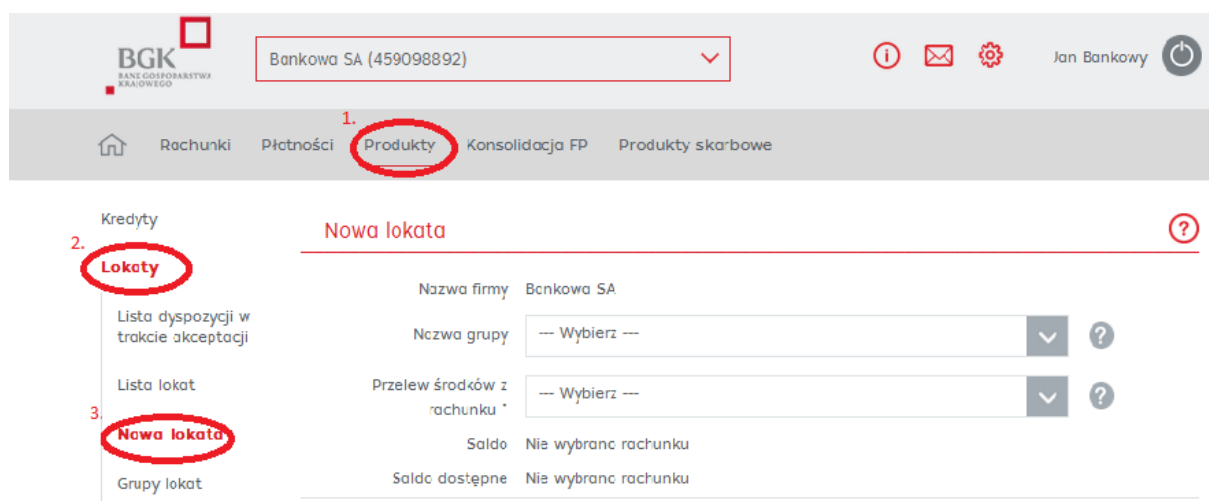


## NOWA LOKATA

Funkcjonalność założenia nowej lokaty umożliwia użytkownikowi utworzenie nowej lokaty. Nowa lokata jest tworzona z rachunku o tej samej walucie jak na rachunku źródłowym. Użytkownik ma możliwość złożenia dyspozycji w trybie on-line jak i offline.

Jeśli system bankowy będzie w stanie offline, użytkownik będzie miał możliwość utworzenia lokat o parametrach zgodnych z ostatnio pobranymi typami lokat dostępnymi dla danego modułu (firmy), w kontekście której użytkownik pracuje w systemie bgk24.

Aby złożyć dyspozycję założenia nowej lokaty należy z menu górnego wybrać zakładkę **Produkty** a następnie z menu bocznego zakładkę **Lokaty** > **Nowa lokata**.



The screenshot shows the BGK online banking interface. At the top, there is a header with the BGK logo and the text 'BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO'. Below the header, there is a navigation bar with several menu items: 'Rachunki', 'Płatności', 'Produkty', 'Konsolidacja FP', and 'Produkty skarbowe'. The 'Produkty' menu item is circled in red and labeled with a '1.'. Below the navigation bar, there is a sidebar with a list of menu items: 'Kredyty', 'Lokaty', 'Lista dyspozycji w trakcie akceptacji', 'Lista lokat', 'Nowa lokata', and 'Grupy lokat'. The 'Lokaty' menu item is circled in red and labeled with a '2.', and the 'Nowa lokata' menu item is circled in red and labeled with a '3.'. The main content area shows the 'Nowa lokata' form. The form has several fields: 'Nazwa firmy' (Bankowa SA), 'Nazwa grupy' (dropdown menu), 'Przelew środków z rachunku' (dropdown menu), 'Saldo' (Nie wybrano rachunku), and 'Saldo dostępne' (Nie wybrano rachunku). There are also question mark icons next to the dropdown menus.

Na ekranie wyświetli się formularz z polami do uzupełnienia.

Formularz składa się z następujących pól:

- **Nazwa firmy** - w przypadku pracy w kontekście holdingu pole zawiera listę firm należących do holdingu, do których Użytkownik posiada uprawnienia. Użytkownik ma możliwość wybrania firmy z listy,
- **Nazwa grupy** – Użytkownik ma możliwość wybrania grupy rachunków,
- **Przelew środków z rachunku** - w polu będą dostępne tylko rachunki dla których możliwe będzie utworzenie lokaty,
- **Saldo** - prezentowane saldo księgowe wybranego rachunku,

- **Saldo dostępne** - jeśli kwota przelewu będzie przewyższać kwotę salda, zostanie zaprezentowany komunikat „Kwota lokaty przewyższa kwotę salda dostępnego, proszę wprowadzić poprawną kwotę przelewu”,
- **Nazwa lokaty** - pole będzie pozwalało na wpisanie nazwy własnej dla lokaty. Maksymalna długość wpisanej nazwy to 35 znaków,
- **Rodzaj lokaty** - Użytkownik będzie miał możliwość wyboru odpowiedniego rodzaju lokaty który chce utworzyć,
- **Minimalna kwota lokaty** – kwota może się różnić w zależności od wybranego rodzaju lokaty,
- **Okres lokaty** – Użytkownik może wybrać okres trwania lokaty,
- **Automatyczne odnowienie lokaty** – w przypadku gdy lokata jest nieodnawialna, pole będzie nieaktywne,
- **Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty** - pole określa sposób kapitalizacji odsetek w przypadku auto odnowienia lokaty,
- **Przelew kwoty kapitału na rachunek** - pole będzie pozwalało na wybranie opcji przelania kapitału z lokaty na rachunek własny, inny - krajowy lub zagraniczny. Jeśli Użytkownik w polu „Przelew kwoty odsetek na rachunek” wybrał rachunek wtedy z automatu w pole „Przelew kwoty kapitału na rachunek” podstawy mu się ten sam rachunek,
- **Przelew kwoty odsetek na rachunek** - pole będzie pozwalało na wybranie opcji przelania odsetek z lokaty na rachunek własny, inny - krajowy lub zagraniczny. Jeśli Użytkownik w polu „Przelew kwoty kapitału na rachunek” wybrał rachunek wtedy z automatu w pole „Przelew kwoty odsetek na rachunek” podstawy mu się ten sam rachunek,
- **Kwota lokaty** - jeśli Użytkownik wprowadzi kwotę niższą niż minimalna kwota lokaty, zostanie zaprezentowany komunikat „Podana kwota jest za niska, proszę wprowadzić poprawną kwotę”,
- **Waluta lokaty** – waluta prezentowana jest po wybraniu rodzaju lokaty,
- **Oprocentowanie lokaty** – może się różnić w zależności od wybrania rodzaju, okresu i kwoty lokaty.

