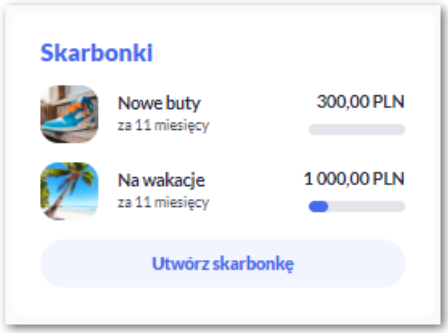
Skarbonki

Funkcjonalność „Skarbonki” dostępna jest w bankowości elektronicznej Asseco EBP dla klientów indywidualnych

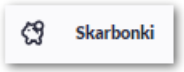
Miniaplikacja **Skarbonki** zapewnia możliwość tworzenia nowych celów oraz późniejsze zarządzanie nimi. Obsługiwane są wyłącznie w walucie PLN i mogą być zasilane środkami wyłącznie z rachunków i transakcji w PLN.

Użytkownik dostęp do miniaplikacji **Skarbonki** z dwóch głównych poziomów:

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



- menu bocznego po wybraniu opcji **Skarbonki**.



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

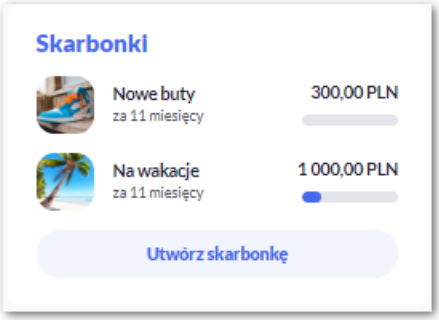
- utworzenia nowej skarbonki,
- przeglądania dodanych skarbonek,
- przeglądania szczegółów skarbonki,
- edytowania skarbonki,
- przeglądania historii skarbonki,
- wpłaty na skarbonkę,
- wypłaty z skarbonki,
- zakończenia skarbonki.

Widżet Skarbonki

Jeżeli Użytkownik nie korzystał dotychczas z **Skarbonki**, wówczas system zaprezentuje mu na widżecie informacje o możliwości rozpoczęcia oszczędzania.

Jeżeli Użytkownik korzysta z **Skarbonek**, wówczas z poziomu widżetu ma możliwość:

- przejścia do miniaplikacji **Skarbonki**,
- podglądu ostatnich czterech skarbonek wraz z nazwą, datą zakończenia i wskaźnikiem realizacji,
- przejścia do listy pozostałych skarbonek, jeżeli Użytkownik ma więcej niż cztery za pomocą przycisku [Pokaż wszystkie cele],
- Utworzenia nowego celu za pomocą przycisku [Utwórz skarbonkę].



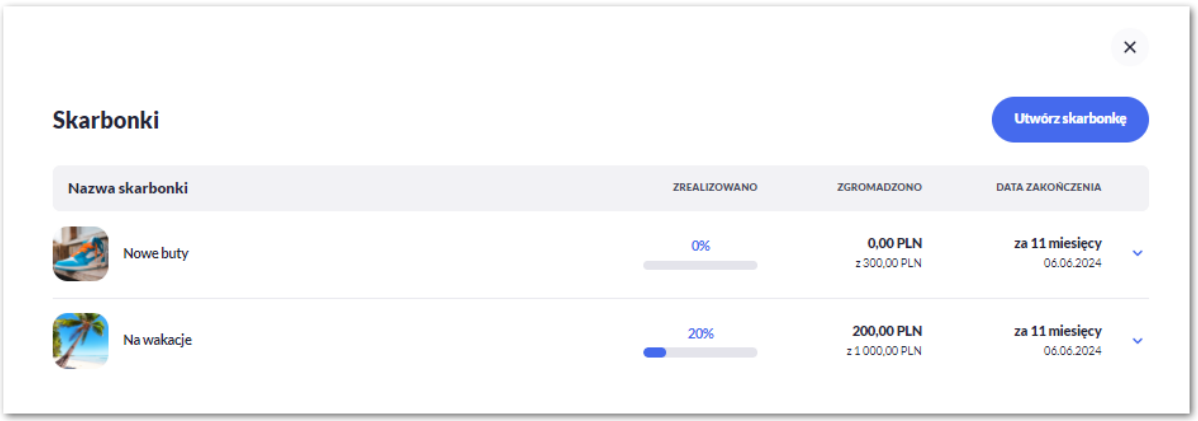
Miniaplikacja Skarbonki

Po kliknięciu w tytuł widżetu lub poprzez wybór opcji z bocznego menu **Skarbonki** wyświetlane jest okno:

1. dla Użytkownika, który do tej pory nie zdefiniował skarbonki:

Z tego poziomu Użytkownik może zapoznać się z informacjami dotyczącymi funkcjonalności oraz może utworzyć pierwszą skarbonkę.

2. dla Użytkownika, który korzysta z celów oszczędnościowych prezentowany jest ekran z listą:



W tym przypadku system wyświetli listę posortowaną chronologicznie prezentującą:

- nazwę skarbonki,
- procent zrealizowania celu,
- kwotę zgromadzonych środków w walucie PLN,
- datę zakończenia.

Z tego poziomu Użytkownik może również utworzyć nową skarbonkę za pomocą przycisku [Utwórz skarbonkę].

Po kliknięciu w wiersz wybranego celu wyświetlane są dodatkowe informacje na temat szczegółów celu:

- Twoja skarbonka - nazwa oraz kwota,

- Szczegóły – kwota zgromadzonych środków, data zakończenia skarbonki oraz rachunek z którego pobierane są oszczędności,
- Sposoby oszczędzania – informacje zależne od sposobu jaki wybrał Użytkownik:
  - rodzaj – *chcę oszczędzać stałą kwotę miesięcznie* wraz z kwotą wpłaty miesięcznej i dniem pobrania wpłaty,
  - rodzaj – *chcę oszczędzać kwotę zależną od wartości wydatków*:

— *stały procent od wartości transakcji* wychodzących z określonym procentem, który Użytkownik chce odkładać i wskazaniem kwoty maksymalnej, lub

— *zaokrąglenie do pełnej kwoty* wraz ze wskazniem kwoty zakrąglenia.

Po rozwinięciu wiersza dostępne są przyciski:

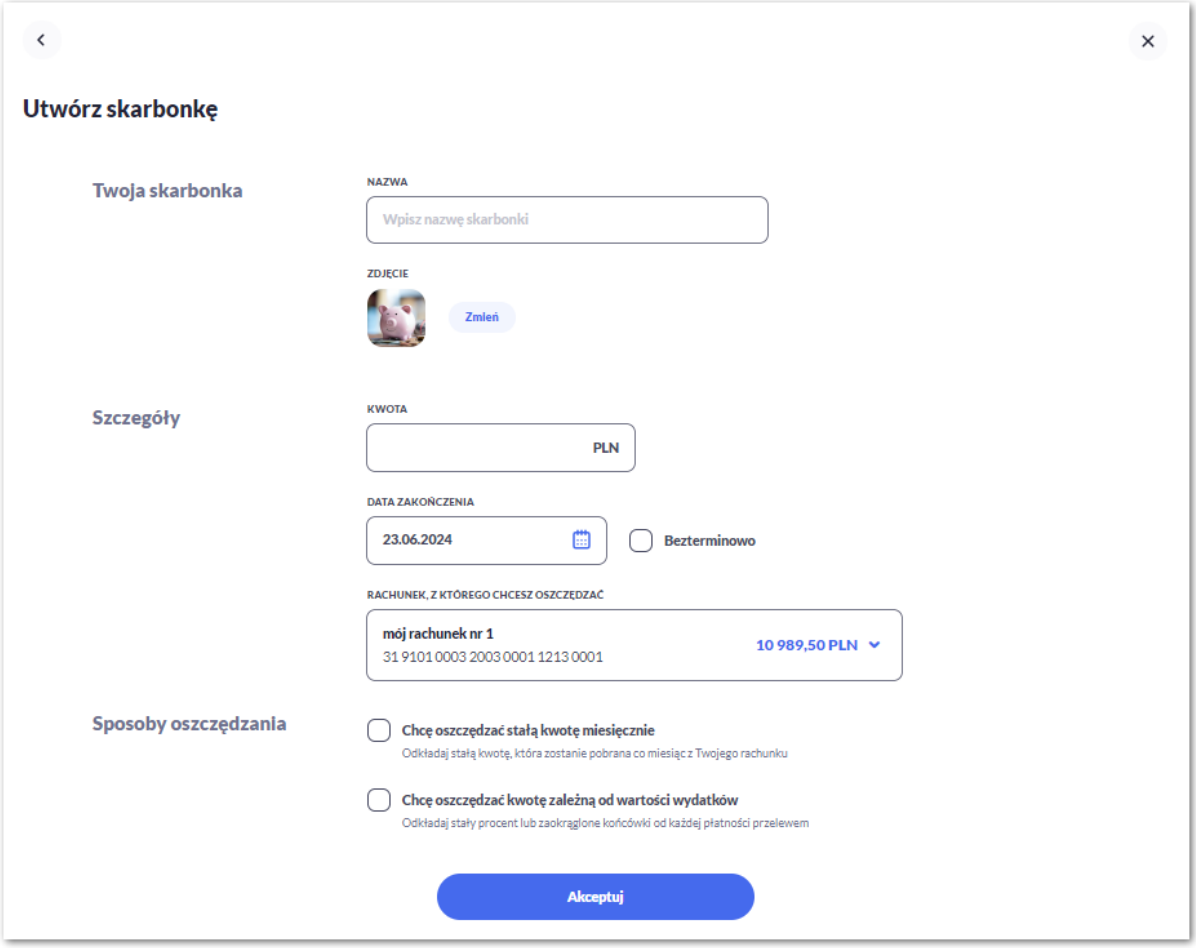
- [Edytuj skarbonkę] – edycja danych skarbonki,
- [Pokaż historię transakcji] – system umożliwia podgląd historii transakcji,
- [Wpłać do skarbonki] – system umożliwia samodzielną wpłatę na skarbonkę,
- [Wypłać ze skarbonki] – system umożliwia samodzielną wypłatę ze skarbonki, • [Zakończ skarbonkę] – system umożliwia wcześniejsze zakończenie skarbonki.

Ponowne kliknięcie w obszar rozwiniętego wiersza powoduje zwinięcie szczegółowych informacji.

Lista celów jest ładowana dynamicznie. Kolejne cele wczytają się w trakcie przewijania strony.

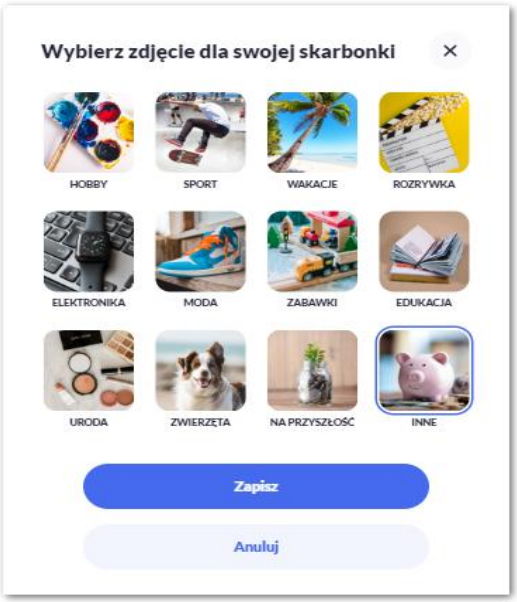
Utworzenie skarbonki

Utworzenie nowego celu jest możliwe po wybraniu przycisku [Utwórz skarbonkę] z poziomu widżetu lub w miniaplikacji **Skarbonki**. System wyświetli wówczas formatkę:

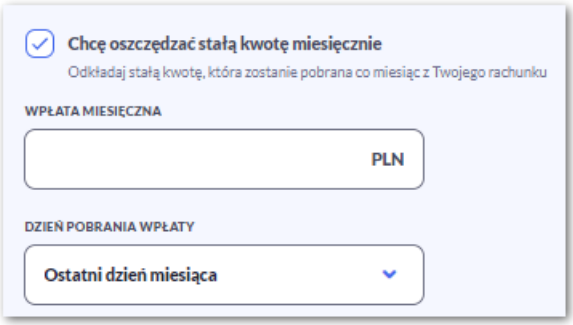


Następnie Użytkownik wypełnia dane:

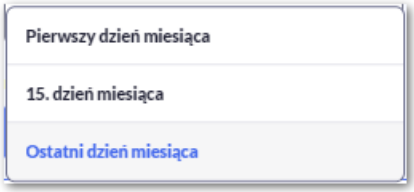
- **Twoja skarbonka:**
  - **Nazwa** – nazwa skarbonki,
  - **Zdjęcie** – Użytkownik może wybrać z katalogu jedno ze zdjęć poprzez przycisk [Zmień],



- **Szczegóły:**
  - **Kwota** – kwota celu w walucie PLN,
  - **Data zakończenia** – data zakończenia (domyślnie rok w przód), Użytkownik może wybrać datę wprowadzając ją z klawiatury, lub może skorzystać z ikony kalendarza , bądź ustawić bezterminową datę realizacji zaznaczając checkbox **Bezterminowo** (checkbox domyślnie odznaczony),
  - **Rachunek, z którego chcesz oszczędzać** – pole z listą rachunków do obciążenia, lista rachunków ograniczona jest tylko do rachunków do których Użytkownik ma dostęp; w polu podstawiany jest domyślny rachunek do obciążenia (jeśli Użytkownik wybrał rachunek domyślny),
- **Sposoby oszczędzania** – Użytkownik za pomocą checkboxów ma możliwość wyboru dwóch sposobów oszczędzania jednocześnie lub tylko jednego z nich:
  - **Chcę oszczędzać stałą kwotę miesięcznie** – wybór tego pola spowoduje odkładanie co miesiąc stałej kwoty w formie zlecenia stałego ze wskazanego konta do obciążeń, pola do wypełnienia:

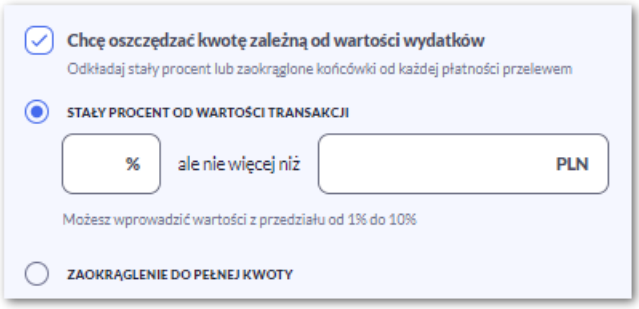


    - Wpłata miesięczna – kwota składki w PLN,
    - Dzień pobrania wpłaty – Użytkownik ma możliwość wybrania jednej pozycji z listy rozwijalnej:



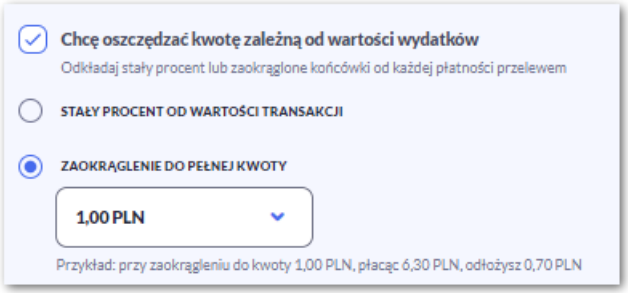
◦ **Chcę oszczędzać kwotę zależną od wartości wydatków** – Użytkownik ma tutaj możliwość wyboru jednego z dwóch sposobów oszczędzania:

— *stały procent od wartości transakcji* - wybór tego pola spowoduje odkładanie stałego procentu od każdego przelewu wychodzącego, nie większego niż zadeklarowana kwota:

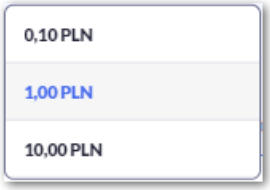


Wartość procentowa ograniczona jest do 10%.

