

# RYNEK OBROTU WALUTAMI W INTERNECIE



## Nowoczesne rozwiązania dla firm w zakresie wymiany walut

Małe i średnie przedsiębiorstwa odgrywają od lat kluczową rolę w krajowej gospodarce. O ich znaczeniu świadczy nie tylko dominująca pozycja pod względem liczby podmiotów, lecz także poziom udziału w kreowaniu dochodu narodowego. Co istotne, zwiększa się także grupa polskich przedsiębiorstw coraz lepiej radzących sobie na rynkach zagranicznych, co wiąże się z częstszą koniecznością wymiany walutowej.



Adrian Płachta

Dziś tym, co zapewnia bankom sukces w zakresie obsługi małych i średnich firm jest szeroka oferta rozwiązań dostępna w wielu kanałach (w internecie, placówkach i mobilnie), które ułatwiają przedsiębiorcom realizację ich głównego celu, czyli prowadzenia dochodowej działalności – zarówno w kraju, jak i za granicą. Sektor MSP jest jednak bardzo zróżnicowany, wpływa to na równie róż-

nicowane oczekiwania firm. Banki, by osiągnąć sukces muszą dostarczyć przedsiębiorcom narzędzi, których ich firmy realnie potrzebują, poczynając od codziennych rozliczeń, przez specjalnie przygotowane zestawy branżowe, po różnorodne formy finansowania oraz nowinki technologiczne. W zakresie obsługi eksporterów jednym z kluczy do sukcesu jest także zapewnienie dostępu do usług zarezerwowanych do niedawna tylko dla klientów korporacyjnych.

### Wymiana walut – nowoczesne narzędzia

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, banki wprowadziły do oferty platformy wymiany wa-

lut. Dzisiaj sam atrakcyjny kurs nie wystarczy, żeby przyciągnąć klienta. Ważna jest również wygoda i funkcjonalność. Na stronie internetowej banków dostępna jest wersja demo, na której bez żadnych zobowiązań przedsiębiorcy mogą samodzielnie sprawdzić, jak wygląda i działa taka platforma.

Poza podstawowymi transakcjami natychmiastowymi pomiędzy rachunkami zawierającymi od równowartości 1 EUR, można również zawierać transakcje terminowe typu FORWARD. Najbardziej interesującą funkcjonalnością wydaje się „Inna Operacja Bankowa”. Pod tą nazwą kryje się możliwość negocjacji waluty bezpośrednio pod przelew wychodzący lub przychodzący. Bez potrzeby posiadania rachunku walutowego można kupić walutę oczekiwaną przez kontrahenta lub przewalutować środki wysłane przez niego na rachunek złotówkowy.

Tym, co jeszcze niedawno pozwalało poczuć się wyróżnionym – i było zarezerwowane wyłącznie dla korporacji – był dostęp do or-

derów, czyli warunkowych zleceń zawarcia transakcji. Teraz dostępne są w wielu firmach specjalizujących się w internetowej wymianie walut. Wystarczy ustalić kurs, po którym klient chce wymienić walutę, ustalić okres ważności takiego orderu i... wrócić do bieżących zadań. Kiedy oczekiwany kurs będzie możliwy do osiągnięcia na platformie – transakcja zostanie automatycznie zawarta, a przedsiębiorca otrzyma SMS z informacją o tym fakcie.

### Wiele funkcji – wygoda i bezpieczeństwo

Jeżeli przedsiębiorca liczy na to, że kurs będzie kontynuować oczekiwany trend, może skorzystać z funkcji „Alert” czyli powiadomienia o osiągniętym kursie na platformie. W takiej sytuacji otrzyma SMS w momencie, gdy na platformie będzie możliwość zawarcia transakcji o wybranych parametrach. Klienci samodzielnie decydują wtedy, czy wymieniają walutę, czy też jeszcze czekają.

Dla bardziej zaawansowanych użytkowników, pomocna może się oka-

zać nowość na rynku, czyli „Seria transakcji FX”. Funkcja ta umożliwia zawarcie wielu transakcji dla tej samej pary walutowej, dla kilku terminów jednocześnie. Dodatkowo, jeśli wszystkie transakcje są transakcjami kupna lub sprzedaży, można skorzystać z transakcji typu „Par Forward”, dzięki której otrzymujemy ten sam kurs dla wszystkich transakcji, nawet jeśli są na różne terminy. Na pewno ułatwi to zarządzanie przepływami i rentownością kontraktów dla wielu firm.

A jeśli klient nie jest pewny, kiedy wymieni walutę, zawsze można skorzystać z pomocy wykwalifikowanych pracowników. Wspominając wcześniej o nowoczesnych kanałach nie sposób zapomnieć o wersji mobilnej platformy. Za jej pomocą można zawierać transakcje natychmiastowe, terminowe, zakładać lokaty, przeglądać historię transakcji i orderów. Ważnym atutem platformy jest możliwość zmiany języka na angielski.

