

eKantor BS 
Kantor wymiany walut online

INSTRUKCJA UŻYTKOWNIKA



**BANK SPÓŁDZIELCZY
w BRODNICY**

www.bsbrodnica.pl

1 Wstęp


eKantor jest aplikacją internetową służącą do przeprowadzania transakcji walutowych. Do prawidłowego działania potrzebna jest aktualna przeglądarka internetowa w najnowszej wersji (sugerowana przeglądarka – Internet Explorer). Minimalna rozdzielczość ekranu umożliwiająca optymalne korzystanie z platformy walutowej wynosi 1024 x 768.

1.1 Logowanie

Aby skorzystać z aplikacji eKantor Klient musi zalogować się do Bankowości Internetowej Banku Spółdzielczego w Brodnicy (SBI lub KBI). Po wyborze opcji eKantor zostanie przeniesiony do Platformy Walutowej.

1.2 Interfejs

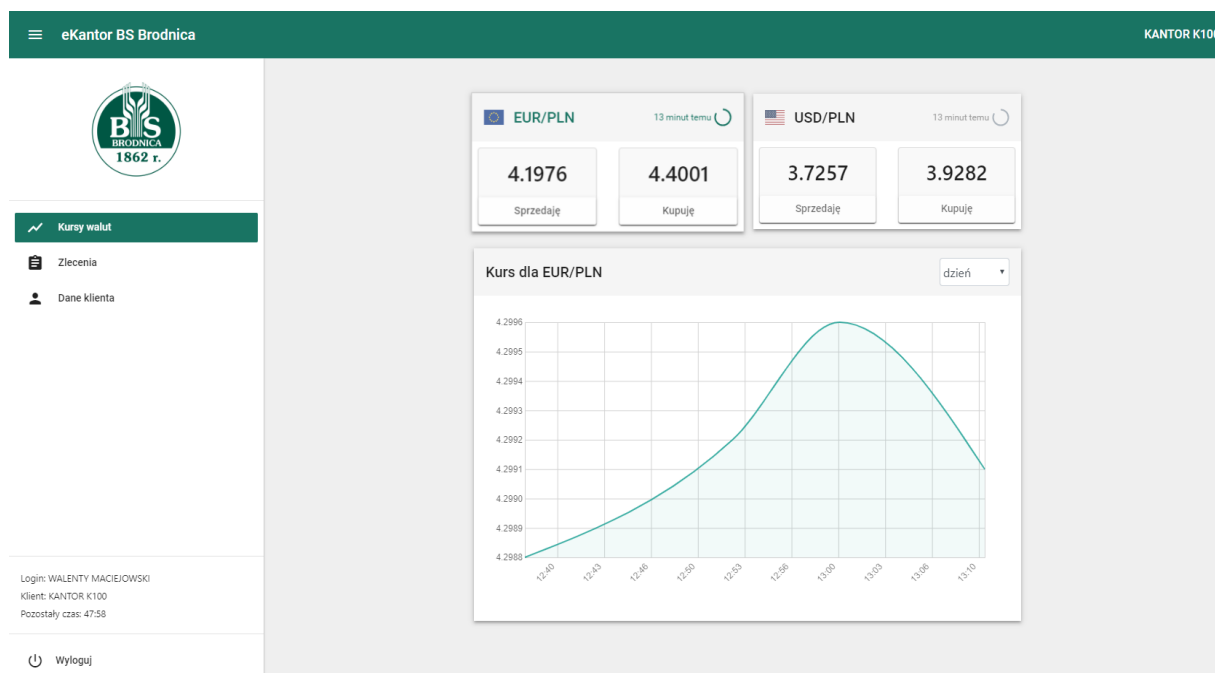
Po zalogowaniu, ekran aplikacji podzielony jest na 3 części:

