

1. INFORMACJE O DOKUMENCIE

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

2. WPROWADZENIE

Miniaplikacja Lokaty zapewnia dostęp do lokat, do których uprawniony jest użytkownik.

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



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

📲 Lokaty		NOWA LOKATA OFERTA LOKAT
Lista lokat aktywnych -		۹
Nazwa lokaty	Data kapitalizacji	Saldo
Lokata 54 9496 0008 0002 0558 4000 0001	20.02.2016	1 002,02 PLN
Lokata 27 9496 0008 0002 0558 4000 0002	20.02.2016	500,00 PLN
Lokata standardowa 43 9496 0008 0002 0558 4000 0005	02.03.2016	580,00 PLN
Lokata standardowa 32 9496 0008 0002 0558 4000 0009	04.05.2016	333,00 PLN
Podsumowanie		Saldo 2 415,02 PLN

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 **Lokaty** powodującego przejście do listy lokat użytkownika możliwe jest także kontekstowe uruchomienie miniaplikacji **Lokaty**. Związane jest to z obsługą opcji dostępnych z poziomu widoku widżetu. Np. wybranie przycisku [NOWA LOKATA] na widżecie Lokaty przenosi do miniaplikacji **Lokaty**, widok *Nowa lokata*.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji Lokaty ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o lokatach na widżecie miniaplikacji Lokaty,
- przeglądania listy lokat,
- przeglądania szczegółów lokaty,
- przeglądania oferty lokaty,
- zakładania nowej lokaty,
- zerwania lokaty.

3. WIDŻET LOKATY

System umożliwia użytkownikowi przeglądanie skróconych informacji o posiadanych lokatach terminowych na widżecie miniaplikacji **Lokaty** wyświetlanym na pulpicie, jeżeli lista lokat dostępnych dla użytkownika zawiera co najmniej jedną lokatę.

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

• standardowym, który prezentuje:



- o nazwa lokaty,
- o saldo lokaty wraz z walutą,
- o data najbliższej kapitalizacji odsetek Data kapitalizacji.
- rozszerzonym, prezentującym:



o nazwa lokaty,

- o saldo lokaty wraz z walutą Kwota na lokacie,
- o data najbliższej kapitalizacji odsetek Data kapitalizacji,
- [NOWA LOKATA] przycisk umożliwiający założenie nowej lokaty.

Wybranie tytułu widżetu miniaplikacji **Lokaty** przenosi użytkownika do listy lokat. Wskazanie konkretnej lokaty z dostępnych na widżecie lokat przenosi do listy lokat z rozwiniętym wierszem dotyczącym tej lokaty.

Jeżeli użytkownik jest uprawniony do więcej niż jednej lokaty, wówczas w dolnej części widżetu miniaplikacji wyświetlana jest graficznie liczba lokat użytkownika i aktualna pozycja na liście lokat wraz z przyciskami nawigacyjnymi , umożliwiającymi zmianę aktualnie wyświetlanej na widżecie lokaty (przejście do następnej, poprzedniej).

Page3



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

- dla jednego produktu kółka nie są widoczne,
- od 2 do 10 produktów: wyróżnione ciemnym kolorem kółko pokazuje położenie wybranej lokaty na liście. Wybierając dowolne kółko, możliwe jest przejście do zadanej lokaty z listy lokat niezależnie od dostępnego mechanizmu
- przewijania: poprzednia 🔨 / następna ≻ lokata,
- więcej niż 10 produktów: z lewej/prawej strony ciągu kółek dostępny jest symbol wielokropka (...). Naciśnięcie kółka nadal powoduje przejście do lokaty odpowiadającej pozycji naciśniętego kółka.

W przypadku, gdy w opcji Ustawienia -> Domyślny rachunek zdefiniowano domyślną lokatę wówczas jest ona prezentowana na widżecie jako pierwsza pozycja.

