

Instrukcja użytkownika

Platforma Walutowa w

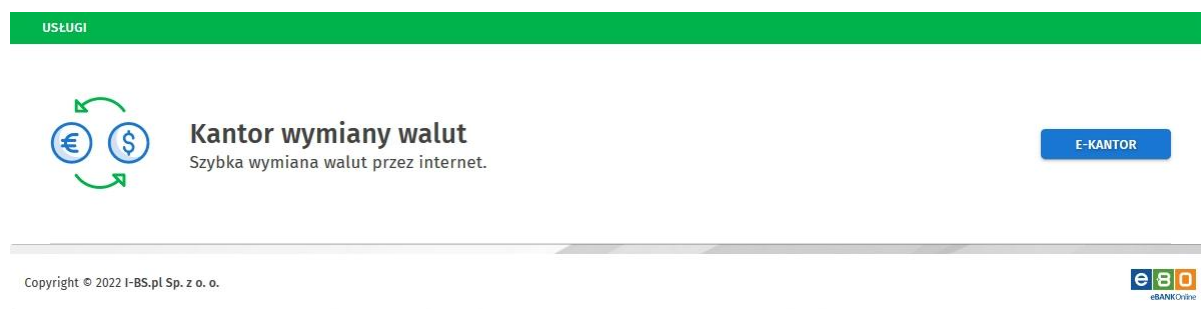
Banku Spółdzielczym w Zaleszanych

Platforma Walutowa jest aplikacją internetową służącą do przeprowadzania transakcji walutowych. Do prawidłowego działania potrzebna jest aktualna przeglądarka internetowa w najnowszej wersji – *Google Chrome, Mozilla Firefox, Safari, Opera* lub *Microsoft Edge*.

Minimalna rozdzielczość ekranu umożliwiającą optymalne korzystanie z Platformy Walutowej wynosi 1024 x 768.

1 Logowanie


Klient uruchamia Platformę Walutową e-Kantor w ramach usługi bankowości internetowej. Po zalogowaniu do bankowości internetowej należy z menu usługi wybrać kafel **Kantor wymiany walut**.



Po naciśnięciu na kafel Kantor następuje przekierowanie i w nowym oknie przeglądarki otwiera się aplikacja Platformy Walutowej e-Kantor