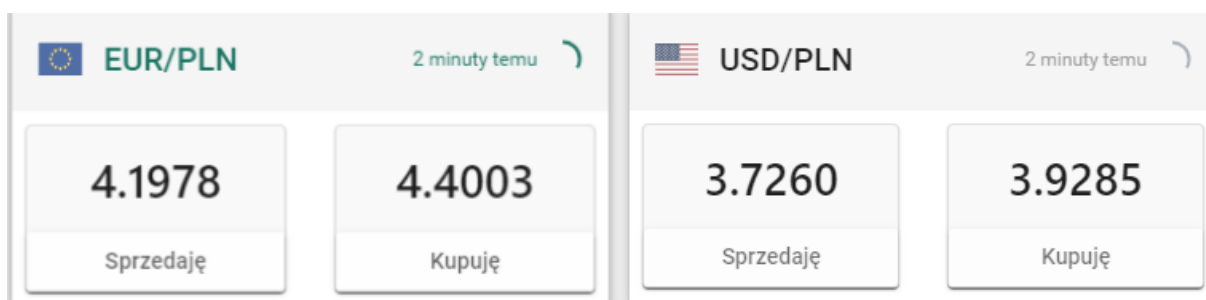
- **Menu Nawigacji** w lewej części ekranu umożliwiające wybór opcji kursy walut, zlecenia lub dane klienta,
- **Nagłówek** u góry ekranu umożliwiający ukrywanie bądź pokazywanie **Menu Nawigacji** za pomocą przycisku z trzema białymi belkami  znajdującego się po lewej stronie Nagłówka,
- **Ekran Główny** aplikacji znajdujący się w centralnej części. Jego zawartość jest zależna od funkcji, która została wcześniej wybrana za pośrednictwem **Menu Nawigacji**.

W prawym górnym rogu widoczna jest nazwa zalogowanego użytkownika.

2 Kursy Walut

Pierwszym ekranem widocznym po zalogowaniu są **Kursy Walut**. Na ekranie przedstawione są aktualne kursy walut oraz wykresy zmian kursów dla wszystkich walut, dla których rachunki posiada dany Klient.

