



Instrukcja użytkowania Kantoru Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Call Center 801 151 101

Pomoc techniczna systemu KBS24:

tel: 12 428 62 00 lub 12 428 62 36
czynna 24h na dobę, 7 dni w tygodniu.

Pomoc techniczna systemu KBSNet:

tel: 12 428 62 00 lub 12 428 62 36
czynna 24h na dobę, 7 dni w tygodniu.

1 Wstęp

Kantor Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest aplikacją internetową służącą do przeprowadzania transakcji walutowych. Z Kantoru mogą korzystać posiadacze rachunków korzystający z usługi bankowości elektronicznej KBSNet, którym Bank udostępnił Kantor, po zalogowaniu się przez nich do systemu. Do prawidłowego działania Kantoru potrzebna jest aktualna przeglądarka internetowa.

1.1 Udostępnianie Kantoru w ramach bankowości elektronicznej KBSNet.

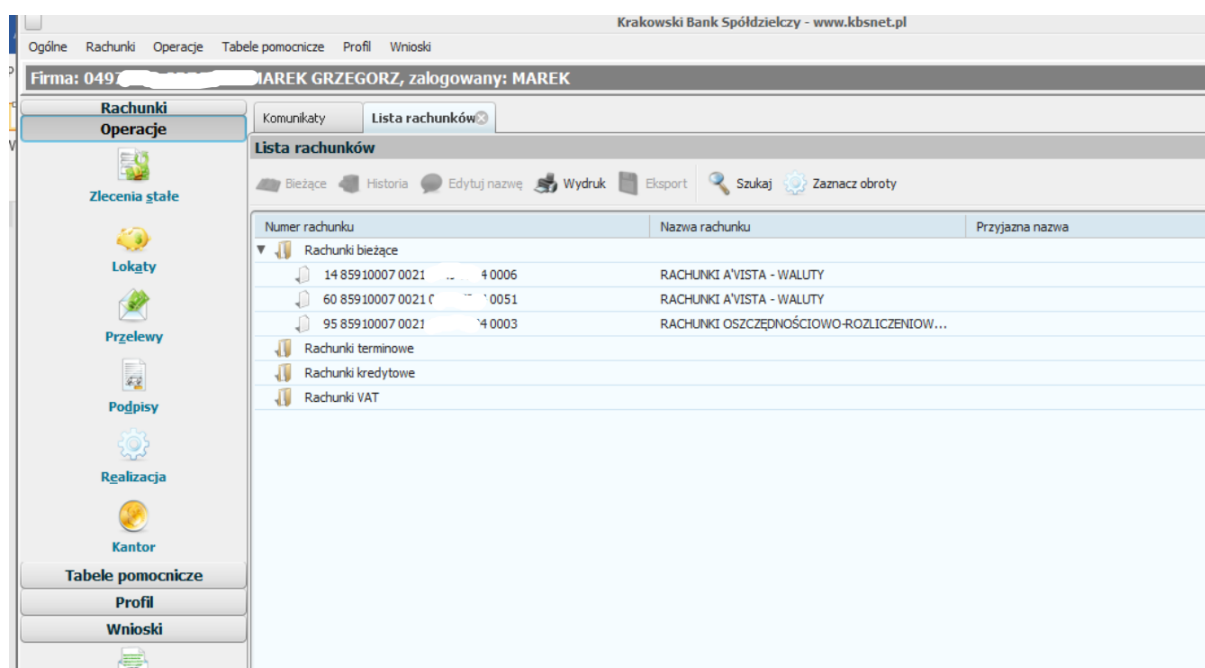
Korzystanie z Kantoru jest możliwe w dni robocze od godziny 8.00 do 15.00 dla użytkowników systemu, którym Bank udostępnił usługę.


Klienci korzystający z bankowości elektronicznej KBSNet składają wniosek (dopisanie w Karcie uprawnień) o udostępnienie usługi Kantor w Placówce banku.

