

Informacje towarzyszące transferom środków pieniężnych

Szanowni Państwo,

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim przypomina, że zgodnie z **Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113** z dnia 31 maja 2023 roku, w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849, dokonywane przez Państwa transfery środków pieniężnych (przelewy) powinny zawierać dane identyfikacyjne o rzeczywistych płatnikach i odbiorcach transferu środków pieniężnych (przelewów).

W związku z tym, przypominamy o konieczności umieszczania na dyspozycjach przelewu krajowego lub zagranicznego, składanych zarówno w formie papierowej, jak i za pośrednictwem kanału bankowości internetowej i mobilnej, danych o rzeczywistych płatnikach i odbiorcach transferów środków pieniężnych, tj.:

- **numer rachunku zleceniodawcy* oraz numer rachunku odbiorcy,**
 - **pełną nazwę / imię i nazwisko zleceniodawcy* oraz odbiorcy,**
 - **pełny adres zleceniodawcy* i odbiorcy:** nazwę ulicy i numer, kod pocztowy, miasto, kraj
- (wymagane dla transakcji z/do krajów spoza UE w kwotach powyżej 1000 EUR)

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

- **opóźnienie w wykonaniu zleconego przelewu,**
- **odrzućcie przelewu,**
- **wstrzymanie rozliczenia przelewu przez bank beneficjenta lub bank pośredniczący w transakcji.**

Aby ograniczyć ryzyko wystąpienia powyższych sytuacji i naliczenia dodatkowych kosztów**, 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 oraz wymagania ich kompletności w momencie wydawania dyspozycji na Państwa rzecz.

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,

** Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymienialne – SGB-Banku S.A.