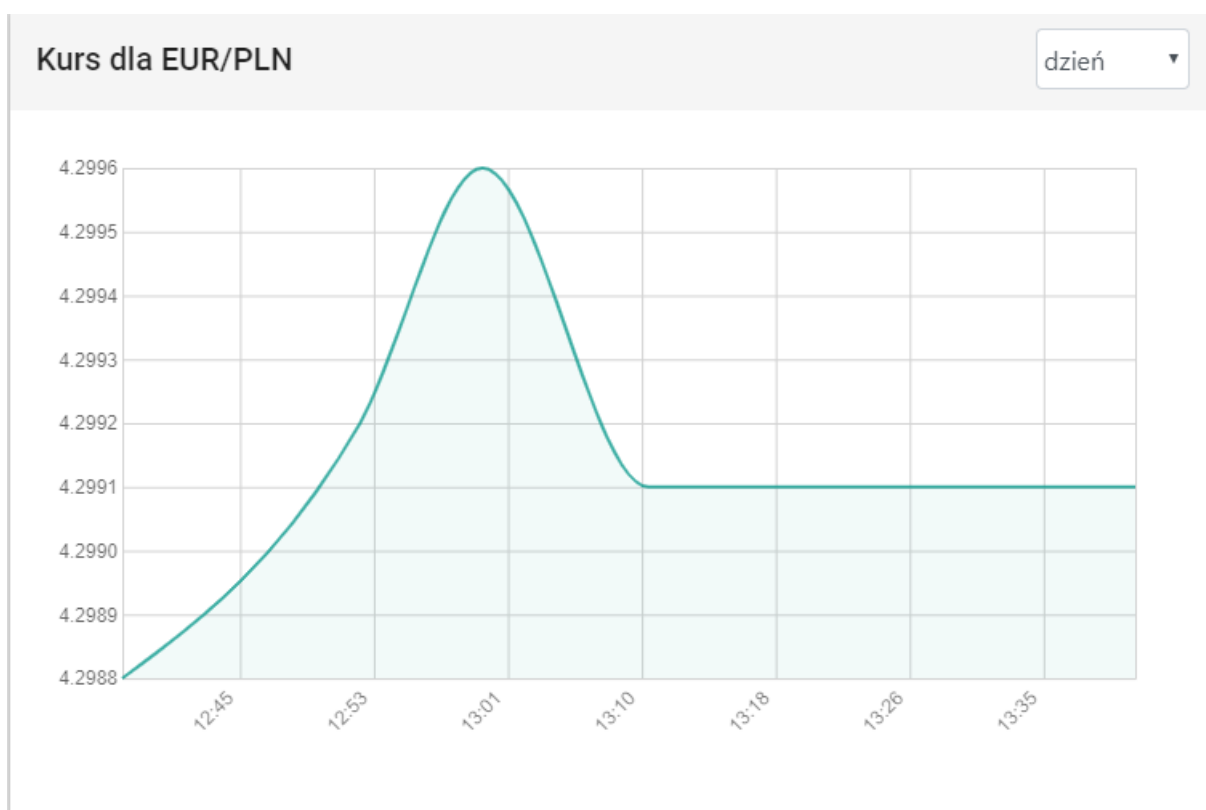




Kursy walut oznaczane są przez flagi oraz kody danych walut. Po prawej stronie każdego pola przedstawiona jest godzina, z której pochodzi kurs danej waluty oraz symbol aktywnie ilustrujący czas do cyklicznego odświeżenia kursu waluty.

W polu prezentującym kurs waluty widnieją odpowiednie przyciski umożliwiające **Sprzedaję** lub **Kupno** waluty. Kliknięcie jednego z nich spowoduje przejście do kolejnego procesu opisanego w rozdziale 3 - Transakcje walutowe.

Pod kursami walut prezentowany jest wykres aktualnie wybranej waluty.



Wykres przedstawia kurs (oś pionowa) oraz czas (oś pozioma). W prawym górnym rogu wykresu umieszczone jest rozwijane menu umożliwiające wybór zakresu czasu z jakiego prezentowane są dane na wykresie. Możliwe do wyboru są:

- Bieżący dzień,
- Ostatnie 3 dni,
- Ostatni tydzień (ostatnie 7 dni),
- Ostatni miesiąc (ostatnie 31 dni).

3 Transakcje walutowe

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

The screenshot displays the 'Sprzedaż waluty EUR' (Sell EUR) interface. It features a sidebar with the user's name 'WALENTY MACIEJOWSKI', client ID 'KANTOR K100', and a 'Wyloguj' (Logout) button. The main content area is divided into steps: 1. 'Rachunki' (Accounts), 2. 'Kwota' (Amount), 3. 'Data sprzedaży' (Optional) (Sale Date), and 4. 'Podsumowanie' (Summary). In the 'Rachunki' step, the user is prompted to select an account for debiting EUR and another for crediting PLN. Two accounts are listed: 'Rachunek EUR' (NRB: 60666600900555520000026, balance: 2 132,11 EUR) and 'Rachunek PLN' (NRB: 60666600900555520000027, balance: 1 071,80 PLN). A 'Zapamiętaj wybór' (Remember selection) checkbox is present, along with 'Wróć do walut' (Back to currencies) and 'Dalej' (Next) buttons.

Transakcja przeprowadzana jest w kilku etapach. W pierwszej kolejności aplikacja prezentuje rachunki Klienta, pomiędzy którymi zostanie dokonana realizacja kupna / sprzedaży waluty.

W przypadku kupna waluty aplikacja prezentuje:

- rachunek na który zostanie przelana kwota waluty obcej,
- rachunek, z którego zostanie pobrana kwota waluty PLN.

W przypadku sprzedaży waluty aplikacja prezentuje:

- rachunek, z którego zostanie pobrana kwota waluty obcej
- rachunek, na który zostanie przelana kwota PLN.

Jeżeli Klient posiada więcej niż jeden rachunek dla danej waluty, należy dokonać wyboru rachunku dla transakcji za pomocą rozwijanej listy wyświetlanej po kliknięciu na rachunek.

Po wybraniu rachunków, należy przejść do kolejnego etapu klikając przycisk **Dalej**.

Kolejnym etapem jest wprowadzenie kwoty realizowanej transakcji kupna / sprzedaży waluty.

2 Kwota

Wpisz kwotę EUR, którą chcesz wymienić na PLN.

