



Bank Spółdzielczy
w Białej Rawskiej

Instrukcja użytkownika

Kantor BSBR24

| Metryka dokumentu | | |
|-------------------|------------|----------------------------|
| Wersja | Data | Zmiany |
| 1.0 | 2020-10-24 | Wersja inicjalna dokumentu |

Kantor Online 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.

1 Logowanie

Klient uruchamia Platformę Walutową w ramach usługi bankowości internetowej. Po zalogowaniu do bankowości internetowej należy z menu po lewej stronie wybrać kafel **Kantor BSR24**.

The screenshot displays the mobile application interface. On the left, a vertical menu contains various service icons. The 'Kantor BSR24' icon, which includes a Euro symbol, is circled in red. The main area is divided into sections: 'Twoje Finanse' showing account balances (0,00 PLN and 0,00 EUR), 'Komunikaty' with a message 'Nie masz nowych wiadomości', and 'Rachunki' with a dropdown menu for account selection. Below this are buttons for 'Przelew dowolny', 'Doładuj telefon', and 'Koszyk płatności'. The bottom section, 'Informacje o rachunku', provides details for account 'ROR', including the owner 'BANK TEST1', NRB, and interest rates. It also shows the current balance as 0,00 PLN and mobile app limits of 300,00 PLN.

Po naciśnięciu na kafel **Kantor Walutowy** następuje przekierowanie i w nowym oknie przeglądarki otwiera się aplikacja Platformy Walutowej.

