

*Załącznik Nr 2 do Uchwały
Nr VI/04/34/2024
Zarządu Orzesko-Knurowskiego
Banku Spółdzielczego
Z siedzibą w Knurowie
z dnia 29 maja 2024r.*

INSTRUKCJA UŻYTKOWNIKA KANTORU w ORZESKO-KNUROWSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM z siedzibą w Knurowie

CZERWIEC 2024

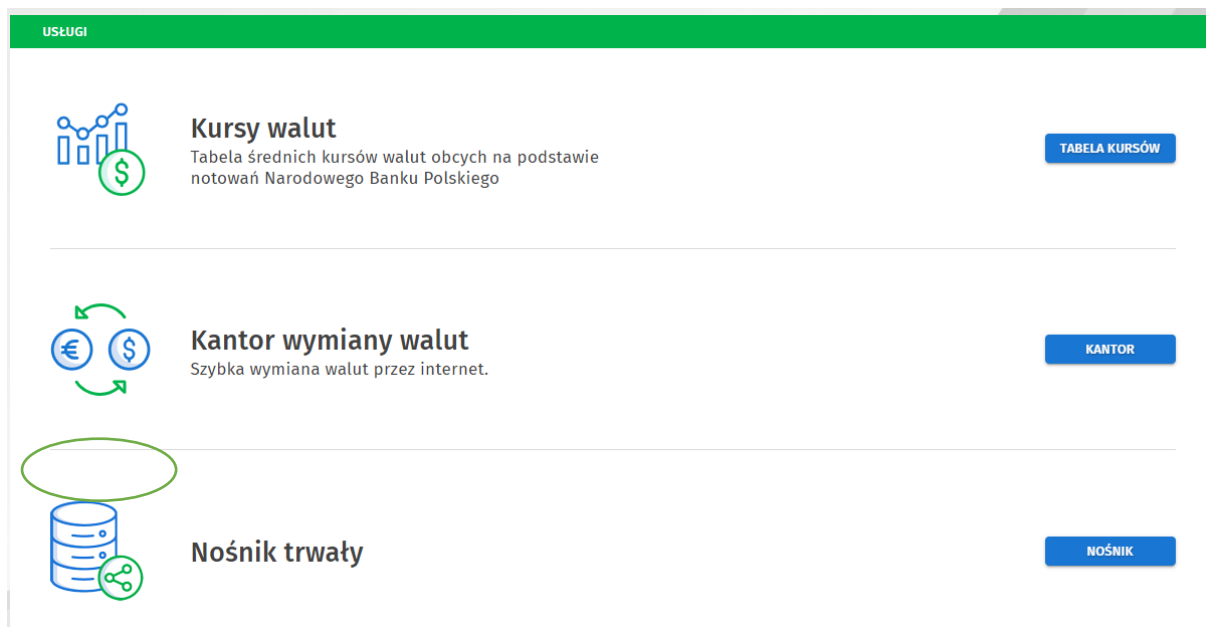
Instrukcja dedykowana jest Klientom Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie, którzy posiadają rachunek walutowy i zamierzają korzystać z usługi eKantor w Platformie walutowej.

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 menu głównego wybrać **Usługi**, a następnie w sekcji Kantor wymiany walut, kliknąć przycisk **KANTOR**.



Po naciśnięciu przycisku następuje przekierowanie i w nowym oknie przeglądarki otwiera się aplikacja Platformy Walutowej.

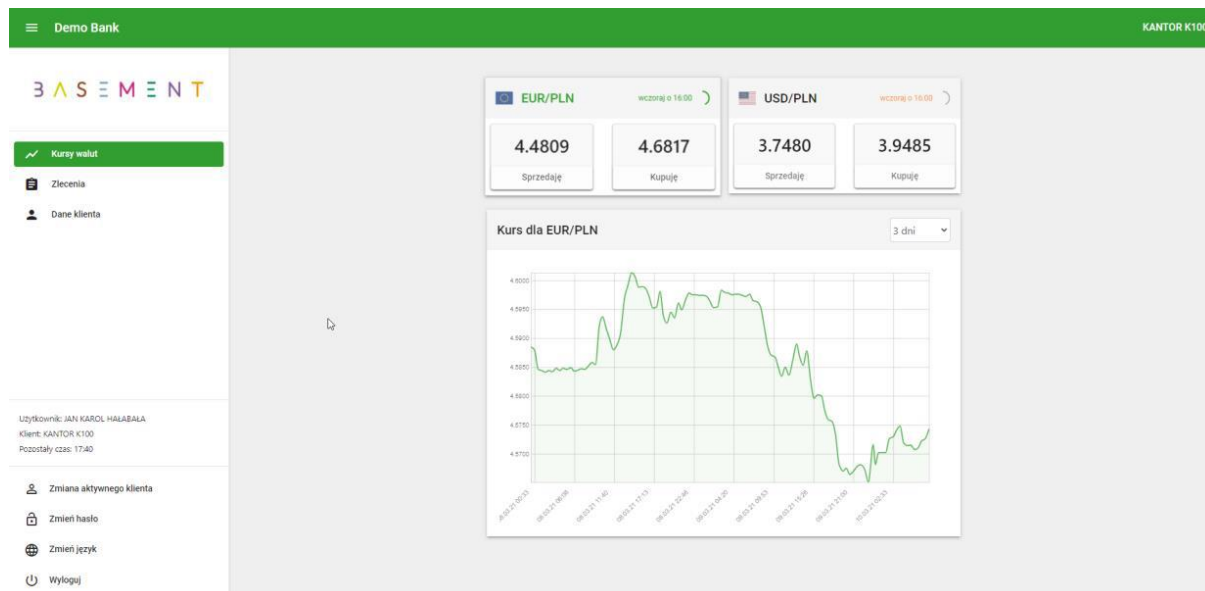
1.1 Interfejs

Po zalogowaniu, ekran aplikacji podzielony jest na 3 części:

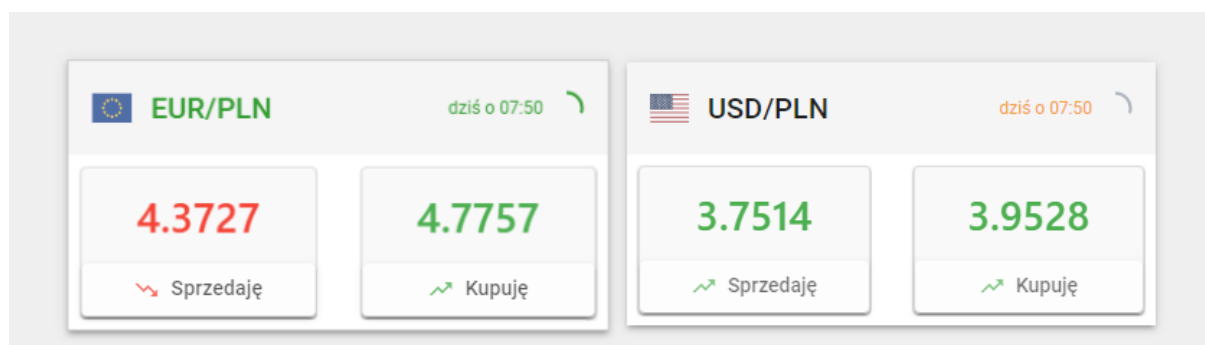
- **Menu Nawigacji** w lewej części ekranu umożliwiające przechodzenie pomiędzy ekranami umożliwiającymi poszczególne operacje,
- **Nagłówek** u góry ekranu umożliwiający ukrywanie bądź pokazywanie **Menu Nawigacji** za pomocą przycisku z trzema białymi belkami  znajdującego się po lewej stronie Nagłówka,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

1 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.



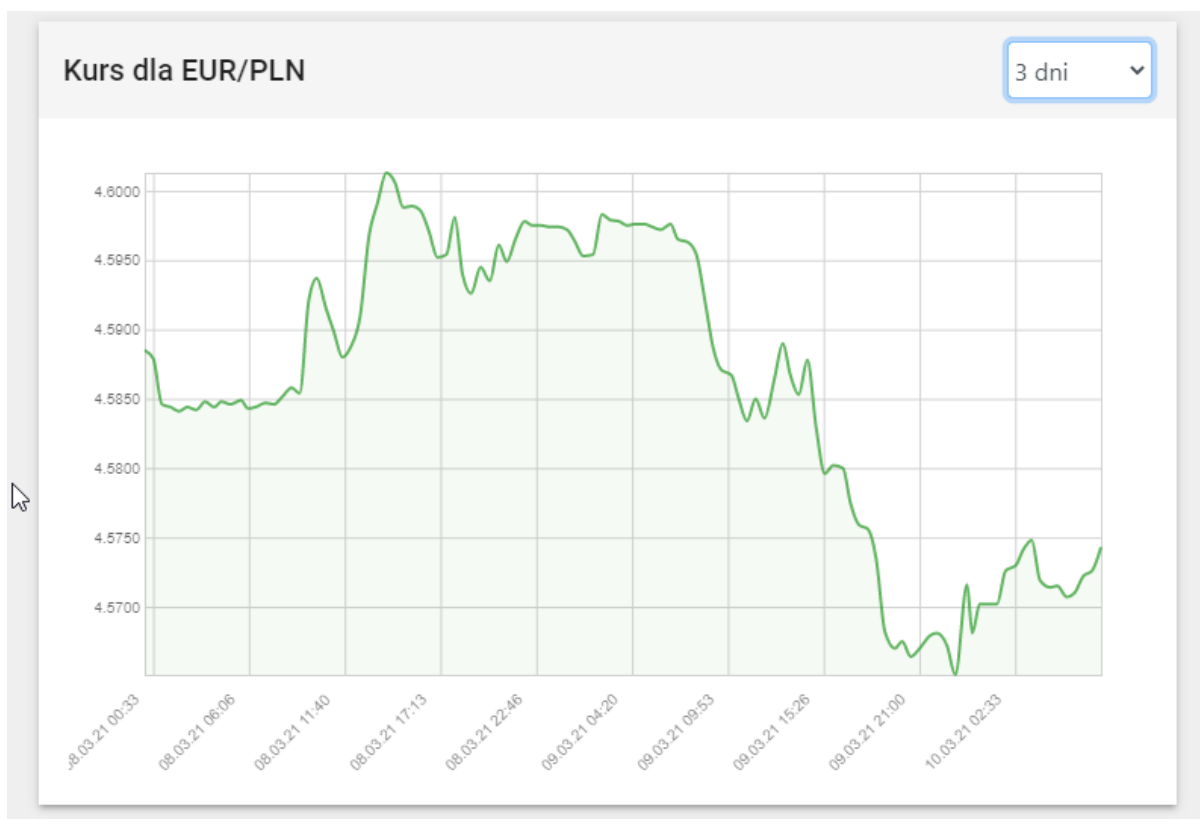
Są one oznaczane przez flagi oraz kody danych walut. Po prawej stronie każdego pola przedstawiona jest informacja dotycząca czasu, który upłynął od ostatniej zmiany kursu waluty oraz okrągły symbol aktywnie ilustrujący czas do cyklicznego odświeżenia kursu waluty (co 60 sekund).

