Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna



INSTRUKCJA UŻYTKOWNIKA PLATFORMY MOBILNEJ iPKO dealer DLA KLIENTÓW PKO Banku Polskiego

Wersja dokumentu 1.0

Spis treści

1.	O PLATFORMIE MOBILNEJ IPKO DEALER	.3
2.	KORZYSTANIE Z PLATFORMY MOBILNEJ IPKO DEALER	.3
2.1.	Wymagania systemowe (do doprecyzowania)	.3
2.2.	Logowanie (do doprecyzowania logowanie)	.3
2.3.	Kursy walut – ekran początkowy	.4
2.3.1.	Zmiana wyświetlanych par walutowych	6
2.3.2.	Przejście do transakcji FX	7
2.4.	Menu/Nawigacja	8
2.4.1.	Kursy walut	9
2.4.2.	FX SPOT/Forward	10
2.4.2.1.	Przykładowa transakcja FX SPOT	12
2.4.2.2.	Przykładowa transakcja FX Forward	14
2.4.2.3.	Przykładowa transakcja FX Forward z rozliczeniem netto	16
2.4.3.	Lokata negocjowana	17
2.4.3.1.	Przykładowa transakcja zakładania lokaty negocjowanej	19
2.4.4.	Historia transakcji	20
2.4.5.	Lista Orderów	22
2.4.5.1.	Anulowanie Orderu	23
2.4.6.	Wiadomości	25
2.4.7.	Zmiana języka	27
2.4.8.	Zmiana klienta	28
2.4.9.	Wylogowanie	29
2.5.	Interwencja Dealerska	30
2.6.	Zabezpieczenia	30
2.7.	Komunikaty MIFID	30

1. O platformie mobilnej iPKO dealer

iPKO dealer to profesjonalna, internetowa platforma transakcyjna dla urządzeń mobilnych, pozwalająca osobiście zawierać transakcje wymiany walut, zarządzać ryzykiem kursowym oraz lokować wolne środki – w dogodnym miejscu i czasie, z dowolnego urządzenia mobilnego takiego jak smartphone lub tablet, z dostępem do internetu, bez konieczności kontaktu z oddziałem ani dealerem w Banku. Platforma zapewnia wygodny dostęp do bieżących kursów rynku walutowego, historii transakcji oraz bieżącej pozycji walutowej. Platforma iPKO dealer oferuje wszystkim przedsiębiorcom możliwość uzyskania atrakcyjnych cen transakcyjnych dzięki bezpośredniemu dostępowi do kwotowań na rynku międzybankowym wszystkich walut z Tabeli Walut PKO Banku Polskiego i kwotowań krzyżowych wszystkich ich kombinacji (łącznie 190 par walutowych). Platforma iPKO dealer dla urządzeń mobilnych zapewnia szereg możliwości:

- · zawieranie transakcji natychmiastowych (FX SPOT) i terminowych (FX Forward)
- · zawieranie lokat negocjowanych na okres od 1 dnia do 1 roku
- natychmiastowy dostęp do kursów wybranych par walutowych
- · przeglądanie historii zawartych transakcji
- · przeglądnie listy Orderów oraz ich anulowanie

2. Korzystanie z platformy mobilnej iPKO dealer

2.1. Wymagania systemowe

Aby móc korzystać z pełnej funkcjonalności platformy iPKO dealer należy posiadać urządzenie mobilne z dostępem do internetu. PKO Bank Polski gwarantuje poprawne działanie platformy na urządzeniach z systemami Android, iOS oraz Windows Phone z zainstalowanymi przeglądarkami dla urządzeń mobilnych we wskazanych lub wyższych wersjach:

- Internet Explorer Mobile 10.0,
- Safari dla systemu operacyjnego iOS 7
- Google Chrome 41.0

2.2. Logowanie

Logowanie do serwisu mobilnego iPKO jest możliwe po wejściu na stronę m.ipko.pl lub po wpisaniu w przeglądarce telefonu adresu www.ipko.pl.

Po wprowadzeniu w przeglądarce telefonu adresu www.pkobp.pl, zostanie wyświetlona strona rozprowadzająca, na której umieszczone będą następujące odnośniki do serwisów PKO Banku Polskiego:

- iPKO serwis mobilny,
- iPKO biznes serwis mobilny,
- iPKO serwis internetowy,
- iPKO biznes serwis internetowy,
- PKOBP.PL serwis informacyjny.

W celu zalogowania się do serwisu mobilnego iPKO należy wybrać jeden z odnośników przeznaczonych dla urządzeń mobilnych a następnie, w odpowiednie pola wprowadzić numer klienta i hasło.

Pamiętaj! Hasło do serwisu internetowego i mobilnego jest wspólne.

Aby rozpocząć pracę z systemem iPKO dealer należy po zalogowaniu się do Systemu Bankowości Elektronicznej PKO Banku Polskiego (iPKO lub iPKO Biznes), przejść do zakładki iPKO dealer. Dostęp do platformy oraz dostępne produkty i funkcjonalności są uwarunkowane tym, jakie umowy klient zawarł z Bankiem.

Jeśli użytkownik jest upoważniony tylko do jednego klienta, po zalogowaniu otwarty zostanie ekran początkowy KURSY WALUT (rozdział <u>2.3.</u>). Jeśli użytkownik posiada więcej niż jednego klienta przypisanego do swojego konta, po zalogowaniu się, pojawi się okno wyboru klienta:



🕥 Nazwa aktualnie zalogowanego użytkownika.

Wyloguj – przycisk umożliwiający wylogowanie się użytkownika, bez wyboru żadnego klienta.

Przycisk wyboru klienta – pozycja klienta z listy możliwych do wyboru dla aktualnie zalogowanego użytkownika. Aby rozpocząć pracę w kontekście innego klienta należy kliknąć w pozycję reprezentowaną przez preferowanego klienta.

