

MODUŁ KREDYTY

Kredyty to funkcja umożliwiająca wyświetlenie kredytów oraz grup rachunków kredytowych. Funkcjonalność umożliwi Użytkownikowi wyświetlenie listy kredytów, wejście w szczegóły, wgląd w harmonogram spłaty kredytu i daje możliwość ustalenia spłaty kredytu przed terminem. Formatka pozwala także na tworzenie grup rachunków kredytowych i ich późniejszą modyfikację, a także pobranie wyciągów miesięcznych w formacie PDF.

LISTA KREDYTÓW

Lista Kredytów prezentuje użytkownikowi posiadane kredyty firmy. Informację o kredytach (listę kredytów) użytkownik może pobrać do pliku przez naciśnięcie przycisku **Pobierz do PDF** znajdującego się pod każdą listą kredytów i grup kredytów.

Przejsięcie do formatki Listy kredytów jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Kredyty > Prezentacja listy kredytów**. Lista kredytów zostanie wyświetlona automatycznie. Jeżeli użytkownik chce wyświetlić kredyty wg zadanych kryteriów, powinien uzupełnić/ wybrać z listy odpowiednie pola w filtrze wyszukiwania dostępnym nad listą i kliknąć na przycisk **Wyświetl**.

Karty

Kredyty

- Prezentacja listy kredytów**
- Grupy rachunków kredytowych
- Lista wyciągów
- Lista wyciągów do pobrania
- Wnioski

Lokaty

- Obsługa gotówkowa
- Konsolidacja sald
- Sumy depozytowe

Lista kredytów ?

Nazwa firmy:

Numer rachunku kredytowego:

Numer umowy kredytowej: ?

Nazwa kredytu: ?

Waluta kredytu: ?

Grupa kredytów: ?

Wyświetl

Wyszukaj w wynikach

Rodzaj kredytu Nazwa własna	Numer rachunku kredytowego	Numer umowy kredytowej	Waluta	Akcje
KR.NA NIERUCHOMOŚCI POZOSTAŁE Def:...				
KR.NA NIERUCHOMOŚCI POZOSTAŁE inwestycyjny na nier.pozost.	00 1130 0002 0002 0002 0002	00/1111	PLN	Szczegóły
KR.OPERACYJNY ODNAWIALNY Def.: obro...				
KR.OPERACYJNY ODNAWIALNY obrot.w linii odnawialnej	00 1130 0002 0002 0002 0001	00/0002	PLN	Szczegóły

1 do 2 (z 2) rekordów na stronie

Idź do:

Pobierz do PDF

SZCZEGÓŁY KREDYTU

Funkcjonalność ta umożliwi użytkownikowi wgląd w szczegóły przyznanego mu kredytu. Przejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Kredyty > Prezentacja listy kredytów >** akcja **Szczegóły** lub **Produkty > Kredyty > Prezentacja listy kredytów >** przy wybranej pozycji na liście naciśnięcie pola **Nazwa kredytu/Nazwa własna**.

Karty

Kredyty

Prezentacja listy kredytów

Grupy rachunków kredytowych

Lista wyciągów

Lista wyciągów do pobrania

Wnioski

Lokaty

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

Szczegóły kredytu ?

Rodzaj kredytu	KR.NA NIERUCHOMOŚCI POZOSTAŁE Def.: inwestycyjny na nier.pozost.		
Nazwa własna kredytu	KR.NA NIERUCHOMOŚCI POZOSTAŁE inwestycyjny na zmień nazwę własną nier.pozost.		
Grupa			Zmień
Numer rachunku kredytowego	09 1130 0002 0002 0002 0002		
Numer umowy kredytowej	00/0002		
Waluta rachunku kredytowego	PLN		
Data otwarcia rachunku kredytowego	2019-07-10		
Kwota kredytu	27 000 000,00 PLN		
Data zapadalności kredytu	2023-08-31		
Saldo kapitału niewymagalnego	7 298 074,93 PLN		
Data najbliższej raty kapitału	2021-01-29		
Data najbliższej raty odsetek	2020-11-30		
Kwota najbliższej raty kapitału	296 875,00 PLN		
Kwota najbliższej raty odsetek	10 817,98 PLN		
Oprocentowanie	1,75 %		
Saldo zobowiązań kredytowych*	7 307 078,07		

* Prezentowana wartość jest wartością szacunkową zadłużenia. Dla kredytów indeksowanych przeliczoną kursiem spłaty kredytu.