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 2 - 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.

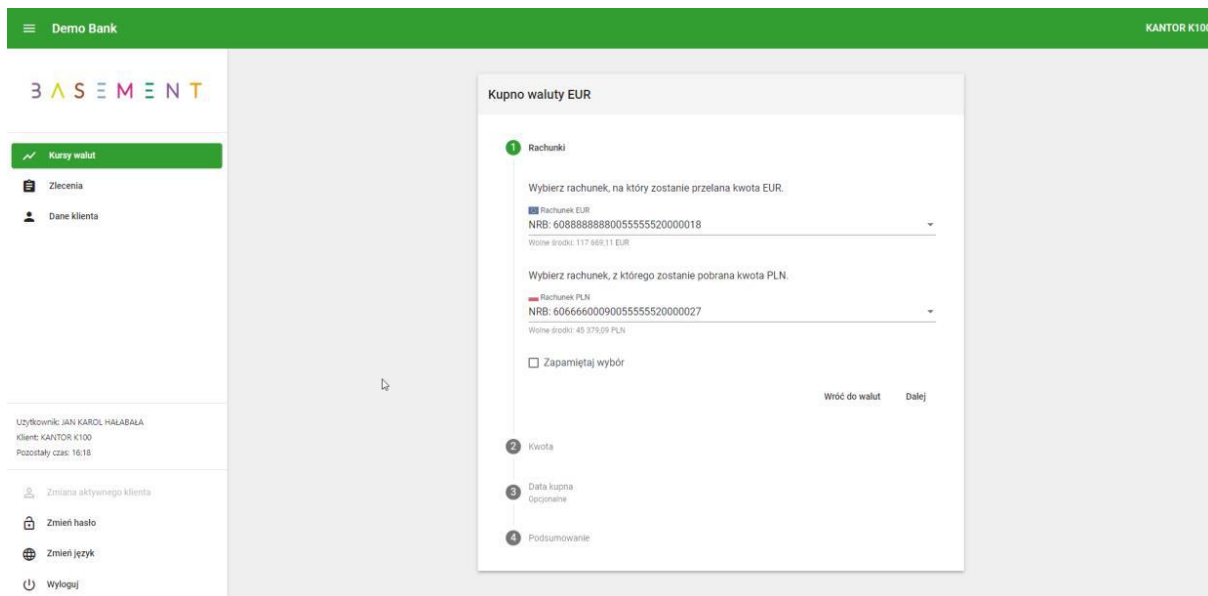
Na wykresie przedstawione są legendy opisujące oś pionową (kurs) oraz poziomą (czas). W prawym górnym rogu wykresu przedstawione jest rozwijane menu umożliwiające wybór zakresu czasu z jakiego brane są dane dla wykresu. Możliwymi do wyboru zakresami są:

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



2 Transakcje walutowe

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



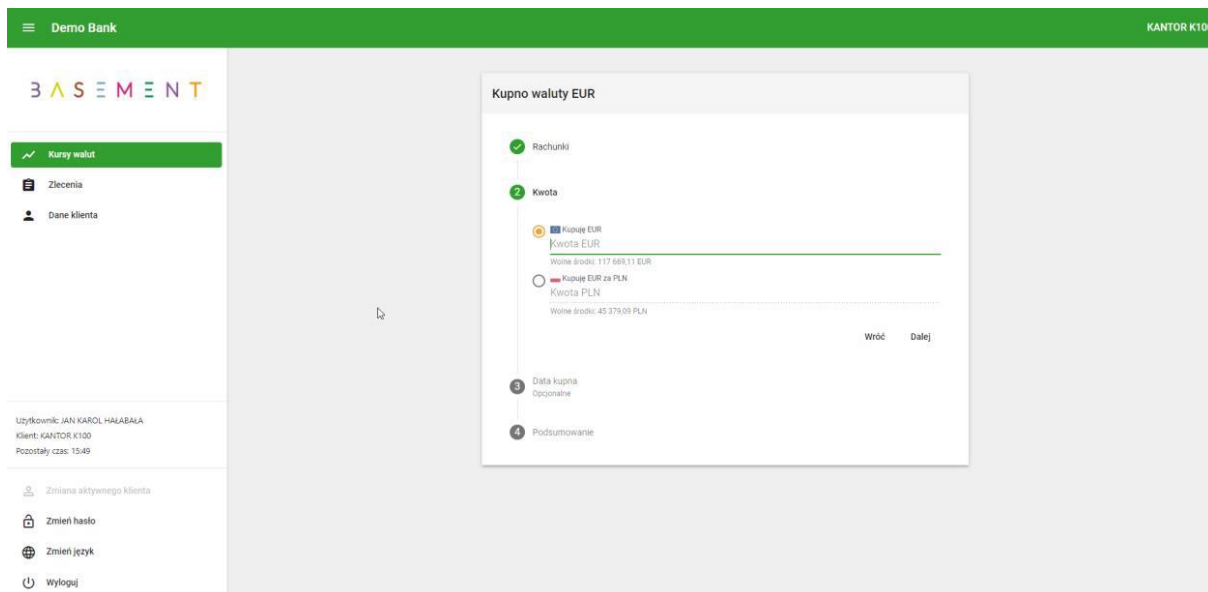
Początkowo na tym ekranie przedstawione są odpowiednio:

- 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.

