

PLATFORMA WALUTOWA
e-Kantor w bankowości internetowej
(instrukcja użytkownika)

e-Kantor jest aplikacją internetową służącą do przeprowadzania transakcji walutowych. Do prawidłowego działania potrzebna jest aktualna przeglądarka internetowa w najnowszej wersji, zalecamy *Google Chrome*. Minimalna rozdzielczość ekranu umożliwiającą optymalne korzystanie z Platformy Walutowej wynosi 1024 x 768.

Warunkiem korzystania z e-Kantoru jest posiadania konta osobistego lub firmowego w PLN oraz konta walutowego z dostępem do bankowości internetowej lub mobilnej. Wymiana walut następuje zawsze pomiędzy rachunkiem w złotych a rachunkiem w walucie wymienialnej.

1. Logowanie

Klient uruchamia **e-Kantor** w ramach Systemu Bankowość Internetowej.

Po zalogowaniu do bankowości internetowej należy z menu po lewej stronie wybrać kafel **Kantor walutowy**.

Kursy walut

Data: 2024-11-07 19:23

Waluta	Kraj	Kurs dla	Data	Średni NBP	Pieniądże		Dewizy	
					Kupno	Sprzedaż	Kupno	Sprzedaż
EUR	EUR/EGIW	1	2024-11-07 16:00:00	4,3431	4,1830	4,4442	4,2129	4,4137
DKK	DKK/Dania	1	2024-11-07 16:00:00	0,5824	0,5571	0,5997	0,5617	0,5951
JPY	JPY/Japonia	100	2024-11-07 15:00:00	2,6252	3,1040	3,3434	3,1295	3,3173
CAD	CAD/Kanada	1	2024-11-07 16:00:00	2,9097	2,7716	2,9841	2,7944	2,9608
NOK	NOK/Norwegia	1	2024-11-07 16:00:00	0,3686	0,3539	0,3809	0,3568	0,3780
USD	USD/USA	1	2024-11-07 16:00:00	4,0414	3,8683	4,1102	3,8960	4,0820
CHF	CHF/Szwajcaria	1	2024-11-07 16:00:00	4,6122	4,4010	4,7379	4,4372	4,7010
HUF	HUF/Węgry	100	2024-11-07 16:00:00	1,0670	1,0258	1,1043	1,0342	1,0957
GBP	GBP/Wielka Brytania	1	2024-11-07 16:00:00	5,2166	5,0061	5,3576	5,0317	5,3314
SEK	SEK/Szwecja	1	2024-11-07 16:00:00	0,3739	0,3590	0,3865	0,3620	0,3835
CZK	CZK/Czechy	1	2024-11-07 16:00:00	0,1717	0,1643	0,1769	0,1656	0,1755
AUD	AUD/Australia	1	2024-11-07 16:00:00	2,6792	2,5635	2,7600	2,5845	2,7385

Po naciśnięciu na kafelek **Kantor Walutowy** następuje przekierowanie i w nowym oknie przeglądarki otwiera się aplikacja Platformy Walutowej.

