



Oprogramowanie dla bankowości.

## Dokumentacja użytkownika systemu



### Miniaplikacja Kredyty

Wersja systemu: 2.00.000C

Wersja dokumentu: 1

Data wydania dokumentu: 2017-05-16

Przeznaczenie dokumentu: poufny, zewnętrzny

Identyfikator dokumentu: DOC.UZT\_def3000\_CBP\_2.00.000C\_Miniaplikacja\_Kredyty

## 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 Kredyty.....</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział 5. Przeglądanie listy kredytów.....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział 6. Przeglądanie szczegółów kredytu.....</b>	<b>13</b>
<b>Rozdział 7. Ustawienie nazwy własnej kredytu.....</b>	<b>14</b>
<b>Rozdział 8. Przeglądanie harmonogramu spłat kredytu.....</b>	<b>15</b>
<b>Rozdział 9. Przeglądanie historii operacji kredytu.....</b>	<b>17</b>
<b>Rozdział 10. Spłata raty kredytu.....</b>	<b>22</b>

## Rozdział 1. Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu def3000/CBP w wersji 2.00.000C.

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
2016-03-15	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
2016-12-20	Marzena Binińska	1.12.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-02-14	Marzena Binińska	1.14.000C	Aktualizacja dokumentacji
2017-05-16	Marzena Binińska	2.00.000C	Aktualizacja dokumentacji

## Rozdział 2. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

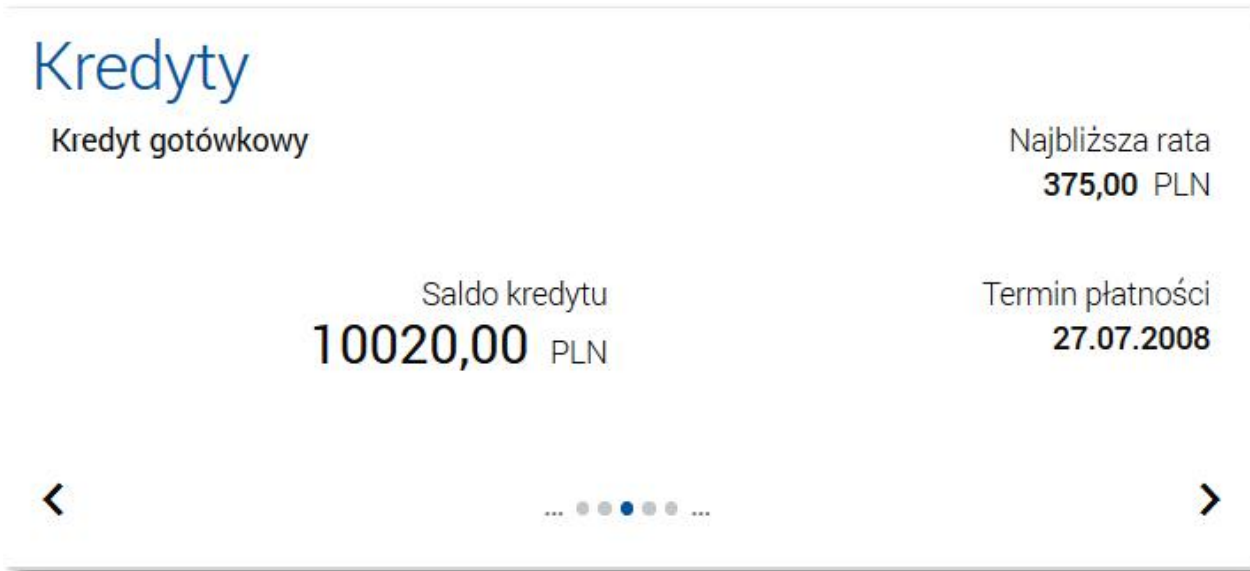
Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
<b>Standardowy</b> Czcionka Calibri 10, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0), Justowanie tekstu, Interlinia 1 wiersz	Podstawowy tekst dokumentacji
<b>Tabela</b> Czcionka Calibri 9, 8 lub 7, Kolor czcionki RGB: (0, 0, 0) lub (255, 255, 255)	Tekst w tabeli
<b>Pogrubienie</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	Fragmety kodu źródłowego. Przykłady wydruków
<b>CAPS LOCK</b>	Wyróżnienie nagłówek 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 **Kredyty** zapewnia dostęp do produktów kredytowych, do których uprawniony jest użytkownik.