[Wyciągi](#)

Adres do wysyłki wyciągów BGK24

Powrót
Wyślij wiadomość
Harmonogram spłaty kredytu
Spłać kredyt
Pobierz do PDF

Na ekranie szczegółów kredytu Użytkownik ma możliwość zmiany nazwy własnej kredytu poprzez akcję [Zmień nazwę własną](#) znajdującą się przy polu **Nazwa własna kredytu**.

Po naciśnięciu akcji [Zmień nazwę własną](#) następuje włączenie pola edycyjnego. Zmianę tekstu linku Użytkownik akceptuje poprzez naciśnięcie akcji [Zapisz](#). Gdy dla kredytu nazwa własna była już wcześniej zdefiniowana, domyślnie zostanie ona zaprezentowana.

Nazwa własna kredytu

[Zapisz](#)

Przypisanie kredytu do innej grupy następuje poprzez naciśnięcie akcji [Zmień](#) znajdującej się przy polu **Grupa**. Po naciśnięciu akcji [Zmień](#) następuje przejście do formatki **Przypisanie grup do rachunku**, gdzie Użytkownik wybiera, w jakiej grupie będzie prezentowany rachunek.

MODUŁ KREDYTY

Na ekranie szczegółów kredytu widoczne są przyciski:

- **Powrót** – powrót do ekranu z listą kredytów.
- **Harmonogram spłaty kredytu** – przejście do ekranu z harmonogramem spłaty kredytu.
- **Spłać kredyt** – przejście do ekranu spłaty kredytu.
- **Wyślij wiadomość** – przejście do ekranu Nowa wiadomość w module komunikacji.
- **Pobierz do PDF** – zapisanie formularza do pliku w formacie PDF.

Użytkownik może również dodać adresy e-mail (maksymalnie 3 adresy), na które będą przesyłane wyciągi. W tym celu w szczegółach rachunku, w sekcji Wyciągi, należy kliknąć na akcję Modyfikuj, podać adres/ adresy e-mail i zautoryzować operację.

HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU

Na ekranie **Harmonogram spłaty kredytu** Użytkownik ma zaprezentowane przyszłe raty spłacanego kredytu. Przejście do formularza jest możliwe w następujący sposób: **Produkty** > **Kredyty** > **Prezentacja listy kredytów** > akcja **Szczegóły** > przycisk **Harmonogram spłaty kredytu**.

Formatka umożliwia pobranie harmonogramu do formatu PDF poprzez naciśnięcie przycisku **Pobierz do PDF**. Na pobranym wydruku oprócz danych z tabeli harmonogramu spłaty kredytu będą prezentowane informacje o nazwie klienta, numerze rachunku, oprocentowaniu, ilości rat oraz numerze umowy.

Karty

Kredyty

Prezentacja listy kredytów

Grupy rachunków kredytowych

Lista wyciągów

Lista wyciągów do pobrania

Wnioski

Lokaty

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

Harmonogram spłaty kredytu ?

Data płatności raty	Razem do zapłaty *	Wysokość raty odsetkowej	Wysokość raty kapitałowej
30-11-2020	10 817,98	10 817,98	0,00
31-12-2020	10 817,98	10 817,98	0,00
29-01-2021	323 290,32	10 817,98	296 875,00
26-02-2021	323 290,32	10 817,98	296 875,00
31-03-2021	323 290,32	10 817,98	296 875,00
30-04-2021	323 290,32	10 817,98	296 875,00
31-05-2021	323 349,74	26 474,74	296 875,00
30-06-2021	322 068,71	25 193,71	296 875,00
30-07-2021	321 641,70	24 766,70	296 875,00
31-08-2021	322 837,33	25 962,33	296 875,00

1 do 10 (z 94) rekordów na stronie Idź do:

« < 1 2 3 4 ... 8 9 10 > »

* tabela zawiera prognozowane wysokości rat na podstawie bieżącego oprocentowania