1.2 Logowanie

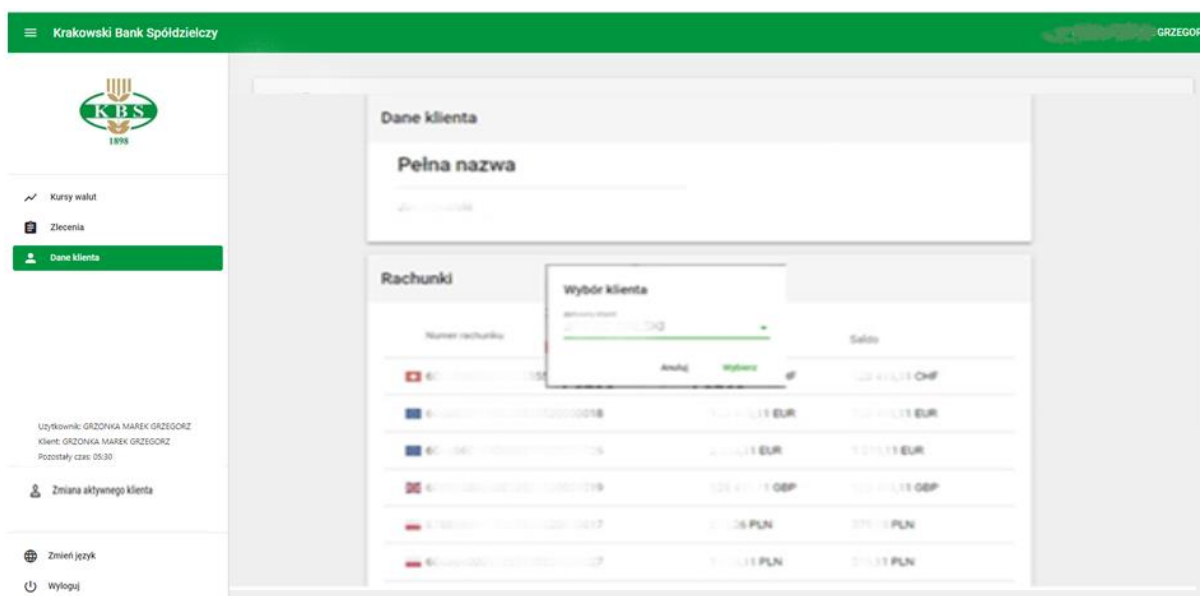
Klient może uruchomić Kantor KBS w ramach usługi bankowości elektronicznej KBSNet.

W systemie bankowości elektronicznej KBSNet, dla wszystkich użytkowników dostępna jest aplikacja **Kantor** w zakładce **Operacje**.



- **Menu Nawigacji** w lewej części ekranu umożliwiające przechodzenie pomiędzy opcjami Kursy walut/Zlecenia/Dane klienta 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 wybrano wcześniej za pośrednictwem **Menu Nawigacji**.

