



Manual de utilizare al platformei de tranzacționare CEC Fin

Cuprins

I. Manual Utilizator 3

În această secțiune documentul descrie pașii, din punct de vedere al clientului, cu care utilizatorii acestuia se pot conecta și realiza operațiuni în platforma online „CEC Fin”

Accesul în platformă.....3

A. Pagina „Schimb Valutar”4

1. Subpagina Perechi Valutare.....5

2. Realizarea unei tranzacții de schimb valutar la vedere5

3. Plasarea unui ordin de schimb valutar la curs limită.....8

4. Crearea unei alerte10

5. Subpagina Sume.....13

6. Subpagina Activitate13

B. Pagina „Permisuni”15

C. Pagina „Configurare”18

D. Subpagina Utilizator19

I. Manual Utilizator

Accesul în platformă

Pentru a accesa CEC Fin, trebuie să aveți contractat cu CEC Bank serviciul Internet Banking Online și să existe cel puțin un utilizator cu dispozitiv de autentificare activ la data acordării accesului în platformă.

Accesul în platformă se va face prin conexiune securizată, ca webservice, accesând linkul de pe website-ul Bancii www.cec.ro.

Autentificarea utilizatorilor în ecranul de login se face utilizând userul și codul generat de dispozitivul de autentificare aferent contractului Internet Banking Online.

Din ecranul de logare, care se va deschide în pasul următor, aveți posibilitatea de a selecta între limba română (implicită) și limba engleză.



Te rugăm să te autentifici

Nume utilizator:

Introduceți nume utilizator

Cod acces:

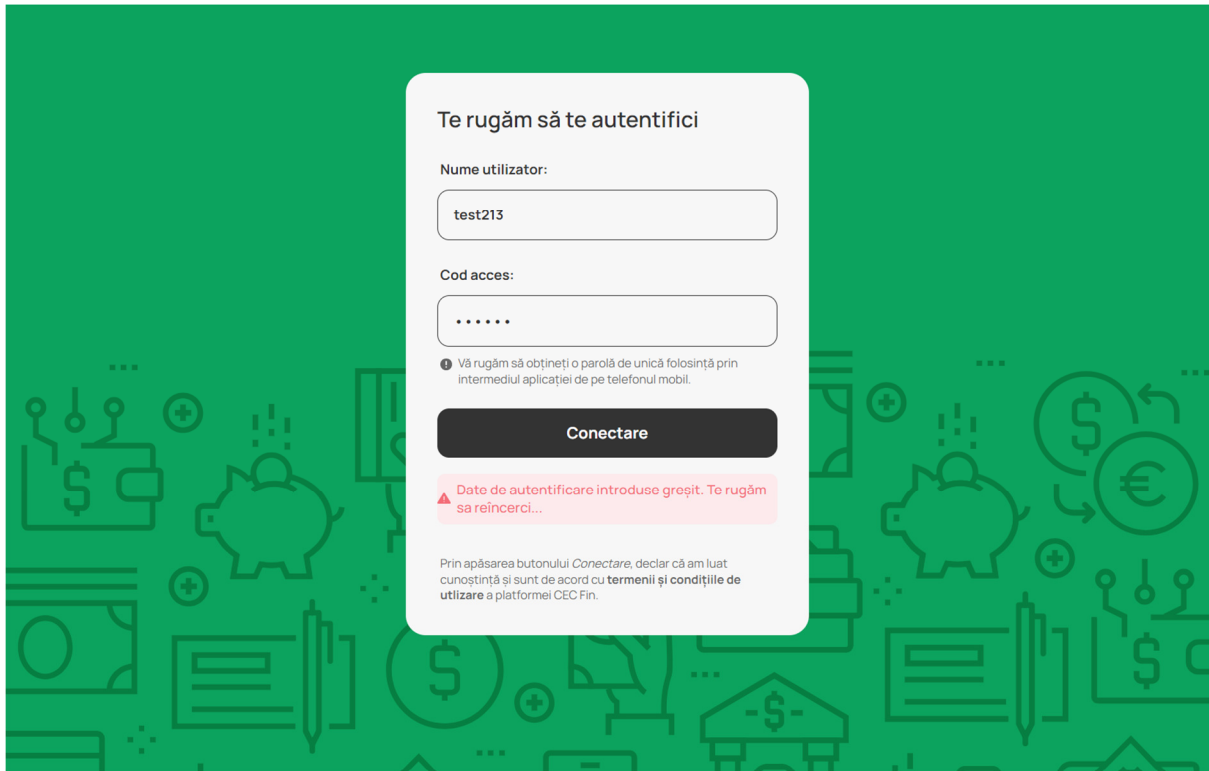
Introduceți codul de acces generat de token

Vă rugăm să obțineți o parolă de unică folosință prin intermediul aplicației de pe telefonul mobil.

Conectare

Prin apăsarea butonului Conectare, declar că am luat cunoștință și sunt de acord cu termenii și condițiile de utilizare a platformei CEC Fin.

În situația în care credențialele introduse sunt greșite, platforma va afișa mesaj de eroare și este necesar să contactați: 0800.800.848 ; 021.202.50.00; 021.202.50.50;



A. Pagina „Schimb Valutar”

Dupa logare, utilizatorii vizualizează implicit pagina Schimb Valutar din platforma „CEC Fin”, care prezintă o imagine de ansamblu asupra perechilor valutare pe care aceștia le au configurate (a se vedea pagina “Configurare”), conturile disponibile pentru tranzacționare și disponibilul acestora și detalii privind activitatea pe platformă (ordine la curs limită, alerte , tranzacții de schimb valutar)

CEC Bank FLORICA GROUP SA

Perechi valutare Sume Activitate

Pereche	Variație	Vânzare	Cumpărare
USD/DKK	-0.0096 (0.14%)	6.6271	7.0613
EUR/RON	-0.0036 (0.07%)	4.9025	4.9775
USD/RON	-0.0093 (0.20%)	4.4692	4.5908

Arată toate perechile

Sume disponibile Configurare

Curs	Conturi
DKK 1,005,118 ⁷²	1 conturi
EUR 852,894 ⁸¹	3 conturi
RON 2,545,404 ⁷²	6 conturi
USD 29,186 ⁶⁷	2 conturi

Activitate curentă

Ordine active

Pereche	Termen	Tip	Cantitate	Curs	Creat de
EUR/RON	2 zile rămase	Vânzare	100.00 EUR la ≥ 4.9127		FLORICA pe 2023-08-21 10:02
USD/DKK	10 zile rămase	Cumpărare	100.00 USD la ≤ 6.7500		FLORICA pe 2023-08-10 10:28

