



Oprogramowanie dla bankowości.

Dokumentacja użytkownika systemu



Miniaplikacja Lokaty

Wersja systemu: 2.05.000C

Wersja dokumentu: 1

Data wydania dokumentu: 2018-05-15

Przeznaczenie dokumentu: poufny, zewnętrzny

Identyfikator dokumentu: DOC.UZT_def3000_CBP_2.05.000C_Miniaplikacja_Lokaty

Spis treści

Rozdział 1. Informacje o dokumencie	3
Rozdział 2. Konwencje typograficzne	4
Rozdział 3. Wprowadzenie	5
Rozdział 4. Widżet Lokaty	7
Rozdział 5. Przeglądanie listy lokat	9
Rozdział 6. Przeglądanie szczegółów lokaty	12
Rozdział 7. Ustawienie nazwy własnej lokaty	13
Rozdział 8. Przeglądanie oferty lokat	14
Rozdział 9. Zakładanie lokaty	17
Rozdział 10. Zerwanie lokaty	20

Rozdział 1. Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu def3000/CBP w wersji 2.05.000C.

Historia zmian:

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2015-07-01	Agnieszka Worek	1.01.000C	Utworzenie dokumentacji
2015-09-11	Agnieszka Worek	1.02.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-10-16	Agnieszka Worek	1.03.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-11-06	Marzena Binięcka, Agnieszka Worek	1.04.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-12-02	Marzena Binięcka	1.05.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-12-23	Marzena Binięcka	1.05A.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-02-09	Agnieszka Worek	1.06.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-03-23	Marzena Binięcka, Agnieszka Worek	1.07.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-09-08	Marzena Binięcka	1.10.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-10-24	Marzena Binięcka	1.11.001C	Aktualizacja dokumentacji
2017-02-14	Marzena Binięcka	1.14.000C	Aktualizacja dokumentacji
2018-03-16	Marzena Binięcka	2.05.000C	Aktualizacja dokumentacji

Rozdział 2. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
Standardowy Czcionka Calibri 10, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0), Justowanie tekstu, Interlinia 1 wiersz	Podstawowy tekst dokumentacji
Tabela Czcionka Calibri 9, 8 lub 7, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0) lub (255, 255, 255)	Tekst w tabeli
Pogrubienie	Nowe pojęcia. Wyróżnienie ważnych fragmentów tekstu.
Pogrubienie Kolor czcionki RGB: (0, 164, 224)	Nazwy parametrów systemowych. Tekst - może zawierać małe i wielkie litery, cyfry oraz znaki specjalne.
Pogrubienie Kolor czcionki RGB: (0, 171, 79)	Nazwy uprawnień. Tekst - może zawierać małe i wielkie litery, cyfry oraz znaki specjalne.
<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 -> Przeglądanie.</i>
Uwaga Kolor czcionki RGB: (0, 164, 224)	Tekst uwagi, komentarza, zastrzeżenia - informacje, na które należy zwrócić uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem np. Uwaga: Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy. Informację o adresie strony usług internetowych udostępnia Bank.
Ostrzeżenie Kolor czcionki RGB: (255, 0, 0)	Tekst ostrzeżenia - ostrzeżenia zawierają bardzo ważne informacje, na które należy zwrócić szczególną uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem, np. Uwaga! Zmiany przebiegowań nie są kontrolowane przez system i wykonywane są wyłącznie na własną odpowiedzialność operatora!
Link Kolor czcionki RGB: (0, 0, 255)	Odwołania do innych rozdziałów lub fragmentów tekstu. Adresy URL
Kod źródłowy Czcionka Courier New 8, 7 lub 6, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0), Interlinia 1 wiersz	Fragmety kodu źródłowego. Przykłady wydruków
CAPS LOCK	Wyróżnienie nagłówek akapitów. Nazwy klawiszy na klawiaturze - kombinacje klawiszy, które należy nacisnąć jednocześnie zawierają znak "+" pomiędzy, np. CTRL+F.
[]	Nazwy przycisków, np. [Czynności]