Zakres wymaganych danych wynika z cech konkretnego produktu, standardowo są to:

- Rachunek do obciążenia,
- Typ lokaty, wybrany z oferty lokat,
- Sposób zakończenia,
- Typ oprocentowania,
- Kwota lokaty.

**KROK 1.**

Użytkownik wybiera rachunek źródłowy, z którego ma być utworzona lokata. Należy pamiętać, że waluta lokaty jest zgodna z walutą wybranego rachunku źródłowego. W polu będą dostępne tylko rachunki dla których możliwe będzie utworzenie lokaty.

Kredyty

**Lokaty**

- Lista dyspozycji w trakcie akceptacji
- Lista lokat
- Nowa lokata**
- Grupy lokat
- Obsługa gotówkowa
- Konsolidacja sald
- Sumy depozytowe

**Nowa lokata** ?

Nazwa firmy	Bankowa SA
Nazwa grupy	--- Wybierz --- <span>?</span>
Przelew środków z rachunku *	--- Wybierz --- <span>?</span>
Saldo	--- Wybierz ---
Saldo dostępne	98 1130 0007 6414 4909 9664 1315 (PLN) Główne konto krajowe
	44 1130 0007 2068 6772 1655 4674 (PLN) Konto rozliczeniowe
	12 1130 0007 1254 0747 6143 4509 (PLN) Konto pomocnicze
	63 1130 0007 6888 5223 0931 9583 (PLN) Standardowe konto krajowe <span>?</span>
Dane lokaty	
Nazwa lokaty	
Rodzaj lokaty *	
Minimalna kwota lokaty	1 500,00 PLN
Okres lokaty	--- Wybierz --- <span>?</span>
Automatyczne odnowienie lokaty	<input type="checkbox"/>
Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty	<input checked="" type="checkbox"/>

**KROK 2.**

Użytkownik wpisuje wszystkie niezbędne dane do utworzenia dyspozycji:

1. Rodzaj lokaty.
2. Okres lokaty.
3. Kwota lokaty.

Pola opcjonalne:

1. Nazwa lokaty.
2. Przelew kwoty kapitału na rachunek.
3. Przelew kwoty odsetek na rachunek.

## LOKATY

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

### Dane lokaty

4. Nazwa lokaty Lokata ?

1. Rodzaj lokaty \* DEPOZYT STANDARD OPROC.STALE ?

Minimalna kwota lokaty 1 500,00 PLN

2. Okres lokaty --- Wybierz --- ?

Automatyczne odnowienie lokaty

Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty

Przelew kwoty kapitału na 5. rachunek Rachunek własny ?

Rachunek własny 98 1130 0007 6414 4909 9664 1315 (PLN) Główne konto krajowe ?

Przelew kwoty odsetek na 6. rachunek Rachunek własny ?

Rachunek własny 98 1130 0007 6414 4909 9664 1315 (PLN) Główne konto krajowe ?

3. Kwota lokaty \* 1600,00 ?

Waluta wypłaty PLN

Oprocentowanie lokaty 8,00%

Powrót

Zaplsz

Dalej

### KROK 3.

Po kliknięciu przycisku **Dalej** wyświetli się ekran ze wszystkimi wprowadzonymi danymi. Z tego poziomu można powrócić do formularza w celu zmiany danych (przycisk **Modyfikuj**).

Kredyty	<b>Zatwierdzenie lokaty</b> ?
<b>Lokaty</b>	
Lista dyspozycji w trakcie akceptacji	Nazwa firmy Bankowa SA
Lista lokat	Nazwa grupy --- Wszystkie ---
<b>Nowa lokata</b>	Rachunek lokaty 98 1130 0007 6414 4909 9664 1315 (PLN) Główne konto krajowe
Grupy lokat	Saldo 3 876 111,07 PLN
	Saldo dostępne 321 564,05 PLN
Obsługa gotówkowa	<b>Dane lokaty</b>
Konsolidacja sald	Nazwa lokaty Lokata
Sumy depozytowe	Rodzaj lokaty DEPOZYT STANDARD OPROCZMIENNE
	Minimalna kwota lokaty 1 500,00 PLN
	Okres lokaty --- Wybierz ---
	Automatyczne odnowienie lokaty <input checked="" type="checkbox"/>
	Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty <input checked="" type="checkbox"/>
	Przelew kwoty kapitału na rachunek 98 1130 0007 6414 4909 9664 1315
	Przelew kwoty odsetek na rachunek 98 1130 0007 6414 4909 9664 1315
	Kwota lokaty 1600,00 PLN
	Oprocentowanie lokaty 8,00%
	<b>Modyfikuj</b>
	<b>Zaplsz</b>
	<b>Podpisz i wyślij</b>
	<b>Podpisz</b>

Użytkownik ma możliwość zapisania dyspozycji tworzenia lokaty (przycisk **Zapisz**) w celu późniejszej autoryzacji (dyspozycja będzie w statusie „Nowa” i będzie znajdowała się na **Liście dyspozycji w trakcie akceptacji**).

W celu zatwierdzenia dyspozycji Użytkownik wybiera dostępne opcje: **Podpisz i wyślij** lub **Podpisz**.

## LISTA DYSPOZYCJI W TRAKCIE AKCEPTACJI

Wejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Lokaty > Lista dyspozycji w trakcie akceptacji**.

Na ekranie Użytkownik ma możliwość wyświetlenia listy swoich dyspozycji złożonych dla lokat. Można wyświetlić następujące dyspozycje:

- utworzenie lokaty,
- modyfikacja lokaty,
- wcześniejsza wypłata lokaty.

Akcje:

- **Podpisz** oraz **Podpisz i wyślij** – akcja dostępna dla dyspozycji o statusie **Nowa** oraz **W trakcie akceptacji**. Jeśli użytkownik podpisał już zlecenie, taka akcja podpisu nie będzie dla niego dostępna,
- **Wyślij** – akcja dostępna dla dyspozycji o statusie **Zaakceptowana**. Jeśli zlecenie ma status **Zaakceptowana**, wtedy akcje **Podpisz** oraz **Podpisz i wyślij** są niedostępne.
- **Szczegóły** – akcja dostępna dla dyspozycji o statusie **Wysłana do realizacji**. Przyciski **Podpisz**, **Podpisz i wyślij** oraz **Wyślij** nie są dostępne.

