



Oprogramowanie dla bankowości.

Dokumentacja użytkownika systemu



Miniaplikacja Kredyty

Spis treści

1. Konwencje typograficzne	2
2. Wprowadzenie	4
3. Widżet Kredyty	5
4. Przeglądanie listy kredytów	7
5. Akcje na wybranym kredycie	8
6. Modyfikacja nazwy własnej kredytu	9
7. Przeglądanie szczegółów kredytu	10
8. Przeglądanie harmonogramu spłat kredytu	12
9. Przeglądanie historii kredytu	14
10. Spłata raty kredytu	17

Informacje o dokumencie

Niniejszy dokument jest dokumentacją użytkownika systemu Asseco EBP w wersji 4.07.000C.

Metryka dokumentu:

Autor: Dział Systemów Omnikanalowych/ Pion Banków Komercyjnych

Wersja systemu: 4.07.000C

Wersja dokumentu: 1

Data wydania dokumentu: 2020-02-19

Przeznaczenie dokumentu: poufny, zewnętrzny



Identyfikator dokumentu: DOC.UZT_Asseco_EBP_4.07.000C

Historia zmian:

Data	Autor	Wersja systemu	Opis zmiany
2019-08-12	Piotr Skawina	4.03.000C	Utworzenie dokumentacji
2020-02-19	Piotr Skawina	4.07.000C	Aktualizacja dokumentacji

Rozdział 1. Konwencje typograficzne

W dokumentacji stosowane są następujące konwencje typograficzne:

Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
Standardowy	Podstawowy tekst dokumentacji
Tabela	Tekst w tabeli
Nowe pojęcie	Nowe pojęcia. Wyróżnienie ważnych fragmentów tekstu.
<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</i> → <i>Przeglądanie</i> .
Uwaga	<p>Tekst uwagi, komentarza, zastrzeżenia - informacje, na które należy zwrócić uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem np.</p> <div style="display: flex; align-items: center;">  <p>Podany powyżej adres internetowy jest przykładowy. Informację o adresie strony usług internetowych udostępni Bank.</p> </div>
Ostrzeżenie	<p>Tekst ostrzeżenia - ostrzeżenia zawierają bardzo ważne informacje, na które należy zwrócić szczególną uwagę podczas czytania dokumentacji lub pracy z systemem, np.</p> <div style="display: flex; align-items: center;">  <p>Zmiany przeksięgowień nie są kontrolowane przez system i wykonywane są wyłącznie na własną odpowiedzialność operatora!</p> </div>
Link	Odwołania do innych rozdziałów lub fragmentów tekstu. Adresy URL
Kod źródłowy	<p>Fragmenty kodu źródłowego. Przykłady wydruków</p> <pre style="background-color: #f0f0f0; padding: 10px; border: 1px solid #ccc;">{ "a" : "b" }</pre>

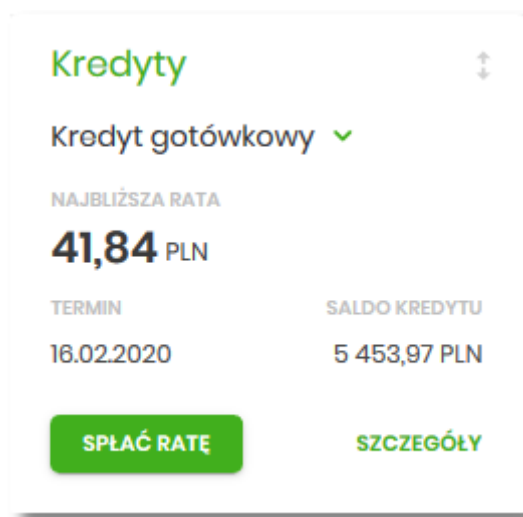
Konwencja typograficzna lub znak wizualny	Opis
CAPS LOCK	Wyróżnienie nagłówków akapitów. Nazwy klawiszy na klawiaturze - kombinacje klawiszy, które należy nacisnąć jednocześnie zawierają znak "+" pomiędzy, np. CTRL+F.
[]	Nazwy przycisków, np. [Czynności]

Rozdział 2. Wprowadzenie

Miniaplikacja **Kredyty** zapewnia dostęp do produktów kredytowych, do których użytkownik jest uprawniony.

System Asseco EBP zapewnia użytkownikowi dostęp do miniaplikacji **Kredyty** z dwóch głównych poziomów:

- widżetu **Kredyty** (wyświetlanego na pulpicie o ile użytkownik nie usunął go z pulpitu),



- menu bocznego po wybraniu opcji *Kredyty*.



W każdym z poziomów miniaplikacji dla użytkownika dostępne są formatki do obsługi poszczególnych opcji biznesowych opisanych w poniższych podrozdziałach.

Użytkownik posiadający dostęp do miniaplikacji Kredyty ma możliwość:



- przeglądania skróconych informacji o kredytach na widżecie miniaplikacji **Kredyty**,
- przeglądania listy kredytów,
- modyfikacji nazwy własnej kredytu,
- przeglądania szczegółów kredytów,
- przeglądania harmonogramu spłat kredytu,
- przeglądania i pobierania historii operacji kredytu,
- spłaty raty kredytu.



Funkcjonalność kredytów dostępna jest dla użytkownika, który posiada odpowiednie uprawnienia do funkcjonalności. Uprawnienia ustawiane są przez Administratora użytkowników w opcji *Ustawienia* → *Uprawnienia użytkowników*.

Rozdział 3. Widżet Kredyty

Widżet **Kredyty** może być prezentowany w dwóch rozmiarach: standardowym i rozszerzonym. W zależności od wielkości po najechnaniu myszką na prawy górny róg widżetu widoczne są następujące ikony:

-  ikona – powoduje rozszerzenie widżetu o dodatkowe informacje,
-  ikona – powoduje powrót do rozmiaru standardowego.

Widżet standardowy



Na widżecie standardowym jest możliwość:

- wyboru kredytu w celu zaprezentowania skróconych informacji o nim, czyli:
 - **Nazwy kredytu** – nazwa kredytu,
 - **Najbliższa rata** – kwoty najbliższej raty wraz z walutą,
 - **Termin** – data płatności najbliższej raty (data w formacie DD.MM.RRRR),
 - **Saldo kredytu** – saldo kredytu.

W dolnej części widżetu dostępne są akcje:

- [SPŁAĆ RATE] – umożliwia spłatę raty kredytu,
- [SZCZEGÓŁY] – umożliwia przejście do szczegółów wybranego kredytu.

Widżet rozszerzony

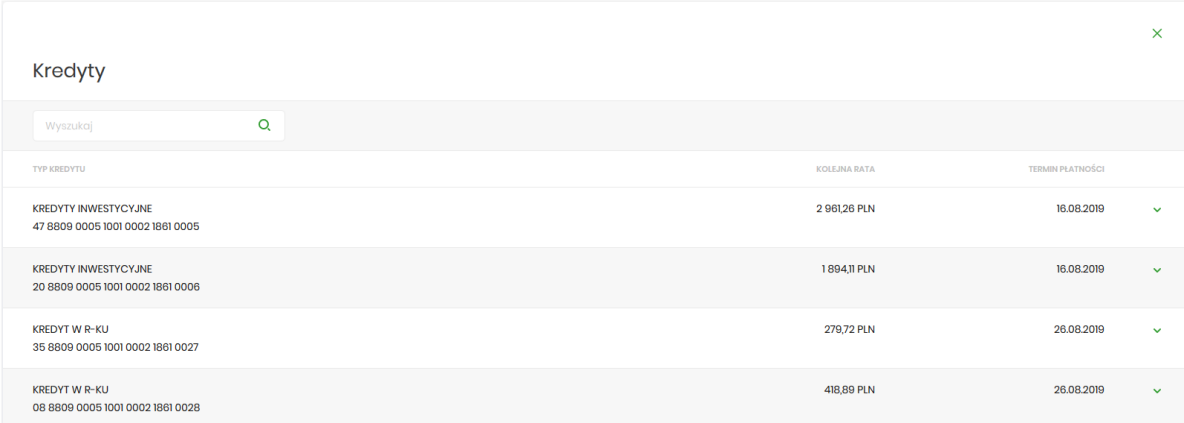


Na widżecie rozszerzonym prócz tych samych informacji co na widoku standardowym dodatkowo prezentowane są:

- **Pozostało do spłaty** - wykres kołowy, procentowo obrazujący ile pozostało do spłaty wraz z informacją o ilości rat.