2.3. Kursy walut - ekran początkowy

Pierwszym wyświetlanym ekranem, zaraz po zalogowaniu się i wyborze żądanego klienta, jest ekran Kursów WALUT. Przedstawia on listę wybranych przez użytkownika par walutowych wraz z ich kursami dla stron kupna i sprzedaży (Sprzedaję/Kupuję):

Q		2		
	Eipko) dealer	AUTODEALING GJ01	
4	Kurs z: 16:13:3	32	Odśwież kursy	Ø
		Sprzedaję	Киријę	
	CHFPLN	4.0413	4.0537	5
	EURPLN	4.1923	4.1942	
	EURUSD	1.1120	1.1171	
	USDPLN	3.7563	3.7682	
	6	Wybierz pa	ry walutowe	_

- (1) **Ikona panelu nawigacyjnego systemu** ikona otwierająca i zamykająca panel nawigacyjny systemu. Więcej informacji w rozdziale <u>2.4.</u>
- 2 Aktualnie wybrany klient aktualnie wybrany klient, którego dotyczą operacje wykonywane przez użytkownika.
- **Odśwież kursy** przycisk umożliwiający manualne odświeżanie kursów wyświetlanych w oknie. Kursy **nie** są odświeżane automatycznie.
- **Kurs z** Godzina o której nastąpiło ostatnie odświeżenie kursów prezentowanych par walutowych.
- Lista wybranych przez użytkownika par walutowych wraz z kursami dla obydwu stron rynku (Kupuję/Sprzedaję) – lista par walutowych wybranych przez użytkownika do wyświetlenia wraz z ich aktualnymi kursami dla stron kupna i sprzedaży. Wciśnięcie pola z kursem przeniesie użytkownika do okna zawierania transakcji FX z uwzględnieniem pary walutowej i wybranej strony transakcji (więcej w rozdziale 2.3.2.).
- Wybierz pary walutowe przycisk pozwalający użytkownikowi przejść do okna umożliwiającego wybór par walutowych, które mają być wyświetlane wraz z kursami w powyższym oknie (więcej w rozdziale 2.3.1.).

Wyświetlane kursy par walutowych są kursami na datę SPOT.

2.3.1. Zmiana wyświetlanych par walutowych

System iPKO dealer dla urządzeń mobilnych, pozwala użytkownikowi wybrać pary walutowe, które mają być wyświetlane na ekranie KURSY WALUT. Aby przejść do ekranu wyboru walut, należy, mając otwarty ekran KURSY WALUT, wcisnąć przycisk WYBIERZ PARY WALUTOWE, znajdujący się w dolnej części okna.



Po jego wciśnięciu, otwarte zostanie okno wyboru par walutowych. Maksymalna ilość par walutowych jaka może być wybrana do wyświetlania na raz to 4.

UWAGA: Odświeżenie par walutowych niesie za sobą ich zmianę. Aplikacja wykorzystuje kolory aby pokazać kierunek zmiany poszczególnych kursów w stosunku do poprzedzającego:

- Niebieski kurs pierwszy po otwarciu okna Kursy WALUT
- Czerwony oznacza spadek kursu po odświeżeniu, w stosunku do poprzedniego
- Zielony oznacza wzrost kursu po odświeżeniu, w stosunku do poprzedniego

AUDPLN	CHFPLN	-2
EURAUD	EURDKK	
EURGBP	EURJPY	
EURMBA	EURNOK	
EURPLN	EURUSD	
GBPCHF	GBPPLN	
HUFPLN	JPYPLN	
NOKCHF	NOKPLN	
VSDPLN		

1

Lista możliwych do wyboru par walutowych – wszystkie dostępne do wyboru dla użytkownika pary walutowe. Maksymalna liczba zaznaczonych par to 4. Zaznaczenie maksymalnej ilości, spowoduje wyszarzenie pozostałych, niewybranych par.

Zaznaczona para walutowa – zaznaczona para walutowa będzie widoczna w oknie KURSY WALUT wraz z aktualnym kursem. Aby odznaczyć lub zaznaczyć parę walutową, należy ją wcisnąć. Jeśli maksymalna liczba par została wybrana, odznaczenie jednej z nich, aktywuje uprzednio wyszarzone pary walutowe, które staną się wybieralne.



4

Zapisz – wciśnięcie tego przycisku spowoduje zapisanie dokonanych zmian i powrót do okna KURSY WALUT.

Anuluj – wciśnięcie tego przycisku spowoduje powrót do okna **Kursy WALUT** bez zapisywania żadnych zmian dokonanych przez użytkownika.

2.3.2. Przejście do transakcji FX

System umożliwia wygodne zawieranie transakcji FX Short/SPOT oraz FX Forward prosto z ekranu KURSY WALUT. Aby skorzystać z tej funkcjonalności należy:

1. Otworzyć panel nawigacyjny 🛈



2. Z panelu wybrać pozycję KURSY WALUT:

EUżytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1
Kursy walut
FX Spot i FX Forward
Lokata negocjowana
Historia transakcji
Lista orderów
Wiadomości 🔋
Zmień język
Wybierz klienta
Wyloguj

3. W oknie **KURSY WALUT**, wcisnąć przycisk z kursem, odpowiadającym preferowanej parze walutowej oraz stronie transakcji (Sprzedaję/Kupuję):

E iPKO dealer 1 AUTODEALING GJ01 DETAL				
Kurs z: 16:13:32 Odśwież kursy				
Sprzedaję		Кирије		
CHFPLN	4.0413	4.0537		
EURPLN	4.1923	4.1942		
EURUSD	1.1120	1.1171		
USDPLN	3.7563	3.7682		
	Wybierz par	ry walutowe		