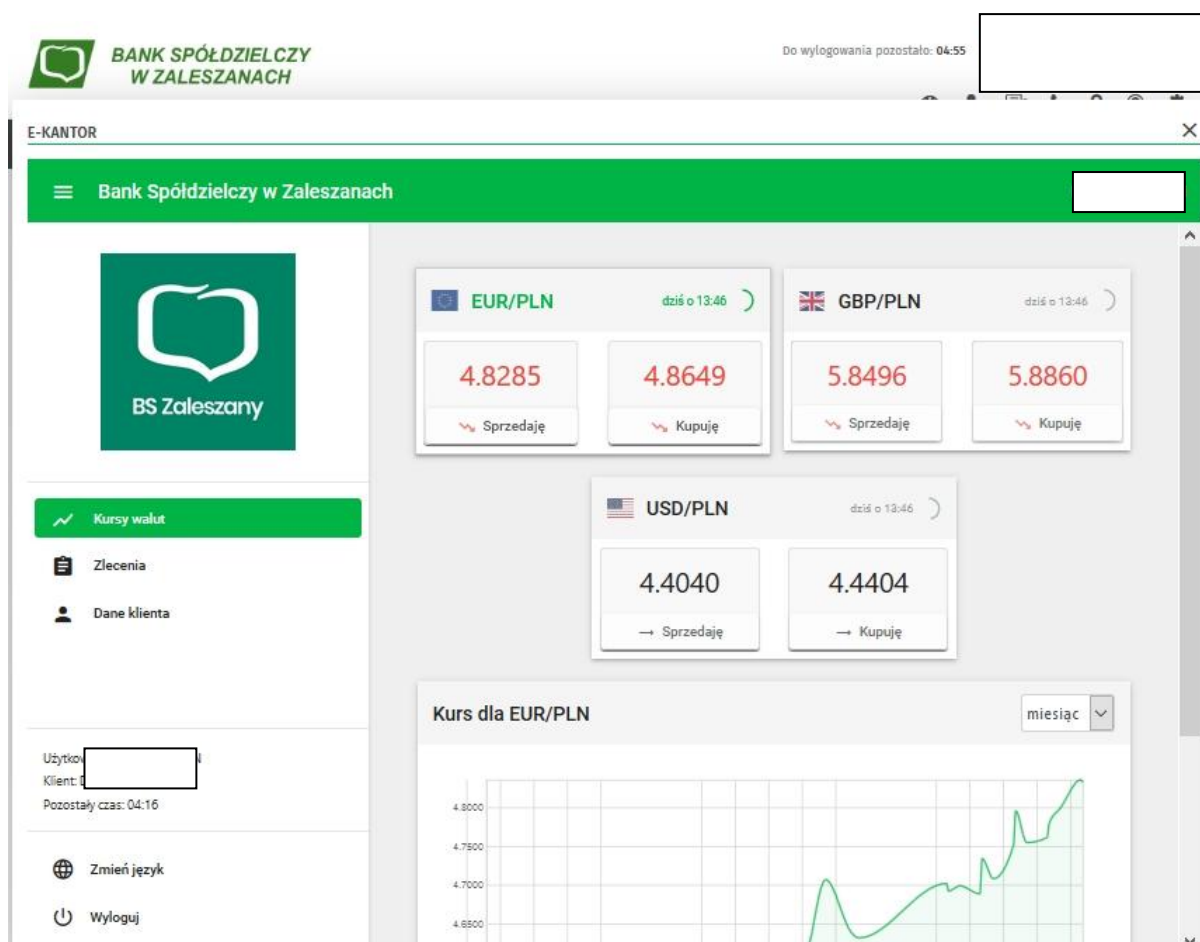
1.1 Interfejs

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 walut dla których rachunki posiada dany Klient.



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. Przcisnięcie jednego z nich spowoduje przejście do kolejnego procesu opisanego w rozdziale Transakcje walutowe - Transakcje walutowe.

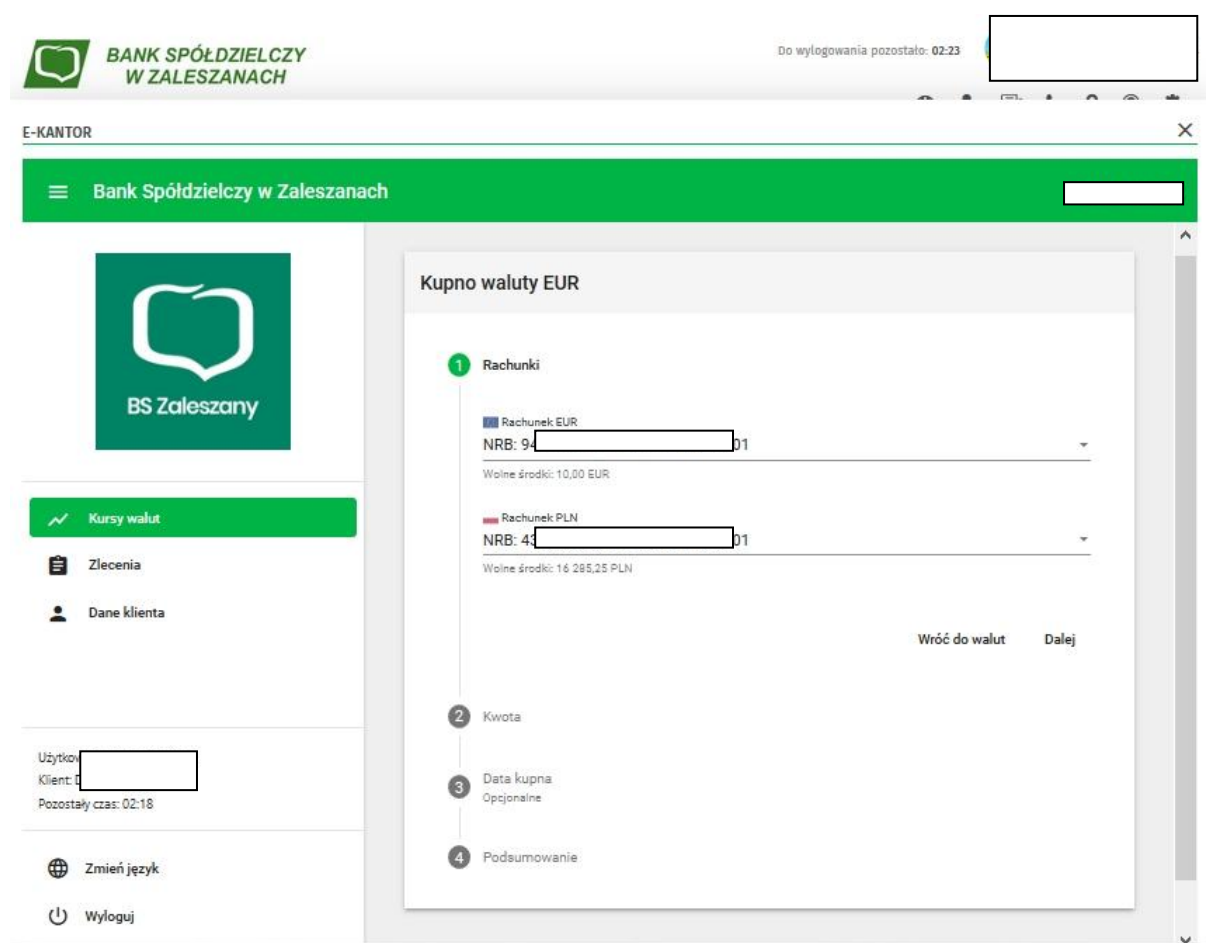
W polu poniżej przedstawiony jest poglądowy wykres na przestrzeni ostatniego miesiąca. Wykres generowany jest przy logowaniu. W celu jego ponownego wygenerowania należy się ponownie zalogować. W przypadku posiadania więcej niż jednego konta walutowego, a tym samym więcej niż jednej pary walut, wyświetlany wykres dotyczy zawsze pierwszej z nich. 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

