



Bank Spółdzielczy w Szczytnie

Grupa BPS

rok zał. 1910

Miniaplikacja Kredyty

Spis treści

Rozdział 1. Konwencje typograficzne.....	1
Rozdział 2. Wprowadzenie.....	3
Rozdział 3. Widżet Kredyty	4
Rozdział 4. Przeglądanie listy kredytów	6
Rozdział 5. Akcje na wybranym kredycie	7
Rozdział 6. Modyfikacja nazwy własnej kredytu.....	8
Rozdział 7. Przeglądanie szczegółów kredytu	10
Rozdział 8. Przeglądanie harmonogramu spłat kredytu	12
Rozdział 9. Przeglądanie historii kredytu	14
Rozdział 10. Spłata raty kredytu	17

Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu EBP w wersji 4.07.000C.

Rozdział 1. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
Standardowy	Podstawowy tekst dokumentacji
Tabela	Tekst w tabeli
Nowe pojęcie	Nowe pojęcia. Wyróżnienie ważnych fragmentów tekstu.
<i>Kursywa</i>	Pozycje na listach wartości. Komunikaty systemowe. Parametry lub zmienne, których rzeczywiste nazwy lub wartości mają być dostarczane przez użytkownika. Nazwy opcji systemu. Ścieżki, np. <i>Dane archiwalne</i> → <i>Przeglądanie</i> .
Uwaga	Tekst uwagi, komentarza, zastrzeżenia - informacje, na które należy zwrócić uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem np.  Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy. Informację o adresie strony usług internetowych udostępnia Bank.
Ostrzeżenie	Tekst ostrzeżenia - ostrzeżenia zawierają bardzo ważne informacje, na które należy zwrócić szczególną uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem, np.  Zmiany przebiegowań nie są kontrolowane przez system i wykonywane są wyłącznie na własną odpowiedzialność operatora!
Link	Odwołania do innych rozdziałów lub fragmentów tekstu. Adresy URL

Kod źródłowy	Fragmenty kodu źródłowego. Przykłady wydruków <pre>{ "a": "b" }</pre>
--------------	--

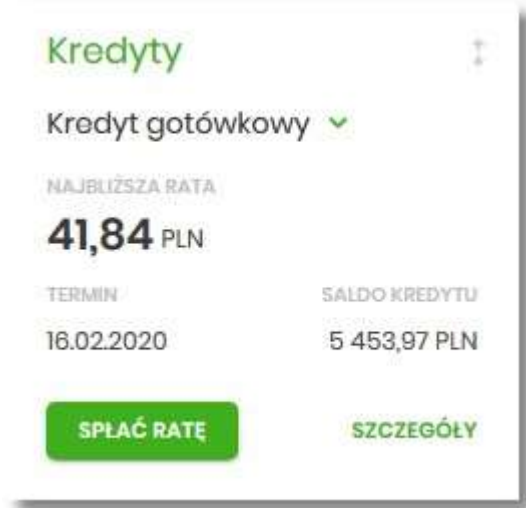
Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
CAPS LOCK	Wyróżnienie nagłówków akapitów. Nazwy klawiszy na klawiaturze kombinacje klawiszy, które należy nacisnąć jednocześnie zawierają znak "+" pomiędzy, np. CTRL+F.
[]	Nazwy przycisków, np. [Czynności]

Rozdział 2. Wprowadzenie

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

System EBP zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Kredyty** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu **Kredyty** (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu),



- menu bocznego po wybraniu opcji *Kredyty*.



W każdym z poziomów miniaplikacji dla użytkownika dostępne są formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji Kredyty ma możliwość:

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



Funkcjonalność kredytów dostępna jest dla użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia do funkcjonalności. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia użytkowników*.

Rozdział 3. Widżet Kredyty

Widżet **Kredyty** może być prezentowany w dwóch rozmiarach: standardowym i rozszerzonym. W zależności od wielkości po najechaniu myszką na prawy górny róg widżetu widoczne są następujące ikony:

-



ikona – powoduje rozszerzenie widżetu o dodatkowe informacje,

-



ikona – powoduje powrót do rozmiaru standardowego.

Widżet standardowy



Na widżecie standardowym jest możliwość:

- wyboru kredytu w celu zaprezentowaniu skróconych informacji o nim, czyli:
 - **Nazwy kredytu** – nazwa kredytu,
 - **Najbliższa rata** – kwoty najbliższej raty wraz z walutą,
 - **Termin** – data płatności najbliższej raty (data w formacie DD.MM.RRRR),
 - **Saldo kredytu** – saldo kredytu.

W dolnej części widżetu dostępne są akcje:

- [SPŁAĆ RATE] – umożliwia spłatę raty kredytu,
- [SZCZEGÓŁY] – umożliwia przejście do szczegółów wybranego kredytu.

Widżet rozszerzony



Na widżecie rozszerzonym prócz tych samych informacji co na widoku standardowym dodatkowo prezentowane są:

- **Pozostało do spłaty** - wykres kołowy, procentowo obrazujący ile pozostało do spłaty wraz z informacją o ilości rat.

Rozdział 4. Przeglądanie listy kredytów

Po kliknięciu w tytuł widżetu **Kredyty** lub poprzez wybór opcji z bocznego menu *Kredyty* wyświetlane jest okno prezentujące listę kredytów, do których użytkownik jest uprawniony:

Kredyty			
Wyszukaj			
Typ kredytu	Kolejna rata	Termin płatności	
KREDYT INWESTYCYJNE 47 8809 0005 1001 0002 1861 0005	2 961,26 PLN	16.08.2019	✓
KREDYT INWESTYCYJNE 20 8809 0005 1001 0002 1861 0006	1 884,11 PLN	16.08.2019	✓
KREDYT W R-KU 35 8809 0005 1001 0002 1861 0027	279,72 PLN	26.08.2019	✓
KREDYT W R-KU 08 8809 0005 1001 0002 1861 0028	418,89 PLN	26.08.2019	✓

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

- **Typ kredytu** – nazwa produktu lub nazwa własna kredytu, wraz z numer rachunku kredytu,
- **Kolejna rata** – kwota najbliższej raty wraz z walutą,
- **Termin płatności** – data płatności najbliższej raty.

W górnej części formularza KREDYTY dostępne jest filtr prosty, umożliwiający filtrowanie listy kredytów po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:

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

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



powrócić do pełnej listy rachunków należy kliknąć w ikonę w polu wyszukiwania.

Rozdział 5. Akcje na wybranym kredycie

Kliknięcie w wiersz wybranego kredytu powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat kredytu.

TYP KREDYTU	KOLEJNA RATA	TERMIN PŁATNOŚCI
KREDYT INWESTYCYJNY 47 8809 0005 1001 0002 1861 0005	2 961,26 PLN	16.08.2019
Saldo bieżące:	61 938,36 PLN	Oprocentowanie:
Zaległości:	0,00 PLN	3,00 %
Najbliższe raty		
16.08.2019		2 961,26 PLN
16.09.2019		2 953,83 PLN
16.10.2019		2 945,44 PLN
SPŁAĆ RATE HARMONOGRAM HISTORIA KREDYTU SZCZEGÓŁY		

Na formularzu rozszerzonym dostępne są dodatkowe informacje:

- **Saldo bieżące** – kwota kredytu pozostała do spłaty wraz z walutą,
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie kredytu,
- **Zaległości** – kwota zaległości w spłacie wraz z walutą,
- **Najbliższe raty** – lista trzech najbliższych rat kredytu, wraz z informacją o dacie i kwocie najbliższej raty, Dodatkowo

prezentowany jest określony zestaw akcji:

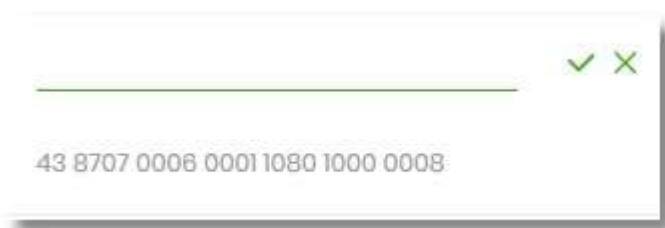
- [SPŁAĆ RATE] – umożliwia spłatę raty kredytu,
- [HARMONOGRAM] – opcja umożliwia przeglądanie harmonogramu spłat kredytu,
- [HISTORIA KREDYTU] – opcja umożliwia przeglądanie operacji kredytu,
- [SZCZEGÓŁY] – opcja umożliwia przeglądanie szczegółowych informacji na temat kredytu.

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

Rozdział 6. Modyfikacja nazwy własnej kredytu

W celu ułatwienia identyfikacji kredytu, użytkownik ma możliwość modyfikacji nazwy produktu z poziomu:

- listy kredytów za pomocą  ikonki znajdującej się przy nazwie kredytu



A screenshot of a credit card input field. The field contains the card number "43 8707 0006 0001 1080 1000 0008". To the right of the field is a green checkmark and a green 'X' icon. Above the field, there is a small pencil icon, indicating that the card name can be edited.

- szczegółów kredytu za  pomocą ikonki znajdującej się przy polu **Nazwa własna**.



A screenshot of the "Nazwa własna" (Own Name) input field. The field is empty. To the right of the field is a green checkmark and a green 'X' icon. Above the field, there is a small pencil icon, indicating that the name can be edited.

Obok pola dostępne są przyciski:



- - umożliwia zapisanie zmienionej nazwy własnej kredytu. Nazwę własną kredytu zapisać można także po jej wprowadzeniu i użyciu klawisza [Enter] z klawiatury.
- 
 - umożliwia rezygnację ze zmiany nazwy własnej kredytu.

W przypadku, gdy użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną kredytu, system przyporządkowuje mu nazwę systemową.

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

Rozdział 7. Przeglądanie szczegółów kredytu

do szczegółów wybranego kredytu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY]. System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY RACHUNKU.

Numer umowy	992552
Numer rachunku	43 8707 0006 0001 1080 1000 0008
Waluta rachunku	PLN
Nazwa własna	
Przyznana kwota	6 000,00 PLN
Saldo bieżące	5 453,97 PLN
Kolejna rata	41,84 PLN
Termin kolejnej raty	16.02.2020
Nadpłata	0,00 PLN
Zaległości	0,00 PLN
Oprocentowanie	10,00 %
Data zapadalności	—
Twój status	Właściciel

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- **Numer umowy** – numer umowy,
- **Numer rachunku** – numer kredytu w formacie NRB
- **Waluta rachunku** – symbol waluty w jakiej prowadzony jest kredyt,
- **Nazwa własna** – nazwa kredytu nadana przez klienta,
- **Przyznana kwota** – saldo początkowe kredytu wraz z walutą,
- **Saldo bieżące** – aktualne saldo kredytu wraz z walutą,
- **Kolejna rata** – kwota kolejnej raty wraz z walutą,
- **Termin kolejnej raty** – data spłaty kolejnej raty kredytu (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Nadpłata** – kwota nadpłaty kredytu wraz z walutą (nadpłata kapitału, odsetek, ubezpieczeń),
- **Zaległości** – kwota zaległości kredytu wraz z walutą (suma zaległego kapitału i zaległych odsetek),
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie kredytu,
- **Data zapadalności** – data końca kredytu (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Twój status** – stosunek własności zalogowanego klienta względem rachunku, Nad szczegółami kredytu dostępne są:
- Przyciski:



◦

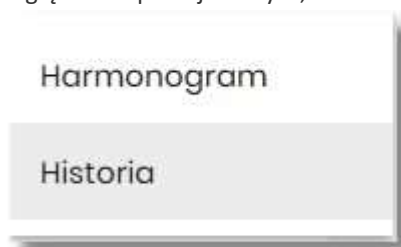
– umożliwiające przejście do formularza KREDYTU,



◦

– umożliwiające wyjście do menu głównego.

- [DODATKOWE OPCJE] – pogrupowane akcje, w skład których wchodzi:
 - **Harmonogram** – opcja umożliwia przeglądanie harmonogramu spłat kredytu,
 - **Historia** – opcja umożliwia przeglądanie operacji kredytu,



Rozdział 8. Przeglądanie harmonogramu spłat kredytu

do harmonogramu wybranego kredytu, należy kliknąć w obszar wybranej wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk [HARMONOGRAM].



Najbliższe raty	
KREDYTY INWESTYCYJNE	
Wyszukaj	
DATA PŁATNOŚCI	KWOTA
16.08.2019	2 961,26 PLN
16.09.2019	2 953,83 PLN
16.10.2019	2 945,44 PLN
16.11.2019	2 940,40 PLN
16.12.2019	2 930,09 PLN
16.01.2020	2 924,10 PLN

Dla harmonogramu spłat kredytu dostępne są następujące informacje:

- **Data płatności** – termin płatności raty (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Kwota** – kwota raty wraz z walutą (suma kapitału i odsetek do zapłaty),

W celu zawężenia prezentacji listy rat, użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów prostego, po wpisaniu danych w polu wyszukiwania znajdującego się nad listą:



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. Aby powrócić



do pełnej listy należy kliknąć w ikonę  w polu wyszukiwania.

W górnej części formularza NAJBLIŻSZE RATY dostępne są przyciski:



•

– umożliwiający przejście do formularza KREDYTY,



•

– umożliwiający wyjście do menu głównego.

Kliknięcie w obszar wybranej pozycji harmonogramu spłat, powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji:

- **Część kapitałowa** – kwota stanowiąca kapitał wybranej raty kredytu wraz z walutą,
- **Część odsetkowa** – kwota stanowiąca odsetki wybranej raty kredytu wraz z walutą.

DATA PŁATNOŚCI	KWOTA	SALDO
16.08.2019	2 961,26 PLN	61 938,36 PLN
Część kapitałowa:		2 916,67 PLN
Część odsetkowa:		44,59 PLN

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza wybranej pozycji harmonogramu spłaty powoduje jego zwinięcie.

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



Rozdział 9. Przeglądanie historii kredytu

do historii wybranego kredytu, należy kliknąć w obszar wybranej wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk [HISTORIA KREDYTU].

DATA TRANSAKCJI	TYTUŁ	RODZAJ TRANSAKCJI	KWOTA
19.01.2018	Splata Kredytu : 5000.00 PLN Kapitał: 4982.74 PLN Odsetki: 17.26 PLN LN spłata odsetek: 0.00 PLN	Polecenie zapłaty	4 982,74 PLN
19.01.2018	Splata Kredytu : 149.63 PLN Kapitał: 149.63 PLN Odsetki: 0.00 PLN LN spłata odsetek: 0.00 PLN	Polecenie zapłaty	149,63 PLN
16.01.2018	wypłata gotówkowa	Przelew przychodzący zewnętrzny	-70 000,00 PLN
Podsumowanie strony:		SUMA WYPŁAT -70 000,00 PLN	SUMA WPLAT 5 132,37 PLN
Podsumowanie:		SUMA WYPŁAT -70 000,00 PLN	SUMA WPLAT 5 132,37 PLN

Na formularzu HISTORIA KREDYTU dostępne są następujące informacje:

- **Data transakcji** – data transakcji (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Tytuł** – tytuł operacji,
- **Rodzaj transakcji**,
- **Kwota** – kwota operacji wraz z walutą (suma kapitału i odsetek do zapłaty).

W celu zawężenia prezentacji listy operacji kredytu, użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów:

- **Prostego** – umożliwia wyszukanie po treści, w tym celu należy wpisać w polu **Wyszukaj** tekst oraz nacisnąć przycisk [ENTER].

Działanie wyszukiwania jest analogiczne jak w innych częściach systemu.

- **Zaawansowanego** – użycie przycisku [POKAŻ FILTRY] umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego dla następujących pól:
 - **Ostatnie** – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia operacji kredytu, domyślnie 30 dni,
 - **Zakres dat** – zakres dat, od do, dla których ma zostać wyświetlona historia rachunku, od miesiąca wstecz do daty bieżącej, jest to alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą którego można określić zakres dat.



Zastosowanie filtru zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku [FILTRUJ].

W górnej części formularza HISTORIA KREDYTU dostępne są przyciski:

-  – umożliwiający przejście do formularza KREDYTU,
-  – umożliwiający wyjście do menu głównego.

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

- **Podsumowanie strony:**
 - **Wpływy** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wpłat wraz z walutą,
 - **Obciążenia** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wypłat wraz z walutą.
- **Podsumowanie**
 - **Wpływy** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wpłat wraz z walutą,

- **Obciążenia** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wypłat wraz z walutą.

Nad historią kredytu dostępny jest przycisk [POBIERZ] umożliwiający pobranie historii operacji na kredycie do pliku w formacie pdf.

Kliknięcie w wybraną operację z listy powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji.

DATA TRANSAKCJI	TYTUŁ	RODZAJ TRANSAKCJI	KWOTA
19.01.2018	Splata Kredytu : 5000,00 PLN Kapitał: 4982,74 PLN Odsotki: 17,26 PLN LN splata odsotok: 0,00 PLN	Polecenie zapłaty	4 982,74 PLN
Splata kapitału:	2 918,67 PLN	Splata odsotok:	44,59 PLN
Nadpłata:	0,00 PLN	Pozostała:	4 982,74 PLN
Saldo po:	-65 017,26 PLN		