4. Otwarte zostanie okno transakcji FX z ustawionymi opcjami, odpowiadającymi wybranej parze walutowej i stronie:

E i PKO dealer 1 AUTODEALING GJ01 DETAL
Transakcja Fx Spot
Sprzedaję 💽 Kupuję
USD 12 400,00
PLN Kwota do wyliczenia
Data rozliczenia Dziś 29.06.2015
Rozliczenie netto
Na rachunek
USD - 15 1020 5561 0000 3402 0331 3426
Z rachunku
PLN - 42 1020 5561 0000 3602 0294 2399
Zabezpieczenie
Depozyt gwarancyjny
Rachunek zabezpieczenia
EUR - 92 1020 5561 0000 3102 0294 2423
Pobierz kwotowanie

2.4. Menu/Nawigacja Panel nawigacyjny jest dostępny z każdego miejsca w aplikacji. Aby go otworzyć, należy wcisnąć ikonę listy, znajdującą się w lewym górnym rogu ekranu ①:



1 AUTODEALING GJ01 DETAL

Po lewej stronie otwarta zostanie zakładka nawigacyjna, w której znajduje się lista opcji prowadzących do różnych funkcjonalności w systemie:

Użytkownik: PELNOMOCNIK TECH	NICZNY 1
Kursy walut	2
FX Spot i FX Forward	-1
Lokata negocjowana	
Historia transakcji	
Lista orderów	-3
Wiadomości 🚺	
Zmień język	
Wybierz klienta	
Wyloguj	



Lista pozycji menu nawigacyjnego – lista zawierająca pozycje prowadzące do poszczególnych funkcjonalności w systemie. Wciśnięcie przeniesie użytkownika do żądanego ekranu.



3

Ikona panelu nawigacyjnego systemu – jej wciśnięcie otwiera i zamyka panel nawigacyjny aplikacji mobilnej.

Ikona liczby wiadomości - ikona wyświetlająca ilość wiadomości jakie otrzymał użytkownik.

2.4.1. Kursy walut

Platforma iPKO dealer dla urządzeń mobilnych daje użytkownikowi wgląd w kursy wybranych przez siebie par walutowych. Więcej szczegółów na temat okna **Kursy WALUT** w rozdziale <u>2.3.</u> Aby przejść do okna **Kursy WALUT** należy:

1. Otworzyć panel nawigacyjny 🛈



2. Z panelu wybrać pozycję KURSY WALUT:

E Użytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1
Kursy walut
FX Spot i FX Forward
Lokata negocjowana
Historia transakcji
Lista orderów
Wiadomości 😑
Zmień język
Wybierz klienta
Wyloguj

2.4.2. FX SPOT/Forward

Transakcje FX Spot i FX Forward to standardowe transakcje wymiany waluty realizowane pomiędzy posiadanymi w Banku rachunkami. FX Spot to transakcja z rozliczeniem w bliskiej dacie (Dziś/Jutro/SPOT), natomiast FX Forward to transakcja z rozliczeniem w dalszym terminie (dalszym niż SPOT). Aby przejść do ekranu transakcyjnego należy:

1. Otworzyć panel nawigacyjny ①



2. Z panelu wybrać pozycję FX SPOT I FX FORWARD:

Użytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1
Kursy walut
FX Spot i FX Forward
Lokata negocjowana
Historia transakcji
Lista orderów
Wiadomości 🔋
Zmień język
Wybierz klienta
Wuloqui

Zostanie otwarte okno do zawierania transakcji wymiany walut:

	E PKO dealer 1 AUTODEALING GJ01 DETAL
	Transakcja Fx Spot
1	Sprzedaję 💽 Kupuję
2-	USD 55 555,00
3—	PLN Kwota do wyliczenia
4-	Data rozliczenia Dziś 30.06.2015
6—	Rozliczenie netto
	Sprawdž saldo
8—	USD - 15 1020 5561 0000 3402 0331 3426
9—	Z rachunku PLN - 42 1020 5561 0000 3602 0294 2399
10-	Zabezpieczenie Blokada środków
11-	Rachunek zabezpieczenia PLN - 42 1020 5561 0000 3602 0294 2399
Ĺ	Pobierz kwotowanie

- **Wybór strony transakcji** należy wybrać zgodnie z tym, czy transakcja będzie dotyczyć zakupu czy sprzedaży waluty.
- 2 Wybór waluty kupowanej (sprzedawanej) oraz jej kwoty dotyczy wybranej w punkcie ① strony transakcji.
- **Wybór waluty sprzedawanej (kupowanej**). W polu **Kwota do wyliczenia** po pobraniu kwotowania pojawi się kwota waluty sprzedawanej (lub kupowanej) obliczona na podstawie pobranego kursu.
- Data rozliczenia (lista rozwijana) wybór za pomocą rozwijanej listy spośród predefiniowanych okresów. Po wybraniu żądanej wartości w polu ⁵ pojawi się data obliczona na podstawie wybranego okresu.
 - 5 **Data rozliczenia (pole i kalendarz)** wybór dowolnej daty za pomocą kalendarza. Po wybraniu żądanej daty z kalendarza pole ⁽⁵⁾ zostanie odpowiednio zaktualizowane.
- 6 **Rozliczenie netto** umożliwia uruchomienie trybu rozliczenia netto. Opcja dostępna tylko dla transakcji **FX Forward** (patrz rozdz. <u>3.1.3.</u>)
 - Sprawdź saldo umożliwia sprawdzenie salda wybranych rachunków. Aby zobaczyć pobrane saldo należy rozwinąć listę rachunków – saldo będzie znajdować się pod listą rozwijaną wybranego rachunku.
- 8 **Rachunek dla waluty pierwszej strony transakcji (pole**) jeśli klient posiada więcej niż jeden rachunek w walucie pierwszej strony transakcji, po rozwinięciu listy możliwy jest wybór

innego rachunku. Jeśli klient posiada więcej niż jeden rachunek w walucie transakcji i jeśli wskazał któryś z nich jako domyślny, rachunek ten zostanie podstawiony automatycznie. Jeśli rachunek domyślny nie został wskazany, wtedy w sytuacji większej liczby rachunków w walucie transakcji żaden z nich nie zostanie podstawiony automatycznie i konieczne będzie reczne wubranie rachunku dla transakcji.