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.

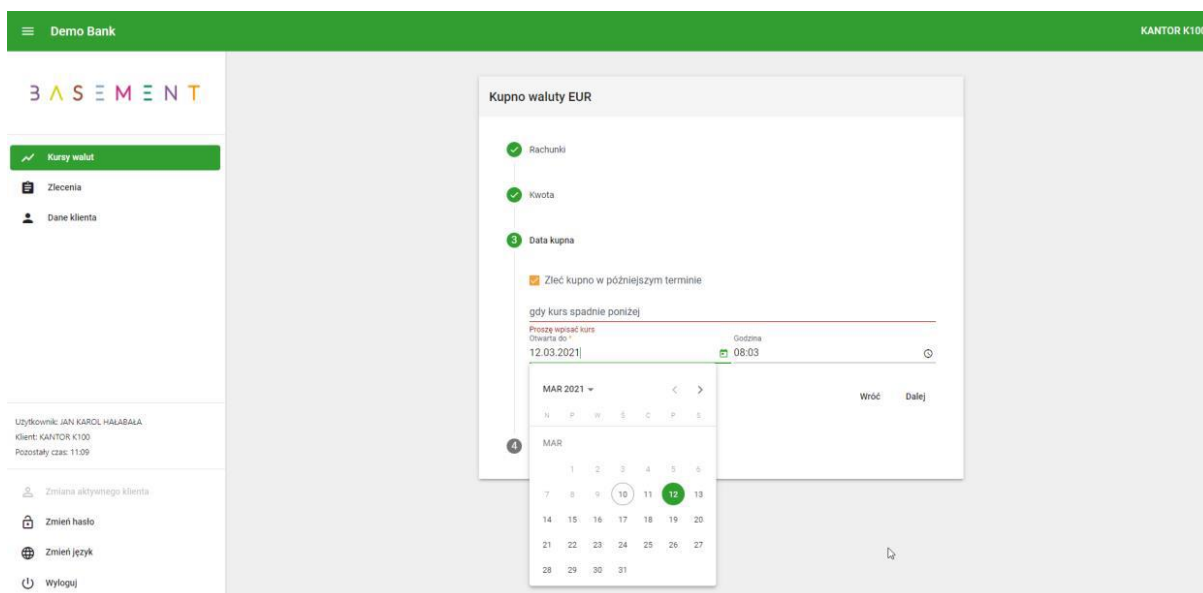
Do pola **Kwota** mogą być wprowadzone jedynie cyfry oraz znak przecinka. Przecinek służy jako separator dziesiętny oddzielający część całkowitą od części ułamkowej wprowadzonej kwoty.

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

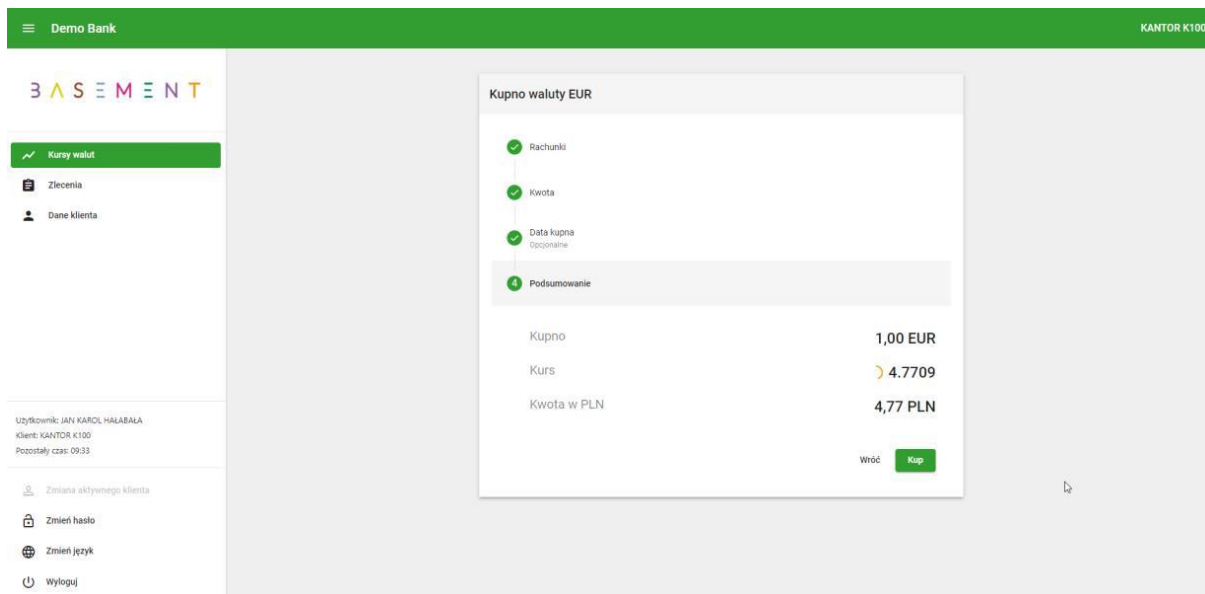
Przycisk **Wróć** powoduje powrót do poprzedniego kroku – Rachunki.

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 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**.

