

Miniaplikacja Lokaty

Spis treści

Rozdział 1. Konwencje typograficzne	1
Rozdział 2. Wprowadzenie	3
Rozdział 3. Widżet Lokaty	5
Rozdział 4. Przeglądanie listy lokat	8
Rozdział 5. Akcje na wybranej lokacie	11
Rozdział 6. Modyfikacja nazwy własnej lokaty	12
Rozdział 7. Przeglądanie szczegółów lokaty	14
Rozdział 8. Założenie lokaty	16
Rozdział 9. Zerwanie lokaty	20
Rozdział 10. Dopłata do lokaty	23
Rozdział 11. Tabela oprocentowania lokat	26

Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu EBP w wersji 4.07.001C

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.				
Kursywa	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 → 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 przeksięgowań 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
	}

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

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

• widżetu Lokaty (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu),

623	05 PLN
LOŚĆ	DATA ZAKOŃCZENIA NAJBLIŻSZEJ
21	16.02.2018
POKAŻ	WSZYSTKIE

• menu bocznego po wybraniu opcji Lokaty.



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 Lokaty ma możliwość:

- przeglądania skróconych informacji o lokatach na widżecie miniaplikacji Lokaty,
- modyfikacji nazwy własnej lokaty,
- przeglądania listy lokat,
- przeglądania szczegółów lokaty,
- zakładania nowej lokaty,
- zerwania lokaty,
- dopłaty do lokat.

Funkcjonalność lokat dostępna jest dla użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia: do funkcjonalności i do rachunków. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora użytkowników w opcji Ustawienia \rightarrow Uprawnienia użytkowników.

Rozdział 3. Widżet Lokaty

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



Na widżecie standardowym prezentowane są informacje:

- Suma sald suma sald wszystkich lokat wraz z walutą,
- Ilość liczba lokat,
- Data zakończenia najbliższej data zakończenia najbliższej lokaty.

Na dole widżetu dostępna jest akcja:

• [POKAŻ WSZYSTKIE] - przejście do listy lokat.

Na widżecie rozszerzonym prezentowane są informacje:

Lokaty	
SUMA SALD	
62 305 PLN	
ILOŚĆ DATA ZAK	(OŃCZENIA NAJBLIŻSZEJ
21	16.02.2018
POKAŻ WSZYSTKIE	
Najbliższa do z	akończenia
NAZWA LOKATY	
DEPOZYT STAND. STOPA PROCENT(miesiąc	ZMIENNA OWA na 1
KWOTA	OPROCENTOWANIE
2 338 PLN	2,7%
ODNAWIALNA	DO ZAKOŃCZENIA
Tak	0 dni
SZCZEGÓŁY	
NOWA LOKATA	

- Suma sald suma sald wszystkich lokat wraz z walutą,
- Ilość liczba lokat,
- Data zakończenia najbliższej data zakończenia najbliższej lokaty,
- Najbliższa do zakończenia dane lokaty najbliżej do zakończenia:
 - \circ Nazwa lokaty nazwa lokaty,
 - $^{\circ}$ Kwota kwota lokaty wraz z walutą,
 - $^{\circ}$ Oprocentowanie oprocentowanie lokaty,
 - \circ Odnawialna możliwe wartości: Tak/Nie (w zależności czy lokata wskazana jako odnawialna), \circ
 - Do zakończenia ile dni do zakończenia.

Ponadto na widżecie dostępne są akcje:

- [POKAŻ WSZYSTKIE] naciśnięcie powoduje przejście do listy lokat,
- [SZCZEGÓŁY] naciśnięcie powoduje przejście do szczegółów lokaty z najbliższym okresem zakończenia,
- [NOWA LOKATA] naciśnięcie powoduje przejście do formatki NOWA LOKATA, umożliwiającej założenie nowej lokaty.

Rozdział 4. Przeglądanie listy lokat

Po kliknięciu w tytuł widżetu **Lokaty** lub poprzez wybór opcji z bocznego menu *Lokaty* wyświetlane jest okno prezentujące listę lokat, do których dany użytkownik jest uprawniony.