Sprzedaję EUR
Kwota EUR
Proszę wpisać kwotę

Sprzedaję EUR za PLN
Wolne środki: 1 071,90 PLN

Wróć Dalej

Klient ma możliwość wyboru, czy określi kwotę realizowanej transakcji w walucie obcej (może określić konkretną ilość jednostek waluty, za które transakcja zostanie zrealizowana) czy w PLN. Uzupełnić można zawsze tylko jedno z tych pól. Platforma walutowa dokona automatycznego przeliczenia wybranej opcji na drugą, nieuzupełnioną przez Klienta.

2 Kwota

Wpisz kwotę EUR, którą chcesz wymienić na PLN.

Sprzedaję EUR
40
Wolne środki: 2 132,11 EUR

Sprzedaję EUR za PLN
167,90
Wolne środki: 1 071,90 PLN

Wróć Dalej

Do pola **Kwota** mogą być wprowadzone jedynie cyfry oraz znak przecinka jako separatora dziesiętnego. Zatwierdzenie wprowadzonych danych przyciskiem **Dalej** spowoduje przejście do kolejnego, opcjonalnego pola **Data sprzedaży**.

3

Data sprzedaży

Opcjonalne

 Zleć sprzedaż w późniejszym terminie

Wróć

Dalej

Przejdźcie **Dalej** wyświetli **Podsumowanie** realizowanej transakcji (realizacja transakcji z bieżącą datą).

4

Podsumowanie

Sprzedaż	40,00 EUR
Kurs	4.1998
Kwota w PLN	167,99 PLN

Wróć

Negocjuj kurs

Sprzedaj

Przedstawione tu są wszystkie dane, które wprowadzono w formularzu oraz opcje **Wróć** oraz **Sprzedaj / Kup** (w zależności od rodzaju realizowanej transakcji). Po kliknięciu opcji **Sprzedaj** lub **Kup** pojawia się ekran realizacji transakcji, w którym aplikacja przez 10 sekund podświetla aktualny kurs, po którym może zostać zrealizowana transakcja. Jeżeli w tym czasie klient nie kliknie **Zatwierdź** ponownie pojawi się ekran z podsumowaniem. Konieczne jest ponowne kliknięcie opcji **Sprzedaj** lub **Kup** i ponowna weryfikacja aktualnego kursu waluty. Po kliknięciu w czasie wymaganych 10 sekund przycisku **Zatwierdź** transakcja zostanie zrealizowana.

