

Ustka, dnia 31 maja 2024r.

## **Informacja o zmianach wprowadzonych w Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych**

Poniższe zmiany wprowadza się w związku z:

- wejściem w życie przepisów ustawy z dnia 07.07.2023r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości,
- koniecznością doprecyzowania niektórych zapisów związanych z przepisami ustawy o usługach płatniczych,
- koniecznością doprecyzowania niektórych zapisów związanych z przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

1) W § 2 dodano określenia:

- 23) minimalne wynagrodzenie za pracę – wynagrodzenie, o którym mowa w ustawie z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
- 34) posiadacz/posiadacz rachunku – klienta, na którego rzecz Bank prowadzi rachunek na podstawie z którym Bank zawarł umowę ramową; w przypadku rachunku wspólnego – rozumiemy każdego ze współposiadaczy;
- 41) rejestr zastrzeżeń numerów PESEL – rejestr zastrzeżeń numerów PESEL, w którym gromadzone są dane dotyczące osób pełnoletnich, prowadzony przez ministra właściwego ds. informatyzacji;

2) W § 2 zmieniono treść ust. 1 i dodano ust. 3 i ust.4

1. Klient występujący o otwarcie rachunku zobowiązany jest okazać pracownikowi Banku ważny dokument tożsamości; pracownik Banku może zażądać okazania dodatkowego dokumentu tożsamości, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Przed zawarciem umowy lub otwarciem rachunku oszczędnościowego lub oszczędnościowo–rozliczeniowego (ROR), Bank weryfikuje w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, czy numer PESEL klienta jest zastrzeżony. W przypadku rachunków prowadzonych dla współposiadaczy, weryfikacji w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL podlega każdy ze współposiadaczy.
4. Weryfikacja w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL dotyczy posiadacza rachunku również w przypadku dyspozycji wydawanych przez pełnomocnika w zakresie:
  - 1) dysponowania środkami pieniężnymi w formie wypłaty gotówkowej, na zasadach określonych w §19 ust. 4;
  - 2) zawarcia umowy lub otwarcia rachunku oszczędnościowego lub oszczędnościowo–rozliczeniowego (ROR).

Jeżeli w wyniku weryfikacji w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL okaże się, że numer PESEL klienta jest zastrzeżony, Bank ma prawo odmówić zawarcia umowy lub otwarcia rachunku oszczędnościowego lub oszczędnościowo–rozliczeniowego (ROR).

3) W § 19 dodano ust. 4

4. W przypadku wypłaty gotówkowej, o której mowa w ust. 1 pkt 2 lit. a), Bank weryfikuje w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, czy numer PESEL posiadacza rachunku jest zastrzeżony jeżeli wypłata ta:

- pojedynczo albo
- jako kolejna

powoduje, że suma wypłat gotówkowych dokonanych w danym dniu we wszystkich placówkach Banku przekracza trzykrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę. W przypadku zastrzeżenia numeru PESEL, Bank wstrzymuje daną dyspozycję wypłaty gotówki na 12 godzin od momentu jej złożenia. Cofnięcie w tym czasie zastrzeżenia numeru PESEL przez posiadacza rachunku nie wpływa na trwające już wstrzymanie wypłaty gotówki przez Bank.

