

1. INFORMACJE O DOKUMENCIE

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

2. WPROWADZENIE

Miniaplikacja **Przepływy** umożliwia użytkownikowi przeglądanie informacji na temat miesięcznego bilansu przepływów środków na rachunkach w danej walucie. Dla rachunków w różnych walutach, bilans przepływów prezentowany jest dla każdej z walut odrębnie. Bilans przepływów (dla danej waluty) dotyczy wszystkich rachunków dostępnych dla użytkownika w tej walucie, dla której jest prezentowany - wszystkich, które są prezentowane w miniaplikacji **Rachunki**.

Użytkownikowi prezentowana jest różnica pomiędzy przychodami a wydatkami (**Bilans**) oraz osobna informacja w podziale na przychody i wydatki.

System CBP zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji Przepływy z dwóch głównych poziomów:

• widżetu Przepływy (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu):



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

Page2

| 🕒 Przepływy | KONFIGURUJ |
|---------------------------------------|---|
| | FILTROWANIE |
| październik 2015 Bilans: 25,25 EUR | Przychody Wydatki 25,25 EUR 0,00 EUR |
| Podsumowanie | Przychody Wydatki 25,25 EUR 0,00 EUR |

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.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji Przepływy ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacjach o przepływach za ostatni zamknięty miesiąc,
- przeglądania listy przepływów (bilans) w podziale na miesiące,
- przeglądania informacji szczegółowych o przepływach w wybranym miesiącu.
- konfiguracji miniaplikacji Przepływy.

3. WIDŻET PRZEPŁYWY

Na widżecie miniaplikacji **Przepływy** prezentowany jest bilans przepływów. Miniaplikacja **Przepływy** umożliwia użytkownikowi przeglądanie informacji na temat bilansu przepływów środków za ostatni zamknięty miesiąc. Za ostatni zamknięty miesiąc uważa się miesiąc poprzedzający bieżący.

| Przepływy październik 2015 Bilans: 25,25 EUR | | |
|---|----------------------------|--|
| | Przychody 25,25 EUR | |
| | Wydatki 0,00 EUR | |

Domyślnie na pierwszym miejscu wyświetlany jest bilans w walucie PLN.

Jeśli klient ma wyłącznie rachunki walutowe, to przepływy prezentowane są bez waluty PLN.

Jeśli w ostatnim, zamkniętym miesiącu nie były wykonywane żadne transakcje na rachunkach w danej walucie, to widżet prezentuje zerowy bilans przepływów dla tej waluty.

| Przepływy | |
|---|-----------------------|
| październik 2015 Bilans: 0,00 PLN | |
| | Przychody 0,00 PLN |
| | Wydatki |
| | 0,00 PLN |

Jeżeli dla użytkownika dostępny jest bilans przepływów w kilku różnych walutach, wówczas w dolnej części widżetu miniaplikacji wyświetlana jest graficznie liczba bilansów przepływów i aktualna pozycja na liście wraz z przyciskami

nawigacyjnymi , , , umożliwiającymi zmianę aktualnie wyświetlanego na widżecie bilansu przepływów dla danej waluty (przejście do następnego, poprzedniego).

| Przepływy listopad 2015 Bilans: 25,25 EUR | |
|--|------------------------|
| | Przychody 25,25 EUR |
| | Wydatki 0,00 EUR |
| < | |

Wizualizacja ma formę kółek, w tym jedno o innym kolorze. Prezentacja kółek zależna jest od liczby walut, dla których dostępny jest bilans:

• dla bilansu przepływów w jednej walucie kółka nie są widoczne,

• bilans przepływów dla 2 do 10 walut: wyróżniony ciemnym kolorem kółko pokazuje położenie wybranego bilansu przepływów na liście. Wybierając dowolne kółko, możliwe jest przejście do zadanego bilansu przepływów w walu-

cie z listy dostępnych bilansów przepływów niezależnie od dostępnego mechanizmu przewijania: poprzedni - / następny > bilans,

 bilans przepływów dla 2 więcej niż 10 walut: z lewej/prawej strony ciągu kółek dostępny jest symbol wielokropka (...). Naciśnięcie kółka nadal powoduje przejście do bilansu przepływów środków dla wybranej waluty odpowiadającego pozycji naciśniętego kółka.

