

Szanowni Państwo,

w tym liście wskazujemy zmiany, które wprowadzamy w „Regulaminie rachunków specjalnego przeznaczenia w Getin Noble Bank S.A.”. Dlatego prosimy, żeby zapoznali się Państwo z poniższymi informacjami.

Szczegóły oraz wyjaśnienie, co mogą Państwo zrobić, jeśli nie zgodzą się na wprowadzenie tych zmian, znajdą Państwo w treści poniżej.

Przypomnimy Państwu również o gwarantowaniu środków przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Łączymy wyrazy szacunku
Zespół Getin Noble Bank S.A.

I. Zmiany w dokumencie bankowym.

Od 1 stycznia 2022 r. wprowadzamy zmiany w „Regulaminie rachunków specjalnego przeznaczenia w Getin Noble Bank S.A.” (dalej „Regulamin”).

Na czym polegają zmiany w Regulaminie?

Zmiany, które wynikają ze zmian w przepisach prawa:

- uaktualniamy definicję PEP i środków bezpieczeństwa finansowego,
- zmieniamy zapisy dotyczące weryfikacji dyspozycji zleczanych przez Państwa, co do których po analizie ryzyka odnotujemy ryzyko możliwego nadużycia - po to, żeby jeszcze bardziej zwiększyć bezpieczeństwo Państwa środków.

Jak zaakceptować lub odrzucić zmiany?

Jeśli akceptują Państwo zmiany, nie muszą Państwo nic robić.

Jeżeli nie zgadzają się Państwo ze zmianami, mogą Państwo najpóźniej do 31 grudnia 2021 r., bez ponoszenia opłat:

- zgłosić sprzeciw - wtedy umowa wygaśnie z dniem poprzedzającym wejście w życie proponowanych zmian lub
- wypowiedzieć umowę ramową ze skutkiem od dnia poinformowania Państwa o zmianach, nie później jednak niż od 1 stycznia 2022 r.

Podstawa prawna wprowadzanych zmian

Zmiany wprowadzamy na podstawie zapisów Regulaminu. Szczegółową podstawę prawną i faktyczną do wprowadzenia poszczególnych zmian wskazaliśmy w poniższym wykazie zmian.

Szczegółowy wykaz zmian w Regulaminie:

| Dotychczasowe brzmienie Regulaminu: | Brzmienie po zmianie Regulaminu: | Podstawa prawna i okoliczności faktyczne uzasadniające proponowane zmiany: |
|--|--|--|
| <p><u>§1. 18. PEP</u> – osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, za które uznaje się osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:</p> <p>a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,</p> <p>b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,</p> <p>c) członków organów zarządzających partii politycznych,</p> <p>d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,</p> <p>e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,</p> <p>f) ambasadorów, charges d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,</p> <p>g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,</p> <p>h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,</p> <p>i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.</p> | <p><u>§1. 18. PEP</u> – rozumie się przez to, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:</p> <p>a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu,</p> <p>b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,</p> <p>c) członków organów zarządzających partii politycznych,</p> <p>d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,</p> <p>e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,</p> <p>f) ambasadorów, charges d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,</p> <p>g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,</p> <p>h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,</p> <p>i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,</p> <p>j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.</p> <p>Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi określa Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.</p> | <p>Podstawa prawna: §12 ust.19 lit a) Regulaminu.</p> <p>Okoliczność faktyczna: zmiana ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.</p> |
| <p><u>§1. 37. Środki bezpieczeństwa finansowego obejmują:</u></p> <p>1) identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości;</p> <p>2) identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:</p> <p>a) weryfikacji jego tożsamości,</p> <p>b) ustalenia struktury własności i kontroli – w przypadku klienta będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej;</p> <p>3) ocenę stosunków gospodarczych i stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;</p> <p>4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:</p> <p>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,</p> <p>b) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta – w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,</p> <p>c) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.</p> | <p><u>§1. 37. Środki bezpieczeństwa finansowego obejmują:</u></p> <p>1) identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości;</p> <p>2) identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:</p> <p>a) weryfikacji jego tożsamości,</p> <p>b) ustalenia struktury własności i kontroli – w przypadku klienta będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem;</p> <p>3) ocenę stosunków gospodarczych i stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;</p> <p>4) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:</p> <p>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,</p> <p>b) badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta – w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,</p> <p>c) zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.</p> | <p>Podstawa prawna: §12 ust.19 lit a) Regulaminu.</p> <p>Okoliczność faktyczna: zmiana ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.</p> |