Rozdział 4. Przeglądanie listy kredytów

Po kliknięciu w tytuł widżetu **Kredyty** lub poprzez wybór opcji z bocznego menu *Kredyty* wyświetlane jest okno prezentujące listę kredytów, do których użytkownik jest uprawniony:



TYP KREDYTU	KOLEJNA RATA	TERMIN PŁATNOŚCI	
KREDYTY INWESTYCYJNE 47 8809 0005 1001 0002 1861 0005	2 961,26 PLN	16.08.2019	▼
KREDYTY INWESTYCYJNE 20 8809 0005 1001 0002 1861 0006	1 884,11 PLN	16.08.2019	▼
KREDYT W R-KU 35 8809 0005 1001 0002 1861 0027	279,72 PLN	26.08.2019	▼
KREDYT W R-KU 06 8809 0005 1001 0002 1861 0028	416,89 PLN	26.08.2019	▼

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

- **Typ kredytu** – nazwa produktu lub nazwa własna kredytu, wraz z numer rachunku kredytu,
- **Kolejna rata** – kwota najbliższej raty wraz z walutą,
- **Termin płatności** – data płatności najbliższej raty.

W górnej części formularza KREDYTY dostępne jest filtr prosty, umożliwiający filtrowanie listy kredytów po wpisaniu danych w polu wyszukiwania:



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

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

powrócić do pełnej listy rachunków należy kliknąć w ikonę  w polu wyszukiwania.

Rozdział 5. Akcje na wybranym kredycie

Kliknięcie w wiersz wybranego kredytu powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji na temat kredytu.

TYP KREDYTU	KOLEJNA RATA	TERMIN PŁATNOŚCI
KREDYTY INWESTYCYJNE 47 8809 0005 1001 0002 1801 0005	2 961,26 PLN	16.08.2019
Saldo bieżące:	61 938,36 PLN	Oprocentowanie:
Zaległości:	0,00 PLN	3,00 %
Najbliższe raty		
16.08.2019		2 961,26 PLN
16.09.2019		2 953,83 PLN
16.10.2019		2 945,44 PLN
SPŁAĆ RATE HARMONOGRAM HISTORIA KREDYTU SZCZEGÓŁY		

Na formularzu rozszerzonym dostępne są dodatkowe informacje:

- **Saldo bieżące** – kwota kredytu pozostała do spłaty wraz z walutą,
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie kredytu,
- **Zaległości** – kwota zaległości w spłacie wraz z walutą,
- **Najbliższe raty** – lista trzech najbliższych rat kredytu, wraz z informacją o dacie i kwocie najbliższej raty,

Dodatkowo prezentowany jest określony zestaw akcji:

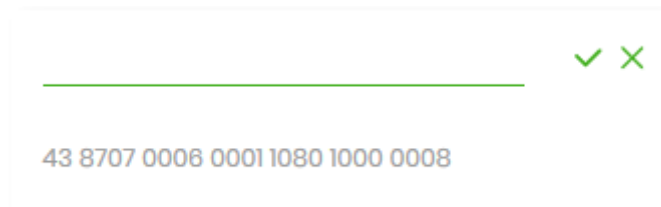
- [SPŁAĆ RATE] – umożliwia spłatę raty kredytu,
- [HARMONOGRAM] – opcja umożliwia przeglądanie harmonogramu spłat kredytu,
- [HISTORIA KREDYTU] – opcja umożliwia przeglądanie operacji kredytu,
- [SZCZEGÓŁY] – opcja umożliwia przeglądanie szczegółowych informacji na temat kredytu.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza kredytu, powoduje zwinięcie dodatkowych informacji i przycisków prezentowanych dla kredytu.

Rozdział 6. Modyfikacja nazwy własnej kredytu

W celu ułatwienia identyfikacji kredytu, użytkownik ma możliwość modyfikacji nazwy produktu z poziomu:

- listy kredytów za pomocą ikonki  znajdującej się przy nazwie kredytu





A screenshot of a credit list item. On the right side, there is a small square icon with a green pencil. Below the credit name, there is a confirmation dialog box with a green checkmark and a red 'X' icon. The dialog box contains the text "43 8707 0006 0001 1080 1000 0008".

- szczegółów kredytu za pomocą ikonki  znajdującej się przy polu **Nazwa własna**.



A screenshot of the "Nazwa własna" field. On the right side, there is a small square icon with a green pencil. Below the field, there is a confirmation dialog box with a green checkmark and a red 'X' icon.