Alerte active

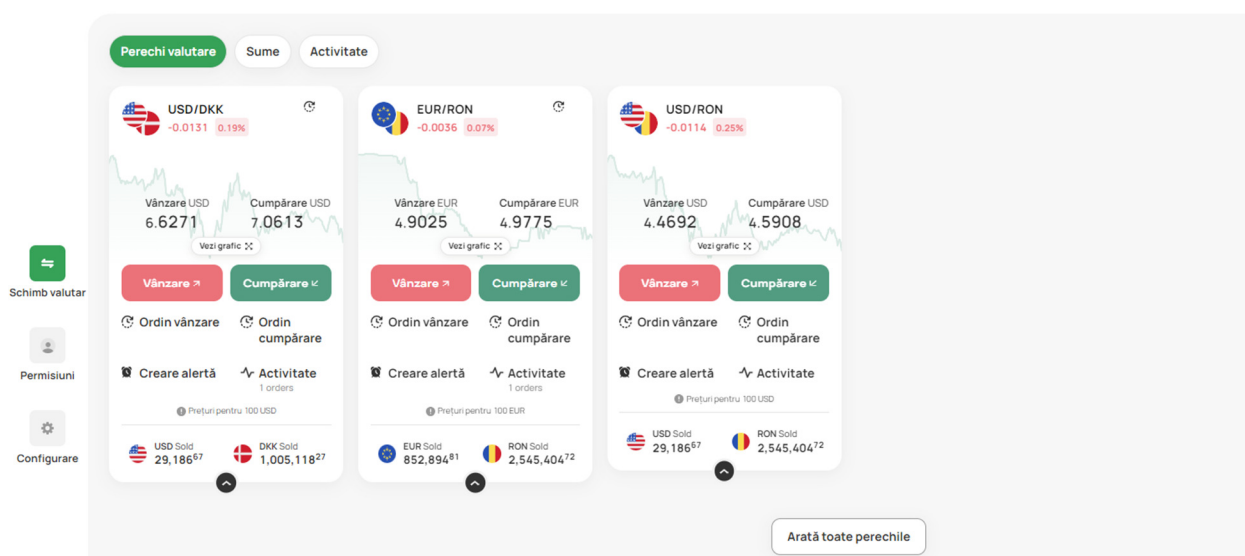
Tranzacții din trecut

Pereche	Data	Tip	Cantitate	Curs	Creat de
EUR/RON	21.08.2023 16:03:05	Vânzare	100.00 EUR la 4.9125		creat de - pe 2023-08-21 16:03

1. Subpagina Perechi Valutare

Subpagina afișează carduri cu perechile valutare configurate de client, ce pot fi expandate pentru a vizualiza toate informațiile și opțiunile de tranzacționare :

- Vizualizare curs de schimb pentru sumele setate ca implicite;
- Realizare tranzacții de schimb valutar;
- Plasare ordine de schimb valutar la curs limită;
- Creare alerte de preț
- Observarea activității curente a companiei;
- Vizualizare grafic al evoluției cursului de schimb;
- Vizualizarea soldurile conturilor care compun perechea valutară.



Implicit, veți vizualiza doar perechile valutare pe care le-ați configurat însă, prin apăsarea butonului „Arată toate perechile”, aveți acces la toate perechile valutare pe care CEC Bank le permite la tranzacționare, indiferent dacă aveți sau nu conturi deschise în respectivele valute. Cursurile afișate vor fi cotațiile standard practicate de Bancă pentru tranzacțiile de schimb valutar prin Internet Banking.

2. Realizarea unei tranzacții de schimb valutar la vedere

Puteți iniția operațiuni de schimb valutar la vedere, prin acționarea butoanelor „Vânzare” sau „Cumpărare” de pe cardul aferent unei perechi valutare. Acționarea unuia dintre butoane va deschide în pasul următor pagina de confirmare a elementelor tranzacției:

1. Suma (pagina afișează implicit valorile setate din meniul de configurare perechi valutare)
2. Conturile utilizate (pagina afișează implicit conturile configurate din meniul de configurare conturi)

Platforma nu va permite continuarea operațiunii dacă valoarea tranzacției depășește soldul contului din care este inițiată vânzarea sau cumpărarea.

Tranzacție schimb valutar Preț Confirmare schimb valutar

Tranzacție schimb valutar

Cientul vinde exact

➤ 100 USD

Sold final cont: 25,084⁶⁰

RO21
25,184⁶⁰

1 USD = 6.6271 DKK

Cientul cumpără

➤ 662.71 DKK

Sold final cont: 1,005,780⁹⁸

RO49
1,005,118²⁷

Continuare

Cere preț fix

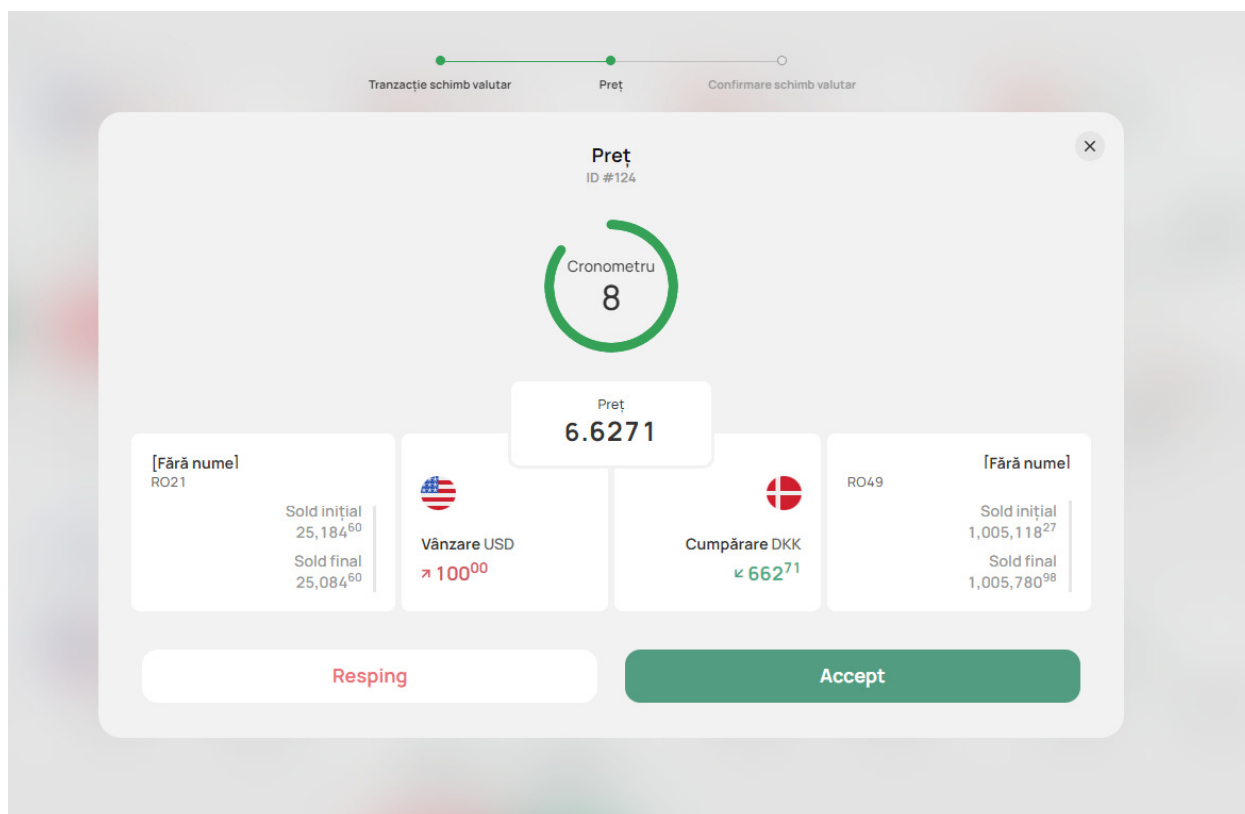
Dacă valoarea introdusă pentru tranzacție este mai mare decât disponibilul contului selectat, platforma va afișa următorul mesaj de eroare:

Cientul vinde exact

➤ 43242 ▲ USD

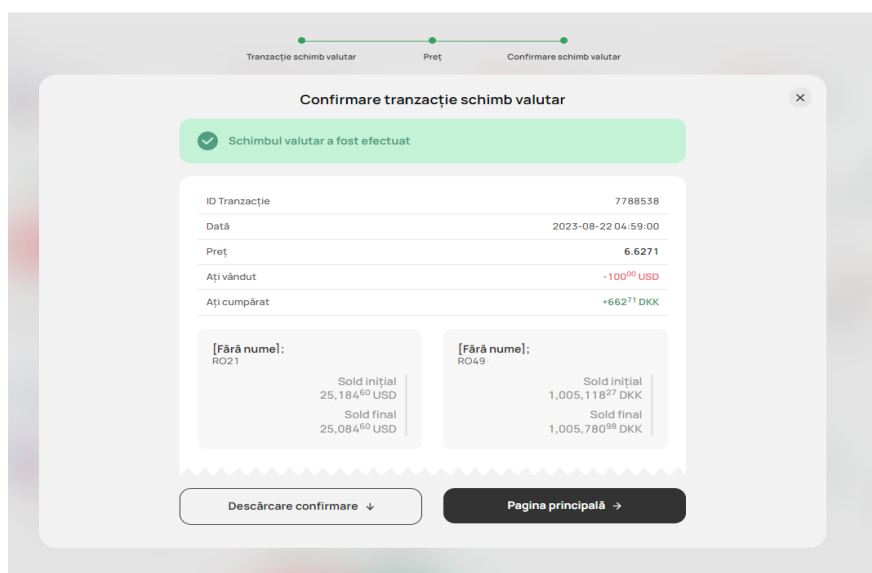
▲ Fonduri insuficiente. Sold final cont: -18,557⁴⁰

Prin apăsarea butonului „Continuare”, veți bloca cursul de schimb timp de 30 de secunde, astfel încât să puteți trece în revistă detaliile tranzacției înainte de a finaliza schimbul. După expirarea timpului, butonul de continuare a tranzacției va deveni indisponibil și Banca nu mai poate garanta menținerea cotației.



Daca nu doriti să finalizați tranzacția, puteți reveni in pagina anterioară „Tranzacție schimb valutar”, acționând butonul „Resping” .

Prin acționarea butonului „Accept”, tranzacția se va finaliza automat și vi se va deschide ecranul de confirmare, de unde veți putea vizualiza detaliile tranzacției și descarca confirmarea în format PDF.



- Nota: pentru cursuri de schimb valutar negociate, cotațiile vor fi convenite telefonic cu Dealerii din cadrul Serviciului Clienti Trezorerie, aceștia urmând să modifice cotația afișată în ecranul de stabilire a prețului. Din momentul afișării unui curs negociat, contorul va fi restabilit la 30 de secunde. Pentru mai multe detalii ne puteți contacta la numerele 021.310.08.64; 021.310.08.65; 021.310.47.89; 021.202.50.57

3. Plasarea unui ordin de schimb valutar la curs limită

Plasarea ordinelor la curs limită se inițiază prin acționarea butoanelor „Ordin Vânzare” sau „Ordin Cumpărare” de pe cardul aferent unei perechi valutare. În pasul următor se va deschide ecranul de confirmare în care veți introduce următoarele detalii:

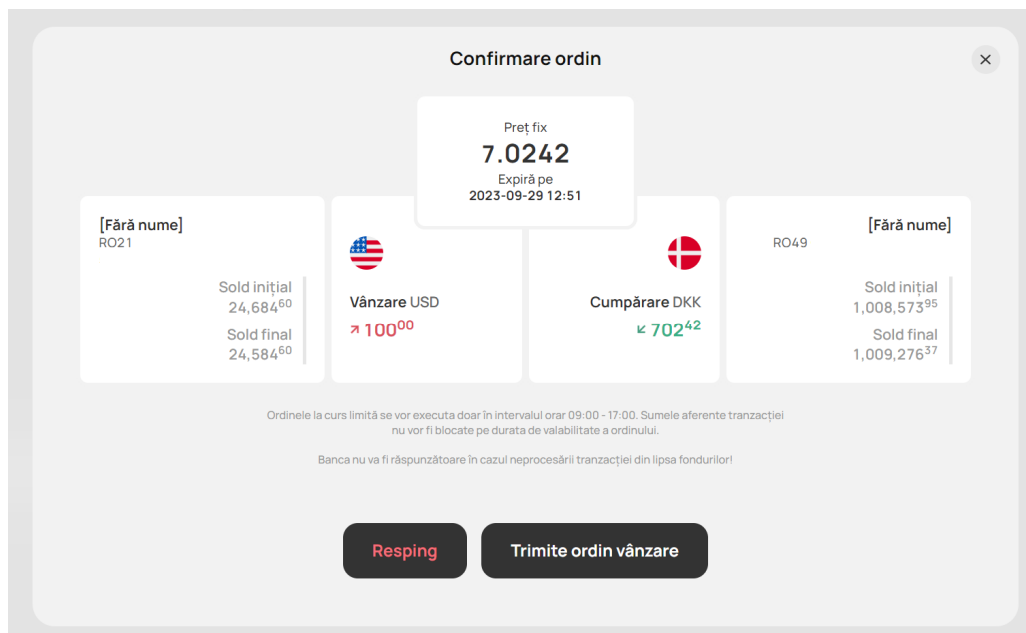
1. Suma tranzacționată (în limita disponibilităților din contul selectat)
2. Conturile utilizate
3. Data și ora limită de valabilitate a ordinului (valori presetate/personalizat)

Sumele aferente tranzacției nu vor fi blocate în conturi pe durata de valabilitate a ordinului. Banca nu va fi responsabilă pentru respingerea unui ordin în cazul în care disponibilul din cont nu permite decontarea tranzacției. Clientul va fi notificat în platformă că respectivul ordin nu s-a putut executa deoarece suma necesară nu a fost disponibilă.

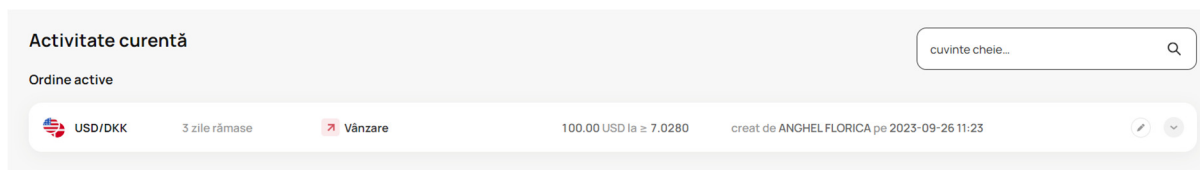
În situația în care prețul introdus este sub prețul de la momentul introducerii ordinului, platforma va afișa următorul mesaj:

Preț pentru USD/DKK

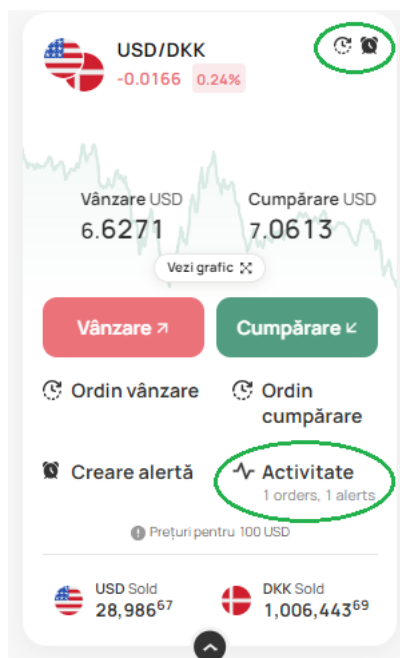
Pentru a avansa către ecranul de confirmare, acționați butonul „Continuare”. Aici puteți verifica încă o dată detaliile tranzacției, înainte de a transmite ordinul.