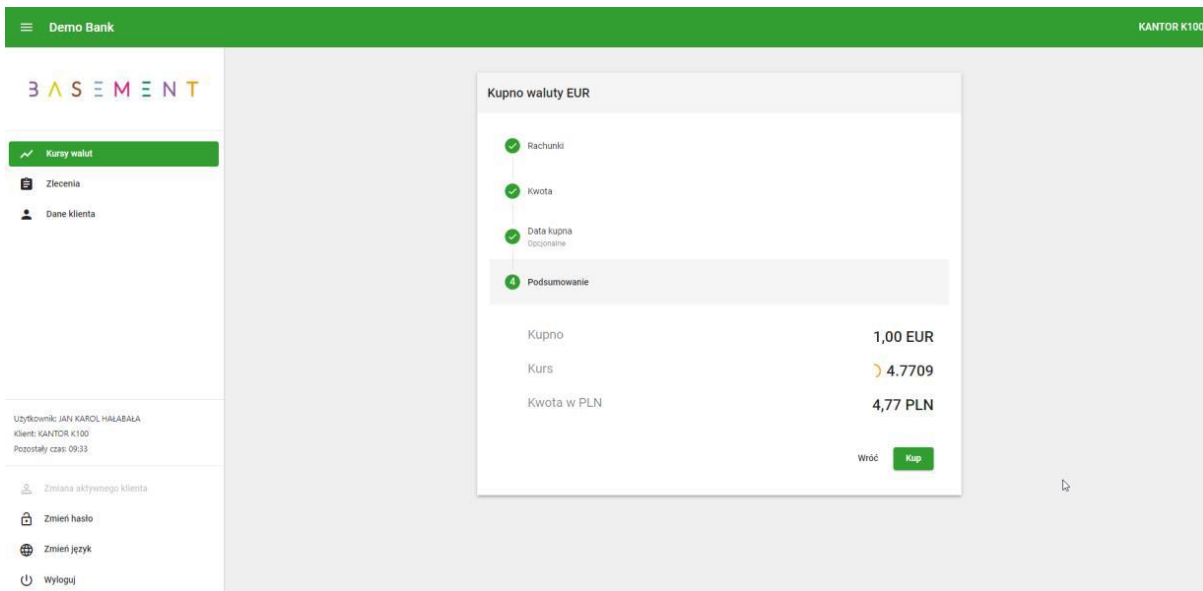
Krok 4 – Podsumowanie – to ekran wyświetlający informacje dotyczące aktualnie zawieranego zlecenia.

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.

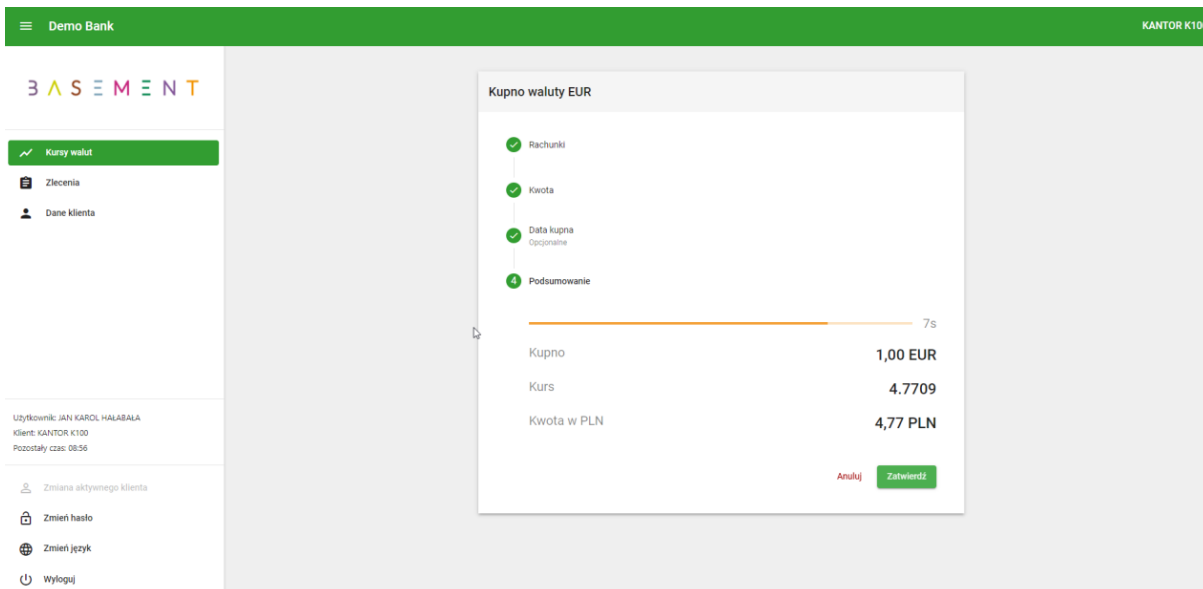
Zawiera informacje o kwocie sprzedawanej waluty, obowiązującym kursie oraz kwocie, jaką zostanie obciążony rachunek źródłowy. Poniżej znajdują się przyciski **Wróć** oraz **Sprzedaj**:

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



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.