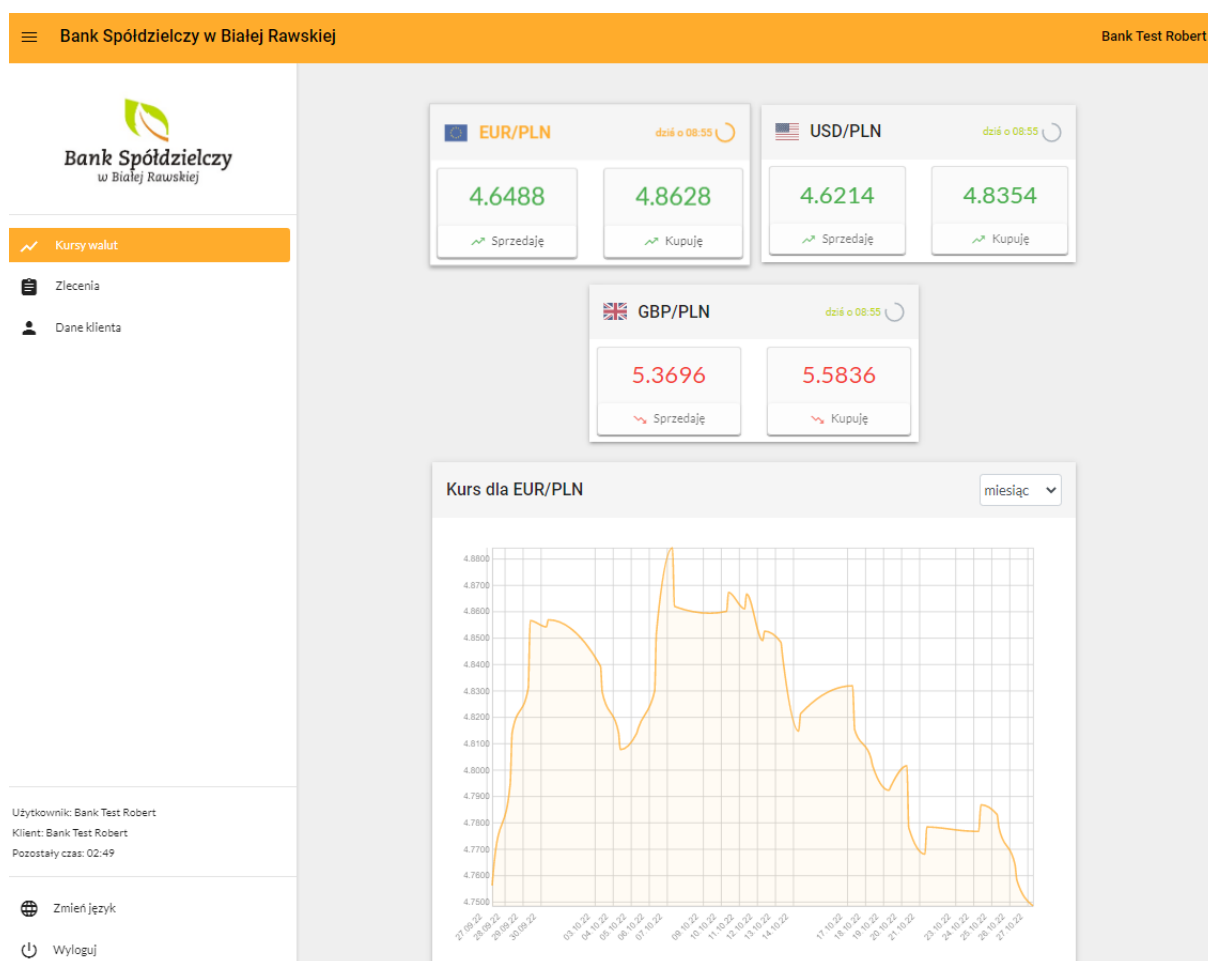
1.1 Interfejs

Po zalogowaniu, ekran aplikacji podzielony jest na 3 części:

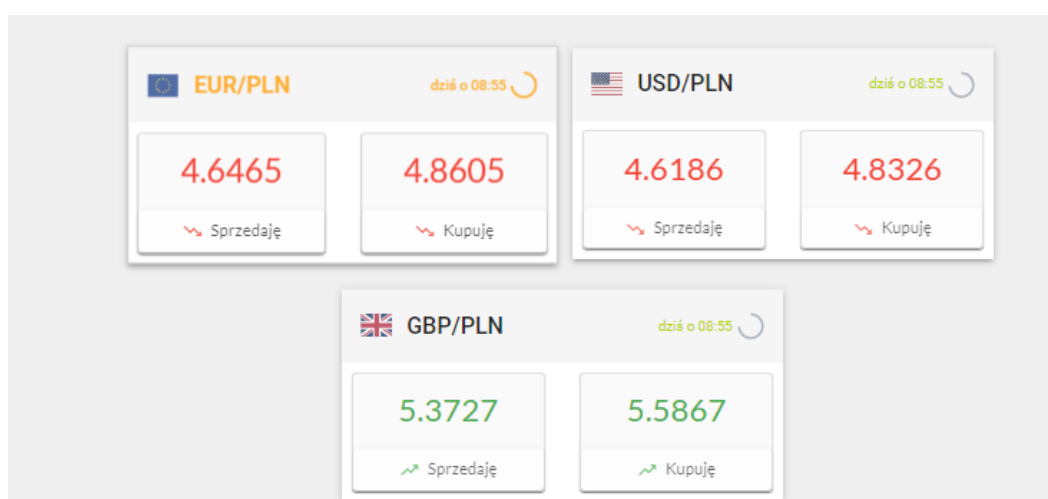
- **Menu Nawigacji** w lewej części ekranu umożliwiające przechodzenie pomiędzy ekranami umożliwiającymi poszczególne operacje,
- **Nagłówek** u góry ekranu umożliwiający ukrywanie bądź pokazywanie **Menu Nawigacji** za pomocą przycisku z trzema białymi belkami ☰ znajdującego się po lewej stronie Nagłówek,
- **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 udostępnionych przez Bank.