				×
Lokaty			NOWA TABELA OPROCENTOWAND	ALOKAT
×	Lista lokat: Aktywnych	× .		
TYPLOKATY		DATA ZAKOŃCZENIA	KWOTA	
DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA 23 8809 0005 4001 0002 1861 0011		18.01.2019	9 991,00 PLN	~
DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA 11 8809 0005 4001 0002 1861 0033		25.01.2021	5 001,00 PLN	~
		Podsumowanie:	14 992,00 PLN	

Domyślnie na liście lokat wyświetlane są lokaty aktywne.

Lokaty sortowane są w pierwszej kolejności wg okresu (od najkrótszych okresów trwania), w drugiej kolejności wg wysokości oprocentowania (najpierw najwyższe oprocentowanie).

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

- Aktywnych,
- W trakcie zakładania,
- Odrzuconych,
- W trakcie zerwania,
- Zerwanych,
- W trakcie podwyższenia,
- Zakończonych



Na liście lokat dla każdej lokaty dostępne są następujące informacje:

- Typ lokaty typ lokaty wraz z nazwą i numerem rachunku lokaty,
- Data zakończenia data operacji naliczenia odsetek, od zgromadzonych na rachunku lokaty środków pieniężnych,
- Kwota suma środków pieniężnych na rachunku lokaty.

Nad listą lokat dostępne są następujące opcje:

- [NOWA] naciśniecie powoduje przekierowanie użytkownika na formularz NOWA LOKATA, umożliwiający założenie nowej lokaty,
- [TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT] naciśniecie powoduje przekierowanie użytkownika na formularz TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT, umożliwiający przeglądanie aktualną ofertę dostępnych lokat.

Pod listą lokat dostępne jest:

• **Podsumowanie** – zawierające łączną (dla wszystkich lokat) kwotę oszczędności; jeżeli na liście znajdują się lokaty w różnych walutach, wówczas łączne saldo prezentowane jest oddzielnie dla każdej z walut,

Podsumowanie:	

9 026,47 PLN

• **Przyciski nawigacji** – przy pomocy których użytkownik ma możliwość poruszania się pomiędzy poszczególnymi stronami z listą lokat.

System umożliwia także filtrowanie listy lokat 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.

W górnej części formularza LOKATY dostępny jest przycisk:



umożliwiający wyjście do pulpitu.

Rozdział 5. Akcje na wybranej lokacie

Kliknięcie w wiersz wybranej lokaty powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat lokaty.

TYPLOKATY		DATA ZAKOŃGZERIA	EWOTA
Depozyty terminowe 52 8707 0006 0001 1080 4000 0006		04.02.2009	1999,00 PLN ^
Opracentowanie: Data kapitalizacji:	110 % 04.02.2009	Okres lokaty.	6 Mieslęcy
SZCZEGÓLY DOPŁAĆ ZERWIJ			

System prezentuje:

- Oprocentowanie aktualne oprocentowanie lokaty,
- Okres lokaty długość trwania lokaty,
- Data kapitalizacji data kapitalizacji (data w formacie DD.MM.RRRR).

Dodatkowo prezentowany jest określony zestaw akcji:

- [SZCZEGÓŁY] opcja umożliwiająca przeglądanie informacji szczegółowych na temat lokaty,
- [DOPŁAĆ] opcja umożliwiająca dopłatę do lokaty (o ile produkt na to pozwala),
- [ZERWIJ] opcja umożliwiająca zerwanie lokaty.

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

Rozdział 6. Modyfikacja nazwy własnej lokaty

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

• lokaty	listy lokat za po	omocą	/	ikonki	znajdującej	się przy	nazwie	
,		1 <u>9</u>				÷	¥ ×	1
		36 87	07 000	06 0001 1	080 4000 000	03		
• przy po	szczegółów olu <i>Nazwa włas</i>	lokaty na.	za	2	pomocą ikon	ki znajdu	jącej się	
			_					✓ ×
	Nazwa	własna:						

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

nazwy własnej dla lokaty za pomocą ikony do wprowadzenia nazwy własnej lokaty.



znajdującej się obok pola Twoja nazwa. Wybranie ikony uaktywnia pole

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

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

Obok pola dostępne są przyciski:



 – umożliwia zapisanie nazwy własnej lokaty. Nazwę własną lokaty można zapisać również po jej wprowadzeniu i użyciu klawisza [Enter] z klawiatury.



– umożliwia rezygnację z ustawienia nazwy własnej lokaty.

W przypadku, gdy użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną lokaty, system przyporządkowuje mu nazwę systemową z pola *Typ lokaty*.

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

posiadać różną nazwę.

Rozdział 7. Przeglądanie szczegółów lokaty

Aby z listy lokat przejść do szczegółów wybranej lokaty należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY]. System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY LOKATY.

<	×
Szczegóły lokaty	ZERVIJ
Numer rachunku:	46 5707 0006 0001 1080 4000 0017
Numer umowo:	PT-08-0018
Webster	
Preshunak powietrone	
Tim lokatur	
Typ locate.	ugovy imineral
twoju nazwa.	
Kwota początkowa:	110.00 P/M
Kwota:	1100 PIN
Oprocentowania:	150 X
Bieżące odsetki:	0.00 PLN
Typ oprocentowania:	Zmienne
Kapitalizacja odsetok:	Tok
Automatyczne odnawianie:	Tak
Data otwarcia:	04.08.2008
Data kapitalizacji:	04.08.2009
Data zapadalności:	04082009
Okres lokaty:	12 Missiocy
Wlaściciel:	YWWY
Stotus:	Altywna
Zieceniodawca:	AN TESTOWY
Dyspozycja po zakończeniu:	Przeduż z odsetkami

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- Numer rachunku numer rachunku w formacie NRB,
- Numer umowy numer umowy,
- Waluta symbol waluty w jakiej prowadzony jest rachunek,
- Rachunek powiązany NRB rachunku powiązanego z tą lokatą,
- Typ lokaty typ lokaty na który założona jest umowa,
- Nazwa własna nazwa lokaty nadana przez klienta,
- Kwota początkowa kwota na którą została założona lokata,
- Kwota aktualna kwota lokaty,
- Oprocentowanie oprocentowanie lokaty,
- Bieżące odsetki kwota bieżących odsetek,
- Typ oprocentowania rodzaj oprocentowania, możliwe wartości: Stałe, Zmienne;,
- Kapitalizacja odsetek czy odsetki będą kapitalizowane, możliwe wartości: TAK, NIE,
- Automatyczne odnawianie czy lokata automatycznie jest odnawialna, możliwe wartości: TAK, NIE,
- Data otwarcia data otwarcia lokaty (data w formacie DD.MM.RRRR),

- Data kapitalizacji data kapitalizacji lokaty (data w formacie DD.MM.RRRR),
- Data zapadalności data zakończenia lokaty (data w formacie DD.MM.RRRR),
- Okres lokaty okres trwania lokaty,
- Właściciel dane właściciela rachunku,
- Status status lokaty,
- Zleceniodawca dane osoby zakładającej lokatę,
- Dyspozycja po zakończeniu informacja na temat zadysponowania środkami po zakończeniu lokaty.

Nad szczegółami lokaty dostępne są:

- Opcje:
 - [ZERWIJ] umożliwiająca zerwanie lokaty,
 - [DOPŁAĆ] umożliwiająca podwyższenie kapitału lokaty opcja dostępna dla lokat typu dopłatowego.
- Przyciski:



– umożliwiające powrotu do formularza LOKATY,



umożliwiający wyjście do pulpitu.

Rozdział 8. Założenie lokaty

Wybranie przycisku [NOWA LOKAT] dostępnego na widżecie **Lokaty** lub przycisku [NOWA] znajdującego się nad listą lokat, umożliwia użytkownikowi założenie nowej lokaty.

<				×
Nowa lokata				
Z rachunku:	Wybierz rachunek	~		
Rodzaj lokaty:	Wybierz lokatę	~		
Kwota:	0			
Dyspozycja po zakończeniu lokaty:	Wybierz dyspozycję	~		
	ZAŁÓŻ LOKATĘ			

Użytkownik musi wprowadzić następujące dane:

- Z rachunku w polu podstawiany jest rachunek do obciążenia ustawiony przez użytkownika jako domyślny (w opcji Ustawienia → Rachunek domyślny), który można zmienić.
- Rodzaj lokaty lista dostępnych dla użytkownika lokat do założenia, pole wymagalne. Po kliknięciu w listę rodzajów lokat pojawiają się dodatkowe informacje dla poszczególnych lokat:
 - Kwota min. kwota minimalna na jaką można założyć daną lokatę,
 - Oprocentowanie wysokość oprocentowania danej lokaty,
 - · Okres okres na jaki można założyć daną lokatę,
 - Typ oprocentowania rodzaj oprocentowania. Możliwe wartości: Stałe, Zmienne; bez możliwości edycji,

Po wybraniu rodzaju lokaty pojawiają się dodatkowe pola:

- Okres pole dostępne w przypadku gdy rodzaj wybranej lokaty umożliwia określenie okresu lokaty,
- Oprocentowanie wysokość oprocentowania wynikająca z wybranego rodzaju lokaty,
- Typ oprocentowania typ oprocentowania wynikający z wybranego rodzaju lokaty,
- Kwota kwota lokaty w walucie rachunku, pole wymagalne,
- Dyspozycja po zakończeniu lokaty pole wymagalne, możliwe wartości:
 - Przedłuż z odsetkami,
 - Przedłuż bez odsetek, •

Prześlij na rachunek.

<			
Nowa lokata			
Z rachunku:	R-KI BIEZ.STAND	Saldo: 44 842,50 PLN	~
Rodzaj lokaty:	DEPOZYT STAND.ZMIEN	NA STOPA PROCENTOW	
	KWOTA MIN. 0,00 PLN OKRES 36 Miosiqcy	OPROCENTOWANIE 3.50% TYP OPROCENTOWANIA Zmienne	~
Oprocentowanie:	3.50 %		
Typ oprocentowania:	Zmienne		
Kwota:	2000	PLN	
Dyspozycja po zakończeniu lokaty:	Przedłuż z odsetkami		~
	ZAŁÓŻ LOKATĘ		

Na formularzu NOWA LOKATA dostępne są:

• Przyciski:

- Akcja:
 - [ZAŁÓŻ LOKATĘ] umożliwia przejście do kroku drugiego, autoryzacji założenia lokaty.

Po określeniu parametrów lokaty i użyciu przycisku [ZAŁÓŻ LOKATĘ], system przechodzi do drugiego kroku. Na formularzu potwierdzenia danych lokaty system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu.

<		×
Nowa lokata		
z rachunku 19 8809 0005 2001 0002 3777 0001		
Rodzaj lokaty:	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA	
Okros:	36 Miosięcy	
Oprocentowanie:	3.50 %	
Typ oprocentowania:	Zmienne	
Kwota:	2 000,00 PLN	
Dyspozycja po zakończeniu lokaty:	Przodłuż z odsotkami	
Podaj kod autoryzacyjny:		
	Operacja nr 1 z dnia 08.08.2019	
	аксертиј	

Na formularzu NOWA LOKATA (drugiego kroku) dostępne są:

• Przyciski:



- umożliwiający wyjście do pulpitu.
- Akcja:

 [AKCEPTUJ] – umożliwia zatwierdzenia założenia lokaty (opcja prezentowana w zależności od posiadanej metody autoryzacji przez użytkownika).

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji za pomocą przycisku [AKCEPTUJ], użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji lokaty do realizacji wraz z przyciskami:

- [WRÓĆ DO PULPITU] umożliwia powrót do pulpitu,
- [ZAŁÓŻ NOWĄ LOKATĘ] umożliwia założenie nowej lokaty.



Rozdział 9. Zerwanie lokaty

Aby zerwać lokatę należy z listy lokat kliknąć w obszar wybranego wiersza lokaty (Aktywnej), wybrać przycisk [ZERWIJ]. Opcja jest także dostępna na formularzu SZCZEGÓŁY LOKATY. System wyświetla formularz ZERWIJ LOKATĘ wraz z danymi zrywanej lokaty, umożliwiający wykonanie operacji zerwania lokaty.

<		×
Zerwij lokatę		
Numer rachunku:	50 8809 0005 4001 0002 1861 0010	
Waluta:	PUN	
Rachunek powiązany:	07 8809 0005 2001 0002 1861 0001	
Typ lokaty:	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA	
Saldo:	2 338,00 PLN	
Oprocentowanie:	270 %	
Typ oprocentowania:	Zmienne	
Data otwarcia:	16.012018	
Data kapitalizacji:	16.02.2018	
Data zapadalności:	16.02.2018	
Okres lokaty:	1 Miasiqc	
Dyspozycja po zakończeniu:	Przedłuż z odsotkami	
Na rachunek	R-KIBIEZSTAND Soldor 183,99 PLN 39 () 0007 Soldor 183,99 PLN	
	ZERWIJLOKATĘ	

Na formularzu ZERWIJ LOKATĘ dostępne są:

- Przyciski:

 umożliwiający przejście do formularza LOKATY,
 ×
 ×
 ×
 - umożliwiający wyjście do pulpitu.

• Akcja:

° [ZERWIJ LOKATĘ] – umożliwia przejście do kroku drugiego, autoryzacji zerwania lokaty.

W polu *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.

Po wyborze rachunku i użyciu przycisku [ZERWIJ LOKATĘ], system przechodzi do drugiego kroku. Na formularzu potwierdzenia danych zrywanej lokaty system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu.

<		×
Zerwij lokatę		
Numer rachunku:	50 8809 0005 4001 0002 1881 0010	
Waluta:	PLN	
Rachunek powiązany:	07 8809 0005 2001 0002 1861 0001	
Typ lokaty:	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA	
Saldo:	2 338,00 PLN	
Oprocentowanie:	270 %	
Typ oprocentowania:	Zmionno	
Data otwarcia:	16.012018	
Data kapitalizacji:	16.02.2018	
Data zapadalności:	16.02.2018	
Okres lokaty:	1 Miesiqc	
Dyspozycja po zakończeniu:	Przedłuż z odsetkami	
Na rachunek:	39 8809 0005 2001 0002 1861 0007	
Podaj kod autoryzacyjny:	Wpisz kod	
	Operacja nr 1 z dnia 08.11.2019	
	аксерты	

Na formularzu ZERWIJ LOKATĘ (drugiego kroku) dostępne są:

- - [AKCEPTUJ] umożliwia zatwierdzenia zerwania lokaty (opcja prezentowana w zależności od posiadanej metody autoryzacji przez użytkownika).

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, użytkownikowi zostaje wyświetlone potwierdzenie zerwania lokaty wraz z przyciskiem:

• [WRÓĆ DO PULPITU] – umożliwiającym przejście do pulpitu.



Rozdział 10. Dopłata do lokaty

W celu wykonania operacji dopłaty do lokaty należy z listy lokat kliknąć w obszar wybranego wiersza lokaty (Aktywnej), wybrać przycisk [DOPŁAĆ]. Opcja jest także dostępna na formularzu SZCZEGÓŁY LOKATY. System wyświetla formularz DOPŁATA DO LOKATY wraz z danymi aktywnej lokaty, umożliwiający wykonanie operacji dopłaty do lokaty.

<		×
Dopłata do lokaty		
Z rachunku	Wybierz rachunek 🗸	
Numer rachunku:	17 1610 0006 3002 0030 0330 0001	
Waluta:	PLN	
Typ lokaty:	Rachunek oszczędnościowy TWÓJ DOM	
Saldo:	2 000,00 PLN	
Kwota następnej dopłaty:	500,00 PLN	
Data następnej dopłaty:	07.09.2023	
Kwota dopłaty	500 PLN	
	DOPEAĆ	

Na formularzu DOPŁATA DO LOKATY dostępne są:

• Przyciski:



• [DOPŁAĆ] – umożliwia przejście do kroku drugiego, autoryzacji dopłaty do lokaty.

Na formularzu DOPŁATA DO LOKATY użytkownik musi wypełnić następujące pola:

- Z rachunku wybrać rachunek prowadzony w walucie depozytu, który zostanie obciążony kwotą dopłaty,
- Kwota dopłaty podać kwotę dopłaty, kwota dopłaty nie może być mniejsza od kwoty następnej dopłaty.

Po wyborze rachunku i użyciu przycisku [DOPŁAĆ], system przechodzi do drugiego kroku. Na formularzu potwierdzenia danych dopłaty do depozytu system wyświetla formularz z wprowadzonymi danymi w trybie podglądu.

<		×
Dopłata do lokaty z rachunku 68 1610 0006 2002 0030 0330 0001		
Numer rachunku:	17 1610 0006 3002 0030 0330 0001	
Waluta:	PLN	
Typ lokaty:	Rachunek oszczędnościowy TWÓJ DOM	
Saldo:	2 000,00 PLN	
Kwota dopłaty:	500,00 PLN	
Data dopłaty:	Dzislaj 08.11.2019	
Podaj kod autoryzacyjny:	Wpisz kod	
	Operacja nr 5 z dnja 08.11.2019	

Na formularzu DOPŁATA DO LOKATY (drugiego kroku) dostępne są:

• Przyciski:



- umożliwiający przejście do formularza pierwszego kroku dopłaty do lokaty,



- umożliwiający wyjście do pulpitu.
- Akcja:
 - [AKCEPTUJ] umożliwia zatwierdzenia dopłaty do lokaty (opcja prezentowana w zależności od posiadanej metody autoryzacji przez użytkownika).

Po dokonaniu akceptacji danych aktualnie posiadaną metodą autoryzacji, użytkownikowi zostaje wyświetlone potwierdzenie dopłaty do lokaty wraz z przyciskiem:

[WRÓĆ DO PULPITU] – umożliwiającym przejście do pulpitu.



Rozdział 11. Tabela oprocentowania lokat

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

<							×
Tabela oprocent	owania lol	kat					
Stawki oprocentowanie podaw Tabela ważna na dzień: 08.08.20	ane są w skali rocz D9	nej.					
	Q	Lista lokat	Wszystkie 🗸				
TYP OPROCENTOWANIA	CZAS TRWANIA		OPIS LOKATY	ODNAWIALNA	OPROCENTOWANIE	KWOTA MINIMALNA	
Zmienne oprocentowanie	1 Miesiąc		DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO CENTOWA	Tak	2.70 %	0,00 PLN	~
Zmienne oprocentowanie	3 Miesiące		DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO CENTOWA	Tak	2.90 %	0,00 PLN	~
Zmienne oprocentowanie	6 Miesięcy		DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO CENTOWA	Tak	3.00 %	0,00 PLN	~
Zmienne oprocentowanie	7 Dni		DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO CENTOWA	Tak	1.00 %	0,00 PLN	*
Zmienne oprocentowanie	36 Miesięcy		DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO CENTOWA	Tak	3.50 %	0,00 PLN	~

Na formularzu LOKATY prezentowana jest lista wszystkich aktywnych, nieoznaczonych jako usunięte oferowanych typów lokat.

System umożliwia filtrowanie ofert:

• za pomocą filtru prostego znajdującego 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



w polu wyszukiwania.

- po wybraniu odpowiedniej wartości w polu Lista lokat:
 - Wszystkie (wartość domyślna),
 - Oprocentowanie stałe lokaty o stałym oprocentowaniu,
 - Oprocentowanie zmienne lokaty o zmiennym oprocentowaniu.



Na formularzu TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT dostępne są przyciski:



- umożliwia przejście do formularza LOKATY,



- umożliwia wyjście do pulpitu.

Dla każdej oferty lokaty dostępne są następujące informacje:

- **Typ oprocentowania** rodzaj oprocentowania, możliwe wartości: *Stałe oprocentowanie/Zmienne oprocentowanie*,
- Czas trwania okres trwania lokaty,
- Opis lokaty nazwa lokaty,
- Odnawialna możliwe wartości: Tak/Nie (w zależności czy lokata wskazana jako odnawialna),
- Oprocentowanie oprocentowanie lokaty,
- Kwota minimalna kwota minimalna dla danego typu lokaty.

Kliknięcie w wiersz wybranej oferty powoduje pojawienie się dodatkowego przycisku [NOWA].

TYP OPROCENTOWANIA	CZAS TRWANIA	OPIS LOKATY	ODNAWIALNA	OPROCENTOWANIE	KWOTA MINIMALNA	
Zmienne oprocentowanie	1 Miesiąc	DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PRO CENTOWA	Tak	2.70 %	0,00 PLN	^
NOWA						

Wybór przycisku [NOWA] powoduje przejście do formularza NOWA LOKATA, umożliwiającego założenie nowej lokaty, wraz z wyborem rodzaju lokaty odpowiednim dla wybranej oferty

< Nowa lokata			
Z rachunku:	R-KI BIEZ.STAND	Saldo: 44 842,50 PLN	~
Rodzaj lokaty:	DEPOZYT STAND.ZMIEN	NNA STOPA PROCENTOW	
	KWOTA MIN. 0,00 PLN	OPROCENTOWANIE 2.70%	~
	okres 1 Miesiąc	TYP OPROCENTOWANIA Zmienne	
Oprocentowanie:	2.70 %		
Typ oprocentowania:	Zmienne		
Kwota:	0	PLN	
Dyspozycja po zakończeniu lokaty:	Wybierz dyspozycję		~
	ZAŁÓŻ LOKATĘ		
			_

Proces założenia lokaty został opisany w rozdziale Założenie lokaty.