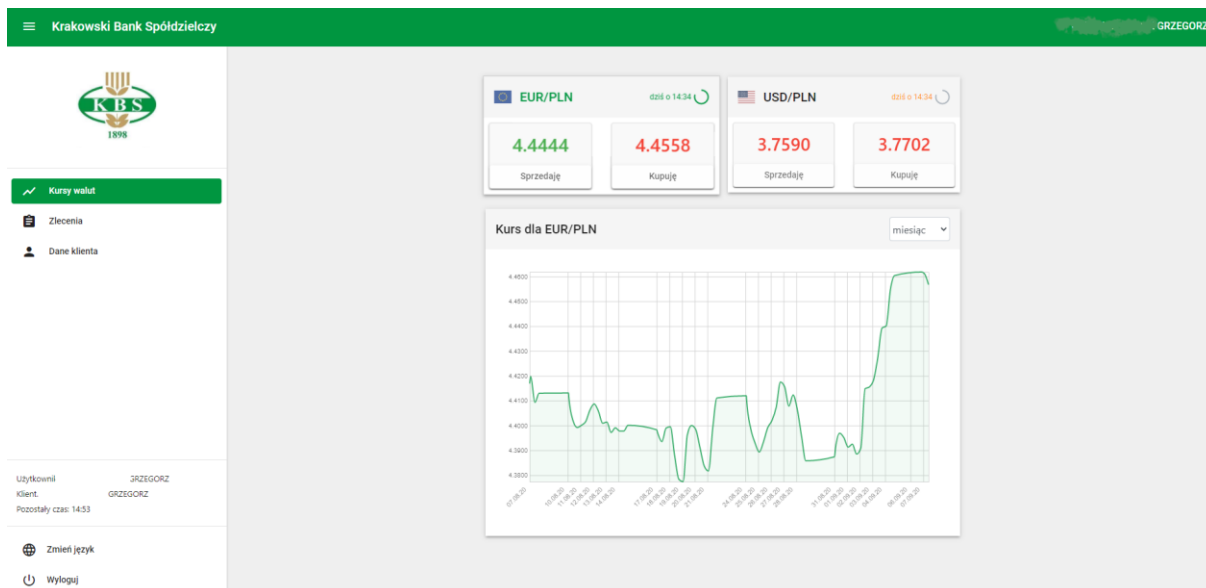


Jeżeli użytkownik ma dostęp do usługi dla wielu klientów, po uruchomieniu aplikacji Kantor KBS będzie on mógł skorzystać z opcji **Zmiana aktywnego klienta**, a następnie wskazać rachunek z jakiego rachunku chce realizować transakcje.

Po dokonaniu wyboru rachunku, użytkownik akceptuje zmianę poprzez użycie przycisku **Wybierz**.

2 Kursy Walut

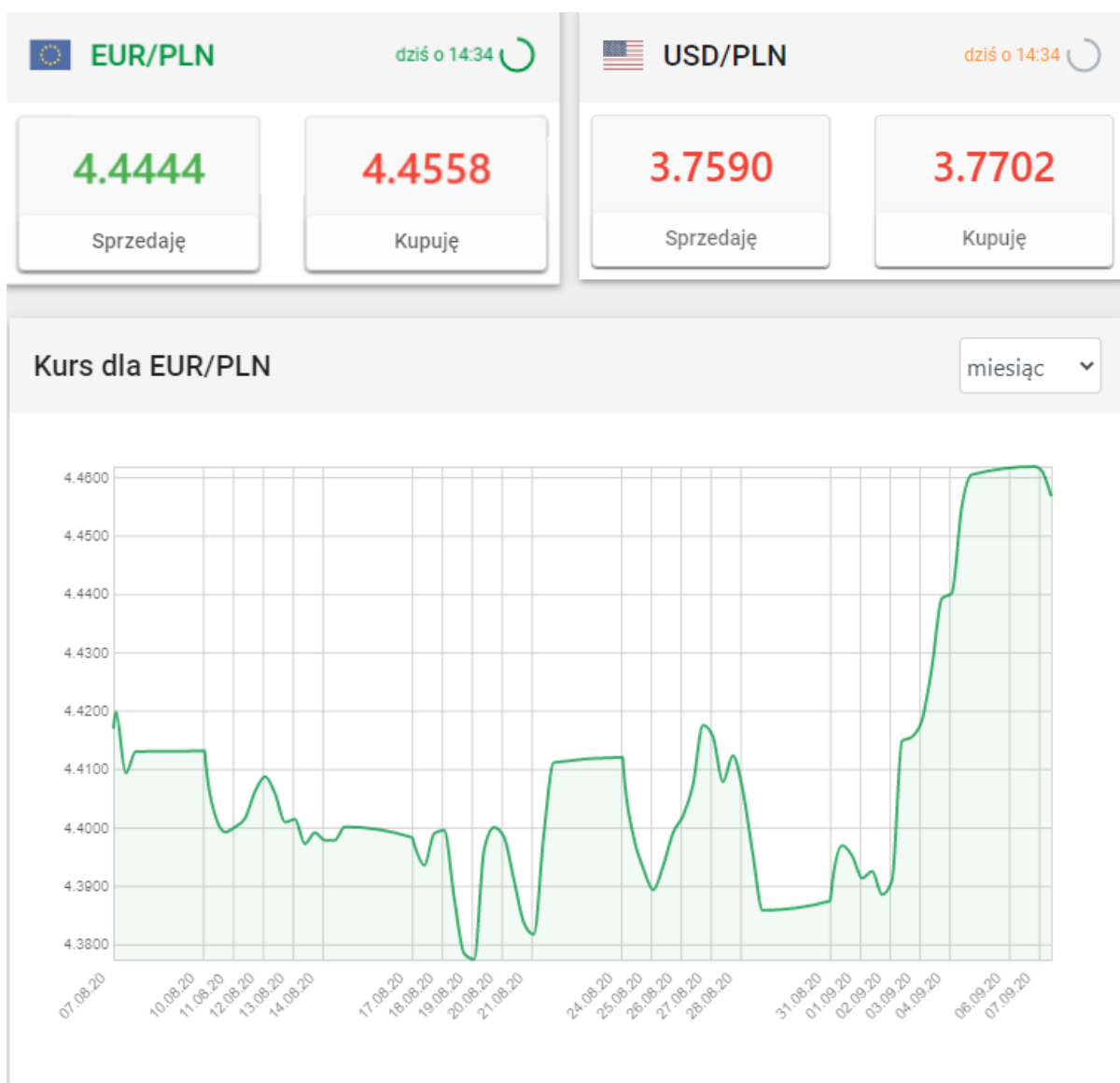
Użytkownik po zalogowaniu ma zaprezentowane logo z nazwą banku prowadzącego jego rachunki. Pierwszym ekranem po zalogowaniu są **Kursy Walut**. Na ekranie przedstawione są aktualne kursy kupna/sprzedaży oraz wykresy zmian kursów kupna/sprzedaży dla wszystkich walut, dla których rachunki posiada dany 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 przedstawiający czas do cyklicznego odświeżenia kursu waluty.

