

Wydany przez: Dyrektora Biura Maklerskiego

Dotyczy: określenie warunków korzystania z usług maklerskich świadczonych przez elektroniczne kanały dostępu

1. Sposoby i dane, z pomocą których będziemy Cię identyfikować w elektronicznych kanałach dostępu, w zakresie rachunku inwestycyjnego, SUPER IKE lub IKE-Inwestycje:
 - 1) serwis telefoniczny:
 - a) numer rachunku lub Twój PESEL¹,
 - b) imię (imiona) i nazwisko lub nazwę (firmę) posiadacza rachunku inwestycyjnego,
 - c) imię i nazwisko pełnomocnika, jeśli składasz dyspozycję jako osoba z pełnomocnictwem,
 - d) hasło do Twojej identyfikacji w serwisie telefonicznym, z uwzględnieniem:
 - hasło, które wysłaliśmy Ci SMS-em lub hasło, które zostało nadane przez Ciebie (maksymalnie 10 znaków, bez polskich liter i bez znaków specjalnych), – jeśli Twoja identyfikacja nie budzi wątpliwości lub
 - hasło, które wysłaliśmy Ci SMS-em lub hasło, które zostało nadane przez Ciebie oraz inne Twoje dane – jeśli identyfikacja na podstawie hasła budzi uzasadnione wątpliwości naszego pracownika,
 - 2) serwis telefoniczny – obsługa w ograniczonym zakresie (możliwa, jeśli masz aktywny dostęp do aplikacji internetowych lub do serwisu telefonicznego):
 - a) numer rachunku lub Twój PESEL,
 - b) imię (imiona) i nazwisko lub nazwa (firma) posiadacza rachunku inwestycyjnego,
 - c) imię i nazwisko pełnomocnika, jeśli składasz dyspozycję jako osoba z pełnomocnictwem,
 - d) inne Twoje dane,
 - e) udzielenie przez Ciebie odpowiedzi na 3 pytania, które dotyczą rachunku inwestycyjnego.

Jeśli masz aktywny dostęp do aplikacji internetowych, przez usługę serwisu telefonicznego z obsługą w ograniczonym zakresie, możesz:

 - a) odblokować swój dostęp do serwisu PKO supermakler, który został zablokowany, jeśli 3 razy zostały wpisane błędne dane do logowania,
 - b) aktywować ankiety/formularze w serwisie PKO supermakler, których wypełnienie jest możliwe po zalogowaniu,
 - c) nadać nowe hasło do serwisu PKO supermakler, jeśli mamy zapisany Twój numer telefonu komórkowego. Hasło wyślemy SMS-em,
 - d) przypomnieć login do serwisu PKO supermakler,
 - e) uzyskać informację o tym, czy przygotowaliśmy dla Ciebie informację PIT-8C za poprzedni rok,
 - f) uzyskać informację o zaległych opłatach za prowadzenie rachunku inwestycyjnego.

Jeśli masz aktywny dostęp do serwisu telefonicznego, przez usługę serwisu telefonicznego z obsługą w ograniczonym zakresie, możesz:

 - a) nadać nowe hasło do serwisu telefonicznego, jeśli mamy zapisany Twój numer telefonu komórkowego. Hasło wyślemy SMS-em,
 - b) uzyskać informację o tym, czy przygotowaliśmy dla Ciebie informację PIT-8C za poprzedni rok,
 - c) uzyskać informację o zaległych opłatach za prowadzenie rachunku inwestycyjnego,- 3) w trakcie jednej rozmowy telefonicznej masz 3 próby na poprawną identyfikację hasłem telefonicznym i 1 próbę na poprawną identyfikację w przypadku obsługi w ograniczonym zakresie.
 - 4) aplikacje internetowe – zgodnie z zasadami określonymi w komunikacie nr 18 dyrektora Biura Maklerskiego.
 - 5) aplikacje banku – zgodnie z zasadami dostępu, które określił PKO Bank Polski dla serwisów iPKO i Inteligo oraz aplikacji IKO.
- 2. Aby zapewnić bezpieczeństwo obrotu i ochronę interesów naszych klientów, możemy wykonać restart haseł dostępu do aplikacji internetowych lub serwisu telefonicznego. Restart haseł będzie się wiązał z blokadą dotychczasowych dostępu i koniecznością wprowadzenia przez Ciebie nowego hasła, zgodnie z zasadami określonymi w komunikacie nr 18 dyrektora Biura Maklerskiego.
- 3. Sposoby odblokowania elektronicznych kanałów dostępu w zakresie rachunku inwestycyjnego, SUPER IKE lub IKE-Inwestycje:
 - 1) jeśli zablokowaliśmy Twój dostęp do serwisu PKO supermakler po trzykrotnym wpisaniu błędnych danych do logowania, dostęp odblokujesz:
 - a) w naszym Punkcie Obsługi Klienta,
 - b) w serwisie telefonicznym,
 - 2) jeśli zablokowaliśmy Twój dostęp do serwisu PKO supermakler na Twój wniosek, w związku z utratą dokumentu tożsamości lub ze względu na inny ważny powód, który został przez Ciebie podany, dostęp odblokujesz po złożeniu pisemnej dyspozycji w naszym Punkcie Obsługi Klienta,
 - 3) jeśli zablokowaliśmy Twój dostęp do serwisu PKO supermakler lub serwisu telefonicznego w związku z podejrzeniem, że hasło lub inne zabezpieczenie do tych serwisów ma osoba nieupoważniona, dostęp odblokujesz po złożeniu pisemnej dyspozycji w naszym Punkcie Obsługi Klienta,
 - 4) jeśli zablokowaliśmy Twój dostęp do serwisu PKO supermakler na wniosek upoważnionych organów, dostęp odblokujemy na podstawie pisemnej informacji, jaką otrzymamy od właściwych organów,
 - 5) jeśli w związku z wymogami regulacyjnymi zablokowaliśmy Twój dostęp do serwisu PKO supermakler lub serwisu telefonicznego w wyniku aneksu zmieniającego treść umowy o świadczenie usług maklerskich oraz masz aktywny dostęp do serwisu PKO supermakler,
 - 6) jeśli w związku z wymogami regulacyjnymi zablokowaliśmy Twój dostęp do serwisu PKO supermakler lub serwisu telefonicznego, dostęp będziemy mogli odblokować po ustaniu podstawy zablokowania,
 - 7) odblokowanie dostępu do aplikacji banku jest zgodne z zasadami, które określił PKO Bank Polski dla serwisów iPKO i Inteligo oraz aplikacji IKO.
- 4. Aby otrzymać dostęp do serwisu telefonicznego:
 - 1) w przeglądarkowym serwisie PKO supermakler wypełnij wniosek do umowy o świadczenie usług maklerskich o aktywowanie usług w zakresie dostępu do rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem serwisu telefonicznego lub aplikacji internetowych (jeśli masz zawarty aneks zmieniający treść umowy o świadczenie usług maklerskich oraz masz aktywny dostęp do serwisu PKO supermakler),
 - 2) w naszym Punkcie Obsługi Klienta (POK) podpisz wniosek do umowy o świadczenie usług maklerskich o aktywowanie usług w zakresie dostępu do rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem serwisu telefonicznego lub aplikacji internetowych (w zakresie dostępu do serwisu telefonicznego),

Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa;
infolinia: 801 304 403, sekretariat: 22 521 80 10, fax: 22 521 79 46, internet: www.bm.pkobp.pl; Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego numer KRS 0000026438; NIP:00-77-38; REGON: 016298263;
kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 PLN