Rachunek dla drugiej strony transakcji (pole 3) - jeśli klient posiada więcej niż jeden rachunek w walucie drugiej strony transakcji, po rozwinięciu listy możliwy jest wybór innego rachunku.

Zabezpieczenie - pozwala na wybór typu zabezpieczenia (jeśli jest wymagane do zawarcia transakcji) za pomoca rozwijanej listu. Możliwe tupu zabezpieczeń: Blokada środków, Depozut, Limit.

(11)

Rachunek zabezpieczenia – jeśli jako typ zabezpieczenia wybrany został depozyt bądź blokada środków, należy wskazać rachunek, który zostanie użyty dla zabezpieczenia transakcji.

Pobierz kwotowanie – przycisk umożliwiający pobranie kwotowania dla wprowadzonych danych transakcyjnych.

2.4.2.1. Przykładowa transakcja FX SPOT

W celu przeprowadzenia transakcji FX dla krótkiego terminu rozliczenia (Dziś/Jutro/SPOT) należy:

- 1. Na ekranie transakcyjnym wybrać parametry transakcji: stronę (kupno/sprzedaż) 🛈, waluty (dostępne z rozwijanej listy) ②, kwotę ③, okres, możliwy do wybrania z rozwijanej listy (dla tego typu transakcji - Dziś, Jutro lub SPOT) bądź bezpośrednio z kalendarza (4), rachunki (do wyboru spośród posiadanych przez klienta w wybranych walutach) dla pierwszej 5 i drugiej 6 strony transakcji.
- Następnie wybrać typ zabezpieczenia transakcji 🕖. Dostępność typów zabezpieczeń zależy od 2. rodzaju transakcji. Jeśli dla transakcji możliwe jest wybranie blokady środków, bądź depozytu gwarancyjnego jako zabezpieczenia transakcji należy wybrać numer rachunku, na jakim blokada bądź depozyt zostaną założone (8).
- Pobrać kwotowanie naciskając przycisk **Poblerz Kwotowanie** (9). 3.

	E PKO dealer 1 AUTODEALING GJ01 DETAL
	Transakcja Fx Spot
1	Sprzedaję 💽 Kupuję 3
2-	USD 55 555,00 Za PLN V Kwota do wyliczenia
4-	Data rozliczenia
	Rozliczenie netto
	Sprawdź saldo
(5)-	Na rachunek USD - 15 1020 5561 0000 3402 0331 3426
6-	Z rachunku PLN - 42 1020 5561 0000 3602 0294 2399
7-	Zabezpieczenie Blokada środków
8-	Rachunek zabezpieczenia PLN - 42 1020 5561 0000 3602 0294 2399
	9-Pobierz kwotowanie

4. Po otrzymaniu kwotowania (2) wypełnione zostaje pole KWOTA DO WYLICZENIA (1). Użytkownik może zaakceptować (przycisk ZATWIERDŹ (5)), bądź odrzucić (przycisk ODRZUĆ (4)) zawarcie transakcji po otrzymanym kursie. Czas na zaakceptowanie transakcji jest ograniczony (3). Brak potwierdzenia w przewidzianym czasie skutkuje odrzuceniem aktualnego kwotowania i powrotem do poprzedniego ekranu.

	Sprzed	aję 🤇	Kupuję	
	USD -		55 555,C	
	za		209 447 0	<u> </u>
	Data rozliczenia		208 447,5	92
0	Dziś 🔹	30.06.2015		
	Kupno USD	Sprzedaż PLN	Kurs 3.7521	
3				
9		pozostały czas	- 196	
4	Odrzu	ć	Zatwierdź	-(5)
		J		\sim

UWAGA: Naciśnięcie przycisku 'Zatwierdź' skutkuje zawarciem transakcji, jeżeli spełniony zostanie warunek dotyczący zabezpieczenia.

 Po zatwierdzeniu otworzy się ekran podsumowujący transakcję, potwierdzający jej zawarcie i prezentujący szczegółowe informacje. Aby powrócić do ekranu transakcji należy wcisnąć przycisk Powrót:

E PKO dealer	AUTODEALING GJ01 DETAL
Szczegóły transakcji FX	
Numer transakcji	7165202
Data transakcji	30.06.2015 16:32:53
Kupione	USD 55 555,00
Sprzedane	PLN 208 447,92
Kurs	3,7521
Z rachunku	15 1020 3426
Na rachunek	42 1020 2399
Data rozliczenia	30.06.2015



2.4.2.2. Przykładowa transakcja FX Forward

FX Forward to transakcje terminowe, czyli zakładane na daty zapadalności dalsze niż data SPOT. Transakcje FX Forward zawierane są analogicznie do transakcji FX SPOT, różnią się jedynie wybraną datą rozliczenia oraz dostępnymi typami zabezpieczenia.

W celu przeprowadzenia transakcji FX dla długiego terminu rozliczenia (powyżej daty SPOT) należy:

- Na ekranie transakcyjnym wybrać parametry transakcji: stronę (kupno/sprzedaż) ①, waluty (dostępne z rozwijanej listy) ②, kwotę ③, okres, możliwy do wybrania z listy rozwijanej (dla tego typu transakcji – SN, 1W, 2W, ...) bądź bezpośrednio z kalendarza ④, rachunki (do wyboru spośród posiadanych przez klienta w wybranych walutach) dla pierwszej ⑤ i drugiej ⑥ strony transakcji.
- 2. Następnie wybrać typ zabezpieczenia transakcji 🕖. Dla transakcji FX Forward dostępne są dwa typy zabezpieczenia transakcji:
 - o zawarcie transakcji pod limit, jeśli taki został klientowi przyznany.
 - założenie depozytu transakcja z zabezpieczeniem depozytowym wymaga podania rachunku pod depozyt 8.