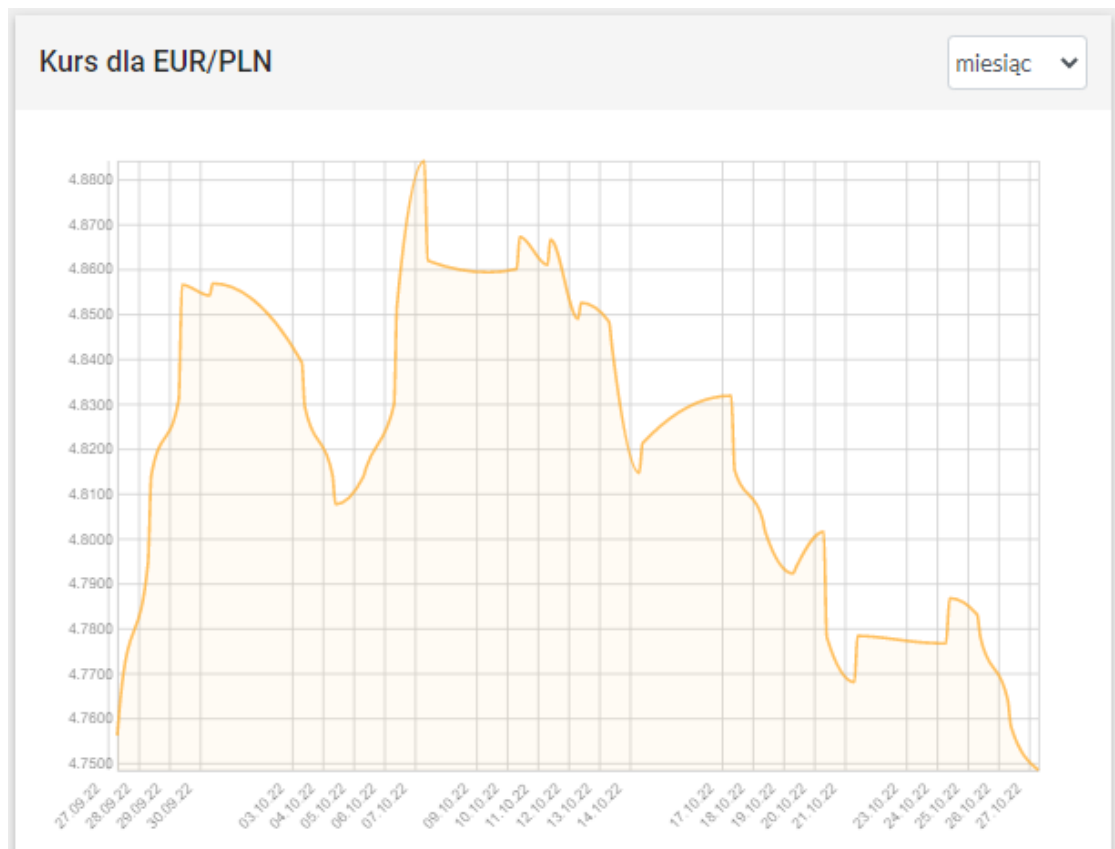
Górne pola przedstawiają aktualne kursy wszystkich dostępnych dla danego Klienta walut.



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 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.

