

Informacje towarzyszące transferom środków pieniężnych

Szanowni Państwo,

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim przypomina, 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.) dokonywane przez Państwa transfery środków pieniężnych (przelewy) powinny zawierać dane identyfikacyjne o rzeczywistych płatnikach i odbiorcach transferu środków pieniężnych (przelewów).

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

- numer rachunku zleceniodawcy* oraz numer rachunku odbiorcy,
- pełną nazwę / imię i nazwisko zleceniodawcy* oraz odbiorcy,
- pełny adres zleceniodawcy*: uzupełnione o nazwę ulicy i numer, kod pocztowy i miasto, kraj

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 rozliczenia przelewu przez bank beneficjenta lub bank pośredniczący w transakcji.

Mając na uwadze powyższe, zwracamy się do Państwa z prośbą o dokładne uzupełnianie danych zleceniodawcy i odbiorcy oraz 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, jeśli takich danych obecnie nie posiadają.

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

* Dla dyspozycji płatniczych, gdzie zleceniodawcą jest Klient Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Gorzowie Wielkopolskim, stosowną weryfikację kompletności danych zleceniodawcy zapewnia Bank.