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

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



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

The screenshot shows the main format for 'Kredyty' with a search icon in the top right corner. The table below lists the loan details:

Nazwa kredytu	Kolejna rata	Termin płatności
<b>KONSUMENCKI GOTÓWKOWY</b> 10 8642 ... 72 0001	<b>0,00</b> PLN	-
<b>Kredyt gotówkowy</b> 03 8707 ... 00 0001	<b>128,19</b> PLN	02.08.2008
<b>Kredyt gotówkowy</b> 58 8707 ... 00 0023	<b>500,80</b> PLN	28.07.2008
<b>Kredyt gotówkowy</b> 08 8707 ... 00 0003	<b>800,13</b> PLN	28.07.2008

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 **Kredyty** powodującego przejście do listy kredytów użytkownika możliwe jest także kontekstowe uruchomienie miniaplikacji **Kredyty**. Związane jest to z obsługą opcji dostępnych z poziomu widoku widżetu. Np. wskazanie konkretnego kredytu z dostępnych na widżecie kredytów przenosi do listy kredytów z rozwiniętym wierszem dotyczącym tego kredytu.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji **Kredyty** ma możliwość:

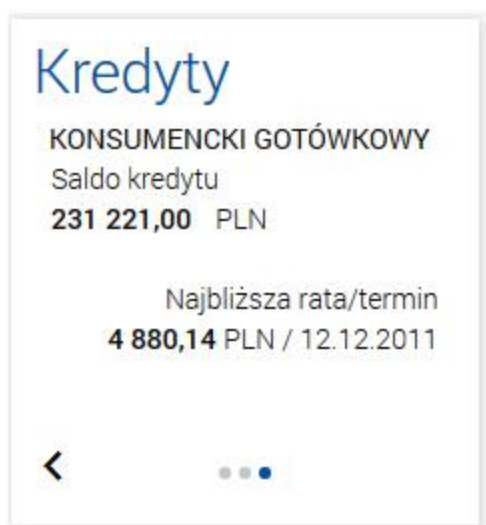
- [przeglądania skróconych informacji o kredytach na widżecie miniaplikacji Kredyty](#),
- [przeglądania listy kredytów](#),
- [przeglądania szczegółów kredytów](#),
- [przeglądania harmonogramu spłat kredytu](#),
- [przeglądania i pobierania historii operacji kredytu](#),
- [spłaty raty kredytu](#).