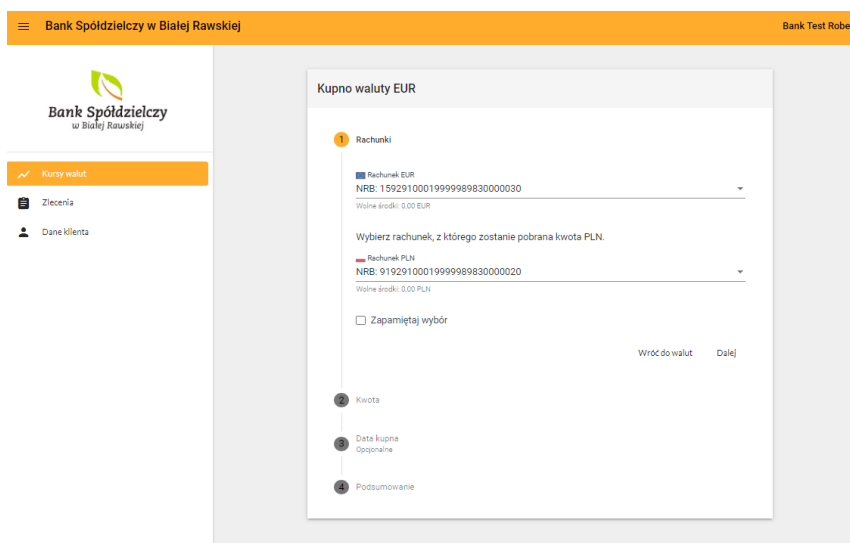


Na wykresie przedstawione są legendy opisujące oś pionową (kurs) oraz poziomą (czas). W prawym górnym rogu wykresu przedstawione jest rozwijane menu umożliwiające wybór zakresu czasu z jakiego brane są dane dla wykresu. Możliwymi do wyboru zakresami są:

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

3 Transakcje walutowe

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




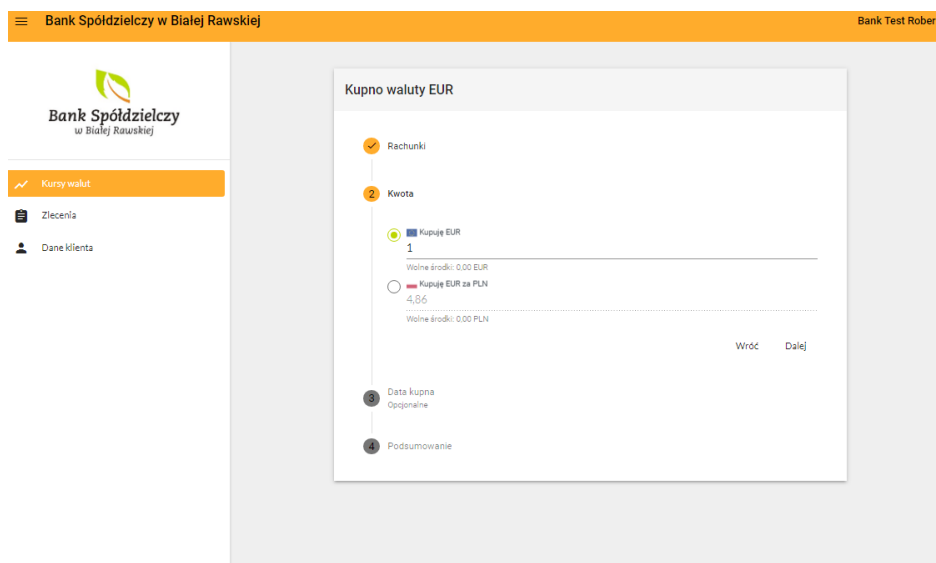
Początkowo na tym ekranie przedstawione są odpowiednio:

- 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 planowanie zakupu waluty i polega na podaniu kryteriów dla zakupu, po osiągnięciu których nastąpi automatyczny zakup danej waluty.

The screenshot displays the 'Kupno waluty EUR' interface. On the left is a navigation menu with 'Kursy walut' selected. The main area shows a vertical progress bar with four steps: 'Rachunki', 'Kwota', 'Data kupna', and 'Podsumowanie'. The 'Data kupna' step is active and contains a checkbox 'Zleć kupno w późniejszym terminie' which is checked. Below it is a dropdown menu with the selected option 'gdy kurs spadnie poniżej'. There is a text input field labeled 'Proszę wpisać kurs'. Below that is a date and time selector for 'Otwarta do *' with a 'Godzina' dropdown. A note at the bottom of the form states: 'Zlecenie musi być zaplanowane z co najmniej 10 minutowym wyprzedzeniem.' At the bottom right of the form are 'Wróć' and 'Dalej' buttons.

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 kontrolki **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.