4. PRZEGLĄDANIE LISTY PRZEPŁYWÓW

Po wybraniu miniaplikacji **Przepływy** wyświetlane jest okno prezentujące listę przepływów (bilans) w podziale na miesiące. Bilans przepływów dotyczy wszystkich rachunków bieżących oraz walutowych dostępnych dla użytkownika (wszystkich, które są prezentowane w miniaplikacji **Rachunki**). Domyślnie prezentowane są przepływy za ostatnie trzy miesiące:

| 🕒 Przepływy | | | Konfiguruj |
|--|-------------------------------|------------------------------|-------------|
| | | | FILTROWANIE |
| luty 2016 Bilans: 1 740,22 PLN | Przychody N 1 750,28 PLN | Wydatki 1 0,06 PLN | |
| styczeń 2016 Bilans: 2 546,74 PLN | Przychody 1 2 600,80 PLN 1 | Wydatki 5 4,06 PLN | |
| Podsumowanie | Przychody V 4 351,08 PLN 6 | Wydatki 5 4,12 PLN | |

Dla pojedynczego miesiąca prezentowane są informacje na temat:

- bilansu środków (kwota wraz z walutą stanowiąca różnicę pomiędzy przychodami oraz wydatkami) Bilans,
- przychodów oraz wydatków (kwota wraz z walutą oraz prezentacja graficzna) Przychody, Wydatki.

Przepływy prezentowane są osobno dla każdej z walut. Domyślne przepływy prezentowane są w walucie PLN. Jeśli klient ma wyłącznie rachunki walutowe to przepływy są prezentowane bez waluty PLN. Wybór/zmiana waluty następuje poprzez przycisk [FILTROWANIE] dostępny w nagłówku miniaplikacji. Użytkownik ma także możliwość filtrowania danych, według których prezentowane są przepływy. Dostępne są następujące filtry:



- Wybierz walutę umożliwia wskazanie waluty (z dostępnej w polu listy), dla której ma zostać zaprezentowany bilans przepływów,
- Wybierz miesiące do porównania zawiera 3 pola do określenia miesięcy, dla których ma zostać wyświetlone porównanie, odpowiednio:
 - o pierwszego miesiąca (pierwszego na liście),
 - o drugiego miesiąca (drugiego na liście),
 - o trzeciego miesiąca (trzeciego na liście).

Użytkownik ma możliwość manualnego wprowadzenia miesiąca i roku lub korzystając z podpowiedzi ikony kalenda-

rza 🕮 . Wybranie ikony kalendarza powoduje otwarcie okna **Wybierz datę** do wskazania miesiąca, za który ma zostać zaprezentowany bilans:



Po wybraniu miesiąca zostaje on automatycznie wstawiony do pola na formularzu (w formacie MM.RRRR). Zmianę roku (przejście do poprzedniego, następnego) umożliwiają odpowiednio przyciski 🔨 , 🔪.

Szybkie usunięcie wszystkich wprowadzonych na formularzu kryteriów wyszukiwania umożliwia przycisk [WYCZYŚĆ], która pojawia się w momencie określenia pierwszego filtra.

Po określeniu kryteriów filtrowania listy należy wybrać przycisk [FILTRUJ]. Prezentacja przepływów zostanie wówczas ograniczona do miesięcy i walut, które zawierają się w podanych przez użytkownika warunkach filtrowania.

Page5

Wybór przepływu (poprzez kliknięcie w rekord na liście) umożliwia wyświetlenie dodatkowych informacji:

| styczeń 2016 Bilans: 2 546,74 P | LN | | Przychody 2 600,80 PLN | Wydatki 54,06 PLN |
|--|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Saldo początkowe: Saldo końcowe: Kategorie | 33 852,25 PLN 36 398,99 PLN | | | |
| | | Przelew 2 600,80 PLN | Przelew 30,00 PLN | |
| | | | Płatność ZUS 10,06 PLN | |
| | | | Opłaty i prowizje 8,00 PLN | |
| | | | NADAV | VCY ODBIORCY SZCZEGÓŁY |

- Saldo początkowe kwota wraz z walutą salda początkowego dla wybranego miesiąca,
- Saldo końcowe kwota wraz z walutą salda końcowego dla wybranego miesiąca,
- Kategorie kategorie przepływów,
- przycisk [SZCZEGÓŁY] przenosi użytkownika do okna Szczegóły miesiąca umożliwiającego przeglądanie wszystkich typów przepływów w podziale na przychody i wydatki.
- przycisk [NADAWCY] przenosi użytkownika do listy przepływów (wszystkich typów) z danego miesiąca, pogrupowanych po nadawcach (w szczególności po rachunku) - analogicznie do linku SZCZEGÓŁY dostępnego z poziomu szczegółów przepływów w sekcji Nadawcy,
- przycisk [ODBIORCY] przenosi użytkownika do listy przepływów (wszystkich typów) z danego miesiąca, pogrupowanych po odbiorcach (w szczególności po rachunku) - analogicznie do linku SZCZEGÓŁY dostępnego z poziomu szczegółów przepływów w sekcji Odbiorcy.