După transmiterea acestuia, îl veți putea vizualiza în pagina "Activitate" într-una din stările : Activ, Executat, Expirat, Anulat , eroare (mesajele de eroare sunt disponibile în raportul în format excel din pagina de istoric).



Pe cardul perechii valutare veți mai regăsi iconița pentru ordin activ și numărul de ordine active.



În cazul în care ordinul ajunge la prețul selectat pentru executare, dar suma aferentă executării nu este disponibilă în cont, atunci utilizatorul va primi în platforma un mesaj de avertizare în acest sens.

3.1. Anulare/Editare ordine

Pentru ordinele active, pe care le puteți observa în meniul Activitate curentă / Ordine Active, veți avea posibilitatea anulării sau editării acestora, prin apăsarea butoanelor aferente.

Activitate curentă

Ordine active

USD/DKK 3 zile rămase Vânzare 100.00 USD la \geq 7.0280 creat de FLORICA pe 2023-09-26 11:50

Expiră pe 2023-09-29 11:49 Vânzare 100⁰⁰ USD Cumpărare 702⁸⁰ DKK [Fără nume] RO21 [Fără nume] RO49

Editare Anulează ordin

ID ordin: #227

Prin apăsarea butonului editare, veți avea posibilitatea să modificați toate detaliile aferente respectivului ordin: Preț, Valabilitate, Sumă, Conturile bancare implicate în executarea ordinului.

Dacă selectați opțiunea de Anulează ordin, atunci veți putea șterge respectivul ordin, pentru a nu se va mai executa.

Preț fix
7.0280
Expiră pe
2023-09-29 11:23

[Fără nume] RO21 Sold inițial 24,884⁶⁰ Sold final 24,784⁶⁰

Vânzare USD ↗ 100⁰⁰

Cumpărare DKK ↘ 702⁸⁰

[Fără nume] RO49 Sold inițial 1,007,168³⁵ Sold final 1,007,871¹⁵

Ordinele la curs limită se vor executa doar în intervalul orar 09:00 - 17:00. Sumele aferente tranzacției nu vor fi blocate pe durata de valabilitate a ordinului.

Banca nu va fi răspunzătoare în cazul neprocesării tranzacției din lipsa fondurilor!

Ștergere Ordin vânzare

4. Crearea unei alerte

Prin acționarea butonului „Creare alertă” de pe cardul aferent unei perechi valutare, puteți configura alerte de preț, urmând să fiți notificat atunci când cursul de schimb pentru respectiva pereche de valute va atinge sau va depăși pragul urmărit. Astfel, din ecranul de configurare al alertei veți putea specifica:

1. Sensul cotației (vânzare/cumpărare valută)
2. Cursul de schimb urmărit

3. Valoarea pentru care solicitați preț(în cazul unor convenții de prețuri pe tranșe de valori, platforma va calcula prețul aferent în funcție de suma introdusă)
4. Data și ora limită de valabilitate a alertei

Vânzare Cumpărare

Cumpărare EUR Alertă de preț ✕

Preț pentru EUR/DKK

≤ 7.6296 0.0000

Preț acum: 7.6296

Data expirare

Azi: Vineri Sfârșitul lunii Personalizat...

Timp

09:00 12:00 17:00 24:00 05:19 ✓

Cientul cumpără exact

← 1 EUR

dacă 1 EUR ≤ 7.6296 DKK pe sau înainte 2023-08-25 05:19

Cientul vinde cel mult

→ 7.63 DKK


1 zi 1 săptămână 1 lună 1 an

Continuare

Odată configurată alerta, aceasta va fi vizibilă în meniul activitate într-una din stările: Activ, Executat, Anulat, Expirat. Pe cardul perechii valutare veți mai regăsi iconița pentru alertă activă și numărul de alerte active.




În situația în care alerta care se dorește a fi setată are un preț deja atins pe piață, platforma va notifica acest aspect:



Preț pentru USD/DKK

≤ 7.049

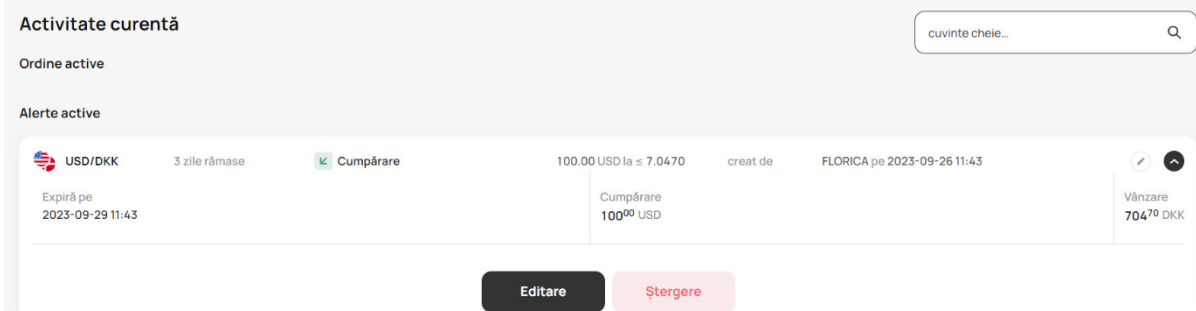
! 0.0010 

Preț acum: 7.0480

! Se va activa imediat.

Anulare/Editare alerte

Pentru alertele active, pe care le puteți observa în meniul Activitate curentă / Alerte Active, veți avea posibilitatea anulării sau editării acestora, prin apăsarea butoanelor aferente.



Activitate curentă

Ordine active

Alerte active

USD/DKK 3 zile rămase Cumpărare 100.00 USD la ≤ 7.0470 creat de FLORICA pe 2023-09-26 11:43

Expiră pe 2023-09-29 11:43

Cumpărare 100⁰⁰ USD

Vânzare 704⁷⁰ DKK

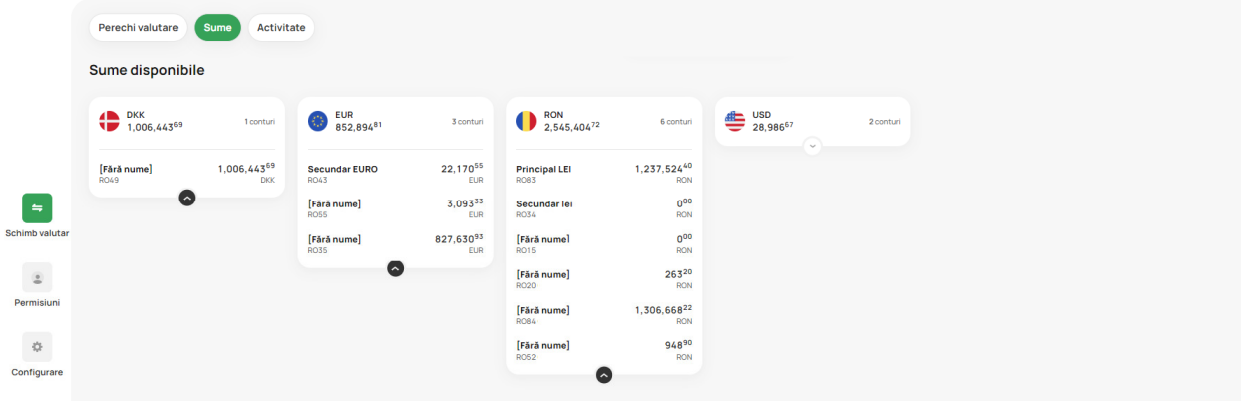
Editare Ștergere

Prin apăsarea butonului editare, veți avea posibilitatea să modificați toate detaliile aferente respectivei alerte: Preț, Valabilitate, Sumă.