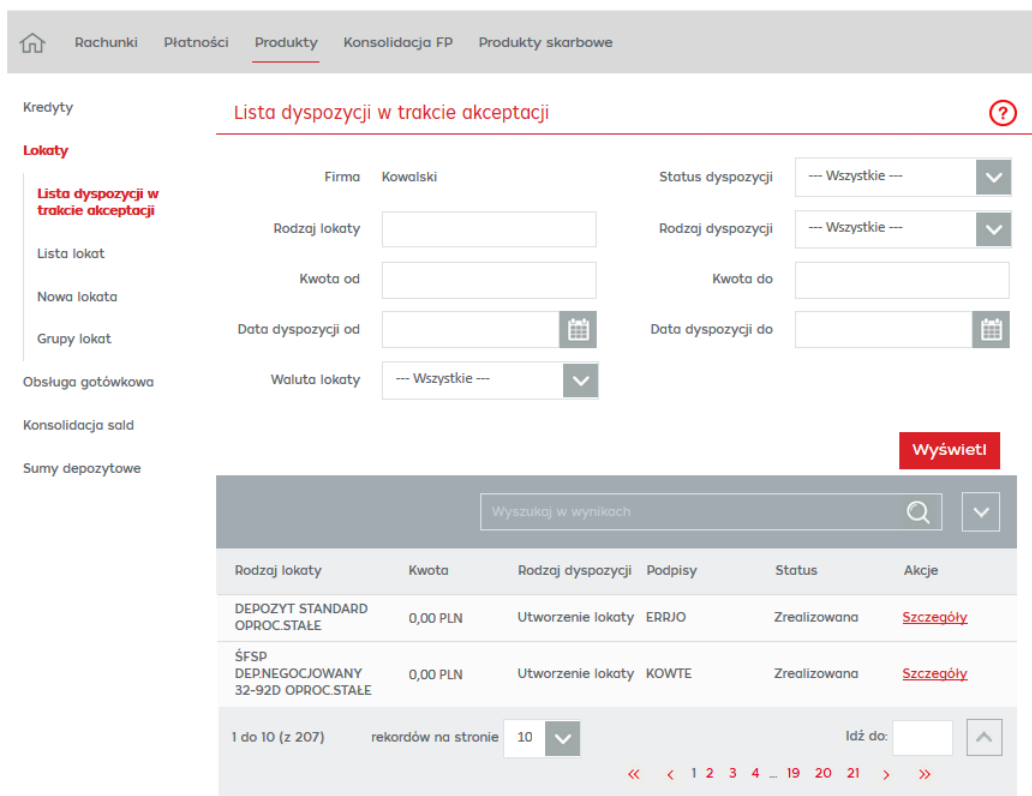
Aby wyświetlić listę dyspozycji w trakcie akceptacji, Użytkownik uzupełnia filtr wyszukiwania wybranymi przez siebie kryteriami. Wybierając status dyspozycji, Użytkownik ma możliwość wybrania jednej z wartości:

- **Wersja robocza**
- **Nowa**
- **W trakcie akceptacji**
- **Zaakceptowana**
- **Wysłana do realizacji**
- **Zrealizowana**
- **Usunięta**
- **Odrzucona**
- **Wszystkie**.

Aby wyświetlić zlecenia we wszystkich statusach, Użytkownik wybiera domyślną opcję [Wszystkie](#).

Aby wyświetlić listę dyspozycji w trakcie akceptacji, po uzupełnieniu wybranych przez siebie kryteriów wyszukiwania Użytkownik naciska akcję **Wyszukaj**. Przy każdej pozycji na liście dostępne są dwie akcje:

- [Szczegóły](#) – akcja umożliwia przejście do ekranu szczegółów dyspozycji.
- [Usuń](#) – akcja umożliwia wyświetlenie komunikatu potwierdzającego usunięcie danej dyspozycji z listy: *Czy na pewno chcesz usunąć dyspozycję?* Użytkownik ma możliwość wybrania [OK](#) lub [Anuluj](#). Anulowanie zamknie komunikat bez wprowadzania zmian. Wybranie akcji [OK](#) spowoduje usunięcie zlecenia.



Kredyty

Rachunki Płatności **Produkty** Konsolidacja FP Produkty skarbowe

Lokaty

Lista dyspozycji w trakcie akceptacji

Lista lokat

Nowa lokata

Grupy lokat

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

Firma Kowalski

Rodzaj lokaty

Kwota od

Data dyspozycji od

Waluta lokaty

Status dyspozycji

Rodzaj dyspozycji

Kwota do

Data dyspozycji do

Wyświetl

Wyszukaj w wynikach

Rodzaj lokaty	Kwota	Rodzaj dyspozycji	Podpisy	Status	Akcje
DEPOZYT STANDARD OPROC.STALE	0,00 PLN	Utworzenie lokaty	ERRJO	Zrealizowana	<a href="#">Szczegóły</a>
ŚFSP DEPNEGOCJOWANY 32-92D OPROC.STALE	0,00 PLN	Utworzenie lokaty	KOWTE	Zrealizowana	<a href="#">Szczegóły</a>

1 do 10 (z 207) rekordów na stronie 10

Idź do:

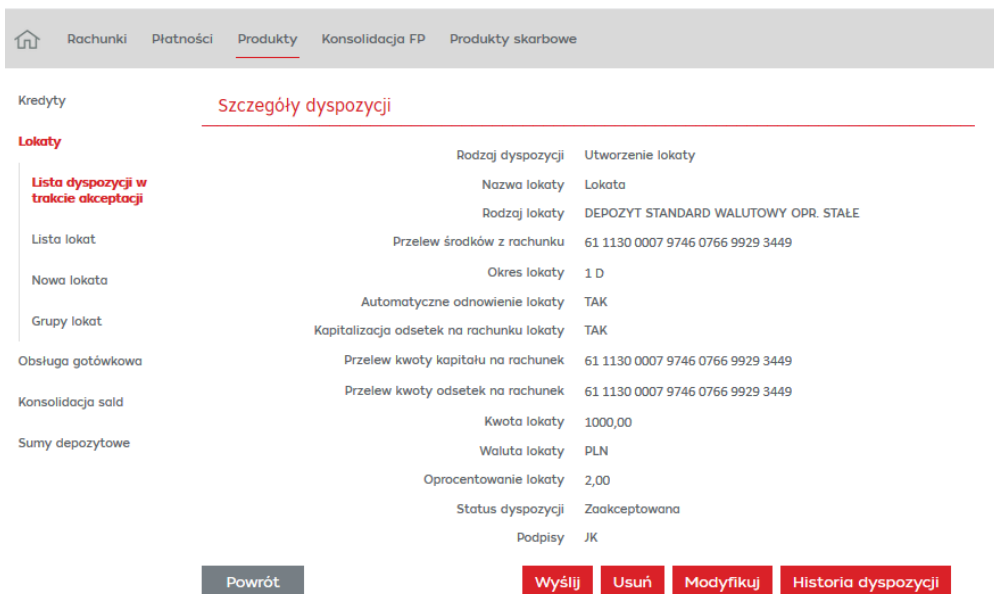
<< < 1 2 3 4 \_ 19 20 21 > >>

Aby wyszukać daną dyspozycję na przefiltrowanej liście, należy uzupełnić pole wyszukiwania w wynikach minimum trzema znakami wyszukiwania charakteryzującymi daną dyspozycję. Wówczas lista wyników wyszukiwania zostanie zawężona do rekordów, w których występuje wpisana przez użytkownika fraza. Jeśli nie będzie takich rekordów na liście, zostanie zaprezentowany komunikat: [Na liście nie ma rekordów dla podanego kryterium wyszukiwania](#).

## SZCZEGÓŁY DYSPOZYCJI UTWORZENIA LOKATY

Użytkownik zyskuje wgląd w szczegóły dyspozycji dla utworzonej lokaty.

Wejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty** > **Lokaty** > **Lista dyspozycji w trakcie akceptacji** > akcja **Szczegóły**.



Rodzaj dyspozycji	Utworzenie lokaty
Nazwa lokaty	Lokata
Rodzaj lokaty	DEPOZYT STANDARD WALUTOWY OPR. STALE
Przelew środków z rachunku	61 1130 0007 9746 0766 9929 3449
Okres lokaty	1 D
Automatyczne odnowienie lokaty	TAK
Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty	TAK
Przelew kwoty kapitału na rachunek	61 1130 0007 9746 0766 9929 3449
Przelew kwoty odsetek na rachunek	61 1130 0007 9746 0766 9929 3449
Kwota lokaty	1000,00
Waluta lokaty	PLN
Oprocentowanie lokaty	2,00
Status dyspozycji	Zaakceptowana
Podpisy	JK

Buttons: Powrót, Wyślij, Usuń, Modyfikuj, Historia dyspozycji

Na szczegółach dyspozycji utworzenia lokaty znajdują się przyciski zależne od statusu dyspozycji:

- **Modyfikuj** – akcja skutkuje przejściem do formatki modyfikacji dyspozycji. Modyfikacja dla dyspozycji jest dostępna dla dyspozycji o statusie:
  - a. Nowa
  - b. W trakcie akceptacji
  - c. Zaakceptowana
  - d. Przekazana do realizacji (do momentu wysłania do Systemu Bankowego).
- **Usuń** – akcja skutkuje usunięciem dyspozycji modyfikacji lokaty (przycisk jest dostępny dla dyspozycji o statusie: **Nowa**, **W trakcie akceptacji**, **Zaakceptowana**).  
Wybranie akcji spowoduje zaprezentowanie komunikatu z pytaniem: *Czy na pewno chcesz usunąć dyspozycję?*  
Użytkownik może wybrać **OK** albo **Anuluj**.
- **Podpisz** – akcja uruchamia podpisanie dyspozycji lokaty; akcja dostępna dla dyspozycji o statusie **Nowa** oraz **W trakcie akceptacji**
- **Podpisz i wyślij** – akcja skutkuje podpisaniem i wysłaniem lokaty.  
Jeśli nie zostanie spełniony schemat akceptacji, po wybraniu akcji nastąpi tylko podpis (akcja dostępna w statusie **Nowa** oraz **W trakcie akceptacji**).
- **Wyślij** – akcja skutkuje wysłaniem zlecenia (akcja dostępna tylko dla dyspozycji o statusie **Zaakceptowana**).
- **Historia dyspozycji** – akcja skutkuje przejściem do formatki **Historia zlecenia**.

Aby powrócić do ekranu z listą dyspozycji, należy wybrać **Powrót**.

- **Historia dyspozycji** – akcja prowadzi do formatki Historia zlecenia.

Aby powrócić do ekranu z listą dyspozycji, należy wybrać **Powrót**.

## LISTA LOKAT

Wejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Lokaty > Lista lokat**.

W formatce **Lista lokat** Użytkownik uzupełnia pola filtra kryteriami wyszukiwania i naciska przycisk **Wyświetl**. Zostaje wyświetlona lista lokat zgodna z kryteriami wybranymi przez Użytkownika. Na ekranie zostaną prezentowane lokaty o statusie: **Czynne**, **Zamknięte**, **Przekazane od realizacji** lub wszystkie razem – w zależności od tego, jak Użytkownik wypełnił kryteria wyszukiwania.

The screenshot shows the 'Lista lokat' (Deposit List) interface. At the top, there is a navigation bar with 'Produkty' selected. Below it, a sidebar lists various services, with 'Lokaty' (Deposits) highlighted. The main area contains a filter form for 'Lista lokat' with the following fields:

- Firma: Kowalski
- Rodzaj lokaty: [empty text box]
- Status lokaty: Czynne (dropdown menu)
- Kwota od: [empty text box]
- Kwota do: [empty text box]
- Data otwarcia od: [empty text box with calendar icon]
- Data otwarcia do: [empty text box with calendar icon]
- Data zamknięcia od: [empty text box with calendar icon]
- Data zamknięcia do: [empty text box with calendar icon]
- Waluta lokaty: --- Wszystkie --- (dropdown menu)
- Grupa lokat: --- Wszystkie --- (dropdown menu)

A red 'Wyświetl' button is located at the bottom right of the filter section. Below the filters is a search bar with the text 'Wyszukaj w wynikach'. The main content is a table with the following columns: 'Rodzaj lokaty', 'Data otwarcia / Data zamknięcia', 'Kwota', 'Oprocentowanie', and 'Akcje'. Two deposit entries are visible:

Rodzaj lokaty	Data otwarcia / Data zamknięcia	Kwota	Oprocentowanie	Akcje
Odnawialna	12-02-2016 / 12-08-2018	1 234,00 PLN	3,2000 %	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Wcześniejsza wypłata</a> <a href="#">Modyfikuj</a>
Odnawialna	23-03-2016 / 22-09-2016	1 000,00 PLN	3,2000 %	<a href="#">Szczegóły</a> <a href="#">Wcześniejsza wypłata</a> <a href="#">Modyfikuj</a>

At the bottom of the table, there is a pagination control showing '1 do 2 (z 2) rekordów na stronie 10' and a 'Idź do:' field. A summary bar at the bottom indicates 'Suma posiadanych lokat w walucie PLN' with a value of '2 234,00 PLN'. A red 'Pobierz PDF' button is located at the bottom right.