- 3) w Punkcie Usług Maklerskich (PUM) zlokalizowanym w oddziale PKO Banku Polskiego podpisz wniosek do umowy o świadczenie usług maklerskich o aktywowanie usług w zakresie dostępu do rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem serwisu telefonicznego lub aplikacji internetowych (w zakresie dostępu do serwisu telefonicznego). W PUM możesz podpisać wniosek, jeśli Twój rachunek inwestycyjny jest połączony z kontem osobistym prowadzonym przez PKO Bank Polski.
5. Aby otrzymać dostęp do aplikacji internetowych (do serwisu PKO supermakler):
 - 1) w serwisie telefonicznym złóż dyspozycję aktywowania dostępu do rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem serwisu telefonicznego lub aplikacji internetowych (w zakresie dostępu poprzez aplikacje internetowe), jeśli masz zawarty aneks do umowy o świadczenie usług maklerskich oraz masz aktywny dostęp do serwisu telefonicznego,
 - 2) w POK podpisz wniosek do umowy o świadczenie usług maklerskich o aktywowanie usług w zakresie dostępu do rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem serwisu telefonicznego lub aplikacji internetowych,
 - 3) w PUM podpisz wniosek do umowy o świadczenie usług maklerskich o aktywowanie usług w zakresie dostępu do rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem serwisu telefonicznego lub aplikacji internetowych. W PUM możesz podpisać wniosek, jeśli Twój rachunek inwestycyjny jest połączony z kontem osobistym prowadzonym przez PKO Bank Polski.
6. Jeśli chcesz odzyskać hasło:
 - 1) do serwisu telefonicznego:
 - a) zmień lub wygeneruj nowe hasło w przeglądarkowym serwisie PKO supermakler,
 - b) wygeneruj nowe hasło w naszym POK,
 - c) wygeneruj nowe hasło przez serwis telefoniczny z obsługą w ograniczonym zakresie,
 - 2) do aplikacji internetowych (do PKO supermakler):
 - a) wypełnij formularz na stronie pkosupermakler.pl (odnośnik „Odzyskaj hasło”). Na formularzu podaj PESEL i numeru telefonu komórkowego,
 - b) wygeneruj nowe hasło w naszym POK,
 - c) wygeneruj nowe hasło przez serwis telefoniczny.
7. Sposoby nadania dostępu do rachunku rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych (w przypadku zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich przez rezydenta, który jest pełnoletnią osobą fizyczną i ma PESEL):
 - 1) w aplikacjach banku i w PUM:
 - a) jeśli w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich nie masz otwartego rachunku rejestrowego, przy zawarciu umowy o świadczenie usług maklerskich otworzymy Ci ten rachunek i aktywujemy do niego dostęp przez Serwis obligacyjny. Rachunkiem do wypłaty świadczeń z instrumentów finansowych zapisanych na rachunku rejestrowym jest konto osobiste, które zostało przez Ciebie podane przy aktywacji usługi połączenia rachunku inwestycyjnego z Twoim kontem osobistym w PKO Banku Polskim,
 - b) jeśli w dniu zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich nie masz aktywnego dostępu internetowego do rachunku rejestrowego, przy zawarciu umowy o świadczenie usług maklerskich, aktywujemy Ci dostęp do Serwisu obligacyjnego. Rachunkiem do wypłaty świadczeń z instrumentów finansowych zapisanych na rachunku rejestrowym jest konto bankowe, które zostało przez Ciebie podane wcześniej lub, w przypadku braku jego podania, konto osobiste, które zostało przez Ciebie podane przy aktywacji usługi połączenia rachunku inwestycyjnego z Twoim kontem osobistym w PKO Banku Polskim,
 - 2) w POK – przy zawarciu umowy o świadczenie usług maklerskich aktywujemy Ci dostęp internetowy (przez Serwis obligacyjny) do rachunku rejestrowego, jeśli masz już otwarty rachunek rejestrowy i masz dla niego dodany rachunek do wypłaty świadczeń. Rachunkiem do wypłaty świadczeń z instrumentów finansowych zapisanych na rachunku rejestrowym jest konto bankowe do przelewów, które zostało przez Ciebie podane dla rachunku rejestrowego. Zmianę rachunku do wypłaty świadczeń z rachunku rejestrowego możesz złożyć odrębną dyspozycją,
 - 3) jeśli przy zawarciu umowy o świadczenie usług maklerskich nie aktywujemy Ci dostępu do rachunku rejestrowego przez Serwis obligacyjny, aktywacja tego dostępu może wymagać wykonania przez Ciebie dodatkowych czynności w POK, PUM lub w Serwisie obligacyjnym.
8. Warunki korzystania z Serwisu obligacyjnego opisujemy w Regulaminie korzystania z usługi zdalnego dostępu do obligacji w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego.
9. Po aktywacji dostępu do rachunku rejestrowego przez Serwis obligacyjny:
 - 1) Numer rachunku do wpłat masz dostępny w Serwisie obligacyjnym, w POK oraz w PUM.
 - 2) Jeśli chcesz zalogować się bezpośrednio do Serwisu obligacyjnego lub chcesz odzyskać dane do logowania, na stronie zakup.obligacjeskarbowe.pl skorzystaj z opcji przypomnienia hasła lub loginu.
 - 3) Jeśli zamkniesz rachunek inwestycyjny, dyspozycje w zakresie rachunku rejestrowego możesz składać bezpośrednio w Serwisie obligacyjnym, zgodnie z Regulaminem korzystania z usługi zdalnego dostępu do obligacji w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego.
10. Przestaje obowiązywać Komunikat nr 6/10 z dnia 29 września 2023 r.
11. Postanowienia Komunikatu nr 6/11 obowiązują od dnia 27 czerwca 2025 r.

¹ PESEL, jeśli:

- 1) masz tylko jeden rachunek inwestycyjny lub
- 2) masz pełnomocnictwo na jednym rachunku inwestycyjnym lub
- 3) masz tylko jeden rachunek inwestycyjny i jednocześnie masz pełnomocnictwo tylko na jednym rachunku inwestycyjnym.

Podstawa:

§ 36 ust. 1 i ust. 3 oraz § 38 ust. 4 i ust. 6 Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

Dyrektor Biura Maklerskiego
PKO Banku Polskiego

Samer Masri

Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa;
infolinia: 801 304 403, sekretariat: 22 521 80 10, fax: 22 521 79 46, internet: www.bm.pkobp.pl; Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego numer KRS 0000026438; NIP:00-77-38; REGON: 016298263;
kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 PLN