1.1. Interfejs

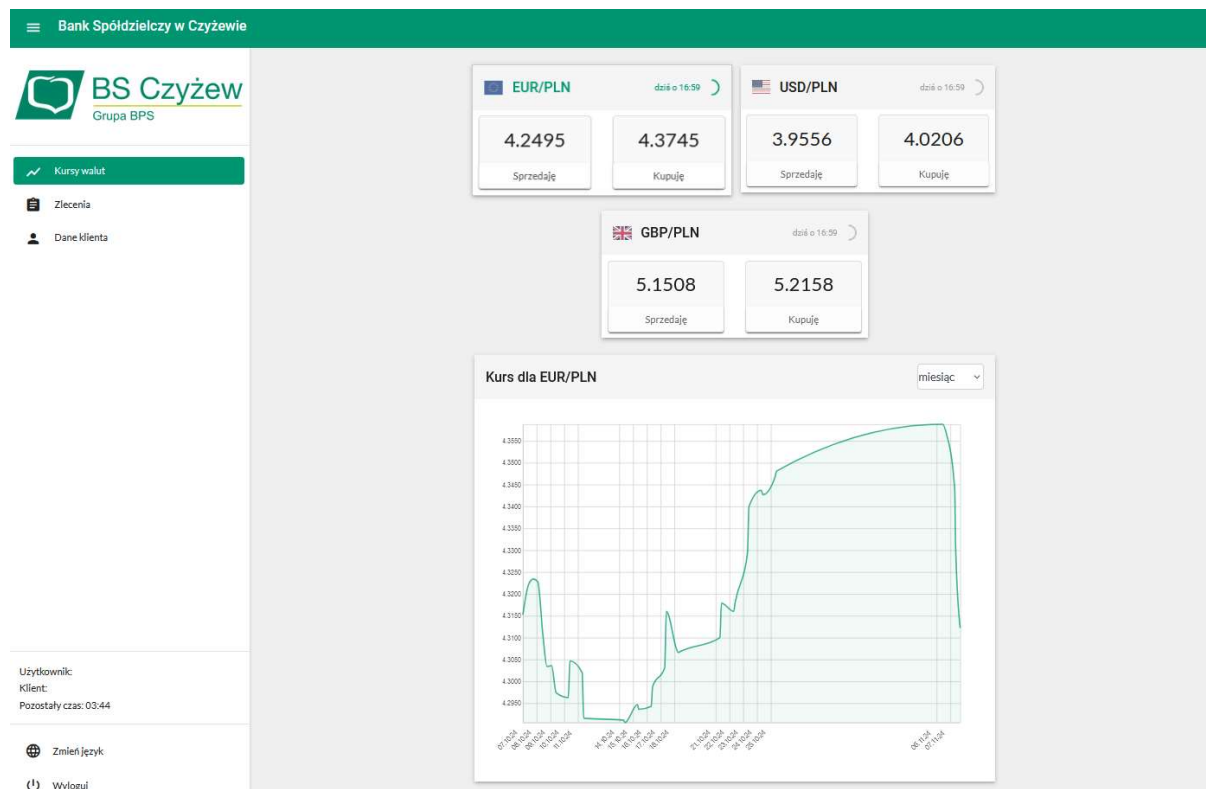
Po zalogowaniu, ekran aplikacji podzielony jest na 3 części:

- **Menu Nawigacji** w lewej części ekranu umożliwiające przechodzenie pomiędzy ekranami umożliwiającymi poszczególne operacje,

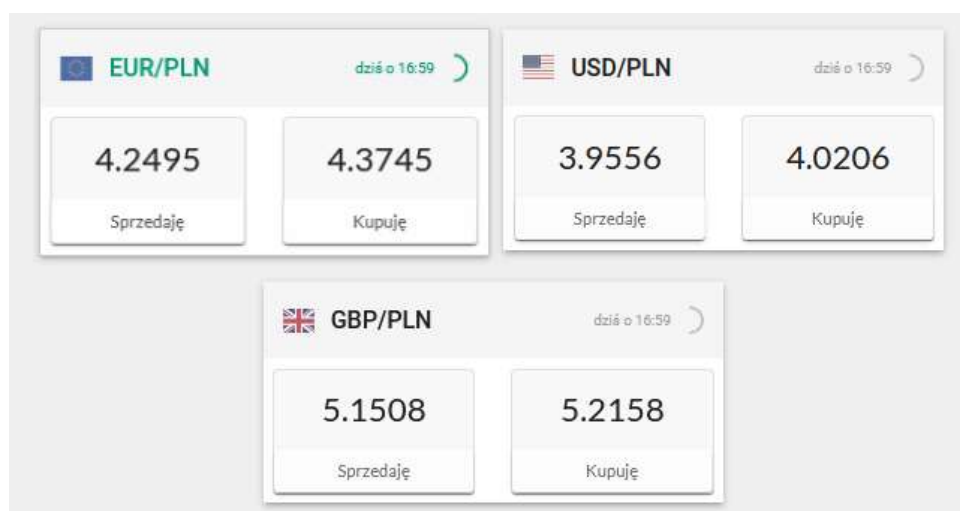
- **Nagłówek** u góry ekranu umożliwiający ukrywanie bądź pokazywanie **Menu Nawigacji** za pomocą przycisku z trzema białymi belkami  znajdującego się po lewej stronie Nagłówka,
- **Treść Właściwa** aplikacji znajdująca się w centralnej części ekranu. Jej zawartość jest zależna od funkcji, którą uprzednio wybrano za pośrednictwem **Menu Nawigacji**.