4. PRZEGLĄDANIE LISTY LOKAT

Po wybraniu miniaplikacji **Lokaty** wyświetlane jest okno prezentujące listę lokat, do których uprawniony jest użytkownik:

				×
Condity		NOWA LOKATA	OFERTA LOKAT	
Lista lokat aktywnych				۹
Nazwa lokaty	Data kapitalizacji		5	Saldo
Lokata 54 9496 0008 0002 0558 4000 0001	20.02.2016		1 002,02	PLN
Lokata 27 9496 0008 0002 0558 4000 0002	20.02.2016		500,00	PLN
Lokata standardowa 43 9496 0008 0002 0558 4000 0005	02.03.2016		580,00	PLN
Lokata standardowa 32 9496 0008 0002 0558 4000 0009	04.05.2016		333,00	PLN
Podsumowanie			2 415,02	Saldo PLN

Domyślnie na liście lokat wyświetlane są lokaty aktywne. Lokaty sortowane są rosnąco po dacie zapadalności. W przypadku, gdy w opcji *Ustawienia -> Domyślny rachunek* zdefiniowano domyślną lokatę wówczas jest ona prezentowana na liście jako pierwsza pozycja.

System umożliwia filtrowanie listy lokat po wybraniu odpowiedniej wartości w polu Lista lokat:

- aktywnych (wartość domyślna),
- w trakcie zakładania,
- odrzuconych,
- w trakcie zrywania,
- zakończonych.



Na liście lokat dla każdej lokaty dostępne są następujące informacje:

- nazwa lokaty wraz z numerem rachunku lokaty Nazwa lokaty,
- data operacji naliczenia odsetek, od zgromadzonych na rachunku lokaty środków pieniężnych Data kapitalizacji,
- suma środków pieniężnych na rachunku lokaty Saldo.

Pod listą lokat dostępne jest Podsumowanie zawierające:

• łączne (dla wszystkich lokat) saldo oszczędności - **Saldo**; jeżeli na liście znajdują się lokaty w różnych walutach, wówczas łączne saldo prezentowane jest oddzielnie dla każdej z walut.

Nad listą dostępne są przyciski:

[NOWA LOKATA] - umożliwia założenie nowej lokaty; [OFERTA LOKAT] - umożliwia przeglądanie oferty lokat.

Kliknięcie w wiersz wybranej lokaty powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat lokaty oraz dodatkowych przycisków:

DEPOZYT STAND. STAŁA STOPA PROCENTOWA 28 8809 88 0002		21.12.2011		2 505,00 PLN
Oprocentowanie: Okres lokaty:	1,95 % 1 miesiąc		ZERWIJ	SZCZEGÓŁY

- Oprocentowanie aktualne oprocentowanie lokaty,
- Okres lokaty długość trwania lokaty,
- [ZERWIJ] przycisk umożliwiający zerwanie lokaty. Widoczność przycisku warunkuje możliwość zerwania lokat założonych za pośrednictwem kanału internetowego.
- [SZCZEGÓŁY] przycisk umożliwiający przeglądanie informacji szczegółowych na temat lokaty.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza lokaty powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla lokaty.

System umożliwia filtrowanie listy lokat po wybraniu ikony Q znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



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

Aby powrócić do pełnej listy lokat należy usunąć z pola wyszukiwania wprowadzoną treść za pomocą klawiszy [Bac-kspace]/[Delete] z klawiatury.

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

5. PRZEGLĄDANIE SZCZEGÓŁÓW LOKATY

W ramach dostępnych lokat terminowych użytkownik ma możliwość przeglądania szczegółów lokaty.

Aby przejść do szczegółów wybranej lokaty należy z poziomu listy lokat dla rozwiniętego wiersza wybranej lokaty wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY]. Wyświetlane jest wówczas okno *Szczegóły lokaty*:

Szczegóły lokaty ZERWIJ Nazwa lokaty Lokata 🖉 17 8707 0006 0000 4864 4000 0023 Numer rachunku PLN Waluta Saldo 10 000,00 PLN 65,97 PLN Zysk 2,15 % Oprocentowanie Stałe Typ oprocentowania 07.04.2008 Data otwarcia 07.07.2008 Data kapitalizacji

Z poziomu okna Szczegóły lokaty oprócz przeglądania danych szczegółowych lokaty użytkownik może także:

Prześlij na rachunek , 05 8707 0006 0000 4864 2000 0003

 zerwać lokatę po wybraniu przycisku [ZERWIJ] dostępnego nad szczegółami lokaty. Możliwość zerwania jest tylko dla lokat założonych za pośrednictwem kanału internetowego.

