

PAŁUCKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w WĄGROWCU

Przewodnik dla klienta
Kantor SGB

(instrukcja użytkownika)

**Klient indywidualny lub instytucjonalny Wariant I (jednoosobowa
autoryzacja dyspozycji)**

Wersja Standardowa (Komputer PC)

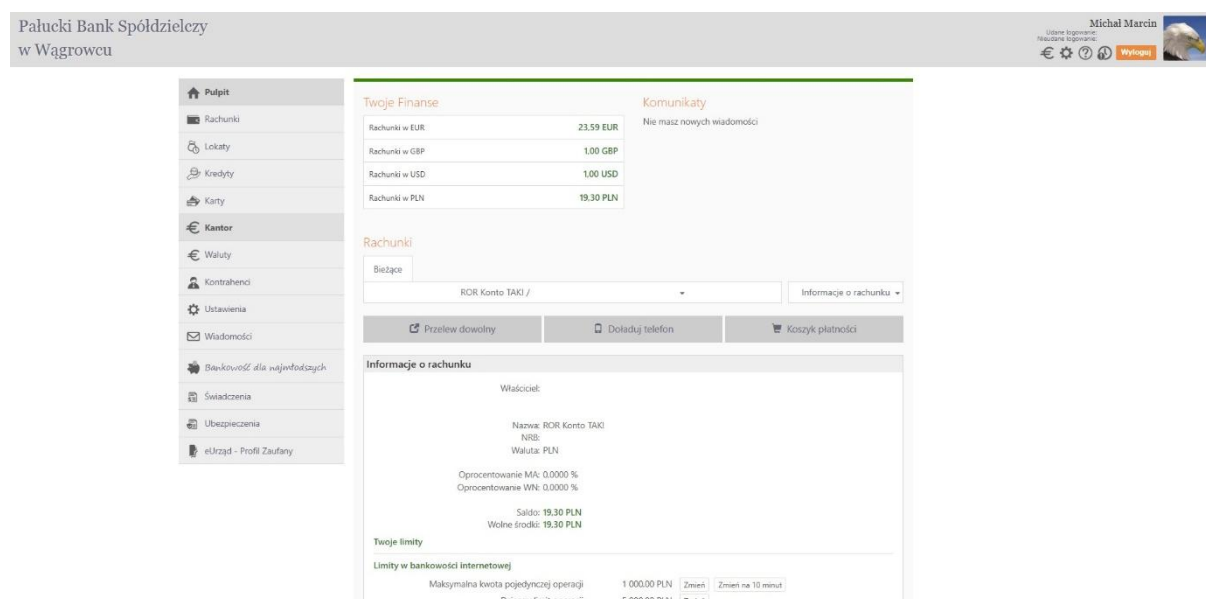
<https://www.paluckibs.pl>

Kantor 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 Kantoru wynosi 1024 x 768.