## Rozdział 4. Widżet Kredyty

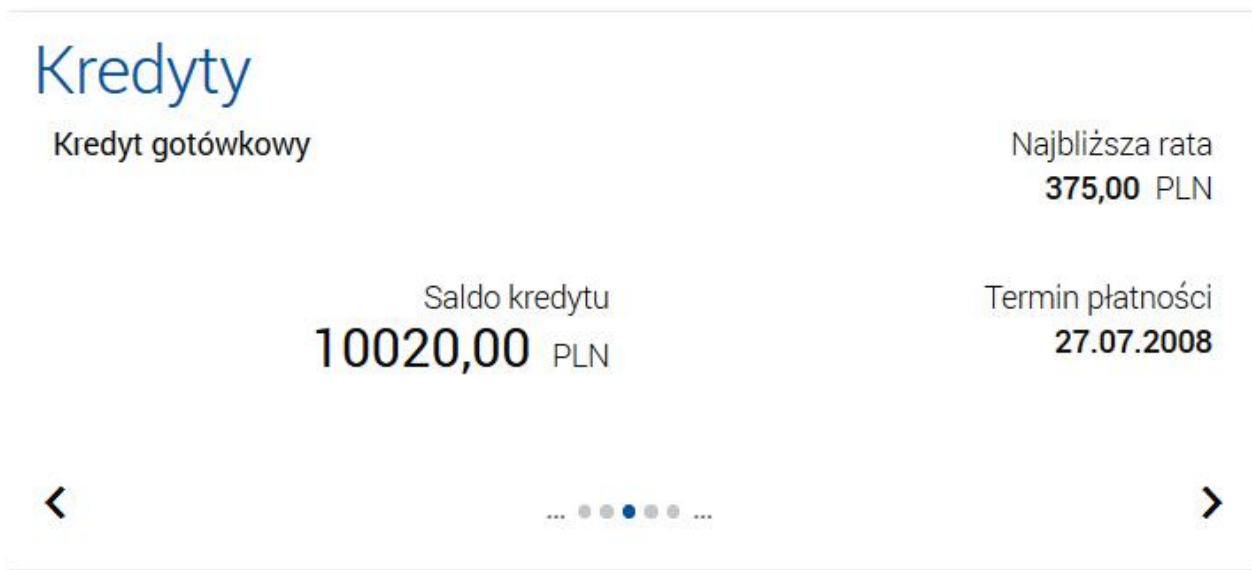
System umożliwia użytkownikowi przeglądanie skróconych informacji o kredytach (do których uprawniony jest użytkownik) na widżecie miniaplikacji **Kredyty** wyświetlanym na pulpicie, jeżeli lista kredytów dostępnych dla użytkownika zawiera co najmniej jeden kredyt.

W zależności od ustawienia wielkości widżetu w systemie (w opcji *EDYTUJ WYGLĄD*) może on być wyświetlany w dwóch rozmiarach:

- standardowym, który prezentuje:



- nazwę kredytu,
  - saldo kredytu - **Saldo kredytu**,
  - kwotę najbliższej raty wraz z walutą oraz datę płatności najbliższej raty - **Najbliższa rata/termin**.
- rozszerzonym, prezentującym:



- nazwę kredytu,
- saldo kredytu - **Saldo kredytu**,
- kwotę najbliższej raty wraz z walutą - **Najbliższa rata**,
- datę płatności najbliższej raty - **termin**.

Wybranie tytułu widżetu miniaplikacji **Kredyty** przenosi użytkownika do [listy kredytów](#). Wskazanie konkretnego kredytu z dostępnych na widżecie kredytów przenosi do listy kredytów z rozwiniętym wierszem dotyczącym tego kredytu.

Jeżeli użytkownik jest uprawniony do więcej niż jednego kredytu, wówczas w dolnej części widżetu miniaplikacji wyświetlana jest graficznie liczba kredytów użytkownika i aktualna pozycja na liście kredytów wraz z przyciskami nawigacyjnymi **>**, **<**, umożliwiającymi zmianę aktualnie wyświetlanego na widżecie kredytu (przejsięcie do następnego, poprzedniego).





Wizualizacja ma formę kótek, w tym jednego o innym kolorze. Prezentacja kótek zależna jest od ilości kredytów:

- dla jednego produktu kółka nie są widoczne,
- od 2 do 5 produktów: wyróżnione ciemnym kolorem kółko pokazuje położenie wybranego kredytu na liście. Wybierając dowolne kółko, możliwe jest przejście do zadanego kredytu z listy kredytów niezależnie od dostępnego mechanizmu przewijania: poprzedni < / następny > kredyt,
- więcej niż 5 produktów: z lewej/prawej strony ciągu kótek dostępny jest symbol wielokropka (...). Naciśnięcie kółka nadal powoduje przejście do kredytu odpowiadającego pozycji naciśniętego kółka.

W przypadku, gdy w opcji *Ustawienia* -> *Domyślny rachunek* zdefiniowano domyślny kredyt wówczas jest on prezentowany na widżecie jako pierwsza pozycja.