2. Kursy Walut

Pierwszym ekranem po zalogowaniu są **Kursy Walut**. Na ekranie przedstawione są aktualne kursy oraz wykresy zmian kursów dla wszystkich oferowanych przez Bank walut.



Górne pola przedstawiają aktualne kursy wszystkich dostępnych dla danego Klienta walut.



Są one oznaczane przez flagi oraz kody danych walut. Po prawej stronie każdego pola przedstawiona jest informacja dotycząca czasu, który upłynął od ostatniej zmiany kursu waluty oraz okrągły symbol aktywnie ilustrujący czas do cyklicznego odświeżenia kursu waluty (co 60 sekund).

W polach prezentujących kursy walut widnieją przyciski umożliwiające odpowiednio **Sprzedaż** bądź **Kupno** danej waluty, wraz z wyszczególnionymi aktualnymi kursami podstawowymi. Przyciśnięcie jednego z nich spowoduje przejście do kolejnego procesu opisanego w rozdziale 3 – Transakcje walutowe.

W polu poniżej przedstawiony jest poglądowy wykres na przestrzeni ostatniego miesiąca. Wykres generowany jest przy logowaniu. Wyświetlany wykres dotyczy zawsze pierwszej dostępnej pary walut. Aby wyświetlić wykres dotyczący innej pary walut, należy kliknąć w okno dotyczące danej pary walut. Nastąpi wtedy zmiana wyświetlanego wykresu.



Na wykresie przedstawione są legendy opisujące oś pionową (kurs) oraz poziomą (czas). W prawym górnym rogu wykresu przedstawione jest rozwijane menu umożliwiające wybór zakresu czasu z jakiego brane są dane dla wykresu. Możliwymi do wyboru zakresami są:

- Bieżący dzień,
- Ostatnie 3 dni,
- Ostatni tydzień,
- Ostatni miesiąc.

3. Transakcje walutowe

Wybór transakcji walutowej (kupna bądź sprzedaży) spowoduje przejście do ekranu specyfikacji szczegółów dla danej transakcji walutowej.

The screenshot shows the 'Kupno waluty EUR' (Purchase of EUR) screen. The interface includes a sidebar with the bank logo 'BS Czyżew Grupa BPS' and navigation options: 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane klienta'. The main content area displays a multi-step process:

- 1 Rachunki**: Shows two accounts:
 - Rachunek EUR**: NRB: 07874700080006065530000110, Wolne środki: 20,00 EUR
 - Rachunek PLN**: NRB: 88874700080006065530000010, Wolne środki: 6 470,81 PLN
- 2 Kwota**: Amount selection step.
- 3 Data kupna Opcjonalne**: Optional purchase date step.
- 4 Podsumowanie**: Summary step.

Buttons 'Wróć do walut' and 'Dalej' are visible at the bottom right of the first step. The bottom of the sidebar shows user status: 'Użytkownik: Klient: Pozostały czas: 03:46', a language switcher 'Zmień język', and a logout button 'Wyloguj'.

Początkowo na tym ekranie przedstawione są odpowiednio:

- Rachunek dla danej waluty
- Rachunek dla waluty PLN

Jeżeli Klient posiada więcej niż jeden rachunek dla danej waluty, można dokonać wyboru rachunku dla transakcji przez kliknięcie danego numeru rachunku bankowego oraz wybór pożądanego rachunku z rozwijanej listy.

Po wybraniu rachunków, należy wybrać sposób przeprowadzenia transakcji przez kliknięcie okrągłej **kontrolki** oraz, po kliknięciu pola **Kwota**, wprowadzenie kwoty za pomocą klawiatury.

Transakcję można przeprowadzić na dwa sposoby. Wyboru sposobu transakcji dokonuje się przez kliknięcie okrągłej **kontrolki** (tzw. radio buton ☐) po lewej stronie (jak niżej – górna opcja Kupuję jest aktualnie wybrana).

Wybór jest odpowiednio pomiędzy

- Podaniem kwoty danej waluty do zakupu (w tym przypadku EUR), gdzie kwota PLN zostanie wyliczona na podstawie kursu
- Podaniem kwoty PLN do przeznaczenia na zakup danej waluty, gdzie kwota danej waluty zostanie wyliczona na podstawie kursu.