Nie ma możliwości zawarcia transakcji jednocześnie pod limit i pod depozyt gwarancyjny, tj. tak, aby część środków była zabezpieczona limitem a część pod depozyt dla tej samej transakcji.

3. Pobrać kwotowanie naciskając przycisk **POBIERZ KWOTOWANIE** 9.

	E I PKO dealer L AUTODEALING GJ01 DETAL
	Transakcja FX
1	Sprzedaję 💽 Kupuję 🕄
2–	EUR T 134 000,00 za PLN T Kwota do wyliczenia
4-	Data rozliczenia 2 W T 17.07.2015
	Rozliczenie netto
	Sprawdź saldo
5-	Na rachunek EUR - 92 1020 5561 0000 3102 0294 2423
6-	Z rachunku PLN - 42 1020 5561 0000 3602 0294 2399
7-	Zobezpieczenie Depozyt gwarancyjny
8-	Rachunek zabezpieczenia USD - 15 1020 5561 0000 3402 0331 3426
(9 Pobierz kwotowanie

4. Po otrzymaniu kwotowania (2) wypełnione zostaje pole Kwota Do WyLICZENIA (1). Użytkownik może zaakceptować (przycisk ZATWIERDŹ (5)), bądź odrzucić (przycisk ODRZUĆ (4)) zawarcie transakcji po otrzymanym kursie. Czas na zaakceptowanie transakcji jest ograniczony (3). Brak potwierdzenia w przewidzianym czasie skutkuje odrzuceniem aktualnego kwotowania i powrotem do poprzedniego ekranu.

	Sprzedo	aję 🦲	Kupuję	
	EUR		134 000,0	
	za PLN 🔽		561 875,4	
	Data rozliczenia			
2	2 W	17.07.2015		
	Кирпо	Sprzedaż	Kurs	
	EUR	PLN	4,1931	
3	-	pozostały czas –	199	
4	Odrzu	ć	Zatwierdź	5
	L			

UWAGA: Naciśnięcie przycisku 'Zatwierdź' skutkuje zawarciem transakcji, jeżeli spełniony zostanie warunek dotyczący zabezpieczenia.

 Po zatwierdzeniu otworzy się ekran podsumowujący transakcję, potwierdzający jej zawarcie i prezentujący szczegółowe informacje. Aby powrócić do ekranu transakcji należy wcisnąć przycisk Powrót:

iPKO dealer	1 AUTODEALING GJ01 DETAL
Szczegóły transakcji FX	
Numer transakcji	7165345
Data transakcji	01.07.2015 17:51:16
Kupione	EUR 134 000,00
Sprzedane	PLN 561 875,40
Kurs	4,1931
Z rachunku	92 1020 2423
Na rachunek	42 1020 2399
Data rozliczenia	17.07.2015

2.4.2.3. Przykładowa transakcja FX Forward z rozliczeniem netto

- Możliwe jest wykonanie transakcji terminowej Forward z rozliczeniem netto (NDF), czyli transakcji, której zawarcie nie wiąże się z fizyczną dostawą waluty, a rozliczeniu podlega jedynie różnica kursu powstała w okresie pomiędzy datą zawarcia transakcji a datą rozliczenia (lub datą zamknięcia transakcji). Transakcje takie stosowane są w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem kursowym.
- Transakcję Forward NDF wykonuje się analogicznie do transakcji Forward, przy czym na ekranie transakcyjnym należy zaznaczyć opcję RozLiczenie Netto¹. Przy tego typu transakcji wymagane jest wybranie tylko rachunku w walucie kwotowanej²:

E i PKO dealer	1 AUTODEALING GJ01 DETAL
Transakcja Fx Spot	
Sprzedaję	🚫 Kupuję
EUR	23 500,00
za	
PLN 🔽	Kwota do wyliczenia
Data rozliczenia 1 M O3.08.2015 Rozliczenie netto Sprawdź sałdo Z rachunku	
Na rachunek	
PLN - 42 1020 5561 0000 3	s602 0294 2399
Zabezpieczenie	
Depozyt gwarancyjny	-
Rachunek zabezpieczenia	
PLN - 42 1020 5561 0000 3	s602 0294 2399 <

Pobierz kwotowanie

2.4.3. Lokata negocjowana Strona mobilna iPKO dealer pozwala użytkownikowi zakładać lokaty terminowe. Aby przejść do ekranu transakcyjnego należy:

1. Otworzyć panel nawigacyjny ①

ING GJ01 DETAL

2. Z panelu wybrać pozycję LOKATA NEGOCJOWANA:

Użytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1	
Kursy walut	
FX Spot i FX Forward	
Lokata negocjowana	
Historia transakcji	_
Lista orderów	
Wiadomości 🕕	
Zmień język	
Wybierz klienta	
Wyloguj	

Zostanie otwarte okno transakcyjne do wprowadzania lokat negocjowanych:



Waluta – lista rozwijana pozwalająca na wybór waluty w jakiej będzie zawarta lokata negocjowana.

Kwota – kwota jaką klient przeznaczył na lokatę.

Data rozpoczęcia – lista rozwijana umożliwiająca wybór daty rozpoczęcia lokaty. Po wyborze opcji z listy, adekwatna data zostanie umieszczona w polu obok.

Data zwrotu (lista rozwijana) – umożliwia wybranie jednego ze standardowych ustawień daty zwrotu. Wciśnięcie preferowanej opcji spowoduje zmianę daty w polu odpowiadającą wyborowi z listy.