Gdy lista lokat jest pusta, zostaje wyświetlony komunikat **Brak lokat** wraz z linkiem umożliwiającym założenie nowej lokaty.

Lista lokat posiada mechanizm filtrowania, zwijania i rozwijania. Aby rozwinąć listę grup lokat, Użytkownik musi nacisnąć akcję **Pokaż**. Aby ją zwinąć – **Ukryj**.



Na liście lokat widoczne są akcje:

- **Szczegóły**
- **Wcześniejsza wypłata**
- **Modyfikuj.**

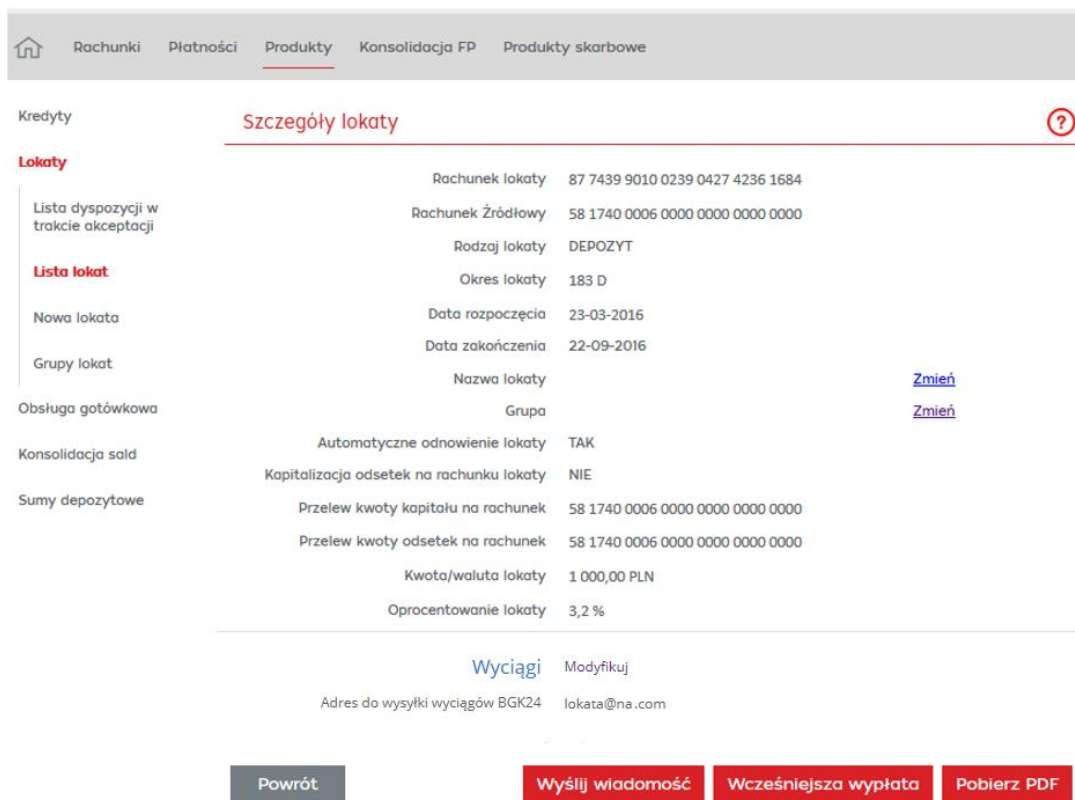
## SZCZEGÓŁY LOKATY

Wejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty** > **Lokaty** > **Lista lokat** > akcja **Szczegóły**.

W formularzu znajdują się szczegółowe dane dotyczące wybranej lokaty. Na ekranie Użytkownik może w prosty sposób spersonalizować nazwę lokaty bądź zmienić przypisanie lokaty do innej grupy niż obecna.

Na ekranie **Szczegóły lokaty** widoczne są przyciski:

- **Wcześniejsza wypłata** – przejście do ekranu **Wcześniejszej wypłaty**.
- **Pobierz PDF** – zapis danych widocznych na ekranie do formatu PDF.
- **Wyślij wiadomość** – załączenie bieżącej lokaty do nowej wiadomości.
- **Powrót** – powrót do ekranu **Lista lokat**.



Szczegóły lokaty	
Rachunek lokaty	87 7439 9010 0239 0427 4236 1684
Rachunek Źródłowy	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Rodzaj lokaty	DEPOZYT
Okres lokaty	183 D
Data rozpoczęcia	23-03-2016
Data zakończenia	22-09-2016
Nazwa lokaty	<a href="#">Zmień</a>
Grupa	<a href="#">Zmień</a>
Automatyczne odnowienie lokaty	TAK
Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty	NIE
Przelew kwoty kapitału na rachunek	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Przelew kwoty odsetek na rachunek	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Kwota/waluta lokaty	1 000,00 PLN
Oprocentowanie lokaty	3,2 %

[Wyciągi](#) [Modyfikuj](#)  
 Adres do wysyłki wyciągów BGK24: lokata@na.com

Powrót
Wyślij wiadomość
Wcześniejsza wypłata
Pobierz PDF

Na ekranie szczegółów lokaty użytkownik ma możliwość zmiany nazwy lokaty poprzez akcję **Zmień** znajdującą się przy polu **Nazwa lokaty**.

Po naciśnięciu akcji **Zmień** następuje włączenie pola edycyjnego **Nazwa**. Zmianę lub wprowadzenie nazwy Użytkownik akceptuje poprzez naciśnięcie akcji **Zapisz**. Jeśli nazwa lokaty była już wcześniej definiowana, domyślnie zostanie ona zaprezentowana. Jeżeli lokata nie ma jeszcze nazwy, w polu edycyjnym pojawi się treść: **Nadaj nazwę**.