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

6. USTAWIENIE NAZWY WŁASNEJ LOKATY

Okres lokaty

Dyspozycja po zakończeniu

3 miesiące

W celu ułatwienia identyfikacji lokaty, użytkownik z poziomu szczegółów lokaty ma możliwość ustawienia nazwy wła-

snej dla lokaty za pomocą ikony \ll znajdującej się obok nazwy lokaty. Wybranie ikony uaktywnia pole do wprowadzenia nazwy własnej lokaty:

Nazwa lokaty	Lokata testowa	~	×
		.4	

Przed ustanowieniem własnej nazwy lokaty 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: " | \

Page7

Obok pola dostępne są przyciski:

- umożliwia zapisanie nazwy własnej lokaty,
- × umożliwia rezygnację z ustawienia nazwy własnej lokaty.

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

7. PRZEGLĄDANIE OFERTY LOKAT

Wybranie przycisku [OFERTA LOKAT] dostępnego z poziomu listy lokat umożliwia przeglądanie dostępnej oferty lokat:

← Oferta lokat	×
Lista ofert wszystkie	٩
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie 2,20 % Okres lokaty 1 dzień
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie 3,90 % Okres lokaty 3 miesiące
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie 2,05 % Okres lokaty 5 miesięcy
Lokata ze STAŁYM oprocentowaniem Stałe oprocentowanie	Oprocentowanie 1,95 % Okres lokaty 5 miesięcy
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie 2,05 % Okres lokaty 6 miesięcy
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie 2,50 % Okres lokaty 9 miesięcy

Na formularzu *Oferta lokat* prezentowana jest lista aktywnych, nieoznaczonych jako usunięte oferowanych typów lokat. Lista ograniczona jest ze względu na kwalifikację użytkownika.

Dla każdej oferty lokaty dostępne są następujące informacje:

- nazwa opisowa typu lokaty,
- rodzaj oprocentowania (Stałe oprocentowanie/Zmienne oprocentowanie),
- oprocentowanie lokaty Oprocentowanie,
- okres lokaty Okres lokaty.

Lista jest sortowana według okresu lokaty - rosnąco oraz oprocentowania - malejąco.

Kliknięcie w wiersz wybranej oferty powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat wybranej oferty lokaty:

Standard - oprocentowanie stałe Stałe oprocentowanie Okres lokaty 1 miesiąc		Oprocentowanie 2,10 %	
Kwota minimalna: Czy odnawialna:	100,00 PLN Tak		NOWA LOKATA

• Kwota minimalna - kwota minimalna dla danego typu lokaty,

• Czy odnawialna - możliwe wartości: Tak/Nie (w zależności czy lokata wskazana jako odnawialna).

Dodatkowo dla każdej oferty lokaty dostępny jest przycisk [NOWA LOKATA] umożliwiający założenie nowej lokaty w kontekście oferty, z poziomu której użyto przycisku. Przycisk jest dostępny tylko i wyłącznie, gdy dostępna jest funkcjonalność zakładania nowej lokaty.

Wybór przycisku [NOWA LOKATA] powoduje przejście do formularza dodawania nowej lokaty wraz z:

- wyborem rodzaju lokaty odpowiednim dla oferty,
- wyborem rachunku otwarcia lokaty zgodnego z kwalifikacją oferty.

← Nowa lokata :	z rachunku 44 0001 599 823,33 PLN	•	×
Rodzaj lokaty	Standard - oprocentowanie stałe	•	
Okres	7 dni		
Oprocentowanie	1,00 %		
Typ oprocentowania	Stałe		
Kwota	O PLN		
Dyspozycja po zakończeniu lokaty	Wybierz dyspozycję	•	
	ZAŁÓŻ LOKATĘ		

Przy zmianie rachunku obciążanego zachowywany jest wybór typu lokaty (o ile taka lokata zawiera się w ofercie dla danego rachunku).

W przypadku użycia przycisku 🔄 na formularzu zakładania nowej lokaty następuje powrót do listy lokat.

Ponowne kliknięcie w wiersz oferty lokaty powoduje zwinięcie informacji dodatkowych prezentowanych dla wybranej oferty lokaty.