1 Logowanie

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



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

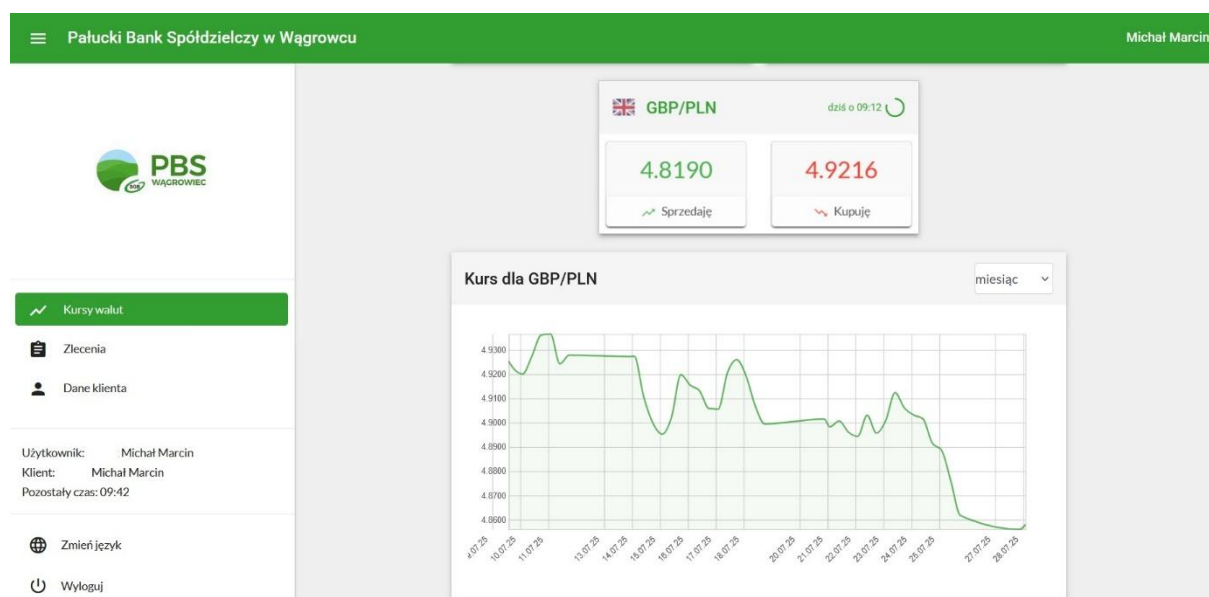
1.1 Interfejs

Po zalogowaniu, ekran aplikacji podzielony jest na 3 części:

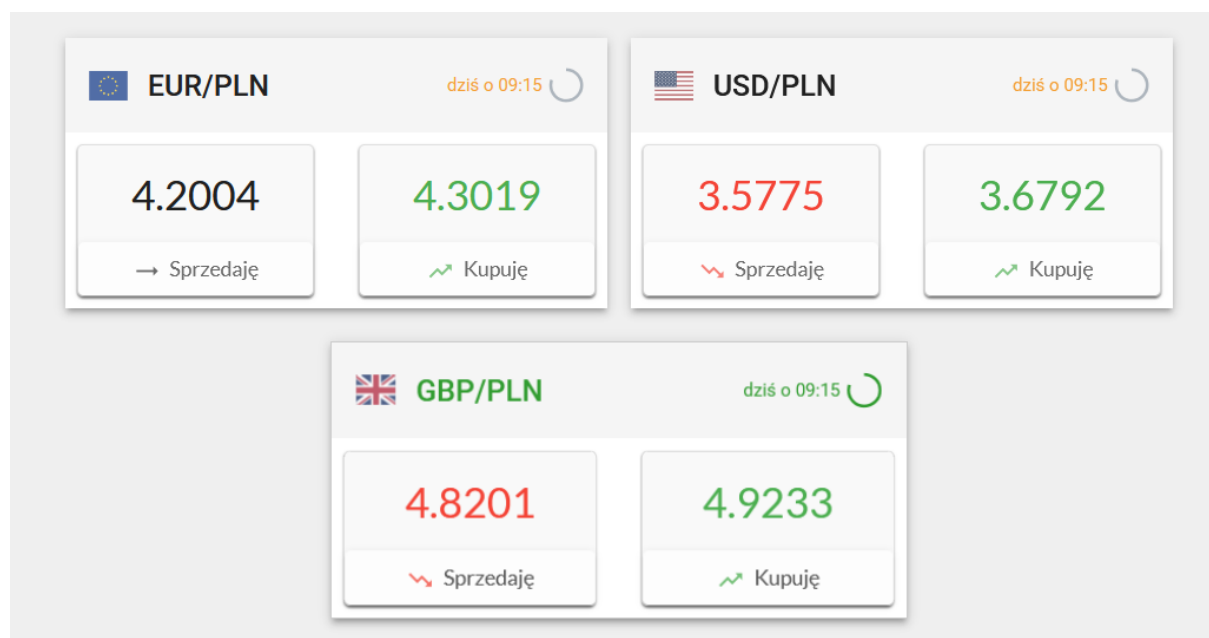
- **Menu Nawigacji** w lewej części ekranu umożliwiające przechodzenie pomiędzy ekranami umożliwiającymi poszczególne operacje,
- **Nagłówek** u góry ekranu umożliwiający ukrywanie bądź pokazywanie **Menu Nawigacji** za pomocą przycisku z trzema białymi belkami  znajdującego się po lewej stronie Nagłówka,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

