

## Załącznik nr 2

do Umowy o obsługę HaloPekao nr ..... z dnia .....  
(dalej umowa)

### Pełnomocnictwo

#### § 1.

Ja,  
imię i nazwisko.....,  
pesel.....,  
seria i nr dokumentu tożsamości .....,  
miejsce zamieszkania .....,  
data urodzenia (w przypadku braku numeru PESEL) .....,  
jako strona **umowy**, dalej **klient**,

**UPOWAŻNIAM:** Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, który podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: **bank**) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57,

- adres e-mail: [info@pekao.com.pl](mailto:info@pekao.com.pl);
- KRS: 0000014843, rejestr przedsiębiorców prowadzony przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,
- NIP: 526 00 06 841,
- wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 470 034 zł.

do wykonywania w moim imieniu i na moją rzecz **dyspozycji**.

**Bank** będzie realizował **dyspozycje** na podstawie **zlecenia**, złożonego zgodnie z **umową** i w ramach niżej wskazanych czynności:

1) powiązanych z rachunkami bankowymi lub serwisem internetowym **Pekao24**, czyli będzie:

- a) zawierał umowy o rachunek oszczędnościowy w złotych oraz rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w złotych i walutach obcych:
  - tylko w moim imieniu,
  - wspólne – o ile **bank** otrzymał pełnomocnictwo wzajemne ode mnie i od drugiego przyszłego współposiadacza rachunku,
- b) zlecał realizację polecenia przelewu wewnętrznego:
  - pomiędzy moimi rachunkami oszczędnościowo-rozliczeniowymi lub pomiędzy moimi rachunkami oszczędnościowymi,
  - aby otwierać dla mnie rachunki oszczędnościowe lokat terminowych oraz nabywać jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych,
- c) otwierał:
  - rachunki oszczędnościowe lokat terminowych w złotych i w walutach obcych zgodnych z ofertą **banku**,
  - rachunki oszczędnościowe lokat terminowych wspólnych, założonych:
    - w ramach udzielonego sobie nawzajem pełnomocnictwa do jednoosobowego otwierania wspólnych rachunków oszczędnościowych lokat terminowych, które to pełnomocnictwo zostało uprzednio przekazane **bankowi**,
    - ze wspólnego rachunku (dla lokat z aktualnej oferty **banku**),
- d) dodawał lub usuwał pełnomocnika do istniejącego rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej,
- e) negocjował stawki oprocentowania lokat negocjowanych, również dla lokat wspólnych,
- f) rozwiązywał umowy rachunków oszczędnościowych lokat terminowych w złotych i walucie obcej oraz przeksięgowywał salda zamykanej lokaty na wskazany przeze mnie rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w **banku** w walucie lokaty,
- g) dodawał współposiadacza do:
  - rachunku oszczędnościowego w złotych oraz
  - rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w złotych oraz w walutach obcych,