Rozdział 3. Wprowadzenie

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

System def3000/CBP zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Lokaty** z dwóch głównych poziomów:

- [widżetu Lokaty](#) (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu):

Lokaty NOWA LOKATA

DEPOZYT STAND. STAŁA STOPA
PROCENTOWA na 1 miesiąc

Zysk
0,27 PLN

Kwota na lokacie
2 505,00 PLN

Data kapitalizacji
21.12.2011

>

- [głównej formatki Lokaty](#) (wyświetlanej po wybraniu w panelu sterowania opcji *Lokaty* lub wybraniu nagłówka widżetu miniaplikacji **Lokaty**):

Lokaty X

NOWA LOKATA OFERTA LOKAT

Lista lokat **aktywnych** 🔍

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 formatki 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](#).

Rozdział 4. 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:



- nazwa lokaty,
- saldo lokaty wraz z walutą,
- data najbliższej kapitalizacji odsetek - **Data kapitalizacji**.

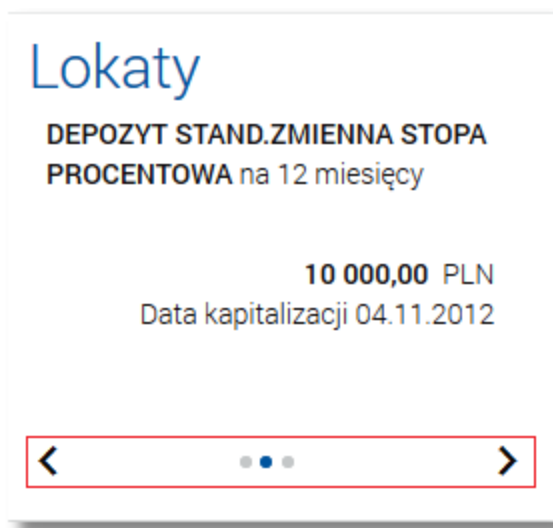
- rozszerzonym, prezentującym:



- o nazwa lokaty,
- o saldo lokaty wraz z walutą - **Kwota na lokacie**,
- o data najbliższej kapitalizacji odsetek - **Data kapitalizacji**,
- o [NOWA LOKATA] - przycisk umożliwiający założenie nowej lokaty. Przycisk jest dostępny jeżeli włączona jest usługa **lokaty.zakladanie**.

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 (przejsięcie do następnej, poprzedniej).



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.

Rozdział 5. Przeglądanie listy lokat

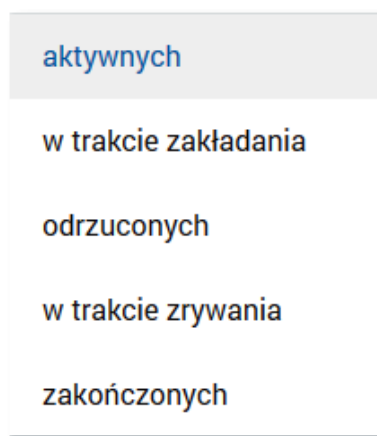
Po wybraniu miniaplikacji **Lokaty** wyświetlane jest okno prezentujące listę lokat, do których uprawniony jest użytkownik:

Lokaty		
Lista lokat aktywnych		🔍
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

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](#); przycisk jest dostępny jeżeli włączona jest usługa **lokaty.zakladanie**,

[OFERTA LOKAT] - umożliwia [przeglądanie oferty lokat](#).

Prezentacja lokat klientom, którzy są pełnomocnikami lub współwłaścicielami do lokat uzależniona jest od wartości usługi **lokaty.pokaz_lokaty_pełnomocnikow**.

Lokaty zakończone są widoczne na liście płatności użytkownika jeśli w systemie def2500/REB usługa **lokaty.lista.status.zakonczzone** jest włączona.

Jeżeli włączona jest usługa **lokaty.lista.status.zakonczzone** na liście lokat dostępne są lokaty pełnomocników.