## Rozdział 5. Przeglądanie listy kredytów

Po wybraniu miniaplikacji **Kredyty** wyświetlane jest okno prezentujące listę kredytów, do których uprawniony jest użytkownik:

Nazwa kredytu	Kolejna rata	Termin płatności
<b>KONSUMENCKI GOTÓWKOWY</b> 10 8642 ... 72 0001	<b>0,00</b> PLN	-
<b>Kredyt gotówkowy</b> 03 8707 ... 00 0001	<b>128,19</b> PLN	02.08.2008
<b>Kredyt gotówkowy</b> 58 8707 ... 00 0023	<b>500,80</b> PLN	28.07.2008
<b>Kredyt gotówkowy</b> 08 8707 ... 00 0003	<b>800,13</b> PLN	28.07.2008

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

- nazwa kredytu,
- numer rachunku kredytu,
- kwota najbliższej raty - **Kolejna rata**,
- data płatności najbliższej raty - **Termin płatności**.

W przypadku, gdy w opcji *Ustawienia* -> *Domyślny rachunek* zdefiniowano domyślny kredyt wówczas jest on prezentowany na liście jako pierwsza pozycja.

Jeżeli włączona jest usługa **kredyty.pokaz\_kredyty\_pełnomocników** na liście kredytów dostępne są także kredyty pełnomocników.

Wybranie kredytu z listy (poprzez kliknięcie w rekord na liście) powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat wybranego kredytu:

<b>Kredyt gotówkowy</b> 03 8707 ... 00 0001	<b>128,19 PLN</b>	02.08.2008
Pozostało do spłaty:	<b>1 278,84 PLN</b>	
Oprocentowanie:	8,00 %	
Zaległości:	<b>0,00 PLN</b>	
<b>Harmonogram spłat</b>		
01.09.2007		<b>121,16 PLN</b>
02.10.2007		<b>121,82 PLN</b>
02.11.2007		<b>121,50 PLN</b>
<b>Ostatnie operacje</b>		
01.09.2007	Spłata Kredytu : 131.16 PLN	<b>130,16 PLN</b>
01.09.2007	wypłata gotówkowa	<b>-1 400,00 PLN</b>


SPŁAĆ RATE
HARMONOGRAM
HISTORIA
SZCZEGÓŁY

- **Pozostało do spłaty** - kwota kredytu pozostała do spłaty,
- **Oprocentowanie** - oprocentowanie kredytu,
- **Zaległości** - kwota zaległości w spłacie,
- **Harmonogram spłat** - lista 3 najbliższych rat kredytu,
- **Ostatnie operacje** - lista 3 ostatnich operacji (o ile są dostępne) dokonanych na rachunku kredytu.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza wybranego kredytu powoduje jego zwinięcie.

Użytkownik ma możliwość wyświetlenia dodatkowych opcji dla kredytu poprzez wybór następujących przycisków:

- [SPŁAĆ RATE] - umożliwia [spłatę raty kredytu](#); widoczność opcji uzależniona jest od parametryzacji w zakresie usługi **kredyty.spłata**,
- [HARMONOGRAM] - umożliwia [przeglądanie harmonogramu spłat kredytu](#),
- [HISTORIA] - umożliwia [przeglądanie historii operacji kredytu](#),
- [SZCZEGÓŁY] - umożliwia [przeglądanie informacji szczegółowych na temat kredytu](#).

System umożliwia filtrowanie listy kredytów 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.

Nazwa kredytu	Kolejna rata	Termin płatności
KONSUMENCKI GOTÓWKOWY 10 8642 ... 72 0001	0,00 PLN	-

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

Aby powrócić do pełnej listy kredytów 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 kredytu

W ramach dostępnych kredytów użytkownik ma możliwość przeglądania szczegółów kredytu.