Powrót
Pobierz do PDF

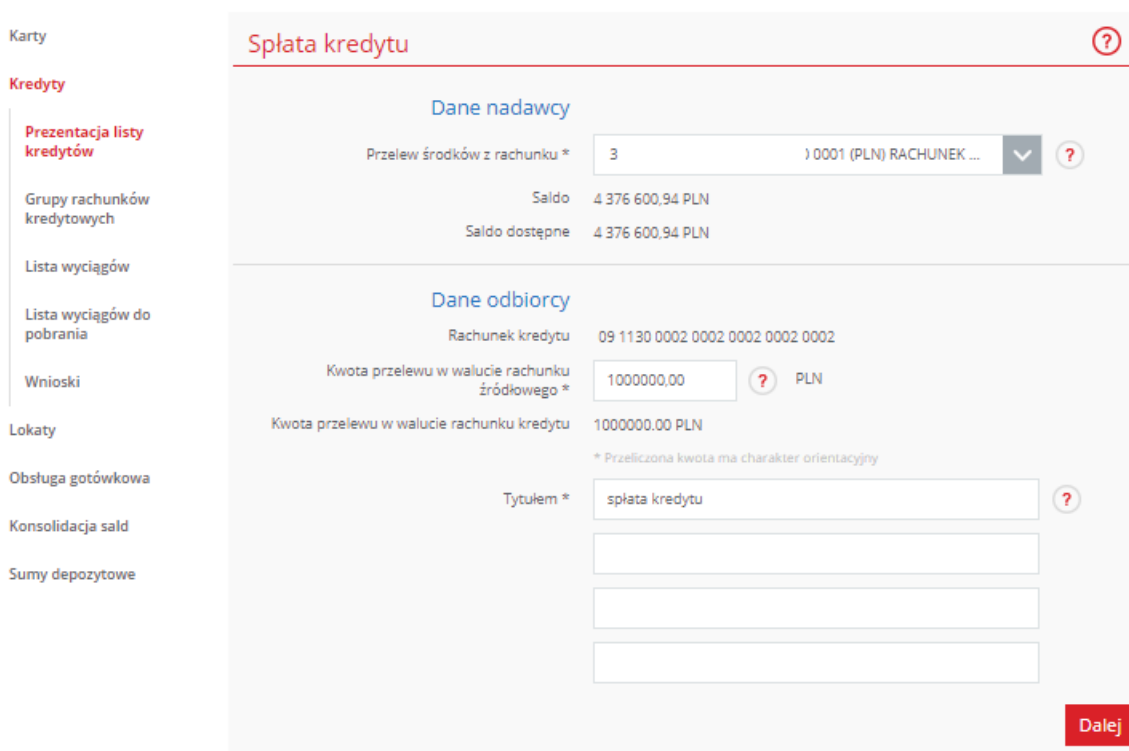
Pod listą rat widnieje komunikat: *Tabela zawiera prognozowane wysokości rat na podstawie bieżącego oprocentowania.*

SPŁATA KREDYTU

Funkcjonalność w dogodny sposób umożliwia Użytkownikowi spłatę kredytu przed terminem (np. raty, kapitału, całkowitej kwoty z możliwością wskazania przez klienta, jaka część środków przeznaczona ma być na odsetki, a jaka na kapitał). Spłata kredytu jest wykonywana z rachunku Klienta na zasadzie przelewu wewnętrznego na rachunek kredytu. Przejście do formatki **Spłata kredytu** jest możliwa w następujący sposób: **Produkty > Kredyty > Prezentacja listy kredytów > akcja Szczegóły > przycisk Spłać kredyt.**

Użytkownik ma możliwość spłaty kredytu w walucie rachunku źródłowego, nawet jeśli kredyt był brany w innej walucie.

Aby dokonać spłaty należy wybrać rachunek, z którego mają zostać przelane środki, uzupełnić kwotę przelewu oraz wpisać tytuł płatności, a następnie kliknąć na przycisk Dalej.



Karty

Kredyty

- Prezentacja listy kredytów
- Grupy rachunków kredytowych
- Lista wyciągów
- Lista wyciągów do pobrania
- Wnioski

Lokaty

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

Spłata kredytu

Dane nadawcy

Przelew środków z rachunku * 3 0001 (PLN) RACHUNEK ...