Nazwa lokaty

[Zapisz](#)

## WCZEŚNIEJSZA WYPŁATA

Na ekranie wcześniejszej wypłaty Użytkownik ma możliwość zerwania lokaty i przelewu środków na dowolny rachunek Klienta lub dowolny inny podany przez Użytkownika w formacie NRB. Ważne jest, aby rachunki wypłaty odsetek i kapitału były w takiej samej walucie jak rachunek źródłowy lokaty. Wcześniejsza wypłata jest możliwa dla lokat o statusie **Czynna**. Wejście do formatki jest możliwe w dwojaki sposób:

1. **Produkty > Lokaty > Lista lokat > akcja Wcześniejsza wypłata.**
2. **Produkty > Lokaty > Lista lokat > akcja Szczegóły > przycisk Wcześniejsza wypłata.**

🏠 [Rachunki](#) [Płatności](#) [Produkty](#) [Konsolidacja FP](#) [Produkty skarbowe](#)

Kredyty ?

**Lokaty**

- Lista dyspozycji w trakcie akceptacji
- Lista lokat**
- Nowa lokata
- Grupy lokat
- Obsługa gotówkowa
- Konsolidacja sald
- Sumy depozytowe

**Wcześniejsza wypłata**

---

Nazwa firmy	Kowalski
Nazwa lokaty	DEPOZYT
Rachunek lokaty	87 7439 9010 0239 0427 4236 1684
Rachunek źródłowy	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Rodzaj lokaty	DEPOZYT
Okres lokaty	3 D
Data rozpoczęcia	23-03-2016
Data zakończenia	22-09-2016
Automatyczne odnowienie lokaty	Tak
Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty	Nie
Kwota/waluta lokaty	1 000,00 PLN
Oprocentowanie lokaty	3,20 %
Przelew kwoty kapitału na rachunek	<input type="text" value="Rachunek własny"/>
Rachunek własny	<input type="text" value="58 1740 0006 0000 0000 0000 0000"/>
Przelew kwoty odsetek na rachunek	<input type="text" value="Rachunek własny"/>
Rachunek własny	<input type="text" value="58 1740 0006 0000 0000 0000 0000"/>

Wyślij email z potwierdzeniem wysłania przelewu

Powrót
Zapisz
Dalej


Aby **dokonać wcześniejszej wypłaty**, Użytkownik wykonuje następujące kroki: **Produkty** > **Lokaty** > **Lista lokat** > akcja **Wcześniejsza wypłata** > **Dalej** lub **Produkty** > **Lokaty** > **Lista lokat** > akcja **Szczegóły** > przycisk **Wcześniejsza wypłata** > **Dalej**.

Aby zapisać dyspozycję o statusie **Wersja robocza**, należy nacisnąć przycisk **Zapisz**. Aby powrócić do ekranu wyjściowego, z którego został wywołany formularz wcześniejszej wypłaty, należy nacisnąć przycisk **Powrót**.

Użytkownik ma możliwość wysłania powiadomienia do wskazanych przez niego osób na adres e-mail, zaznaczając **checkbox** przy polu **Wyślij e-mail z potwierdzeniem wysłania przelewu**.

Oznaczenie **checkboxa** spowoduje zaprezentowanie pola tekstowego umożliwiającego wpisanie adresu e-mail, na który ma być wysłane potwierdzenie. Pole z adresem e-mail będzie uzupełnione domyślnym adresem Użytkownika z możliwością edycji. Przy polu do wprowadzenia adresu email będzie widoczna akcja **Dodaj kolejny**.

Aby sfinalizować proces zerwania lokaty, należy nacisnąć przycisk **Podpisz i wyślij** na ekranie pośrednim. Jeżeli nie zostanie spełniony schemat akceptacji, akcja będzie skutkowała tylko podpisaniem dyspozycji. Po naciśnięciu przycisku **Zapisz** nastąpi zapisanie zlecenia w statusie Nowe. Aby uruchomić proces podpisania dyspozycji lokaty, należy wybrać akcję **Podpisz**.


Rachunki
Płatności
Produkty
Konsolidacja FP
Produkty skarbowe

Kredyty
Wcześniejsza wypłata
?

---

**Lokaty**

Lista dyspozycji w trakcie akceptacji

**Lista lokat**

Nowa lokata

Grupy lokat

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

Nazwa firmy	Kowalski
Nazwa lokaty	DEPOZYT
Rachunek lokaty	87 7439 9010 0239 0427 4236 1684
Rachunek źródłowy	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Rodzaj lokaty	DEPOZYT
Okres lokaty	3 D
Data rozpoczęcia	23-03-2016
Data zakończenia	22-09-2016
Automatyczne odnowienie lokaty	Tak
Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty	Nie
Kwota/waluta lokaty	1 000,00 PLN
Oprocentowanie lokaty	3,20 %
Przelew kwoty kapitału na rachunek	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Przelew kwoty odsetek na rachunek	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000