Aby przejść do szczegółów wybranego kredytu należy z poziomu listy kredytów, dla wybranego kredytu wybrać odnośnik SZCZEGÓŁY. Wyświetlane jest wówczas okno *Szczegóły kredytu*:

Nazwa kredytu	Kredyt Testowy
Numer rachunku	64 8707 0006 0000 5249 1000 0036
Waluta rachunku	PLN
Kapitał niewymagalny	10 000,00 PLN
Kolejna rata	908,44 PLN
Termin kolejnej raty	31.07.2008
Zaległości	0,00 PLN
Oprocentowanie	10,00 %
Data otwarcia	10.06.2008
Twój status	Właściciel, Aktywny


Z poziomu okna *Szczegóły kredytu* oprócz przeglądania danych szczegółowych kredytu użytkownik może również:

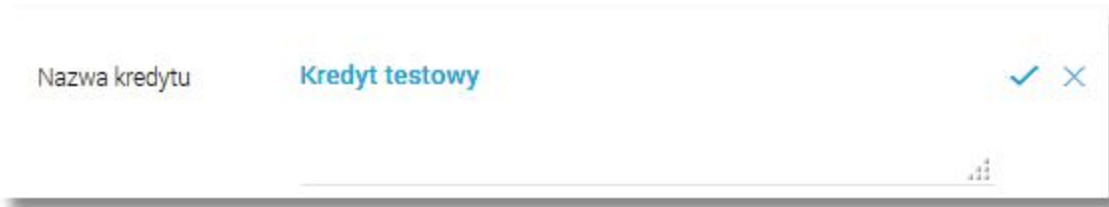
- przejść do formatki [spłaty raty kredytu](#) - przycisk [SPŁAĆ RATE],
- wyświetlić [harmonogram spłat kredytu](#) - przycisk [HARMONOGRAM],
- wyświetlić [historię operacji kredytu](#) - przycisk [HISTORIA].

Dodatkowo przy polu **Nazwa kredytu** dostępna jest ikonka umożliwiająca [ustawienie nazwy własnej dla kredytu](#).

Aby wrócić do listy kredytów należy wybrać ikonę znajdującą się w nagłówku formularza.

## Rozdział 7. Ustawienie nazwy własnej kredytu



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



Przed ustanowieniem własnej nazwy kredytu 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 kredytu,
-  - umożliwia rezygnację z ustawienia nazwy własnej kredytu.

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

## Rozdział 8. Przeglądanie harmonogramu spłat kredytu

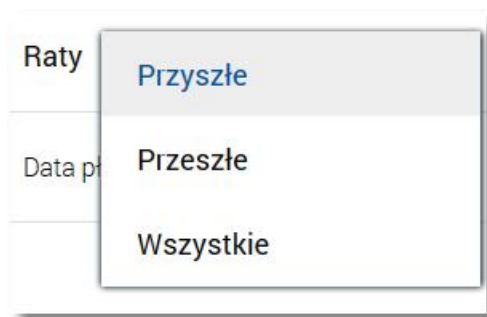
Aby przejść do harmonogramu spłat kredytu należy z poziomu listy kredytów wybrać kredyt (poprzez kliknięcie w rekord na liście), a następnie nacisnąć przycisk [HARMONOGRAM]. Przycisk dostępny jest również z poziomu formatki ze [szczegółami kredytu](#).


Dla harmonogramu spłat kredytu dostępne są następujące informacje:

- termin płatności raty,
- kwota raty (suma kapitału i odsetek do zapłaty).

Harmonogram spłat	
KONSUMENCKI GOTOWKOWY	
Raty <span>Przyszłe</span>	
Data płatności	Kwota
12.12.2011	442,87 PLN
10.01.2012	442,56 PLN
10.02.2012	442,56 PLN
12.03.2012	442,56 PLN
10.04.2012	442,56 PLN
10.05.2012	442,56 PLN
11.06.2012	442,56 PLN
10.07.2012	442,56 PLN
10.08.2012	442,56 PLN
10.09.2012	442,56 PLN

System umożliwia filtrowanie rat kredytu poprzez wybór wartości: *Przyszłe*, *Przeszłe*, *Wszystkie*. Domyślnie prezentowane są raty przyszłe.



Dodatkowo system umożliwi filtrowanie harmonogramu spłat po wybraniu ikony  znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



Kliknięcie na wybraną pozycję w harmonogramie spłat, powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji:

02.07.2008			<b>129,02 PLN</b>
Część kapitałowa:	127,88	PLN	
Część odsetkowa:	1,14	PLN	

- **Część kapitałowa** - kwota stanowiąca kapitał wybranej raty kredytu,
- **Część odsetkowa** - kwota stanowiąca odsetki wybranej raty kredytu.