Krok 1 - Wybór transakcji walutowej (kupna bądź sprzedaży) spowoduje przejście do ekranu specyfikacji szczegółów dla danej transakcji walutowej.



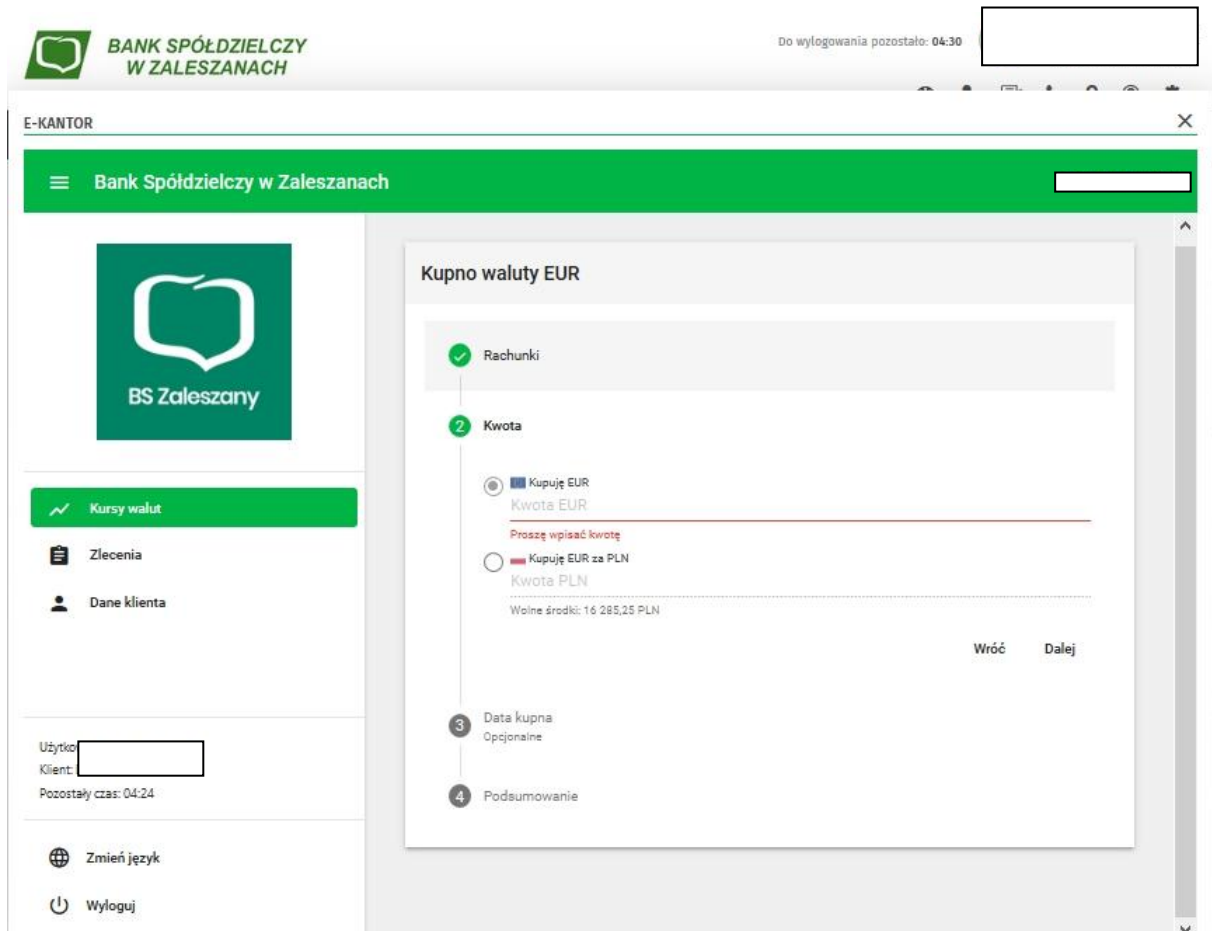
Początkowo na tym ekranie przedstawione są odpowiednio:

- 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.

Krok 2 - 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 kontrolerek **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.

Poniższy, przykładowy ekran dotyczy transakcji zakupu waluty gdy kurs spadnie poniżej 4,94.

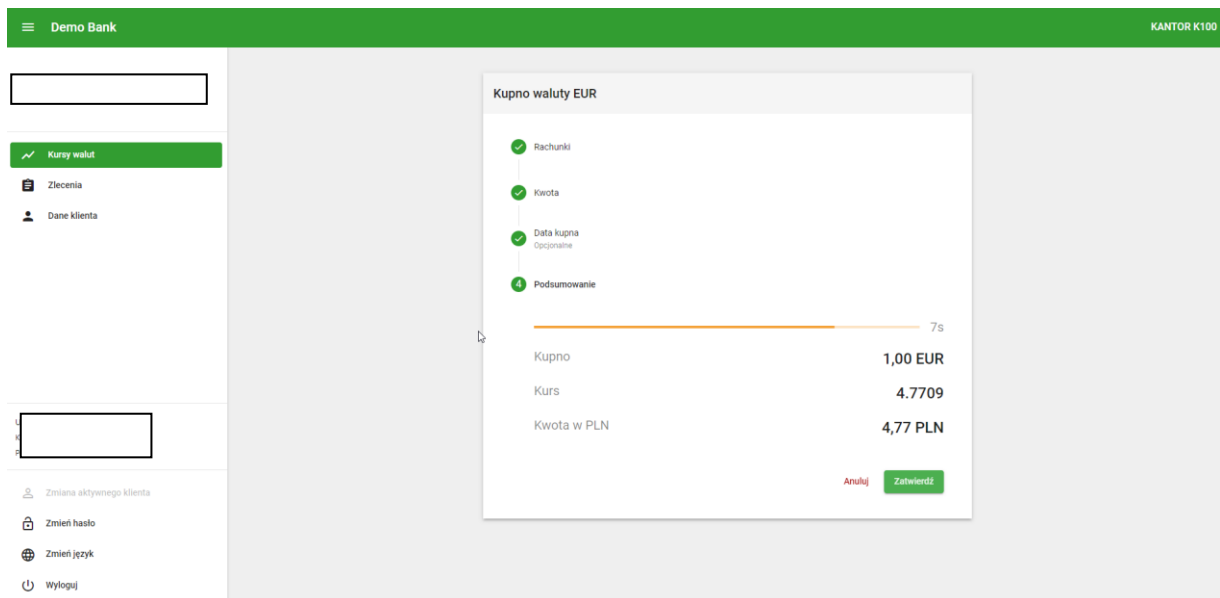
Zawiera informacje o kwocie kupowanej waluty, obowiązującym kursie oraz kwocie, jaką zostanie obciążony rachunek źródłowy. Poniżej znajdują się przyciski **Wróć** oraz **Zaplanuj** :