*Autor jest dealerem w zespole sprzedaży kanałów alternatywnych w PKO BP*

# SZYBKO I KORZYSTNIE SPRZEDAWAĆ ORAZ KUPOWAĆ WALUTY

W dobie globalnego rozwoju firm, najważniejszym czynnikiem w prowadzeniu własnego biznesu staje się możliwość znalezienia oszczędności. Nie wszędzie ze względu na profil firm się to udaje, jednakże zawsze trzeba być otwartym na nowe rozwiązania. Jednym z nowych rozwiązań nastawionych na stworzenie oszczędności w firmach jest korzystanie z kantorów internetowych jako głównych źródeł wymiany walut.



Dawid Przytuło

Na dzień dzisiejszy oferty w kantorach internetowych skierowane są nie tylko do dużych korporacji przewalutowujących w krótkim czasie wielomilionowe transakcje, ale też do małych i średnich przedsiębiorstw, które właśnie najczęściej zabiegają o oszczędności. Internetowa wymiana walut daje możliwość szybkiej i korzystnej sprzedaży oraz kupna waluty w celu rozliczenia się z kontrahentem, opłacenia podatków lub stworzenia zabezpieczenia firmy w postaci środków w innej walucie.

## Dla kogo?

Powszechnie oszczędności przy wymianie walut szukaliśmy w sprawdzonych dotychczas bankach. Niestety banki, zamiast obniżyć koszty swoich operacji przewalutowania, często za bardzo chcą się na kliencie wzbogacić. W konsekwencji często klient dostaje, w zależności od typu transakcji, zawyżony lub zaniżony kurs. Przy małych operacjach na walucie, straty są niewielkie. Jeśli natomiast jednorazowo wymieniamy kilka milionów np. euro lub dolarów, możemy wpędzić się nawet w kilkuset tysięcy straty. Banki korzystając z niewiedzy lub braku doświadczenia klienta, przy tego typu transakcjach często wykorzystują to, co powoduje przeinwestowanie. W kantorze internetowym wszystko jest pod kontrolą klienta. Począwszy od założenia konta na platformie, wpłacenia środków, poprzez moment kupna lub sprzedaży waluty po wybranej cenie, aż do momentu wypłaty zasobów finansowych. Zaletą kantorów internetowych jest możli-

wość negocjacji cen przy większych operacjach finansowych. Przy tego typu transakcjach klienci mogą liczyć na mały spread, czyli różnicą między kursem skupu a sprzedaży. Ciekawą opcją są transakcje typu forward, które zapewnijają klientowi możliwość zablokowania kursu wymiany waluty na termin od trzech dni nawet do dwóch lat. Daje to możliwość zakupu waluty po korzystnej cenie w zależności od spadku lub wzrostu jej wartości. Zabezpieczanie takiej transakcji to 10 proc. jej wartości.

## Zlecenie stałe – korzyści

Doskonałym rozwiązaniem dla klientów posiadających kredyty w walutach obcych jest usługa stałego zlecenia kupna lub sprzedaży waluty. Usługa ta, dostępna w kantorach internetowych, pozwoli ułatwić cały proces oraz pomoże zaoszczędzić czas i pieniądze. Wystarczy, że na portfelu walutowym klienta znajduje się odpowiednia ilość środków do dokonania transakcji, a platforma kupi lub sprzeda walutę w wyznaczonym przez klienta terminie i wypłaci środki na wskazane przez niego konto. W następstwie tej usługi, użytkownik kantoru nie musi cyklicznie pilnować terminów wymiany, a zleca to platformie walutowej, którą wystarczy poinformować w jakim czasie ma dokonywać transakcji. Korzy-

stając z usług kantorów internetowych, można stworzyć duże zasoby oszczędności potrzebne przy obecnej sytuacji na rynkach finansowych każdej firmie. Założenie konta oraz korzystanie z platform jest w większości kantorów bezpłatne. Jedyny koszt, jaki ponosi klient, to koszty realizacji przelewów, które uzależnione są od banków oraz rodzaju waluty. Sygnały narastającego wzrostu popytu

na tego typu transakcje dowodzą, że już niedługo określenie „kantor internetowy” będzie kojarzyło się nie tylko z oszczędzaniem czasu i pieniędzy, ale też i bezpieczeństwem transakcji. I chociaż bankom nie grozi raczej wyginiecie, to ich postawa przyspiesza nieuchronnie nadejście czasów kantorów internetowych.

*Autor jest ekspertem wymieniaj.pl*

## 5 najlepszych kantorów internetowych

KANTOR	WALUTA	SKUP na dzień 14.04.2016 r.	SPRZEDAŻ na dzień 14.04.2016 r.	Kapitał zakładowy
cinkciarz.pl*	USD	3,8083	3,8251	23 263 500,00
	EUR	4,29	4,3068	
	CHF	3,9409	3,9578	
	GBP	5,3881	5,4058	
kantoris.pl	USD	3,8032	3,8306	310 000,00
	EUR	4,2852	4,312	
	CHF	3,939	3,9679	
kantor-online. aliorbank.pl	USD	3,8301	3,8071	635 829 650,00
	EUR	4,3108	4,2855	
	CHF	3,9607	3,9367	
Rkantor.com	USD	3,8335	3,8135	550 000,00
	EUR	4,3131	4,2931	
	CHF	3,9646	3,9446	
walutomat.pl**	USD	3,8177	3,8294	3 450 000,00
	EUR	4,2987	4,2989	
	CHF	3,9511	3,9589	
	GBP	5,4002	5,4098	

\*kurs dla ilości hurtowych, powyżej 50 000 EUR, CHF, GBP i USD.