Dacă selectați opțiunea de Ștergere, atunci veți putea șterge respectiva alertă.

5. Subpagina Sume

Apăsând butonul „Sume” din pagina „Schimb Valutar”, veți vizualiza carduri, grupate pe valute, cu informații privind conturile disponibile în platformă și soldurile acestora.



Perechi valutare Sume Activitate

Sume disponibile

DKK 1,006,443⁵⁹ 1 conturi

[Fără nume] 1,006,443⁵⁹ DKK

EUR 852,894⁸¹ 3 conturi

Secundar EURO 22,170⁵⁵ EUR

[Fără nume] 3,093⁵³ EUR

[Fără nume] 827,630⁹³ EUR

RON 2,545,404⁷² 6 conturi

Principal LEI 1,237,524⁴⁰ RON

Secundar lei 0⁰⁰ RON

[Fără nume] 0⁰⁰ RON

[Fără nume] 263⁴⁰ RON

[Fără nume] 1,306,668²² RON

[Fără nume] 948⁹⁰ RON

USD 28,986⁵⁷ 2 conturi

Schimb valutar

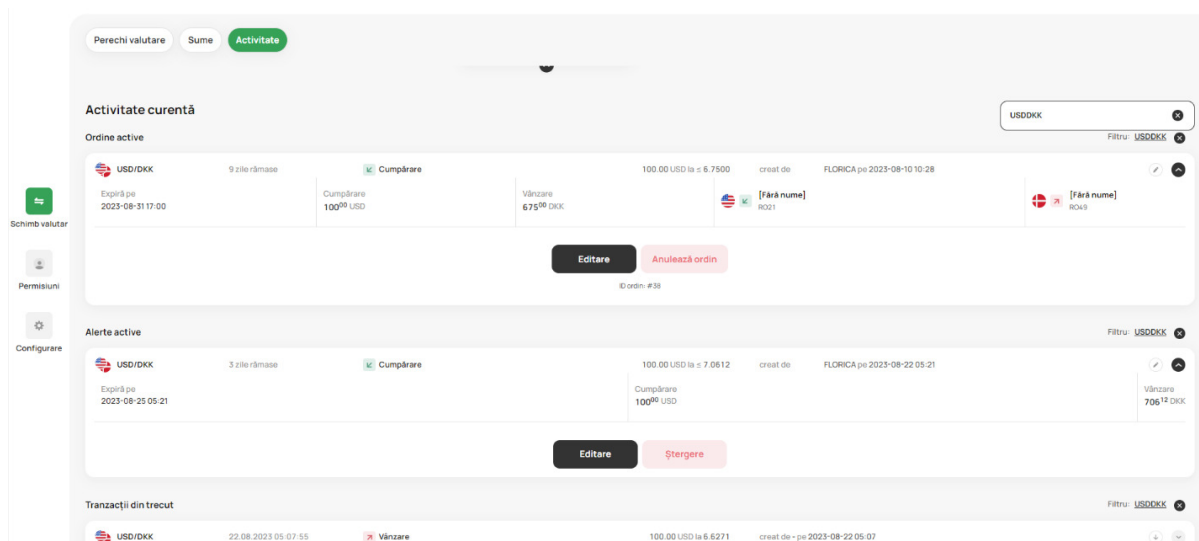
Permisuni

Configurare

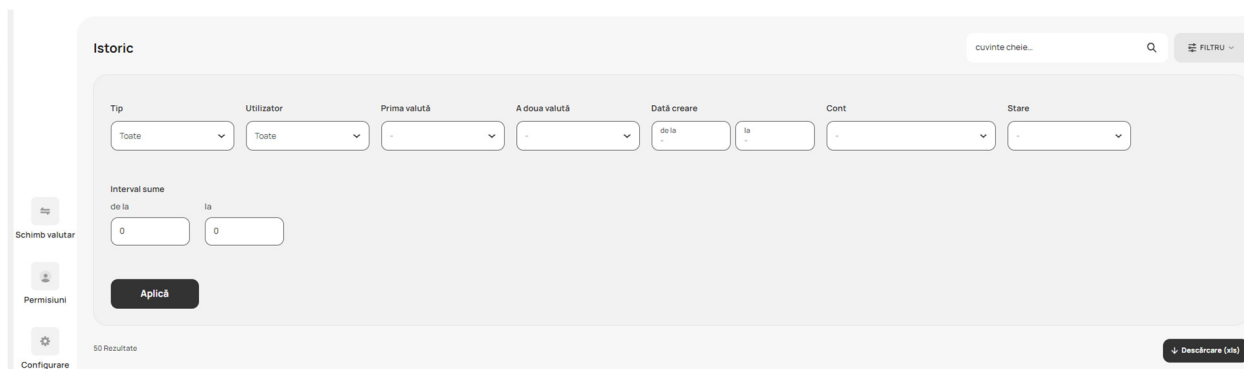
6. Subpagina Activitate

În această pagină puteți vizualiza, ca informație implicită, situația ordinelor active, situația alertelor active și istoricul ultimelor 10 tranzacții.

Ordinile și alertele active permit editarea datei și orei limită de valabilitate și a cursului de schimb, selecția /schimbarea conturilor utilizate și anularea ordinului sau a alertei (în funcție de permisiunile configurate pentru fiecare utilizator)



Pentru a vizualiza un număr mai mare de tranzacții ori ordine și alerte cu status diferit de cel "Activ", puteți utiliza opțiunea "Istoric complet", care vă oferă posibilitatea de căutare cu filtre și descărcare istoric în format .xls.



Istoricul de tranzacții permite descărcarea ulterioară a confirmării unei tranzacții „în format .pdf . prin apăsarea butonului „Descarcă confirmarea”.

