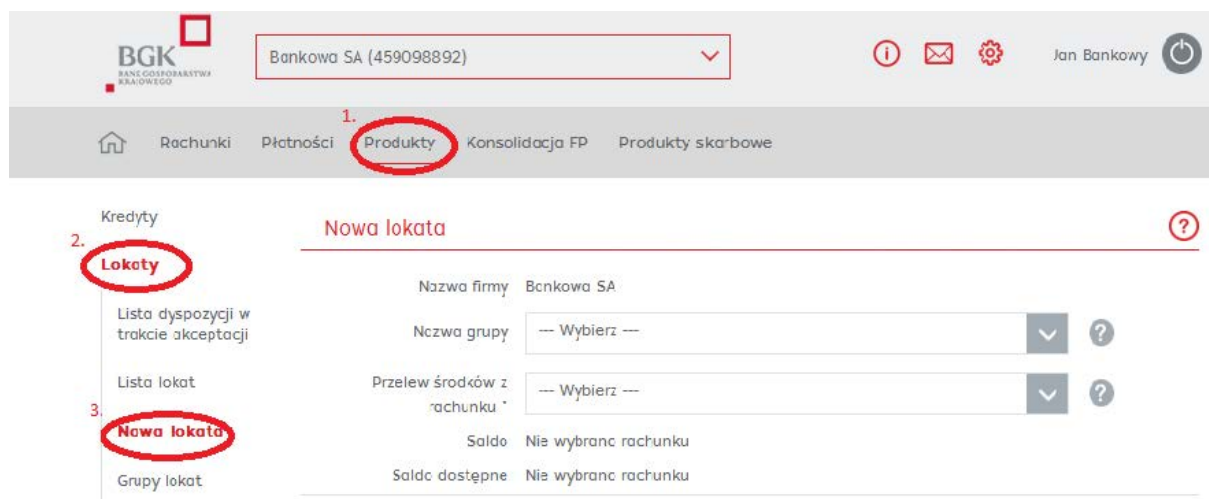


NOWA LOKATA

W celu założenia nowej lokaty, należy wybrać zakładkę **Produkty** z menu górnego a następnie z menu bocznego zakładkę **Lokaty** i **Nowa lokata**.



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 może wybrać firmę z listy.
- **Nazwa grupy** – użytkownik może wybrać grupę 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 nazwy to 35 znaków.
- **Rodzaj lokaty** - użytkownik będzie miał możliwość wyboru odpowiedniego rodzaju lokaty.
- **Minimalna kwota lokaty** – kwota może się różnić w zależności od wybranego rodzaju lokaty.
- **Okres lokaty** – użytkownik może wybrać okres trwania lokaty.

SKŁADANIE DYSOPOZYCJI ZAŁOŻENIA NOWEJ 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 automatycznego 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 automatycznie w polu „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 automatycznie w polu „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 produktu. Standardowo wymaganymi danymi są:

- 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.

SKŁADANIE DYSOPOZYCJI ZAŁOŻENIA NOWEJ LOKATY

Kredyty

Nowa lokata



Lokaty

Lista dyspozycji w
trakcie akceptacji

Lista lokat

Nowa lokata

Grupy lokat

Obsługa gotówkowa

Konsolidacja sald

Sumy depozytowe

Nazwa firmy Bankowa SA

Nazwa grupy --- Wybierz ---

Przelew środków z
rachunku * --- Wybierz ---

Saldo --- Wybierz ---

Saldo dostępne 98 1130 0007 6414 4909 9664 1315 (PLN) Główne konto krajowe

Dane lokaty

44 1130 0007 2068 6772 1655 4674 (PLN) Konto rozliczeniowe

12 1130 0007 1254 0747 6143 4509 (PLN) Konto pomocnicze

Nazwa lokaty 63 1130 0007 6888 5223 0931 9583 (PLN) Standardowe konto krajowe

Rodzaj lokaty *

Minimalna kwota lokaty 1 500,00 PLN

Okres lokaty --- Wybierz ---

Automatyczne odnowienie
lokaty

Kapitalizacja odsetek na
rachunku lokaty

KROK 2.

Użytkownik wpisuje wszystkie niezbędne dane do utworzenia dyspozycji:

1. Rodzaj lokaty
2. Okres lokaty
3. Kwota lokaty
4. Nazwa lokaty (opcjonalnie)
5. Przelew kwoty kapitału na rachunek (opcjonalnie)
6. Przelew kwoty odsetek na rachunek (opcjonalnie)

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

Zapisać

Dalej

SKŁADANIE DYSPOZYCJI ZAŁOŻENIA NOWEJ LOKATY

KROK 3.

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

Kredyty	Zatwierdzenie lokaty ?
Lokaty	
Lista dyspozycji w trakcie akceptacji	Nazwa firmy Bankowa SA
Lista lokat	Nazwa grupy --- Wszystkie ---
Nowa lokata	Rachunek lokaty 98 1130 0007 6414 4909 9664 1315 (PLN) Główne konto krajowe
Grupy lokat	Saldo 3 876 111,07 PLN
Obsługa gotówkowa	Saldo dostępne 321 564,05 PLN
Konsolidacja sald	Dane lokaty
Sumy depozytowe	Nazwa lokaty Lokata
	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%
	Modyfikuj Zapisz Podpisz i wyślij Podpisz

Użytkownik może zapisać dyspozycję tworzenia lokaty (przycisk **Zapisz**) w celu późniejszej autoryzacji (dyspozycja otrzyma status „Nowa” i będzie znajdowała się na **Liście dyspozycji w trakcie akceptacji**).

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