

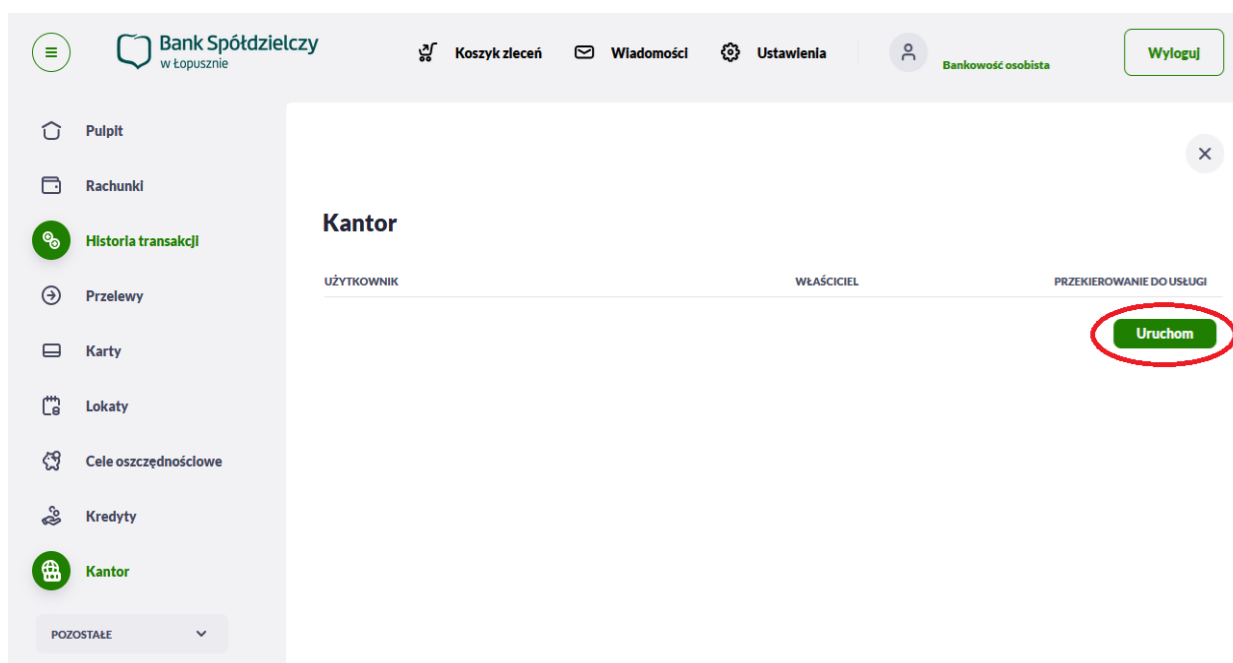
INSTRUKCJA UŻYTKOWNIKA eKantoru W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W ŁOPUSZNIE

Platforma Walutowa 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. Na urządzeniu mobilnym można też skorzystać w opcji wersja na komputer.

1. Logowanie

Klient uruchamia Platformę Walutową w ramach usługi bankowości internetowej. Po zalogowaniu do bankowości internetowej należy z głównego menu wybrać kafel **Kantor**. Następnie klikamy na przycisk **Uruchom**.



Po uruchomieniu Kantoru w nowym oknie przeglądarki otwiera się pod adresem <https://kantor.bslopuszno.pl/panel/waluty>.

Po zalogowaniu, ekran aplikacji podzielony jest na 3 części:

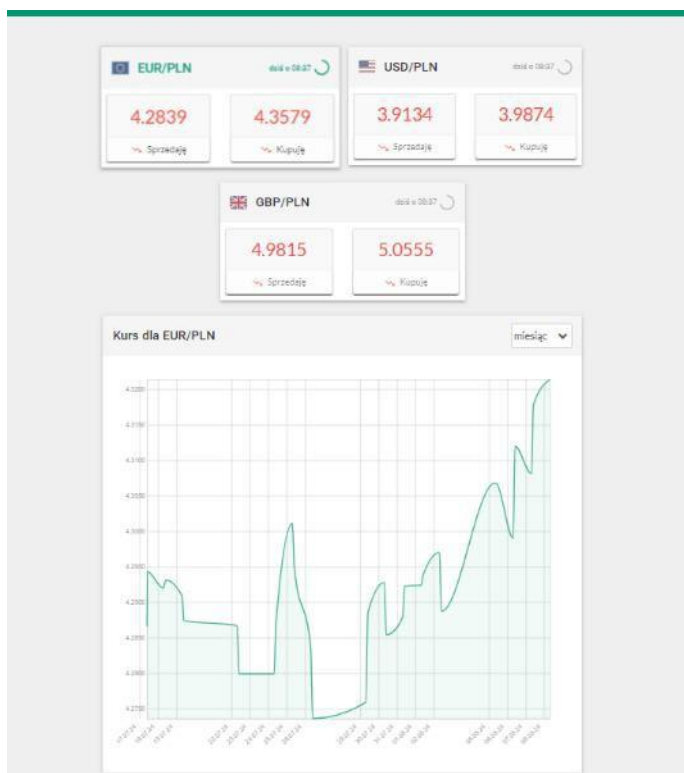
Menu Nawigacji w lewej części ekranu umożliwiające przechodzenie pomiędzy ekranami umożliwiającymi poszczególne operacje,

Nagłówek u góry ekranu umożliwiający ukrywanie bądź pokazywanie **Menu Nawigacji** za pomocą przycisku z trzema białymi belkami znajdującą 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.



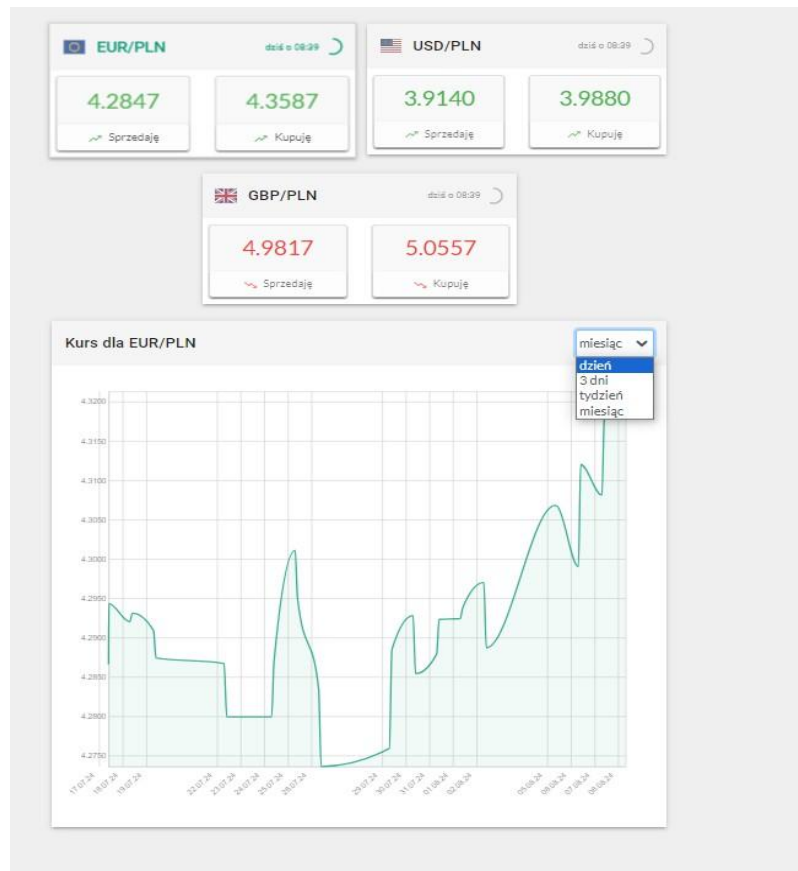
Górne pola przedstawiają aktualne kursy wszystkich dostępnych dla danego Klienta walut.

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. 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 dnia. 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

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

The screenshot shows a mobile application interface for selling USD. The title is 'Sprzedaż waluty USD'. Below the title is a progress indicator with four steps: 1. Rachunki (highlighted), 2. Kwota, 3. Data sprzedaży (Opcjonalne), and 4. Podsumowanie. Under step 1, there are two account selection options. The first is 'Rachunek USD' with NRB: 00 8392 0004 0000 0000 3000 0010 and balance 'Wolne środki: 99,28 USD'. The second is 'Rachunek PLN' with NRB: 11 8392 0004 1111 1111 3000 0010 and balance 'Wolne środki: 13 192,47 PLN'. Below these is a checkbox 'Zapamiętaj wybór'. At the bottom right are two buttons: 'Wróć do walut' and 'Dalej'.