Tranzacții						
USD/DKK	22.08.2023 05:07:55	Vânzare	100.00 USD la 6.6271	creat de - pe 2023-08-22 05:07		
creat de -	Vânzare	Cumpărare	[Fără nume]	[Fără nume]		
-	100 ⁰⁰ USD	662 ⁷¹ DKK	RO21	RO49		
Descarcă confirmarea ↓ <small>ID tranzacție: #7</small>						
USD/DKK	22.08.2023 04:58:58	Vânzare	100.00 USD la 6.6271	creat de - pe 2023-08-22 04:58		
EUR/RON	21.08.2023 16:03:05	Vânzare	100.00 EUR la 4.9125	creat de - pe 2023-08-21 16:03		

B. Pagina „Permisuni”

La activarea platformei, clientul va avea un Administrator, desemnat prin cererea de acordare/modificare/revocare acces, anexă la contractul încheiat cu CEC Bank . Administratorul este împuternicit să vizualizeze și să lucreze pe toate conturile societății, care au fost înregistrate în sistemul Internet Banking CEC Online, poate activa și revoca dreptul de acces în platformă pentru alți utilizatori și poate configura drepturi și limite pentru sine și ceilalți utilizatori cu privire la:

- Conturile societății ce pot fi vizualizate și utilizate pentru tranzacții în platformă
- Perechile de valute disponibile la tranzacționare în platformă
- Tipurile de produse ce pot fi accesate
- Limite de sume per produs, per tranzacție și per total zilnic tranzacționat
- Opțiuni de personalizare conturi (denumiri, afișare implicită)

Administratorul are drepturi depline în desemnarea altor utilizatori și poate suprascrive orice permisiuni configurate de un utilizator. Acesta va fi marcat cu o steluță galbenă în pagina de Permisuni.

Din pagina de „Permisuni”, Administratorul poate vizualiza toți utilizatorii activi, desemnați de societate să opereze în aplicația Internet Banking CEC Online și poate să activeze și să configureze permisiunile fiecărui utilizator Afișarea utilizatorilor este condiționată de existența unui dispozitiv de autentificare activ aferent utilizatorului IB. Dacă dispozitivul/etoken este dezactivat, din orice motive (furat, pierdut, distrus, etc), utilizatorul nu va mai fi afișat în pagină.

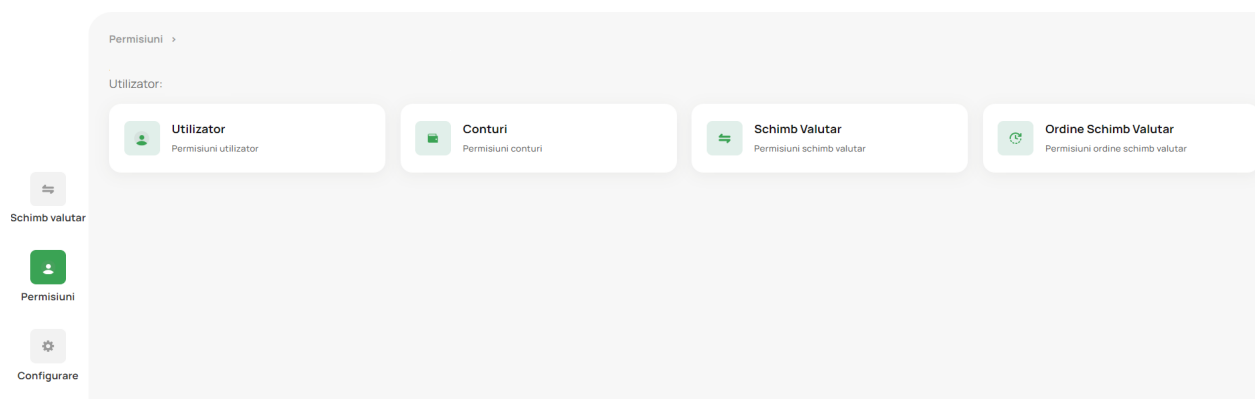
The screenshot shows the 'Permisuni' page with the following details:

- FLORICA:** Active (green checkmark), marked as administrator (yellow star), permissions: FX, Ordine FX.
- ANDREEA:** Active (green checkmark), permissions: FX, Ordine FX.
- ELENA:** Inactive (grey circle with slash), permissions: FX, Ordine FX.
- GEORGETA:** Active (green checkmark), permissions: FX, Ordine FX.
- DANIEL:** Active (green checkmark), permissions: FX, Ordine FX.
- CLAUDEA:** Inactive (grey circle with slash), permissions: FX, Ordine FX.

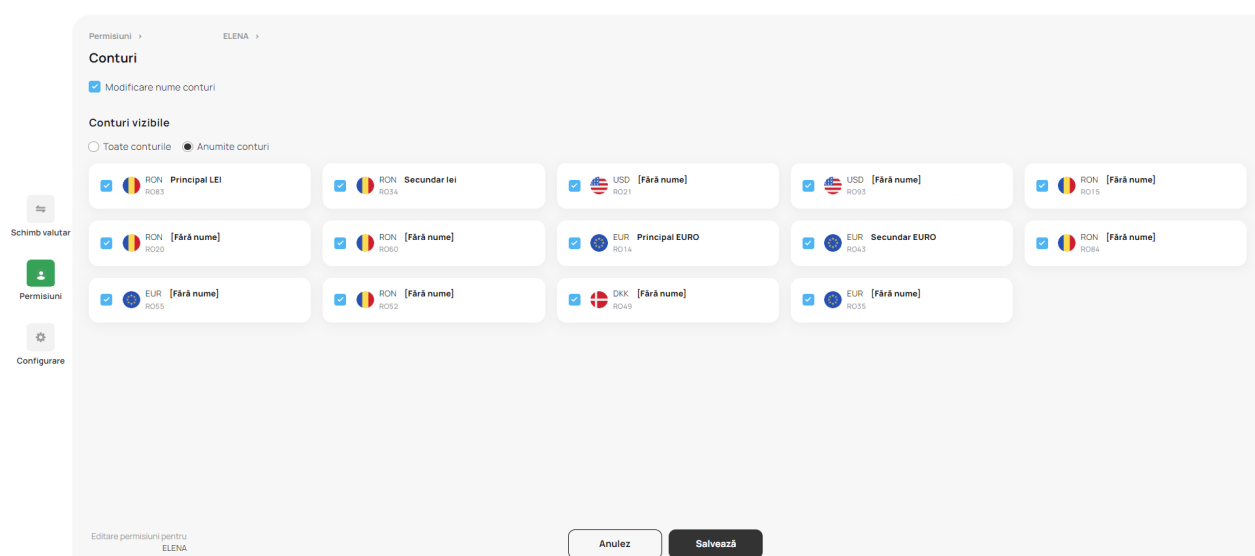
Navigation sidebar:

- Schimb valutar
- Permisuni** (Active)
- Configurare

Administratorul poate activa în platformă un utilizator accesând cardul de utilizator dorit din pagina Permisuni și selectând apoi zona „Utilizator:” și bifând opțiunea de activare.



Din secțiunea „Conturi”, Administratorul poate configura drepturile unui utilizator de acces la conturile companiei și de a personaliza denumirile conturilor vizibile în platformă : Denumirile personalizate de conturi vor fi vizibile pentru toți utilizatorii companiei.



În secțiunea „Schimb Valutar”, Administratorul poate acorda unui utilizator drept de tranzacționare schimburi valutare, poate marca perechile de valute și conturile pe care acesta va avea dreptul de tranzacționare, și poate stabili limite maxime pe fiecare tranzacție ori limită pentru suma totală permisă pe zi respectivului utilizator la tranzacționare .

Dacă utilizatorul, în activitatea pe care o desfășoară va atinge aceste limite setate, va fi notificat în consecință de către platformă.