Obok pola dostępne są przyciski:

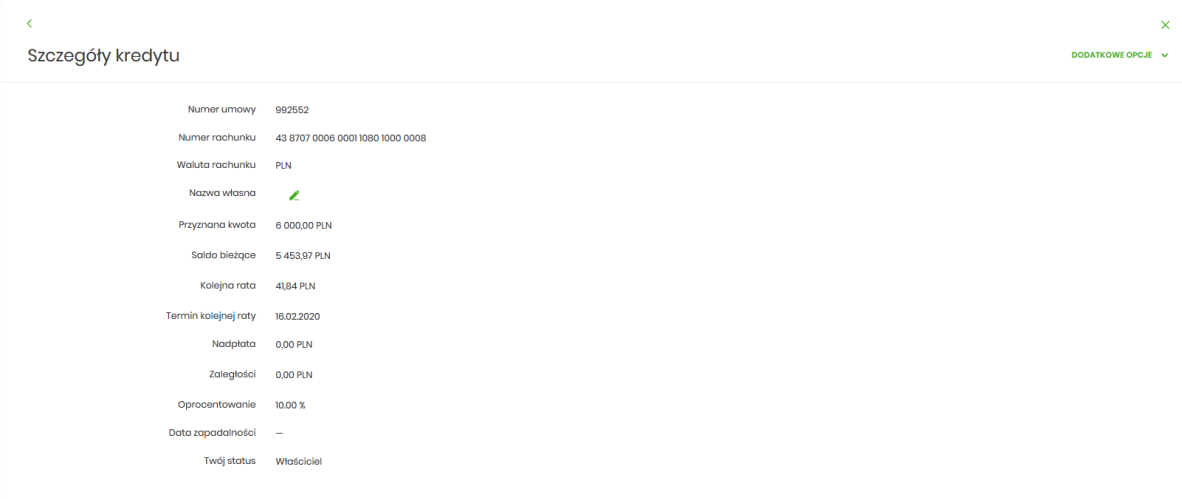
-  – umożliwia zapisanie zmienionej nazwy własnej kredytu. Nazwę własną kredytu zapisać można także po jej wprowadzeniu i użyciu klawisza [Enter] z klawiatury.
-  – umożliwia rezygnację ze zmiany nazwy własnej kredytu.


W przypadku, gdy użytkownik usunie wprowadzoną w polu nazwę własną kredytu, system przyporządkowuje mu nazwę systemową.

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

Rozdział 7. Przeglądanie szczegółów kredytu

Aby przejść do szczegółów wybranego kredytu należy kliknąć w obszar wybranego wiersza i wybrać przycisk [SZCZEGÓŁY]. System wyświetla formularz SZCZEGÓŁY RACHUNKU.



Numer umowy	992552
Numer rachunku	43 8707 0006 0001 1080 1000 0008
Waluta rachunku	PLN
Nazwa własna	
Przyznana kwota	6 000,00 PLN
Saldo bieżące	5 453,97 PLN
Kolejna rata	41,84 PLN
Termin kolejnej raty	16.02.2020
Nadpłata	0,00 PLN
Zaległości	0,00 PLN
Oprocentowanie	10,00 %
Data zapadalności	—
Twój status	Właściciel

Na formularzu prezentowane są następujące dane:

- **Numer umowy** – numer umowy,
- **Numer rachunku** – numer kredytu w formacie NRB
- **Waluta rachunku** – symbol waluty w jakiej prowadzony jest kredyt,
- **Nazwa własna** – nazwa kredytu nadana przez klienta,
- **Przyznana kwota** – saldo początkowe kredytu wraz z walutą,
- **Saldo bieżące** – aktualne saldo kredytu wraz z walutą,
- **Kolejna rata** – kwota kolejnej raty wraz z walutą,
- **Termin kolejnej raty** – data spłaty kolejnej raty kredytu (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Nadpłata** – kwota nadpłaty kredytu wraz z walutą (nadpłata kapitału, odsetek, ubezpieczeń),
- **Zaległości** – kwota zaległości kredytu wraz z walutą (suma zaległego kapitału i zaległych odsetek),
- **Oprocentowanie** – oprocentowanie kredytu,
- **Data zapadalności** – data końca kredytu (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Twój status** – stosunek własności zalogowanego klienta względem rachunku,

Nad szczegółami kredytu dostępne są:

- Przyciski:

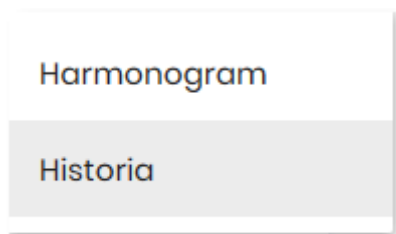


– umożliwiający przejście do formularza KREDYTU,



– umożliwiający wyjście do menu głównego.