Do pola **Kwota** mogą być wprowadzone jedynie cyfry oraz znak przecinka. Przecinek służy jako separator dziesiętny oddzielający część całkowitą od części ułamkowej wprowadzonej kwoty.

Poniżej znajdują się przyciski **Wróć** oraz **Dalej**.

Przycisk **Wróć** powoduje powrót do poprzedniego kroku – Rachunki.

Przycisk **Dalej** umożliwia przejście do kolejnego kroku – Data Kupna / Sprzedaży.

Krok 3 – Data kupna / sprzedaży to planowanie zakupu waluty i polega na podaniu kryteriów dla zakupu, po osiągnięciu których nastąpi automatyczny zakup danej waluty.

Aby zainicjować planowanie, należy kliknąć pole **Data kupna / sprzedaży** oraz **Zleć kupno / sprzedaż w późniejszym terminie**. Po zaznaczeniu tego pola, wyświetli się aktualny kurs danej waluty, oraz poniżej pola specyfikowania kryteriów zakupu:

- **Otwarte do** – określenie jak długo będzie otwarte dane zlecenie. Po przekroczeniu wprowadzonej daty oraz godziny, system nie będzie dłużej sprawdzał czy kryteria są spełnione, a zlecenie zostanie trwale oznaczone jako niewykonane. Można zainicjować planowanie z wyprzedzeniem wynoszącym co najmniej 10 minut.

Do wprowadzania danych zaleca się korzystanie z gotowych kontroltek **Kalendarza** oraz **Zegara**, które wyświetlą się po kliknięciu odpowiednio na datę bądź godzinę.

- **Gdy kurs wzrośnie powyżej** lub **Gdy kurs spadnie poniżej** – odpowiednio „wzrośnie...” dla transakcji sprzedaży danej waluty, lub „spadnie...” dla transakcji kupna waluty. W tym polu należy wyspecyfikować kurs po przekroczeniu którego transakcja zostanie przeprowadzona.

U dołu ekranu znajdują się przyciski **Wróć** oraz **Dalej**:

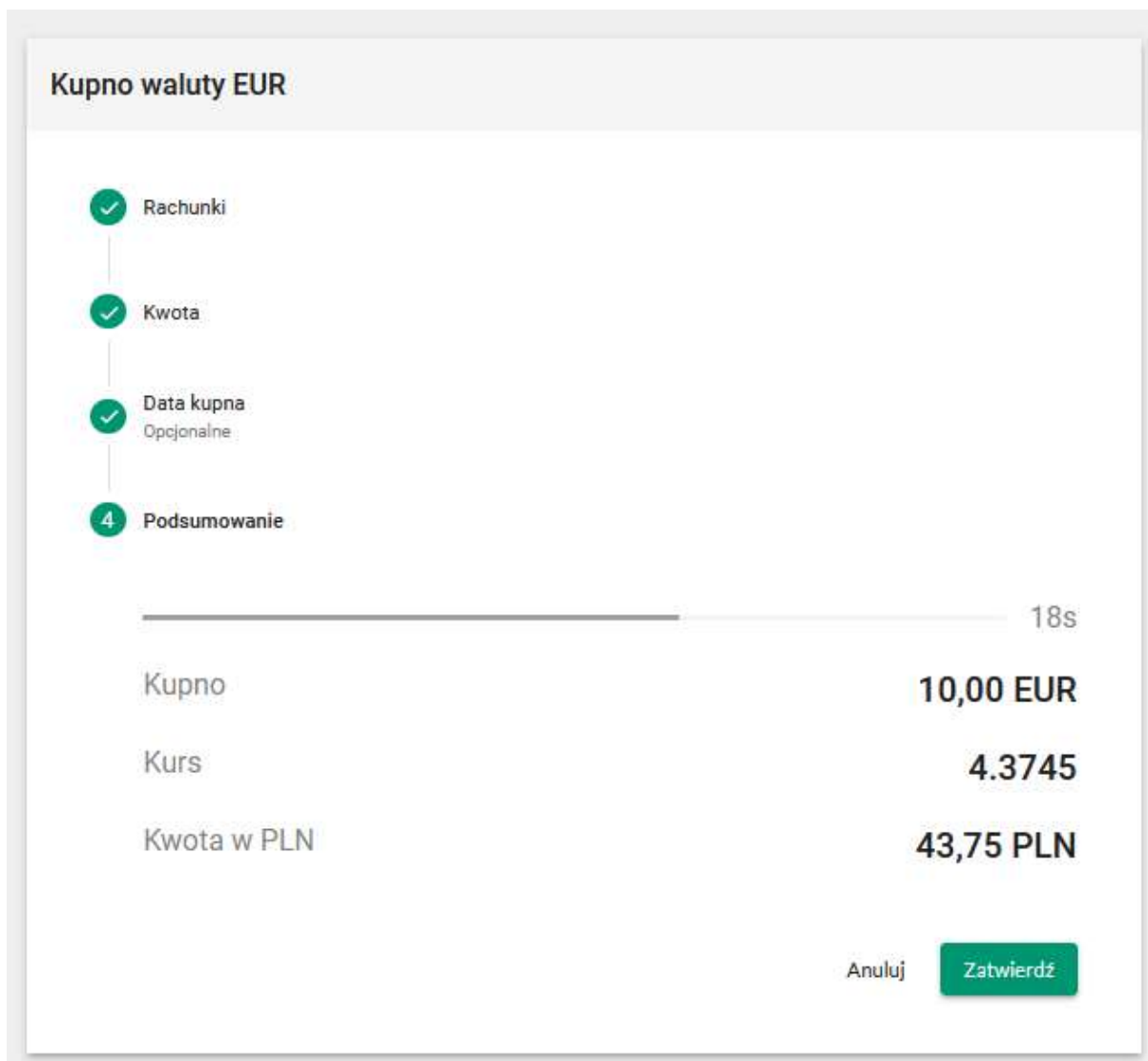
- **Wróć** – powoduje powrót do ekranu Kwota
- **Dalej** – powoduje przejście do podsumowania operacji