Wyślij email z potwierdzeniem wysłania przelewu

Modyfikuj

Podpisz i Wyślij
▼

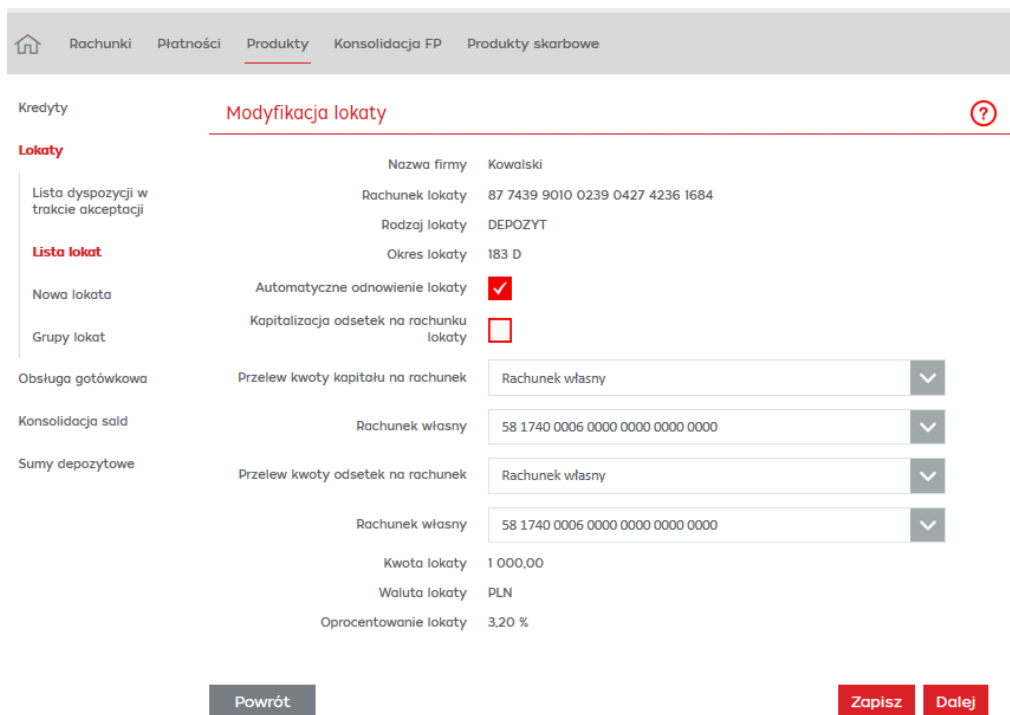
Zapisz

Podpisz
▼

## MODYFIKACJA LOKATY

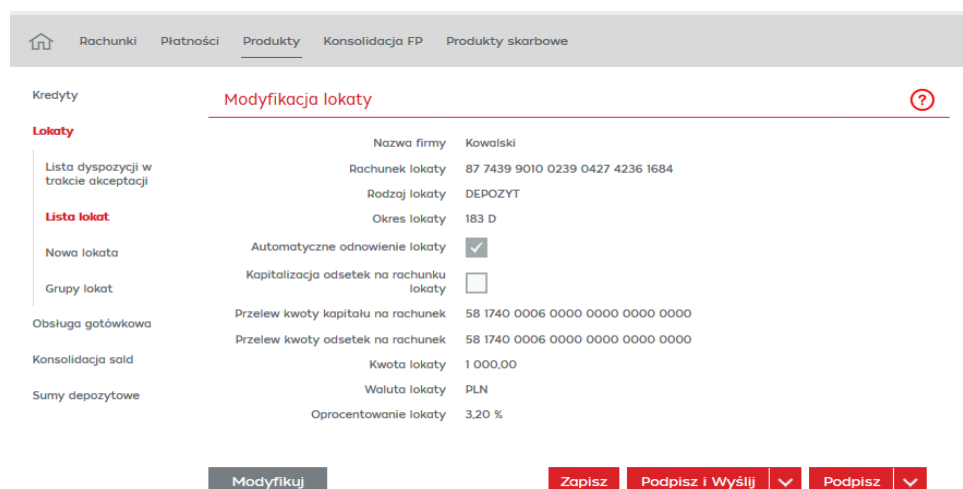
Ekran modyfikacji lokaty umożliwi Użytkownikowi edycję wybranych parametrów dla lokat o statusie **Czynna** (parametry dostępne w zależności od zdefiniowanego przez bank produktu).

Aby zmodyfikować wybraną lokatę znajdującą się na liście lokat, należy wykonać następujące kroki: **Produkty > Lokaty > Lista lokat > akcja Modyfikuj**. Po wykonaniu powyższych kroków następuje przejście do formularza umożliwiającego edycję danych wybranej lokaty.



Nazwa firmy	Kowalski
Rachunek lokaty	87 7439 9010 0239 0427 4236 1684
Rodzaj lokaty	DEPOZYT
Okres lokaty	183 D
Automatyczne odnowienie lokaty	<input checked="" type="checkbox"/>
Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty	<input type="checkbox"/>
Przelew kwoty kapitału na rachunek	Rachunek własny
Rachunek własny	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Przelew kwoty odsetek na rachunek	Rachunek własny
Rachunek własny	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Kwota lokaty	1 000,00
Waluta lokaty	PLN
Oprocentowanie lokaty	3,20 %

Po wprowadzeniu zmian Użytkownik naciska przycisk **Dalej**. Następuje przejście do nieedytowalnego ekranu pośredniego **Modyfikacja lokaty**. Aby zapisać dyspozycję modyfikacji lokaty w statusie **Wersja robocza**, Użytkownik naciska przycisk **Zapisz**.



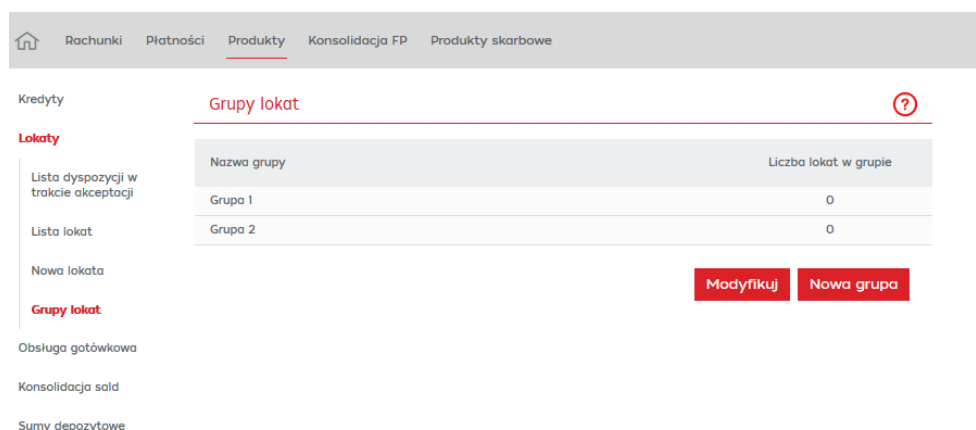
Nazwa firmy	Kowalski
Rachunek lokaty	87 7439 9010 0239 0427 4236 1684
Rodzaj lokaty	DEPOZYT
Okres lokaty	183 D
Automatyczne odnowienie lokaty	<input checked="" type="checkbox"/>
Kapitalizacja odsetek na rachunku lokaty	<input type="checkbox"/>
Przelew kwoty kapitału na rachunek	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Przelew kwoty odsetek na rachunek	58 1740 0006 0000 0000 0000 0000
Kwota lokaty	1 000,00
Waluta lokaty	PLN
Oprocentowanie lokaty	3,20 %

Aby podpisać i wysłać dyspozycję modyfikacji lokaty, należy wybrać przycisk **Podpisz i wyślij**. Podpisanie dyspozycji następuje poprzez naciśnięcie przycisku **Podpisz**. Zapisanie modyfikacji lokaty w statusie Nowa nastąpi, kiedy Użytkownik naciśnie przycisk **Zapisz**. Powrót do formatki edycji nastąpi poprzez naciśnięcie przycisku **Modyfikuj**.