- [DODATKOWE OPCJE] – pogrupowane akcje, w skład których wchodzi:
 - **Harmonogram** – opcja umożliwia przeglądanie harmonogramu spłat kredytu,
 - **Historia** – opcja umożliwia przeglądanie operacji kredytu,



Rozdział 8. Przeglądanie harmonogramu spłat kredytu

Aby przejść do harmonogramu wybranego kredytu, należy kliknąć w obszar wybranego wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk [HARMONOGRAM].



DATA PŁATNOŚCI	KWOTA
16.08.2019	2 981,26 PLN
16.09.2019	2 953,83 PLN
16.10.2019	2 945,44 PLN
16.11.2019	2 940,40 PLN
16.12.2019	2 930,09 PLN
16.01.2020	2 924,10 PLN


Dla harmonogramu spłat kredytu dostępne są następujące informacje:

- **Data płatności** – termin płatności raty (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Kwota** – kwota raty wraz z walutą (suma kapitału i odsetek do zapłaty),



W celu zawężenia prezentacji listy rat, użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów prostego, po wpisaniu danych w polu wyszukiwania znajdującego się nad listą:



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. Aby powrócić


do pełnej listy należy kliknąć w ikonę  w polu wyszukiwania.

W górnej części formularza NAJBLIŻSZE RATY dostępne są przyciski:

-  – umożliwiający przejście do formularza KREDYTY,
-  – umożliwiający wyjście do menu głównego.

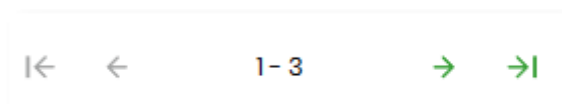
Kliknięcie w obszar wybranej pozycji harmonogramu spłat, powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji:

- **Część kapitałowa** – kwota stanowiąca kapitał wybranej raty kredytu wraz z walutą,
- **Część odsetkowa** – kwota stanowiąca odsetki wybranej raty kredytu wraz z walutą.

DATA PŁATNOŚCI	KWOTA	SALDO
16.08.2019	2 981,26 PLN	81 938,38 PLN 
Część kapitałowa:		2 916,87 PLN
Część odsetkowa:		44,59 PLN

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza wybranej pozycji harmonogramu spłaty powoduje jego zwinięcie.

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



Rozdział 9. Przeglądanie historii kredytu

Aby przejść do historii wybranego kredytu, należy kliknąć w obszar wybranej wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk [HISTORIA KREDYTU].

DATA TRANSAKCJI	TYTUŁ	RODZAJ TRANSAKCJI	KWOTA
19.01.2018	Splata Kredytu : 5000,00 PLN Kapitał: 4982,74 PLN Odsetki: 17,26 PLN LN splata odsetok: 0,00 PLN	Polecenie zapłaty	4 982,74 PLN
19.01.2018	Splata Kredytu : 149,63 PLN Kapitał: 149,63 PLN Odsetki: 0,00 PLN s plata odsetok: 0,00 PLN	Polecenie zapłaty	149,63 PLN
16.01.2018	wypłata gotówkowa	Przelew przychodzący zewnętrzny	-70 000,00 PLN
Podsumowanie strony:			SUMA WYPŁAT -70 000,00 PLN
Podsumowanie:			SUMA WPLAT 5 132,37 PLN

Na formularzu HISTORIA KREDYTU dostępne są następujące informacje:

- **Data transakcji** – data transakcji (data w formacie DD.MM.RRRR),
- **Tytuł** – tytuł operacji,
- **Rodzaj transakcji**,
- **Kwota** – kwota operacji wraz z walutą (suma kapitału i odsetek do zapłaty).