— *zaokrąglenie do pełnej kwoty* - wybór tego pola spowoduje odkładanie zaokrąglenia do pełnej kwoty od przelewu wychodzącego



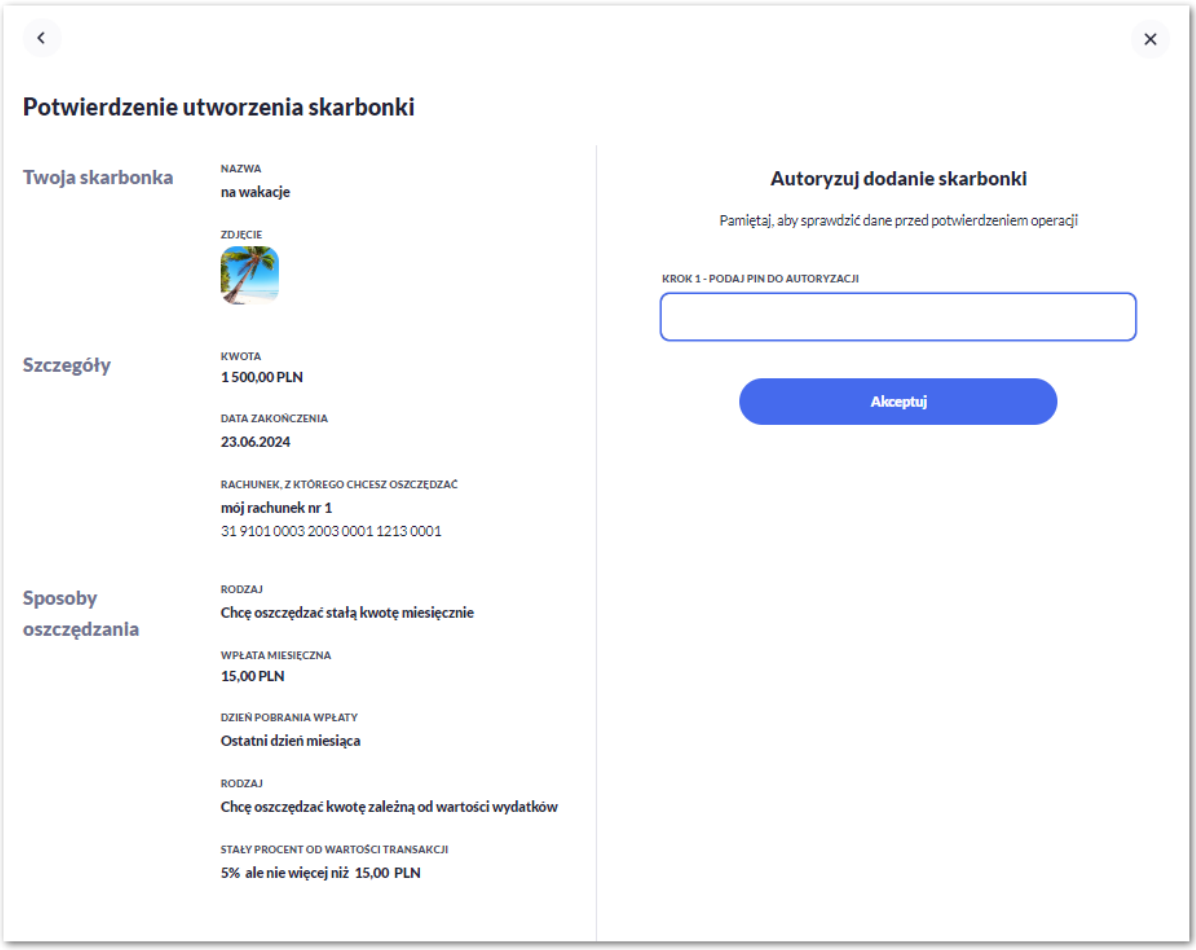
Użytkownik wybiera z listy kwotę zaokrąglenia:



Użytkownik przechodzi do drugiego kroku utworzenia celu, za pomocą przycisku:

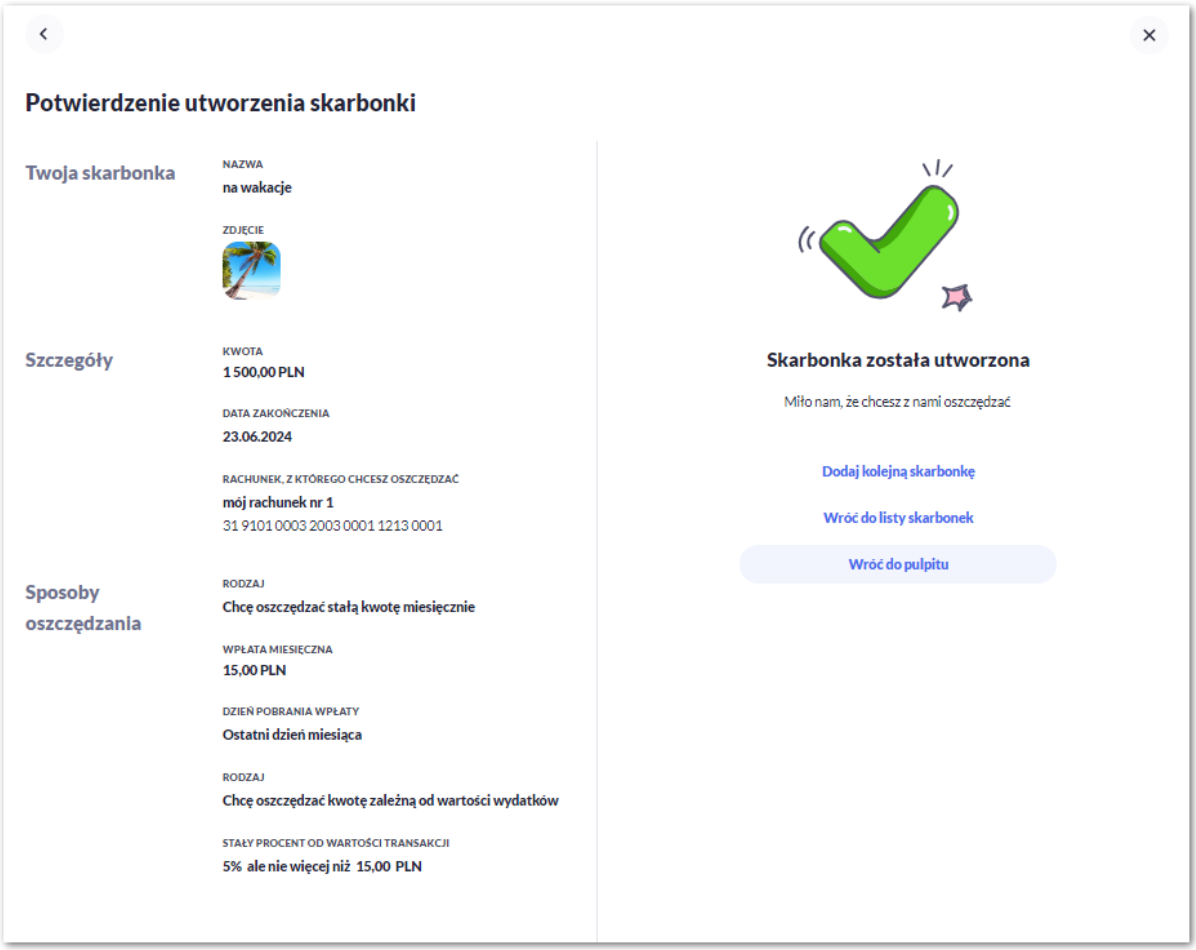
- [Akceptuj] - przejście do autoryzacji celu.