5 Data zwrotu (pole i kalendarz) – jeśli predefiniowane opcje nie zawierają odpowiedniej opcji, możliwe jest wpisanie konkretnej daty z klawiatury (format: DD.MM.YYYY) w pole tekstowe lub wciśnięcie ikony kalendarza w celu wyboru daty z okienka w formie kalendarzowej.

6 **Sprawdź sałdo** – przycisk umożliwia sprawdzenie sałda dla rachunku wybranego w polu rachunku lokaty 7.





Pobierz kwotowanie – przycisk służący do zatwierdzenia wprowadzonych danych do lokaty i uruchomienia procesu kwotowania.

2.4.3.1. Przykładowa transakcja zakładania lokaty negocjowanej

Na Platformie transakcyjnej możliwe jest zakładanie lokat terminowych. Aby przejść do ekranu transakcyjnego należy:

- Wybrać walutę oraz kwotę depozytu ⁽¹⁾, datę rozpoczęcia ⁽²⁾ (ON, TN, SPOT) oraz datę zwrotu ⁽³⁾ (dowolna, dalsza niż data rozpoczęcia) możliwą do wybrania z rozwijanej listy bądź bezpośrednio z kalendarza, oraz rachunek, który ma zostać obciążony ⁽⁴⁾ (możliwe do wyboru są jedynie rachunki w walucie zakładanego depozytu)
- 2. Pobrać kwotowanie naciskając przycisk **POBIERZ KWOTOWANIE** (5).



Po otrzymaniu kwotowania pojawia się Kwota Odsetek (D. Użytkownik może zaakceptować (przycisk ZATWIERDź (Przycisk Odrzucić (przycisk Odrzucić)) założenie lokaty po otrzymanym oprocentowaniu. Czas na akceptację jest ograniczony (Brak potwierdzenia w przewidzianym czasie skutkuje odrzuceniem aktualnego kwotowania i powrotem do poprzedniego ekranu.

Waluta						
PLN	-				250 00	0,00
Data roz	poczęcio	a				
TN	-	30.06.2015				
Data zwr	otu					
12 M	-	30.06.2016				
Sprawdź s	saldo					
Rachune	k lokaty					
PLN - 4	2 102	0 5561 0000 3	602 029	94 2399		-
Kwota oa	dsetek					
		3 584,79		-1		
				\odot		
	contour		~		_	_
1 4	3%		2			3)
, , ,	570					
		10 - Czas da	o końca se	esji		
		1				
- (Ddrzi	JĆ		Zatw	ierdź	

 Po zatwierdzeniu otworzy się ekran podsumowujący transakcję, potwierdzający jej zawarcie i prezentujący szczegółowe informacje. Aby powrócić do ekranu transakcji należy wcisnąć przycisk Powrót:

Szczadółu lokatu podoci	owanai
Szczegoły lokuty negocjó	Jwullej
Numer transakcji	7164895
Data transakcji	29.06.2015 16:17:37
Transakcja	
Kwota lokaty	PLN 250 000,00
Oprocentowanie	1,43%
Kwota odsetek	PLN 3 584,79
Kwota po rozliczeniu	PLN 253584.79
Z rachunku	42 1020 2399
Data rozpoczęcia	30.06.2015
Data zwrotu	30.06.2016

2.4.4. Historia transakcji

Strona iPKO dealer dla urządzeń mobilnych pozwala udostępnia użytkownikowi wgląd we wszystkie zawarte transakcje w kontekście aktualnie wybranego klienta. Aby otworzyć listę transakcji należy:

3. Otworzyć panel nawigacyjny ①



4. Z panelu wybrać pozycję HISTORIA TRANSAKCJI:

Użytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1	
Kursy walut	
FX Spot i FX Forward	
Lokata negocjowana	
Historia transakcji	
Lista orderów	
Wiadomości 🔋	
Zmień język	
Wybierz klienta	

Wyloguj

Zostanie otwarte okno z listą zawartych transakcji danego klienta:

Lista transakcji		
30.06.2015		
FX Forward	34 800,00 EUR	1 1000
7165150	-146 125,20 PLN	4,1990
Lokata	-7 000,00 PLN	0 2004
7165133	3,58 PLN	0,89%
01.06.2015		
Lokata	-7 000,00 PLN	0.00%
7165148	0,00 PLN	0,00%
Lokata	-6 000,00 PLN	0.000/
7165146	0,00 PLN	0,00%
Lokata	-7 000,00 PLN	0.0004
7165144	0,00 PLN	0,00%
Lokata	-9 000,00 PLN	0.00%
7165142	0,00 PLN	0,00%
Lokata	-7 000,00 PLN	0.00%
7165140	0,00 PLN	0,00%
Lokata	-6 000,00 PLN	0.0004
7165138	0,00 PLN	0,00%
Lokata	-7 000,00 PLN	0.00%
7165136	0,00 PLN	0,00%
Lokata	-6 000,00 PLN	0.00%
7165134	0,00 PLN	0,00%



Pojedyncza transakcja na liście – prezentuje podstawowe dane dotyczące zawartych transakcji w kontekście aktualnie wybranego klienta. Wciśnięcie pozycji transakcji spowoduje otwarcie okna ze szczegółami.



Przyciski nawigacyjne – umożliwiają nawigację pomiędzy stronami historii transakcji

2.4.5. Lista Orderów

Platforma mobilna iPKO dealer, umożliwia użytkownikowi dostęp do złożonych zleceń warunkowych na transakcje FX w kontekście aktywnego klienta. Aplikacja wyświetla listę wszystkich aktywnych Orderów wybranego klienta.