Po zatwierdzeniu operacji aplikacja prezentuje komunikat



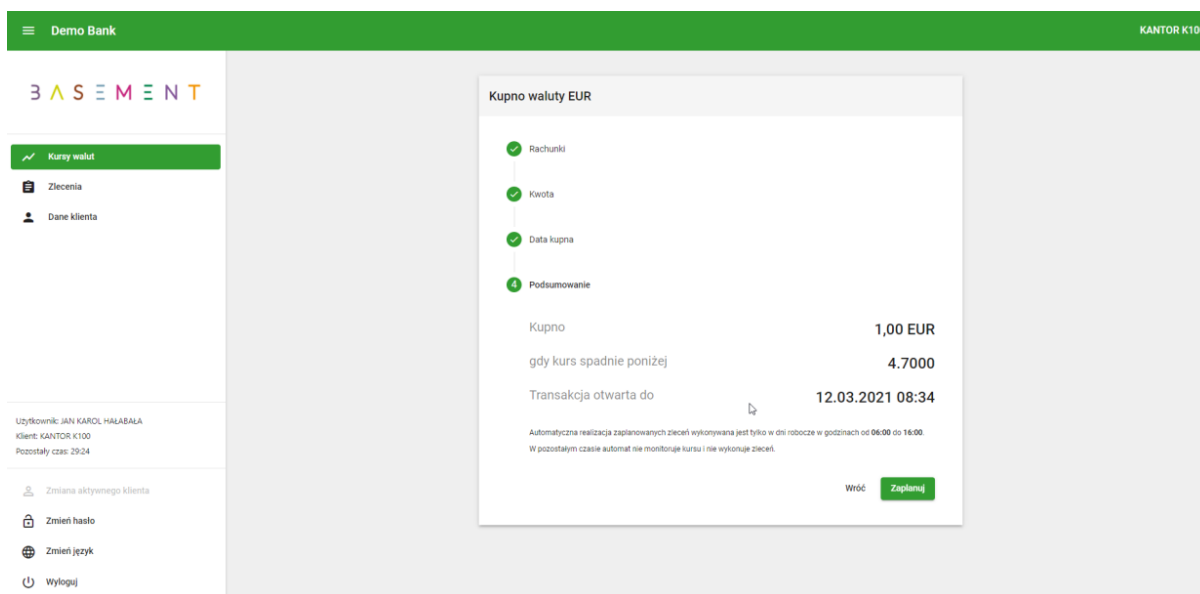
Widoczne jest podsumowanie informacji dotyczących zawartej transakcji. Aplikacja wyświetla kwotę zakupionej waluty, kurs, według którego została wykonana transakcja, kwotę obciążenia rachunku źródłowego, wolne środki rachunku uznanego kwotą zakupu oraz wolne środki rachunku obciążonego kwotą zakupu.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



The screenshot shows the 'Kupno waluty EUR' summary screen. The left sidebar contains the 'B A S E M E N T' logo and a menu with 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane Klienta'. The main content area shows a progress bar with four steps: 'Rachunki', 'Kwota', 'Data kupna', and 'Podsumowanie' (highlighted). Below the progress bar, the summary shows: 'Kupno 1,00 EUR', 'gdy kurs spadnie poniżej 4.7000', and 'Transakcja otwarta do 12.03.2021 08:34'. At the bottom, there are buttons for 'Wróć' and '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).

3 Zlecenia

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

Demo Bank

KANTOR K100

BASMENT

- Kursy walut
- Zlecenia
- Dane klienta

Użytkownik: JAN KAROL HALABALA
Klient: KANTOR K100
Pozostały czas: 28:37

- Zmiana aktywnego klienta
- Zmień hasło
- Zmień język
- Wyloguj

Zlecenia

	Otwarte	Wykonane	Niewykonane
Rodzaj	Kwota	Kurs	Kwota PLN Data Opis
Sprzedaż	100,00 €	4.3316	493,16 zł 02.03.2021 14:32
Kupno	100,00 €	4.7316	473,16 zł 02.03.2021 14:25
Sprzedaż	100,00 €	4.3312	433,12 zł 02.03.2021 14:24
Kupno	100,00 €	4.7312	473,12 zł 02.03.2021 14:17
Sprzedaż	1 000,00 €	4.3178	4 317,80 zł 01.03.2021 09:08
Sprzedaż	10 000,00 €	4.5078	45 078,00 zł 01.03.2021 09:08
Kupno	150,00 €	4.7205	708,08 zł 26.02.2021 12:19
Sprzedaż	100,00 €	4.3138	431,38 zł 26.02.2021 09:29
Kupno	100,00 €	4.7132	471,32 zł 26.02.2021 09:28
Sprzedaż	12,00 €	4.4214	53,06 zł 06.01.2021 21:35
Sprzedaż	12,00 €	4.4267	53,12 zł 06.11.2020 17:04

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.