\*\*kurs bez uwzględnienia opłaty prowizyjnej w wysokości 0,2 proc. W przypadku transakcji na 1000 EUR, klient poza kursem dodatkowo płaci 8,6 PLN opłaty transakcyjnej.



## Czas a pieniądź, czyli czy opłaca się pójść w stronę nowości

W dzisiejszych czasach coraz częściej czas i pieniądź bywają równie cenne. Ciągła pogoń za pieniądżem kosztuje nas czas spędzony z rodziną, bliskimi, czas na nasze hobby, pasje i wypoczynek. W biznesie czas i pieniądź zawsze idą w parze. Im więcej i szybciej, tym większy zysk.



Emilia Biegańska

Świat, w którym żyjemy zmienia się praktycznie z dnia na dzień. Technologia rozwija się w bardzo szybkim tempie dostarczając nam coraz więcej nowości mających na celu pomóc zaoszczędzić jak najwięcej czasu i pieniędzy. Największą zasługą tutaj ma internet. To dzięki niemu możemy w każdej chwili, w dowolnym miejscu w ciągu kilku minut uzyskać każdą informację jakiej potrzebujemy. Przez internet możemy zrobić zakupy, zamówić jedzenie, zarezerwować bilet do kina, opłacić rachunki, a nawet wymienić walutę. Dzięki temu oszczędzamy wiele czasu, stania w kolejkach i przemieszczaniu się z miejsca na miejsce.

## E-kantor – oszczędność

Niewątpliwie kantory internetowe są jedną z nowości powstałych kilka

lat temu. Zyskały już wielu sympatyków, jednak jeszcze nie wszyscy zdecydowali się na korzystanie z tej nowoczesnej formy wymiany waluty. Korzystając z możliwości jakie daje nam internet możemy zaoszczędzić dużo czasu i pieniędzy przy spłacie kredytu walutowego, organizowaniu wyjazdów zagranicznych, a także przy prowadzeniu interesów. Wymieniając walutę online oszczędzamy pieniądze na korzystnym kursie i nie tracimy czasu na to, żeby pojechać do banku czy kantoru. Planując wakacje zagraniczne nie musimy już jeździć po biurach podróży w poszukiwaniu najlepszej oferty. Wystarczy nam komputer z dostępem do internetu i w wolnej chwili możemy samodzielnie przeszukać oferty hoteli i zarezerwować bilet

lotniczy. Korzystając z kantoru internetowego możemy opłacić rezerwację w hotelu w danej walucie pomijając koszty przewalutowania bankowego oraz koszty przelewu. Możemy również zamówić kartę walutową, którą zabierzemy ze sobą na wakacje. Taką kartę zasilamy walutą poprzez kantor internetowy. Nie musimy zakładać konta w banku, żeby ją dostać.

## Handel zagraniczny – ile można skorzystać na wymianie waluty w e-kantorze

Przedsiębiorcy wyjeżdżający za granicę, przewożący towary poza granicami naszego kraju czy handlujący z zagranicznymi kontrahentami również zaoszczędzą czas i pieniądze na wymianie walut w sieci. Mogą zlecać przez kantor internetowy

płatności w walucie bezpośrednio na zagraniczne konta swoich partnerów nie ponosząc przy tym dodatkowych kosztów. Dla nich również karta walutowa może okazać się rozwiązaniem, dzięki któremu zaoszczędzą czas i pieniądze.

Korzystając z nowości, których coraz więcej mamy w zasięgu ręki z pewnością wiele zyskamy, a przede wszystkim będziemy świadomi dokonywanych wyborów. Nie musimy już korzystać z ofert które są w naszym pobliżu, teraz mamy możliwość porównania i sprawdzenia wszystkich dostępnych na rynku propozycji w danej branży, wypróbowania i wybrania tej, która zaoszczędzi dla nas najwięcej czasu i pieniędzy.

*Autorka jest managerem ds. sprzedaży i marketingu Monero*

## Czy kantory internetowe zrewolucjonizowały rynek wymiany walut?

Jeżeli nawet „rewolucja” to słowo za duże, i tak zmieniło się bardzo wiele. Transakcja trwa tyle, ile zajmuje zarejestrowanie konta i złożenie przelewu. Klientów kantorów nie dotyczy korki na drogach, czy godziny otwarcia. Transakcję telefoniczną można zawrzeć w każdym miejscu, a co ważniejsze – klienci korzystają z warunków cenowych znacznie lepszych niż kursy oferowane przez kantory tradycyjne czy banki.



Marcin Mazur

Obecnie aktywnych jest około 50 online-owych platform wymiany walut. Rynek ten jest bardzo zunifikowany, marże są tak wysrubowane, że cenowo praktycznie nie da się już konkurować. Dlatego kantory internetowe powinny pójść krok dalej i rozszerzać pakiet usług o dodatkowe wartości dodane, które będą wspierać swoich klientów biznesowych w ich

sprzedaży oraz udzielać konsultacji w zakresie optymalizacji kosztów bankowych. Rynek bankowy w segmencie małych przedsiębiorstw kantory internetowe znają od podszewki, klientom powinny być przeprowadzane audyty kosztów bankowych, czego efektem będzie znaczna ich redukcja, a wiemy, że koszty usług bankowych rosły i będą rosły. Dzisiaj jest to bezpośrednim następstwem wprowadzenia od lutego tego roku podatku bankowego. Nikt absolutnie nie ma złudzeń, że podatek został przerzucony na klienta, ale nad bankami wisi jeszcze widmo ustawy frankowej, a ta banki może kosztować znacznie więcej, niż podatek od aktywów. Na końcu zapłaci zawsze

klient. Kantory internetowe wiedzą, jak z bankami rozmawiać i mają dużo większe zdolności negocjacyjne, i te skierowane na usługi dla przedsiębiorców są w stanie zapewnić swoim klientom realne wsparcie w uzyskaniu najkorzystniejszych możliwych warunków cenowych. Optymalizacja kosztów obsługi bieżącej, a także kosztów finansowania bieżącego, czy finansowania inwestycji, to jeden z kierunków w ramach którego usługi kantorów powinny być rozszerzane, aby wspomóc rozwój swoich klientów. Relacje z klientami biznesowymi są istotne dla kantorów internetowych, ponieważ ich wzrost bezpośrednio wpływa na obroty samego kantoru. W ramach współpracy bardzo często dochodzi do kojarzenia klientów oraz ich usług. Obecne trendy wymuszają również tworzenie produktów opartych konkretnymi wartościami dodanymi, które powinny wspierać klientów lub oferować im realne korzyści.

*Autor jest prezesem zarządu Kantorino Sp. z o.o.*

## DEALER WALUTOWY – korzyści ze współpracy w przypadku firm

Dealer walutowy to osoba, która całościowo zajmuje się kwestią „walutową” w danej firmie, dając jej pewność, że jest ona we właściwych rękach i pod całkowitą kontrolą. Jak wiele firma może skorzystać na takiej współpracy?



Paweł Kowalski

Dealer walutowy to osoba, która daje firmie z nim współpracującą komfort we właściwym zarządzaniu pozycją walutową. W związku z tym, iż dealer, to najczęściej osoba z długoletnim doświadczeniem rynkowym, jest ona w stanie z większym prawdopodobieństwem podejmować przemyślane decyzje, odcinając się od emocji. Nie można oczekiwać od takiej osoby 100 proc. skuteczności, gdyż rynek jest zbyt nieprzewidywalny. Niemniej jednak, wiedza którą posiada w postaci analizy technicznej i własnego doświadczenia rynkowego pomoże firmie posiadającej w swoich strukturach dealera walutowego w wielu kwestiach zw. z zarządzaniem pozycją walutową.

### Czym zajmuje się dealer walutowy?

Dealer walutowy, to także osoba odpowiedzialna za optymalizację ryzyka związanego z walutami. Jest osobą, która proponuje firmie odpowiednie

rozwiązania związane z zabezpieczeniem pozycji walutowej. W zależności od profilu działalności firmy, czy jest to sprzedawca, który otrzymuje zapłatę za towar w określonym czasie, czy np. kantor internetowy, dealer dobiera odpowiedni instrument. Wielkość, typ instrumentu, oraz czas na jaki zostaje zwarty, jest uzależniony od konkretnej pozycji do zabezpieczenia. Na pewno w tym przypadku, takie zagadnienia jak forwardy i opcje nie mogą być dla dealera walutowego tajemnicą.

Dealer walutowy dba o płynność walutową firmy. Nie może dopuścić do sytuacji w której środki potrzebne na uregulowanie zobowiązań nie będą na czas dostępne na koncie firmy. Środki te mogą być wcześniej inwestowane w różne instrumenty finansowe i koniecznym jest zakończenie takiej inwestycji przed terminem płatności. Dealer walutowy odpowiada również za kontakt z dealerami walutowymi w innych instytucjach. Z racji tego, iż instrumenty zabezpieczające transakcje, takie jak opcje, czy forwardy, dostępne są tylko w bankach, dealer walutowy jest tym, który kontaktuje się z niniejszymi instytucjami.

