

KOMUNIKAT BANKU

dotyczący identyfikacji Klienta i ważności dowodu osobistego

Bank ma obowiązek identyfikacji i weryfikacji Klienta, zarówno w procesie nawiązywania relacji, jak również w trakcie trwania umowy. Wypełnienie obowiązków wynika z przepisów prawa powszechnego, a w szczególności:

1. Ustawy z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
2. Ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
3. Ustawy z dnia 1 grudnia 2022r. o Systemie Informacji Finansowej.

a także regulacji wewnętrznych, między innymi Umowy o usługi płatnicze oraz Regulaminów otwierania i prowadzenia rachunków.

Wypełnienie wymogu realizowane jest między innymi na podstawie aktualnego dokumentu tożsamości. Bank informuje Klienta o zbliżającej się utracie ważności dowodu osobistego, komunikując się zgodnie z kanałem do korespondencji podanym w Umowie.

W związku powyższym, jeżeli obecny dowód osobisty traci ważność, prosimy o złożenie wniosku o aktualizację danych Klienta w Placówce Banku przed upływem terminu jego ważności.

W przypadku utraty ważności dowodu osobistego lub braku jego aktualizacji w Placówce banku, Bank zastosuje ograniczenia w realizacji transakcji, w tym może dokonać blokady środków w systemie bankowości internetowej. Niezwłocznie po dostarczeniu dokumentu tożsamości Bank wycofa zastosowane sankcje.

Weryfikacja ważności dokumentu tożsamości dotyczy także osób będących pełnomocnikami, współwłaścicielami rachunku.

Zarząd OK Banku Spółdzielczego