



Bank Spółdzielczy w Mykanowie

ROK ZAŁOŻENIA 1879

www.bsmykanow.pl

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych

Bank Spółdzielczy w Mykanowie informuje, że zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 roku, w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006 (Dz.U.UE.L.2015.141.1 z dnia 5 czerwca 2015 r.)* zmienił się zakres informacji, które winny zawierać dokonywane przez Państwa transfery środków pieniężnych (przelewy).

W związku z tym zwracamy się z prośbą o umieszczanie na dyspozycjach dokonania przelewu krajowego lub zagranicznego bez względu na walutę, składanych zarówno w formie papierowej, jak i za pośrednictwem systemu bankowości internetowej i mobilnej następujących informacji:

- numer rachunku zleceniodawcy oraz numer rachunku odbiorcy,
- pełną nazwę / imię i nazwisko zleceniodawcy,
- pełną nazwę / imię i nazwisko odbiorcy,
- pełny adres zleceniodawcy: miasto, nazwa ulicy z numerem domu i lokalu

Przelewy z brakującymi lub błędnymi informacjami o zleceniodawcy lub odbiorcy ze względu na obowiązki wynikające ze wskazanego powyżej rozporządzenia wspólnotowego mogą powodować:

- opóźnienie w wykonaniu zleconego przelewu,
- odrzucenie przelewu,
- wstrzymanie przelewu.

W związku z powyższym zwracamy się do Państwa z prośbą o dokładne uzupełnianie:

- danych zleceniodawcy i odbiorcy w przypadku dyspozycji papierowych,
- danych odbiorcy dla płatności dokonywanych za pośrednictwem bankowości internetowej i mobilnej (prosimy o sprawdzenie czy dane kontrahentów, które mają Państwo zapisane w swoich systemach lub w systemie bankowości internetowej naszego Banku są kompletne, tj. zgodne z powyższym zakresem danych).

Jednocześnie ze względu na obowiązek sprawdzania przez Bank kompletności danych zleceniodawcy i odbiorcy przelewu zwracamy się o przekazanie kontrahentom lub osobom, od których otrzymują Państwo przelewy krajowe i zagraniczne swoich pełnych danych, tj. imienia i nazwiska lub nazwy Państwa firmy, zgodnej z dokumentami rejestrowymi złożonymi w Banku (jeśli takich danych obecnie nie posiadają).

Ponadto przepis ten rozszerzając do poprzedniego rozporządzenia wprowadza obowiązek identyfikacji i weryfikacji danych płatnika transferu w kwocie mniejszej lub równej 1 000 EUR (w poprzednim rozporządzeniu było takie wyłączenie). Z uzyskanych informacji wynika również, że identyfikacja i weryfikacja płatników transferów dotyczy również wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunek w tym samym Banku bez względu na kwotę, co skutkuje identyfikacją każdej transakcji.

Powyższe zasady są podyktowane koniecznością wypełniania przez Bank obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawnych.