

Poradnik Bankowy

ISSN 1506 0977

MAGAZYN KLIENTÓW PKO BP

nr 1 (61) styczeń-marzec 2009

HISTORIA
I WSPÓŁCZESNOŚĆ
Jubileusz PKO BP

KONTO
OSZCZEDNOŚCIOWE
Co dzień więcej

LAUR
Przyjazny
dla przedsiębiorców

KSIĄŻKI
ZA WYCIAGI
Cała Polska
czyta

KSIĄŻECZKI MIESZKANIOWE
Nowe - z preferencjami

o tym się mówi

Sukces naszej drużyny

Biało-czerwoni z brązem

Dzięki sponsorowanej przez nasz Bank reprezentacji Polski w piłce ręcznej, wszyscy Polacy zostali kibicami. Finałowe mecze Mistrzostw Świata w Zagrzebiu oglądali niemal wszyscy, a komentarze nie ustają.

szą drużyna z wielką determinacją przystąpiła do meczu, z którego przegrany wracał z Zagrzebia z niczym, a wygrany przechodził do historii piłki ręcznej. Polacy wygrali zdecydowanie 31:23 (14:11). Decydująca dla wyniku spotkania okazała się znakomita gra naszego bom-



bardiera Karola Bieleckiego, który odnalazł formę w decydującym meczu mistrzostw oraz kapitalne obro-ny Sławomira Szmała, najlepszego obok Tomasza Tłuczyńskiego zawodnika polskiego zespołu w przekroju całego turnieju.

Brazowy medal Mistrzostw Świata jest wielkim sukcesem drużyny Bogdana Wenty – zespołu, który jest dziś uważany za jeden z najlepszych w historii polskiego sportu.

PKO Bank Polski gorąco kibicował swojej drużynie i zachęcał do tego w ogłoszeniach prasowych i internetowych wszystkich Polaków. Po skutkowało.

Kuba Wideński



Finałowe sekundy meczu z Norwegią oglądało aż 6,5 miliona widzów. Rzut Artura Siódmiaka przez całe boisko, prorocze słowa trenera Bogdana Wenty na 15 sekund przed zakończeniem spotkania i ogromna radość polskich zawodników sprawiły, że piłka ręczna znalazła się w centrum uwagi nie tylko sympatyków tej dyscypliny sportu.

Potem nasi reprezentanci zmierzyli się z Chorwatami, mistrzami olimpijskimi z 2004 r. i wicemistrzami Europy z 2008 r. Choć wszyscy trzymaliśmy kciuki za naszych, wygrali gospodarze mistrzostw. Na-





Jubileusz 90-lecia

Historyczny i nowoczesny

Dzieje PKO BP są ściśle powiązane z najnowszą historią Polski i życiem kilku pokoleń Polaków.

Już w pierwszych miesiącach II Rzeczypospolitej został powołany do życia bank, który dla kilku pokoleń Polaków stał się symbolem wiarygodności. Na jego rozwój wpływały zarówno sukcesy reform gospodarczych, jak i niekorzystne zjawiska ekonomiczne. Dzisiaj PKO BP należy do czołówki banków w Polsce. Swoim klientom oferuje nowoczesne usługi finansowe w liczącej ponad 1 tys. oddziałów sieci własnych placówek, zlokalizowanych nawet w niewielkich miejscowościach, ponad dwukrotnie większej sieci agencji pro-

dukcji, Powszechnej Kasy Oszczędności – Banku Państwowego i wreszcie PKO Banku Polskiego.

Do zadań instytucji zbudowanej na wzór kas pocztowych w wielu krajach europejskich należało organizowanie systemu oszczędnościowego, obrotu przekazowego oraz czekowego, kupno i sprzedaż państwowych papierów wartościowych, inkaso weksli. Kasa podlegała ministrowi poczt i telegrafów, a jej pracownicy byli urzędnikami państwowymi.

Sukcesem przedwojennej PKO była rozbudowa systemu różnych form oszczędzania, która sprzyjała przyzwyczajaniu społeczeństwa do oszczędzania w instytucjach bankowych i przyciągnęła do PKO dużą część pieniędzy przechowywanych w skrytkach domowych.

Ze środków zgromadzonych w PKO finansowano m.in. budownictwo mieszkaniowe, budowę dróg, mostów i linii kolejowych, budowę miasta i portu w Gdyni, zapór w Porąbce i w Rożnowie – największe i nieco mniejsze inwestycje odrodzonej Rzeczypospolitej.

O historii naszego Banku będziemy pisać w kolejnych numerach „Poradnika Bankowego”. Z listów i kartek pocztowych nadsyłanych do redakcji wynika, że historia Banku jest historią jego klientów. Zawsze był „blisko Ciebie”. Począwszy od pierwszych lekcji oszczędzania w Szkolnej Kasie

Oszczędności, przez książeczkę mieszkaniową, która nie wszystkim niestety zagwarantowała klucz do mieszkania – ale to już nie wina Banku, pierwszy w rodzinie samo-



chód z losowania książeczki samochodowej, meble i pralkę z kredytu „MM”, aż po rozwinięte, nowoczesne formy korzystania z bankowości.

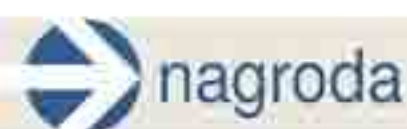
Co ważne, mimo zmian nazwy, w potocznym odczuciu nie nastąpiło zerwanie ciągłości w funkcjonowaniu największej polskiej Instytucji oszczędnościowej. Dla większości klientów i dużej części pracowników, Powszechna Kasa Oszczędności stanowiła bezpośrednią kontynuację Pocztowej Kasy Oszczędności. A giełdowy PKO Bank Polski jest kontynuatorem tamtych instytucji.

EWŚ



wadzących działalność w imieniu PKO BP oraz przez całą dobę, we wszystkie dni w roku, przez Internet i telefon.

Podwaliny obecnego PKO Banku Polskiego stworzył Dekret Naczelnika Państwa Józefa Piłsudskiego o utworzeniu Pocztowej Kasy Oszczędności, wydany 8 lutego 1919 roku. W ten sposób powołana została do życia instytucja, która była poprzedniczką Powszechnej Kasy Oszczę-



Order dla BFL

Redakcja miesięcznika Home&Market przyznała „Order Finansowe 2009” dla najlepszych produktów finansowych dla biznesu i klientów indywidualnych.

Bankowy Fundusz Leasingowy – spółka z Grupy PKO BP, został uhonorowany w kategorii Oferta Leasingowa za nowatorski produkt – Pakiet Sprzedażowy Ekspres Leasing adresowany do klientów PKO Banku Polskiego, którzy zamierzają zainwestować w środki trwałe o wartości do 500 tys. zł. Mogą to być zarówno większe kor-



poracje, jak i firmy z obszaru MŚP, których staż i współpraca z PKO BP wynosi co najmniej 6 miesięcy.

Unikalność Pakietu Sprzedażowego Ekspres Leasing polega na połączeniu w ramach jednej procedury podstawowych cech kilku produktów przeznaczonych dla różnych branż i przedmiotów leasingu.

Dla klienta oznacza to łatwy dostęp do oferty leasingu, szybką decyzję oraz możliwość zawarcia umowy leasingu w większości oddziałów PKO Banku Polskiego na terenie całego kraju.

AS

System ochrony depozytów

Korzystne zmiany

W końcu listopada 2008 roku sejm sfinalizował prace nad nowelizacją ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

W wyniku nowelizacji ustawy o BFG Polacy otrzymali gwarancje dla swoich oszczędności na takim poziomie, jak mieszkańcy innych krajów Unii Europejskiej, w tym m.in. Wielkiej Brytanii, Niemiec i Francji.

Nowelizacja wprowadziła istotne zmiany w systemie gwarantowania depozytów bankowych. Najważniejszą z nich jest podwyższenie do 50 tys. euro kwoty depozytów objętych gwarancjami. Gdyby przyjąć kurs 4,30 zł za 1 euro, to poziom gwarancji stanowiłby równowartość ok. 215 tys. zł. Oznacza to, że w przypadku bankructwa jakiegoś banku do tej kwoty chronione są w całości depozyty każdego z klientów. Rada Ministrów może podnieść ten próg bez konieczności zmian ustawowych.

Nowyy limit dotyczy imiennych depozytów złotych i walutowych zgromadzonych w jednym banku przez osobę fizyczną, a także osoby prawne, jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawnej (o ile posiadają zdolność prawną) oraz szkolne kasy oszczędnościowe i pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe. W przypadku środków znajdujących się na rachunkach wspólnych (np. małżeństw) ten limit dotyczy każdego współposiadacza rachunku, czyli kwota gwarancji jest podwojona. Jeżeli dana osoba miałaby na przykład lokaty w dziesięciu bankach, na kwoty odpowiadające 50 tys. euro w każdym z nich, to w sumie otrzymałaby gwarancje na kwotę 500 tys. euro.

W przypadku upadłości banku uprawnione osoby mogą liczyć na wypłatę kwot wpłaconych do niego wraz z odsetkami naliczo-



nymi do dnia ogłoszenia upadłości banku. Ustawa o BFG nie obejmuje gwarancjami depozytów zgromadzonych w SKOK-ach, a także w domach maklerskich.

Niezależnie od waluty, w jakiej jest nominowany depozyt, wypłata środków gwarantowanych może nastąpić tylko w złotych. Do jego przeliczenia stosuje się kurs z dnia upadłości banku.

Zasady wypracowane przez polski parlament dotyczą depozytów ulokowanych we wszystkich bankach krajowych, tj. posiadających siedzibę na terytorium Polski. Tym samym oddziały instytucji kredytowych działające w Polsce nie podlegają tym zasadom. Dotyczą ich rozwiązania obowiązujące w krajach będących siedzibami spółek matek. Dotyczy to np. Polbanku, którego depozyty są objęte systemem gwarantowania obowiązującym w Grecji.

Od 1998 roku działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego była finansowana ze środków wpłacanych przez banki oraz Narodowy Bank Polski. Nowelizacja ustawy wyłącza NBP z finansowania działalności BFG. Oznacza to, że koszty związane z obowiązkową opłatą roczną, podobnie jak w innych krajach UE, także w Polsce od 2009 r. ponoszą tylko banki.

SAW

Nowe wizerunki

Uroda karty kredytowej

W styczniu w ofercie PKO BP znalazły się nowe wizerunki kart kredytowych w czterech atrakcyjnych wzorach tematycznych: „natura”, „motoryzacja”, „folklor” i „malarstwo”.

oferty banku galerii zawierającej szeroki wybór wizerunków kart kredytowych.

Przygotowując linię graficzną kart, PKO Bank Polski szuka oryginalnego

Jaka powinna być karta kredytowa? Przede wszystkim niezawodna, a więc umożliwiająca realizację każdej transakcji (oczywiście w ramach wolnych środków na rachunku), bez długiego oczekiwania na akceptację. Dla niektórych ważny jest także jej wizerunek.

Z badań przeprowadzonych dla PKO BP przez MillwordBrown wynika, że nie mamy jednoznacznej opinii na temat wizerunku karty. Większość badanych wyrażała pogląd, że wygląd karty bankowej nie ma dla nich znaczenia. Jednocześnie istotna wydaje się jednak badanym łatwość rozróżniania

kart w portfelu, które nie sprzyja jednolitość kolorystyczna większości z nich. Najczęściej używanym, zdaniem respondentów, jest kolor niebieski i jego odcienie. Stąd postulaty wprowadzenia bogatszej kolorystyki kart. Jakkolwiek wizerunek kart dla większości badanych nie miał znaczenia, to po zaprezentowaniu im projektów nowych wizerunków niektórzy byli skłonni zmienić zdanie, przyznając, że dobrze jest mieć wybór.

We wszystkich grupach badanych jedną z najchętniej wybieranych była linia „natura”. Respondenci oceniali ją jako najbardziej neutralną, wywołującą pozytywne emocje i skojarzenia. Wyrażali postulat rozszerzenia tej linii o zwierzęta i krajobrazy. Bardzo podobała się – szczególnie panom – linia „motoryzacja”. W następnej kolejności wskazywano dwie linie: „malarstwo” i „folklor”.

Nowe wzory przygotowano z myślą o posiadaczach srebrnych i złotych kart kredytowych ze znakami akceptacji Visa. Elementem wyróżniającym rodzaj karty jest kolor logo Banku (złoty lub srebrny). Jest to pierwszy etap wprowadzenia do

ciekawego rozwiązania, mając szczególnie na uwadze profil i oczekiwania danej grupy klientów. Dlatego stara się wprowadzać jak najwięcej nowych wizerunków, aby klienci mieli duży wybór i poczucie wyróżnienia czy przynależności do określonej grupy.

Piękne wzory graficzne nowych kart przyciągają uwagę swoją oryginalnością i atrakcyjnością graficzną. Zdecydowana szata graficzna, wyjątkowe kolory i wyrazistość powodują, że chce się mieć taką kartę w portfelu. A którą z nich wybierze Państwo?

EWS





Spokojny urlop

Nawet na dzień przed wyjazdem można kupić ubezpieczenie w serwisie IPKO. Polisę można elastycznie dopasować do własnych potrzeb.

Planując krajowy wyjazd na narty lub snowboard, warto wykupić ubezpieczenie NNW z Assitance – już od 5 zł. Wyjeżdżając za granicę, nie warto ryzykować wydatków na lekarza i problemów związanych z organizacją opieki medycznej na własną rękę. Można zyskać spokój, nie ponosząc dużych kosztów.

Na przykład ubezpieczenie Wojażer na sumę ubezpieczenia 5 tys. euro z dodatkowym ubezpieczeniem bagażu na 150 euro dla 30-letniej osoby planującej dwutygodniowy pobyt turystyczny za granicą kosztuje 31 zł. Zakup polisy trwa kilka minut.

Okres ubezpieczenia wynosi od jednego dnia do 1 roku. W przypadku umów dłuższych niż 6 miesięcy obliczona składka obniża się o 20 proc. Sumę ubezpieczenia można wybrać z przedziału od 500 do 100 tys. euro. Wyjeżdżając za granicę należy pamiętać o zanotowaniu numeru polisy oraz numeru telefonu, pod który należy zadzwonić w celu zgłoszenia choroby lub wypadku. Jest to całodobowe Centrum Alarmowe PZU: tel.: +48 (22) 566 55 44, fax: +48 (22) 522 25 10. Więcej szczegółów i możliwości wykupienia ubezpieczenia: www.ipko.pl

WS

Bezpieczeństwo bankowości elektronicznej

Żelazne zasady

Bankowość elektroniczna towarzyszy nam już 10 lat. Korzystając z niej, oszczędzamy czas i pieniądze. Poziom zabezpieczeń stosowanych w polskim systemie bankowym jest bardzo wysoki – nasza bankowość elektroniczna należy do najbezpieczniejszych w Europie.

W ciągu dziesięciu lat istnienia bankowości elektronicznej w Polsce zwiększała się liczba banków ją oferujących, wzbogacany był zakres usług oferowanych internautom, zwiększała się funkcjonalność rachunków internetowych, a koszty poszczególnych usług były co-

sza na świecie, a na możliwości szybkiego składania wniosków o kartę kredytową czy pożyczkę skończywszy.

Są jednak tacy, którzy mówią: owszem bankowość elektroniczna jest opłacalna, pozwala oszczędzić czas i pieniądze. Ale



raz niższe, poprawiało się też bezpieczeństwo transakcji.

Bankowość elektroniczna ma wiele niezaprzeczalnych zalet. Począwszy od niższych opłat za korzystanie z niej, poprzez dostęp do konta 24 godziny na dobę, każdego dnia, z dowolnego miej-

czy korzystanie z niej jest bezpieczne? Przecież prasa co jakiś czas pisze o kradzieżach z kont internetowych?

Zdaniem Związku Banków Polskich nasza bankowość elektroniczna należy do najbezpieczniejszych w Europie. Metody zabezpieczeń stosowane przez banki są

Nie wolno udostępniać nikomu numeru klienta i hasła

coraz lepsze. Dlaczego zatem zdarzają się włamania na konta? Głównie dlatego, że osoby korzystające z bankowości elektronicznej nie są dość ostrożne przy korzystaniu z komputera. A przecież ochrona przed zagrożeniami czyhajacymi w sieci nie jest czymś trudnym ani skomplikowanym. Trzeba po prostu stosować się do podstawowych zasad bezpieczeństwa.

Po pierwsze, należy korzystać z legalnego oprogramowania i regularnie je aktualizować oraz dbać o bezpieczeństwo własnego komputera poprzez stosowanie aktualizowanych na bieżąco programów antywirusowych oraz firewalla. Jeżeli jest to tylko możliwe, podczas korzystania z bankowości internetowej należy używać własnego komputera.

Bardzo ważne – nie wolno udostępniać osobom trzecim numeru klienta, hasła i elementów lub urządzeń służących do generowania hasła uwierzytelniających transakcje (np. kodu z karty kodów jednorazowych itp.), a także nie podawać tego typu danych na nieszyfrowanych stronach internetowych.

Banki stale powtarzają, że nie wolno odpowiadać na maile, których autorzy proszą o ujawnienie czy zweryfikowanie danych osobowych czy informacji dotyczących np. numeru konta. Po otrzymaniu takiego maila należy od razu skontaktować się z bankiem i powiadomić o otrzymaniu takiej wiadomości. **Bank nigdy nie wysyła maili z prośbą o podanie numeru klienta i hasła logowania czy hasła jednorazowych służących**

do potwierdzenia transakcji. Co jeszcze? Logując się do serwisu transakcyjnego należy zawsze upewnić się, czy połączenie jest szyfrowane, sprawdzając, czy adres strony w oknie przeglądarki rozpoczyna się od https:// (adres „normalnej” strony internetowej zaczyna się od http://) oraz, czy na pasku u dołu lub u góry ekranu (w zależności od wykorzystywanej przeglądarki) pojawia się ikona z zamkniętą kłódką. Po kliknięciu na kłódkę można sprawdzić poprawność oraz aktualność certyfikatu.

Przestrzegając zasad bezpieczeństwa, możemy ograniczyć praktycznie do zera ryzyko skutecznego ataku na rachunek bankowy i kradzieży tą drogą znajdujących się na nim środków.

Maciej Kazimierski

Konto oszczędnościowe Co dzień więcej

Konto oszczędnościowe łączy w sobie zalety lokaty i konta osobistego. Pozwala osiągać zyski jak na lokacie, oferując jednocześnie swobodę dysponowania pieniędzmi jak na koncie osobistym.

Kiedy kasjerka w oddziale PKOP BP, przyjmując dyspozycję zlecenia stałego na opłatę czynszu, zaproponowała pani Irenie założenie konta oszczędnościowego, pani Irena obruszyła się: „Przecież mam konto, na którym przechowuję wszystkie moje oszczędności!”.

Nic bardziej mylnego. Superkonto nie jest rachunkiem oszczędnościowym. Służy do prowadzenia osobistych finansów – na ten rachunek wpływają nasze pobory, renta lub emerytura, a ze zgromadzonych na nim pieniędzy opłacamy rachunki i inne zobowiązania. Obciążają go także płatności

wykonane kartą PKO Ekspres, z niego wypłacana jest gotówka w kasie czy w bankomacie. Jeżeli mamy nadwyżkę, warto założyć w ramach konta lokatę, która jest o wiele wyżej oprocentowana niż rachunek osobisty.

Teraz PKO Bank Polski ma jeszcze nowszą propozycję – **Konto Oszczędnościowe**, które w razie potrzeby nie zamyka dostępu do zdeponowanych pieniędzy. Oszczędzamy już od pierwszej wpłaconej złotówki – 2 proc. do kwoty 999,99 zł, 5 proc. od kwoty 1 tys. zł do 49 999,99 zł, i aż 6 proc. począwszy od kwoty 50 zł (zgodnie ze stanem na 4 lutego 2009 r.).

Oprocentowanie liczone jest według zmiennej stopy procentowej.

W dowolnym momencie można wpłacić na konto lub wypłacić swoje oszczędności bez utraty odsetek. Można także zrealizować przelew – także przez Internet lub telefon, jak również korzystając z terminali samoobsługowych w wybranych oddziałach PKO BP.

Za prowadzenie Konta Oszczędnościowego oraz za korzystanie z usług bankowości elektronicznej iPKO Bank nie pobiera opłaty, jest to więc konto bezpłatne. Odsetki od pieniędzy zgromadzonych na Koncie Oszczędnościowym naliczane będą na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.

Co ważne – Konto Oszczędnościowe można założyć bez konieczności otwierania konta osobistego ROR. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.

EW/S

Oszczędzamy już od pierwszej wpłaconej złotówki.





ważne

Wypłata z bankomatu

Transakcji wypłaty gotówki z bankomatu należy dokonywać jak najdyskretniej:

■ należy upewnić się czy osoba oczekująca za nami nie stoi zbyt blisko.

■ w trakcie realizacji transakcji należy postępować zgodnie ze wskazówkami ekranów ukazujących się na monitorze bankomatu.

O czym należy pamiętać?

■ PIN to największa tajemnica właściciela karty. W żadnym wypadku nie można przechowywać go razem z kartą.

■ trzykrotne błędne wprowadzenie kodu PIN oznacza zatrzymanie karty w bankomacie. Jest to zabezpieczenie przed użyciem karty przez osoby niepowołane. Jeżeli zdarzy się taka sytuacja, należy udać się do oddziału obsługującego urządzenie. Adres placówki jest umieszczony na bankomacie.

■ pieniądze, które pojawią się w szczelinie bankomatu, mogą tam pozostać tylko przez 30 sekund. Po tym czasie ze względów bezpieczeństwa bankomat zabiera je z powrotem do kasety. Jeżeli znajdziemy się w takiej sytuacji, należy udać się do oddziału obsługującego bankomat, który po rozliczeniu operacji uzna reklamację klienta.

ED

Karta PKO Ekspres

Najwierniejsza

Kartę PKO Ekspres (Visa/Visa Electron) nosi w portfelu co trzeci dorosły Polak. Nadal większości z nas służy tylko do wypłaty gotówki z bankomatu.

Warto przekonać się do innych jej funkcji, np. płacenia za codzienne zakupy. Ale nie tylko.

Jeszcze kilka lat temu płacąc gotówką wypłaconą przed chwilą z bankomatu mogliśmy czuć się usprawiedliwieni. Liczba sklepów, aptek, księgarni czy stacji benzynowych, które przyjmowały płatność kartą była niewielka. Obecnie jest ich w Polsce blisko 200 tys. Jaki sens ma więc wypłacanie gotówki z bankomatu, aby za chwilę zapłacić nią w sklepie

nas albo o wprowadzenie numeru PIN (róbmy to dyskretnie, zakrywając klawiaturę), albo o podpisanie się na wydruku z terminala. Następnie otrzymujemy potwierdzenie zrealizowanej operacji i kartę. Proste, bezpieczne, a przy tym pozwalające na elastyczność – nie musimy wypłacać z bankoma-



za wybrany towar, jeżeli możemy tam zrealizować operację przy użyciu karty? Jeżeli nie jesteśmy przekonani do tej formy płacenia powinniśmy zrobić sobie próbę. Wybierzmy sklep, w którym codziennie dokonujemy zakupów, a jego pracownicy nas znają. Można ich poprosić o wyrozumiałość i po prostu przyznać się, że płacimy kartą PKO Ekspres po raz pierwszy.

Sama transakcja trwa niecałą minutę, to krócej niż pakowanie zakupów. Ekspedientka prosi

tu więcej – „tak na wszelki wypadek”. Dylemat „kartą czy gotówką” – rozstrzygnięty.

Nie tylko płatność

A w bankomacie nie tylko możemy wypłacać gotówkę kartą PKO Ekspres (Visa/Visa Electron). W tym urządzeniu możemy również sprawdzić stan naszego rachunku, złożyć depozyt czy doładować kartę telefoniczną. Starajmy się odkrywać jak najwięcej możliwości naszej karty, które ułatwią nam życie i uproszczą gospodarowanie finansami. Co więcej – bez dodatkowych opłat.

Płacenie kartą jest wygodne



Po otrzymaniu nowej karty klient powinien zniszczyć dotychczasową.

Kolejną możliwością karty PKO Ekspres jest korzystanie z usługi VISA CASHBACK, czyli wypłaty gotówki do wysokości 200 zł przy dokonywaniu płatności kartą w punktach handlowych i usługowych. Kwota wypłaty wliczona zostanie w dostępny dzienny limit operacji płatniczych.

Płacąc kartą PKO Ekspres w kasie, klient powinien poinformować kasjera, że zamierza skorzystać z usługi VISA CASHBACK. Następnie zadeklarować, jaką kwotę zamierza wypłacić, po czym zostanie poproszony o akceptację całkowitej kwoty operacji (operacji płatniczej + wypłaty gotówki), poprzez podpisanie potwierdzenia operacji lub wprowadzenie swojego kodu PIN.

Z usługi VISA CASHBACK można skorzystać w wybranych supermarketach, stacjach benzynowych, sklepach i innych punktach handlowo-usługowych na terenie całej Polski oznakowanych symbolem VISA CASHBACK.

Posiadacze kart PKO Ekspres mogą dokonywać operacji zarówno w bankomatach, jak i w punktach usługowo-handlowych oznaczonych symbolem VISA, do wysokości wolnych środków na rachunku, ale nie przekraczających przyznanych limitów na kartę. Limity ustalane są indywidualnie. Wynoszą one: limity wypłat gotówki – od 100 do 5000 zł dziennie, a operacji płatnicze – od 100 do 8000 zł dziennie.

Edyta Skorupska

w pigułce

W przypadku utraty karty...

Zgłoszenie zniszczenia, zgubienia lub kradzieży karty należy dokonać poprzez Kartolinę 0 801 124 365 (czynna codziennie, 24 godziny na dobę, 365 dni w roku) lub +48 22 639 66 00 (dla telefonujących z zagranicy lub telefonu komórkowego).

Można także dokonać:

- osobistego zgłoszenia utraty karty w dowolnym oddziale;
- zgłoszenia utraty karty przez osobę występującą w imieniu posiadacza karty.

Aby otrzymać nową kartę po utracie poprzedniej, należy wystąpić o jej wydanie w oddziale prowadzącym rachunek.

Co ważne, bank przejmuje odpowiedzialność za operacje dokonane na karcie, zgłoszone po jej utraceniu, od momentu zgłoszenia utraty karty, a odpowiedzialność klienta za operacje dokonane przed zgłoszeniem jest ograniczona do równowartości 150 euro. W przypadku gdy klient złoży reklamację dotyczącą dokonania transakcji przez osoby nieupoważnione, bank wstępnie uznaje rachunek klienta, to znaczy przelewa na jego rachunek reklamowaną kwotę, a następnie prowadzi postępowanie wyjaśniające.

Wznowienie karty

Karta PKO Ekspres wydawana jest na 4 lata (48 miesięcy). Pod koniec tego okresu karta jest wznawiana automatycznie. Wznowioną kartę bank wysyła pod adresem korespondencyjnym klienta, a poprzednią kartę jej posiadacz powinien zniszczyć. PIN wznowionej karty nie ulega zmianie.

opłaty i prowizje

- Wydanie lub wznowienie karty – opłata za każdy 12-miesięczny okres ważności karty – 10 zł (dla kart wydanych i wznawionych od 1 lutego 2006 r.);
- Wypłata gotówki w walucie polskiej – za każdą operację:
 - w bankomatach PKO BP – 0 zł;
 - w oddziałach PKO BP – 1 proc. wartości operacji, nie mniej niż 3 zł;
- na poczcie 1,10 zł, a w agencjach PKO Banku Polskiego – 1 zł;
- w bankomatach i oddziałach banków innych niż PKO Bank Polski – 3 proc. wartości operacji, nie mniej niż 5 zł;
- Wypłata w walutach obcych (za granicą) – za każdą operację – 3 proc. wartości operacji, nie mniej niż 10 zł.

ED

krótco

Rachunek transakcyjny

Rachunek transakcyjny rynku mieszkaniowego służy do deponowania środków pieniężnych w celu zapłaty ceny zakupu na rynku wtórnym:

- prawa własności,
- prawa użytkowania wieczystego, lub innego prawa do nieruchomości
- oraz zapłaty prowizji należnej pośrednikowi w obrocie nieruchomościami,

Rachunek może być prowadzony jedynie w wyżej wymienionym celu i daje kupującemu nieruchomość pewność, że zdeponowane na nim środki zostaną wypłacone sprzedającemu po przedstawieniu umowy kupna w formie aktu notarialnego.

Jak otworzyć rachunek? Kupujący i sprzedawca składają wspólnie w oddziale PKO BP wniosek wraz z odpowiednimi dokumentami. Osoby fizyczne przedkładają dokument potwierdzający tożsamość (dowód osobisty lub paszport). Osoby prawne składają m.in. zaświadczenia o nadaniu numerów REGON i NIP oraz inne dokumenty – w zależności od formy prawnej prowadzonej działalności.

Do czasu spełnienia warunków niezbędnych do wypłaty, środki zgromadzone na rachunku są na nim zablokowane. Jeżeli zaś nie dojdzie do transakcji, kupujący ma gwarancję, że otrzyma zwrot całej zgromadzonej kwoty.

EWŚ

Komisja Nadzoru Finansowego

Zalecenia dla banków

Dla zapewnienia stabilności systemu bankowego Komisja Nadzoru Finansowego rozbudowała zalecenia dla banków dotyczące kredytów zabezpieczonych hipotecznie, koncentrując się na kredytach walutowych.

Komisja Nadzoru Finansowego znowelizowała 18 grudnia 2008 roku Rekomendację S, która w lipcu 2006 roku zaostrzyła kryteria udzielania kredytów walutowych i oceny zdolności kredytowej klienta. Znowelizowane zalecenia zostały ogłoszone jako Rekomendacja S(II).

Znajdują się w niej nowe wymagania, wśród nich cztery kwestie dotyczące umów o kredyty udzielane w walucie obcej i umów o kredyty indeksowane kursem waluty obcej. Trzy z nich są związane z nałożeniem na banki nowych szczegółowych obowiązków informacyjnych wobec klientów, a czwarta kwestia dotyczy umożliwienia klientowi na jego wniosek zmiany zasad spłaty rat kredytu indeksowanego w walucie obcej.

Nowe zalecenia KNF dla banków dotyczą m.in.:

- informowania klientów nie tylko o kursie walutowym i możliwej jego zmianie, ale także o spreadzie walutowym, rozumianym jako różnica między kursem kupna złotego wobec waluty kredytu, stosowanym przy wypłacie kredytu, a kursem sprzedaży danej waluty, istotnym przy spłacie kredytu, ogłaszanym przez banki w tabeli kursów walut;
- informowania klientów o zmianach kosztu kredytu na skutek istnienia różnic między kursem sprzedaży, a kursem kupna walut obcych stosowanym przez bank. Banki powinny uświadamiać klientom nie tylko możliwą zmianę wysokości rat kredytu w związku ze zmianą kursu złotego do waluty ekspozycji kredytowej, ale również informować klientów o wpływie spreadu walutowego na ich obciążenia z tytułu spłaty kredytu. Klient powinien być świadomy, o ile spread podnosi

cenę kredytu. Symulacja przygotowana przez bank powinna prezentować wysokość obciążeń klienta przy maksymalnym i minimalnym spreadzie z ostatnich 12 miesięcy. W opinii KNF taka informacja pozytywnie wpłynie na przejrzystość oferty kredytowej;

- informowania klientów o ryzyku związanym z istnieniem różnic kursowych;
- umożliwienia klientowi na jego wniosek dokonywania spłaty rat w walucie indeksacyjnej przy kredycie indeksowanym kursem waluty obcej. Zmiana sposobu spłaty kredytu powinna dotyczyć wszystkich rat od daty zmiany umowy i może być dokonana tylko raz w trakcie trwania umowy. Dotychczas tylko niektóre banki dawały taką możliwość.

Banki powinny informować klientów o spreadach i ich wpływie na koszt obsługi ekspozycji kredytowej przed zawarciem umowy kredytowej oraz w trakcie jej trwania.

Banki otrzymały od KNF trzy miesiące na wdrożenie nowych zaleceń, a więc powinny być wprowadzone do końca I kwartału 2009 roku. Przyjęto tylko jedno odstępstwo od tego terminu. Dotyczy ono umożliwienia klientom spłaty w walucie indeksacyjnej kredytu indeksowanego. Określono w tym przypadku 6-miesięczne wakacje. Oznacza to, że wszyscy zainteresowani kredytobiorcy kredytów hipotecznych indeksowanych kursem waluty obcej będą mogli najpóźniej od III kwartału 2009 roku spłacać je bezpośrednio w walucie obcej, np. we frankach szwajcarskich, euro lub dolarach amerykańskich, korzystając z własnych zasobów walutowych lub dokonując zakupów walut w kantorach. Prawo do wyboru sposobu spłaty uzyskają dotychczasowi i nowi kredytobiorcy.

SAW

Książeczki mieszkaniowe

Nowe – z preferencjami

Oferta PKO Banku Polskiego wzbogaciła się o nowy produkt depozytowy – rachunek oszczędnościowy „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa”. Od pierwszych dni cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem klientów.

Jest to nowoczesna i prosta oferta depozytowa dla tych, którzy swoje oszczędności zamierzają przeznaczyć na realizację planów mieszkaniowych. Ten atrakcyjnie oprocentowany rachunek oszczędnościowy, oprócz wysokiego zysku, daje możliwość uzyskania kredytu mieszkaniowego na preferencyjnych warunkach. Klienci mogą gromadzić oszczędności na korzystnie oprocentowanym rachunku, a po zakończeniu okresu oszczędzania, jeśli zgromadzili przynajmniej 10 tys. zł, będą mogli skorzystać z preferencyjnych warunków przy ubieganiu się o kredyt mieszkaniowy. Dodatkowym atutem tego produktu jest to, że odsetki naliczone od zgromadzonych środków zwolnione są z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Oprocentowanie jest uzależnione od kwoty zgromadzonych środków oraz od zadeklarowanego okresu oszczędzania i aktualnie wynosi:

Okres umowny	Stopa procentowa zmienna (w stosunku rocznym)		
	poniżej 10 000 zł	od 10 000 zł do 49 999,99 zł	od 50 000 zł
12 miesięcy	4,00%	4,50%	5,00%
24 miesięcy	4,10%	4,60%	5,10%
36 miesięcy	4,30%	4,80%	5,30%

Preferencje przy ubieganiu się o kredyt mieszkaniowy dotyczą:

- prowizji za udzielenie kredytu,
- prowizji za wcześniejszą częściową spłatę kredytu,
- opłaty za oszacowanie wartości nieruchomości, mającej stanowić zabezpieczenie kredytu,
- opłaty za przeprowadzenie kontroli na terenie budowy, przed każdą wypłatą transzy kredytu.

Opłaty te będą obniżone (w stosunku do opłat standardowych, zapisanych w Taryfie prowizji i opłat bankowych):

- o 50% – w przypadku gdy na książeczce zgromadzona zostanie kwota w wysokości od 10 do 49,9 tys. zł,
- o 75% – w przypadku gdy na książeczce zgromadzona zostanie kwota od 50 tys. zł.

Prawo do ubiegania się o udzielenie kredytu mieszkaniowego na preferencyjnych warunkach posiadacz książeczki zachowuje przez 6 miesięcy, licząc od dnia likwidacji rachunku książeczki.

Środki zgromadzone na oszczędnościowej książeczce mieszkaniowej mogą być także wykorzystane jako wkład własny, wymagany przy kredycie mieszkaniowym przy jednoczesnym skorzystaniu z preferencji kredytowych.

Przypomnijmy, że system celowego oszczędzania na książeczkach



mieszkaniowych wprowadzony został pod koniec lat pięćdziesiątych. Celem oszczędzania na książeczkach mieszkaniowych w ówczesnej PKO było gromadzenie środków finansowych na wymagany przez spółdzielnię mieszkaniową wkład mieszkaniowy lub budowlany lub jako wkład własny na budowę domu jednorodzinnego. Dodatkowo państwo zapewniało właścicielom oszczędnościowym książeczek mieszkaniowych wsparcie w postaci wypłaty premii gwarancyjnej. W 1990 r. rząd wycofał się z dotacji w postaci premii gwarancyjnej i na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów od 24 października 1990 r. PKO Bank Polski zaprzestał wystawiania książeczek mieszkaniowych z prawem do premii gwarancyjnej. W tym czasie, widząc rosnące zainteresowanie tą formą oszczędzania, bank wprowadził do oferty oszczędnościowe książeczki mieszkaniowe bez prawa do premii gwarancyjnej. Nowa książeczka mieszkaniowa uzupełnia tę ofertę.

EWS



Urządowani uczniowie z Poręby prezentują książki.

Książki za wyciągi

Cała Polska czyta

W październiku ub.r. PKO Bank Polski wraz z Fundacją ABC XXI „Cała Polska czyta dzieciom” ogłosił akcję „Zamień papierowy wyciąg na książkę”.

Dzięki klientom, którzy zrezygnowali z wyciągów, dzieci dostały piękne książki

Pisaliśmy o niej także w „Poradniku Bankowym”. Bank zachęcał klientów do rezygnacji z tradycyjnych wyciągów na rzecz elektronicznych. Jednocześnie zobowiązał się do zakupu dla najgorzej wyposażonych bibliotek 500 kompletów starannie dobranych książek dla dzieci w różnym wieku z kolekcji „Cała Polska czyta dzieciom”. Książki trafiły już do bibliotek, sprawiając wiele radości dzieciom i ich wychowawcom. Poniżej kilka relacji ze szkolnych uroczystości.

Jesteśmy gromadą zuchową „Skrzaty” w Szkole Podstawowej nr 10 w Legnicy. Razem z nami w SKO oszczędzają koledzy z całej podstawówki. Z wielką radością dowiedzieliśmy się, że nasza Szkolna Kasa Oszczędności została zauważona i doceniona. Świadczy o tym szczególnie ważny i wyjątkowy w naszej kronice dzień 8 grudnia 2008 r. Tego dnia przyjechał do nas dyrektor Oddziału 1 PKO BP w Legnicy pan Grzegorz Dziadkowiec

i wręczył na ręce naszej wychowawczynie Małgorzaty Lewandowskiej i dyrektora szkoły Bogdana Szczepanowskiego kolekcję 23 pięknie wydanych książek. Bardzo ucieszyliśmy się z tego prezentu. Dla gościa też mieliśmy prezent – własnoręcznie wykonane kwiaty. Prezentacja piosenek oraz pamiątkowe zdjęcia zakończyły nasze spotkanie.

Uczniowie Szkoły Podstawowej nr 6 w Legnicy także otrzymali książki. Wręczenie prezentu na ręce dyrektora Anny Trzeciak odbyło się podczas uroczystego przyjęcia uczniów klas pierwszych do SKO, połączonego ze szkolnym przedstawieniem na temat oszczędzania przygotowanym pod kierunkiem pani Jolanty Illickiej. Dzieci podczas wręczania prezentu przez dyrektora Oddziału 1 PKO Banku Polskiego w Legnicy Grzegorza Dziadkowca dowiedziały się, że w banku można oszczędzać nie tylko pieniądze, ale i papier – to wyciągi z których zrezygnowali klienci – często ich rodzice.

Do Warzęgowa bankowa ekipa dotarła 12 grudnia. Miejscowa szkoła nie tylko odnosi sukcesy na niwie oszczędzania w SKO, ale jest również bardzo usportowiona. Corocznie odbywają się tutaj turnieje w zapasach z udziałem uczniów z Polski oraz Niemiec i Czech. Na uroczystość przybyła cała szkolna społeczność – uczniowie i grono nauczycielskie, wszyscy zadowoleni i uśmiechnięci. Słychać było niecierpliwe szepty: – *Nasz Bank przyjechał z książkami dla szkolnej biblioteki,* – *Ale fajne tytuły!* – *Takich nie mamy!* Powiedzieliśmy o naszej akcji, o tym, że dzięki temu będzie więcej drzew, i że to wszystko dzięki naszym klientom, którzy rezygnując z papierowych wyciągów bankowych, dali nam szansę zrobić coś szlachetnego. My też czegoś nauczyliśmy się w tej szkole. Wiemy, że dobra książka jest ciągle poszukiwana i nie zastąpi jej plastikowa płyta ani MP4. Życzymy wszystkim niezapomnianych przeżyć podczas lektury.

Pracownicy Oddziału 1 PKO Banku Polskiego w Wałbrzychu mieli przyjemność wręczenia kolekcji książek „Cała Polska czyta dzieciom” dwóm szkołom: Publicznej Szkole Podstawowej nr 6 w Boguszowie Gorcach

Policji oraz nauczyciele z zaprzyjaźnionych szkół i rodzice uczniów. Gości witała dyrektor Katarzyna Mikołajczyk. Po oficjalnym wstępie Violetta Pazgan z ogromną przyjemnością przekazała dla szkolnej biblioteki kolekcję książek. Spot-

w Cieszynie oraz w Strumieniu, a przede wszystkim klientów, którzy chętnie rezygnowali z papierowych wyciągów, zostało nagrodzone. Aż sześć kompletów otrzymały szkoły i biblioteki publiczne z powiatu cieszyńskiego.

– Cieszę się, że mogłam osobiście dokonać przekazania książek z kolekcji „Cała Polska czyta dzieciom”, zwłaszcza że czas przedświąteczny wpływał na wspaniałą atmosferę spotkań w szkołach. Dyrektorzy, kadra pedagogiczna oraz dzieci nie kryły zaskoczenia, a przede wszystkim radości, jaką im sprawił prezent – powiedziała Ewa Dączkowska – Klorczyk, dyrektor Oddziału 1 w Cieszynie. – Szczególnie utkwiły mi w pamięci dwie szkoły: w Pogwizdowie oraz w Kisielowie. Różnią się wielkością, ale łączy je jedna cecha wspólna – mają wspaniałą atmos-



Teresa Wojciechowiec-Krawczyk, dyrektor Oddziału 1 w Zarach (w środku), przekazuje książki uczniom Szkoły Podstawowej w Lipinkach Łużyckich. Spotkanie odbyło się przed świętami Bożego Narodzenia podczas uroczystego apelu jasełkowego z udziałem dzieci, grona pedagogicznego i wojska gminy. Podobne spotkania odbyły się w Szkole Podstawowej w Bieniowie i w Szkole Podstawowej nr 8 w Zarach.

oraz Publicznej Szkole Podstawowej w Marciszowie.

W Marciszowie nagrodę przekazały 16 grudnia 2008 r. Violetta Pazgan oraz Fabiola Drabina. Dyrektorem szkoły jest Ewa Sawicz, a opiekunem SKO Iwona Sabat. Z okazji wizyty gości z PKO BP szkoła zorganizowała krótki występ artystyczny, podczas którego najmłodsze dzieci, będące uczestnikami artystycznego kółka szkolnego, zaśpiewały kolędy. Kolekcja książek została przekazana na ręce pani dyrektor szkoły, a miłe spotkanie było kontynuowane w kafece przy kawie i ciastkach upieczonych przez uczniów.

Kilka dni później pracownicy Oddziału 1 PKO BP w Wałbrzychu pojechali do Boguszowa Gorc na spotkanie wigilijne zorganizowane przez Publiczną Szkołę Podstawową nr 6. Impreza miała uroczysty charakter. Udział w niej wzięli nawet burmistrz i komendant



Przedstawiciele Samorządu Uczniowskiego Szkoły Podstawowej im. ks. Jana Twardowskiego w Siennej, Urszula Kieczy, dyrektor Oddziału 1 w Żywcu (druga z lewej) oraz Anna Zon, dyrektor szkoły. Jest to szkoła ze 100-letnią tradycją, prowadzi aktywną działalność kulturalną i propaguje region żywiecki.

kanie uświetnił półtoragodzinny występ uczniów, którego tematem były zwyczaje związane z obchodem Bożego Narodzenia.

W regionie śląsko-opolskim do bibliotek trafiło w sumie 16 kompletów książek. Zaangażowanie pracowników oddziałów PKO BP

ferę, radosne i otwarte na nowe wrażenia i wiedzę dzieci, a pasja działania grona pedagogicznego sprawiła, że spotkania były niezwykle doświadczeniem. Bardzo ujęły mnie słowa, jakie skierowali do Banku uczniowie Szkoły Podstawowej w Kisielowie mówiące o tym, że zawsze warto dawać:

*Bogaty jest ten, kto dużo posiada.
Bogatszy, kto mało potrzebuje.
Najbogatszy, kto wiele daje.*

Spotkania w szkołach dowiodły, że była to bardzo udana akcja.

Agnieszka Anczyk
Bogumiła Hylińska

Te szkoły mają wspaniałą atmosferę, radosne i otwarte na nowe wrażenia i wiedzę dzieci

Sukces w X edycji konkursu

Przyjazny dla przedsiębiorców

Kapituła X Konkursu Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców przyznała PKO Bankowi Polskiemu Wyróżnienie Honorowe wraz z Godłem Promocyjnym Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców.

trzy oddziały PKO Banku Polskiego:

- Oddział 1 w Rybniku – 7 Złotych Gwiazd;
- Oddział 1 w Łomży – 4 Złote Gwiazdy;
- Oddział 1 w Zambrowie – 3 Złote Gwiazdy.

Kolejnym nagrodzonym jest Oddział 1 PKO BP w Opocznie, który otrzymał Godło Promocyjne Oddział Przyjazny dla Przedsiębiorców wraz z 5 Złotymi Gwiazdami oraz specjalne wyróżnienie – Pla-



Nagrodzeni z PKO Banku Polskiego.



PKO BP otrzymał to wyróżnienie za wdrażanie nowych standardów jakości obsługi klientów instytucjonalnych, elastyczne reagowanie na potrzeby klienta biznesowego, usprawnianie i wzbogacenie oferty produktowej Banku oraz sposób jej sprzedaży z wykorzystaniem solidnych wzorców współpracy z małymi i średnimi przedsiębiorstwami.

Kapituła Konkursu przyznała także Wyróżnienia Honorowe wraz z Godłem Promocyjnym Oddział Przyjazny dla Przedsiębiorców

dwóm oddziałom PKO Banku Polskiego:

- Oddziałowi 1 w Bolesławcu za aktywne wdrażanie nowego modelu obsługi małych i średnich przedsiębiorstw oraz utrzymywanie szerokiej współpracy z lokalnymi organizacjami wspierania przedsiębiorczości;
- oraz Oddziałowi 1 w Jarocinie za wysoką skuteczność działania w zakresie finansowania małych i średnich przedsiębiorstw, szczególnie zaangażowanie w modernizację i nowoczesną organizację zażytkowej siedziby oddziału z okazji 750-lecia miasta Jarocina, a także za znaczące podniesienie komfortu obsługi MŚP.

Godła Promocyjne Oddział Przyjazny dla Przedsiębiorców wraz ze Złotymi Gwiazdami otrzymały

tynową Statuetkę za systematyczne wzbogacanie i usprawnianie przyjaznej współpracy z MŚP potwierdzone uczestnictwem w kolejnych pięciu edycjach konkursu

Kapituła Konkursu postanowiła również przyznać 15 oddziałom PKO Banku Polskiego Godła Promocyjne Oddział Przyjazny dla Przedsiębiorców. Oto lista: Oddział 2 w Białymstoku, Oddział 1 w Busku Zdroju, Oddział 1 w Bytowie, Oddział 1 w Ciechanowie, Oddział 1 w Goleniowie, Oddział 1 w Gryfowie Śląskim, Oddział 1 w Kielcach, Oddział 1 w Koszalinie, Oddział 1 w Mielcu, Oddział 1 w Nysie, Oddział 1 w Radomiu, Oddział 1 w Rawiczu, Oddział 2 w Słupsku, Oddział 1 w Wieruszowie, Oddział 1 w Zamościu. W konkursie przyznano także ty-

tuły Profesjonalnego Doradcy Bankowości MŚP. Spośród ocenianych doradców PKO BP otrzymały je panie: **Edyta Kanikowska** – Oddział 1 w Bolesławcu, **Anna Stęplewska** – Oddział 1 w Kielcach, **Jolanta Grygiel** – Oddział 1 w Myszkowie, **Krystyna Konieczna** – Oddział 1 w Rawiczu i **Agnieszka Cholewicka** – Oddział 1 w Zambrowie.

Nagrody i wyróżnienia w konkursie organizowanym przez Krajową Izbę Gospodarczą i Polsko-Amerykańską Fundację Doradztwa dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw otrzymują banki i ich oddziały na podstawie badań ankietowych przeprowadzonych wśród klientów oraz wyników wizyt audytorów w oddziałach. Wyniki każdego roku pokazują zarówno zmianę oczekiwań przedsiębiorców wobec banków, jak i zmiany w ofercie banków i sposobie obsługi.

W tej edycji oddzielnie badano klientów bankowości internetowej i korzystających z obsługi tradycyjnej. Jak wynika z badania, zarówno klienci elektroniczni, jak i tradycyjni, wysoko ocenili kwalifikacje pracowników oraz bezpieczeństwo transakcji. Klienci elektroniczni najwyższe oceny przyznali za jakość i łatwość połączenia ze stroną internetową banku. Może to oznaczać dużą zmianę podejścia przedsiębiorców do bankowości elektronicznej. Jeszcze niedawno trudno było przekonać większość przedsiębiorców do korzystania z tego kanału dostępu do banku. Natomiast klienci preferujący obsługę tradycyjną najwyżej cenili komfort obsługi oraz jakość obsługi przez telefon. Zarówno jedna, jak i druga grupa klientów, oczekuje łatwego dostępu do placówki (w tym możliwości dobrego dojazdu do oddziału), ponieważ często klient musi np. dostarczyć bankowi dokumenty. Co ważne – wynika z badania – nadążając za oczekiwaniami klientów, banki starają się upraszczać procedury.

EWS

Nagrodzony pakiet

Rozwijanie biznesu

W plebiscycie tygodnika „Gazeta Finansowa” w kategorii „Oferta bankowa dla firm” zwyciężył pakiet Biznes Rozwój.

Pakiety biznesowe to idealne rozwiązanie dla firm oczekujących kompleksowego i nowoczesnego zarządzania finansami oraz indywidualnej i profesjonalnej pomocy doradcy bankowego. Pakiet Biznes Rozwój został przygotowany z myślą o rozwijających się firmach, zainteresowanych kompleksową, nowoczesną i atrakcyjną cenowo obsługą finansów swojej firmy oraz pełnym dostępem do oferty kredytowej. Bank oferuje posiadaczom pakietu bezpłatny dostęp do rachunku za pośrednictwem usług bankowości internetowej, niskie koszty

transakcji realizowanych przez Internet oraz wiele innych nowoczesnych produktów i usług bankowych. Dla każdego liczą się koszty, a PKO Bank Polski zapewnia dostęp do wielu produktów i usług bankowych w bardzo niskiej cenie lub bez opłat – tak jest z dostępem do rachunku przez Internet lub ser-

wis telefoniczny i terminale samoobsługowe oraz przelewami do ZUS i Urzędu Skarbowego przez serwis internetowy. Także karta debetowa wydawana jest i wznawiana bez opłat.

Kolejnym warunkiem jest dostępność do usług banku, a posiadaczom pakietu Biznes Rozwój oferowana jest bankowość

elektroniczna umożliwiająca dostęp do rachunku przez całą dobę, z każdego miejsca na świecie oraz dzięki karcie debetowej łatwy dostęp do gotówki poprzez największą sieć bankomatów.

Kolejne zalety pakietu to: możliwość skorzystania z dopuszczalnego salda debetowego już od chwili otwarcia rachunku, możliwość przesyłania wyciągów na skrzynkę poczty elektronicznej i bogata oferta kredytowa. Ponadto dla posiadaczy wszystkich pakietów biznesowych został przygotowany specjalny program zniżek i rabatów, który umożliwi klientom dokonywanie korzystnych zakupów towarów i usług u partnerów banku. Posiadacze pakietów biznesowych mogą na preferencyjnych warunkach korzystać z oferty następujących firm: Biuro.net.com, ERA, Hewlett Packard, Home.pl i InfoMonitor.

Pakiet Biznes Rozwój przeznaczony jest dla firm z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, które prowadzą działalność gospodarczą powyżej 12 miesięcy. Umowa o prowadzenie rachunku w ramach pakietu Biznes Rozwój jest zawierana na czas nieokreślony. PKO BP oferuje również możliwość korzystania z bardziej rozbudowanych i wszechstronnych wersji pakietów: Biznes Komfort oraz Biznes Sukces. Klient w każdej chwili może zmienić pakiet na inny bez ponoszenia dodatkowych opłat.

WS



■ Łatwiej inwestować

Dostęp do usług rynku kapitałowego z wykorzystaniem rachunków bankowych klientów to nowy projekt Domu Maklerskiego. Od 15 stycznia 2009 roku klienci mogą realizować operacje na Giełdzie Papierów Wartościowych, korzystając ze środków na rachunku osobistym w PKO BP.

Standardowo warunkiem realizacji przez klienta zlecenia kupna jest zabezpieczenie tej operacji środkami na rachunku pieniężnym w Domu Maklerskim. Teraz środki na realizację zlecenia mogą być pobierane również z rachunku ROR klienta. Warunkiem udostępnienia usługi wykorzystywania środków pieniężnych z rachunku bankowego do realizacji transakcji maklerskich jest posiadanie przez klienta rachunku ROR w PKO Banku Polskim, którego jest on jedynym właścicielem, oraz rachunku maklerskiego w Domu Maklerskim PKO BP.

Aby klient mógł korzystać z tej usługi, wystarczy, że podpisze z Domem Maklerskim aneks do umowy o prowadzenie rachunku maklerskiego. W aneksie udzieli pełnomocnictwa do pobierania w jego imieniu środków pieniężnych z ROR w celu realizacji transakcji na Giełdzie Papierów Wartościowych, określając jednocześnie limit dziennych obciążeń tego rachunku. Klient nie ponosi z tytułu udostępnionej funkcjonalności dodatkowych kosztów, uzyskuje natomiast szybki dostęp do środków, które chce zainwestować, co znacznie uelastyczni jego możliwości inwestycyjne.

AO

Bez paniki

Czekając na hossę

Rozmowa z Adamem Johaniukiem, dyrektorem Departamentu Sprzedaży PKO Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.



Czy miał Pan oszczędności w funduszach akcyjnych kiedy zaczęła się bessą?

Tak, miałem i wciąż regularnie wpłacam do funduszy. Nie są to zbyt duże kwoty, ponieważ inwestuję też w rozbudowę rodzinnego domu. Obie te lokaty kapitału traktuję długoterminowo.

Dlaczego zarządzający funduszami nie przewidzieli spadków?

Jedyne, co jest przewidywalne na rynkach finansowych, to występowanie nieprzewidywalnych spad-

ków i równie nieprzewidywalnych wzrostów. Dobry zarządzający jest w stanie pomnażać powierzony kapitał, dobierając w trakcie budowania portfela długoterminowego dobre, choć niedoceniane spółki.

Jednak teraz fundusze inwestycyjne przynoszą straty. Czy spełniają więc swoją rolę?

Każda inwestycja – czy to będzie zakup ziemi, czy tworzenie własnej firmy, wiąże się z ryzykiem okresowego spadku wartości ulokowanego kapitału. Inwestując, akceptujemy takie ryzyko dla osiągnięcia wyższych profitów w przyszłości. Przypomnę również, że nie wszystkie fundusze dotknięte są obecnie bessą. Pamiętajmy o funduszach inwestujących w obligacje polskie czy zagraniczne.

To prawda. Fundusz PKO/CS Obligacji Długoterminowych zarobił w 2008 ponad 20 proc. Mówi się, że najbliższe miesiące również będą należeć do funduszy obligacyjnych.

Zgadzam się z tym. Jednak lokując oszczędności życia, nie opierajmy się wyłącznie na opiniach. Należy trzymać się żelaznych zasad inwestowania. To, że fundusze dłużne czy walutowe przynoszą teraz tak spektakularne zyski, jest kolejnym dowodem na to, że dywersyfikując

Konsekwencja w inwestowaniu to cecha, o której nie możemy nigdy zapominać

inwestycje, lepiej na tym wychodzić. Każdy z nas chciałby maksymalizować zyski, lokując środki w instrumenty, które w przyszłości przyniosą największy dochód. Niestety, takie myślenie wprowadza nas zazwyczaj w błąd. Nigdy nie będziemy w stanie inwestować wyłącznie w te walory, które zapewniają natychmiastowy zwrot, ponieważ nie możemy przewidzieć przyszłości. Dlatego tak ważne jest inwestowanie w różne instrumenty, aby w każdym okresie zapewnić sobie zysk. Najbardziej podstawowy „koszyk” to podział środków między fundusz akcji, obligacji oraz rynku pieniężnego lub lokatę.

Indeksy giełdowe przez półtora roku spadły już o 60 proc.

Jak przekonać klientów do inwestowania w fundusze akcyjne teraz, a nie wówczas, gdy ceny akcji będą znów na szczycie?

Jest takie stare powiedzenie: hossa pojawia się zazwyczaj wtedy, kiedy nikt już jej się nie spodziewa. Rzeczywiście, trzeba sobie zadać pytanie, jak przekonać do tego mniej doświadczonych inwestorów. Podstawową barierą powstrzymującą teraz przed inwestycjami są emocje. Znakomitym narzędziem pokonującym ten problem są Plany Systematycznego Oszczędzania. W tym programie inwestujemy drobne kwoty, za to regularnie. Taki sposób inwestowania minimalizuje lęk, który towarzyszy lokowaniu jednorazowych, ale znaczących dla naszego budżetu kwot.

Co można poradzić tym, którzy nie wycofali się dotąd z inwestycji?

Niestety, nie powiem niczego zaskakującego. Zasady lokowania kapitału są od dziesięcioleci takie same. Konsekwencja w inwestowaniu to cecha, o której nie możemy nigdy zapominać. Działanie pod wpływem masowej histerii niemal na pewno przyniesie nam poważne straty. Wycofanie się z in-

westycji w środku kryzysu finansowego jest działaniem przeciwko własnym interesom. Fundusz inwestycyjny otwarty działa bezterminowo, więc warto spieniężyć jednostki wtedy, kiedy przyniosą one nam sówite wynagrodzenie za naszą konsekwencję. Z naszych obserwacji wynika, że większość klientów wycofuje się z funduszu w momencie, w którym giełda osiąga najniższe notowania. Zanim więc wycofamy się z funduszu, zastanówmy się, czy wycofujemy środki dlatego, że naprawdę ich potrzebujemy, czy też jest to decyzja natury spekulacyjnej.

Mówi się, że silne spowolnienie gospodarcze może trwać również w 2010 roku.

Czy nie lepiej wstrzymać się z inwestycjami aż pojawią się oznaki ożywienia?

Pamiętajmy, że to giełdy wyprzedzają gospodarkę, a nie odwrotnie. W okresie spowolnienia gospodarczego na giełdach występują zarówno okresy spadków, jak i wzrostów. Prawda jest taka, że dobry moment na inwestycje jest zawsze. Jeśli tylko trzymamy się zasad.

To może na koniec pytanie trochę prowokacyjne.

Jak to jest, że mimo trudności ekonomicznych znów okazuje się, że biedni biednieją a bogaci – mimo wszystko – dalej się bogacą?

Przez ponad dziesięć lat mojej pracy w tej branży spotkałem wielu bogatych ludzi. Większość z nich charakteryzowało się jedną cechą. Nigdy nie podejmowali decyzji dotyczących swoich pieniędzy na podstawie tego, co usłyszeli w mediach lub na podstawie opinii otoczenia. Bez względu na czas trzymali się dwóch żelaznych reguł: dywersyfikować i traktować inwestycję długoterminowo.

Dziękuję za rozmowę.

Rozmawiał: Michał Paszkowski

zmiany IKE

■ Bardziej elastycznie

W końcu ub. roku została znowelizowana ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych (IKE). Wprowadzone zmiany zwiększają uprawnienia osób posiadających konta IKE.

Przypomnijmy, że 1 września 2004 r. weszła w życie ustawa o IKE, która stworzyła Polakom możliwość korzystnego oszczędzania na czas emerytury. Wśród atutów IKE wymienia się pozostawienie przyszłemu emeryturze swobody w kwestii wysokości i daty wnoszenia składek (do wysokości rocznych limitów) i – przede wszystkim – zwolnienie z tzw. podatku Belki, czyli 19-proc. zryczałtowanego podatku od zysków kapitałowych.

Chociaż długi okres oszczędzania i systematyczność oraz korzystne oprocentowanie różnych form IKE pozwala na zgromadzenie po latach pokaźnej kwoty, to sceptycy zwracali uwagę, że ustawodawca zbyt nisko określił roczny limit wpłat na IKE. Wprowadzone od początku br. zmiany w ustawie dotyczą właśnie kwestii limitów, ale także innych rozwiązań, które uznano za zbyt sztywne. Po pierwsze zwiększono roczny limit wpłat na IKE do wysokości odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. W 2009 roku jest to 9579 zł, a więc dwa razy więcej niż w poprzednim.

Wprowadzono także możliwość częściowego zwrotu, tj. oszczędzający może dokonać wycofania części zgromadzonych oszczędności, zachowując jednocześnie możliwość dalszego oszczędzania na IKE. Osobom, które nabyły uprawnienia do wypłaty, umożliwiono korzystanie ze zgromadzonych środków również poprzez dokonywanie wypłaty w ratach. W PKO BP można oszczędzać w jednej z dwóch form IKE. Jest to rachunek Super IKE, na który klient wnosi wpłaty w dowolnych kwotach (do wysokości rocznego limitu) oraz Konto IKE Obligacje, w ramach którego klient kupuje dziesięcioletnie obligacje Skarbu Państwa – w tym roku może kupić 95 obligacji EDO. Obydwie formy IKE są korzystnie oprocentowane, a co roku odsetki od oszczędności są kapitalizowane, co powiększa zysk.

EWS



z całego kraju

Wrocław

Klucz do przyjaźni

W Sali Radnych wrocławskiego Ratusza odbyło się w grudniu ub.r. spotkanie zorganizowane przez dyrektora Muzeum Miejskiego Wrocławia dr. Macieja Łagiewskiego ze sponsorami i mecenasami Muzeum.

Spotkanie było szczególnie miłe dla przybyłych przedstawicieli PKO BP, ponieważ w dowód wdzięczności za do-



Pamiątkowy klucz dla przyjaciół muzeum.

tychczasową wieloletnią pomoc finansową Bank otrzymał zaszczytny tytuł Sponsora 2008 roku. Symboliczna statuetka jest wierną kopią klucza do skarbczyka, czyli żelaznej śląskiej skrzyni z drugiej połowy XVII w., służącej do przechowywania kosztowności, która znajduje się w zbiorach Muzeum Sztuki Mieszczańskiej.

PKO BP od wielu lat wspiera finansowo inicjatywy muzeum. W poprzednich latach były to działania związane z remontem i wyposażeniem nowej siedziby w dawnym Zamku Królewskim we Wrocławiu, który będzie można odwiedzać już od wiosny. W tzw. pokoju Beyesdorfów, ocalałym po pożarze, który zniszczył Zamek Królewski w 1945 roku, zwiedzający zobaczą między innymi odnowione dzięki środkom PKO BP obrazy ścienne stanowią-



Maciej Łagiewski, dyrektor muzeum (z lewej), wręcza statuetkę Krzysztofowi Miłoszowski, dyrektorowi Regionalnego Oddziału Detalicznego we Wrocławiu.

ce dzieło warsztatu śląskiego z I połowy XVIII wieku oraz plafon, na którym widnieje alegoria Pokoju i Sprawiedliwości.

Przekazana przez Bank w 2008 roku darowizna pozwoliła z kolei na sfinansowanie przez muzeum zakupu pary srebrnych łyżek renesansowych z ok. 1559 r. Łyżki – dzieło obywatela Wrocławia i mistrza złotniczego Jeronimusa Ortha, są unikatem na rynku antykwarecznym – to najstarsze sygnowane obiekty w zbiorze wrocławskiego złotnictwa. Obecnie można je oglądać w dotychczasowej siedzibie Muzeum Sztuki Mieszczańskiej w gmachu Starego Ratusza we Wrocławiu.

GK

Kraków

Świat sztuki

PKO Bank Polski od wielu lat w szczególnej pieczy ma ochronę kultury i dziedzictwa narodowego, o czym świadczą przyznawane mu tytuły mecenasa, darczyńcy, dobroczyńcy.

W gmachu głównym Muzeum Narodowego w Krakowie odbyła się pod koniec listopada ub.r. uroczystość przyznania tytułu Dobroczyńcy za rok 2007. Podczas tego uroczystego spotkania wyróżniono osoby i instytucje wspierające działalność Muzeum Narodowego w Krakowie. Dyrektor



Nagrodę odebrał Piotr Wiczowski, dyrektor ROD PKO BP w Krakowie.

muzeum Zofia Gołubiew bardzo mocno podkreśliła rolę mecenatu w kształtowaniu i rozwijaniu relacji biznes – kultura oraz znaczenie tych działań dla promocji firm na coraz bardziej wymagającym rynku. Regionalny Oddział Detaliczny i Regionalny Oddział Korporacyjny PKO

Banku Polskiego w Krakowie od wielu już lat sponsorują wiele przedsięwzięć i projektów Muzeum Narodowego. W ostatnich latach były to wystawy: Stanisława Wyspiańskiego, rysunków Michała Anioła, drzeworytów „Od Dürera do Kokosheki”, a przez 4 lata Bank był mecenasem realizowanego przez Oddział Muzeum Narodowego – Zbiory Książąt Czartoryskich projektu „Na tropach Europy” oraz wielu innych działań wystawienniczych. W imieniu Banku tytuł Dobroczyńcy za rok 2007 odebrał Piotr Wiczowski, dyrektor Regionalnego Oddziału Detalicznego.

Goście uroczystego wieczoru mieli możliwość obejrzenia dwóch największych ubiegłorocznych wystaw przygotowanych przez Muzeum Narodowe w Krakowie: „Pierwszy krok... w stronę kolekcji zachodniej sztuki współczesnej” oraz „Zofia Stryjeńska 1891-1976”.

Dawid Gładel

Warszawa

Mecenas Kultury stolicy

Pod koniec ubiegłego roku stołeczny Ratusz już po raz drugi przyznał tytuły Mecenas Kultury Warszawy. Jednym z laureatów został PKO Bank Polski.



Fot. S. Zubczewski

Tytuł mecenasa jest przyznawany osobom i instytucjom, które wsparły organizację przedsięwzięcia kulturalnego w Warszawie. PKO BP otrzymał tytuł „za największy wkład finansowy w organizację przedsięwzięć kulturalnych”. Podkreślono, że Bank pomógł m.in. sfinansować publikację albumu fotografii z Powstania Warszawskiego Eugeniusza Lokajskiego „Broka”. Nagrodę odebrał wiceprezes Zarządu Bartosz Drabikowski. Dziękując w imieniu Zarządu PKO BP za to wyróżnienie, wiceprezes Drabikowski pod-

Bartosz Drabikowski, wiceprezes Zarządu PKO BP (z lewej), odbiera dyplom i statuetkę z rąk wiceprezydenta Warszawy Włodzimierza Paszyńskiego.

kreślił, że wielkim zobowiązaniem naszej instytucji, która w nazwie ma przymiotnik „Polski”, jest udział w życiu kulturalnym kraju.

– *Jako klient chętniej korzystam z usług takich firm, o których wiem, że wspierają np. książkę, teatr, film, i od nich wolę kupować różne produkty* – powiedział wiceprezydent Warszawy Włodzimierz Paszyński, który przedstawicielom firm – laureatów wręczył dyplomy i statuetki nagrody. Jego zdaniem coraz więcej firm docenia działania na rzecz kultury.

Oprócz PKO Banku Polskiego nagrodzono również Polską Wytwórnię Papierów Wartościowych i firmę ASmet.

EWS

Poznań

Rywalizacja czy współpraca?

Duże zainteresowanie wzbudziło spotkanie Rafała Dutkiewicza, prezydenta Wrocławia, i Ryszarda Grobelnego, prezydenta Poznania, zorganizowane przez PKO BP w ramach cyklicznych konwersatoriów „Przedsiębiorczość – Kultura – Religia”.

Temat spotkania, którego gospodarzami byli Jerzy Kepel, dyrektor ROD, i dominikanin ojciec Tomasz Dostatni, prezes Fundacji „Ponad Granicami”, brzmiał: „Rozwój demokracji. Samorządność. Granice samorządności.” Gośćmi konwersatorium byli przedstawiciele elity poznańskiej inteligencji – ludzie, którzy tworzą historię miasta. Licznie przybyła też młodzież, ciekawa spotkania i rozmowy dwóch prezydentów. Spotkanie miało charakter nie tyle dyskusji, co konwersacji, zręcznie animowanej przez

ojca Tomasza Dostatniego. W pierwszej części mówiono o tożsamości miast i regionów – był to dwugłos Ryszarda Grobelnego i Rafała Dutkiewicza. Prezydent Poznania zazdrości Wrocławowi sukcesu promocyjnego – zapowiedział jednak, że w najbliższym czasie także stolica Wielkopolski doczeka się swojej kampanii na szeroką skalę. Na to samo pytanie Rafał Dutkiewicz stwierdził, że zazdrości poznanikom specyficznej mentalności, dzięki której Poznań jest czystym i poukładanym miastem, sprawności w zarządzaniu ekonomicznym, a także tego, że drużyna piłkarska Lech Poznań znajduje się w zestawieniach wyżej od Śląska Wrocław. Mówiono także o tym, co najbardziej wpływa na wizerunek miasta, co opóźnia jego rozwój, co hamuje rozwój samorządności. Niemal trzygodzinna rozmowa poznania-



Przywitanie prezydentów. Od lewej – Rafał Dutkiewicz, prezydent Wrocławia, i Ryszard Grobelny, prezydent Poznania.

ków z prezydentami zakończyła się – pomimo obecnie trwającej rywalizacji i konkrowania o tych samych inwestorów – deklaracją coraz bliższej współpracy w przyszłości, bo dzięki temu nasze miasta będą się coraz bardziej liczyć w Europie. A przyjazna rywalizacja jest gwarancją wielu sukcesów.

ID

Łódź

Komputery od banku

Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 8 w Łodzi został wyposażony przez PKO BP w komputery, które ciągle unowocześniającemu się bankowi nie są już potrzebne, ale przydadzą się młodzieży.

Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 8 jest szkołą młodą, powstałą w 1994 roku. Jej mury opuściło dopiero pięć roczników absolwentów. W dotychczasowej działalności dydaktycznej opracowano i wdrożono 9 programów autorskich (najwięcej spośród wszystkich łódzkich liceów) – w zakresie geografii, turystyki, edukacji ekologicznej, edukacji europejskiej, niemieckiego, informatyki, edukacji sportowej, przysposobienia czytelniczego, wychowania prodro-

wotnego. Prowadzona jest tu nauka trzech języków obcych: angielskiego, rosyjskiego i niemieckiego. Bank wyposażył szkołę w dwie pracownie komputerowe (na 20 stanowisk) z dostępem do Internetu. Są tu ponadto dwie wypożyczalnie w bibliotece, pełnowymiarowa sala do piłki ręcznej z balkonem dla publiczności, trzy małe sale, siłownia, boisko do piłki nożnej, bieżnia, skocz-

nia, a także stołówka i uroczą kawiarenka.

Szkoła może pochwalić się wieloma cennymi osiągnięciami. Uczestniczy w centralnym etapie Olimpiady Literatury i Języka Polskiego, Olimpiady Zdrowego Stylu Życia, zajęła I miejsce w kraju w Ogólnopolskim Przeglądzie Młodzieżowych Przedsięwzięć IDEA.

Otwarcia pracowni dokonała Alina Karwacka-Słomczewska, dyrektor Regionalnego Oddziału Detalicznego PKO Banku Polskiego w Łodzi, wraz z Ewą Świdzińską, dyrektorem szkoły.

Tomasz Bontkowski

Nowa pracownia już działa.



Fot. T. Bontkowski

Zielona Góra

Modernizacja na medal

Modernizacja Oddziału I PKO BP w Zielonej Górze należała do najpilniejszych w regionie wielkopolskim. Jej efekty spełniają nawet wygórowane wymagania.

Wyeksponowany fragment zabytkowej konstrukcji.



Placówka mieści się w kompleksie połączonych ze sobą kamienic, z głównym wejściem od ul. Żeromskiego. Budynek składa się z czterech kondygnacji naziemnych, podpiwniczenia i poddasza, z czego oddział zajmuje powierzchnię na parterze i pierwszym piętrze oraz w piwnicy. Przedmiotem kompleksowego remontu przeprowadzonego w ubiegłym roku były pomieszczenia na parterze i pierwszym piętrze, w których prowadzona jest obsługa klientów. Zakres robót na parterze, oprócz m.in. nowej aranżacji sali operacyjnej, wyposażenia w dyspensery kasjerskie, nowego umeblowania, zmiany wizualizacji, obejmował także budowę nowej klatki schodowej z wykorzystaniem zabytkowej konstrukcji stalowej. Bardzo interesujące jest, że konstrukcja stalowa klatki schodowej zielonogórskiej

kamienicy jest taka sama, jak konstrukcja wieży Eiffla w Paryżu czy mostu na rzece Duoro w portugalskim Porto. Zainstalowana tam została również winda dojeżdżająca na pierwsze piętro, ważna szczególnie dla osób niepełnosprawnych. W budynku wydzielony został nowy aneks samoobsługi – z bankomatem, terminalem samoobsługowym, bankofonem i wrzutnią. Na piętrze remont obejmował pomieszczenia dla klientów oddziału i Centrum Korporacyjnego. Przygotowano również miejsce dla planowanego Punktu Obsługi Klientów Domu Maklerskiego. W wyniku modernizacji dostosowano powierzchnię sali operacyjnej do obecnego sposobu obsługi – jest więcej miejsca dla oczekujących, a liczba stanowisk doradczych podwoiła się.

Ilona Długa

Warszawa

Marka jak skarb

Po raz kolejny PKO BP wygrał ranking „Rzeczpospolitej” najmocniejszych marek branży finansowej. Pozycję tę utrzymuje już od trzech lat.

Natomiast w kategorii najcenniejszych marek w Polsce PKO BP zajmuje drugie miejsce. Markę naszego banku wyceniono na kwotę blisko 2,3 mld zł – o 55 proc. więcej niż rok wcześniej.

Marka to zespół wartości reprezentowany przez produkty, usługi lub firmę w połączeniu z zestawem symboli słownych i wizualnych. Silna marka wzbudza zaufanie do firmowanych przez nią produktów i usług, podwyższa wartość tych produktów i usług, przesądza o preferencjach konsumentów, pozwala nawiązać więź emocjonalną z konsumentami, zapewnia wyróżnianie się na tle konkurencji, a w dłuższej perspektywie pozwala uzyskać dominację na rynku. W rezultacie podnosi wartość firmy. W rankingu „Rzeczpospolitej” marki były oceniane w 11 katego-

riach. Podstawowym kryterium selekcji marek była polskość, rozumiana jako miejsce powstania. W rankingu najmocniejszych marek wśród firm finansowych PKO BP zdystansował marki ING i PZU. Wskaźnik „moc marki” PKO Banku Polskiego został wyliczony na 531, z kolei ING na 483, a PZU na 467.

Do wzmocnienia marki PKO BP przyczyniają się: wielkość jego sieci, liczba rachunków i wydanych kart kredytowych, prowadzone kampanie reklamowe. Marka PKO BP ma mocną pozycję nie tylko wśród klientów detalicznych. Według Centrum Badań Marketingowych Indicator to PKO BP jest najczęściej wskazywanym bankiem o znaczeniu strategicznym wśród dużych firm. W badaniu dotyczącym ogólnej rozpoznawalności banków wśród menedżerów na pierwszym miejscu wymie-

niono właśnie PKO BP (wskazało go 85,1 proc. przedstawicieli dużych firm oraz 57,4 proc. największych).

Z kolei w rankingu najcenniejszych marek PKO Bank Polski znalazł się na drugim miejscu, tuż za PKN Orlen. Wartość marki koncernu paliwowego wyliczono na prawie 2,87 mld zł, a wartość marki PKO Banku Polskiego na blisko 2,28 mld zł.

Jak wyceniano wartość marek? Dla potrzeb rankingu zaadaptowana została stosowana powszechnie na świecie metoda opłat licencyjnych (ang. relief from royalty). Jej istotą są hipotetyczne opłaty, jakie ponosiłby użytkownik marki, gdyby korzystał z niej na podstawie umowy licencyjnej. Opłaty takie ustalane są w relacji do przychodów ze sprzedaży netto. Tak obliczono wartość marki PKO BP.

EWŚ



Statuetkę oraz dyplom Najmocniejszej Marki z rąk wiceministra gospodarki Adama Szejnfeldta odebrał Krzysztof Gacel, dyrektor Departamentu Komunikacji i Promocji PKO BP.

Bydgoszcz

Mecenas

Po raz piąty PKO BP został uhonorowany tytułem Mecenasa Bydgoskiego Ogrodu Sztuk.

Tytuł Mecenasa Bydgoskiego Ogrodu Sztuk przyznawany jest corocznie przez prezydenta Bydgoszczy osobom fizycznym lub prawnym za podejmowanie działań wspierających środowiska twórcze, stowarzyszenia oraz instytucje kultury w formie rzeczowej lub pieniężnej. Warunkiem jest udzielenie wsparcia bydgoskiej kulturze o wartości co najmniej 100 tys. zł. Wręczenie laureatom 2008 roku dyplomów i pamiątkowych statuetek „Jabłka”

autorstwa bydgoskiego rzeźbiarza Aleksandra Dętkosia odbyło się 20 stycznia br. w Filharmonii Pomorskiej podczas uroczystego koncertu z okazji 89. rocznicy powrotu Bydgoszczy do Macierzy. Prezydent miasta Konstanty Dombrowicz złożył gorące podziękowania osobom i firmom, które Bydgoszczy i mieszkańcom pomagają w sposób szczególny, wspierając rozliczne działania kulturalne w mieście. „To nie tylko sponsorzy kulturalnych wydarzeń, ale także przyjaciele naszego miasta, to ci, którzy nie pytają co Bydgoszcz może dla nich zrobić – powiedział prezydent. – Serdecznie dziękuję za znaczący udział w budowaniu pozycji Bydgoszczy, dziękuję za pomoc w dostarczaniu nam bydgoszczanom niezapomnianych wrażeń i przeżyć. Dziękuję za pomoc w budowaniu i utrwalaniu wizerunku Bydgoszczy, jako miasta żyjącego także kulturą, miasta przyjaznego artystom i sztuce”.

EWŚ



Przedstawiciele firm – laureatów na scenie. Druga z prawej – Lucyna Kopinska, dyrektor Regionalnego Oddziału Detalicznego PKO BP w Bydgoszczy. Z lewej prezydent Bydgoszczy Konstanty Dombrowicz.

Recepta na szczęście

Pogoda ducha i uśmiech

Z okazji jubileuszu 90-lecia PKO BP Regionalny Oddział Detaliczny w Białymstoku podjął próbę odnalezienia najstarszego wiekiem klienta z nadzieją na odszukanie rówieśnika Banku.

Efekty przekroczyły nasze oczekiwania. Okazało się, że w Grajewie mieszka pani **Leokadia Wurm**, która w grudniu ub.r. obchodziła setne urodzi-



Z okazji jubileuszu panią Leokadię odwiedziła Alicja Brzustowska, dyrektor Oddziału PKO BP w Grajewie.

Fot. Archiwum

ny. Urodzona 19 grudnia 1908 roku pani Leokadia jest klientką PKO Banku Polskiego od lat osiemdziesiątych. Szacowna Klientka jest jedną z dwóch najstarszych Sybiraczek w Polsce. Wojenna zawierucha wygnała ją w 1940 roku na Sybir, gdzie spędziła kilka ciężkich lat. W 1949 roku po latach tułaczki powróciła do kraju.

Mąż Pani Leokadii Wurm był ułanem 9 Pułku Strzelców Konnych. Mieli troje dzieci. Doczekali się trzech wnuków i trzech prawnuków. Jej recepta na długowieczność to: bycie klientem PKO Banku Polskiego oraz pogoda ducha i uśmiech wbrew przeciwnościom losu, nawet przez lzy.

Emilia Gartych-Sienkiewicz

Nowe miejsce na ziemi

W gościnie u sióstr

Wieloletnia klientka PKO BP pani Czesława Modzelewska w ubiegłym roku obchodziła swoje setne urodziny.

Pani **Czesława Modzelewska** urodziła się w Łodzi 18 lutego 1908 roku. Dzieciństwo i młodość spędziła w Żyrardowie. Po wojnie jej rodzina przeprowadziła się do Warszawy. Mąż pani Modzelewskiej był lekarzem, a ona lekarzem-stomatologiem. Od wielu lat przebywa na emeryturze,

która nie zupełnie oznaczała dla niej spokój. Stała się bowiem jedną z pierwszych ofiar zwrotu majątku przedwojennym właścicielom. W 2000 roku odebrano jej mieszkanie w centrum Warszawy. Trzeba było szukać nowego miejsca na ziemi. Od 2000 roku pani Czesława jest gościem sióstr Nazaretanek w Komarńcu. Kiedyś, będąc tu na półrocznym wypoczynku, tak ukochała to miejsce, że postanowiła pozostać tu do końca swych dni. Ponieważ jest wyjątkową kobietą, otrzymała zgodę sióstr na zajęcie jednego skromnego pokoiku w klasztorze.

Pani Czesława opowiedziała nam, że czuje się dobrze, a swoje dobre zdrowie zawdzięcza wieloletniej diecie opartej na muesli owsianym z orzechami i rodzynkami, spożywa-

nym z mlekiem lub wodą. Oprócz tego w jej menu znajdują się: siemię lniane, miód, ryby. Unika mięsa, za to nie stroni od kawy. Natomiast do poobiedniej herbaty obowiązkowo dodaje jedną łyżeczkę koniaku.

Od wielu lat korzysta z usług PKO Banku Polskiego. Oczywiście, jak niemal wszyscy ludzie w jej pokoleniu, oszczędza. Nawyk oszczędzania wpajała również jedynej córce Joannie i jednemu wnukowi. W swoim pokoiku w klasztorze skrupulatnie gromadzi wyciągi z konta oraz lokat bankowych.

Nie bez znaczenia dla zdrowia i dobrej kondycji pani Modzelewskiej jest wsparta opieka i życzliwość sióstr, a zwłaszcza siostry Łucji, która od początku opiekuje się panią Cesią, jak ją nazywa. Zresztą gościnność wszystkich sióstr nie zna granic. Zapewne dobra kondycja i zdrowie pani Czesławy wynikają także z faktu, iż mieszka w miejscu wyjątkowym. Tu na odosobnieniu przebywał od 29 października 1955 roku Prymas Stefan Wyszyński i gdzie odzyskał zdrowie po pobycie w więzieniu.

Janusz Baszak



Od prawej: Małgorzata Wąsik-Mazurek, dyrektor Oddziału i w Sanoku, Czesława Modzelewska, siostra Łucja, Janusz Baszak, zastępca dyrektora Oddziału.

Fot. J. Baszak

POZIOMO:

A) opływowa osłona wystającego elementu • dawna moneta; B) miasto nad Notecią; C) wynagrodzenie za pracę • oszczędnościowe w ofercie PKO BP; D) miasto w zachodniej Belgii; E) zyski z lokaty • z prezydentem Miedwiediewem; F) radziecki pianista, jeden z laureatów Konkursu Chopinowskiego w 1937 r.; G) żart, dykteryjka • dawna wódka; I) traktor • młodzieżowa zabawa; J) wieloryb; K) gromadzony na czarnej godzinie • nasza sąsiadka zza wschodu; L) gra Paździocia, Ł) potrawa mięsna • prosta listwa z naciętymi zębami; M) nasz czołowy bramkarz; N) grała Marię • stołowa na 12 osób.

PIONOWO:

1) ozdoba pierścionka • zagarnięcie czyjegoś mienia; 2) ze szczębami; 3) zastój w rokowaniach • niepoważny człowiek – pogardliwie; 4) czasem nas rozpiera; 5) lider zespołu „Big Cyc”; 7) potrzebna, gdy chcemy wybrać bank oferujący najkorzystniejsze warunki lokat lub kredytów • prywatna dla turysty; 9) tradycyjny • element architektury wewnętrznej banku • roślina pnąca; 11) pracuje w porcie; 12) krzewiona z kanganiem; 13) człowiek małego wzrostu • wermut z dawnej Jugostawii; 14) zakrzywiona turecka szabla; 15) lilion inaczej • meksykańska roślina, która kwitnie tylko raz.

■ Litery w polach: Ł-4, C-12, I-13, E-5, A-9, M-6, N-4, K-1, B-1, Ł-9, L-3, E-2, J-2, B-13, F-12, G-3, I-6, B-11, M-15, A-4 tworzą hasło, które stanowi rozwiązanie krzyżówki.

■ Hasło prosimy nadsyłać na kartkach pocztowych pod adresem redakcji:

PORADNIK BANKOWY, PKO BP Centrala,

ul. Puławska 15, 00-975 Warszawa 12, skr. poczt. 183,

w terminie do 31 marca 2009 roku Wśród osób, które nadesłały prawidłowe rozwiązanie, zostanie rozlosowanych 10 srebrnych monet, 5 albumów wydanych z okazji jubileuszu 90-lecia PKO BP „Tradycja i nowoczesność” oraz 5 płyt CD „PKO BP London Live”.

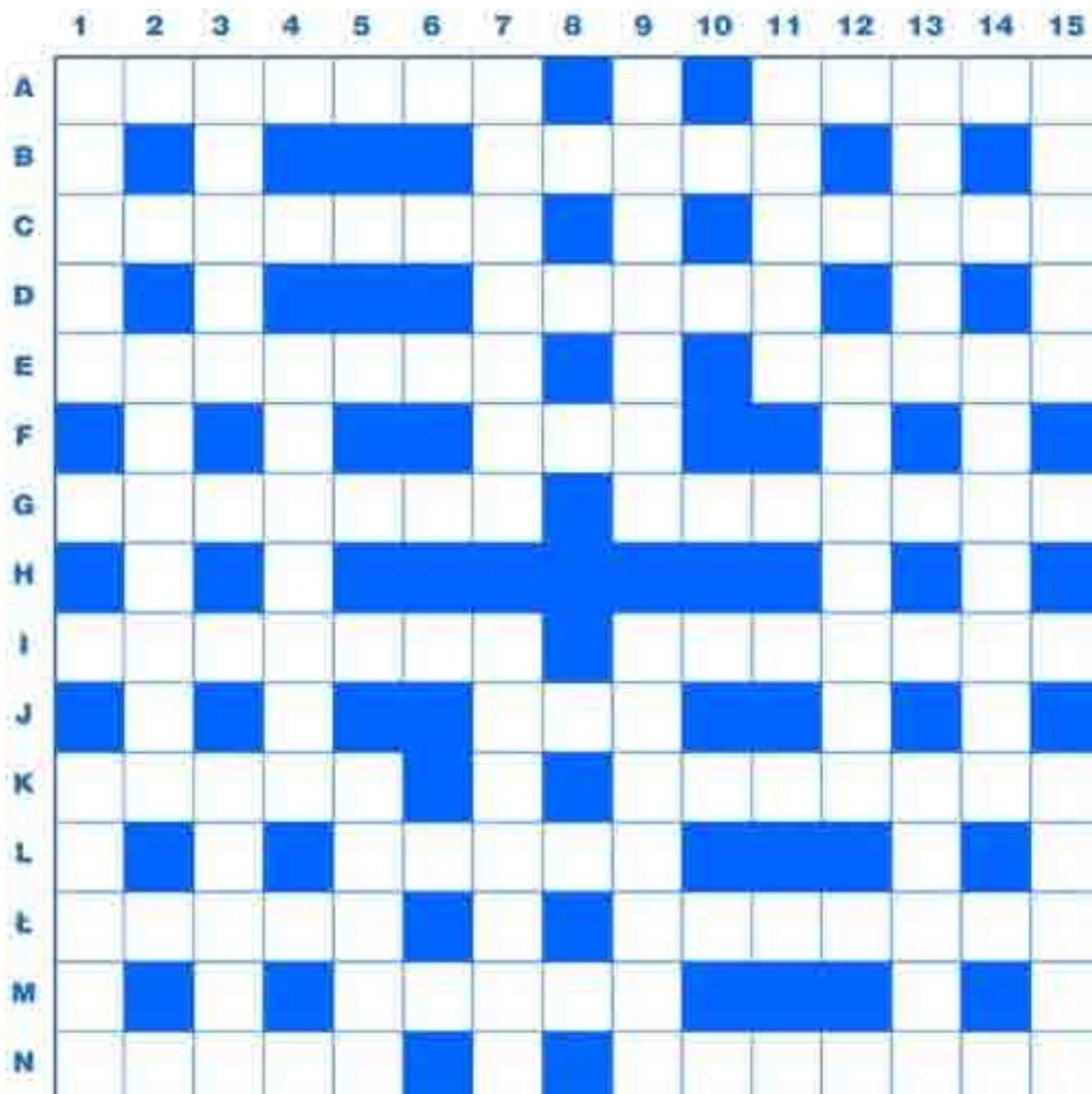
■ Srebrne monety za rozwiązanie krzyżówki z nr 4/2008 otrzymują:

- Piotr Bondaruk, Białystok
- Danuta Gradzińska, Lublin
- Krystyna Kuśmidrowicz, Skarżysko Kam.
- Irena Łuksza, Hajnówka
- Anna i Andrzej Michta, Kielce
- Stanisław Pawiński, Rzeszów
- Ewa Popczyk, Sosnowiec
- Irena Stapor, Braniewo
- Stanisław Szewczak, Szczytno
- Piotr Wicha, Lublin

■ Płyty „PKO BP London Live” otrzymują:

- Ryszard Górecki, Dzwierzno
- Bogusław Pomianek, Rzeszów
- Tamara Szczołka, Łyski
- Józef Warzecha, Kraków
- Andrzej Wiszniewski, Olecko

■ Hasło krzyżówki brzmiało: SYSTEMATYCZNE OSZCZĘDZANIE



**Poradnik
Bankowy**

Magazyn Klientów
PKO Banku Polskiego

Redakcja:

Departament Komunikacji i Promocji
PKO BP
Warszawa, ul. Puławska 15
tel. (22) 521 80 24

Adres do korespondencji:

PKO BP Centrala, Poradnik Bankowy
ul. Puławska 15, 00-975 Warszawa 12,
skr. poczt. 183

Internet: www.pkobp.pl

e-mail: poradnik.bankowy@pkobp.pl

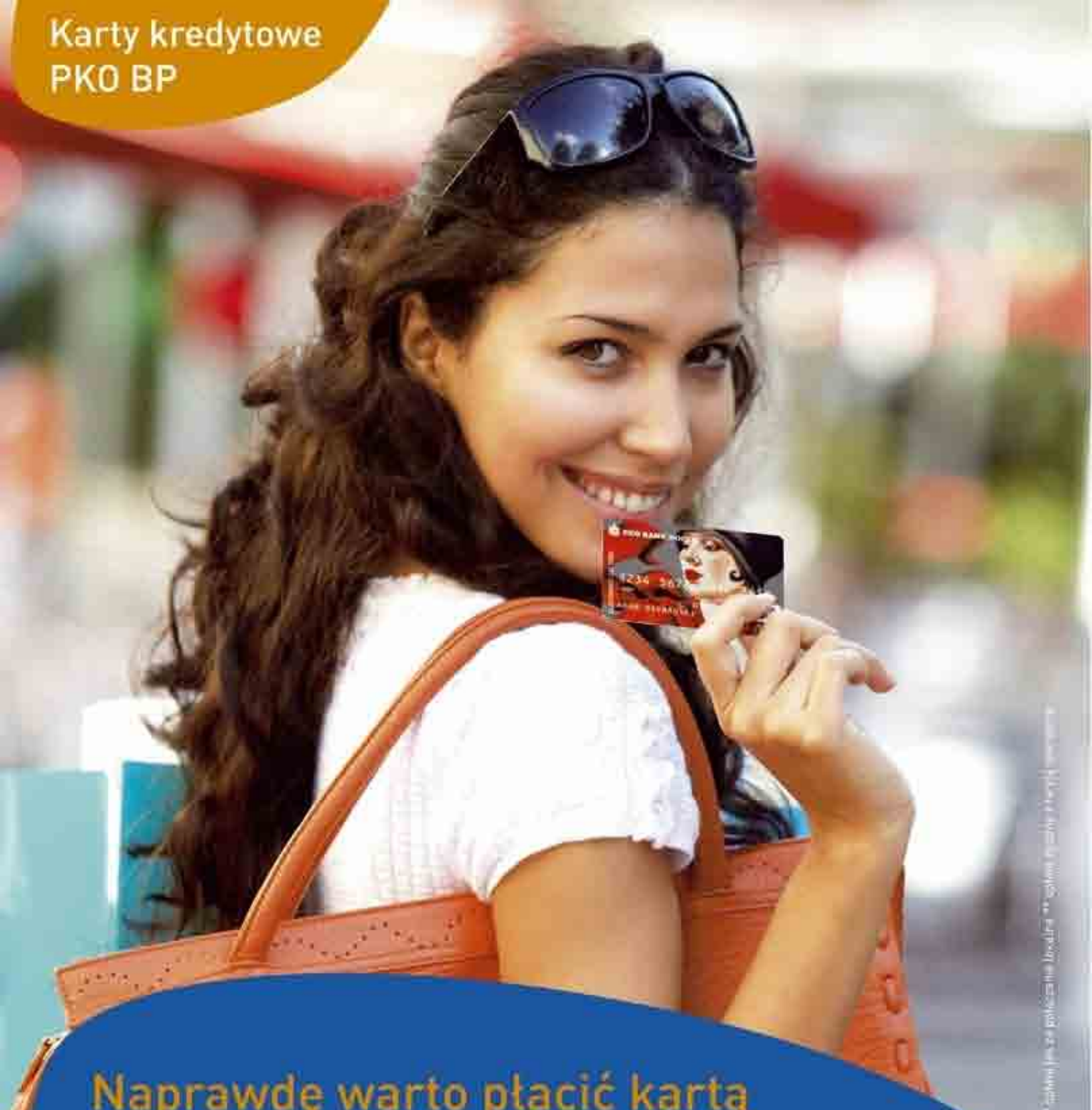
Wydawca:

PKO Bank Polski

Przygotowanie i druk:

Polska Wytwórnia Papierów
Wartościowych S.A.

Karty kredytowe
PKO BP



Naprawdę warto płacić kartą

Warto, gdyż możesz wybrać spośród wielu rodzajów kart kredytowych PKO Banku Polskiego najlepszą dla siebie. Warto, bo zyskasz możliwość dokonywania płatności na całym świecie oraz dostęp do gotówki 24 h na dobę. Warto, ponieważ będziesz mieć przyjemność wygodnego i bezpiecznego robienia zakupów, zachowując pełną kontrolę wydatków. Warto, dlatego że karta kredytowa PKO BP to aż do 55 dni nieoprocenowanego kredytu!

Infolinia 0 801 302 302* | +48 (81) 535 65 65**
Szczegóły dostępne na www.pkobp.pl



PKO BANK POLSKI

— 90 lat —

* Wyjątkowo niskie oprocentowanie dla nowych klientów. ** Wyjątkowo niskie oprocentowanie dla nowych klientów.