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

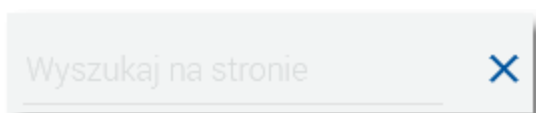
DEPOZYT STAND. STAŁA STOPA PROCENTOWA	21.12.2011	2 505,00 PLN
28 8809 ... 88 0002		
Oprocentowanie:	1,95 %	
Okres lokaty:	1 miesiąc	
	ZERWIJ	SZCZEGÓŁY

- **Oprocentowanie** - aktualne oprocentowanie lokaty,
- **Okres lokaty** - długość trwania lokaty,
- [ZERWIJ] - przycisk umożliwiający [zerwanie lokaty](#). Widoczność przycisku zależna jest od usług **lokaty.zrywanie** oraz **usługa.lokaty.likwiduj.www**. Usługa **lokaty.zrywanie** umożliwia zrywanie lokat założonych w placówkach banku oraz za pośrednictwem kanału internetowego. Usługa **usługa.lokaty.likwiduj.www** - usługa warunkuje możliwość zerwania lokat założonych za pośrednictwem kanału internetowego. Usługa **lokaty.zrywanie** jest nadrzędna w stosunku do **usługa.lokaty.likwiduj.www**.

- [SZCZEGÓŁY] - przycisk umożliwiający [przeoglądanie 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  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 [Backspace]/[Delete] z klawiatury.

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

Rozdział 6. 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*:

The screenshot shows a window titled "Szczegóły lokaty" with a "ZERWIJ" button in the top right corner. The window contains the following data:


Nazwa lokaty	Lokata
Numer rachunku	17 8707 0006 0000 4864 4000 0023
Waluta	PLN
Saldo	10 000,00 PLN
Zysk	65,97 PLN
Oprocentowanie	2,15 %
Typ oprocentowania	Stałe
Data otwarcia	07.04.2008
Data kapitalizacji	07.07.2008
Okres lokaty	3 miesiące
Dyspozycja po zakończeniu	Prześlij na rachunek , 05 8707 0006 0000 4864 2000 0003

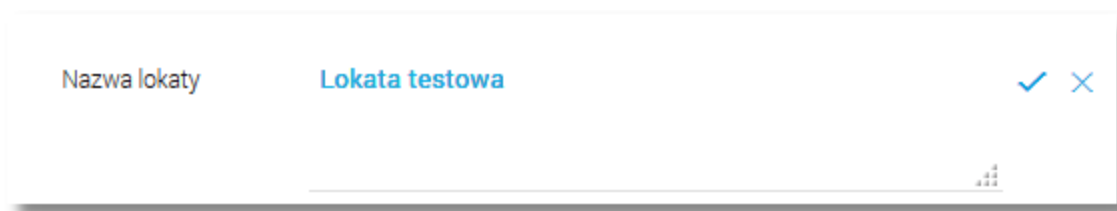
Z poziomu okna *Szczegóły lokaty* oprócz przeglądania danych szczegółowych lokaty użytkownik może także:

- [zerwać lokatę](#) po wybraniu przycisku [ZERWIJ] dostępnego nad szczegółami lokaty. Widoczność przycisku zależy od usług [lokaty.zrywanie](#) oraz [usługa.lokaty.likwiduj.www](#). Usługa [lokaty.zrywanie](#) umożliwia zrywanie lokat założonych w placówkach banku oraz za pośrednictwem kanału internetowego. Usługa [usługa.lokaty.likwiduj.www](#) - usługa warunkuje możliwość zerwania lokat założonych za pośrednictwem kanału internetowego. Usługa [lokaty.zrywanie](#) jest nadrzędna w stosunku do [usługa.lokaty.likwiduj.www](#).

Dodatkowo przy polu **Nazwa lokaty** dostępna jest ikonka umożliwiająca [ustawienie nazwy własnej dla lokaty](#). Aby wrócić do listy lokat należy wybrać ikonę znajdującą się w nagłówku formularza.

