

Przyjęto do stosowania w Rejonowym Banku
Spółdzielczym w Lututowie Uchwałą Zarządu
RBS w Lututowie nr 143/2021 z dnia
24.06.2021 r.

Instrukcja użytkowania Kantoru walutowego


1 Wstęp

Kantor walutowy jest aplikacją internetową służącą do przeprowadzania transakcji walutowych. Do prawidłowego działania potrzebna jest aktualna przeglądarka internetowa w najnowszej wersji.

Minimalna rozdzielczość ekranu umożliwiającą optymalne korzystanie z Kantoru walutowego wynosi 1024 x 768.

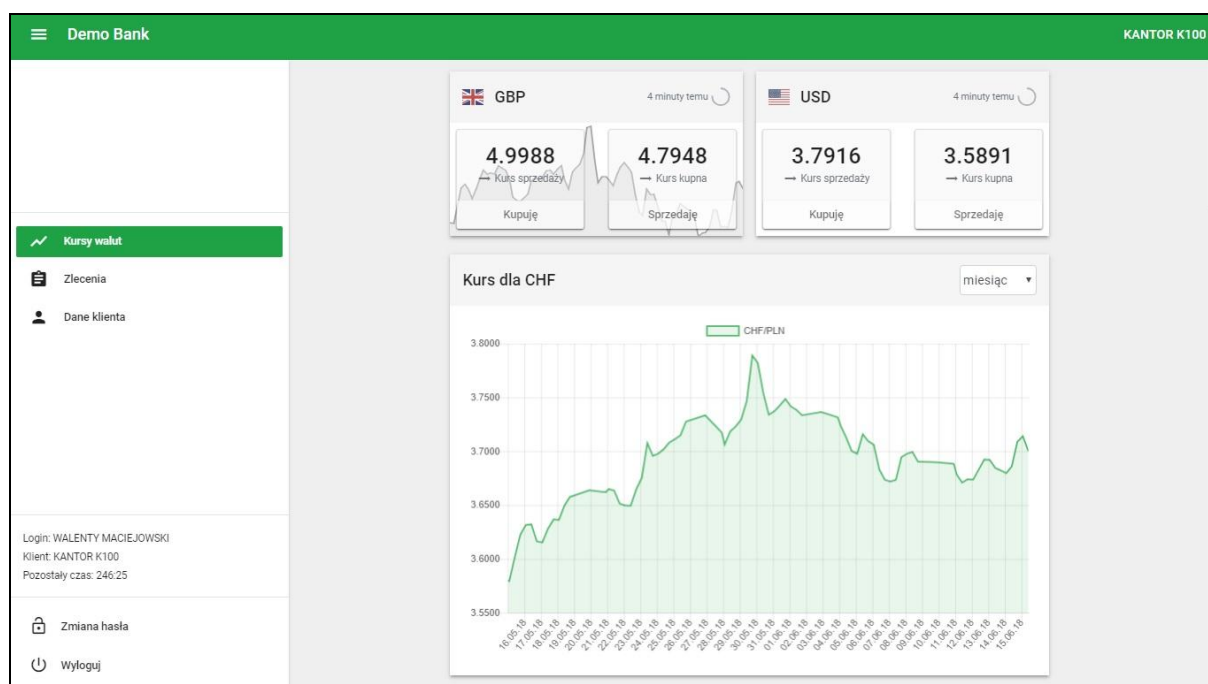
1.1 Interfejs

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 godzina z której pochodzi kurs danej waluty oraz okrągły symbol aktywnie ilustrujący czas do cyklicznego odświeżenia kursu waluty (co 60 sekund).

W polu przedstawiony jest poglądowy wykres na przestrzeni ostatniego miesiąca. Wykres generowany jest przy logowaniu. W celu jego ponownego wygenerowania należy się ponownie zalogować.

W polu widnieją przyciski umożliwiające odpowiednio **Sprzedaj** 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. Kliknięcie na obszar wykresu waluty spowoduje wybranie jej jako obiektu wykresu szczegółowego. Aktualnie wybrana waluta jest wyszczególniona przez nieco większy obszar oraz cień (na poniższym obrazie poglądowym wybrana jest waluta EUR).