4) W § 58 dodano ust. 8-13

8. W ustawowym terminie od daty otrzymania zgłoszenia, o którym mowa w ust. 6, Bank:
  - 1) jeżeli jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy transakcji płatniczej pisemnie zawiadamia odbiorcę transakcji o:
    - a) zgłoszeniu przez (posiadacza rachunku) płatnika informacji o transakcji, o której mowa w ust. 5 i możliwości dokonania zwrotu kwoty tej transakcji na rachunek zwrotu Banku bez pobierania od odbiorcy transakcji opłat z tego tytułu,
    - b) obowiązku udostępnienia danych osobowych odbiorcy transakcji w celu umożliwienia dochodzenia kwoty zwrotu transakcji przez posiadacza rachunku (płatnika), o której mowa w ust. 5, jeżeli odbiorca transakcji nie dokona jej zwrotu w terminie, o którym mowa w ust. 9,
    - c) dniu upływu terminu do dokonania zwrotu, o którym mowa w ust. 9,
    - d) numerze rachunku zwrotu Banku;
  - 2) jeżeli nie prowadzi rachunku płatniczego odbiorcy transakcji – zwraca się do dostawcy odbiorcy transakcji o podjęcie działań w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 5, przekazując jednocześnie posiadane informacje niezbędne do ich podjęcia.
9. Jeżeli w ciągu miesiąca od złożenia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 6, podjęte działania nie doprowadziły do odzyskania kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 5, posiadacz rachunku (płatnik) może złożyć do Banku pisemny wniosek (pisemnie lub osobiście w Banku) o udostępnienie danych odbiorcy tej transakcji płatniczej; wniosek powinien zawierać informacje wskazane w ust. 7 oraz informację o złożeniu zgłoszenia, o którym mowa w ust. 6.
10. Jeżeli Bank jednocześnie prowadzi rachunek odbiorcy transakcji, w ustawowym terminie, od otrzymania pisemnego wniosku posiadacza rachunku (płatnika) o udostępnienie danych odbiorcy transakcji, udostępnia posiadaczowi rachunku (płatnikowi):
  - 1) imię i nazwisko lub nazwę odbiorcy;
  - 2) miejsce zamieszkania i adres albo siedzibę i adres odbiorcy.
11. Jeżeli Bank nie prowadzi rachunku odbiorcy kieruje żądanie o udostępnienie danych do dostawcy odbiorcy i przekazuje je posiadaczowi rachunku (płatnikowi) nie później niż w ustawowym terminie od dnia ich otrzymania od dostawcy odbiorcy.
12. Po otrzymaniu danych, posiadacz rachunku (płatnik) może dochodzić zwrotu kwoty transakcji płatniczej, o której mowa w ust. 5 bezpośrednio od jej odbiorcy.
13. Informacje o sposobie załatwienia zgłoszenia, o którym mowa w ust. 6 oraz wniosku, o którym mowa w ust.9, Bank przesyła pisemnie posiadaczowi rachunku (płatnikowi). Za odzyskanie środków pieniężnych, o których mowa w ust. 6, Bank pobiera prowizję lub opłatę, zgodnie z taryfą.

5) W § 72 dodano pkt 16

- 16) wycofanie produktu z oferty Banku.

6) W § 85 zmieniono ust. 2

2. W celu wykonania obowiązków, wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank może żądać od posiadacza rachunku wskazania:

- 1) dodatkowych ustnych lub pisemnych wyjaśnień lub udostępnienia dokumentów niezbędnych do zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego lub wykonania dyspozycji;
- 2) beneficjentów rzeczywistych posiadacza rachunku;
- 3) źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz źródła pochodzenia majątku posiadacza rachunku;
- 4) źródła pochodzenia wartości majątkowych oraz źródła pochodzenia majątku wszystkich beneficjentów rzeczywistych posiadacza rachunku;
- 5) zamierzonego charakteru stosunków gospodarczych z Bankiem;
- 6) przyczyn i okoliczności zamierzonych lub przeprowadzonych transakcji;
- 7) średniej wartości zamierzonych lub przeprowadzanych transakcji ogółem oraz procentowy udział transakcji gotówkowych oraz zagranicznych wraz z zamierzonym kierunkiem ich realizacji.

7) W § 86 dodano ust. 1, dotychczasowe ust. 1-3 zmieniły numerację na ust. 2-4

1. Wszelka korespondencja, w tym oświadczenia woli, wnioski i żądania, mogą być kierowane do Banku:

- 1) osobiście w siedzibie Banku lub w dowolnej placówce Banku w formie pisemnej lub ustnej do protokołu;
- 2) telefonicznie w formie ustnej poprzez kontakt z call center, którego numery podane są na stronie internetowej Banku;
- 3) listownie w formie pisemnej na adres siedziby Banku lub dowolnej placówki Banku;
- 4) z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej wysyłając e-mail na adres podany na stronie internetowej Banku;
- 5) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu, jeżeli czynność ta mieści się w zakresie funkcjonalności aktywowanych elektronicznych kanałów dostępu chyba, że umowa, regulamin lub obowiązujące przepisy prawa przewidują dla danej czynności określoną formę.