Wgląd w zaplanowane zlecenia odbywa się z poziomu ekranu **Zlecenia** opisanego w kolejnym rozdziale.

Jeżeli operacja ma zostać wykonana po aktualnym kursie nie należy uzupełniać informacji w polu **Data kupna / sprzedaży**.

Krok 4 – Podsumowanie – to ekran wyświetlający informacje dotyczące aktualnie zawieranego zlecenia.

W zależności od tego, czy Klient dokonuje transakcji według aktualnego kursu waluty, czy zaplanował zlecenie przy spełnieniu określonych kryteriów, ekran podsumowania prezentuje różne informacje.



Kupno waluty EUR

✓ Rachunki

✓ Kwota

✓ Data kupna
Opcjonalne

4 Podsumowanie

18s

Kupno	10,00 EUR
Kurs	4.3745
Kwota w PLN	43,75 PLN

Anuluj **Zatwierdź**

Powyższy, przykładowy ekran dotyczy transakcji zakupu waluty po aktualnie obowiązującym kursie.

Zawiera informacje o kwocie kupowanej waluty, obowiązującym kursie oraz kwocie, jaką zostanie obciążony rachunek źródłowy. Poniżej znajdują się przyciski **Wróć** oraz **Kup**:

- **Wróć** – powoduje powrót do kroku 3 – Data Kupna
- **Kup** – Powoduje przejście do kroku umożliwiającego zatwierdzenie operacji

Aby zatwierdzić operację należy kliknąć przycisk **Zatwierdź**. Czas, w którym Klient powinien zatwierdzić operację to 10 sekund. Powyżej informacji dotyczących danych transakcji znajduje się licznik czasu, jaki pozostał do zatwierdzenia operacji. Po zatwierdzeniu operacji aplikacja prezentuje komunikat:

Kupno waluty EUR

✓ Rachunki

✓ Kwota

✓ Data kupna
Opcjonalne

4 Podsumowanie

Kupiono	10,00 EUR
Kurs	4.3745
Kwota w PLN	43,75 PLN
Wolne środki EUR	30,00 EUR
Wolne środki PLN	6 427,06 PLN

Wróć do walut

Widoczne jest podsumowanie informacji dotyczących zawartej transakcji. Aplikacja wyświetla kwotę zakupionej waluty, kurs, według którego została wykonana transakcja, kwotę obciążenia rachunku źródłowego, wolne środki rachunku uznanego kwotą zakupu oraz wolne środki rachunku obciążonego kwotą zakupu.

W przypadku transakcji z zaplanowaną datą kupna i/lub określonym kursem ekran podsumowania prezentuje informacje o wprowadzonych kryteriach.