Saldo 4 376 600,94 PLN

Saldo dostępne 4 376 600,94 PLN

Dane odbiorcy

Rachunek kredytu 09 1130 0002 0002 0002 0002 0002

Kwota przelewu w walucie rachunku źródłowego * 1000000,00 PLN

Kwota przelewu w walucie rachunku kredytu 1000000,00 PLN

* Przeliczona kwota ma charakter orientacyjny

Tytułem * spłata kredytu

Dalej

Użytkownik zostanie przekierowany do ekranu z podsumowaniem przelewu gdzie powinien dokonać autoryzacji operacji przez wybranie przycisków **Podpisz** lub **Podpisz i wyślij**.

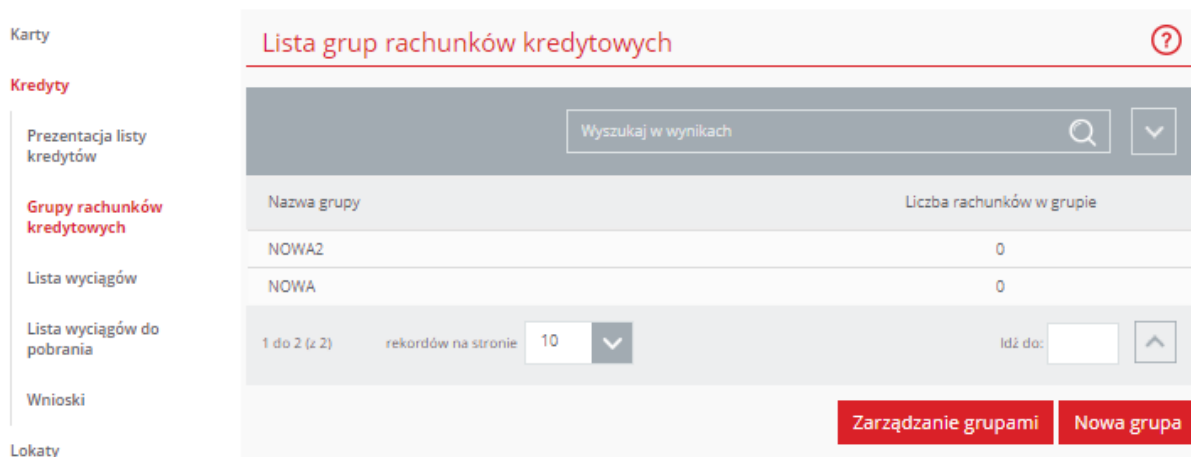
Aby powrócić na ekran znajdujący się w trybie edycji, użytkownik powinien nacisnąć przycisk **Modyfikuj**. Zapis spłaty kredytu w wersji roboczej następuje poprzez naciśnięcie przycisku **Zapisz**.

GRUPY RACHUNKÓW KREDYTOWYCH

Formatka umożliwia użytkownikowi tworzenie, edycję i usunięcie grup rachunków kredytowych. Praktyczną stroną tej funkcjonalności jest możliwość grupowania rachunków kredytowych. Przejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Kredyty > Grupy rachunków kredytowych**.

Na formatce dostępne są przyciski:

- **Zarządzanie grupami** – modyfikacja grupy wybranego rachunku kredytowego.
- **Powrót** – powrót do Listy kredytów.
- **Nowa grupa** – utworzenie nowej grupy rachunku kredytowego.



