



Oprogramowanie dla bankowości.

## Dokumentacja użytkownika systemu



### Miniaplikacja Lokaty

Wersja systemu: 1.14.000C

Wersja dokumentu: 1

Data wydania dokumentu: 2017-03-01

Przeznaczenie dokumentu: poufny, zewnętrzny

Identyfikator dokumentu: DOC.UZT\_def3000\_CBP\_1.14.000C\_Miniaplikacja\_Lokaty

## Spis treści

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

## Rozdział 1. Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu def3000/CBP w wersji 1.14.000C.

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 Binińska, Agnieszka Worek	1.04.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-12-02	Marzena Binińska	1.05.000C	Aktualizacja dokumentacji
2015-12-23	Marzena Binińska	1.05A.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-02-09	Agnieszka Worek	1.06.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-03-23	Marzena Binińska, Agnieszka Worek	1.07.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-09-08	Marzena Binińska	1.10.000C	Aktualizacja dokumentacji
2016-10-24	Marzena Binińska	1.11.001C	Aktualizacja dokumentacji
2017-02-14	Marzena Binińska	1.14.000C	Aktualizacja dokumentacji

## Rozdział 2. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

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



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

The screenshot shows the main interface of the 'Lokaty' application. It features a header with the title 'Lokaty' and two buttons: 'NOWA LOKATA' and 'OFERTA LOKAT'. Below the header is a table listing active deposits.

Nazwa lokaty	Data kapitalizacji	Saldo
DEPOZYT STAND. STAŁA STOPA PROCENTOWA 28 8809 ... 88 0002	21.12.2011	2 505,00 PLN
DEPOZYT STAND.ZMIENNA STOPA PROCENTOWA 55 8809 ... 88 0001	04.11.2012	10 000,00 PLN
Podsumowanie		12 505,00 Saldo 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.](#)

## 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:



- nazwa lokaty,
- saldo lokaty wraz z walutą - **Kwota na lokacie**,
- data najbliższej kapitalizacji odsetek - **Data kapitalizacji**,
- [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 (przejdzie 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

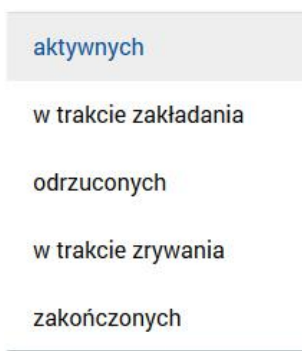
Po wybraniu miniaplikacji **Lokaty** wyświetlane jest okno prezentujące listę lokat, do których uprawniony jest użytkownik:

Lista lokat aktywnych		
Nazwa lokaty	Data kapitalizacji	Saldo
<b>Lokata</b> 54 9496 0008 0002 0558 4000 0001	20.02.2016	1 002,02 PLN
<b>Lokata</b> 27 9496 0008 0002 0558 4000 0002	20.02.2016	500,00 PLN
<b>Lokata standardowa</b> 43 9496 0008 0002 0558 4000 0005	02.03.2016	580,00 PLN
<b>Lokata standardowa</b> 32 9496 0008 0002 0558 4000 0009	04.05.2016	333,00 PLN
<b>Podsumowanie</b>		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\\_pelnomocnikow](#).

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	
		<input type="button" value="ZERWIJ"/> <input type="button" value="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 [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  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*:

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 <b>2,20 %</b> Okres lokaty 1 dzień
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie <b>3,90 %</b> Okres lokaty 3 miesiące
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie <b>2,05 %</b> Okres lokaty 5 miesięcy
Lokata ze STAŁYM oprocentowaniem Stałe oprocentowanie	Oprocentowanie <b>1,95 %</b> Okres lokaty 5 miesięcy
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie <b>2,05 %</b> Okres lokaty 6 miesięcy
Lokata ze zmiennym oprocentowaniem Zmienne oprocentowanie	Oprocentowanie <b>2,50 %</b> 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:

<b>Standard - oprocentowanie stałe</b>	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

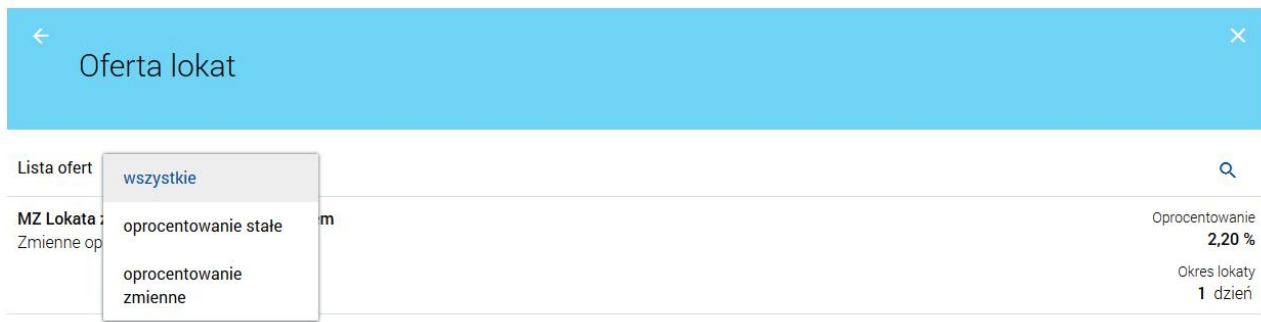
[ZAŁÓŻ LOKATĘ](#)

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/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.



## Rozdział 9. Zakładanie lokaty



Wybranie przycisku [NOWA LOKATA] - dostępnego na [widzecie 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	
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	<b>2 505,00</b> 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	<input style="width: 100%;" type="text" value="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.

←

## Zerwij lokatę

×

Numer rachunku	61 8707 0006 0000 4864 4000 0007
Waluta	PLN
Rachunek powiązany	-
Typ lokaty	Depozyt rentierski
<b>Saldo</b>	<b>5 000,00 PLN</b>
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 <span style="float: right;">▼</span>

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	<b>2 505,00</b> 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: 1px solid #ccc; padding: 2px; margin-bottom: 5px;">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](mailto:info@asseco.pl)  
[asseco.pl](http://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](http://www.asseco.pl), e-mail: [info@asseco.pl](mailto: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 connected, with a unique design for the 'S' and 'E'.