Rozdział 7. Ustawienie nazwy własnej lokaty



W celu ułatwienia identyfikacji lokaty, użytkownik z poziomu [szczegółów lokaty](#) ma możliwość ustawienia nazwy własnej dla lokaty za pomocą ikony  znajdującej się obok nazwy lokaty. Wybranie ikony uaktywnia pole do wprowadzenia nazwy własnej lokaty:



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: " | \

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.

Rozdział 8. Przeglądanie oferty lokat

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

Oferta lokat	
Lista ofert	wszystkie
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. Usługa **lokaty.udost.mimo.zmiany.stopy** wpływa na proces pobierania lokat z systemu bankowego.

Przy włączonej usłudze **lokaty.udost.mimo.zmiany.stopy** pomimo zmiany stopy procentowej lokaty w systemie bankowym pozostawiony jest udostępniony typ lokaty dla użytkowników.

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	Oprocentowanie
Stable oprocentowanie	2,10 %
Okres lokaty	
1 miesiąc	
Kwota minimalna:	100,00 PLN
Czy odnawialna:	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	Stable
Kwota	0 PLN
Dyspozycja po zakończeniu lokaty	Wybierz dyspozycję

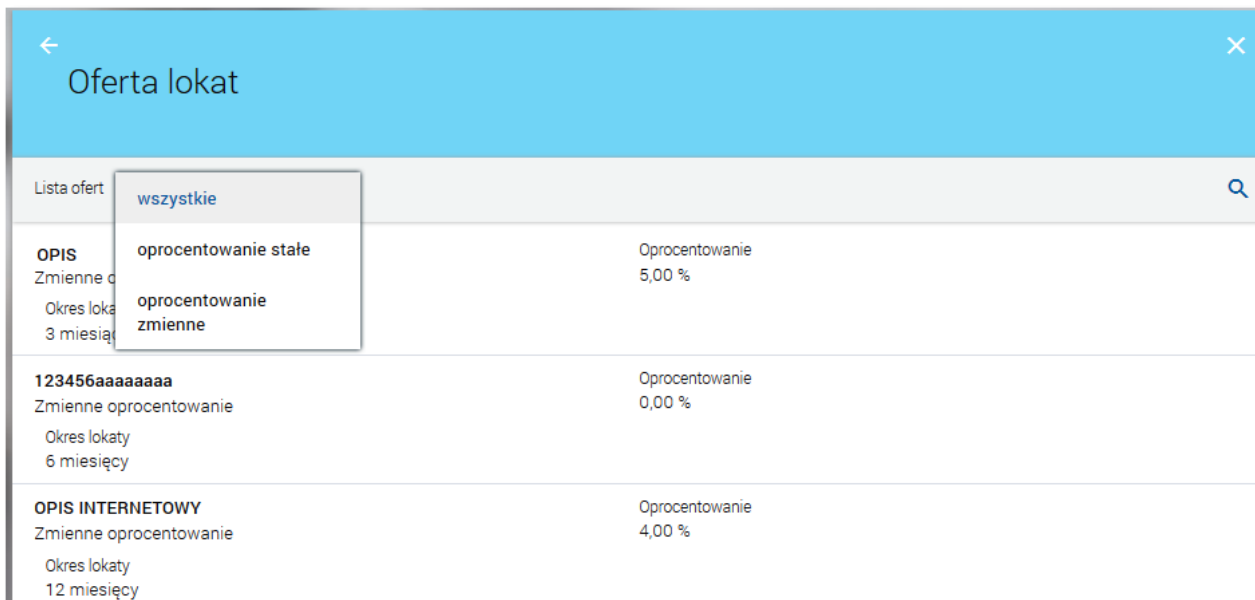
[ZAŁÓŻ LOKATĘ](#)

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.

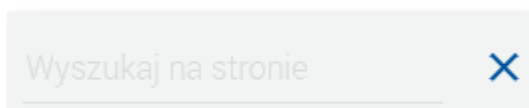
Ponowne kliknięcie w wiersz oferty lokaty powoduje zwinięcie informacji dodatkowych prezentowanych dla wybranej oferty lokaty.

