.RRRR).

Po określeniu warunków filtrowania listy należy wybrać przycisk [FILTRUJ]. Lista operacji zostanie wówczas ograniczona do tych, które zawierają się w podanych przez użytkownika warunkach filtrowania. Przy wyszukiwaniu operacji wg filtra pod uwagę brane są daty księgowania dokumentu w systemie transakcyjnym.

Nad historią kredytu dostępny jest przycisk [POBIERZ] umożliwiający pobranie historii operacji kredytu w formacie pdf (prezentowany gdy na liście znajdują się jakiekolwiek operacje) umożliwiający pobranie historii operacji na kredycie do pliku w formacie .pdf.

# Przykładowa zawartość pliku:

			Historia kre	operacji dytu					
data zestawienia 03.09.2015									
za okres od 22.11.2010 do 03.09.2015									
Numer konta NRB 54 8642 0002 1001 0000 0169 0001									
Data operacji i data księgowania	i Typ operacji Saldo przed i Kwota Tytul płatności Nadawca/odbio saldo po (operacji)								
16.04.2012 / 22.12.2010	Splata kredytu	60 000,00 60 000,00	77,00	Splata Kredytu : 77.00 PLN Kapitał: 0.00 PLN Odsetki: 77.00 PLN nadplata odsl-I: 0.00 PLN	CENTRALA 38-680 Miejscowosc	Ulica			
	Saldo po ostatnie	j operacji na	Sun	na wplat	Suma wyplat				
-	60 000,	00	7	77,00	0,00				
					Strong	1/1			