

**Bank Spółdzielczy w Gliwicach**  
ul. Dworcowa 41, 44-100 Gliwice  
tel. 32 30 20 100  
e-mail: sekretariat@bsgliwice.pl

## Szanowni Państwo,

Zarząd Banku Spółdzielczego w Gliwicach informuje, iż z dniem **1 czerwca 2024 roku** ulegnie zmianie obowiązujący w Banku „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, zasad funkcjonowania bankowości elektronicznej oraz zasad wydawania i obsługi kart debetowych dla klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Gliwicach”, zwany dalej jako „Regulamin”.

Zmiany w stosunku do obowiązującego Regulaminu polegają na:

- 1) wprowadzeniu do Regulaminu postanowień wynikających z ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości, która nakłada na Bank z dniem 1 czerwca 2024 roku obowiązek weryfikacji w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL czy numer PESEL Posiadacza rachunku bankowego jest zastrzeżony. Bank dokona weryfikacji między innymi, przed dokonaniem wypłaty gotówkowej z rachunku bankowego, która pojedynczo albo jako kolejna powoduje, że suma wypłat gotówkowych w danym dniu przekroczy trzykrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w ustawie z dnia 10 października 2022 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

W przypadku zastrzeżenia numeru PESEL, Bank wstrzyma wypłatę na 12 godzin od momentu złożenia przez posiadacza rachunku dyspozycji wypłaty gotówkowej, pomimo cofnięcia w tym czasie zastrzeżenia numeru PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL.

- 2) wprowadzeniu w Regulaminie dodatkowych przesłanek wypowiedzenia przez Bank warunków umowy rachunku bankowego tj.:
  - a. wpisaniu Klienta/Posiadacza rachunku na Listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego;
  - b. rachunek wykorzystywany jest niezgodnie z przeznaczeniem, tj. przeprowadzane są na nim rozliczenia związane z prowadzoną działalnością gospodarczą;
  - c. zachodzi uzasadnione podejrzenie, że Posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym;
  - d. brak jest możliwości zastosowania wobec Posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym braku dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;
- 3) wprowadzeniu innych zmian o charakterze porządkowym.

Posiadacz rachunku ma prawo przed dniem wejścia w życie nowego Regulaminu do:

- 1) wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym;
- 2) zgłoszenia sprzeciwu wobec wprowadzonych zmian, ale nie dokonania wypowiedzenia Umowy. W takim przypadku Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.

Brak sprzeciwu wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z ich akceptacją.

Pełna treść Regulaminu dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bsgliwice.pl](http://www.bsgliwice.pl).

## Zarząd Banku Spółdzielczego w Gliwicach