

## KOMUNIKAT NR 3/2023-CBP

w sprawie szczegółowych warunków świadczenia usług Bankowości Prywatnej przez PKO Bank Polski SA

Obowiązuje od dnia: 12 grudnia 2023 r.

### Tabela funkcjonalności: przyjmowanie dyspozycji poza placówką

Niniejsza Tabela funkcjonalności określa godziny przyjmowania i rodzaje dyspozycji, które Klient będący stroną „Umowy o świadczenie usług Bankowości Prywatnej przez PKO Bank Polski SA” (**Umowa**) może złożyć Pracownikowi BBP podczas obsługi realizowanej poza placówką Banku. Pojęcia niezdefiniowane w Tabeli funkcjonalności mają znaczenie nadane im w „Regulaminie świadczenia usług Bankowości prywatnej przez PKO Bank Polski SA” (dalej: **Regulamin**).

Szczegółowe warunki dyspozycji oraz zasady ich przyjmowania i wykonywania określają regulaminy usług i produktów. Wskazane poniżej czynności **nie stanowią działalności maklerskiej**, o której mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

#### Potwierdzenie tożsamości i sposób autoryzacji dyspozycji

Klient lub pełnomocnik do usług Bankowości Prywatnej dokonujący czynności poza placówką Banku jest zobowiązany potwierdzić swoją tożsamość przez okazanie dokumentu tożsamości oraz potwierdzić treść dyspozycji:

- przez złożenie własnoręcznego podpisu zgodnego z wzorem podpisu złożonym w Banku,
- przez autoryzację dyspozycji w usłudze bankowości elektronicznej lub usłudze bankowości telefonicznej przy użyciu indywidualnych danych uwierzytelniających lub przez użycie przycisku służącego do takiej autoryzacji lub przez podanie ciągu cyfr z wiadomości SMS wysłanej przez Bank na numer telefonu komórkowego wskazany przez niego do kontaktu z Bankiem – dot. wyłącznie dyspozycji składanych w formie elektronicznej oznaczonych w tabelach poniżej: „□”, w przypadku dyspozycji dotyczących funduszy inwestycyjnych – wyłącznie przez uczestnika funduszu.

#### Miejsce i godziny przyjmowania dyspozycji

Dyspozycje można składać w miejscu i godzinach uprzednio potwierdzonych z Doradcą BP (osobiście, telefonicznie lub za pomocą innych środków komunikacji).

#### Rodzaje przyjmowanych dyspozycji

##### Ogólne

Lp	Rodzaj czynności
1	Udzielenie informacji o ofercie
2	Udzielenie informacji o umowach i pełnomocnictwach
3	Udzielenie informacji o usługach i produktach finansowych
4	Dodanie /Zmiana adresu korespondencyjnego lub adresu poczty elektronicznej □
5	Zamówienie potwierdzenia, zaświadczenia lub opinii określone w regulaminach oraz taryfach i tabelach opłat usług i produktów
6	Złożenie reklamacji
7	Anulowanie dyspozycji
8	Zgłoszenie dyspozycji dokonania zastrzeżenia lub odwołania zastrzeżenia dokumentu stwierdzającego tożsamość
9	Zgłoszenia dyspozycji dokonania zastrzeżenia lub odwołania zastrzeżenia rachunku bankowego

##### Bankowość Prywatna

Lp	Rodzaj czynności
1	Zmiana poziomu tajności – utajnienie /odtajnienie danych osobowych i informacji o rachunkach
2	Zamówienie zestawienia aktywów

##### Płatności

Lp	Rodzaj czynności
1	Zlecenie /modyfikacja /anulowanie przelewu wewnętrznego pomiędzy rachunkami, których Klient jest posiadaczem lub do których posiada inny tytuł prawny
2	Zlecenie /modyfikacja /anulowanie przelewu zleconego w celu nabycia produktu lub dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki

#### Rachunki bankowe

Lp	Rodzaj czynności
1	Zmiana uprawnień do rachunków bankowych w kanałach samoobsługowych

#### Karty debetowe

Lp	Rodzaj czynności
1	Zamówienie karty dla posiadacza rachunku bankowego
2	Podpięcie rachunków walutowych do karty wielowalutowej
3	Zamówienie duplikatu PIN w wersji papierowej
4	Zmiana dziennych limitów płatności kartą
5	Zastrzeżenie /unieważnienie karty (z opcją zamówienia nowej karty)
6	Ustanowienie /odwołanie czasowej blokady karty
7	Włączenie /wyłączenie funkcji zbliżeniowej
8	Zmiana wizerunku karty

#### Karty kredytowe

Lp	Rodzaj czynności
1	Zamówienie duplikatu PIN w wersji papierowej
2	Zmiana dziennych limitów płatności kartą
3	Zastrzeżenie /unieważnienie karty (z opcją zamówienia nowej karty)
4	Splata zadłużenia karty

#### Kredyty i pożyczki

Lp	Rodzaj czynności
1	Splata raty kredytu lub pożyczki
2	Splata części /całości kredytu lub pożyczki

#### Lokaty terminowe i negocjowane

Lp	Rodzaj czynności
1	Otwarcie
2	Zmiana instrukcji dot. odsetek
3	Zmiana instrukcji dot. odnowienia
4	Zmiana rachunku, w powiązaniu z którym funkcjonuje lokata
5	Określenie /Zmiana sposobu informowania o zmianach regulaminów, ogólnych warunków prowadzenia rachunków i świadczenia usług
6	Wypłata częściowa
7	Likwidacja

#### Lokaty strukturyzowane, inwestycyjne i dwuwalutowe

Lp	Rodzaj czynności
1	Otwarcie
2	Likwidacja /wycofanie

#### FX Spot

Lp	Rodzaj czynności
1	Zawarcie transakcji

#### Dłużne papiery wartościowe

Lp	Rodzaj czynności
1	Dyspozycja transakcji bezwarunkowej kupna /sprzedaży papierów dłużnych
2	Dyspozycja transakcji warunkowej

#### Fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez PKO TFI

Lp	Rodzaj czynności
1	Otwarcie rejestru <input type="checkbox"/>
2	Nabywanie jednostek uczestnictwa <input type="checkbox"/>
3	Ustanowienie /odwołanie instrukcji płatniczej
4	Prowizja negocjowana
5	Zmiana kategorii jednostek uczestnictwa
6	Zmiana podziału wpłat /podziału wpłat do IKE /IKZE
7	Zmiana podziału środków /podziału środków w IKE
8	Konwersja /przeniesienie jednostek uczestnictwa <input type="checkbox"/>
9	Transfer jednostek uczestnictwa
10	Ustanowienie /odwołanie systematycznego odkupienia jednostek uczestnictwa
11	Odkupienie jednostek uczestnictwa <input type="checkbox"/>
12	Zwrot części /całości środków z IKE /IKZE
13	Wypłata ratalna z IKE /IKZE
14	Wypłata z IKE /IKZE
15	Zamknięcie rejestru

#### MiFID

Lp	Rodzaj czynności
1	Sporządzenie /aktualizacja ankiety „Profil inwestora” <input type="checkbox"/>
2	Złożenie /zmiana oświadczenia o sposobie przekazywania informacji MiFID adresowanych i nieadresowanych indywidualnie na potrzeby usług inwestycyjnych <input type="checkbox"/>

#### **Adres do kontaktu**

---

PKO Bank Polski SA  
Centrum Bankowości Prywatnej  
ul. Puławska 15  
02-515 Warszawa

#### **Przepisy końcowe**

---

Aktualna treść Tabeli funkcjonalności jest dostępna na stronie: [www.pkobp.pl/bankowosc-prywatna](http://www.pkobp.pl/bankowosc-prywatna).

Dyrektor Centrum Bankowości Prywatnej