Na formularzu potwierdzenia danych celu oszczędnościowego Użytkownik autoryzuje utworzenie celu za pomocą własnego środka autoryzacji.



Użycie ikony powoduje powrót do pierwszego kroku i poprawę danych celu.

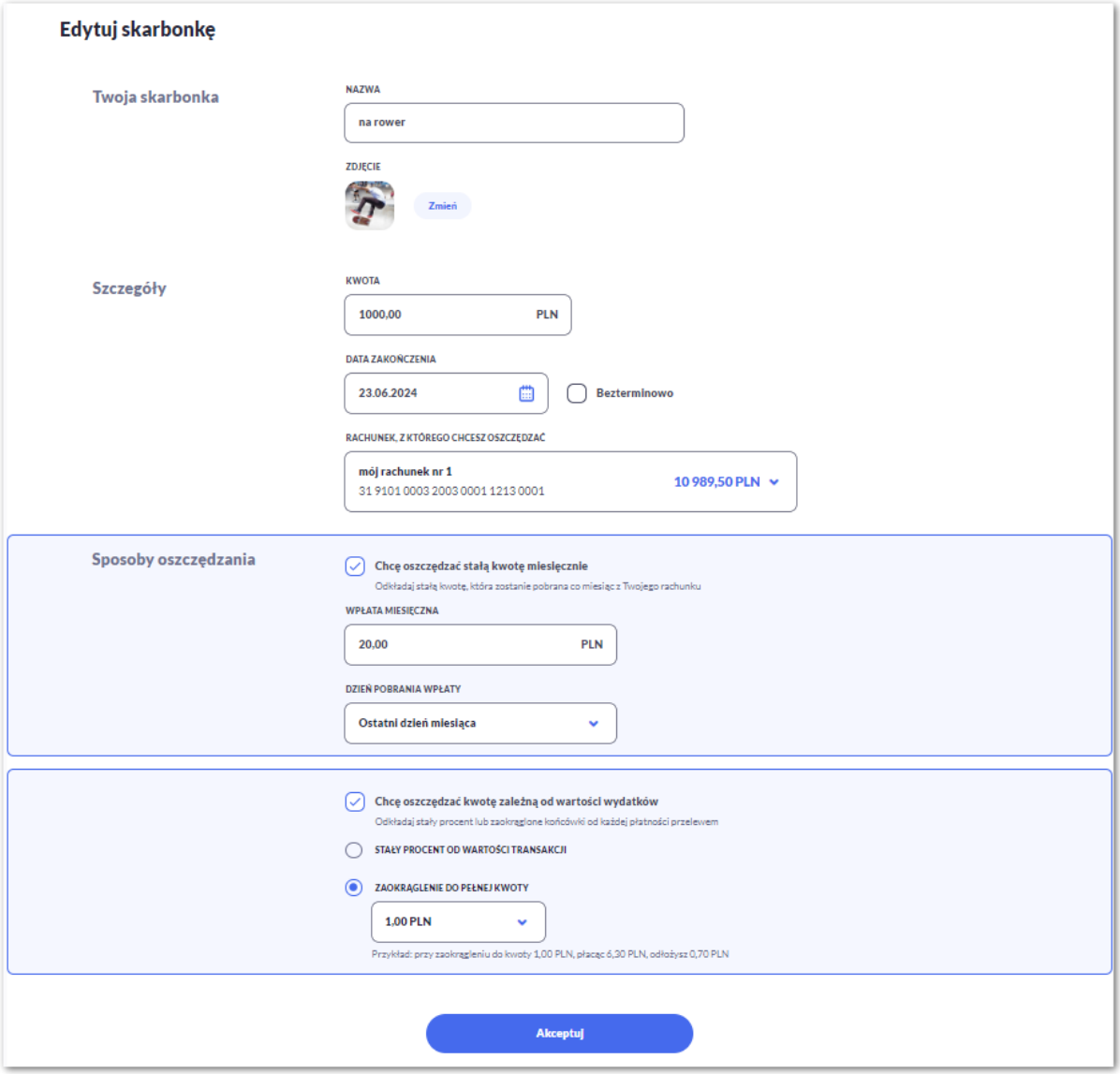
Po akceptacji utworzenia celu, Użytkownikowi wyświetlane jest potwierdzenie o utworzeniu celu wraz z przyciskami:



- [Dodaj kolejną skarbonkę] – otwiera formatkę utworzenia nowej skarbonki,
- [Wróć do listy skarbonek] – umożliwia powrót do listy skarbonek,
- [Wróć do pulpitu] – umożliwia powrót do pulpitu.