Page9

Page10

System umożliwia filtrowanie oferty lokat po wybraniu odpowiedniej wartości w polu Lista ofert:

← Ofer	rta lokat		<
Lista ofert	wszystkie	c	2
OPIS Zmienne o Okres loka 3 miesią	oprocentowanie stałe oprocentowanie zmienne	Oprocentowanie 5,00 %	
123456aaa Zmienne op Okres lokaty 6 miesięcy	aaaaa procentowanie y /	Oprocentowanie 0,00 %	
OPIS INTER Zmienne op Okres lokaty 12 miesięc	RNETOWY procentowanie y cy	Oprocentowanie 4,00 %	

- wszystkie (wartość domyślna),
- oprocentowanie stałe lokaty o stałym oprocentowaniu,
- oprocentowanie zmienne lokaty o zmiennym oprocentowaniu.

System umożliwia także wyszukiwanie wybranej oferty lokat z dostępnych ofert po wybraniu ikony *się* znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



System filtruje listę już po wpisaniu pierwszej litery/cyfry/znaku. Wielkość liter nie ma znaczenia. System nie wyświetli żadnej oferty lokat w sytuacji, gdy nie znajdzie wprowadzonej w polu wyszukiwania treści. Aby powrócić do pełnej listy lokat należy usunąć z pola wyszukiwania wprowadzoną treść za pomocą klawiszy [Backspace]/[Delete] z klawiatury.

8. ZAKŁADANIE LOKATY

Wybranie przycisku [NOWA LOKATA] - dostępnego na widżecie miniaplikacji **Lokaty** (umieszczonym na pulpicie) lub z poziomu listy lokat, bądź z poziomu oferty lokat - umożliwia złożenie wniosku o nową lokatę.

Page11

← Nowa lokat	a z rachunku 44 0001 599 345,31 PLN	×
Rodzaj lokaty Kwota	Wybierz lokatę	•
Dyspozycja po zakończeniu lokaty	Wybierz dyspozycję ZAŁÓŻ LOKATĘ	•

- z rachunku w polu podstawiany jest rachunek do obciążenia zgodnie z domyślnym mechanizmem sortowania dla
 produktu lub rachunek ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji Ustawienia -> Domyślny rachunek),
 który można zmienić. W przypadku, gdy jako domyślny rachunek ustawiony zostanie rachunek w walucie obcej
 (np. EUR) wówczas rachunki wyświetlane są w kolejności domyślnej dla widoku; pole wymagalne,
- **Rodzaj lokaty** lista dostępnych dla użytkownika lokat do założenia, pole wymagalne. Po wybraniu rodzaju lokaty pojawiają się dodatkowe pola:

Okres	7 dni	- 1
Oprocentowanie	1,00 %	
Typ oprocentowania	Stałe	

o Okres - okres trwania lokaty, bez możliwości edycji,

o Oprocentowanie - wysokość oprocentowania lokaty, bez możliwości edycji,

- o Typ oprocentowania rodzaj oprocentowania. Możliwe wartości: Stałe, Zmienne; bez możliwości edycji,
- Kwota kwota lokaty w walucie rachunku, pole wymagalne,
- Dyspozycja po zakończeniu lokaty możliwe wartości: Przedłuż z odsetkami, Przedłuż bez odsetek, Prześlij na rachunek; pole wymagalne.

Po określeniu parametrów lokaty i użyciu przycisku [ZAŁÓŻ LOKATĘ], system wyświetla formularz z danymi nowej lokaty w trybie podglądu. W celu wysłania lokaty należy wprowadzić dane autoryzacyjne oraz użyć przycisku [AKCEP-TUJ]. Użytkownik ma także możliwość poprawy danych lokaty po wybraniu przycisku costępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z założenia lokaty należy użyć

przycisku X znajdującego się w nagłówku formularza. Użycie przycisku powoduje zamknięcie formularza i otwarcie pulpitu.

← Nowa lokata	z rachunku 44 8707 0006 0000 4864 3000 0001
Rodzaj lokaty	Lokata testowa
Okres	7 dni
Oprocentowanie	1,00 %
Typ oprocentowania	Stałe
Kwota	1 000,00 PLN
Dyspozycja po zakończeniu lokaty	Prześlij na rachunek
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 2 z dnia 01.02.2016
	AKCEPTUJ

Po dokonaniu akceptacji, użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskami do założenia nowej lokaty - [ZAŁÓŻ NOWĄ LOKATĘ] oraz powrotu do pulpitu - [WRÓĆ DO PULPITU].