Schimb Valutar

Tranzacționare

Perechi valutare permise

<input checked="" type="checkbox"/> CAD/RON	<input checked="" type="checkbox"/> CHF/RON	<input checked="" type="checkbox"/> DKK/RON
<input checked="" type="checkbox"/> EUR/DKK	<input type="checkbox"/> EUR/GBP	<input type="checkbox"/> EUR/HUF
<input checked="" type="checkbox"/> EUR/SEK	<input type="checkbox"/> EUR/USD	<input checked="" type="checkbox"/> GBP/RON
<input type="checkbox"/> JPY/RON	<input type="checkbox"/> PLN/RON	<input checked="" type="checkbox"/> SEK/RON
<input checked="" type="checkbox"/> USD/DKK	<input checked="" type="checkbox"/> USD/HUF	<input checked="" type="checkbox"/> USD/RON

Schimb valutar

Conturi permise

Toate conturile Anumite conturi

Sume

Sumă maximă (RON) per schimb valutar:

Sumă maximă zilnică (RON):

Optional, specificați o sumă între 10.000 RON și 5.000.000 RON.

Optional, specificați o sumă între 10.000 RON și 10.000.000 RON.

Permisuni

Configurare

În secțiunea „Ordine Schimb Valutar”, Administratorul poate acorda unui utilizator dreptul de plasare de ordine de schimb valutar, precum și de anulare ordine plasate de către utilizator sau de către alți utilizatori ai clientului persoană juridică.

Administratorul poate stabili perechile de valute și conturile pe care un utilizator va avea drept de plasare de ordine de schimb valutar, valabilitatea maximă a ordinelor plasate în platformă, limitele maxime de sumă per ordin și per zi.

Ordine Schimb Valutar

Activat Tranzacționare Anulare ordine

Perechi valutare permise

<input checked="" type="checkbox"/> CAD/RON	<input checked="" type="checkbox"/> CHF/RON	<input checked="" type="checkbox"/> DKK/RON
<input checked="" type="checkbox"/> EUR/DKK	<input checked="" type="checkbox"/> EUR/GBP	<input checked="" type="checkbox"/> EUR/HUF
<input checked="" type="checkbox"/> EUR/SEK	<input checked="" type="checkbox"/> EUR/USD	<input checked="" type="checkbox"/> GBP/RON
<input checked="" type="checkbox"/> JPY/RON	<input checked="" type="checkbox"/> PLN/RON	<input checked="" type="checkbox"/> SEK/RON
<input checked="" type="checkbox"/> USD/DKK	<input checked="" type="checkbox"/> USD/HUF	<input checked="" type="checkbox"/> USD/RON

Schimb valutar

Conturi permise

Toate conturile Anumite conturi

Sume

Sumă maximă (RON) per ordin:

Sumă maximă zilnică (RON):

Valabilitate maximă (zile):

Optional, specificați o sumă între 100.000 RON și 500.000.000 RON.

Optional, specificați o sumă între 100.000 RON și 10.000.000.000 RON.

Introduceți un număr de zile între 0 și 180.

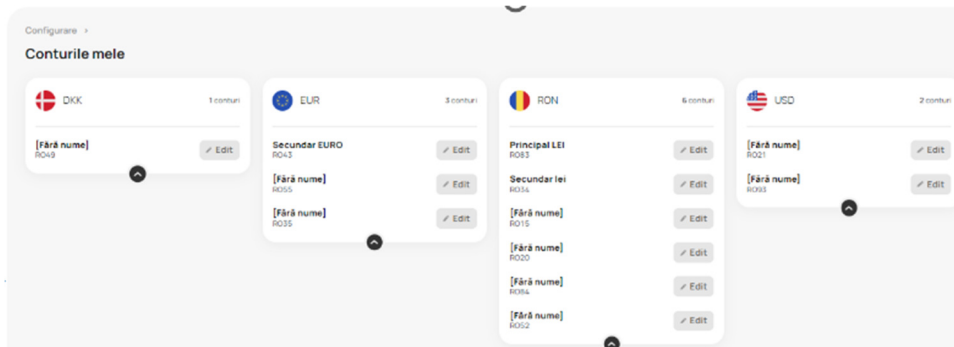
Permisuni

Configurare

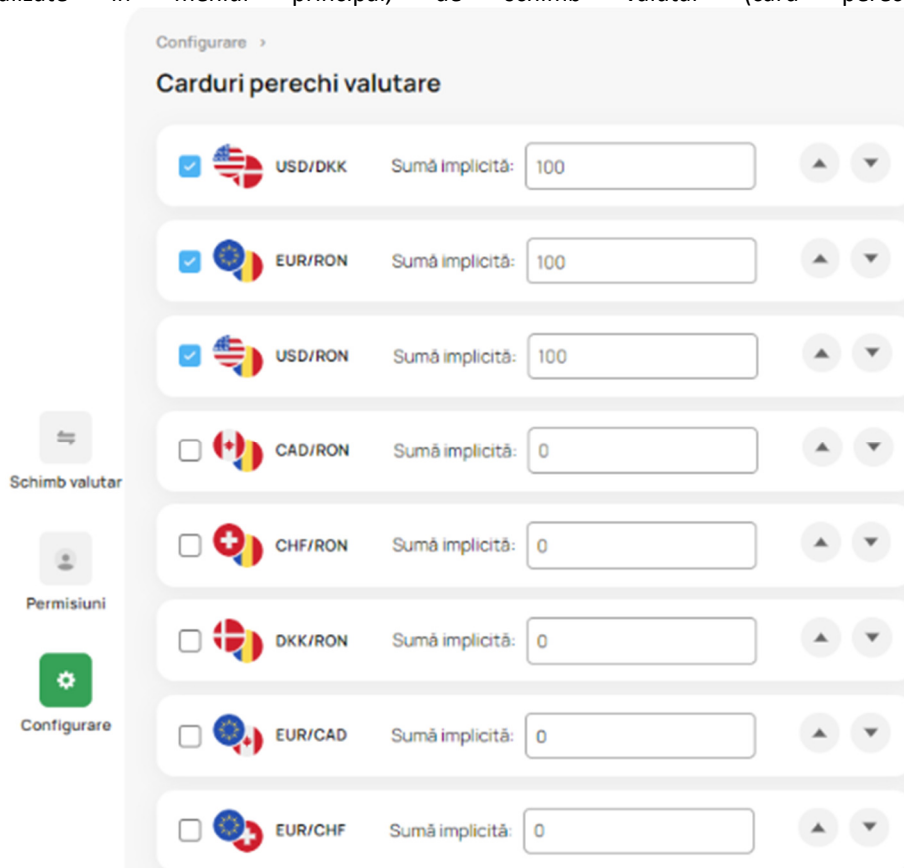
C. Pagina „Configurare”

În pagina „Configurare”, utilizatorii pot configura următoarele opțiuni:

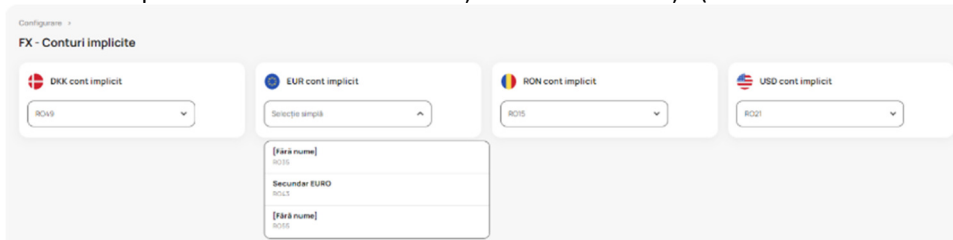
1. Personalizare denumire conturi accesând cardul “Conturile mele” și opțiunea “Edit” (doar dacă dreptul a fost activat de Administrator)