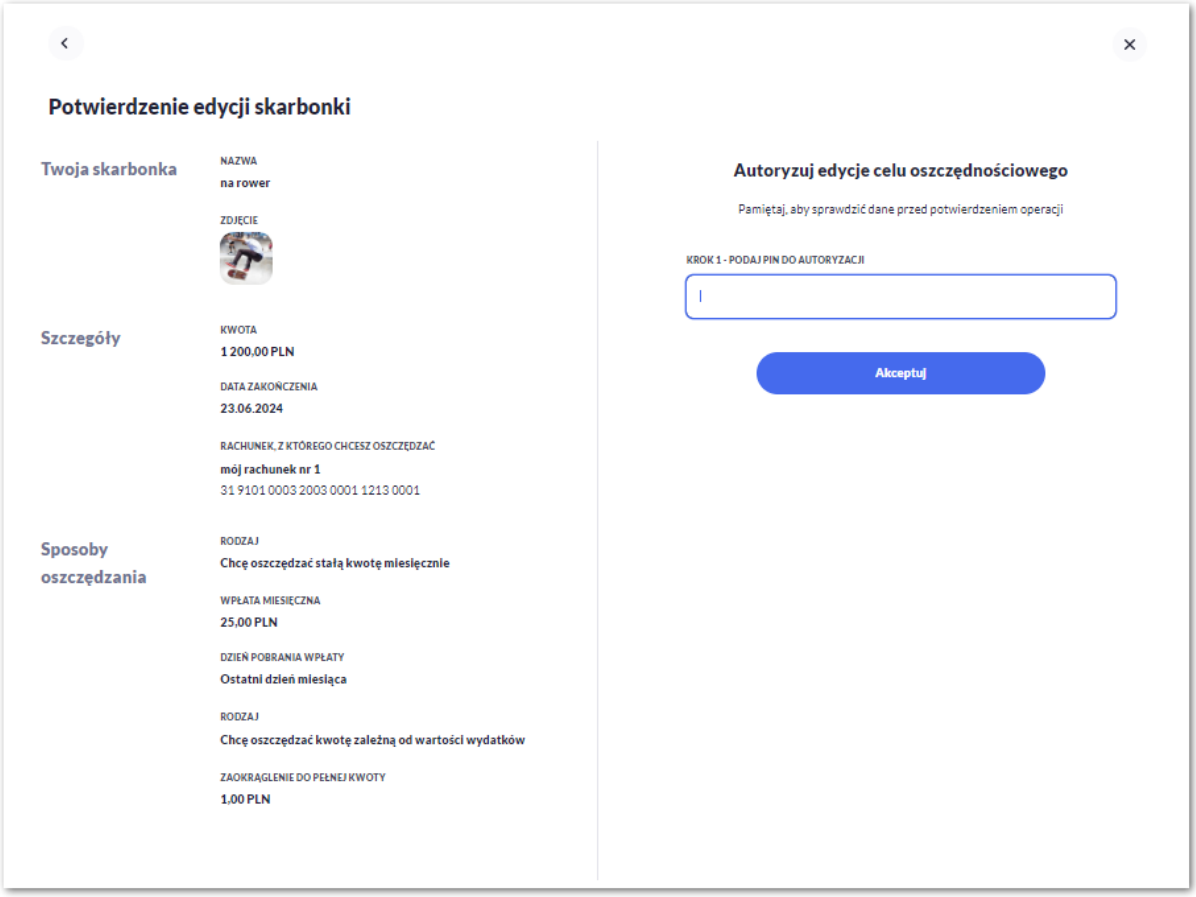
Edycja skarbonki

Aby dokonać edycji skarbonki należy kliknąć w obszar danego wiersza na liście skarbonek i wybrać [Edytuj skarbonkę]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące dane wybranej skarbonki z możliwością modyfikacji danych.



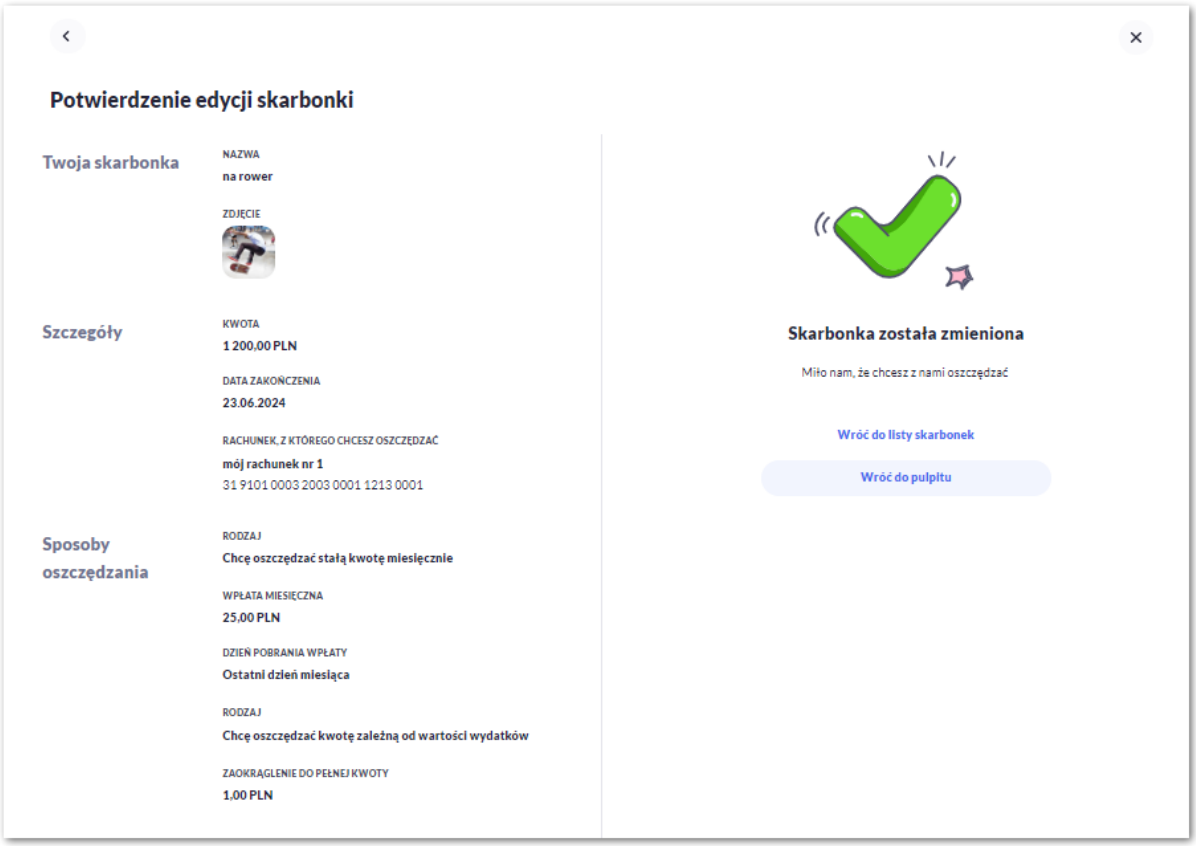
Po wprowadzeniu zmian należy przejść do formularza autoryzacji za pomocą przycisku [Akceptuj].

Użytkownik autoryzuje edycję zgodnie z posiadaną metodą autoryzacji.



Użycie ikony powoduje powrót do pierwszego kroku i poprawę danych edytowanego celu.

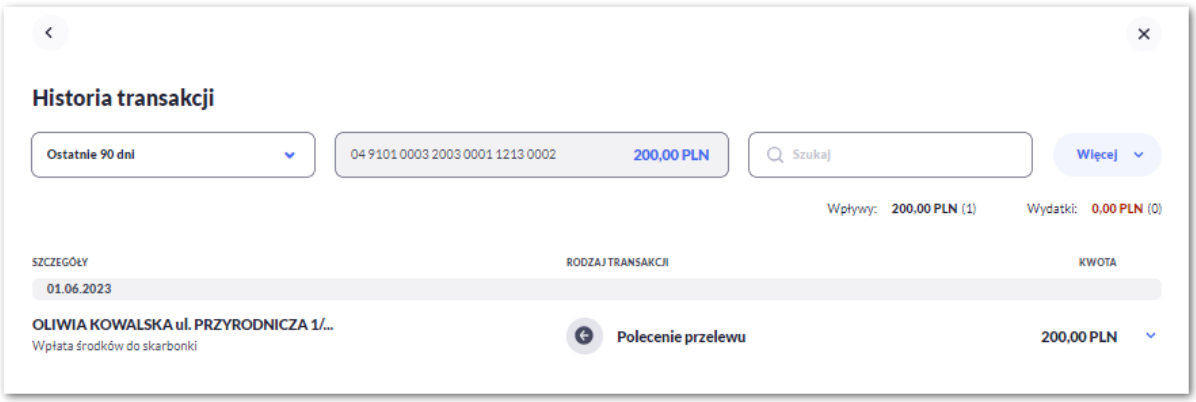
Po dokonaniu akceptacji zmian, nowe dane zostają zapisane, a system wyświetla potwierdzenie wraz z przyciskami:



- [Wróć do listy skarbonek] – umożliwia powrót do listy skarbonek,
- [Wróć do pulpitu] – umożliwia powrót do pulpitu.

Przeglądanie historii transakcji

Aby przejść do historii transakcji dla skarbonki należy kliknąć w obszar danego wiersza na liście skarbonek i wybrać [Pokaż historię transakcji]. Wyświetlana jest wówczas historia transakcji z wyfiltrowanymi danymi dotyczącymi dedykowanego dla wybranej skarbonki rachunku oszczędnościowego.