| | | |
|--|---|--|
| <p><u>§12 ust. 5.</u> Bank, w trosce o bezpieczeństwo środków Posiadacza, jest uprawniony do dodatkowej telefonicznej weryfikacji faktu złożenia Zlecenia płatniczego związanego z rozwiązaniem umowy Lokaty dla:</p> <p>a) Zlecenia płatniczego w kwocie od 50.000 zł (lub równowartości tej kwoty w innej walucie liczonej wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia złożenia dyspozycji),</p> <p>b) wielu Zleceń płatniczych na łączną kwotę od 50.000 zł (lub równowartości tej kwoty w innej walucie liczonej wg kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia złożenia dyspozycji) złożonych w tym samym dniu z jednego rachunku,</p> <p>c) więcej niż trzech Zleceń płatniczych złożonych w tym samym dniu z jednego rachunku na rzecz tego samego Odbiorcy.</p> | <p><u>§12 ust. 5.</u> Bank, w trosce o bezpieczeństwo środków Posiadacza, w przypadku odnotowania ryzyka zlecenia Dyspozycji przez osobę trzecią jest uprawniony do dodatkowej weryfikacji zleconej Dyspozycji w tym do:</p> <p>a) opóźnienia realizacji Dyspozycji nie później niż do końca kolejnego dnia roboczego następującego po złożeniu Dyspozycji,</p> <p>b) dodatkowej weryfikacji telefonicznej faktu złożenia Dyspozycji,</p> <p>c) odrzucenia Dyspozycji.</p> | <p>Podstawa prawna: §12 ust.19 lit a) Regulaminu.</p> <p>Okoliczność faktyczna: wdrożenie systemów monitorowania transakcji w związku z dostosowaniem do wymogów Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2018/389 z dnia 27 listopada 2017 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji.</p> |
| <p><u>§12 ust. 6.</u> Bank dokonuje telefonicznej weryfikacji Zlecenia płatniczego w dniach roboczych w godz. od 8:00 do 20:00 (godziny robocze). W ciągu 5 godzin roboczych od momentu złożenia Zlecenia płatniczego, Bank podejmuje minimum 3 próby kontaktu na numery telefonów wskazane przez Posiadacza do kontaktu z Bankiem. W przypadku braku kontaktu z Posiadaczem lub niepotwierdzenia przez Posiadacza faktu złożenia Zlecenia płatniczego Zlecenie płatnicze nie zostanie zrealizowane.</p> | <p><u>§12 ust. 6.</u> Bank dokonuje telefonicznej weryfikacji składanych Dyspozycji w Dniach roboczych w godz. od 8:00 do 20:00 (godziny robocze). W ciągu 5 godzin roboczych od momentu złożenia Dyspozycji Bank podejmuje minimum 3 próby kontaktu na numery telefonów wskazane przez Posiadacza do kontaktu z Bankiem. W przypadku braku kontaktu z Posiadaczem lub niepotwierdzenia przez Posiadacza faktu złożenia Dyspozycji Bank podejmuje decyzję o realizacji Dyspozycji w oparciu o analizę ryzyka wystąpienia nadużycia.</p> | |
| <p><u>§12 ust. 7.</u> Informację czy Zlecenie płatnicze podlega telefonicznej weryfikacji, Bank przekazuje Posiadaczowi bezpośrednio po jego złożeniu.</p> | <p><u>§12 ust. 7.</u> Informację czy Dyspozycja podlega telefonicznej weryfikacji, Bank przekazuje Posiadaczowi bezpośrednio po jej złożeniu.</p> | |

II. Gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Załączamy także Arkusz informacyjny dla deponentów. Znajdą w nim Państwo informację, że środki w Getin Noble Bank S.A. są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do wysokości wskazanej w arkuszu, zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Jeżeli mają Państwo pytania, prosimy o kontakt:

- z Infolinią pod numerem: 22 203 03 03 (koszt połączenia według taryfy operatora) lub
- wiadomość przesłaną przez formularz kontaktowy na naszej stronie internetowej www.getinbank.pl/kontakt.

Realizujemy wymóg dostarczania dokumentów na trwałym nośniku, który wynika z Ustawy o usługach płatniczych, dlatego część z załączonych dokumentów posiada sumę kontrolną (kod SHA-256), która jest jednym z elementów zagwarantowania ich niezmienności. Szczegółowe informacje dotyczące trwałego nośnika, niezmienności dokumentów oraz możliwości weryfikacji kodu SHA-256, znajdą Państwo na Stronie internetowej Banku <https://www.getinbank.pl/kod-sha>. Informację o kodach SHA-256, przypisanym do załączonych dokumentów, wyślemy wkrótce na Państwa e-mail zarejestrowany w Banku lub w przypadku jego braku, w formie komunikatu SMS.

W załączeniu przesyłamy:

- Wiadomość o zmianie Regulaminu dotyczącego BPW IKE
- Regulamin rachunków specjalnego przeznaczenia w Getin Noble Bank S.A. (Kod SHA-256: E32ABC152834F112294B4D9F2CF893DD5D7AB2480956C53BE01BFA78D20005DF)
- Arkusz informacyjny dla deponentów.pdf