1. Otworzyć panel nawigacyjny ①



👤 AUTODEALING GJ01 DETAL

2. Z panelu wybrać pozycję LISTA ORDERÓW:

≡	Użytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1
Kurs	y walut
FX S	pot i FX Forward
Loka	ta negocjowana
Histo	oria transakcji
Listo	orderów
Wiad	domości 🌗
Zmie	ní język
Wyb	ierz klienta
Wyle	oguj

Zostanie otwarte okno z listą złożonych Orderów danego klienta:

Lista orderów		
17.08.2015		
StopMarket 2257	- <mark>20 000,00 EUR</mark> EURPLN T+1	3,9000
StopMarket 2256	-2 300,00 EUR EURPLN T+2	4,0000
StopMarket 2255	-150 000,00 EUR EURCHF T+0	0,8500
Limit 2254	-250 000,00 EUR EURPLN T+0	5,0000
Limit 2253	-25 890,00 EUR EURPLN T+0	5,0000
<	-2	

Pojedynczy Order na liście – prezentuje podstawowe dane dotyczące złożonego zamówienia w kontekście aktualnie wybranego klienta. Wciśnięcie pozycji Orderu spowoduje otwarcie okna ze szczegółami.

Przyciski nawigacyjne – umożliwiają nawigację pomiędzy stronami listy Orderów

Poprzez wciśnięcie pozycji Orderu na liście zostanie otwarte okno ze szczegółami:

E PKO dealer	1 AUTODEALING GJ01 DETAL
Szczegóły order	
Nazwa klienta	AUTODEALING GJ01 DETAL
Użytkownik	PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1
Order kupna	PLN
Order sprzedaży	EUR 20 000,00
Kurs orderu	EURPLN 3,9000
Termin rozliczenia	T+1
Overnight pricing	Nie
Numer orderu	2257
Na rachunek (PLN)	42102055610000360202942399
Z rachunku (EUR)	92102055610000310202942423
Typ orderu	StopMarket
Status orderu	Aktywny
Czas wygaśnięcia	17.08.2015 19:30

Anuluj order – jego wciśnięcie skutkuje usunięciem zlecenia warunkowego.

Powrót – przycisk zamykający okno szczegółów orderu.

2.4.5.1. Anulowanie Orderu

Platforma mobilna iPKO dealer pozwala użytkownikowi, w dowolnym momencie zrezygnować z aktywnego zlecenia warunkowego. Wyjątek stanowi zlecenie OvernightPricing, którego anulacja możliwa jest wyłącznie w godzinach pracy Departamentu Skarbu. Aby anulować Order należy:

1. Otworzyć panel nawigacyjny 🛈



PKO dealer **1** AUTODEALING GJ01 DETAL

2. Z panelu wybrać pozycję Lokata Negocjowana:

E Użytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY	1
Kursy walut	—
FX Spot i FX Forward	
Lokata negocjowana	
Historia transakcji	
Lista orderów	
Wiadomości 🕕	
Zmień język	
Wybierz klienta	
Wuloqui	

IPKO deale	1 AUTODEALING GJ01 DETAL		
Lista orderów	1)	
17.08.2015			
StopMarket	-20 000,00 EUR	3 9000	
2257	EURPLN T+1	0,7000	
StopMarket	-2 300,00 EUR	4 0000	
2256	EURPLN T+2	4,0000	
StopMarket	-150 000,00 EUR	0.9500	
2255	EURCHF T+0	0,8500	
Limit	-250 000,00 EUR	5 0000	
2254	EURPLN T+0	5,0000	
Limit	- 25 890,00 EUR	F 0000	
2253	EURPLN T+0	5,0000	

4. Nastąpi otwarcie okna szczegółów Orderu. Wcisnąć przycisk Anuluj Order 1.

Szczegóły order	
Nazwa klienta	AUTODEALING GJ01 DETAL
Użytkownik	PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1
Order kupna	PLN
Order sprzedaży	EUR 20 000,00
Kurs orderu	EURPLN 3,9000
Termin rozliczenia	T+1
Overnight pricing	Nie
Numer orderu	2257
Na rachunek (PLN)	42102055610000360202942399
Z rachunku (EUR)	92102055610000310202942423
Typ orderu	StopMarket
Status orderu	Aktywny
Czas wygaśnięcia	17.08.2015 19:30

5. Nastąpi dezaktywacja i usunięcie Orderu z listy:

E i PKO dealer	AUTODEALING GJ01 DETA	
Lista orderów		
17.08.2015		
StopMarket 2256	-2 300,00 EUR EURPLN T+2	4,0000
StopMarket 2255	-150 000,00 EUR EURCHF T+0	0,8500
Limit 2254	- 250 000,00 EUR EURPLN T+0	5,0000
Limit 2253	- 25 890,00 EUR EURPLN T+0	5,0000

2.4.6. Wiadomości

Strona iPKO dealer dla urządzeń mobilnych, umożliwia użytkownikowi odbieranie i czytanie wiadomości wysyłanych do niego przez PKO Bank Polski. Aby otworzyć okno wiadomości należy:

1. Otworzyć panel nawigacyjny ①



1 AUTODEALING GJ01 DETAL

2. Z panelu wybrać pozycję **WIADOMOŚCI** (liczba w czerwonym kole oznacza ilość nieprzeczytanych wiadomości w skrzynce:

Użytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1	
Kursy walut	
FX Spot i FX Forward	
Lokata negocjowana	
Historia transakcji	
Lista orderów	
Wiadomości 🔋	
Zmień język	
Wybierz klienta	
Wuloqui	

3)

Nastąpi otwarcie okna zawierającego listę wiadomości wysłanych przez PKO Bank Polski do klienta:

The Implies of the automating automating automating automating automating automating automatical auto	
Wiadomości	
Agencja Moody's potwierdziła wysoką ocenę PKO Banku Polskiego 12.05.2015	1
NEGOCJOWANA TRANSAKCJA FX SWAP	2
Problemy techniczne w Departamencie Skarbu w dniach 02.04 03.04.2015 12.05.2015	

Lista wiadomości odebranych – lista wiadomości jakie klient otrzymał od PKO Banku Polskiego

Pojedyncza wiadomość – pojedyncza wiadomość. Aby ją odczytać należy kliknąć wyświetlany na liście tytuł.