*Autor jest specjalistą ds. analiz rynkowych w dobrykantor.pl*

### 5 najlepszych platform walutowych

Akcenta	Największa środkowoeuropejska niebankowa instytucja finansowa. Specjalizuje się w obsłudze transakcji walutowych: wymianie walut, płatnościach zagranicznych i transakcjach zabezpieczenia przed ryzykiem kursowym dla klientów z wielu firm i instytucji. Dzięki maksymalnej skuteczności świadczenia usług może zaoferować klientom korzystniejsze kursy wymiany i znaczne oszczędności przy realizacji płatności międzynarodowych. Klienci platformy cenią sobie również szybkość świadczenia usług, a przede wszystkim ich niezawodność i maksymalne bezpieczeństwo.
CitiFX Pulse	CitiFX Pulse to nowoczesna platforma do wymiany walut online. Dzięki niej klient może samodzielnie zawierać transakcje - wszystko przez Internet, w prosty i bezpieczny sposób. Platforma nie tylko dostarcza informacji rynkowych przed dokonaniem transakcji, ale także ułatwia analizę ekspozycji walutowej po jej rozliczeniu.
mPlatforma walutowa	Platforma ułatwia zawieranie natychmiastowych i terminowych transakcji kupna lub sprzedaży walut, po kursie opartym na bieżących notowaniach międzybankowych, składanie ofert kupna lub sprzedaży waluty po określonym kursie, zakładanie lokat złotych i walutowych po negocjowanych stawkach
Platforma e-FX   BZ WBK	Bezpieczna i wygodna wymiana walut na platformie – bez wychodzenia z domu, gwarancja współpracy ze stabilną instytucją finansową, szybki dostęp do zakupionej waluty, atrakcyjny kurs wymiany
Platforma R-Dealer Raiffeisen Bank	Internetowa Platforma Transakcyjna R-Dealer to prosta w użytkowaniu aplikacja oferująca klientom bezpośredni dostęp do kursów walutowych on-line. R-Dealer jest więc intuicyjnym narzędziem umożliwiającym zawieranie transakcji wymiany walut, przeglądanie informacji rynkowych oraz inwestowanie środków na lokacie terminowej.

### Reklama

**PROWIZJI**  
Wymieniaj waluty  
po najlepszym kursie

24h

0%

RKANTOR.COM KANTOR INTERNETOWY OD



**RKANTOR.COM**



**TANIO**  
rabaty dla firm do 75%



**SZYBKO**  
przelewy krajowe nawet w 15 min.  
i najtańsze przelewy zagraniczne do 41 krajów



**BEZPIECZNIE**  
nadzór KNF i doświadczenie banku



**SPRAWDŹ NA** [www.Rkantor.com](http://www.Rkantor.com)



**ZADZWOŃ:** (22) 347 79 92

# 5 rzeczy, które warto wiedzieć przed wyborem kantoru internetowego

**Dynamiczny rozwój branży fintech spowodował, że kantor internetowy to dziś nie tylko narzędzie do wymiany walut. Jak wybrać ofertę najlepiej dopasowaną do Twoich potrzeb?**



Anna Korzec

W Polsce działa ponad 50 kantorów internetowych. Większość z nich kusi klientów korzystnymi kursami walut i szybkim czasem realizacji transakcji. Na ofertę każdego z kantorów w dużej mierze wpływa struktura własnościowa. Podstawowy podział przebiega tu między kantorami, których właściciele działają poza sektorem bankowym i tymi, których właściciele są częścią tego sektora. Te ostatnie mogą natomiast funkcjonować w ramach struktury banku, jako platforma do wymiany walut w ramach banku oraz jako osobne spółki-córki.

**O czym warto pamiętać przy wyborze kantoru online w którymkolwiek z tych modeli?**

• Wszystkie informacje o kursach walut powinny być jasno zaprezentowane

Kursy walut są sztandarowym elementem oferty każdego kantoru internetowego. Nie wszystkie podmioty prezentują je jednak w przejrzysty sposób. Zdarza się,

że korzystne kursy widoczne na stronie głównej obowiązują tylko wtedy, jeśli użytkownik wymieni określoną liczbę jednostek waluty. O tym, że wymiana będzie kosztować dużo więcej klient dowiaduje się w momencie zawierania transakcji.

• Bezpieczeństwo transakcji zapewnia renomowany właściciel i najwyższy poziom ochrony danych

Przed powierzeniem pieniędzy jakiegokolwiek firmie warto zastanowić się, czy jej właściciel dysponuje wystarczającą ilością środków, które pozwolą na zabezpieczenie wszystkich zawieranych za jej pośrednictwem transakcji oraz czy ma przejrzysty system raportowania finansowego. Kantor internetowy dodatkowo uwiarygadnia status Krajowej Instytucji Płatniczej – oznacza to, że taki podmiot nadzo-

ruje Komisja Nadzoru Finansowego. W całej Polsce ten status przyznano tylko 7 kantorom internetowym (z tego jeden korzysta z licencji jako agent spółki, której ją przyznano).

• Koszty przelewów z kantoru internetowego mogą być korzystniejsze niż z banku

Wymienioną w kantorze internetowym walutę możesz wpłacić na swoje konto w banku – w większości kantorów online przelewy krajowe w PLN są za darmo. Koszty przelewów walutowych zależą od tego, w ilu polskich bankach kantor ma założone rachunki.

• Dodatkowy prestiż dla kantoru to dedykowana oferta dla firm. Przeprowadzane przez firmy transakcje wymagają nie tylko korzystnych kursów wymiany, lecz także błyskawicznych przelewów, opieki ekspertów i elastyczności w dopasowaniu oferty kantoru do potrzeb konkretnej firmy. Dbałość o profesjonalizm w tym zakresie jest sygnałem, że satysfakcja wszystkich klientów (zarówno indywidualnych, jak i firmowych) jest dla danego kantoru priorytetem.

