

Szanowni Państwo,

Jako Bank mamy obowiązek aktualizować dane i informacje o naszych Klientach, a także niezbędne dokumenty. W związku z tym co jakiś czas prosimy wszystkich naszych Klientów, żeby je zweryfikowali i zaktualizowali lub potwierdzili. Bank jest zobowiązany do wykonywania obowiązków nałożonych na niego ustawą z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym stosowania tzw. środków bezpieczeństwa finansowego. Jednym z nich jest konieczność bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych klienta, w tym zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane. Stąd jesteśmy zobowiązani prosić Państwa o dokonanie aktualizacji danych.

Aktualizacja danych nie wiąże się dla Państwa z żadnymi opłatami.

CO POWINNI PAŃSTWO ZROBIĆ?

Aktualizacja/potwierdzenie danych są konieczne, dlatego jeżeli nie odwiedzali Państwo naszych placówek w ostatnim półroczu prosimy o pojawienie się w dowolnym oddziale Banku. Prosimy, aby zabrali Państwo ze sobą ważny dokument tożsamości.¹

Dokument stwierdzający tożsamość w stosunku do obywateli polskich to dowód osobisty lub dokument paszportowy.

W stosunku do obcokrajowców, za dokument stwierdzający tożsamość, w tym obywatelstwo, uznaje się: kartę pobytu, paszport wydany przez państwo obce, dowód tożsamości wydany przez państwo członkowskie strefy Schengen.

W stosunku do osób małoletnich zakładających rachunek w obecności przedstawiciela ustawowego, który został należycie zidentyfikowany, do celów identyfikacji można przyjąć legitymację szkolną.

W JAKIM TERMINIE POWINNI SIĘ PAŃSTWO ZGŁOSIĆ DO BANKU?

Aby zweryfikować i potwierdzić swoje dane, powinni się Państwo jak najszybciej zgłosić do dowolnej placówki naszego Banku.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI NIE ZGŁOSICIE SIĘ PAŃSTWO DO BANKU?

Jeśli nie zgłosicie się Państwo do banku i nie zaktualizujecie ani nie potwierdzicie Państwo swoich danych, wstrzymamy możliwości przeprowadzania transakcji za pośrednictwem rachunku.²

Jeśli wciąż nie zaktualizujecie lub nie potwierdzicie Państwo swoich danych w oddziale, możemy nawet rozwiązać umowę.

Będziemy wdzięczni za zrozumienie tej sytuacji i za naszą wspólną dbałość o przestrzeganie przepisów prawa.

W razie pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt z Bankiem – tel: 33 879 20 04 wew. 40,51,55
e-mail: kontakt@bsbrzeznica.pl

Z wyrazami szacunku

Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy

Podstawa prawna

¹Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,

Art. 33.

1. Instytucje obowiązane stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego.
2. Instytucje obowiązane rozpoznają ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz oceniają poziom rozpoznanego ryzyka.
3. Instytucje obowiązane dokumentują rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego ocenę, uwzględniając w szczególności czynniki dotyczące:
 - 1) rodzaju klienta;
 - 2) obszaru geograficznego;
 - 3) przeznaczenia rachunku;
 - 4) rodzaju produktów, usług i sposobów ich dystrybucji;
 - 5) poziomu wartości majątkowych deponowanych przez klienta lub wartości przeprowadzonych transakcji;
 - 6) celu, regularności lub czasu trwania stosunków gospodarczych.
4. Instytucje obowiązane stosują środki bezpieczeństwa finansowego w zakresie i z intensywnością uwzględniającymi rozpoznane ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związane ze stosunkami gospodarczymi lub z transakcją okazjonalną oraz jego ocenę.

Art. 34

1. Środki bezpieczeństwa finansowego obejmują:
 - 1) identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości;
 - 2) identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
 - a) weryfikacji jego tożsamości,
 - b) ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku klienta będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem;
 - 3) ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
 - 4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:
 - a) analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
 - b) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - c) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.

²Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,

Art. 41

1. W przypadku gdy instytucja obowiązana nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1:
 - 1) nie nawiązuje stosunków gospodarczych;
 - 2) nie przeprowadza transakcji okazjonalnej;
 - 3) nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego;
 - 4) rozwiązuje stosunki gospodarcze.