Pod poglądowymi wykresami przedstawiony jest szczegółowy wykres aktualnie wybranej waluty.

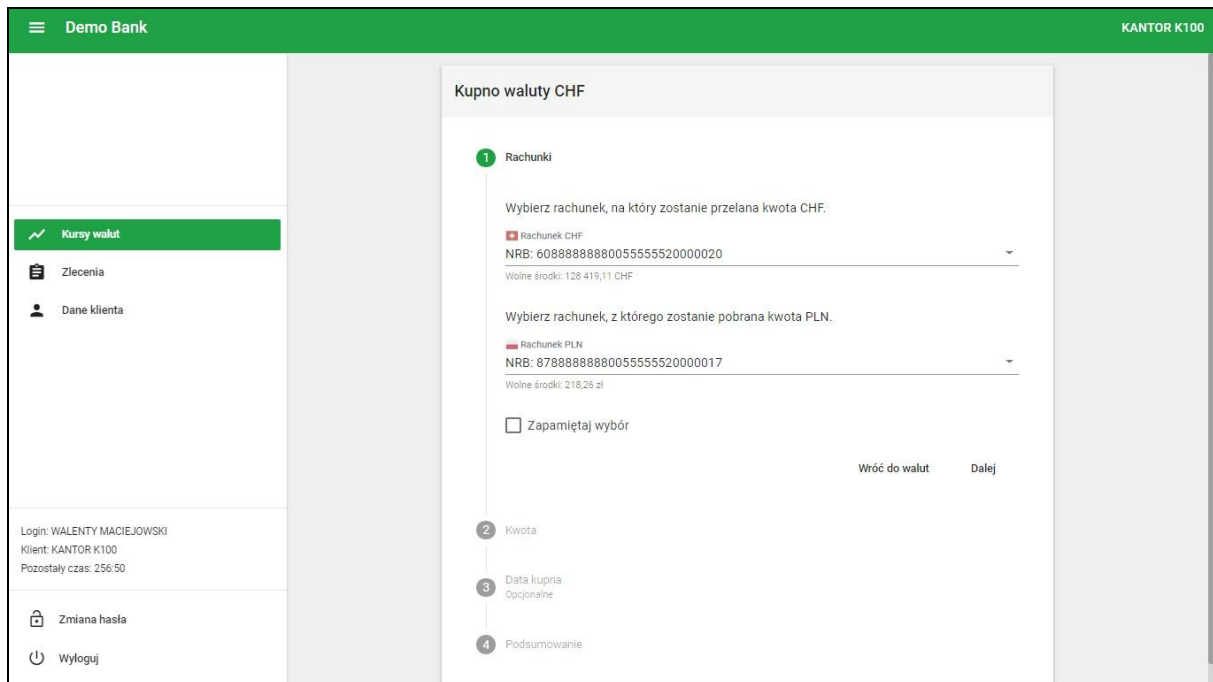


Na wykresie przedstawione są legendy opisujące oś pionową (kurs) oraz poziomą (czas). Po prawym górnym rogu wykresu przedstawione jest rozwijane menu umożliwiające wybór zakresu czasu z jakiego brane są dane dla wykresu. Możliwymi do wyboru zakresami są:

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

3 Transakcje walutowe

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



Transakcja przeprowadzana jest kilkoma etapami. Wpierw deklarowane są rachunki, których ma dotyczyć transakcja.

Początkowo na tym ekranie przedstawione są odpowiednio w przypadku kupna waluty:

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

Oraz w przypadku sprzedaży waluty:

- Rachunek, z którego zostanie pobrana kwota *waluty obcej*
- Rachunek, 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, w którym będzie wprowadzana kwota waluty.

Transakcję można przeprowadzić na dwa sposoby. Wyboru sposobu transakcji dokonuje się przez kliknięcie okrągłego przycisku po lewej stronie (jak niżej – górna opcja Sprzedaję jest aktualnie wybrana).

2 Kwota

Wpisz kwotę CHF, którą chcesz wymienić na PLN.

Sprzedaję CHF
Proszę wpisać kwotę

Sprzedaję CHF za
Wolne środki: 1 129,11 zł

Wróć Dalej

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 kropki jako separatora dziesiętnego.