## GRUPY LOKAT

Formatka **Grupy lokat** umożliwia Użytkownikowi tworzenie, edycję i usunięcie grup lokat. Na ekranie istnieje możliwość grupowania lokat, dzięki którym używanie funkcjonalności listy lokat będzie bardziej ergonomiczne i intuicyjne dla użytkownika.

Wejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Lokaty > Grupy lokat**.



Nazwa grupy	Liczba lokat w grupie
Grupa 1	0
Grupa 2	0

Funkcjonalność umożliwia użytkownikowi modyfikację istniejących grup lokat. Wejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Lokaty > Grupy lokat > przycisk Modyfikuj**.

Dzięki możliwości edycji grup lokat Użytkownik może ustalić pozycję wybranej grupy lokaty na liście bądź ją usunąć (akcja **Usuń**). Zatwierdzenie edycji następuje poprzez naciśnięcie przycisku **Zapisz modyfikacje**. Powrót do ekranu **Grupy lokat** bez zapisania wprowadzonych zmian następuje poprzez naciśnięcie przycisku **Powrót**.

Rachunki Płatności **Produkty** Konsolidacja FP Produkty skarbowe

Kredyty

**Lokaty**

Lista dyspozycji w trakcie akceptacji

Lista lokat

Nowa lokata

**Grupy lokat**

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

**Grupy lokat** ?

Nazwa grupy	Liczba lokat w grupie	Akcje
Grupa 1	0	<a href="#">Usuń</a> ↓
Grupa 2	0	<a href="#">Usuń</a> ↑

**Powrót** **Zapisz modyfikacje**

Aby utworzyć nową grupę użytkownik powinien skorzystać ze ścieżki: **Produkty > Lokaty > Grupy lokat** > przycisk **Nowa grupa**.

Rachunki Płatności **Produkty** Konsolidacja FP Produkty skarbowe

Kredyty

**Lokaty**

Lista dyspozycji w trakcie akceptacji

Lista lokat

Nowa lokata

**Grupy lokat**

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

**Nowa grupa** ?

Nazwa grupy \*

**Powrót** **Zapisz grupę**

Po uzupełnieniu pola **Nazwa grupy** użytkownik naciska przycisk **Zapisz grupę**. Następuje zapis nowo utworzonej grupy lokat i powrót do **listy grup lokat**. Powrót do ekranu **listy grup lokat** bez zapisania nowej grupy następuje po naciśnięciu przycisku **Powrót**.

## LISTA WYCIĞÓW

Przejsie na formatkę **Lista wyciągów** możliwe w następujący sposób: **Produkty > Lokaty > Lista wyciągów**. Na formularzu Użytkownik ma możliwość generowania wyciągów do jednego z dostępnych formatów. Użytkownik ma możliwość przefiltrowania wyciągów definiując kryteria wyszukiwania. Przycisk **Wyświetl** wyświetla listę wyciągów zgodnie z podanymi kryteriami wyszukiwania.

Karty

Kredyty

**Lokaty**

Lista dyspozycji w trakcie akceptacji

Lista lokat

Nowa lokata

Grupy lokat

**Lista wyciągów**

Lista wyciągów do pobrania

Wnioski

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

### Lista wyciągów

Nazwa firmy: Kowalski

Numer rachunku: --- Wszystkie ---

Typ wyciągu: --- Wszystkie ---

Data:  2019-04-12  do: 2019-05-13

Pokaż ostatnie:  1 wyciągów

**Wyświetl**

Wyszukaj w wynikach

<input type="checkbox"/>	Numer wyciągu	Data od	Typ wyciągu	Nazwa właściciela	Saldo początkowe	Akcje
<input type="checkbox"/>	Data wyciągu	Data do		Numer rachunku	Saldo końcowe	
<input type="checkbox"/>	9	2019-01-10	Dzienny	Kowalski	290,87 PLN	<a href="#">Szczegóły</a>
<input type="checkbox"/>	2016-09-16	2019-01-10		91 1111 1111 1111 1111 1111	568,80 PLN	

1 do 1 (z 1) rekordów na stronie: 200

Idź do:

Szablon wyciągu: --- Wybierz ---

**Generuj**

W celu pobrania wyciągu/wyciągów, należy najpierw wybrać **Szablon wyciągu** w formacie którego system ma przygotować plik, a następnie użyć przycisku **Generuj**. Akcja **Szczegóły** prowadzi do formatki **Szczegóły wyciągu**.

### Szczegóły wyciągu

Numer wyciągu: 5

Data sporządzenia: 2016-09-16

Właściciel rachunku: Kowalski

Nr rachunku: 91 9584 9584 9584 9584 9584

Saldo początkowe: 424 445,76

Saldo końcowe: 6 291 584,17

Suma obciążeń: 452 603,01

Suma uznań: 452 603,01

Operacje na rachunku za okres: 2019-01-06 do: 2019-01-06

Wyszukaj w wynikach

Nr dok/dekr	Data operacji	Data waluty	Szczegóły transakcji	Kwota operacji	Saldo po operacji
1225/310	2016-09-15	2016-09-15	Zwrot po kons.	65 354,83	452 596,81
1225/310	2016-09-15	2016-09-15	Zwrot po kons.	96 109,33	452 596,81

1 do 2 (z 2) rekordów na stronie: 200

Idź do:

Szablon wyciągu: --- Wybierz ---

**Powrót** **Generuj**

**Powrót** umożliwia przejście na formularz listy wyciągów. **Generuj** pobiera wyciąg w wybranym formacie.

Użytkownik ma możliwość pobrania wyciągów wygenerowanych poprzez asynchroniczne generowanie wyciągów. Pliki gotowe do pobrania dostępne są na formacie **Lista wyciągów do pobrania** która znajduje się: **Produkty > Lokaty > Lista wyciągów do pobrania**

Lista wyciągów do pobrania

🔍

Nazwa pliku	Nazwa szablonu	Typ szablonu	Akcje
export20190416131213.csv	456765	Wyciąg lokaty	<a href="#">Pobierz</a>
export20190416141609.xml	XML	Wyciąg lokaty	<a href="#">Pobierz</a>
export20190416141609.xml	XML	Wyciąg lokaty	<a href="#">Pobierz</a>
export20190416141609.xml	XML	Wyciąg lokaty	<a href="#">Pobierz</a>
export20190416141611.zip	XML	Wyciąg lokaty	<a href="#">Pobierz</a>

1 do 5 (z 5)rekordów na stronie Idź do:

Akcja **Pobierz** pobiera wygenerowany wyciąg.