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

The screenshot displays the 'Kupno waluty EUR' (Purchase of EUR currency) summary screen on the website of Bank Spółdzielczy w Zaleszanych. The interface includes a top navigation bar with categories like ZLECENIA, RACHUNKI, LOKATY, KARTY, KREDYTY, USŁUGI, and WNIOSKI. The main content area shows a progress indicator with four steps: Rachunki, Kwota, Data kupna, and Podsumowanie (highlighted with a '4'). The transaction details are as follows:

Kupno	10,00 EUR
gdy kurs spadnie poniżej	4.9400
Transakcja otwarta do	15.03.2022 10:42

Additional information includes a note about automatic execution of orders only on weekdays between 07:45 and 15:00, and a warning that the system does not monitor the rate or execute orders during the remaining hours. At the bottom right, there are two buttons: 'Wróć' (Return) and 'Zaplanuj' (Schedule).



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 podsumowania informacji dotyczących zawartej transakcji.

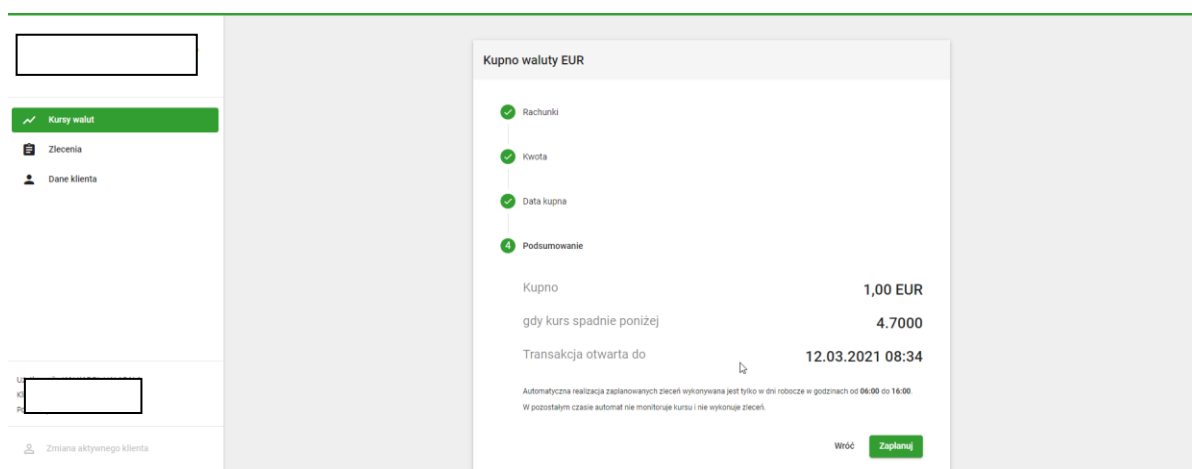
Aplikacja wyświetla kwotę zakupionej waluty, kurs, według którego została wykonana transakcja, kwotę obciążenia rachunku źródłowego, wolne środki rachunku uznanego kwotą zakupu oraz wolne środki rachunku obciążonego kwotą zakupu. Podane dane są danymi przykładowymi dla transakcji kupna waluty.

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**:

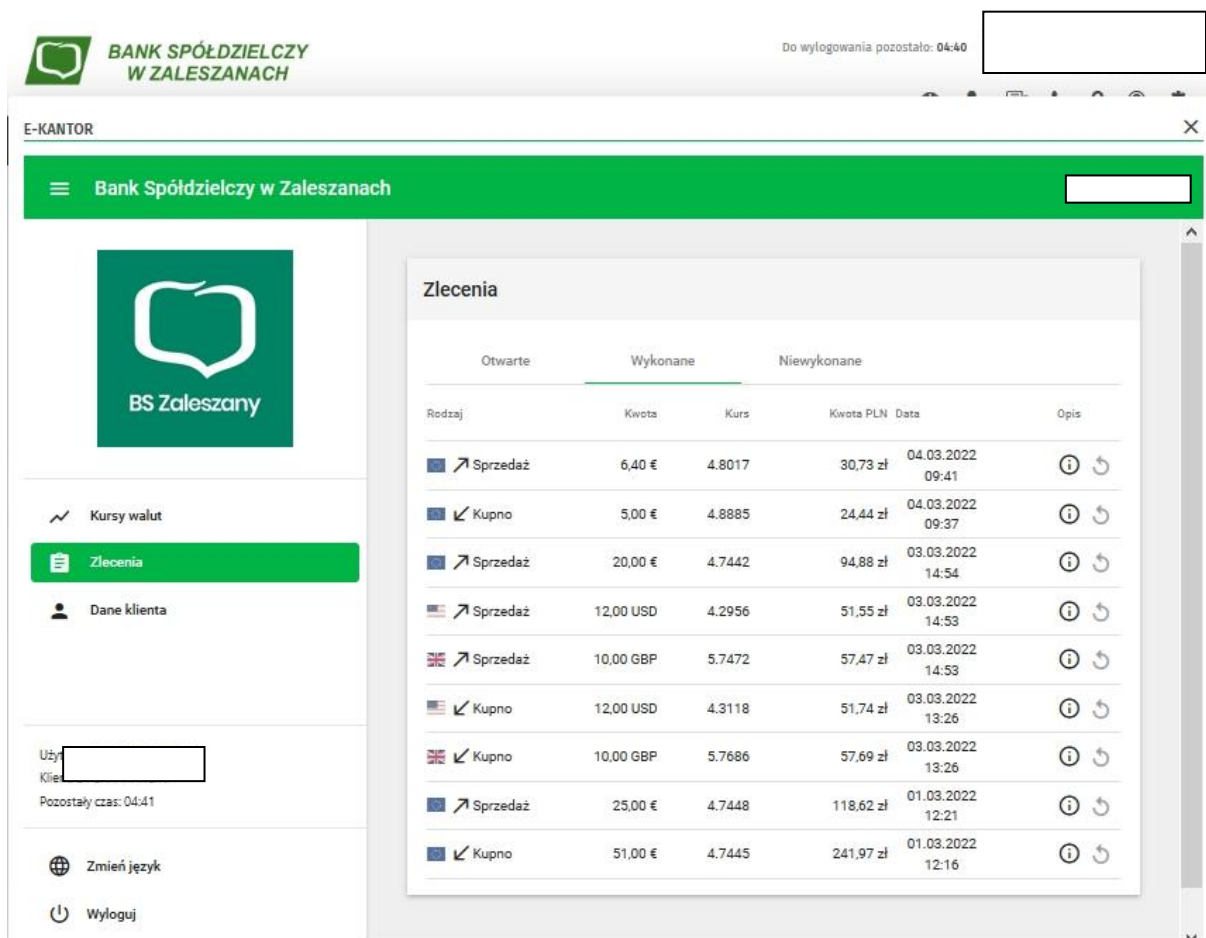
- **Wróć** – kliknięcie powoduje powrót do kroku 3 operacji – Data zakupu
- **Zaplanuj** – kliknięcie powoduje zatwierdzenie operacji i wyświetlenie ekranu podsumowującego zlecenie



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.



Zlecenia						
Otwarte		Wykonane		Niewykonane		
Rodzaj	Kwota	Kurs	Kwota PLN	Data	Opis	
🇪🇺 ↗ Sprzedaż	6,40 €	4.8017	30,73 zł	04.03.2022 09:41	📘 ↻	
🇪🇺 ↖ Kupno	5,00 €	4.8885	24,44 zł	04.03.2022 09:37	📘 ↻	
🇪🇺 ↗ Sprzedaż	20,00 €	4.7442	94,88 zł	03.03.2022 14:54	📘 ↻	
🇺🇸 ↗ Sprzedaż	12,00 USD	4.2956	51,55 zł	03.03.2022 14:53	📘 ↻	
🇬🇧 ↗ Sprzedaż	10,00 GBP	5.7472	57,47 zł	03.03.2022 14:53	📘 ↻	
🇺🇸 ↖ Kupno	12,00 USD	4.3118	51,74 zł	03.03.2022 13:26	📘 ↻	
🇬🇧 ↖ Kupno	10,00 GBP	5.7686	57,69 zł	03.03.2022 13:26	📘 ↻	
🇪🇺 ↗ Sprzedaż	25,00 €	4.7448	118,62 zł	01.03.2022 12:21	📘 ↻	
🇪🇺 ↖ Kupno	51,00 €	4.7445	241,97 zł	01.03.2022 12:16	📘 ↻	

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**.

5 Dane klienta

Na ekranie przedstawione są dane aktualnie wybranego klienta.