W polu przedstawiony jest poglądowy wykres kształtowania się kursów na przestrzeni ostatniego miesiąca generowany każdorazowo przy logowaniu.



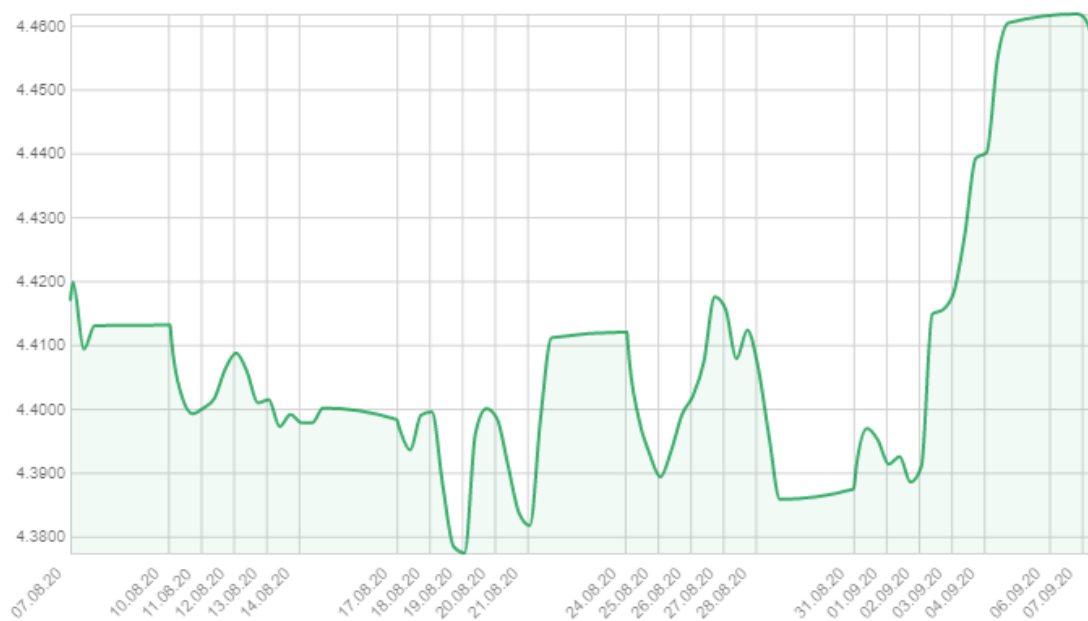
W polu widnieją przyciski umożliwiające odpowiednio **Sprzedaję** bądź **Kupuję** danej waluty, wraz z wyszczególnionymi aktualnymi kursami walut. Przyciśnięcie jednego z nich spowoduje przejście do kolejnego procesu opisanego w rozdziale 3 - Transakcje walutowe.