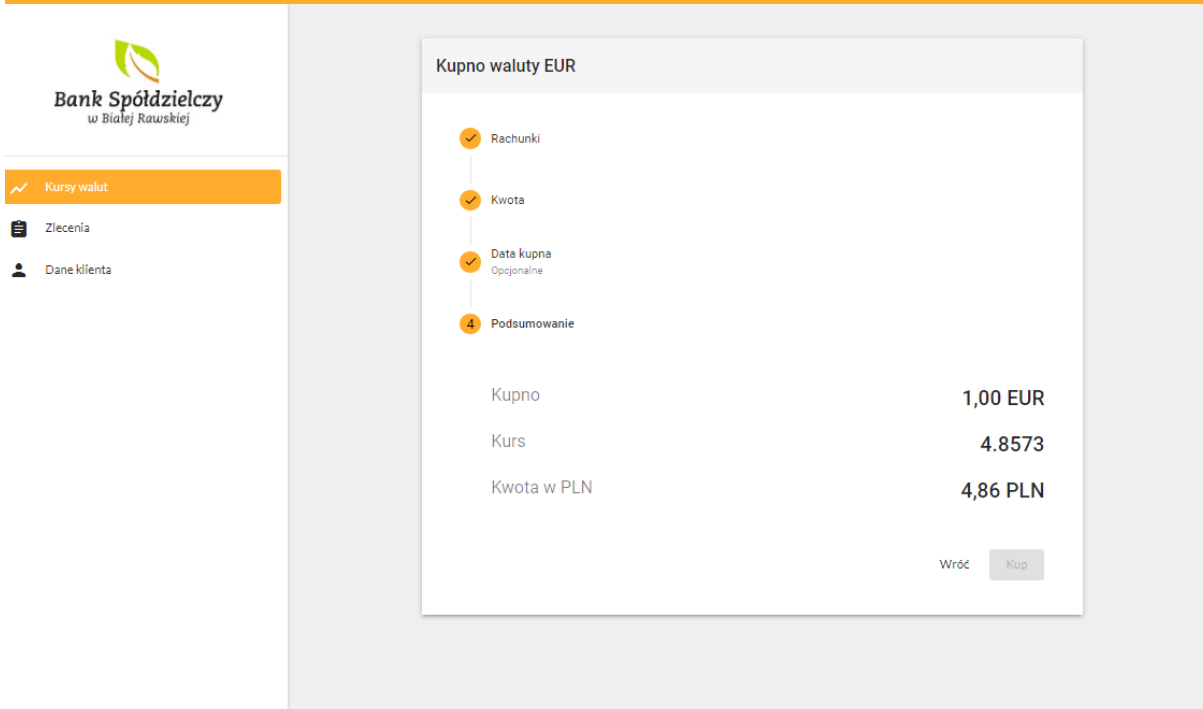
Powyższy, przykładowy ekran dotyczy transakcji zakupu waluty po aktualnie obowiązującym kursie.

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

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

The screenshot shows the 'Kupno waluty EUR' summary screen. The top navigation bar is orange with the bank's name 'Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej' on the left and 'Bank Test Rober' on the right. The main content area is white and contains a progress indicator with four steps: 'Rachunki', 'Kwota', 'Data kupna Opcjonalne', and 'Podsumowanie' (the fourth step is highlighted with a '4'). Below the progress indicator, the transaction details are listed: 'Kupno' 1,00 EUR, 'Kurs' 4.8580, and 'Kwota w PLN' 4,86 PLN. At the bottom right, there are two buttons: 'Wróć' and 'Kup'.

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:



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 i wyświetlenie ekranu podsumowującego zlecenie

Bank Spółdzielczy
w Białej Rawskiej

Kursy walut

Zlecenia

Dane klienta

Kupno waluty EUR

- ✓ Rachunki
- ✓ Kwota
- ✓ Data kupna
- 4 Podsumowanie

| | |
|--------------------------|------------------|
| Kupno | 1,00 EUR |
| gdy kurs spadnie poniżej | 4.3000 |
| Transakcja otwarta do | 28.10.2022 09:21 |

Automatyczna realizacja zaplanowanych zleceń wykonywana jest tylko w dni robocze w godzinach od 08:00 do 15:59.
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