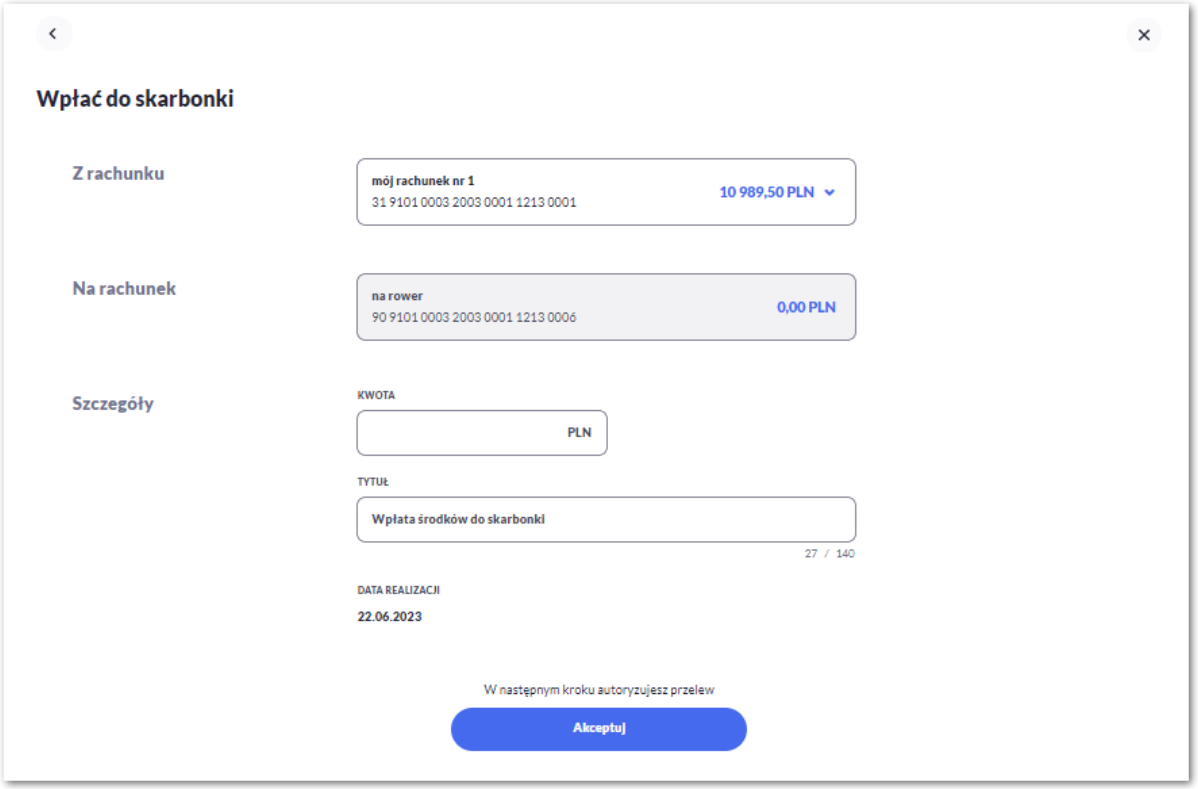
Po rozwinięciu wiersza zostaną zaprezentowane szczegóły transakcji.

Szczegółowy opis dotyczący historii transakcji znajduje się w rozdziale *Historia transakcji.*
Działanie systemu w tym zakresie jest analogiczne z wyjątkiem:

- transakcji dotyczących skarbonki nie można ponawiać,
- rachunek skarbonki jest dostępny tylko z poziomu miniaplikacji **Skarbonki**, nie jest widoczny w miniaplikacji **Historia transakcji**

Wpłata do skarbonki

Aby dokonać wpłaty do skarbonki należy kliknąć w obszar danego wiersza na liście skarbonek i wybrać [Wpłać do skarbonki]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące formatkę wpłaty na wybraną skarbonkę.

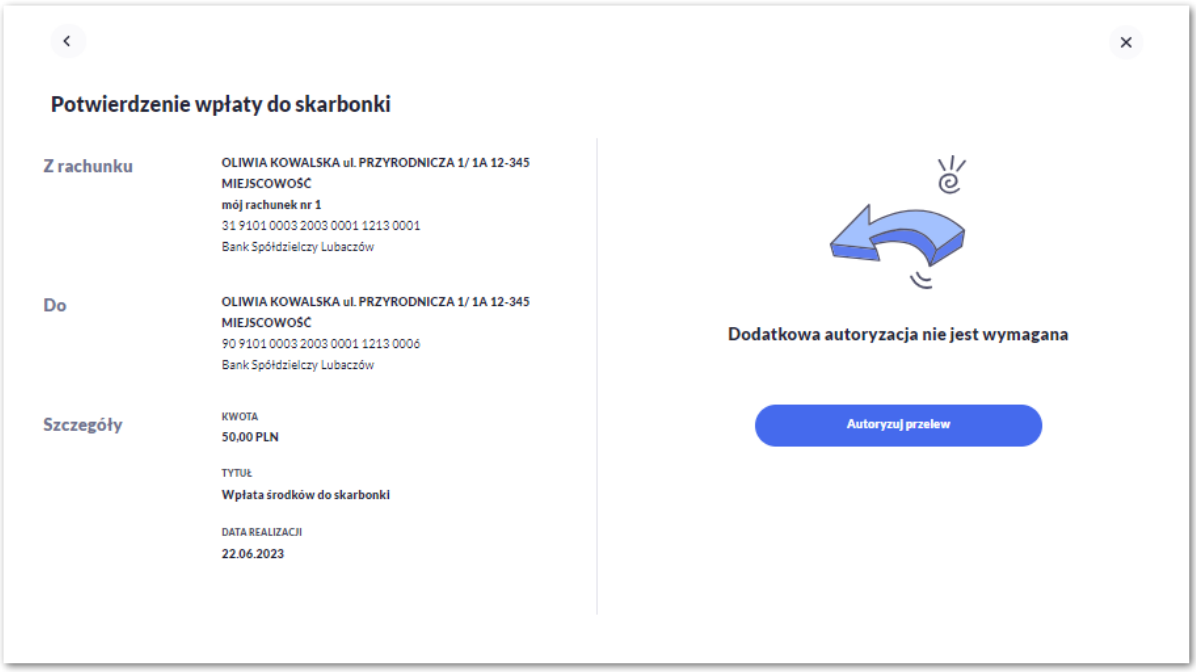


Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Z rachunku** - rachunek obciążany; w polu należy wybrać spośród dostępnych rachunków własnych Użytkownika - rachunek do obciążenia, w polu automatycznie podstawiany jest domyślny rachunek, który można zmienić, pole wymagalne,
- **Na rachunek** - rachunek uznawany, czyli rachunek oszczędnościowy na który mają zostać przelane środki, pole domyślnie wypełnione; nieedytowalne,
- **Szczegóły –** w tym miejscu Użytkownik wypełnia pozostałe dane:
  - **Kwota** - kwota wpłaty wyrażona w PLN, pole wymagalne,
  - **Tytuł** - tytuł przelewu, pole automatycznie wypełnione „Wpłata środków do skarbonki”, edytowalne, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków; pole opcjonalne. Dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: `!@#$%^&*()_+=\\\\\{}[]:;'<>?,./\aAoOuUs
  - **Data realizacji** - data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca, pole nieedytowalne.