Ikona usuwania wiadomości – jej wciśnięcie spowoduje usunięcie wiadomości z listy. UWAGA: Proces jest nieodwracalny. Wciśnięcie pola pozycji wiadomości spowoduje otwarcie treści wiadomości. Aby zamknąć wiadomość i powrócić do listy, należy kliknąć ikonę zamknięcia w prawym górnym rogu wiadomości:



2.4.7. Zmiana języka

Platforma mobilna iPKO dealer jest dostępna w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej. W celu zmiany języka należy:

3. Otworzyć panel nawigacyjny ①



4. Z panelu wybrać pozycję ZMIEŃ JĘZYK:



5. Zostanie otwarte okno **USTAWIENIA REGIONALNE**. Aby zmienić język należy kliknąć listę rozwijaną ① i wybrać z niej żądany język:

E i PKO dealer	1 AUTODEALING GJ01 DETAL
Ustawienia regionalne	
Język	\mathbf{I}
Polski	

2.4.8. Zmiana klienta

Jeśli użytkownik ma przypisanego więcej niż jednego klienta możliwa jest jego zmiana. Aby zmienić klienta należy:

1. Otworzyć panel nawigacyjny ①



2. Z panelu wybrać pozycję Wybierz Klienta:

EUżytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1
Kursy walut
FX Spot i FX Forward
Lokata negocjowana
Historia transakcji
Lista orderów
Wiadomości 🏮
Zmień język
Wybierz klienta
Wyloguj

 Zostanie otwarte okno zawierające listę klientów przypisanych do aktualnie zalogowanego użytkownika ①. Aby rozpocząć pracę w kontekście preferowanego klienta należy wcisnąć pozycję zawierającą jego nazwę ③:





Aktualnie wybrany klient

Przycisk wyboru klienta – pozycja klienta z listy możliwych do wyboru dla aktualnie zalogowanego użytkownika. Aby rozpocząć pracę w kontekście innego klienta należy kliknąć w pozycję reprezentowaną przez preferowanego klienta.

2.4.9. Wylogowanie

Aby wylogować się ze strony mobilnej iPKO dealer, należy:

1. Otworzyć panel nawigacyjny ①



- 1 AUTODEALING GJ01 DETAL
- 2. Z panelu wybrać pozycję WyLOGUJ:

Użytkownik: PELNOMOCNIK TECHNICZNY 1
Kursy walut
FX Spot i FX Forward
Lokata negocjowana
Historia transakcji
Lista orderów
Wiadomości 🕕
Zmień język
Wybierz klienta
Wyloguj

2.5. Interwencja Dealerska

Niektóre transakcje wymagają interwencji Dealerskiej. W takim przypadku, po wybraniu przycisku **POBIERZ KWOTOWANIE** w polu kwotowania pojawi się poniższy komunikat:



Jeśli zaistnieje taka sytuacja, należy poczekać na rezultat interwencji Dealera. Jeśli transakcja zostanie zaakceptowana, proponowany kurs pojawi się w oknie kwotowania. W trakcie oczekiwania na interwencję dealerską, można odrzucić kwotowanie przed jego zakończeniem wciskając przycisk **ODRZUĆ**.

2.6. Zabezpieczenia

Podczas zakładania transakcji FX lub lokat negocjowanych, użytkownik jest proszony o wybór zabezpieczenia i w niektórych wypadkach rachunku do tego zabezpieczenia. W zależności od produktu i wybranych przez użytkownika parametrów system może zaoferować jeden z trzech zabezpieczeń:

- Limit opera się o limit przyznany użytkownikowi przez PKO Bank Polski na podstawie ustaleń z klientem
- Depozyt gwarancyjny zabezpieczenie opierające się o kwotę wyliczoną przez system w zależności od wartości tworzonej transakcji. Zabezpieczenie powiązane z rachunkiem.
- Blokada blokuje określoną kwotę na poczet wykonania transakcji na wybranym przez użytkownika rachunku. Kwota blokady zależna od wartości transakcji.

2.7. Komunikaty MIFID

W oparciu o ankietę wypełnianą przez klienta na temat stanu jego wiedzy o poszczególnych grupach produktów, możliwe są trzy komunikaty jakie mogą się pojawić podczas próby zawarcia transakcji należącej do jednej z tych grup:

1. Jeśli zadeklarowana w ankiecie wiedza klienta o produkcie, jest nieadekwatna do aktualnie zawieranej transakcji:



Możliwe jest warunkowe wykonanie transakcji na własną odpowiedzialność lub jej anulowanie.

2. Jeśli klient podpisał oświadczenie o rezygnacji z ochrony i próbuje zawrzeć transakcję należącą do jednej z grup produktów objętych ochroną MIFID:

MIFID
MIFID. Podpisałeś Oświadczenie o rezygnacji z ochrony. Czy chcesz dokonać transakcji wyłącznie na podstawie własnej analizy transakcji oraz sytuacji rynkowej, własnej decyzji oraz na własne ryzyko i odpowiedzialność?
Tak Nie

Klient może warunkowo wykonać transakcję na swoją odpowiedzialność lub ją anulować.

3. Jeśli klient nie wypełnił ankiety ani nie podpisał oświadczenia o rezygnacji z ochrony lub jeśli nie występuje w bazie MIFID lub jeśli wystąpił błąd w systemie:

MIFID	×
Formularz MIFID niepodpisany. Brak możliwości przeprowadzenia transakcji.	

W celu zawarcia transakcji, wymagane wypełnienie formularza MIFID lub podpisanie oświadczenia o rezygnacji z ochrony.