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

| Zlecenia | | | | | | |
|----------|---------|----------|-----------|------------------|------|-----|
| Otwarte | | Wykonane | | Niewykonane | | |
| Rodzaj | Kwota | Kurs | Kwota PLN | Data | Opis | |
| ✓ Kupno | 1,00 € | 4.8918 | 4,89 zł | 24.10.2022 14:04 | | ⓘ ↻ |
| ✓ Kupno | 1,00 € | 4.8904 | 4,89 zł | 24.10.2022 14:01 | | ⓘ ↻ |
| ✓ Kupno | 10,00 € | 4.9503 | 49,50 zł | 13.10.2022 07:03 | | ⓘ ↻ |
| ✓ Kupno | 5,00 € | 4.9503 | 24,75 zł | 12.10.2022 21:23 | | ⓘ ↻ |
| ✓ Kupno | 10,00 € | 4.9689 | 49,69 zł | 10.10.2022 20:21 | | ⓘ ↻ |
| ✓ Kupno | 10,00 € | 4.9689 | 49,69 zł | 10.10.2022 20:21 | | ⓘ ↻ |
| ✓ Kupno | 1,00 € | 4.9595 | 4,96 zł | 07.10.2022 12:17 | | ⓘ ↻ |
| ✓ Kupno | 0,50 € | 4.9825 | 2,49 zł | 07.10.2022 10:08 | | ⓘ ↻ |
| ✓ Kupno | 1,00 € | 4.9821 | 4,98 zł | 07.10.2022 10:06 | | ⓘ ↻ |

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 mobile application interface for 'Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej'. The top navigation bar is orange and contains the bank's name on the left and 'Bank Test Robert' on the right. The left sidebar menu includes 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane klienta' (which is highlighted in orange). The main content area is divided into two sections: 'Dane klienta' and 'Rachunki'. The 'Dane klienta' section has a text input field labeled 'Pełna nazwa' containing the text 'Bank Test Robert'. The 'Rachunki' section displays a table with three columns: 'Numer rachunku', 'Wolne środki', and 'Saldo'. The table lists three accounts with their respective numbers, currencies, and zero balances.

| Numer rachunku | Wolne środki | Saldo |
|----------------------------|--------------|----------|
| 15929100019999989830000030 | 0,00 EUR | 0,00 EUR |
| 91929100019999989830000020 | 0,00 PLN | 0,00 PLN |
| 70929100019999989830000010 | 0,00 PLN | 0,00 PLN |

Additional information at the bottom of the sidebar includes: 'Użytkownik: Bank Test Robert', 'Klient: Bank Test Robert', 'Pozostały czas: 02:47', 'Zmień język', and 'Wyloguj'.