Ponowne kliknięcie w pozycję na liście powoduje zwinięcie informacji dodatkowych prezentowanych dla wybranej pozycji przepływów.

Wybór przycisku [KONFIGURUJ] dostępnego nad listą przepływów umożliwia konfigurację miniaplikacji Przepływy.

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

5. PRZEGLĄDANIE INFORMACJI SZCZEGÓŁOWYCH O PRZEPŁYWACH W MIESIĄCU

Aby przejść do informacji szczegółowych na temat przepływów w wybranym miesiącu należy z poziomu podsumowania przepływów dla wybranego miesiąca pozycji przepływów wskazać opcję *SZCZEGÓŁY*.

Page6

| styczeń 2016 Bilans: 2 546,74 PL | .N | | Przychody 2 600,80 PLN | Wydatki 54,06 PLN | |
|---|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|-----------|
| Saldo początkowe: Saldo końcowe: | 33 852,25 PLN 36 398,99 PLN | | | | |
| Kategorie | | | | | |
| | | Przelew 2 600,80 PLN | Przelew 30,00 PLN | | |
| | | | Płatność ZUS 10,06 PLN | | |
| | | | Opłaty i prowizje 8,00 PLN | | |
| | | | NADAW | ODBIORCY | SZCZEGÓŁY |

Wyświetlane jest wówczas okno Szczegóły miesiąca:

| | | × |
|------------|----------------|--------------|
| Szcze | egóły miesiąca | |
| styczeń 20 | 016 | |
| Przychody | • | Q |
| Przelew | | 2 600,80 PLN |

Prezentowana jest lista typów operacji składających się na miesięczne przepływy (odrębnie dla przychodów, odrębnie wydatków). Użytkownik ma możliwość przechodzenia między poszczególnymi zakładkami (*Przychody, Wydatki*) wybierając ikonę 🔨 dostępną w polu nad listą typów operacji.

Page7

| Szczegóły miesiąca styczeń 2016 | × |
|------------------------------------|-----------|
| Przychody | Q |
| F Wydatki | 30,00 PLN |
| Płatność ZUS | 10,06 PLN |
| Opłaty i prowizje | 8,00 PLN |
| Inny | 5,00 PLN |
| Płatność US | 1,00 PLN |

Kliknięcie na wybrana pozycję z listy powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat:

| Szczegóły miesiąca styczeń 2016 | × |
|------------------------------------|------------------|
| Wydatki | Q |
| Przelew | 30,00 PLN |
| Liczba transakcji: 3 Odbiorcy | |
| ShopOnLine e-sklep | 30,00 PLN |
| | SZCZEGÓŁY |
| Płatność ZUS | 10,06 PLN |
| Opłaty i prowizje | 8,00 PLN |
| Inny | 5,00 PLN |
| Płatność US | 1,00 PLN |

- liczby transakcji danego typu Liczba transakcji,
- listy nadawców/odbiorców zrealizowanych operacji wraz z sumą kwot operacji (pogrupowanych według nadawcy/odbiorcy) - Nadawcy/Odbiorcy wraz z linkiem <u>SZCZEGÓŁY</u> - umożliwiającym przejście do listy wszystkich nadawców/odbiorców.

| ÷ | × |
|--------------------|--------------|
| Nadawcy | |
| luty 2016, Przelew | |
| | ۹ |
| JAN TEST | 1 750,28 PLN |

| | × |
|-----------------------|------------------|
| Odbiorcy | |
| styczeń 2016, Przelew | |
| | ۹ |
| ShopOnLine e-sklep | 30,00 PLN |
| | |

Na liście prezentowane są informacje na temat nadawcy bądź odbiorcy oraz kwota przelewu.

W przypadku, gdy nazwa nadawcy lub odbiorcy nie jest znana, wówczas prezentowana jest opisowa nazwa typu operacji przypisana do danej transakcji. Dla operacji nie posiadających rachunku drugiej strony prezentowana jest informacja: "Odbiorca operacji gotówkowej" / "Nadawca operacji gotówkowej". Poniżej zaprezentowano przykładowy ekran:



Kliknięcie w pozycję nadawcy/odbiorcy na liście powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji:

Page10

| ← Nadawcy luty 2016, Przele | / w | × |
|---|--------------------------|--------------|
| | | Q |
| JAN TEST | | 1 750,28 PLN |
| Liczba transakcji: 5 Numer rachunku: 41 8707 | 0006 0000 7184 2000 0003 | TRANSAKCJE |

| ← Odbiorcy styczeń 2016, Przelew | × |
|--|------------------|
| | Q |
| ShopOnLine e-sklep | 30,00 PLN |
| Liczba transakcji: 1 Numer rachunku: 49 1560 0013 2211 0000 5180 0001 | TRANSAKCJE |

- Liczba transakcji liczba zrealizowanych transakcji,
- Numer rachunku numer rachunku w formacie NRB.