Karty

Kredyty

Prezentacja listy kredytów

Grupy rachunków kredytowych

Lista wyciągów

Lista wyciągów do pobrania

Wnioski

Lokaty

Lista grup rachunków kredytowych

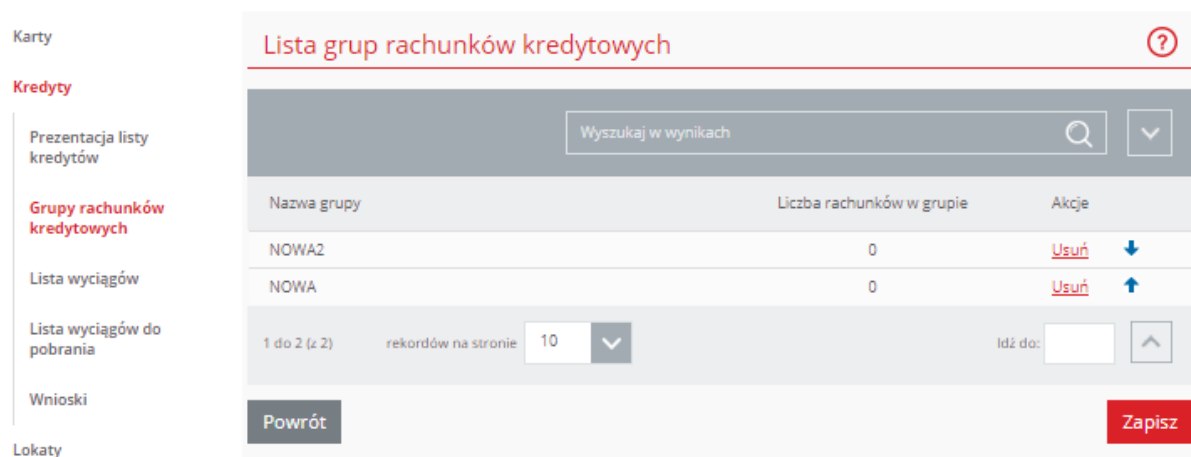
Wyszukaj w wynikach

Nazwa grupy	Liczba rachunków w grupie
NOWA2	0
NOWA	0

1 do 2 (z 2) rekordów na stronie 10 Idź do:

Zarządzanie grupami Nowa grupa

Dzięki możliwości edycji grup rachunków kredytowych Użytkownik może ustalić pozycję wybranej grupy rachunku kredytowego na liście bądź ją usunąć (akcja **Usuń**). Zatwierdzenie edycji następuje poprzez naciśnięcie przycisku **Zapisz**. Przejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Kredyty > Grupy rachunków kredytowych > przycisk Zarządzanie grupami**.



Karty

Kredyty

Prezentacja listy kredytów

Grupy rachunków kredytowych

Lista wyciągów

Lista wyciągów do pobrania

Wnioski

Lokaty

Lista grup rachunków kredytowych

Wyszukaj w wynikach

Nazwa grupy	Liczba rachunków w grupie	Akcje
NOWA2	0	Usuń ↓
NOWA	0	Usuń ↑

1 do 2 (z 2) rekordów na stronie 10 Idź do:

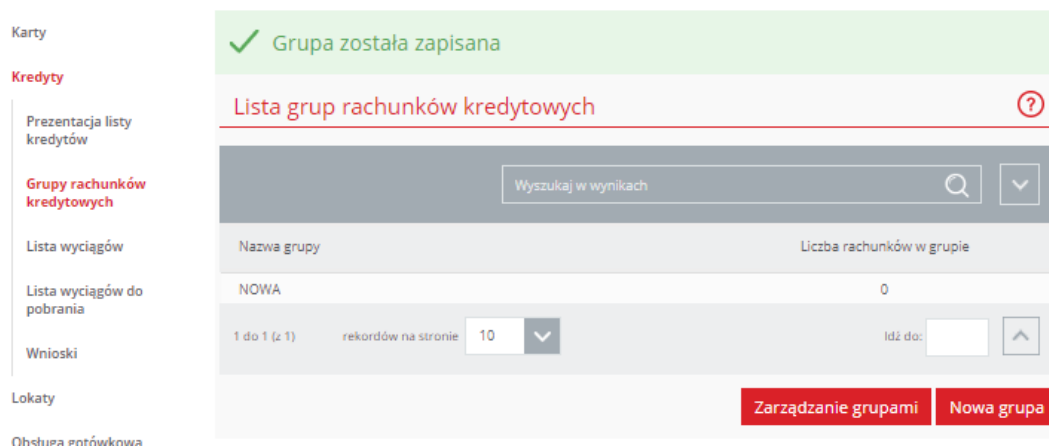
Powrót Zapisz

NOWA GRUPA RACHUNKÓW KREDYTOWYCH

Utworzenie nowej grupy służy usprawnieniu pracy w aplikacji. Użytkownik ma możliwość prostego pogrupowania rachunków kredytowych wg własnych kryteriów. Przejście do formatki jest możliwe w następujący sposób: **Produkty > Kredyty > Grupy rachunków kredytowych > przycisk Nowa grupa.**



Po uzupełnieniu pola **Nazwa grupy** użytkownik naciska przycisk **Zapisz**. Następuje zapis nowo utworzonej grupy rachunków kredytowych i powrót do ekranu **Lista grup rachunków kredytowych**.