• Wiele możliwości wypłaty wymienionych online pieniędzy. Warto sprawdzić, czy wymienioną w kantorze internetowym gotówkę można za darmo wypłacić w placówce banku lub w bankomacie.

*Autorka jest specjalistką ds. PR Rkantor.com*

	Kantor z właścicielem spoza sektora bankowego	Kantor w ramach sektora bankowego		
		Osobna spółka córka	W ramach struktury banku	Platforma do wymiany w walut
Największe podmioty	Cinkciarz.pl, Internetowykantor.pl,	Rkantor.com, kantor internetowy otworzony przez Raiffeisen Solutions – spółkę-córkę Raiffeisen Polbank	Kantor Alior Bank	mBank, bank BZWBK
Rejestracja	Przez internet, max. kilka minut	Przez internet, max. kilka minut, nie trzeba zakładać konta w banku	Trzeba założyć konto w Alior Banku, aby później korzystać z kantoru internetowego online	Trzeba założyć konto w banku, aby później korzystać z platformy do wymiany walut online
Spread (dla EUR/PLN, USD/PLN, CHF/PLN, GBP/PLN)	2 gr – 4 gr z możliwością negocjacji	2 gr – 2,5 gr z możliwością negocjacji	2,2 gr – 3,2 gr z możliwością negocjacji	3,3 gr – 6 gr z możliwością negocjacji; w niektórych platformach spready ustalone indywidualnie
Przelewy krajowe	W większości przelewy w PLN w trybie zwykłym za 0 zł; do banków, w których kantor ma rachunki, przelewy walutowe za 0 zł; pozostałe płatne	Przelewy w PLN za 0 zł, przelewy walutowe do 11 banków współpracujących za 0 zł; pozostałe zgodnie z tabelą opłat i prowizji Raiffeisen Solutions	Przelewy krajowe za 0 zł	W PLN od 0 zł do 8 zł, walutowe od 5 zł do 200 zł (opłata w proc., w zależności od kwoty przelewu)
Przelewy zagraniczne	Dostępne w wybranych kantorach internetowych, opłaty średnio od 3 zł do 200 zł	Stała opłata od 4,30 zł do 13 zł niezależnie od kwoty przelewu	Przelewy europejskie w trybie normalnym, opcja SHA od 0 zł (w ramach Licznika) do 30 zł (powyżej Licznika)	Od 5 zł do 200 zł (opłata w proc., w zależności od kwoty przelewu)
Wypłata w placówkach stacjonarnych	Niedostępna	Możliwa wypłata i wypłata gotówki w oddziale Raiffeisen Polbanku	Możliwa wypłata i wypłata gotówki w oddziale Alior Banku	Możliwa wypłata i wypłata gotówki w oddziale banku

## Zwiększyć bezpieczeństwo transakcji

**E-kantory wprowadzają coraz nowsze zabezpieczenia dla swoich klientów. Dzięki nim zwiększyło się bezpieczeństwo realizowanych transakcji. Sprawdź, co możesz zrobić, aby wymiana walut w sieci była bezpieczna.**



Piotr Kiciński

Kantory internetowe umożliwiają tanią, szybką i wygodną wymianę walut. Równie ważne jest jednak bezpieczeństwo. Zanim wybierzemy serwis, któremu powierzymy wymianę walut, warto przyjrzeć się stosowanym procedurom bezpieczeństwa. System tzw. onboardingu to proces weryfikacji użytkowników, który spółka przeprowadza z myślą o bezpieczeństwie klientów w całej Unii

Europejskiej. Jesteśmy świadomi zagrożeń związanych z obsługą przelewów w internecie, np. kradzieży tożsamości. W związku z tym dokładamy wszelkich starań, aby zwiększyć bezpieczeństwo transakcji naszych klientów. Ważne jest więc, aby serwis posiadał aktualne informacje o klientach. Dzięki temu zmniejsza się ryzyko m.in. posłużenia się danymi przez osoby niepowołane.

**Na co zwrócić uwagę?**

W największych serwisach, aby uniemożliwić przestępcom przełamanie barier ochronnych i włamanie się do systemu, zastosowano metody o międzynarodowym standardzie. Specjaliści od bezpieczeństwa stale monitorują system w celu wykrycia prób ataków. Współpracują z instytucjami finansowymi oraz organami ścigania. Połączenie wiedzy i doświadczenia firmy w zakresie wykrywania przestępstw, wdrożone rozwiązania zabezpieczające oraz metody stałego monitoringu, jak również opracowane plany awaryjne sprawiają, iż serwis jest przygotowany na różne scenariusze i potrafimy im zaradzić. Używane są także cer-

tyfikaty typu EV (Extended Validation), które oznaczają, że spółka została pozytywnie zweryfikowana przez podmiot wystawiający certyfikaty (CA). Zachowanie wysokich standardów bezpieczeństwa jest potwierdzane regularnie, podczas kwartalnych badań zgodności z wymogami PCI DSS. Są one przeprowadzane przez niezależny

podmiot o statusie PCI QSA (Qualified Security Assessor).