Zatwierdzenie wprowadzonych danych przyciskiem **Dalej** spowoduje przejście do kolejnego, opcjonalnego pola „**Data sprzedaży**”.

3 Data sprzedaży

Zleć sprzedaż w późniejszym terminie
gdy kurs wzrośnie powyżej
3.6071

Proszę wpisać kurs

Otwarte do * Godzina

Zlecenie musi być zaplanowane z co najmniej 10 minutowym wyprzedzeniem.

Wróć Dalej

Zaznaczenie opcji „**Zleć sprzedaż w późniejszym terminie**” wywoła formularz planowania zlecenia.

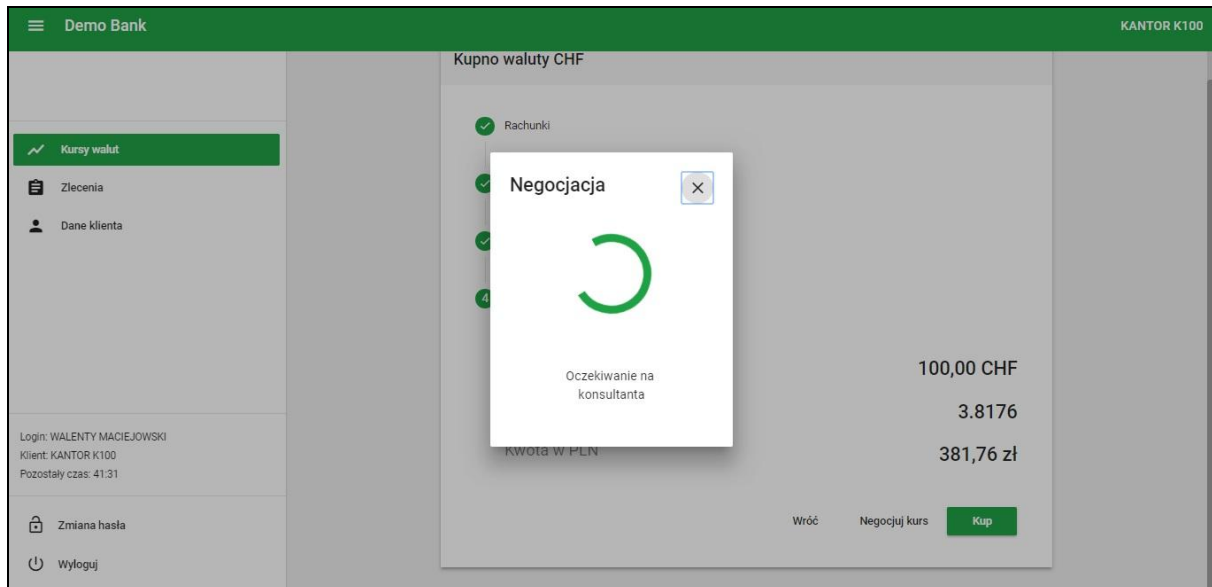
Planowanie zlecenia polega na wyspecyfikowaniu kursu wyzwalającego transakcję. Gdy kurs spadnie poniżej wyspecyfikowanej wartości (dla kupna waluty) lub powyżej (dla sprzedaży waluty), wywołana zostanie automatycznie dana transakcja zgodnie ze wszystkimi wybranymi uprzednio wartościami. Jeśli w momencie zainicjowania transakcji na koncie nie będzie dostatecznych środków do przeprowadzenia transakcji, zostanie ona automatycznie anulowana.

Podpowiedź na ekranie pokazuje szarą czcionką aktualny kurs danej waluty (w powyższym przykładzie 3.6071)

Istotne jest wyspecyfikowanie terminu zlecenia. W przypadku gdy wyspecyfikowana transakcja nie zostanie zainicjowana w zadanym terminie, zostanie ona automatycznie anulowana.

Przejdźcie dalej wyświetli **Podsumowanie** wyspecyfikowanej transakcji. Przedstawione tu będą wszystkie dane, które wprowadzono w formularzu oraz opcje **Wróć** oraz **Kup**. Dodatkowo jest opcja **Negocjuj kurs** umożliwiająca negocjację kursu dla wyspecyfikowanej transakcji bezpośrednio z pracownikiem banku. Opcja ta jest niedostępna w przypadku zaznaczenia zlecenia w późniejszym terminie.