The screenshot shows the 'E-KANTOR' interface for 'Bank Spółdzielczy w Zaleszanych'. The left sidebar contains navigation options: 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane klienta' (highlighted). Below the sidebar, there is a user identification field with a 'Użyj Klienta' button and a 'Pozostały czas: 03:46' timer. At the bottom of the sidebar are 'Zmień język' and 'Wyloguj' options. The main content area is divided into two sections: 'Dane klienta' and 'Rachunki'. The 'Dane klienta' section has a 'Pełna nazwa' label and an empty input field. The 'Rachunki' section displays a table with columns for 'Numer rachunku', 'Wolne środki', and 'Saldo'. The table lists four accounts with their respective currencies and balances.

Numer rachunku	Wolne środki	Saldo
10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR
0,00 GBP	0,00 GBP	0,00 GBP
16 459,43 PLN	17 407,60 PLN	17 407,60 PLN
0,00 USD	0,00 USD	0,00 USD

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 aktywnego klienta

Jeżeli użytkownik posiada dostęp do więcej niż jednego klienta (np. spółki), może przełączać się pomiędzy nimi za pomocą tej funkcji.

Aktywny klient wyświetlony jest w prawym górnym rogu.

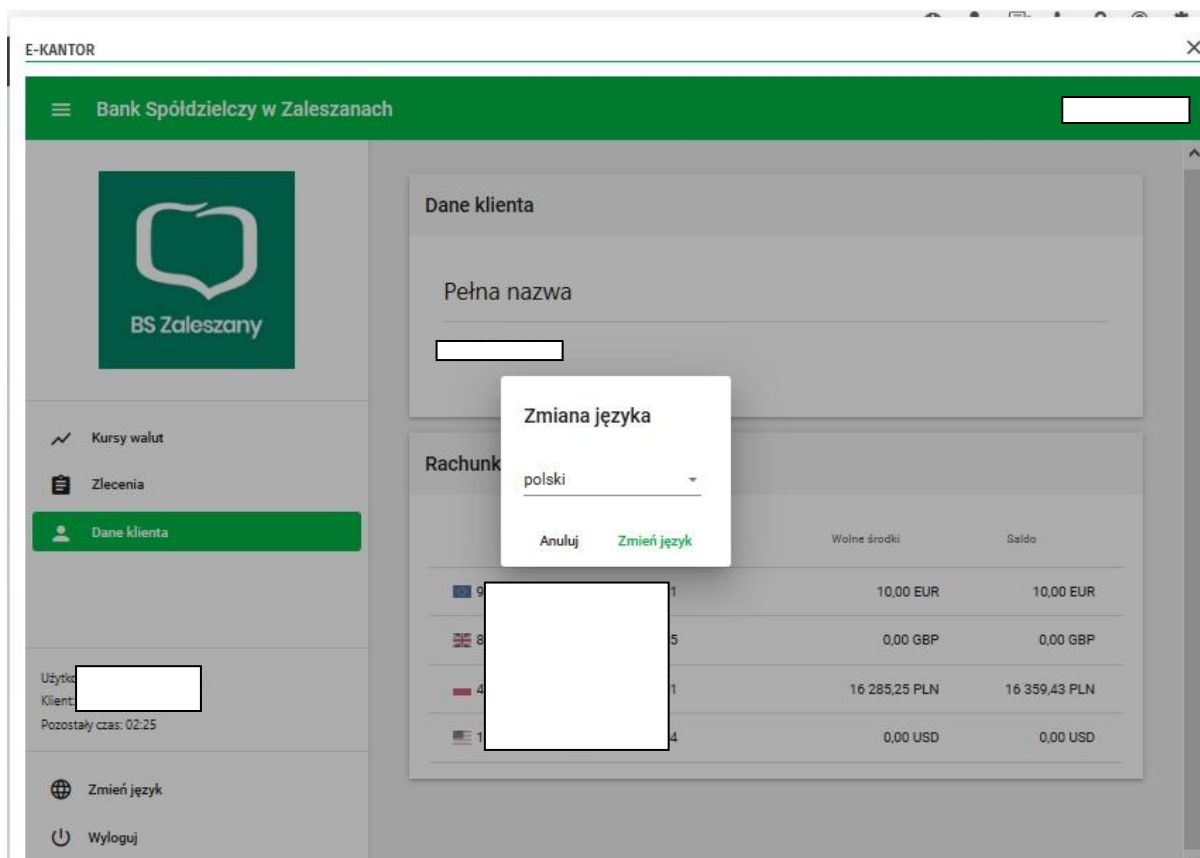
The screenshot shows the 'Demo Bank' interface. The top navigation bar is green with 'Demo Bank' on the left and 'KANTOR K100' on the right. A left sidebar contains navigation items: 'Kursy walut', 'Zlecenia', 'Dane Klienta' (highlighted in green), 'Zmiana aktywnego klienta', 'Zmień hasło', 'Zmień język', and 'Wyloguj'. The main content area is divided into 'Dane klienta' (showing 'Pełna nazwa: KANTOR K100') and 'Rachunki'. A modal dialog box titled 'Wybór klienta' is open, displaying 'Aktywny klient: KANTOR K100' and buttons for 'Anuluj' and 'Wybierz'. The 'Rachunki' table below has columns for 'Waluta', 'Saldo', and 'Saldo'.