Poniżej prezentowany jest wykres kursów pierwszej waluty. Kliknięcie na obszar wykresu waluty np. EUR/USD/PLN spowoduje wybranie jej jako obiektu wykresu szczegółowego. Wykres kształtowania kursów aktualnie wybranej waluty prezentuje poniższy przykładowy obraz.

Pod wykresami przedstawiony jest szczegółowy wykres aktualnie wybranej waluty.

Kurs dla EUR/PLN

miesiąc ▾

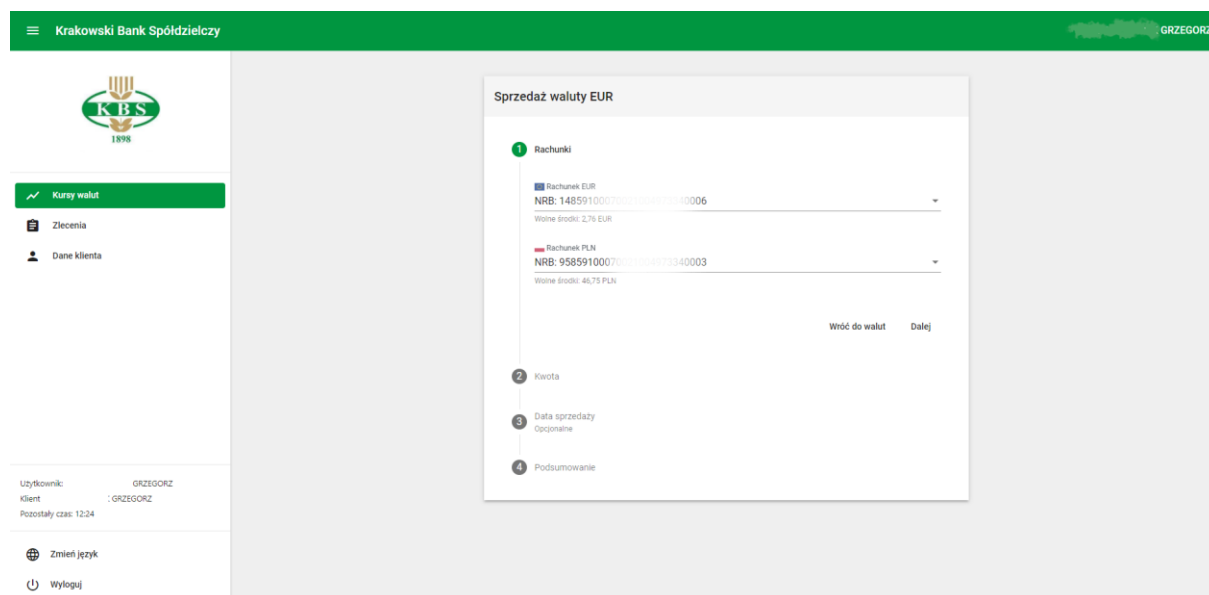


Na wykresie przedstawione są wartości opisujące oś pionową (kurs) oraz poziomą (czas). W prawym górnym rogu wykresu przedstawione jest rozwijane menu umożliwiające wybór zakresu czasu z jakiego brane są dane dla wykresu. Możliwymi do wyboru zakresami są:

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

3 Transakcje walutowe

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



Transakcja przeprowadzana jest w kilku etapach. W pierwszym etapie deklarowane są rachunki, których ma dotyczyć dana transakcja.