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 pole opcjonalne, nie zaznaczenie „Zleć sprzedaż/kupno w późniejszym terminie” oznacza natychmiastową wymianę.

Zaplanowanie wymiany polega na podaniu kryteriów po osiągnięciu których transakcja zostanie wykonana automatycznie.

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 danej 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 sprzedaży waluty po aktualnie obowiązującym kursie.

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

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

Sprzedaż waluty USD

Rachunki

Kwota

Data sprzedaży
Opcjonalne

4 Podsumowanie

Sprzedaż	1,00 USD
Kurs	3.9110
Kwota w PLN	3,91 PLN

Wróć Sprzedaj

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

Sprzedż waluty USD

✓ Rachunki

✓ Kwota

✓ Data sprzedaży
Opcjonalne

4 Podsumowanie

5s

Sprzedaż	1,00 USD
Kurs	3.9116
Kwota w PLN	3,91 PLN

Anuluj
Zatwierdź

Po zatwierdzeniu operacji aplikacja prezentuje komunikat

Sprzedż waluty USD

✓ Rachunki

✓ Kwota

✓ Data sprzedaży
Opcjonalne

4 Podsumowanie

Sprzedano	1,00 USD
Kurs	3.9119
Kwota w PLN	3,91 PLN
Wolne środki USD	98,28 USD
Wolne środki PLN	13 196,38 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. Podana 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 są 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

Sprzedaż waluty USD

✓ Rachunki

✓ Kwota

✓ Data sprzedaży

4 Podsumowanie

Sprzedaż	1,00 USD
gdy kurs wzrośnie powyżej	5.0000
Transakcja otwarta do	15.08.2024 08:59

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.

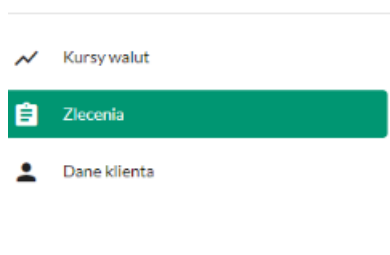
[Wróć](#)[Zaplanuj](#)

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

Po kliknięciu w kafelek „Zlecenia” - na ekranie przedstawiona jest historia wszystkich operacji dokonanych za pomocą Platformy Walutowej.



Zlecenia

Otwarte	Wykonane	Niewykonane				
Data	Rodzaj	Kwota	Kwota PLN	Kurs	Opis	
08.08.2024 08:54	 Sprzedaż	1,00 USD	3,91 zł	3.9119	 	
07.08.2024 11:33	 Kupno	1,00 USD	3,99 zł	3.9867	 	
07.08.2024 11:21	 Kupno	1,00 USD	3,99 zł	3.9885	 	

Na ekranie znajdują się wszystkie transakcje podzielone na trzy grupy zleceń 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

Po kliknięciu w kafelek „Dane Klienta” na ekranie przedstawione są dane aktualnie wybranego klienta.

Dane klienta

Pełna nazwa

Jan Kowalski

Rachunki

	Numer rachunku	Wolne środki	Saldo
	18 8392 0004 0000 0000 3000 0010	13 196,38 PLN	13 283,38 PLN
	20 8392 0004 1111 1111 3000 0020	6 158,96 PLN	6 158,96 PLN
	50 8392 0004 2222 2222 3000 0030	32,33 PLN	32,33 PLN
	69 8392 0004 8888 8888 3000 0050	98,28 USD	98,28 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 funkcji „Zmiana aktywnego klienta” dostępnej w lewym dolnym rogu.

Aktywny klient wyświetlony jest w prawym górnym rogu.

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**.

Dane klienta	
Pełna nazwa	

Rachunki			
	Numer rachunku	Wolne środki	Saldo
	18839200044204451230000010	13 196,38 PLN	13 283,38 PLN
	05839200044204451230000050	6 158,96 PLN	6 158,96 PLN
	81839200044204451230000040	32,33 PLN	32,33 PLN
	26839200044204451230000060	98,28 USD	98,28 USD

8. Wyloguj

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