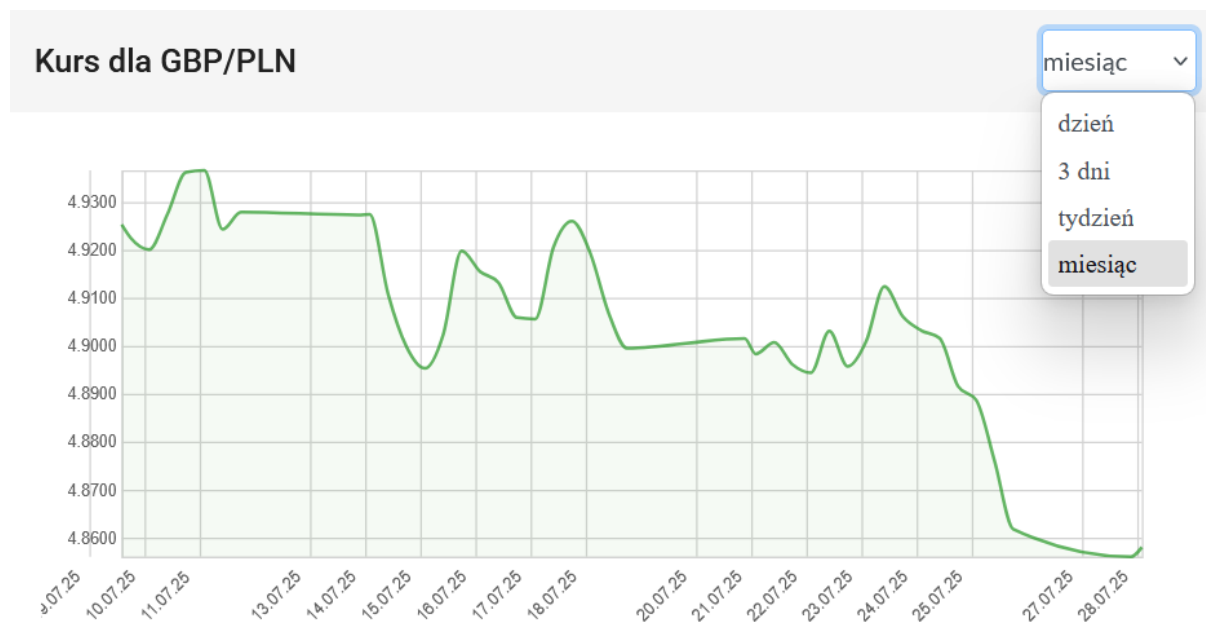


Są one oznaczane przez flagi oraz kody danych walut. Po prawej stronie każdego pola przedstawiona jest informacja dotycząca czasu, który upłynął od ostatniej zmiany kursu waluty oraz okrągły symbol aktywnie ilustrujący czas do cyklicznego odświeżenia kursu waluty (co 60 sekund).

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.

Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu

Michał Marcin

PBS
WĄGROWIEC

Kursy walut
Zlecenia
Dane klienta

Użytkownik: Michał Marcin
Klient: Michał Marcin
Pozostały czas: 04:05

Zmień język
Wyloguj

Kupno waluty EUR

1 Rachunki

Rachunek EUR
NRB: 7689
Wolne środki: 10,59 EUR

Rachunek PLN
NRB: 5589
Wolne środki: 75,30 PLN

Wróć do walut Dalej

2 Kwota

3 Data kupna
Opcjonalne

4 Podsumowanie

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 button ) po lewej stronie (jak niżej – górna opcja Kupuję jest aktualnie wybrana).

Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu

Michał Marcin

PBS
WĄGROWIEC

Kursy walut
Zlecenia
Dane klienta

Użytkownik: Michał Marcin
Klient: Michał Marcin
Pozostały czas: 01:52

Zmień język
Wyloguj

Kupno waluty EUR

✓ 1 Rachunki

2 Kwota

Kupuję EUR
Kwota EUR
Proszę wpisać kwotę

Kupuję EUR za PLN
Kwota PLN
Wolne środki: 75,30 PLN

Wróć Dalej

3 Data kupna
Opcjonalne

4 Podsumowanie

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.

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 kontroltek **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.