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

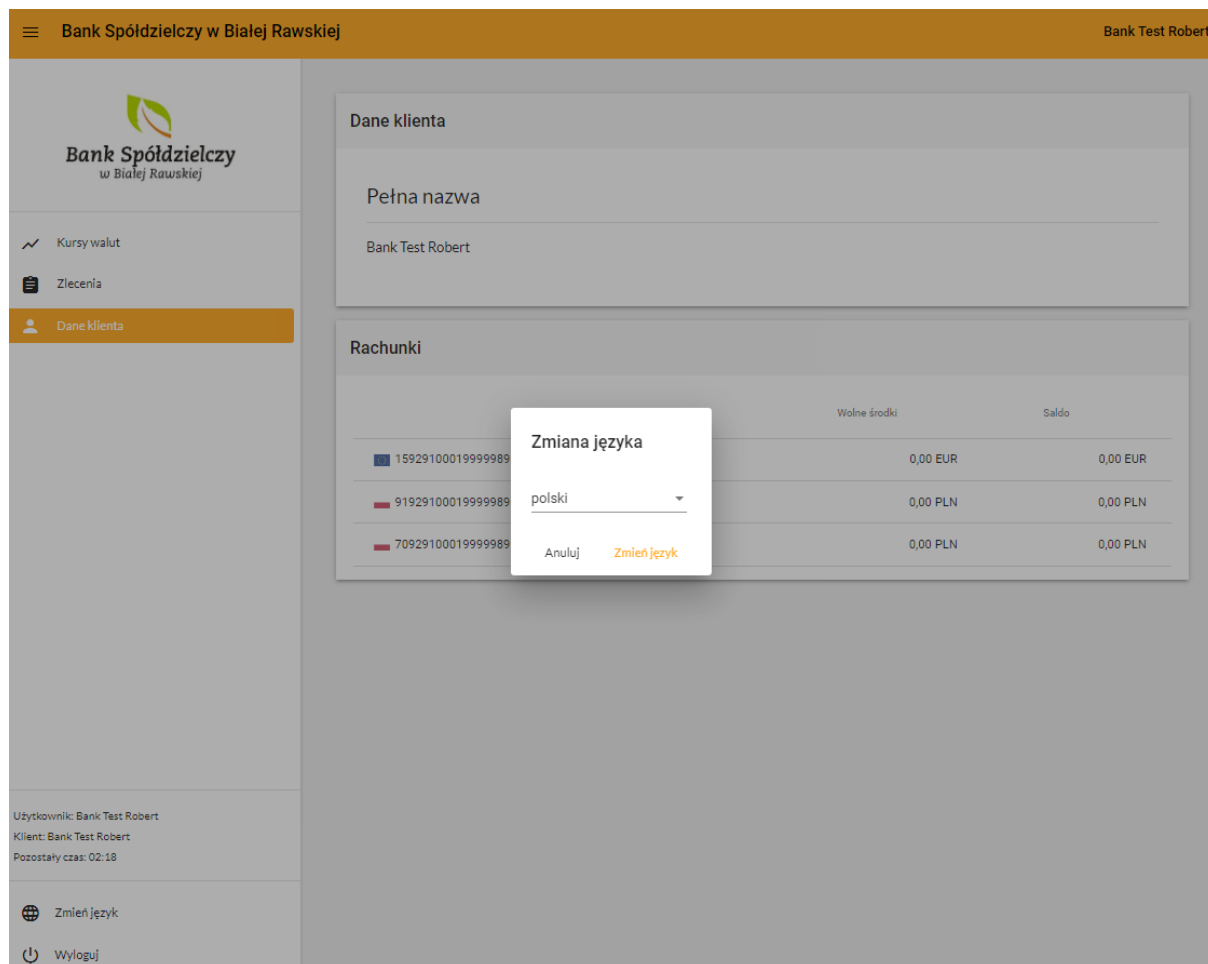
W dolnym polu przedstawione są podstawowe dane rachunków dostępnych dla danego klienta:

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

6 Zmiana 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**.



The screenshot displays the user interface of the Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej. The top navigation bar includes the bank's name and the user's name, "Bank Test Robert". The left sidebar contains navigation options: "Kursy walut", "Zlecenia", and "Dane klienta" (which is currently selected). The main content area is divided into "Dane klienta" and "Rachunki". A modal dialog box titled "Zmiana języka" is open, showing a dropdown menu with "polski" selected. Below the dropdown are two buttons: "Anuluj" and "Zmień język". The "Rachunki" section shows a table with columns for account numbers, "Wolne środki", and "Saldo".

| | Wolne środki | Saldo |
|-------------------|--------------|----------|
| 15929100019999989 | 0,00 EUR | 0,00 EUR |
| 91929100019999989 | 0,00 PLN | 0,00 PLN |
| 70929100019999989 | 0,00 PLN | 0,00 PLN |

Po wybraniu języka jaki nas i zatwierdzeniu poprzez **Zmień język**, cała Kantor Online zostaje przetłumaczona na wybrany język. Poniżej wersja kantoru w języku angielskim.



Bank Spółdzielczy
w Białej Rawskiej

Currency rates

Transactions

Customer data

User: Bank Test Robert
Customer: Bank Test Robert
Time left: 01:43

Change language

Logout

Customer data

Full name

Bank Test Robert

Accounts

| Account number | Available funds | Balance |
|----------------------------|-----------------|----------|
| 15929100019999989830000030 | 0,00 EUR | 0,00 EUR |
| 91929100019999989830000020 | 0,00 PLN | 0,00 PLN |
| 70929100019999989830000010 | 0,00 PLN | 0,00 PLN |

7 Wyloguj

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