Ponowne kliknięcie na pozycję powoduje zwinięcie informacji dodatkowych prezentowanych dla wybranej pozycji harmonogramu spłat kredytu.

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



## Rozdział 9. Przeglądanie historii operacji kredytu

System def3000/CBP umożliwia użytkownikowi przeglądanie historii transakcji na dostępnych kredytach.

Aby przejść do historii operacji kredytu należy z poziomu listy kredytów wybrać kredyt (poprzez kliknięcie w rekord na liście), a następnie nacisnąć przycisk [HISTORIA]. Przycisk dostępny jest również z poziomu formatki ze [szczegółami kredytu](#).

Wyświetlane jest wówczas okno *Historia kredytu* prezentujące listę operacji związanych z kredytem:

Historia kredytu		POBIERZ
Kredyt gotówkowy		FILTROWANIE
Data transakcji	Odbiorca	Kwota
01.09.2007	TEST	-1 400,00 PLN
	Tytuł	
	wypłata gotówkowa	
Data transakcji	Nadawca	Kwota
01.09.2007	TEST	130,16 PLN
	Tytuł	
	Spłata Kredytu : 131.16 PLN	
<b>Podsumowanie</b>		Suma wypłat
		-1 400,00 PLN
		Suma wpłat
		130,16 PLN
		↓ Pokaż bilans całego zakresu

Domyślny zakres dat dla których wyświetlana jest historia operacji to data ostatniej operacji pomniejszona o 30 dni oraz data bieżąca.

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

- łączną dla wszystkich operacji (widocznych na stronie) kwotę wypłat - **Suma wypłat**,
- łączną dla wszystkich operacji (widocznych na stronie) kwotę wpłat - **Suma wpłat**.


Dodatkowo dostępny jest link [Pokaż bilans całego zakresu](#), po rozwinięciu którego prezentowane jest podsumowanie wszystkich operacji na każdej stronie historii operacji kredytu. Podsumowanie dotyczy wszystkich operacji bez względu na to, czy użytkownik ustawił filtr dla operacji kredytu. Stan rozwinięcia podsumowania zapamiętywany jest między stronami listy operacji. W celu zwinięcia sekcji podsumowania należy wybrać odnośnik [Ukryj bilans całego zakresu](#) - link pojawia się dopiero po wybraniu linku [Pokaż bilans całego zakresu](#).



Kliknięcie w wybraną operację z listy powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji. Przy zwiniętym wierszu operacji prezentowana jest tylko pierwsza linia nadawcy oraz tytułu. Po rozwinięciu wiersza dane nadawcy oraz tytułu (przy wyłączonej usłudze **kredyty.skladniki.splaty**) prezentowane są w pełnym zakresie (do 4 linii).

Data transakcji	Nadawca	Kwota
24.06.2008	JAN TEST TESTOWA 1 00-110 MIASTO	5 235,59 PLN
	Tytuł	
	Kapitał: 5 000,01 Odsetki: 234,35 Nadpłata: 1,23	
Typ transakcji:	Spłata kredytu	
Saldo po:	1 666,67 PLN	
Nr rachunku:	31 8707 0006 0000 0010 0001 0002	

Pola **Kapitał**, **Odsetki**, **Nadpłata** prezentowane są, gdy włączona jest usługa **kredyty.skladniki.splaty** (równocześnie nie jest prezentowane pole tytułu operacji). Gdy usługa jest wyłączona to prezentowany jest **Tytuł operacji**.