Kupno waluty EUR

✓ Rachunki

✓ Kwota

✓ Data kupna
Opcjonalne

4 Podsumowanie

Kupno

Kurs

Kwota w PLN

10,00 EUR

4.3027

43,03 PLN

Wróć

Kup

Poniżej znajdują się przyciski **Wróć** oraz **Kup**:

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

Kupno waluty EUR

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

	7s
Kupno	10,00 EUR
Kurs	4.3026
Kwota w PLN	43,03 PLN

Anuluj

Zatwierdź

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:

Kupno waluty EUR

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

Kupiono	10,00 EUR
Kurs	4.3026
Kwota w PLN	43,03 PLN
Wolne środki EUR	20,59 EUR
Wolne środki PLN	32,27 PLN

Wróć do walut

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

Kupno waluty EUR

✓

Rachunki

✓

Kwota

✓

Data kupna

4

Podsumowanie

Kupno	10,00 EUR
gdy kurs spadnie poniżej	4.1900
Transakcja otwarta do	30.08.2025 09:30

Automatyczna realizacja zaplanowanych zleceń wykonywana jest tylko w dni robocze w godzinach od 09:00 do 15:00.
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 Kantoru.

Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu

Michał Marcin

Zlecenia

Otwarte Wykonane Niewykonane

Rodzaj	Kwota	Kurs	Otwarte do	Opis
🇪🇺 Kupno	10,00 €	4.1900	30.08.2025 09:30	📄 ✕

Użytkownik: Michał Marcin
Klient: Michał Marcin
Pozostały czas: 07:13

Zmień język
Wyloguj

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 user interface of the 'Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu' portal. At the top, there is a green header with the bank's name and the user's name 'Michał Marcin'. On the left side, there is a sidebar with a logo and navigation links: 'Kursy walut', 'Zlecenia', and 'Dane klienta' (which is highlighted in green). Below the sidebar, there is a section for user information: 'Użytkownik: Michał Marcin', 'Klient: Michał Marcin', and 'Pozostały czas: 06:02'. At the bottom of the sidebar, there are links for 'Zmień język' and 'Wyloguj'. The main content area is divided into two sections: 'Dane klienta' and 'Rachunki'. The 'Dane klienta' section has a label 'Pełna nazwa' and a text input field containing 'Michał Marcin'. The 'Rachunki' section contains a table with account information.

Numer rachunku	Wolne środki	Saldo
7689	20,59 EUR	20,59 EUR
2189	1,00 GBP	1,00 GBP
5589	32,27 PLN	32,27 PLN
9789	1,00 USD	1,00 USD

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

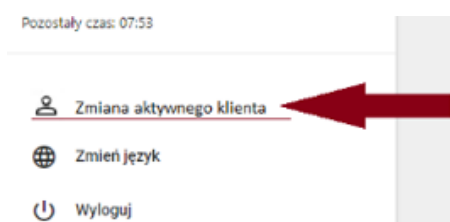
W dolnym polu przedstawione są podstawowe dane rachunków dostępnych dla danego klienta:

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

6 Zmiana aktywnego klienta

Jeżeli użytkownik posiada dostęp do więcej niż jednego klienta (np. spółki), może przełączać się pomiędzy nimi za pomocą tej funkcji.

Aktywny klient wyświetlony jest w prawym górnym rogu.



7 Zmiana Języka

Istnieje możliwość zmiany języka Kantoru. 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**.

Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu Michał Marcin

Zlecenia

Otwarte	Wykonane	Niewykonane			
Rodzaj	Kwota	Kurs	Otwarte do	Opis	
	✓ Kupno	10,00 €	4.1900	30.08.2025 09:30	

Zmiana języka

polski

Anuluj Zmień język

Użytkownik: Michał Marcin
Klient: Michał Marcin
Pozostały czas: 08:56

Zmień język Wyloguj

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

Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu Michał Marcin

Transactions

Open	Finished	Canceled			
Type	Amount	Rate	Open until	Description	
	✓ Buy	10,00 €	4.1900	30.08.2025 09:30	

Change language Logout

User: Michał Marcin
Customer: Michał Marcin
Time left: 07:37

8 Wyloguj

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

WYLOGOWANIE

Nastąpiło pomyślne wylogowanie z Kantoru

ZAMKNIJ