9. ZERWANIE LOKATY

Zerwanie lokaty możliwe jest dla lokat aktywnych z poziomu listy lokat lub z poziomu szczegółów lokaty po wybraniu przycisku [ZERWIJ]. Widoczność przycisku warunkuje możliwość zerwania lokat założonych za pośrednictwem kanału internetowego.

Wybranie przycisku [ZERWIJ] powoduje wyświetlenie okna Zerwij lokatę do potwierdzenia dyspozycji zerwania lokaty:

Page13

 Zerwij lokatę 	×
Numer rachunku	28 8809 0005 4001 0002 0688 0002
Waluta	PLN
Rachunek powiązany	33 8809 0005 2001 0002 0688 0002
Typ lokaty	DEPOZYT STAND. STAŁA STOPA PROCENTOWA
Saldo	2 505,00 PLN
Oprocentowanie	1,95 %
Typ oprocentowania	Stałe
Data otwarcia	21.11.2011
Data kapitalizacji	21.12.2011
Data zapadalności	21.12.2011
Okres lokaty	1 miesiąc
Dyspozycja po zakończeniu	Prześlij na rachunek
Na rachunek	28 8809 0005 4001 0002 0688 0002
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 2 z dnia 05.11.2015
	AKCEPTUJ

Po wyborze lokaty założonej w kasie a następnie kliknięciu na przycisk [ZERWIJ] prezentowana jest formatka potwierdzenia zerwania lokaty nie związanej z rachunkiem bieżącym.

W polu **Po zerwaniu prześlij na rachunek** użytkownik ma możliwość wyboru rachunku, na który mają być przekazane środki z zamykanej lokaty (kapitał + odsetki). Lista rachunków do wyboru prezentuje rachunki dostępne dla użytkownika w kanale WWW.

Page14

← Zerwij loka	tę
Numer rachunku	61 8707 0006 0000 4864 4000 0007
Waluta	PLN
Rachunek powiązany	
Typ lokaty	Depozyt rentierski
Saldo	5 000,00 PLN
Oprocentowanie	5,00 %
Typ oprocentowania	Zmienne
Data otwarcia	27.02.2008
Data kapitalizacji	27.08.2008
Data zapadalności	27.08.2008
Okres lokaty	6 miesięcy
Dyspozycja po zakończeniu	Prześlij na rachunek
Na rachunek	44 0001 599 785,42 PLN
	ZERWIJ LOKATĘ

Po wyborze rachunku należy nacisnąć przycisk [ZERWIJ LOKATĘ]. Operacja zerwania lokaty przez użytkownika wymaga autoryzacji. W celu zerwania lokaty należy wprowadzić dane autoryzacyjne a następnie użyć przycisku [AKCEP-TUJ].

Page15

 Zerwij lokatę 	×
Numer rachunku	28 8809 0005 4001 0002 0688 0002
Waluta	PLN
Rachunek powiązany	33 8809 0005 2001 0002 0688 0002
Typ lokaty	DEPOZYT STAND. STAŁA STOPA PROCENTOWA
Saldo	2 505,00 PLN
Oprocentowanie	1,95 %
Typ oprocentowania	Stałe
Data otwarcia	21.11.2011
Data kapitalizacji	21.12.2011
Data zapadalności	21.12.2011
Okres lokaty	1 miesiąc
Dyspozycja po zakończeniu	Prześlij na rachunek
Na rachunek	28 8809 0005 4001 0002 0688 0002
Podaj kod autoryzacyjny	Wpisz kod Operacja nr 2 z dnia 05.11.2015
	AKCEPTUJ

Lokata, dla której użytkownik dokonał zerwania znika z listy lokat aktywnych. Użytkownik ma także możliwość rezygnacji z akcji zerwania lokaty wybierając przycisk <

Po dokonaniu akceptacji zerwania lokaty, użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskiem służącym do powrotu do pulpitu - [Wróć do pulpitu].