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



- *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 🔍 znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



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

Rozdział 9. 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. Widoczność przycisku [NOWA LOKATA] uzależniona jest od usługi [lokaty.zakladanie](#) (przy włączonej usłudze [lokaty.zakladanie](#) przycisk [NOWA LOKATA] jest dostępny). Po wybraniu przycisku wyświetlane jest formularz *Nowa lokata* z danymi do uzupełnienia.



- **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
Oprocentowanie	1,00 %
Typ oprocentowania	Stałe

- **Okres** - okres trwania lokaty, bez możliwości edycji,
- **Oprocentowanie** - wysokość oprocentowania lokaty, bez możliwości edycji,
- **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 włączeniu usługi **lokaty.regulamin** podczas zakładania lokaty wymagane jest zaakceptowanie regulaminu (zaznaczenie checkboxa **Przeczytałem/Akceptuję regulamin**) oraz prezentowany jest link do regulaminu (link do regulaminu dostępny jest pod słowem regulamin).

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 [AKCEPTUJ]. Użytkownik ma także możliwość poprawy danych lokaty po wybraniu przycisku  dostępnego w nagłówku formularza, który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. W celu rezygnacji z założenia lokaty należy użyć przycisku  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].

W przypadku, gdy włączona jest usługa **lokaty.czy_odnawialna** możliwy jest wybór opcji pozwalającej na odnowienie lokaty.

Po włączeniu usługi `lokaty.lokata.sposob_dysp.zawsze_przeslij_na_rachunek` środki po zakończeniu lokaty są zawsze przekazywane na rachunek (lokata nieodnawialna). Przy włączeniu obydwu usług (`lokaty.czy_odnawialna` oraz `lokaty.lokata.sposob_dysp.zawsze_przeslij_na_rachunek`) wyższy priorytet ma usługa `lokaty.lokata.sposob_dysp.zawsze_przeslij_na_rachunek`.

Rozdział 10. Zerwanie lokaty

Zerwanie lokaty możliwe jest dla lokat aktywnych z poziomu [listy lokat](#) lub z poziomu [szczegółów lokaty](#) po wybraniu przycisku [ZERWIJ]. Widoczność przycisku zależy od usług [lokaty.zrywanie](#) oraz [usługa.lokaty.likwiduj.www](#). Usługa [lokaty.zrywanie](#) umożliwia zrywanie lokat założonych w placówkach banku oraz za pośrednictwem kanału internetowego. Usługa [usługa.lokaty.likwiduj.www](#) - usługa warunkuje możliwość zerwania lokat założonych za pośrednictwem kanału internetowego. Usługa [lokaty.zrywanie](#) jest nadrzędna w stosunku do [usługa.lokaty.likwiduj.www](#).

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

←
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	<div style="border-bottom: 1px solid #ccc; padding: 2px 0;">Wpisz kod</div> 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.

←

Zerwij lokatę

×

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 [AKCEPTUJ].

←
×

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	<div style="border-bottom: 1px solid #ccc; padding: 2px 0;">Wpisz kod</div> 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].

Oprogramowanie dla bankowości.

Asseco Poland S.A.

ul. Olchowa 14

35-322 Rzeszów

tel.: +48 17 888 55 55

fax: +48 17 888 55 50

info@asseco.pl

asseco.pl

Copyright© Asseco Poland S.A. Materiały posiadają prawa do wykorzystania przez użytkownika systemu.
Prawa autorskie należą do: Asseco Poland S.A. z siedzibą w Rzeszowie, ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów
tel.: +48 17 888 5555, fax: +48 17 888 5550
www.asseco.pl, e-mail: info@asseco.pl, NIP: 522-000-37-82, REGON: 010334578
Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000033391
Kapitał zakładowy w wysokości 83 000 303,00 PLN jest opłacony w całości; Nr Rej. GIOŚ: E0001990WZBW

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, bold, black font. The letters are blocky and have a modern, geometric feel.