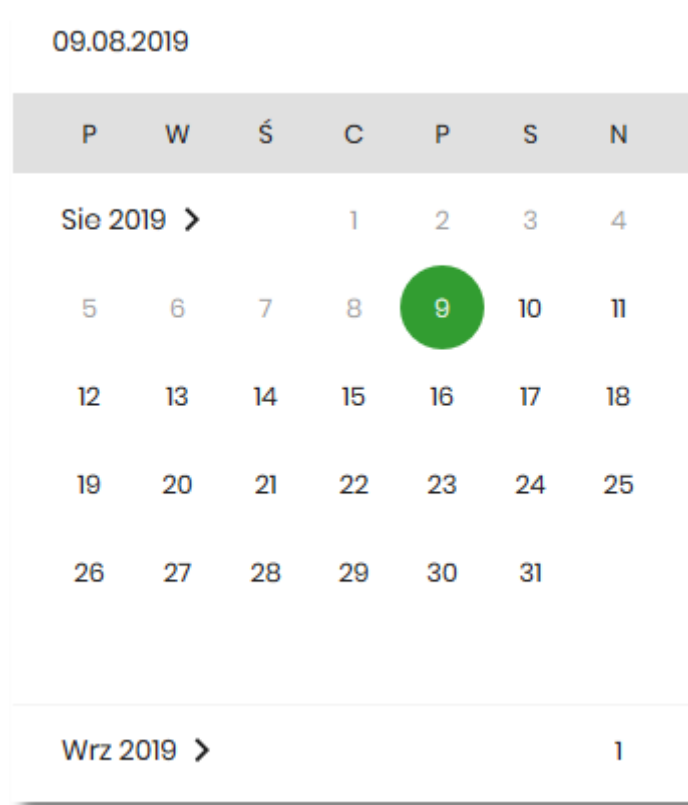
W celu zawężenia prezentacji listy operacji kredytu, użytkownik ma możliwość zastosowania filtrów:

- **Prostego** – umożliwia wyszukanie po treści, w tym celu należy wpisać w polu **Wyszukaj** tekst oraz nacisnąć przycisk [ENTER].





Działanie wyszukiwania jest analogiczne jak w innych częściach systemu.

- **Zawansowanego** – użycie przycisku [POKAŹ FILTRY] umożliwia ustawienie filtra zaawansowanego dla następujących pól:
 - **Ostatnie** – liczba dni poprzedzających datę bieżącą, dla których ma zostać zaprezentowana historia operacji kredytu, domyślnie 30 dni,
 - **Zakres dat** – zakres dat, od do, dla których ma zostać wyświetlona historia rachunku, od miesiąca wstecz do daty bieżącej, jest to alternatywa dla pola **Ostatnie**. Kliknięcie w obszar pól z datami otwiera okno kalendarza, za pomocą, którego można określić zakres dat.



Zastosowanie filtru zaawansowanego aktywuje się za pomocą przycisku [FILTRUJ].

W górnej części formularza HISTORIA KREDYTU dostępne są przyciski:

-  – umożliwiający przejście do formularza KREDYTU,
-  – umożliwiający wyjście do menu głównego.

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

- **Podsumowanie strony:**
 - **Wpływy** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wpłat wraz z walutą,
 - **Obciążenia** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wypłat wraz z walutą.
- **Podsumowanie**
 - **Wpływy** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wpłat wraz z walutą,
 - **Obciążenia** – łączna dla wszystkich operacji widocznych na stronie, kwota wypłat wraz z walutą.

Nad historią kredytu dostępny jest przycisk [POBIERZ] umożliwiający pobranie historii operacji na kredycie do pliku w formacie pdf.

Kliknięcie w wybraną operację z listy powoduje wyświetlenie dodatkowych informacji dla operacji.

DATA TRANSAKCJI	TYTUŁ	RODZAJ TRANSAKCJI	KWOTA
19.01.2018	Splata Kredytu : 5000.00 PLN Kapital: 4982.74 PLN Odsetki: 17.26 P LN splata odsetok: 0.00 PLN	Polecenie zapłaty	4 982,74 PLN
Splata kapitału:		2 916,67 PLN	Splata odsetok: 44,59 PLN
Nadpłata:		0,00 PLN	Pozostała: 4 982,74 PLN
Saldo po:		-65 017,26 PLN	

System prezentuje następujące informacje:

- **Splata kapitału** – kwota kapitału wraz z walutą,
- **Splata odsetek** – kwota odsetek wraz z walutą,
- **Nadpłata** – kwota nadpłat wraz z walutą,
- **Pozostałe** – pozostała kwota do spłaty wraz z walutą,
- **Saldo po** – saldo kredytu po spłacie

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza powoduje zwinięcie dodatkowych informacji.

Rozdział 10. Spłata raty kredytu

Aby spłacić ratkę, należy kliknąć w obszar wybranego wiersza na liście kredytów i wybrać przycisk [SPŁAĆ RATE].

