Bank Spółdzielczy w Tarczynie
Grupa BPS

Szanowni Państwo,

Bank Spółdzielczy w Tarczynie informuje, że obowiązuje **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113** z dnia 31 maja 2023 roku *w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849* (Dz.U.UE.L.2023.150.1 z dnia 9 czerwca 2023 r.) (dalej **Rozporządzenie**).

Rozporządzenie wymaga, aby **umieszczać na dyspozycji przelewu** krajowego lub zagranicznego, bez względu na walutę, składanej zarówno w formie papierowej, jak i za pośrednictwem systemu bankowości internetowej i mobilnej następujące informacje:

1) **numer rachunku zleceniodawcy**
2) **numer rachunku odbiorcy**
3) **pełną nazwę / imię i nazwisko zleceniodawcy**
4) **pełną nazwę / imię i nazwisko odbiorcy**
5) **pełny adres zleceniodawcy: miasto, nazwa ulicy z numerem domu i lokalu**

Dyspozycja przelewu bez prawidłowych informacji lub z błędnymi informacjami o zleceniodawcy lub odbiorcy, ze względu na obowiązki wynikające z Rozporządzenia mogą powodować:

1) **opóźnienie** w wykonaniu przelewu
2) **odrzucenie** przelewu
3) **wstrzymanie** przelewu.

W związku z powyższym **prosimy Państwa o dokładne uzupełnianie**:

1) danych zleceniodawcy i odbiorcy w przypadku dyspozycji papierowych,
2) 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).

Dane zleceniobiorcy i odbiorcy nie mogą zawierać inicjałów, pseudonimów, nieoficjalnych zwrotów lub **skrótów**, poza ogólnie przyjętymi dla form prawnych, ani **tytułu płatności**.
Przykładowe błędy: zamiast imienia i nazwiska wpisywane są „ojciec", „ciotka",
zamiast nazwy przedsiębiorcy wpisywane są „sklep", „hydraulik", „paznokcie", „spółka"
zamiast nazwy danej gminy wpisywane są „śmieci", „odpady", „imię i nazwisko wpłacającego i za odpady"
zamiast nazwy rady rodziców wpisywane są dane dziecka, klasy, „za obiady".

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).

Zgodnie z Rozporządzeniem pracownicy Banku będą prosić Państwa o **okazanie dokumentu tożsamości** podczas dokonywania transferów środków pieniężnych, w tym wpłat gotówkowych, bez względu na kwotę transakcji.

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Tarczynie