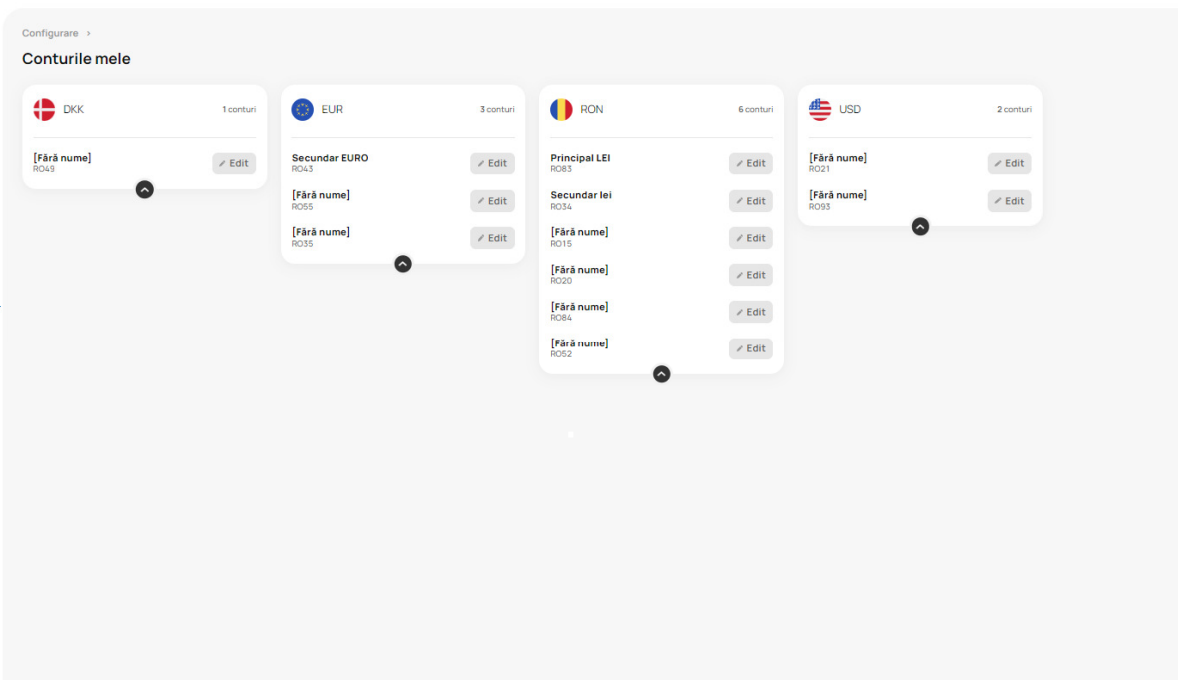
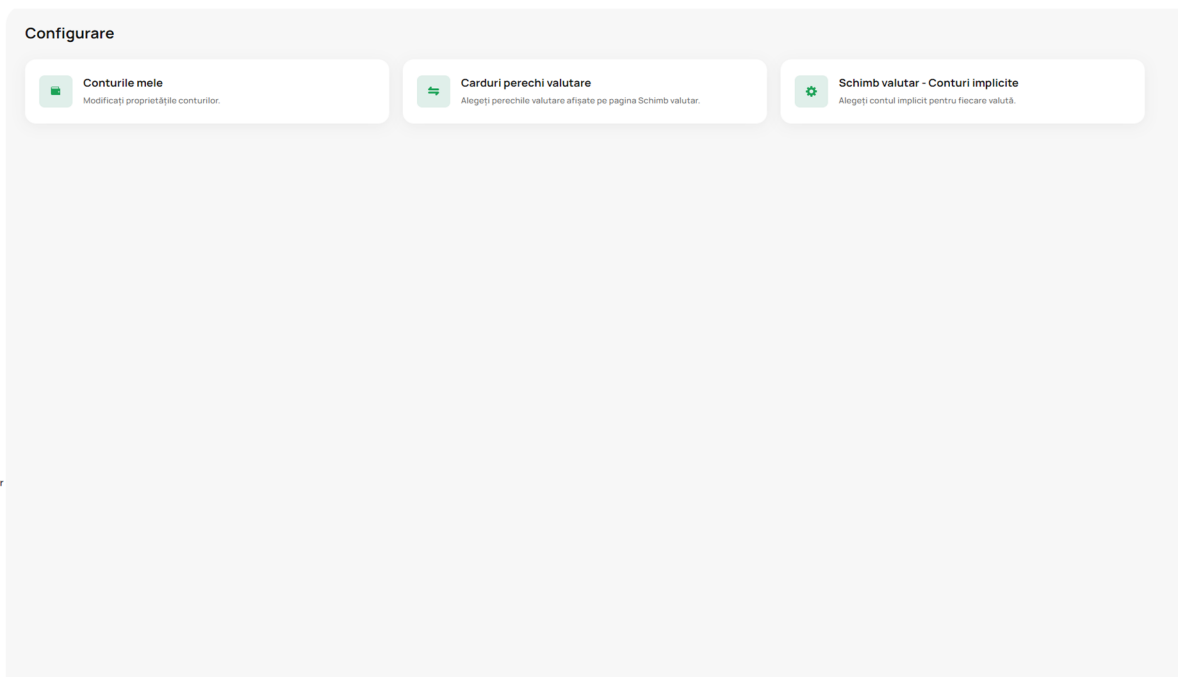


2. Ordinea și sumele implicite pentru care sunt afișate prețurile pentru perechile de valute ce vor fi vizualizate în meniul principal, de schimb valutar (card perechi valutare)



3. Conturile implicite ce vor fi utilizate la inițierea unei tranzacții (card Schimb valutar-conturi implicite)

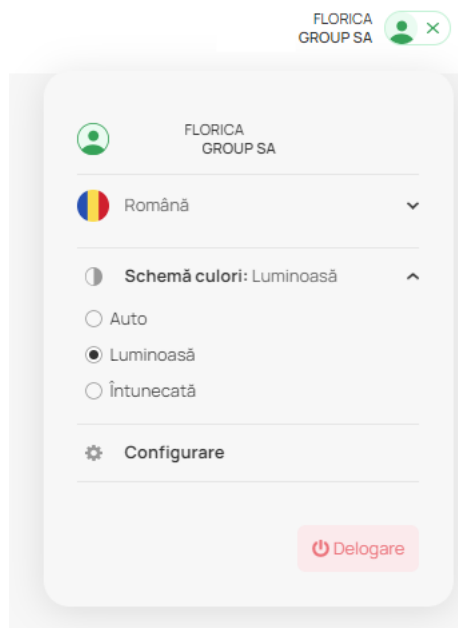




D. Subpagina Utilizator

La orice moment, din secțiunea disponibilă în partea dreaptă sus a platformei, Utilizatorul va putea observa contul pe care este logat și va putea modifica setările generale ale platformei:

- Limba platformei: română sau engleză;
- Schema de culori (fundal): auto, luminoasă sau întunecată;
- Va putea accesa meniul de configurare (descriș mai sus);
- Se va putea deloga.



Cred ca ar fi util pt utilizatori sa existe si referiri la ce se intampla cand exista erori, cand nu se pot finaliza tranzactiile, cand au neclaritati referitoare la functionare si tranzactii.