	Waluta	Saldo	Saldo
128 419,11	CHF	128 419,11	CHF
128 419,11	CZK	128 419,11	CZK
117 669,11	EUR	117 669,11	EUR
2 019,11	EUR	1 119,11	EUR
128 419,11	GBP	128 419,11	GBP
119,11	HUF	12 819,11	HUF
45 379,09	PLN	44 469,09	PLN
4 536,06	PLN	4 693,78	PLN
128 419,11	SEK	128 419,11	SEK

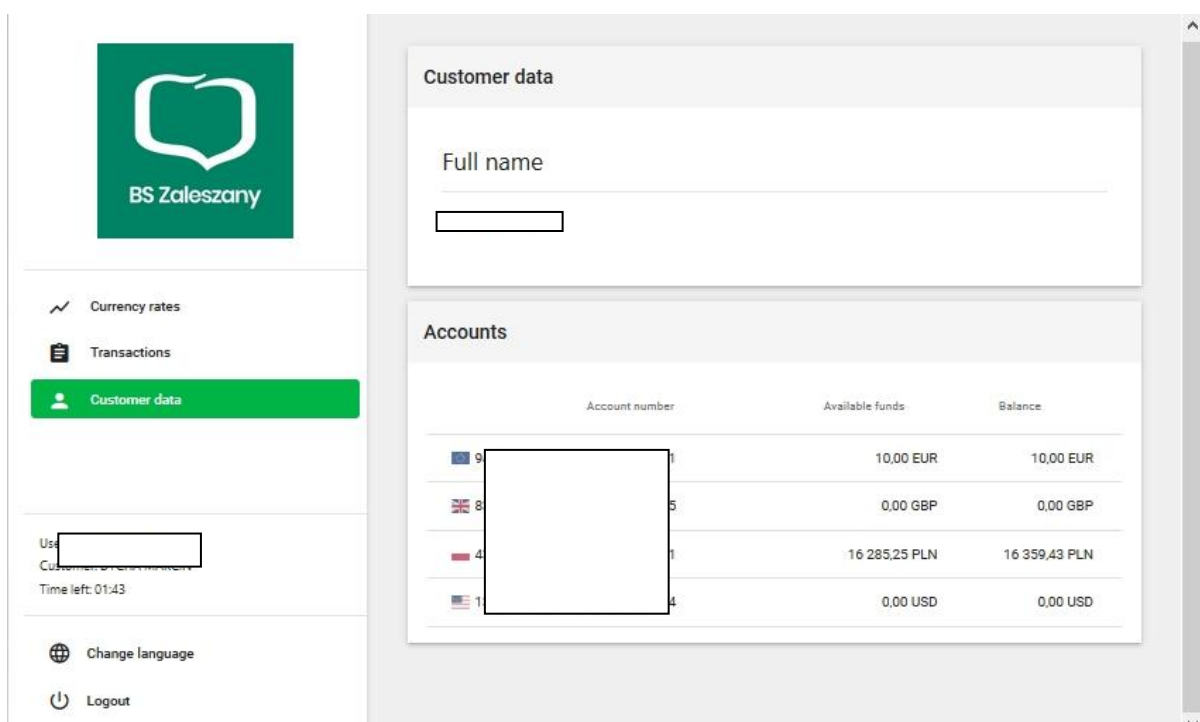
7 Zmiana Języka

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**, cała platforma walutowa zostaje przetłumaczona na wybrany język. Poniżej wersja kantoru w języku angielskim.



8 Wyloguj

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

Ekran po poprawnym wylogowaniu, zamykamy znakiem „x”