Aby dodać rachunek kredytowy do utworzonej grupy należy przejść do **szczegółów kredytu**, przy polu **Grupa** wybrać akcję **Zmień**, i zaznaczyć checkbox przy wybranej grupie. Następnie zapisać klikając na przycisk **Zapisz**.



LISTA WYCIĄGÓW

Przejdźcie do formatki z listą wyciągów możliwe w następujący sposób: **Produkty > Kredyty > Lista wyciągów**. Na formularzu Użytkownik ma możliwość przeglądania wyciągów dostępnych do pobrania. Użytkownik ma możliwość przefiltrowania wyciągów definiując kryteria wyszukiwania. Przycisk **Wyświetl** wyświetla listę wyciągów zgodnie z podanymi kryteriami wyszukiwania.

Karty

Kredyty

- Prezentacja listy kredytów
- Grupy rachunków kredytowych
- Lista wyciągów**
- Lista wyciągów do pobrania

Lokaty

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

Lista wyciągów

Nazwa firmy: SPÓŁKA JAWNA

Numer rachunku kredytowego: --- Wszystkie ---

Typ wyciągu: Miesięczny

Data od: 2020-10-25 do: 2020-11-25

Pokaż ostatnie: 5 wyciągów

Wyświetl

<input type="checkbox"/>	Data od	Typ wyciągu	Nazwa właściciela	Wyciąg
<input type="checkbox"/>	Data do		Numer rachunku	
<input type="checkbox"/>	2020-10-01 2020-10-31	Miesięczny	SPÓŁKA JAWNA 09 1130 0002 0002 0002 0002	export20201103205102.pdf
<input type="checkbox"/>	2020-10-01 2020-10-31	Miesięczny	SPÓŁKA JAWNA 09 1130 0002 0002 0002 0002	export20201103205100.pdf
<input type="checkbox"/>	2020-09-01 2020-09-30	Miesięczny	SPÓŁKA JAWNA 09 1130 0002 0002 0002 0002	export20201002212526.pdf
<input type="checkbox"/>	2020-09-01 2020-09-30	Miesięczny	SPÓŁKA JAWNA 09 1130 0002 0002 0002 0002	export20201002212526.pdf
<input type="checkbox"/>	2020-08-01 2020-08-31	Miesięczny	SPÓŁKA JAWNA 09 1130 0002 0002 0002 0002	export20200902164134.pdf

1 do 5 (z 5) rekordów na stronie 10

Pobierz

Aby pobrać wyciąg/ wyciągi należy zaznaczyć pole (checkbox) przy danym wyciągu/ wyciągach i kliknąć na przycisk **Pobierz**. Rozpocznie się pobieranie danych. Jeżeli użytkownik pobiera niewielką ilość danych system od razu wygeneruje dane i użytkownikowi zostanie zaprezentowane okienko przeglądarki z możliwością pobrania/ zapisu pliku.

Jeżeli użytkownik zaznaczył dużą ilość danych do pobrania system rozpocznie generowanie danych „w tle” i poinformuje użytkownika, że dane będą do pobrania w najbliższym czasie – dane te będą możliwe do pobrania w opcji **Lista wyciągów do pobrania**.

Lista wyciągów do pobrania

Nazwa firmy Kowalski

Wyszukaj w wynikach

Nazwa pliku	Nazwa szablonu	Typ szablonu	Akcje
export20190404140137.pdf	KREDYTY PDF	Wyciąg kredytu	Pobierz
export_20190416110324.zip	KREDYTY PDF	Wyciąg kredytu	Pobierz
export_20190416110342.zip	KREDYTY PDF	Wyciąg kredytu	Pobierz
export_20190416121644.zip	KREDYTY PDF	Wyciąg kredytu	Pobierz
export_20190416121655.zip	KREDYTY PDF	Wyciąg kredytu	Pobierz
export_20190416121711.zip	KREDYTY PDF	Wyciąg kredytu	Pobierz
export_20190416123619.zip	KREDYTY PDF	Wyciąg kredytu	Pobierz

1 do 7 (z 7) rekordów na stronie 10 Idź do:

Akcja [Pobierz](#) pobiera wygenerowany wyciąg.