- w ramach udzielonego pełnomocnictwa wzajemnego,
- h) negocjował stawki opłat i prowizji dla moich rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w złotych oraz w walutach obcych,
  - i) konwertował lub zamieniał indywidualne rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe na inny typ rachunku z zachowaniem aktualnego numeru rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (nie dotyczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, które mają pożyczkę lub limit w rachunku),
  - j) wydawał zaświadczenia do rachunku oszczędnościowego w złotych oraz rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w złotych oraz w walucie obcej,
  - k) wykonywał czynności, które prowadzą do zamknięcia:
    - rachunku oszczędnościowego w złotych oraz
    - rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w złotych i w walutach obcych, o ile **zlecenie** nie dotyczy ostatniego rachunku lub gdy ostatni mój rachunek będzie miał zerowe saldo (bez nadwyżek i debetów),
  - l) wykonywał czynności, które prowadzą do odblokowania lub zablokowania pojedynczego serwisu **Pekao24** lub całej usługi **Pekao24**.
- 2) powiązanych z kartami płatniczymi banku (o ile umowa danej karty płatniczej dopuszcza te czynności), czyli będzie:
- a) zawierał aneks do umowy rachunku o wydanie karty debetowej,
  - b) zamawiał nowe karty debetowe i kody PIN (karty i kody PIN **bank** dostarcza do mnie zgodnie z treścią umów o te karty),
  - c) wykonywał czynności, które dotyczą wymiany kart,
  - d) zamawiał duplikaty kart,
  - e) zamawiał nowe karty płatnicze w miejsce zastrzeganych,
  - f) zamawiał duplikaty PIN do kart,
  - g) zmieniał limity transakcyjne karty debetowej,
  - h) zamykał karty debetowe.
- 3) powiązanych z produktami kredytowymi (o ile umowa danego produktu dopuszcza te czynności), czyli będzie:
- I. w zakresie kart kredytowych wydanych przez bank:
    - a) wnioskował dla mnie o wydanie kolejnej karty kredytowej do istniejącego limitu kredytowego,
    - b) zmieniał limit kart dodatkowych (zmniejszenie limitu),
    - c) wnioskował o duplikaty kart kredytowych wydanych przez **bank**,
    - d) wnioskował o duplikaty PIN do kart kredytowych,
    - e) dokonywał zmian w zakresie automatycznej spłaty karty kredytowej,
    - f) zmieniał numer rachunku do automatycznej spłaty karty kredytowej,
    - g) realizował **dyspozycję** dotyczącą spłaty w ratach dla karty kredytowej (Karta kredytowa Elastyczna),
    - h) zamykał karty dodatkowe wydane do karty głównej (bez zamknięcia umowy o limit kredytowy i kartę kredytową),
    - i) wydawał zaświadczenia, które potwierdzą, że zamknął kartę kredytową.
  - II. w zakresie Pożyczki Ekspresowej (gotówkowej) – tylko, jeśli nie będę posiadał serwisu internetowego Pekao24:
    - a) składał wnioski o pożyczkę,
    - b) składał wszystkie oświadczenia niezbędne do złożenia wniosku oraz zawarcia umowy pożyczki,
    - c) ustanawiał zabezpieczenia, w tym udzielał pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem, z którego miałyby być realizowana spłata pożyczki,
    - d) zawierał w moim imieniu umowę o pożyczkę dla jednego pożyczkobiorcy  
(w zakresie wskazanym w punktach od a) do d) pełnomocnictwo jest ważne do dnia 31.03.2022 r.),
    - e) odstępował w moim imieniu od zawartej umowy pożyczki  
(w zakresie wskazanym w punkcie e) pełnomocnictwo jest ważne do dnia 14.04.2022 r.),

- f) składał dyspozycje w zakresie wprowadzania zmian do umowy, a jeśli to konieczne również do zawarcia aneksu,
- g) realizował częściową i całkowitą wcześniejszą spłatę pożyczki,
- h) wydawał zaświadczenia do istniejącej lub zamkniętej pożyczki i pobrał ode mnie opłatę zgodną z taryfą opłat i prowizji za ich wydanie.

4) powiązanych z funduszami inwestycyjnymi, czyli będzie:

- a) wypełniał Kwestionariusz preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności (ankiety MIFID),
- b) zawierał Umowę o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- c) realizował czynności w ramach „Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”: sporządzał, podpisywał oraz przekazywał do realizacji zlecenia na podstawie moich oświadczeń złożonych telefonicznie. Pełnomocnictwo obejmuje zlecenia:
  - otwarcia konta (w schemacie konta indywidualnego), w tym otwarcia konta w ramach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych (z wyłączeniem Programu IKE i Programu IKZE),
  - nabycia jednostek uczestnictwa, w tym nabycia na warunkach zgodnych z Ofertami Specjalnymi obowiązującymi w **banku**,
  - konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy różnymi funduszami oraz zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami,
  - ustanowienia i zniesienia blokady, z wyłączeniem zleceń ustanowienia i zniesienia blokady nieodwołalnej oraz zastawu,
  - zamiany jednostek uczestnictwa z kategorii „A” na kategorię „I” oraz z kategorii „I” na kategorię „A”,
  - zmiany Prowadzącego Dystrybucję oraz Pracownika Prowadzącego Dystrybucję,
  - reinwestycji,o ile Statut funduszu, prospekt informacyjny lub stosowne ogłoszenia danego Funduszu przewidują możliwość składania takich zleceń,
- d) przekazywał z moich rachunków w **banku**, tj. zgodnie z **dyspozycjami** środki na nabycie jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy.