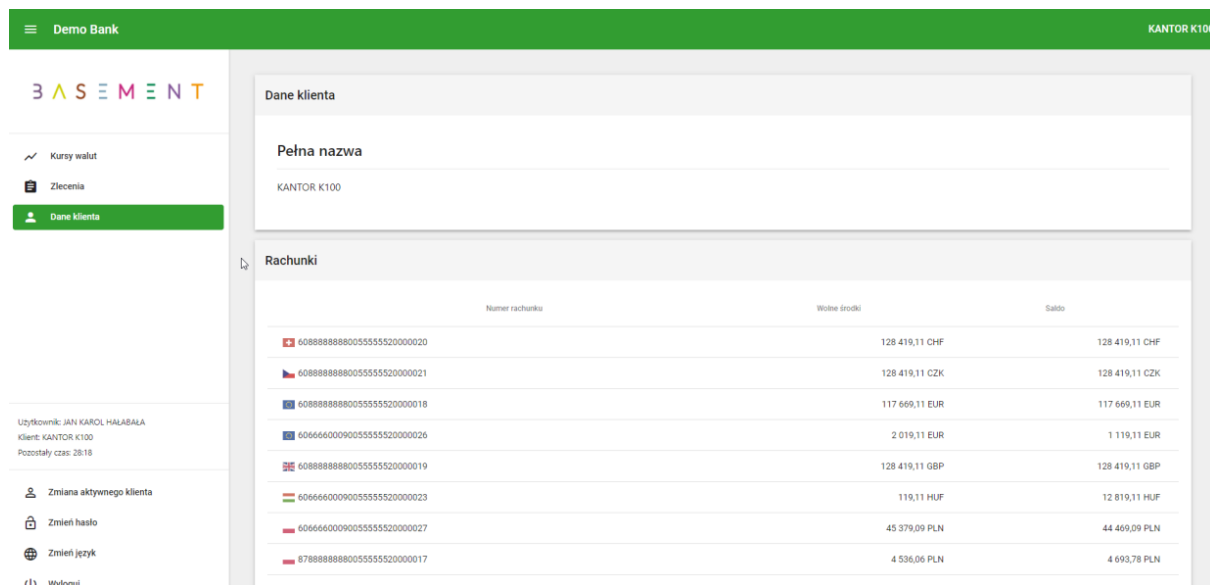
Wszystkie transakcje są wprowadzone na listę w kolejności dodania ich do systemu.

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

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

4 Dane klienta

Na ekranie przedstawione są dane aktualnie wybranego klienta.



The screenshot shows the 'Dane klienta' (Client Data) and 'Rachunki' (Accounts) sections of the O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY web application. The top navigation bar is green with 'Demo Bank' on the left and 'KANTOR K100' on the right. The left sidebar contains the 'BASAMENT' logo and a menu with 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane klienta' (selected). The main content area is divided into two sections: 'Dane Klienta' and 'Rachunki'.

Dane Klienta

Pełna nazwa
KANTOR K100

Rachunki

Numer rachunku	Walne środki	Saldo
6088888888005555520000020	128 419,11 CHF	128 419,11 CHF
6088888888005555520000021	128 419,11 CZK	128 419,11 CZK
6088888888005555520000018	117 669,11 EUR	117 669,11 EUR
6066660009005555520000026	2 019,11 EUR	1 119,11 EUR
6088888888005555520000019	128 419,11 GBP	128 419,11 GBP
6066660009005555520000023	119,11 HUF	12 819,11 HUF
6066660009005555520000027	45 379,09 PLN	44 469,09 PLN
8788888888005555520000017	4 536,06 PLN	4 693,78 PLN

Użytkownik: JAN KAROL HALABALA
Klient: KANTOR K100
Pozostały czas: 28:18

Zmiana aktywnego klienta
Zmień hasło
Zmień język
Wylouj

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

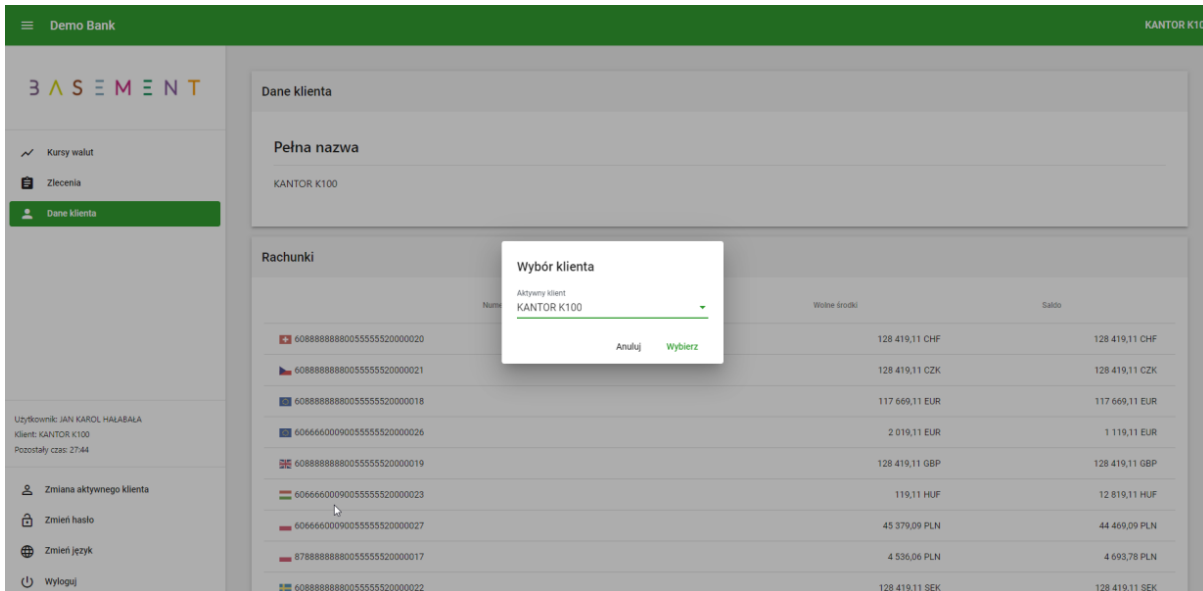
W dolnym polu przedstawione są podstawowe dane rachunków dostępnych dla danego klienta:

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

5 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.