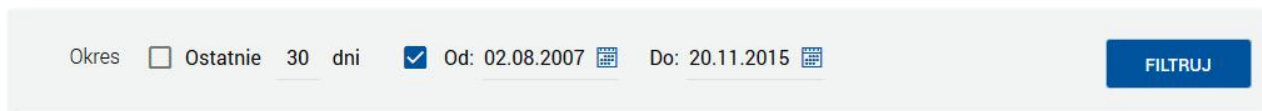
System umożliwia wyszukiwanie operacji w ramach zawartości wyświetlanej na stronie po wybraniu ikony  znajdującej się nad listą, a następnie po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:




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

**Uwaga: W przypadku, gdy historia operacji kredytu jest stronicowana, filtrowanie list dotyczy zakresu wyłącznie bieżącej strony listy.**

System umożliwia także filtrowanie widoku i wyszukiwanie historii operacji dla kredytu według zadanych kryteriów po wybraniu przycisku [FILTROWANIE]. Dostępne są następujące filtry:



- **Ostatnie ... dni** - w polu należy wprowadzić liczbę dni poprzedzających datę bieżącą, dla których mają zostać zaprezentowane operacje.
- **Okres Od, Okres Do** - w polach należy wprowadzić zakres dat (od - do), dla których ma zostać wyświetlona historia kredytu. Domyślny zakres dat, to data ostatniej operacji pomniejszona o 30 dni oraz data bieżąca.

Użytkownik ma możliwość zmiany daty korzystając z podpowiedzi ikony kalendarza . Kliknięcie w obszar pola **Od** lub **Do** otwiera okno służące do wskazania daty, od której lub, do której ma zostać zaprezentowana historia operacji:



Po wybraniu daty z kalendarza a następnie przycisku [OK] zostaje ona automatycznie wstawiona do pola na formularzu (w formacie DD.MM.RRRR).

Po określeniu warunków filtrowania listy należy wybrać przycisk [FILTRUJ]. Lista operacji zostanie wówczas ograniczona do tych, które zawierają się w podanych przez użytkownika warunkach filtrowania. Przy wyszukiwaniu operacji wg filtra pod uwagę brane są daty księgowania dokumentu w systemie transakcyjnym.

Nad historią kredytu dostępny jest przycisk [POBIERZ] umożliwiający pobranie historii operacji kredytu w formacie pdf (prezentowany gdy na liście znajdują się jakiegokolwiek operacje) umożliwiający pobranie historii operacji na kredycie do pliku w formacie .pdf.

Nazwa pliku z potwierdzeniem historii operacji kredytu w formacie PDF tworzona jest według następującego schematu:

- [nazwa][\_data w zadanym formacie].pdf

gdzie:

[nazwa] oznacza definicję nazwy z parametru **REPORT\_NAME\_CREDIT\_TR\_LIST** (konfigurowanego w tabeli PARAMETRY z poziomu bazy danych), w przypadku braku wartości dla wskazanego parametru domyślną wartością jest "pdfdoc",

- [\_data w zadanym formacie]:

a. data wygenerowania raportu w formacie określonym parametrem **REPORT\_NAME\_DATE\_FORMAT** (konfigurowanym w tabeli PARAMETRY z poziomu bazy danych),

b. gdy brak formatu daty, człon z datą nie jest dodawany,

\* rekomendowany format: "yyyyMMddHHmmss".

Przykładowa zawartość pliku:

## Historia operacji kredytu

data zestawienia 03.09.2015  
za okres od 22.11.2010 do 03.09.2015

Numer konta NRB		54 8642 0002 1001 0000 0169 0001				
Data operacji i data księgowania	Typ operacji	Saldo przed i saldo po (operacji)	Kwota	Tytuł płatności	Nadawca/odbiorca	
16.04.2012 / 22.12.2010	Splata kredytu	60 000,00 / 60 000,00	77,00	Splata Kredytu : 77.00 PLN Kapitał: 0.00 PLN Odsetki: 77.00 PLN nadpłata odsł-!: 0.00 PLN	CENTRALA 38-880 Miejscowosc	Ulica

Saldo po ostatniej operacji na liście	Suma wpłat	Suma wypłat
60 000,00	77,00	0,00

Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. Nr 140 z 1997 z późniejszymi zmianami). Nie wymaga podpisu ani stempla.