Widoczna jest informacja o planowanej kwocie zakupu, zaplanowanej wysokości kursu oraz dacie, do której zlecenie ma być otwarte. Aplikacja informuje również o godzinach w jakich dokonywane zlecenia i tym samym w jakich weryfikowane jest spełnienie wprowadzonych kryteriów.

Poniżej widoczne są przyciski **Wróć** oraz **Zaplanuj**:

- **Wróć** – kliknięcie powoduje powrót do kroku 3 operacji – Data zakupu
- **Zaplanuj** – kliknięcie powoduje zatwierdzenie operacji i wyświetlenie ekranu podsumowującego zlecenie

Kupno waluty EUR

✓ Rachunki

✓ Kwota

✓ Data kupna

4 Podsumowanie

Kupno

10,00 EUR

gdy kurs spadnie poniżej

4.2900

Transakcja otwarta do

11.11.2024 19:54

Automatyczna realizacja zaplanowanych zleceń wykonywana jest tylko w dni robocze w godzinach od 08:00 do 15:30.
W pozostałym czasie automat nie monitoruje kursu i nie wykonuje zleceń.

Wróć

Zaplanuj

Na potwierdzeniu widoczne są informacje dotyczące zaplanowanego zlecenia oraz przycisk **Wróć do walut** – kliknięcie przycisku powoduje przejście do ekranu głównego aplikacji.

Zaplanowane zlecenie widoczne jest w opcji **Zlecenia** (opis szczegółowy funkcjonowania umieszczony został w kolejnym rozdziale).

4. Zlecenia

Na ekranie przedstawiona jest historia wszystkich operacji dokonanych za pomocą Platformy Walutowej.

Bank Spółdzielczy w Czyżewie

BS Czyżew
Grupa BPS

Kursy walut

Zlecenia

Dane klienta

Użytkownik:
Klient:
Pozostały czas: 03:38

Zmień język

Wyloguj

Zlecenia

Otwarte Wykonane Niewykonane

Data	Rodzaj	Kwota	Kwota PLN	Kurs	Opis
07.11.2024 19:52	Kupno	10,00 €	43,75 zł	4.3745	

Na ekranie znajdują się wszystkie transakcje podzielone na trzy grupy pomiędzy którymi można przechodzić poprzez klikanie na nie:

- **Otwarte** – zlecenia zaplanowane, dla danej waluty gdy tylko przekroczy wyspecyfikowany kurs
- **Wykonane** – wszystkie zlecenia, które zostały wykonane w przeszłości
- **Niewykonane** – zlecenia zaplanowane, które wygasły, czyli po osiągnięciu daty i godziny granicznej nie osiągnęły wprowadzonego kursu.

Wszystkie transakcje są wprowadzone na listę w kolejności dodania ich do systemu.

Domyślnie na liście wyświetlonych jest 25 pozycji. W celu załadowania kolejnych transakcji, należy na samym dole listy kliknąć na przycisk **Załaduj Więcej**.

Zlecenie może zostać anulowane przez każdego użytkownika platformy posiadającego dostęp do rachunków zaangażowanych w transakcje, nie tylko przez dysponenta danego zlecenia.

5. Dane klienta

Na ekranie przedstawione są dane aktualnie wybranego klienta.

The screenshot displays the 'Dane klienta' (Client Data) page. On the left is a sidebar with the bank's logo and navigation links: 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane klienta' (which is highlighted). The main content area is divided into two sections: 'Dane klienta' and 'Rachunki'.

Dane klienta

Pełna nazwa

[Redacted]

Rachunki

Numer rachunku	Wolne środki	Saldo
07 [Redacted]	30,00 EUR	30,00 EUR
80 [Redacted]	6 427,06 PLN	7 517,74 PLN

At the bottom left, there is a status bar showing 'Użytkownik: Klient:' and 'Pozostały czas: 01:58'. Below this are links for 'Zmień język' and 'Wyloguj'.

W górnym polu przedstawiona jest **pełna nazwa Klienta**.