Dane Klienta

Pełna nazwa
KANTOR K100

Rachunki

Wybór klienta
Aktyny klient
KANTOR K100
Anuluj Wybierz

Numer rachunku	Waluta	Saldo
608888888005555520000020	128 419,11 CHF	128 419,11 CHF
608888888005555520000021	128 419,11 CZK	128 419,11 CZK
608888888005555520000018	117 669,11 EUR	117 669,11 EUR
606666000005555520000026	2 019,11 EUR	1 119,11 EUR
608888888005555520000019	128 419,11 GBP	128 419,11 GBP
606666000005555520000023	119,11 HUF	12 819,11 HUF
606666000005555520000027	45 379,09 PLN	44 469,09 PLN
878888888005555520000017	4 536,06 PLN	4 693,76 PLN
608888888005555520000022	128 419,11 SEK	128 419,11 SEK

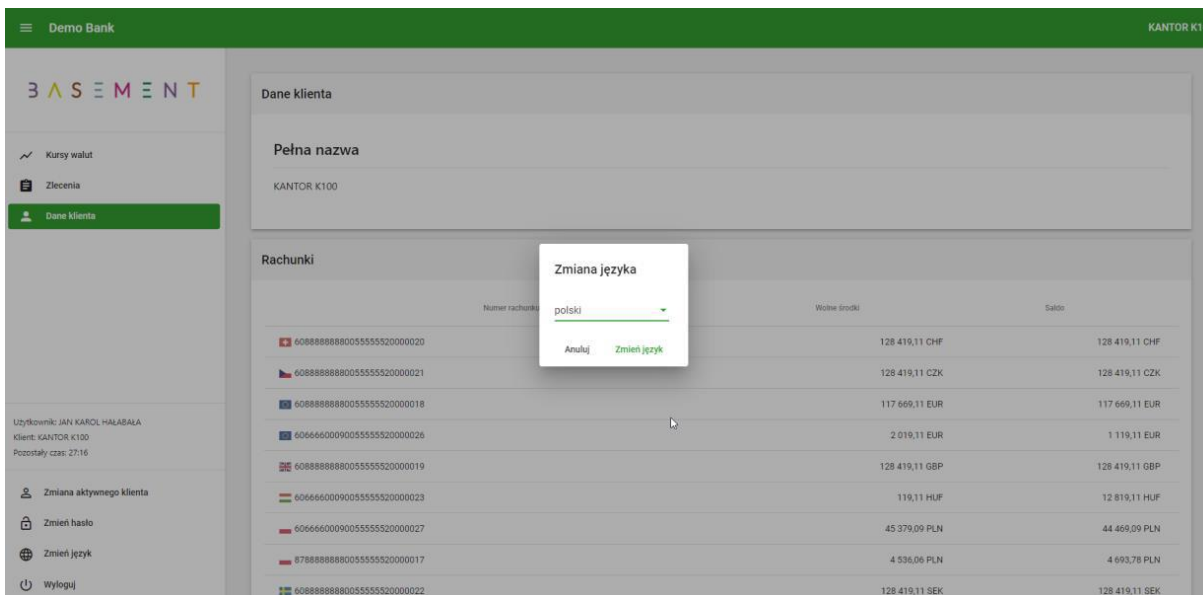
Użytkownik: JAN KAROL HALABALA
Klient: KANTOR K100
Pozostały czas: 27:44

Zmiana aktywnego klienta
Zmień hasło
Zmień język
Wyloguj

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**.



Dane Klienta

Pełna nazwa
KANTOR K100

Rachunki

Zmiana języka
polski
Anuluj Zmień język

Numer rachunku	Waluta	Saldo
608888888005555520000020	128 419,11 CHF	128 419,11 CHF
608888888005555520000021	128 419,11 CZK	128 419,11 CZK
608888888005555520000018	117 669,11 EUR	117 669,11 EUR
606666000005555520000026	2 019,11 EUR	1 119,11 EUR
608888888005555520000019	128 419,11 GBP	128 419,11 GBP
606666000005555520000023	119,11 HUF	12 819,11 HUF
606666000005555520000027	45 379,09 PLN	44 469,09 PLN
878888888005555520000017	4 536,06 PLN	4 693,76 PLN
608888888005555520000022	128 419,11 SEK	128 419,11 SEK

Użytkownik: JAN KAROL HALABALA
Klient: KANTOR K100
Pozostały czas: 27:16

Zmiana aktywnego klienta
Zmień hasło
Zmień język
Wyloguj

≡ Demo Bank

KANTOR K100

3 A S E M E N T

✓ Currency rates

📄 Transactions

👤 Customer data

User: JAN KAROL HALABALA
Customer: KANTOR K100
Time left: 26:45

👤 Change active customer

🔒 Change password

🌐 Change language

🔌 Logout

Customer data

Full name

KANTOR K100

Accounts

Account number	Available funds	Balance
 608888888005555520000020	128 419,11 CHF	128 419,11 CHF
 608888888005555520000021	128 419,11 CZK	128 419,11 CZK
 608888888005555520000018	117 669,11 EUR	117 669,11 EUR
 606666000900555520000026	2 019,11 EUR	1 119,11 EUR
 608888888005555520000019	128 419,11 GBP	128 419,11 GBP
 606666000900555520000023	119,11 HUF	12 819,11 HUF
 606666000900555520000027	45 379,09 PLN	44 469,09 PLN
 878888888005555520000017	4 536,06 PLN	4 693,78 PLN
 608888888005555520000022	128 419,11 SEK	128 419,11 SEK

7 Wyloguj

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