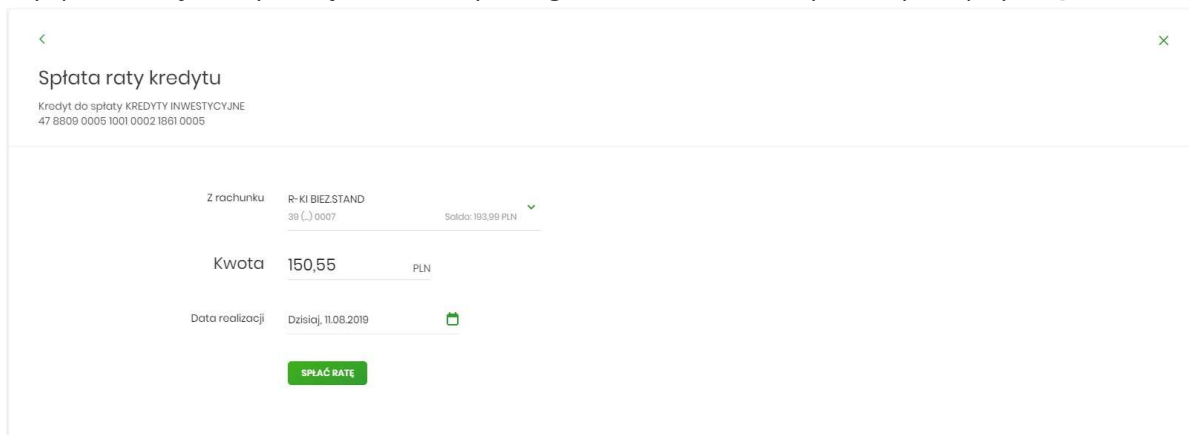
System prezentuje następujące informacje:

- **Splata kapitału** – kwota kapitału wraz z walutą,
- **Splata odsetek** – kwota odsetek wraz z walutą,
- **Nadpłata** – kwota nadpłat wraz z walutą,
- **Pozostała** – pozostała kwota do spłaty wraz z walutą,
- **Saldo po** – saldo kredytu po spłacie

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza powoduje zwinięcie dodatkowych informacji.

Rozdział 10. Spłata raty kredytu

Aby spłacić ratkę, należy kliknąć w obszar wybranego wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk [SPŁAĆ RATE].



Aby dokonać spłaty raty kredytu należy w polu:

- **Z rachunku** – wskazać rachunek, z którego ma nastąpić spłata raty, z listy rachunków, do których użytkownik jest uprawniony. W przypadku gdy w opcji Ustawienia → Rachunek domyślny, ustawiony jest rachunek domyślny, system w polu tym podstawia ten rachunek, jednak użytkownik ma możliwość zmiany rachunku przez wybranie z listy dostępnych,
- **Kwota** – w polu domyślnie podstawiana jest kwota kolejnej raty w walucie kredytu, użytkownik ma jednak możliwość wprowadzenia dowolnej kwoty spłaty,
- **Data realizacji** – domyślnie ustawiana jest planowana data realizacji, użytkownik ma możliwość zmiany daty za pomocą ikony kalendarzyka.



W górnej części formularza SPŁAĆ RATĘ KREDYTU dostępne są:

- Przyciski:



o

– umożliwiający przejście do formularza KREDYTU z listą kredytów,



o

– umożliwiający wyjście do menu głównego

<

>

Spłata raty kredytu

Kredyt do spłaty

KREDYT INWESTYCYJNE 47 8809 0005 1001 0002 1861 0005

Z rachunku

39 8809 0005 2001 0002 1861 0007

Kwota

150,55 PLN

Data realizacji

Dzisiaj, 11.08.2019

Podaj kod autoryzacyjny:

Wpisz kod

Operacja nr 2 z dnia 11.08.2019

WYSŁUJ

- Akcja:
 - [SPŁAĆ RATE] – przejście do kroku drugiego, autoryzacji spłaty raty kredytu.

Po określeniu parametrów spłaty raty i naciśnięciu przycisku [SPŁAĆ RATE] system przechodzi na drugi krok potwierdzenia dyspozycji.

Na formularzy SPŁATA RATY KREDYTU dostępne są:

- Pole:
 - **Podaj kod autoryzacyjny/Podaj kod sms** – jedyne aktywne pole na formatce, służące do autoryzacji przelewu. Nazwa pola zależna jest od aktualnie wykorzystywanej przez użytkownika metody autoryzacji,
- Akcja:
 - [WYŚLIJ] – zatwierdzenie operacji spłaty raty kredytu

- Przyciski:



◦

– umożliwiający przejście do formularza pierwszego kroku spłaty raty kredytu,



◦

– umożliwiający wyjście do menu głównego

Po dokonaniu akceptacji przez naciśnięcie przycisku [WYŚLIJ], użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskiem służącym do powrotu do pulpitu.



Potwierdzenie

Splata raty kredytu została przekazana do realizacji

WRÓĆ DO PULPITU