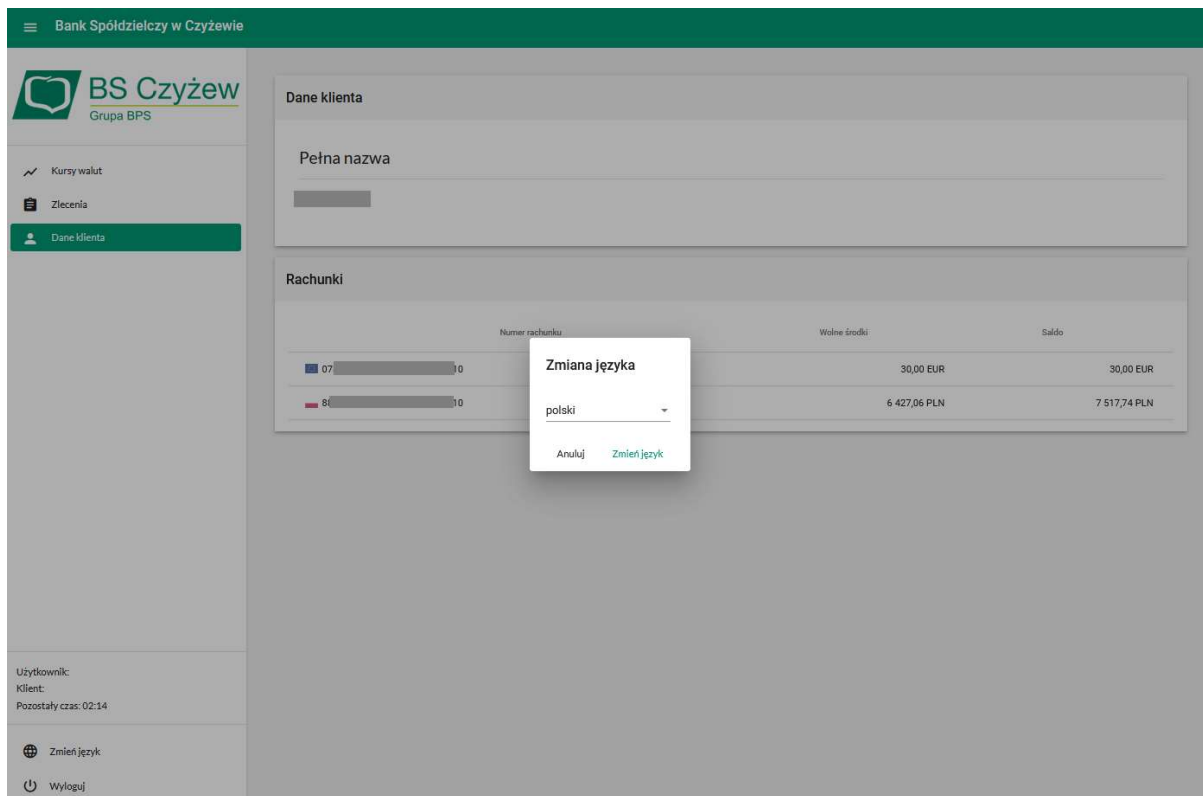
W dolnym polu przedstawione są podstawowe dane rachunków dostępnych dla danego klienta:

- **Numer rachunku**
- Aktualnie **Wolne środki** w walucie jaką operuje dany rachunek
- Aktualne **Saldo** w walucie jaką operuje dany rachunek

6. Zmiana języka

Istnieje możliwość zmiany języka Platformy walutowej. Po kliknięciu przycisku **Zmień język**, który znajduje się na dole z lewej strony pojawia się rozwijana lista z dostępnymi do wyboru językami:

polskim, angielskim, niemieckim, rosyjskim, ukraińskim oraz hiszpańskim. Po wybraniu języka jaki nas interesuje, należy kliknąć **Zmień język** lub jeśli nie chcemy zmieniać języka **Anuluj**.



Po wybraniu języka jaki nas i zatwierdzeniu poprzez **Zmień język**, cały e-Kantor zostaje przetłumaczony na wybrany język. Poniżej wersja kantoru w języku angielskim.

Bank Spółdzielczy w Czyżewie

**BS Czyżew**
Grupa BPS

Current rates

Transactions

Customer data

User:
Customer:
Time left: 02:47

Change language

Logout

Customer data

Full name:

Accounts

Account number	Available funds	Balance
 - E	35,00 EUR	35,00 EUR
 - E	6 427,26 PLN	7 017,74 PLN

7. Wyloguj

Opcja wylogowania z konta. Zawsze po zakończonej pracy należy wylogować się z konta.