Początkowo na tym ekranie przedstawione są odpowiednio, w przypadku:

1) kupna waluty:

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

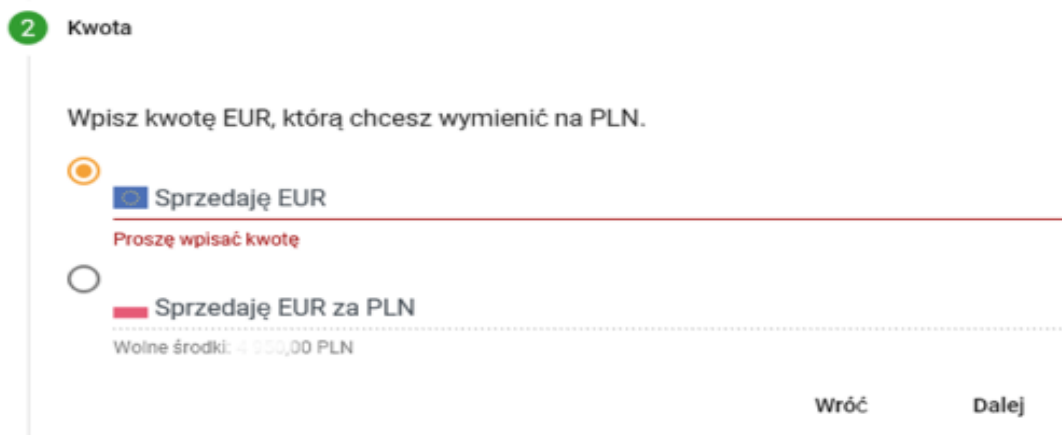
2) sprzedaży waluty:

- 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, w którym należy wprowadzić kwotę waluty.

Transakcję można przeprowadzić na dwa sposoby. Wybór sposobu transakcji dokonuje się przez kliknięcie okrągłego przycisku po lewej stronie (poniżej – wybrana opcja: Sprzedaję).



Wybór sposobu transakcji dokonuje się odpowiednio przez:

- podanie kwoty danej waluty do zakupu (w tym przypadku EUR), gdzie kwota PLN zostanie wyliczona na podstawie kursu;
albo
- podanie 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**”.

Sprzedaż waluty EUR

✓ Rachunki

✓ Kwota

3 Data sprzedaży

Zleć sprzedaż w późniejszym terminie

gdy kurs wzrośnie powyżej

4.4393

Proszę wpisać kurs

Otwarta do *

📅 Godzina



Zlecenie musi być zaplanowane z co najmniej 10 minutowym wyprzedzeniem.

Wrót

Dalej

4 Podsumowanie

Zaznaczenie opcji „**Zleć sprzedaż w późniejszym terminie**” otworzy formularz planowania zlecenia. Planowanie zlecenia polega na ustaleniu kursu pozwalającego zrealizować transakcję. Gdy kurs spadnie poniżej określonej wartości (dla kupna waluty) lub powyżej (dla sprzedaży waluty), w wybranym przez Klienta terminie, do którego zlecenie obowiązuje, transakcja zostanie automatycznie zrealizowana, zgodnie ze wszystkimi wcześniej wybranymi wartościami. Jeśli w momencie rozpoczęcia transakcji na koncie nie będzie dostatecznych środków do jej przeprowadzenia, zostanie ona automatycznie anulowana.

Podpowiedź na ekranie pokazuje szarą czcionką aktualny kurs danej waluty (w powyższym przykładzie 4,4393)

Istotne jest określenie terminu zlecenia. W przypadku gdy wskazana transakcja nie zostanie zainicjowana w określonym terminie, zostanie ona automatycznie anulowana.