4

Podsumowanie

7s

Sprzedaż	40,00 EUR
Kurs	4.1989
Kwota w PLN	167,96 PLN

Anuluj

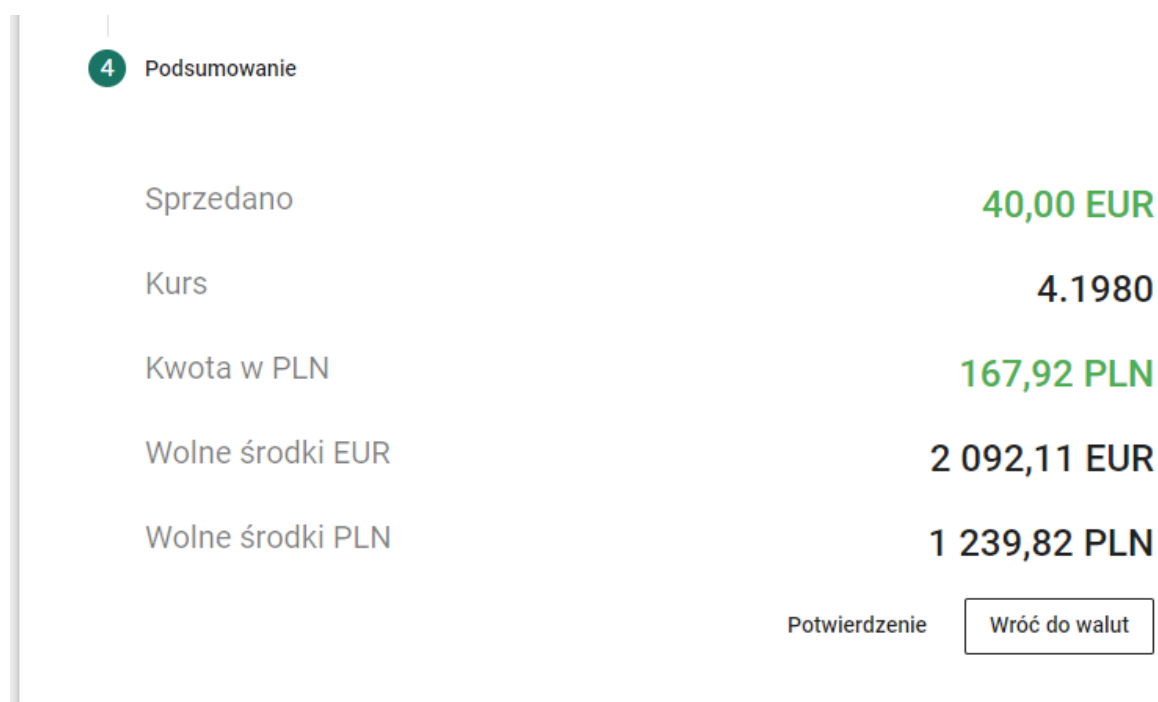
Zatwierdź

W przypadku transakcji wysokokwotowych, dodatkowo na ekranie **Podsumowanie** może pojawić się opcja **Negocjuj kurs**, umożliwiająca dodatkową negocjację kursu dla wprowadzanej transakcji, bezpośrednio z pracownikiem banku. Opcja ta jest niedostępna w przypadku wyboru zlecenia z późniejszym terminem realizacji.

Funkcja **Negocjuj kurs** polega na uruchomieniu czatu bezpośrednio z pracownikiem banku.

Po uzyskaniu połączenia nastąpi rozmowa na czacie o charakterze negocjacji z pracownikiem banku. Pracownik banku ma możliwość zaakceptowania wprowadzonych danych bądź ich odrzucenia. Nie ma on możliwości zmiany innych parametrów transakcji, poza kursem, wprowadzonych przez klienta. W razie potrzeby zmiany parametrów transakcji, należy ją wprowadzić do aplikacji od nowa.

Po wprowadzeniu wszystkich wymaganych danych aplikacja prezentuje **Podsumowanie transakcji**.



4 Podsumowanie	
Sprzedano	40,00 EUR
Kurs	4.1980
Kwota w PLN	167,92 PLN
Wolne środki EUR	2 092,11 EUR
Wolne środki PLN	1 239,82 PLN
Potwierdzenie	Wróć do walut

3.1 Transakcja z przyszłą datą realizacji

Klient ma możliwość zrealizowania transakcji z przyszłą datą realizacji. Pierwsze dwa kroki należy wtedy wykonać standardowo, natomiast w kroku trzecim **Data sprzedaży** należy zaznaczyć opcję **Zleć sprzedaż w późniejszym terminie** co wywoła formularz planowania zlecenia.

Planowanie zlecenia polega na określeniu konkretnego poziomu kursu waluty, przy spełnieniu którego transakcja ma zostać zrealizowana. Gdy kurs waluty osiągnie wskazaną lub korzystniejszą wartość, transakcja zostanie automatycznie zrealizowana zgodnie ze wszystkimi wybranymi wcześniej parametrami. Jeśli w momencie zainicjowania transakcji na koncie nie będzie wystarczających środków do przeprowadzenia transakcji, transakcja zostanie automatycznie anulowana.

Podpowiedź na ekranie pokazuje szarą czcionką aktualny kurs danej waluty.

3 Data sprzedaży

Zleć sprzedaż w późniejszym terminie

gdy kurs wzrośnie powyżej

4.1975

Proszę wpisać kurs

Otwarte do *

 Godzina



Zlecenie musi być zaplanowane z co najmniej 10 minutowym wyprzedzeniem.

Wróć

Dalej

Konieczne jest wskazanie kursu, terminu realizacji zlecenia oraz godziny granicznej. W przypadku gdy transakcja nie zostanie zainicjowana w zadanym terminie (kurs nie osiągnie wskazanej wartości w danym terminie), zostanie ona automatycznie anulowana.

Po wprowadzeniu wszystkich wymaganych danych prezentowane jest podsumowanie transakcji.