Funkcja **Negocjacje** polega na uruchomieniu czatu bezpośrednio z pracownikiem banku.



Po połączeniu z konsultantem nastąpi rozmowa o charakterze negocjacji z pracownikiem banku. Pracownik banku ma w danym wypadku możliwość zaakceptowania wprowadzonych danych bądź ich odrzucenia. Nie ma on możliwości zmiany parametrów przelewu wprowadzonego przez klienta. W razie potrzeby zmiany parametrów transakcji, należy ją uruchomić ponownie po stosownych poprawkach.

4 Zlecenia

Na ekranie przedstawiona jest historia wszystkich operacji dokonanych za pomocą Kantoru walutowego.

Zlecenia				
	Otwarte	Wykonane	Niewykonane	
Rodzaj	Kwota	Kurs	Otwarte do	Opis
Kupno	1 000,00 €	4.1500	02.07.2018 14:46	
Sprzedaż	300,00 zł	3.6000	30.06.2018 14:47	
Sprzedaż	1 000,00 CHF	3.7000	28.06.2018 14:50	
Sprzedaż	1 000,00 GBP	4.8000	18.06.2018 15:00	

Na ekranie znajdują się wszystkie transakcje podzielone na trzy grupy pomiędzy którymi można przechodzić za pomocą zakładek u góry:

- **Otwarte** – zlecenia zaplanowane, dla danej waluty gdy tylko przekroczy wyspecyfikowany kurs. Możliwe akcje dla poszczególnych wpisów:
 - - najechanie na ikonę powoduje wyświetlenie opisu zlecenia
 - - Kliknięcie powoduje usunięcie zlecenia
- **Wykonane** – wszystkie zlecenia, które zostały wykonane w przeszłości
 - - najechanie na ikonę powoduje wyświetlenie opisu zlecenia
 - - kliknięcie spowoduje ponowne wykonanie danej transakcji. Spowoduje wywołanie ekranu nowej transakcji walutowej z już wypełnionymi danymi
- **Niewykonane** – zlecenia zaplanowane, które wygasły, czyli po osiągnięciu daty i godziny granicznej nie osiągnęły wprowadzonego kursu.
 - - najechanie na ikonę powoduje wyświetlenie opisu zlecenia

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 wybranego klienta.

The screenshot shows the 'Demo Bank' interface. The top bar is green with 'Demo Bank' on the left and 'KANTOR K100' on the right. A left sidebar contains navigation options: 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane klienta' (highlighted in green). Below the sidebar, user information is displayed: 'Login: WALENTY MACIEJOWSKI', 'Klient: KANTOR K100', and 'Pozostały czas: 248:26'. At the bottom of the sidebar are 'Zmiana hasła' and 'Wyloguj' options. The main content area is divided into two sections: 'Dane klienta' and 'Rachunki'. The 'Dane klienta' section has two input fields: 'Pełna nazwa' (containing 'KANTOR K100') and 'Numer telefonu'. The 'Rachunki' section is a table with three columns: 'Numer rachunku', 'Wolne środki', and 'Saldo'. It lists five accounts with their respective currencies and balances.

Numer rachunku	Wolne środki	Saldo
6088888888005555520000020	128 419,11 CHF	128 419,11 CHF
6088888888005555520000018	128 419,11 EUR	128 419,11 EUR
606666009005555520000026	2 119,11 EUR	1 219,11 EUR
6088888888005555520000019	128 419,11 GBP	128 419,11 GBP
8788888888005555520000017	218,26 PLN	375,98 PLN
606666009005555520000027	1 129,11 PLN	219,11 PLN

W górnym polu przedstawione są:

- **Pełna nazwa klienta**
- **Numer telefonu**, na który są wysyłane powiadomienia o transakcjach

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 przetaczać się pomiędzy nimi za pomocą tej funkcji.

Aktywny klient wyświetlony jest w prawym górnym rogu.

7 Wyloguj

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