Przejście dalej wyświetli **Podsumowanie** danej transakcji. Przedstawione tu będą wszystkie dane, które wprowadzono w formularzu.

Sprzedaż waluty EUR

- ✓ Rachunki
- ✓ Kwota
- ✓ Data sprzedaży
- 4 Podsumowanie

Zaplanowano sprzedaż	2,50 EUR
gdy kurs wzrośnie powyżej	4.5540
Transakcja otwarta do	10.09.2020 14:00

Automatyczna realizacja zaplanowanych zleceń wykonywana jest tylko w dni robocze w godzinach od 08:00 do 15:00.
W pozostałym czasie automat nie monitoruje kursu i nie wykonuje zleceń.

[Wróć do walut](#)

4 Zlecenia

Na ekranie przedstawiona jest historia wszystkich operacji dokonanych w aplikacji Kantor KBS.

Zlecenia						
Otwarte		Wykonane		Niewykonane		
Rodzaj	Kwota	Kurs	Kwota PLN	Data	Opis	
✓ Kupno	2,50 €	4.4549	11,14 zł	04.09.2020 14:09		ⓘ ✕
➔ Sprzedaż	2,50 €	4.4456	11,11 zł	04.09.2020 13:29		ⓘ ✕
🇺🇸 Sprzedaż	2,70 USD	3.7201	10,04 zł	02.09.2020 15:01		ⓘ ✕
✓ Kupno	2,70 USD	3.7299	10,07 zł	02.09.2020 14:56		ⓘ ✕
➔ Sprzedaż	3,00 €	4.4128	13,24 zł	02.09.2020 14:54		ⓘ ✕
✓ Kupno	2,80 €	4.4247	12,39 zł	02.09.2020 14:19		ⓘ ✕
✓ Kupno	2,50 €	4.4224	11,06 zł	02.09.2020 14:06		ⓘ ✕
➔ Sprzedaż	4,00 USD	3.7205	14,88 zł	02.09.2020 14:05		ⓘ ✕
➔ Sprzedaż	6,00 €	4.4114	26,47 zł	02.09.2020 13:55		ⓘ ✕
✓ Kupno	4,20 €	4.3960	18,46 zł	01.09.2020 13:13		ⓘ ✕
✓ Kupno	4,00 USD	3.6673	14,67 zł	01.09.2020 13:04		ⓘ ✕
➔ Sprzedaż	4,00 €	4.3850	17,54 zł	01.09.2020 13:02		ⓘ ✕
✓ Kupno	3,00 €	4.4008	13,20 zł	01.09.2020 11:57		ⓘ ✕

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 określony kurs. Możliwe akcje dla poszczególnych zleceń:
 - ⓘ - 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 - nastąpi przejście do ekranu nowej transakcji walutowej z już wypełnionymi (jak wcześniej) danymi transakcji.
- **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 wyświetlane są chronologicznie.

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 displays the 'Dane Klienta' (Client Data) and 'Rachunki' (Accounts) sections of the KBS online banking portal. The client's name is 'GRZEGORZ'. The accounts table shows three accounts with their respective balances in EUR, PLN, and USD.

Numer rachunku	Wolne środki	Saldo
14859100070021004973340006	2,76 EUR	2,76 EUR
95859100070021004973340003	46,75 PLN	46,75 PLN
60859100070021004973340051	2,63 USD	2,63 USD

W górnym polu prezentowana jest **nazwa lub imię i nazwisko Klienta**.

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

- **numer rachunku:** rachunek udostępniony w bankowości elektronicznej KBS24, w ramach którego możliwa jest wymiana walut w Kantorze KBS,
- aktualnie **Wolne środki** w walucie w jakiej prowadzony jest dany rachunek,
- aktualne **Saldo** w walucie w jakiej prowadzony jest dany rachunek,