Wybór przycisku [TRANSAKCJE] dostępnego na formatce *Odbiorcy* lub *Nadawcy* umożliwia wyświetlenie listy transakcji dla agregowanych danych przepływu w ramach danego odbiorcy lub nadawcy.

Lista przepływów dla wybranego miesiąca może być także pogrupowana według nadawcy/odbiorcy. Dla każdej pozycji prezentowana jest łączna kwota operacji oraz dodatkowo w sekcji rozwijanej liczba zrealizowanych transakcji.

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

| Wpisz szukany tekst | × |
|---------------------|---|
| | |

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

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

5.1. LISTA TRANSAKCJI WCHODZĄCYCH W SKŁAD AGREGACJI

Dla agregowanych danych przepływu w ramach danego odbiorcy lub nadawcy możliwe jest przejście na listę przedstawiającą zbiór transakcji wchodzących w skład agregacji poprzez przycisk [TRANSAKCJE].

Transakcje prezentowane są zawsze z perspektywy kontekstu, który doprowadził do danej listy co oznacza, że rachunek wyświetlany w nagłówku listy jest rachunkiem obciążanym lub uznawanym dla danego zbioru.

Podsumowanie prezentowane na liście obejmuje swoim zakresem widoczny zbiór danych.

| ← Lista operacji kwiecień 2008 , 84 8809 (| 005 2001 0001 8409 0001 | × |
|--|--|--------------------------|
| Data księgowania 07.04.2008 | Nadawca FIRMA TEST Opis operacii TEST | Kwota 22,21 PLN |
| Data księgowania 07.04.2008 | Nadawca FIRMA TEST Opis operacji Opis testowy | Kwota 0,04 PLN |
| Data księgowania 07.04.2008 | Nadawca FIRMA TEST Opis operacji Opis testowy | Kwota 0,03 PLN |
| Data księgowania 07.04.2008 | Nadawca FIRMA TEST Opis operacji TEST | Kwota 0,05 PLN |
| Data księgowania 07.04.2008 | Nadawca FIRMA TEST Opis operacji Opis testowy | Kwota 11,21 PLN |
| Suma | | 33,54 PLN |

Kliknięcie w obszar wybranej transakcji powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat transakcji:

Page12

| ← Lista opera styczeń 2008 , 22 83 | ICji 707 0006 0000 4864 3000 0009 | × |
|---|--|---------------------|
| Data księgowania 31.01.2008 | Nadawca TEST JAN UL. TESTOWA 1/1 00-111 MIASTO Opis operacji test | Kwota 100,00 PLN |
| Typ operacji Rachunek Saldo po operacji | Przelew 44 8707 0006 0000 4864 3000 0001 100,00 PLN | |
| Suma | | 100,00 PLN |

6. KONFIGURACJA PRZEPŁYWÓW

Wybór przycisku [KONFIGURUJ] dostępnego nad listą przepływów umożliwia konfigurację miniaplikacji **Przepływy**. Użytkownik ma możliwość określenia rachunków obciążanych, które nie będą uwzględniane w zestawieniu. Wybór przycisku [KONFIGURUJ] przenosi na formularz, na którym zaprezentowane są wszystkie rachunki, do których użyt-kownik ma dostęp.

Formularz Konfiguracja przepływów podzielony jest na dwie sekcje:

- Rachunki uwzględniane w zestawieniu,
- Rachunki usunięte z zestawienia.

Page13

| ← Konfiguracja przepływów | X ZAPISZ |
|---|-------------|
| Rachunki uwzględniane w zestawieniu | |
| 33 8707 0006 0000 4864 3000 0005 Rachunek Testowy | - |
| 73 8707 1032 0403 1192 3004 0004 POL-konto | - |
| 44 8707 0006 0000 4864 3000 0001 Rachunek bieżący | - |
| 17 8707 0006 0000 4864 3000 0002 Rachunek MB | _ |
| 11 8707 0006 0000 4864 3000 0013 | - |
| 66 8707 0006 0000 5249 3004 0006 POL - konto | - |
| 81 8707 0006 0000 5249 3004 0027 POL-konto | - |
| Rachunki usunięte z zestawienia | |
| 22 8707 0006 0000 4864 3000 0009 | + |
| 76 8707 0006 0000 4864 3000 0007 | + |

Rachunki można przenosić między sekcjami wykorzystując przyciski plus + oraz minus -. Konfigurację należy zapisać poprzez przycisk [ZAPISZ] w nagłówku formatki. Konfiguracja uwzględniana jest w kontekście użytkownika, który jej dokonał.