



**Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r.
w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych
kryptoaktywów**

Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju informuje, że zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849 (Dz.U.UE.L.2023.150.1), które zastąpiło rozporządzenie (WE) nr 1781/2006 oraz rozporządzenie (UE) 2015/847, zmienił się i został uszczegółowiony zakres informacji, jakie muszą towarzyszyć transferom środków pieniężnych (przelewom). W związku z tym zwracamy się z prośbą o podawanie na dyspozycjach przelewów krajowych i zagranicznych (niezależnie od waluty), składanych w formie papierowej oraz przez bankowość internetową i mobilną, pełnych danych płatnika (zleceniodawcy) oraz odbiorcy, obejmujących w szczególności:

- numer rachunku płatniczego (płatnika oraz odbiorcy),
- imię i nazwisko / pełną nazwę płatnika oraz odbiorcy,
- adres płatnika (miejscowość, nazwa ulicy, numer domu i lokalu) lub – w przypadku braku adresu w tradycyjnym ujęciu – oficjalny numer identyfikacyjny / datę i miejsce urodzenia, zgodnie z wymogami rozporządzenia.

Przelewy zawierające brakujące lub niekompletne dane zleceniodawcy albo odbiorcy, w świetle przepisów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, mogą skutkować:

- opóźnieniem w realizacji zlecenia,
- odrzuceniem przelewu,
- wstrzymaniem transakcji przez bank.

Prosimy Państwa o:

- staranne uzupełnianie danych przy dyspozycjach papierowych w placówkach Banku,
- weryfikację apisaných szablonów, odbiorców zdefiniowanych w systemie bankowości internetowej oraz danych kontrahentów pod kątem ich kompletności i zgodności z aktualnymi wymogami prawnymi.

Jednocześnie ze względu na obowiązek sprawdzania przez Bank kompletności danych zleceniodawcy i odbiorcy przelewu zwracamy się o przekazanie kontrahentom lub osobom, od których Państwo przelewy krajowe i zagraniczne swoich pełnych danych, tj. imienia i nazwiska lub nazwy Państwa firmy zgodnie z dokumentami rejestrowymi złożonymi w Banku (jeśli takich danych obecnie nie posiadają). Powyższe zasady są podyktowane koniecznością wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa.