**Jak Ty możesz pomóc?**

Możesz wiele zrobić, aby wzmocnić bezpieczeństwo swoich pieniędzy oraz danych. Nie musisz nawet śledzić specjalistycznych portali ani wydawać mnóstwa pieniędzy. Wystarczy podstawowa wiedza na temat prawidłowych zachowań podczas korzystania z internetowych kantorów wymiany walut, sklepów internetowych, portali aukcyjnych czy bankowości elektronicznej. Oto kilka podstawowych porad:

1. Chronić swój login i hasło. Nie zapisuj ich w notescie ani na kartce. Nie przekazuj ich osobom trzecim. Najlepiej, jeśli je zapamiętasz.
2. Ustalając hasło, nie używaj danych, które w łatwy sposób mogą zostać z Tobą powiązane, np. data urodzenia, imię swoje/dziecka/współmałżonka/Twojego zwierzęcia, kolor oczu, miasto, w którym mieszkasz, itp.
3. Korzystaj z pomocy managera haseł (na przykład KeePass) i haseł generowanych losowo.
4. Zmieniaj cyklicznie hasła, na przykład co kwartał.

**Możesz wiele zrobić, aby wzmocnić bezpieczeństwo swoich pieniędzy oraz danych. Nie musisz nawet śledzić specjalistycznych portali, ani wydawać mnóstwa pieniędzy. Wystarczy podstawowa wiedza na temat prawidłowych zachowań podczas korzystania z internetowych kantorów wymiany walut**

*Autor jest wiceprezesem Cinkciarz.pl*

## Czy możemy czuć się bezpieczni w e-kantorze?

**Dynamiczny rozwój e-kantorów umożliwiła uchwalona w 2011 roku tzw. ustawa antyspreadowa. Dzięki wprowadzeniu jej w życie, banki zostały zobowiązane do umożliwienia kredytobiorcom spłaty kredytów poprzez samodzielnie kupioną walutę. Dodatkowo banki nie mogą z tego tytułu naliczać żadnych dodatkowych kosztów. Właśnie z tych zapisów korzystają internetowe kantory wymiany walut, oferując klientom kupno dowolnej waluty po niższym spreadzie. A co to znaczy niższy spread? To korzystniejsza dla klienta kantoru internetowego różnica między kupnem a sprzedażą waluty niż ta, którą oferują banki i kantory stacjonarne. Dzięki temu obroty e-kantorów rokrocznie zwiększają się o kilkadziesiąt procent. W tym roku wartość tej branży może wzrosnąć do 38 mld złotych.**



Sławomir Kowal

Klientom e-kantorów zależy nie tylko na tym, aby wymieniać pieniądze po jak najkorzystniejszym kursie, lecz także na tym, aby transakcje jakich dokonują przez internet oraz ich dane osobowe były bezpieczne. Dlatego wiele internetowych platform

wymiany walut przywiązuje do tego zagadnienia bardzo wielką wagę. Zgodnie z obowiązującą ustawą dane osobowe zgłaszane są do ogólnokrajowego rejestru zbioru danych osobowych, przy czym każdy z klientów ma wgląd do swoich danych, możliwość ich modyfikacji oraz usunięcia. Szyfrowanie łączy to jedna z metod zabezpieczających klienta w e-kantorze, doskonale znana z bankowości elektronicznej i z pewnością wszyscy zdążyliśmy się przekonać, iż jest niezawodna. Dodatkowo dla podwyższenia poziomu nienaruszalności danych, wprowadzony został limit czasowy każdej sesji. Aktywność

użytkownika powoduje przywrócenie limitu czasu, jeśli zaś na koncie nie są wykonywane żadne działania, wówczas automatycznie następuje wylogowanie. Wiele kantorów internetowych stosuje dodatkowe zabezpieczenia. Dla bezpieczeństwa obu stron, klientów oraz platformy, stosuje się możliwość weryfikacji osoby, która przelała środki i czy zostały one później wypłacone przez upoważnioną osobę. Do każdego zlecenia wymiany, a także wypłaty, wysłane jest potwierdzenie. Wypłatę trzeba dodatkowo zatwierdzić jednorazowym kodem SMS, który klienci otrzymują na podany w formularzu rejestracyjnym numer telefonu tuż po zadeklarowaniu przekazania waluty na konto. Podobna procedura obowiązuje, np. gdy użytkownik uzupełnia profil o dodatkowy rachunek bankowy.