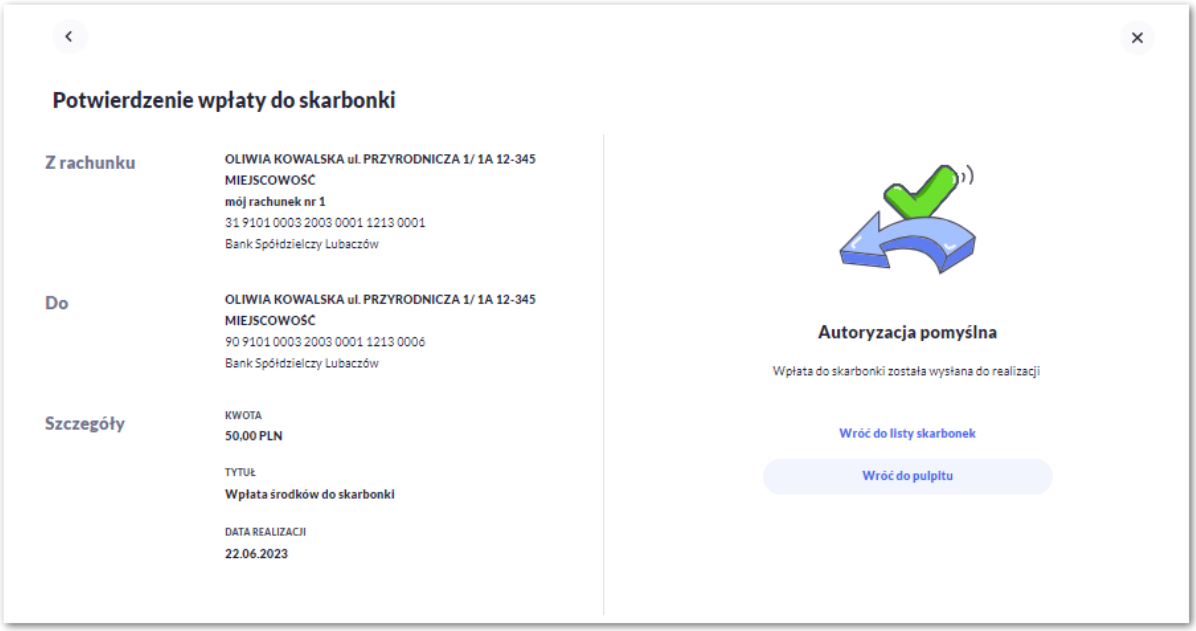
Po wprowadzeniu danych należy przejść do formularza autoryzacji za pomocą przycisku [Akceptuj].

Użytkownik autoryzuje wpłatę zgodnie z posiadaną metodą autoryzacji (opcja parametryzowana).



Użycie ikony powoduje powrót do pierwszego kroku i poprawę danych dotyczących wpłaty.

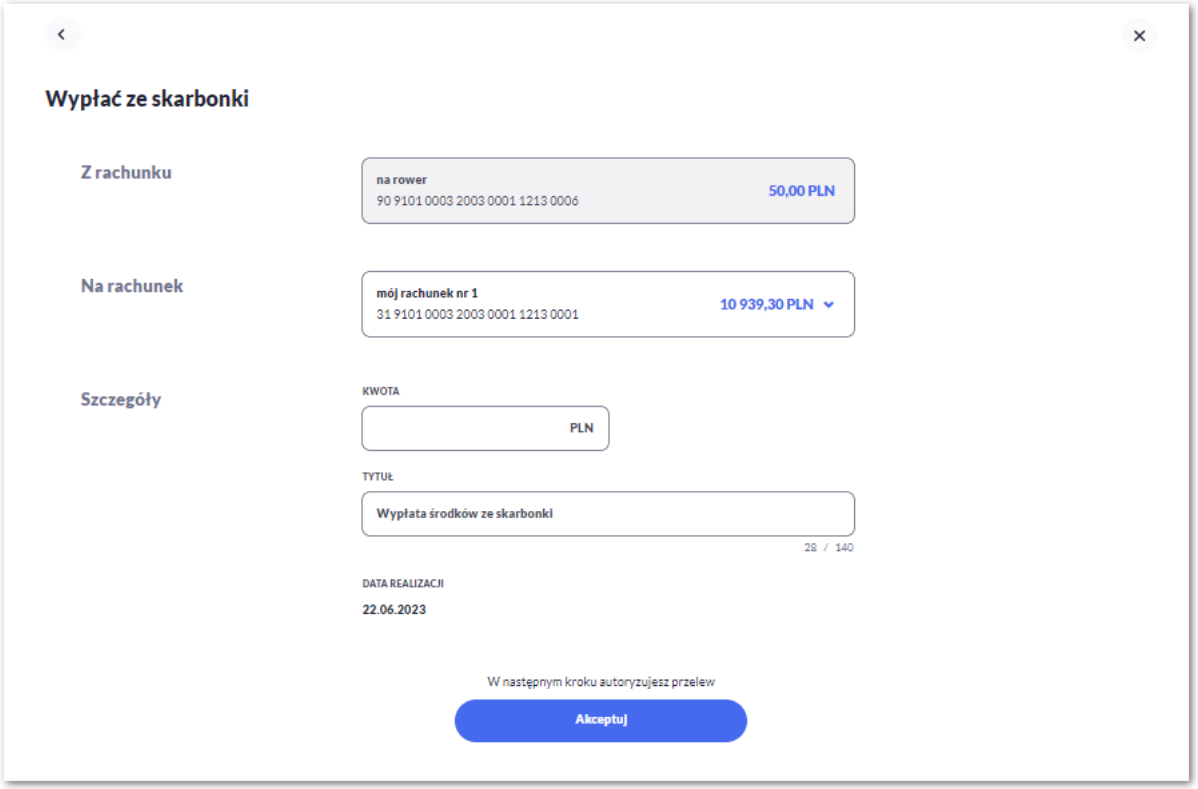
Po dokonaniu akceptacji system wyświetla potwierdzenie wpłaty wraz z przyciskami:



- [Wróć do listy skarbonek] – umożliwia powrót do listy celów,
- [Wróć do pulpitu] – umożliwia powrót do pulpitu.

Wypłata ze skarbonki

Aby dokonać wypłaty (częściowej) ze skarbonki należy kliknąć w obszar danego wiersza na liście skarbonek i wybrać [Wypłać ze skarbonki]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące formatkę wypłaty z wybranej skarbonki.

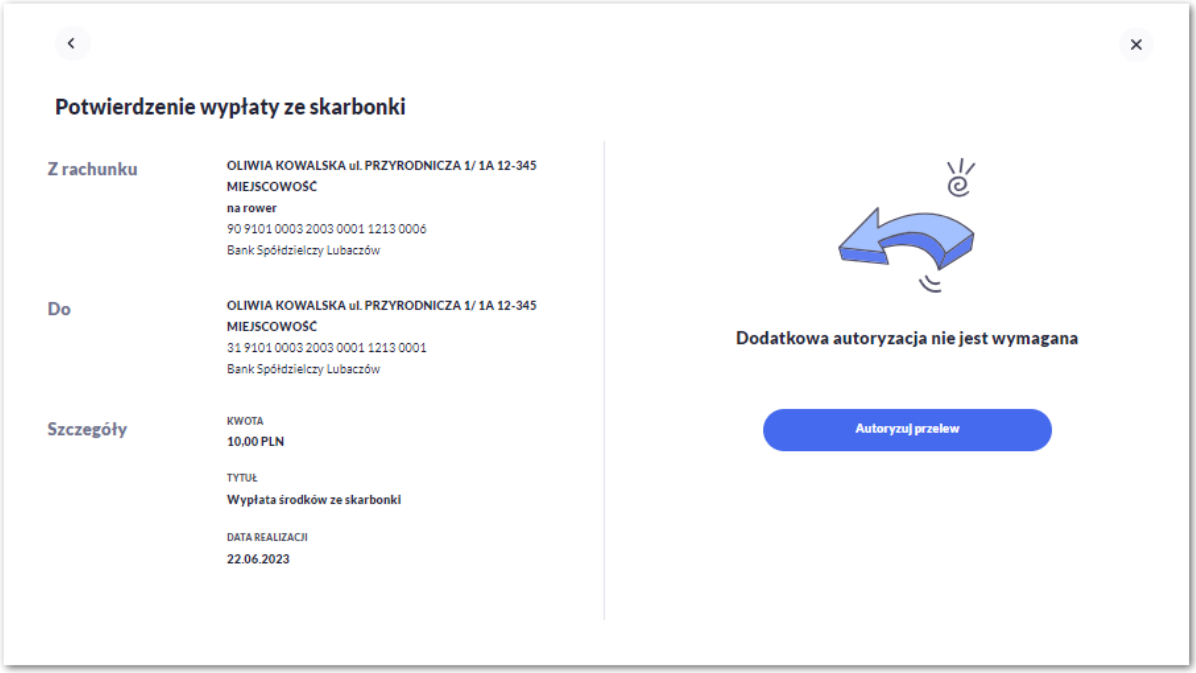


Następnie Użytkownik wypełnia poniższe dane:

- **Z rachunku** – rachunek obciążony, czyli rachunek oszczędnościowy z którego mają zostać wypłacone środki, pole domyślnie wypełnione; nieedytowalne,
- **Na rachunek** - rachunek uznawany, w polu należy wybrać spośród dostępnych rachunków własnych Użytkownika - rachunek do uznania, w polu automatycznie podstawiany jest domyślny rachunek, który można zmienić; pole wymagalne;
- **Szczegóły –** w tym miejscu Użytkownik wypełnia pozostałe dane:
  - **Kwota** - kwota wypłaty wyrażona w walucie PLN. Pole wymagalne.
  - **Tytuł** - tytuł przelewu, pole automatycznie wypełnione „Wpłata środków ze skarbonki”, edytowalne, pole może zawierać maksymalnie 140 znaków; pole opcjonalne. Dozwolone znaki w polu to cyfry i litery oraz znaki specjalne: `!@#$%^&*()_+=\\\\\{}[]:;'<>?,./\aAoOuUs
  - **Data realizacji** - data realizacji przelewu; domyślnie wstawiana jest data bieżąca, pole nieedytowalne.

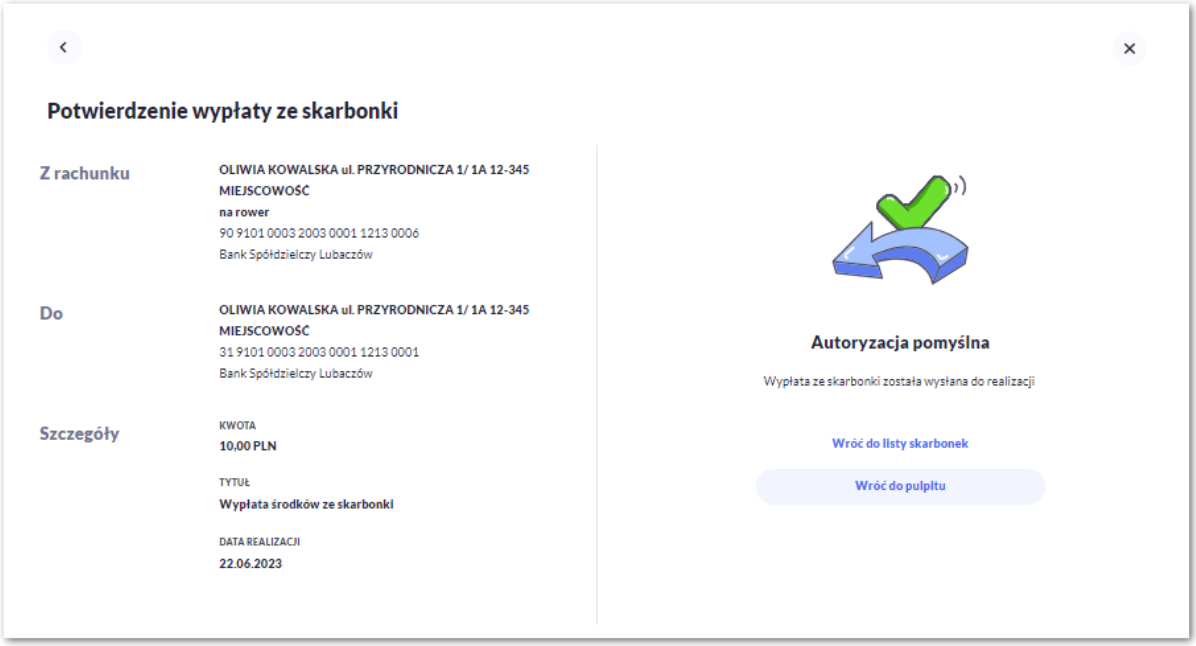
Po wprowadzeniu danych należy przejść do formularza autoryzacji za pomocą przycisku [Akceptuj].

Użytkownik autoryzuje wypłatę zgodnie z posiadaną metodą autoryzacji (opcja parametryzowana).



Użycie ikony powoduje powrót do pierwszego kroku i poprawę danych dotyczących wypłaty.

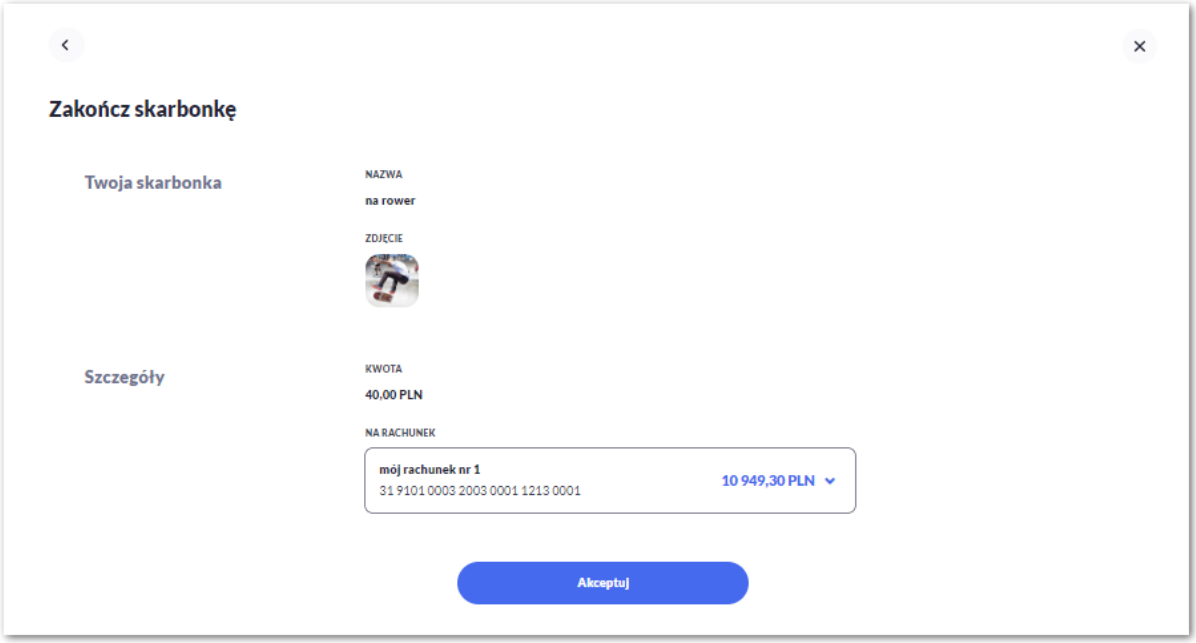
Po dokonaniu akceptacji system wyświetla potwierdzenie wypłaty wraz z przyciskami:



- [Wróć do listy skarbonek] – umożliwia powrót do listy skarbonek,
- [Wróć do pulpitu] – umożliwia powrót do pulpitu.

Zakończenie skarbonki

Aby dokonać wcześniejszego zakończenia skarbonki należy kliknąć w obszar danego wiersza na liście skarbonek i wybrać [Zakończ skarbonkę]. Wyświetlane jest wówczas okno prezentujące formatkę zakończenia wybranej skarbonki.


Zakończ skarbonkę
Twoja skarbonka
NAZWA
na rower
ZDJĘCIE
Szczegóły
KWOTA
40,00 PLN
NA RACHUNEK
mój rachunek nr 1
31 9101 0003 2003 0001 1213 0001
10 949,30 PLN
Akceptuj