Strona 1/1

### Uwagi:

- lista prezentowanych operacji w pliku jest zgodna z danymi prezentowanymi na formularzu, po uwzględnieniu filtrowania,
- zakres dat zbioru danych prezentowany jest w nagłówku raportu, przy czym filtrowanie odbywa się dla daty księgowania,
- lista operacji jest sortowana rosnąco po dacie księgowania,
- w kolumnie "Typ operacji" prezentowany jest słownikowy typ operacji (*Słownik typów operacji w systemie BankAdmin*),
- w kolumnie "Tytuł płatności" prezentowana jest wartość tytułu dla operacji, przy czym w przeciwieństwie do formularza, nie jest uwzględniana usługa `kredyty.skladniki.splaty`,

- w kolumnach "Tytuł płatności" oraz "Nadawca/odbiorca" kolejne wiersze danych prezentowane są bez podziałów, a jedynie oddzielane spacją. Nie jest uwzględniana usługa przelewy.pole\_tresc.4x35,
- w podsumowaniu w polach sum, prezentowane są kwoty nieujemne,
- w przypadku wyszukiwania operacji z wykorzystaniem filtra ostatnie X dni, w nagłówku raportu prezentowany jest zakres dat, co jest spójne m.in. z wydrukiem raportu dla historii rachunków.

## Rozdział 10. Spłata raty kredytu

W ramach dostępnych kredytów użytkownik ma możliwość dokonania spłaty zadłużenia kredytu.


W celu spłaty zadłużenia kredytowego w dowolnej kwocie (płatność z rachunku bieżącego) należy z poziomu [listy kredytów](#) wybrać kredyt (poprzez kliknięcie w rekord na liście), a następnie nacisnąć przycisk [SPŁAĆ RATE]. Spłata raty kredytu możliwa jest również z poziomu formatki ze [szczegółami kredytu](#). Widoczność opcji uzależniona jest od parametryzacji w zakresie usługi [kredyty.splata](#). Wyświetlane jest wówczas okno *Spłata raty kredytu*:

Aby dokonać spłaty raty kredytu należy:

- wybrać rachunek, z którego ma nastąpić spłata raty - z listy rachunków, do których uprawniony jest użytkownik dostępnej w polu **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; pole wymagalne,

- wprowadzić kwotę spłaty raty - w polu **Kwota** - w polu tym domyślnie podstawiana jest kwota kolejnej raty w walucie kredytu, użytkownik ma jednak możliwość wprowadzenia dowolnej kwoty spłaty,
- w polu **Data realizacji**, data domyślnie ustawiana jest na wyliczoną planowaną datę realizacji, użytkownik ma możliwość zmiany daty poprzez ikonkę kalendarzyka.

Po określeniu parametrów spłaty raty należy użyć przycisku [SPŁAĆ RATE], system wyświetla wówczas formularz z danymi w trybie podglądu i przyciskami do akceptacji operacji spłaty raty kredytu - [AKCEPTUJ] oraz do poprawy wprowadzonych na formularzu danych , który przenosi użytkownika do poprzedniego ekranu. Operacja spłaty raty kredytu wymaga autoryzacji.

W zależności od wartości usługi **PSD** na formacie potwierdzenia danych przelewu spłaty raty kredytu prezentowana jest dodatkowo informacja o planowanej dacie dostarczenia środków na konto odbiorcy.

Data dostarczenia środków do banku odbiorcy wyliczana jest na podstawie danych dyspozycji w oparciu o konfigurację kalendarza, słownika przesunięć NOSTRO oraz macierzy COT definiowanych w aplikacji BankAdmin.

Jeśli w wyniku kalkulacji, planowana data realizacji zlecenia różni się od wprowadzonej przez operatora daty realizacji, to:

- **Data realizacji** - data jest ustawiana na wyliczoną planowaną datę realizacji,
- pod polem **Data realizacji** wyświetlona będzie przyczyna zmiany.

Po dokonaniu akceptacji aktualizowany jest harmonogram spłat kredytu (kwota zadłużenia pomniejszana jest o spłaconą wartość), a użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskiem służącym do powrotu 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' characters.