### Formy zabezpieczeń

Bywają momenty, że nie wszystko idzie po myśli użytkownika platformy wymiany walut i do transakcji nie dochodzi lub rozciąga się ona w czasie. Osoby, które wymieniają waluty w e-kantorach niezbyt często mogą mieć, na szczęście nieuzasad-

nione, obawy, że środki gdzieś przepadły. Oczywiście nie oznacza to, że transakcja w ogóle nie zostanie zrealizowana, ale trzeba będzie czekać na pojawienie się oferty przeciwstawnej. W tym przypadku w niektórych kantorach limit czasowy nie jest określony. Właściciele platform doskonale rozumieją, że gdy sprawa zbyt długo „wisi w powietrzu”, klient czuje się mało komfortowo. Chodzi tu przecież o ich pieniądze, więc zawsze powinni mieć do nich dostęp. Anulowanie zlecenia stanowi jedyne wyjście z sytuacji, gdy użytkownik uzna, iż chciałby zmienić kurs wystawionej waluty. Powoduje ono, że pieniądze wracają na konto użytkownika. Anulowanie zlecenia nie wiąże się z żadnymi kosztami, chyba, że klient zleci dyspozycję wypłaty, przy czym będzie ona dotyczyła waluty innej niż PLN oraz banku, z którym dany e-kantor nie współpracuje.

Korzystający z e-kantorów mają jeszcze jeden „wentyl bezpieczeństwa”, czyli faktury. Firma, która decyduje się na wymianę pieniędzy w kantorze stacjonarnym nie otrzyma faktury, gdyż tam obowiązuje spread, co powoduje brak

provizji. Natomiast wymieniając walutę w e-kantorze, każdy klient otrzymuje obniżoną prowizję i na tę kwotę otrzymuje fakturę i może ją wliczyć w koszty funkcjonowania firmy.

### Wybór e-kantoru

Postawą działania e-kantoru jest sprzężenie ich systemów z systemami banków, dzięki którym klienci przesyłają walutę między swoimi kontami bankowymi a kontami e-kantoru. Dlatego przed zarejestrowaniem się w danym serwisie warto odwiedzić stronę e-kantoru i sprawdzić, z iloma bankami współpracuje. Liczba ta świadczy o zaawansowaniu systemów e-kantoru oraz jakości współpracy z bankami. Pamiętajmy także o opiniach klientów i kondycji finansowej firmy. Rozsądny użytkownik e-kantoru powinien to sprawdzić przed podjęciem współpracy z kantorem. Przestrzeganie tych kilku podstawowych zasad i wiedza o koniecznych zabezpieczeniach, jakich używają profesjonalne platformy wymiany walut sprawiają, że klienci bezpiecznie mogą realizować transakcje w e-kantorach.

*Autorem jest prezesem zarządu Amronet Sp. z o.o.*

## Internetowa wymiana walut sposobem na oszczędności w firmie

Platforma kantoris.pl, posiadając wieloletnie doświadczenie w obsłudze przedsiębiorców, traktuje ich oszczędności kompleksowo w trzech wymiarach: – oszczędności stricte finansowe, – oszczędności czasu, – redukcja energii zarządczej i stresu, związanych z cyklicznymi transakcjami walutowymi. Tak szerokie spojrzenie na potrzeby i korzyści klientów kantoris.pl umożliwiły naszej platformie bardzo szybki rozwój. Praktycznie każdego dnia zgłaszają się do nas nowi klienci, jesteśmy im rekomendowani przez przedsiębiorców z którymi współpracujemy od kilku lat. W obszarze oszczędności finansowych dążymy przede wszystkim do określenia najlepszego momentu zawarcia transakcji. Różnice kursowe na przestrzeni nawet kilku minut mogą być znaczące. Ponadto optymalizujemy koszty przelewów. Można więc powiedzieć, że występujemy w roli niezależnego doradcy przedsiębiorcy – w naszym interesie są wyłącznie jego oszczędności a nie zyski podmiotów uczestniczących w danej transakcji walutowej. Nie jesteśmy bowiem wynagradzani od wysokości osiągniętego spreadu. Nasz przychód stanowi liniowa

marża, ustalana indywidualnie z klientem. Nie wkraczamy więc w podwyższanie jej, czy też budo-

wanie dodatkowej od uzyskanych oszczędności dla klienta. Wystarczy nam to, że przedsiębiorcy

zostają z nami i polecają nas kolejnym firmom. Oszczędność czasu. Mamy świadomość, że każdy

przedsiębiorca ma setki spraw na głowie i dlatego dostosowujemy naszą współpracę do jego oczekiwań i możliwości czasowych. De facto, oznacza to, że jego jedynym zadaniem jest przekazanie nam w dogodnym dla niego momencie zlecenia z podstawowymi parametrami. Transakcje walutowe realizowane samodzielnie pochłaniają nie tylko czas, ale także energię, niewątpliwie generują też stres u realizujących je przedsiębiorców czy menedżerów. Wymagają dużej koncentracji oraz odporności na wahania kursów w trakcie ich zawierania. Będąc nowoczesną platformą i w tym obszarze wyznaczamy przedsiębiorców i ich firmy. Naszym klientom oferujemy również pomoc w zakresie pozyskania finansowania dłużnego w bankach, optymalizację kosztów bankowych oraz dedykowany pakiet wsparcia dla przedsiębiorców obejmujący usługi naszych klientów w postaci:

- reklamy internetowej,
  - wsparcia agencji reklamowej,
  - konsulting w zakresie analiz finansowych oraz biznesowych.
- Wychodząc na przeciw potrzebom naszych klientów, aktualnie rozwijamy nad rozszerzeniem pakietu.