5) inne czynności, czyli będzie:

- a) składał dyspozycję, dzięki którym uzyskam szczegółowe informacje o moich produktach lub usługach wymienionych w pkt. 1-4 powyżej,
- b) składał w moim imieniu oświadczenia woli, o których mowa w **umowie**,
- c) uruchamiał usługę Kantor Pekao24,
- d) negocjował warunki transakcji przewalutowania,
- e) realizował przewalutowania według standardowych lub wynegocjowanych stawek,
- f) wykonywał czynności związane z modyfikacją lub odwołaniem zleceń stałych,
- g) wykonywał polecenie przelewu wewnętrznego z tytułu opłacenia składki ubezpieczeniowej na wskazany rachunek ubezpieczyciela prowadzony przez **bank**,
- h) ustalał indywidualne warunki cenowe lub obejmował warunkami oferty specjalnej obowiązującej w **banku**,
- i) przyjmował lub odwoływał moje oświadczenia (których treść zostanie mi przedstawiona), dotyczące wyrażenia lub wycofania dla spółek z grupy kapitałowej zgody na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych, zgody na przesyłanie informacji handlowych drogą elektroniczną lub zgody na kontakt telefoniczny w celach marketingowych.

**§ 2.**

1. Przyjmuję do wiadomości, że w ramach tego **pełnomocnictwa**, za **bank** będą działać **pracownicy** wyznaczeni do **obsługi HaloPekao** i upoważnieni przez **bank** na podstawie osobnych pełnomocnictw. Listę numerów telefonów pod którymi mogę składać moje **zlecenia** zawiera dokument **wykaz numerów do kontaktu**.
2. Przyjmuję do wiadomości i wyrażam zgodę na to, że **bank** może działać w charakterze pełnomocnika drugiej strony czynności objętych tym **pełnomocnictwem** lub też jako druga strona takiej czynności.

3. Poinformowano mnie, że:

- 1) w ramach tego pełnomocnictwa za **bank** będą działać **pracownicy**, których **bank** wyznaczył i upoważnił do działań na podstawie osobnych pełnomocnictw,
- 2) **bank** może działać w charakterze mojego pełnomocnika w zakresie czynności objętych **pełnomocnictwem**, jako druga strona takiej czynności. **Bank** musi dochować obowiązku należytej staranności i działać w moim najlepiej pojętym interesie.

**§ 3.**

1. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w tym **pełnomocnictwie** mają znaczenie nadane im zgodnie z postanowieniami **umowy** i **regulaminu**.
2. Niniejsze pełnomocnictwo wygasa:
  - 1) wraz z moją śmiercią,
  - 2) z dniem rozwiązania **umowy**,
  - 3) jeśli odstąpię od **umowy**.

**§ 4.**

1. Upoważniam **bank**, aby wykorzystywał to **pełnomocnictwo** do realizacji postanowień **umowy** zgodnie z jego zakresem określonym w § 1.
2. **Bank** aktualizuje **wykaz numerów do kontaktu** w sposób wskazany w **umowie**, o czym będę niezwłocznie informowany.

.....  
(miejscowość, data, podpis **klenta**)

Stwierdzam tożsamość i własnoręczność podpisu oraz w imieniu **banku** przyjmuję **pełnomocnictwo**/ Potwierdzam akceptację pełnomocnictwa w drodze wymiany dokumentów za pośrednictwem poczty elektronicznej/ Potwierdzam akceptację **pełnomocnictwa** przez **klenta** w serwisie internetowym Pekao24 oraz w imieniu **banku** przyjmuję **pełnomocnictwo**\*

\_\_\_\_\_  
\*niepotrzebne skreślić

**Klient**, który wnioskuje o przesłanie dokumentów w serwisie internetowym **Pekao24**, akceptuje **pełnomocnictwo** za pośrednictwem serwisu internetowego **Pekao24**

.....  
(data, stempel imienny i podpis w imieniu **banku**)