Spłata raty kredytu

Kredyt do spłaty KREDYTY INWESTYCYJNE
47 8809 0005 1001 0002 1861 0005

Z rachunku R-KI BIEZ STAND Saldo: 103,09 PLN
39 () 0007

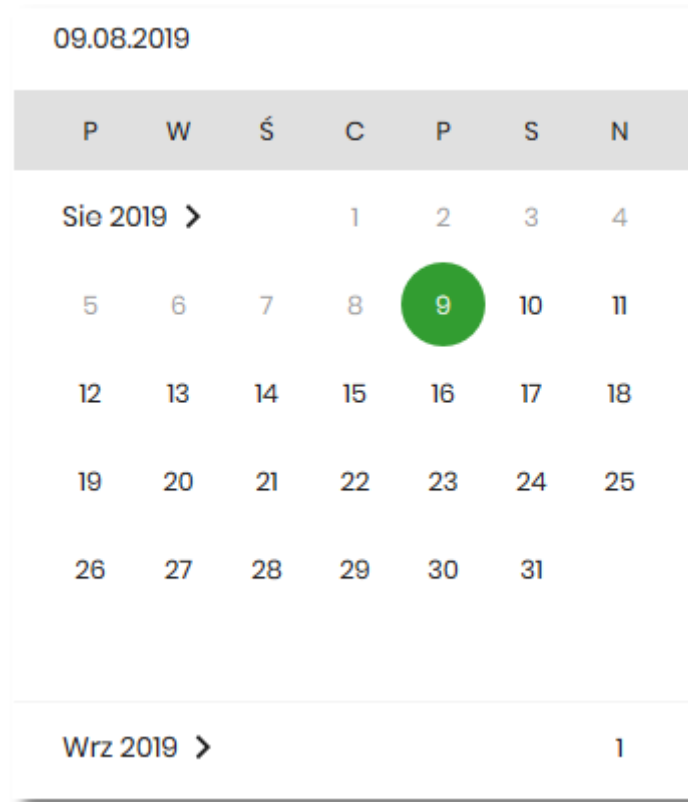
Kwota 150,55 PLN

Data realizacji Dzisiaj, 11.08.2019

SPŁAĆ RATE

Aby dokonać spłaty raty kredytu należy w polu:

- **Z rachunku** – wskazać rachunek, z którego ma nastąpić spłata raty, z listy rachunków, do których użytkownik jest uprawniony. W przypadku gdy w opcji Ustawienia → Rachunek domyślny, ustawiony jest rachunek domyślny, system w polu tym podstawia ten rachunek, jednak użytkownik ma możliwość zmiany rachunku przez wybranie z listy dostępnych,
- **Kwota** – w polu domyślnie podstawiana jest kwota kolejnej raty w walucie kredytu, użytkownik ma jednak możliwość wprowadzenia dowolnej kwoty spłaty,
- **Data realizacji** – domyślnie ustawiana jest planowana data realizacji, użytkownik ma możliwość zmiany daty za pomocą ikony kalendarzyka.



W górnej części formularza SPŁAĆ RATE KREDYTU dostępne są:

- Przyciski:



– umożliwiający przejście do formularza KREDYTU z listą kredytów,

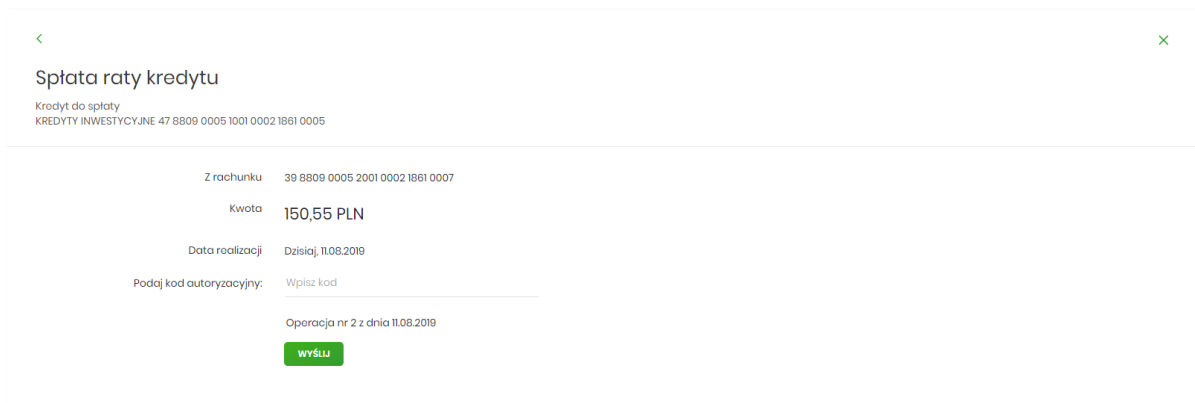


– umożliwiający wyjście do menu głównego



- Akcja:

- [SPŁAĆ RATE] – przejście do kroku drugiego, autoryzacji spłaty raty kredytu.

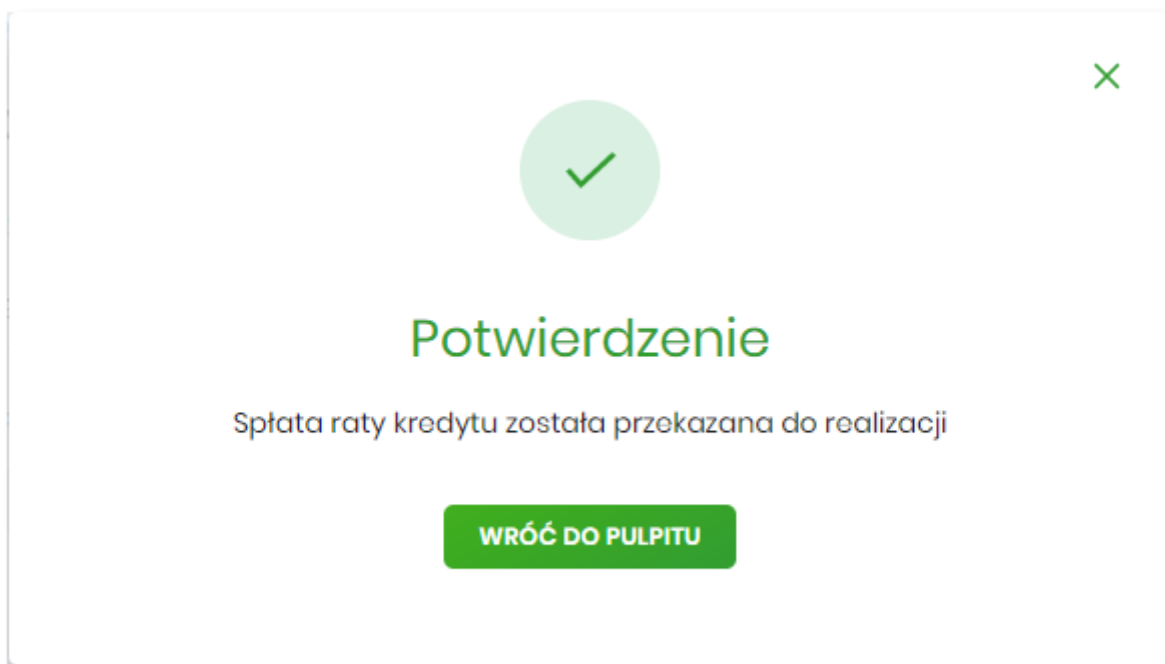
Po określeniu parametrów spłaty raty i naciśnięciu przycisku [SPŁAĆ RATE] system przechodzi na drugi krok potwierdzenia dyspozycji.



Na formularzy SPŁATA RATY KREDYTU dostępne są:

- Pole:
 - **Podaj kod autoryzacyjny/Podaj kod sms** – jedyne aktywne pole na formatce, służące do autoryzacji przelewu. Nazwa pola zależna jest od aktualnie wykorzystywanej przez użytkownika metody autoryzacji,
- Akcja:
 - [WYŚLIJ] – zatwierdzenie operacji spłaty raty kredytu
- Przyciski:
 -  – umożliwiający przejście do formularza pierwszego kroku spłaty raty kredytu,
 -  – umożliwiający wyjście do menu głównego

Po dokonaniu akceptacji przez naciśnięcie przycisku [WYŚLIJ], użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie przekazania dyspozycji do realizacji wraz z przyciskiem służącym do powrotu do pulpitu.



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, e-mail: 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

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
asseco.pl

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, bold, black font. The letters are blocky and have a modern, geometric feel. The logo is centered on a solid blue background that occupies the bottom third of the page.