Transakcja z przyszłą datą realizacji jest widoczna w opcji [Zlecenia \(patrz rozdział 4\)](#). Tam również możliwe jest jej anulowanie.

4 Podsumowanie

Sprzedaż

40,00 EUR

Gdy kurs wzrośnie powyżej

4.7777

Transakcja otwarta do

05.04.2019 14:27

Automatyczna realizacja zaplanowanych zleceń jest wykonywana tylko w dni robocze w godzinach od **09:00** do **15:30**.

W pozostałym czasie automat nie monitoruje kursu i nie wykonuje zleceń.

Wróć

Zaplanuj

4 Podsumowanie

Zaplanowano sprzedaż **40,00 EUR**

Gdy kurs wzrośnie powyżej **4.7777**

Transakcja otwarta do **05.04.2019 14:27**

Automatyczna realizacja zaplanowanych zleceń jest wykonywana tylko w dni robocze w godzinach od **09:00** do **15:30**.

W pozostałym czasie automat nie monitoruje kursu i nie wykonuje zleceń.

[Wróć do walut](#)

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	
🇪🇺 ↘ Sprzedaz	40,00 €	4.1980	167,92 zł	01.04.2019 14:24		🔍 ↻ 🗑️
🇪🇺 ↙ Kupno	1,00 €	4.4001	4,40 zł	01.04.2019 13:18		🔍 ↻ 🗑️
🇪🇺 ↘ Sprzedaz	1,00 €	4.1985	4,20 zł	01.04.2019 13:10		🔍 ↻ 🗑️
🇪🇺 ↙ Kupno	12,00 €	4.4008	52,81 zł	01.04.2019 13:01		🔍 ↻ 🗑️

Login: WALENTY MACIEJOWSKI
Klient: KANTOR K100
Pozostały czas: 54:28

Zlecenia prezentowane są w podziale na status ich realizacji:

- **Otwarte** – zlecenia zaplanowane, zostaną wykonane gdy waluta osiągnie określony kurs. Klient po kliknięciu na znak w kolumnie **Opis** ma możliwość zapoznania się ze szczegółami zlecenia. Istnieje również możliwość anulowania zlecenia z przyszłą datą realizacji.
- **Wykonane** – wszystkie zlecenia, które zostały wykonane w przeszłości. Klient ma możliwość sprawdzenia szczegółów transakcji, ponowienia transakcji i pobrania potwierdzenia transakcji.
- **Niewykonane** – zlecenia zaplanowane, które wygasły (po osiągnięciu daty i godziny granicznej nie osiągnęły wprowadzonego kursu) lub zostały anulowane przez Klienta.

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 dole listy kliknąć na przycisk **Załaduj Więcej**.

5 Dane klienta

Na ekranie przedstawione są dane aktualnie zalogowanego klienta oraz podstawowe dane rachunków dostępnych dla danego klienta:

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

The screenshot displays the 'eKantor BS Brodnica' interface. The top navigation bar includes the logo and the text 'KANTOR K100'. The left sidebar contains menu items: 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane klienta' (which is highlighted). The main content area is divided into two sections: 'Dane klienta' and 'Rachunki'. The 'Dane klienta' section shows the full name 'KANTOR K100'. The 'Rachunki' section is a table with three columns: 'Numer rachunku', 'Wolne środki', and 'Saldo'. The table lists several accounts with their respective currencies and balances.

Numer rachunku	Wolne środki	Saldo
608888888800555552000020	128 419,11 CHF	128 419,11 CHF
608888888800555552000021	128 419,11 CZK	128 419,11 CZK
60666600900555552000026	2 092,11 EUR	1 192,11 EUR
608888888800555552000018	128 419,11 EUR	128 419,11 EUR
608888888800555552000019	128 419,11 GBP	128 419,11 GBP
60666600900555552000023	119,11 HUF	12 819,11 HUF
60666600900555552000027	1 239,82 PLN	329,82 PLN
878888888800555552000017	218,26 PLN	375,98 PLN

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.

7 Wyloguj

Opcja wylogowania z konta. Ponowne uzyskanie dostępu do aplikacji jest możliwe po poprawnym zalogowaniu do Systemu Bankowości Internetowej (SBI) Banku Spółdzielczego w Brodnicy.