

Wykaz zmian w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A. i Komunikacie, które obowiązują od 1 lipca 2018 r.

Regulamin

Paragraf 3 – dodano lub skorygowano następujące definicje

Certyfikat Rezydencji Podatkowej

W rozumieniu art. 5a pkt 21 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych: zaświadczenie o miejscu zamieszkania podatnika dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca zamieszkania podatnika.

Natomiast w odniesieniu do osób prawnych w świetle art. 4a pkt 12 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych: zaświadczenie o miejscu siedziby podatnika dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca siedziby podatnika.

Formularz Dane Osobowe

dokument, który służy do pozyskania danych osobowych reprezentantów, pełnomocników Posiadacza Rachunku.

Nierezydent Podatkowy

podatnik nieposiadający na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej siedziby lub zarządu, podlega obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów, które osiąga na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, gdy podatnik jest osobą prawną, natomiast w odniesieniu do osób fizycznych za nierezydenta podatkowego uważa się osoby fizyczne jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Karta Wzorów Podpisów

dokument, na podstawie którego weryfikowane są uprawnienia i wykonywane dyspozycje w imieniu Posiadacza Rachunku.

Prawo Bankowe

ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późn. zm.

Przepisy CRS

Ustawa o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady dotyczące obowiązku identyfikowania i raportowania przez ING Bank informacji o osobach/ podmiotach podlegających obowiązkowi podatkowemu w innych krajach określonych na podstawie tych Przepisów.

Przepisy FATCA

umową między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej IGA) oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady wypełniania przez ING Bank obowiązków określonych w IGA lub FATCA, w szczególności zasady dotyczące obowiązku raportowania przez ING Bank informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób/ podmiotów podlegających obowiązkowi podatkowemu w USA.

Rachunek VAT

Rachunek bankowy prowadzony w złotych polskich przez ING Bank dla Rachunków Bankowych prowadzonych dla tego samego Posiadacza Rachunku niezależnie od liczby prowadzonych dla niego Rachunków Bankowych na zasadach określonych w Prawie Bankowym.

Rezydent Podatkowy

podatnik posiadający na terytorium RP siedzibę lub zarząd podlegający obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów bez względu na miejsce ich osiągnięcia w rozumieniu art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych gdy ma status osoby prawnej, natomiast w odniesieniu do osób fizycznych podatnik mający miejsce zamieszkania na terytorium RP podlegający obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów w rozumieniu art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Paragraf 4 – zmieniono ust. 1, 2, 9 i 10

1. ING Bank otwiera i prowadzi Rachunki Bankowe i Rachunki VAT na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem Rachunku i Prawa Bankowego.
2. W celu otwarcia Rachunku Bankowego lub kolejnego Rachunku VAT Klient:
 - 1) składa wniosek/ formularz udostępniany przez ING Bank i/ lub w innej uzgodnionej z ING Bankiem formie, podpisany przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
 - 2) składa dokumenty określające status prawny podmiotu występującego o zawarcie Umowy,

wskazuje osoby (reprezentantów/ pełnomocników) uprawnione do składania oświadczeń w imieniu podmiotu w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych, z zachowaniem ustaleń, o których mowa w § 5,

- 3) Informacja o numerze będzie widoczna na liście rachunków w ING Business.
9. Na podstawie powszechnie obowiązujących Przepisów FATCA oraz Przepisów CRS ING Bank będzie dokonywał identyfikacji i raportowania do krajowych władz podatkowych informacji o aktywach znajdujących się w posiadaniu osób/ podmiotów określonych w tych Przepisach.
10. W przypadku rachunków, na których zgromadzone środki nie podlegają zajęciom egzekucyjnym na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest:
 - 1) do udokumentowania podstawy wyłączenia środków z zajęć egzekucyjnych przed otwarciem rachunku o charakterze celowym,
 - 2) do realizowania na rachunku o charakterze celowym wyłącznie transakcji zgodnych z przeznaczeniem lub charakterem tego rachunku.

Paragraf 5 – usunięto

Paragraf 7 – zmieniono treść ust. 1

1. Jeżeli w odniesieniu do danego Rachunku Bankowego i Rachunku VAT nie postanowiono inaczej, środki zgromadzone na Rachunkach Bankowych mogą być:
 - 1) nieoprocentowane,
 - 2) oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej określonej przez ING Bank w stosunku rocznym. Wysokość oprocentowania na Rachunku Bankowym jest ustalana na zasadach określonych w Umowie. Informacja o zmianach wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunkach Bankowych podawana jest przez ING Bank do wiadomości Klientów za pośrednictwem Systemu oraz na stronie internetowej ING Banku.

Paragraf 8 – zmieniono treść ust. 2

2. Zastosowanie przez ING Bank, jako płatnika podatku dochodowego od osób prawnych/osób fizycznych, obniżonej stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie (niezapłacenie) podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca siedziby lub zarządu/ miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od Klient Certyfikatem Rezydencji

Podatkowej. Począwszy od dnia dostarczenia do ING Banku Certyfikatu Rezydencji Podatkowej, ING Bank obowiązany jest do stosowania stawek wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Złożenie certyfikatu rezydencji oznacza, że Posiadacz Rachunku jest rzeczywistym właścicielem odsetek wypłaconych przez ING Bank. Jeżeli w odniesieniu do jakiegokolwiek wypłaty dokonanej przez ING Bank, Posiadacz Rachunku nie będzie posiadał statusu właściciela rzeczywistego w rozumieniu ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych lub ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, jest on zobowiązany niezwłocznie zawiadomić o tym ING Bank bezpośrednio w formie pisemnej, każdorazowo przed dokonaniem wypłaty płatności odsetkowych.

Paragraf 11 – zmieniono treść ust. 1

1. ING Bank ustala Saldo po każdej zmianie stanu Środków Pieniężnych na Rachunku Bankowym i/lub Rachunku VAT o ile strony nie uzgodniły inaczej.

Paragraf 16 – zmieniono treść ust. 1 i 2

1. Zamknięcie Rachunku Bankowego następuje na podstawie:
 - 1) odrębnej dyspozycji Posiadacza Rachunku,
 - 2) z upływem terminu, na który Umowa została zawarta
 - 3) na skutek wypowiedzenia przez Posiadacza Rachunku lub ING Bank, pod warunkiem, że na Rachunku VAT prowadzonym wyłącznie dla zamykanego Rachunku Bankowego występuje zerowe saldo Środków Pieniężnych.

W przypadku, gdy saldo to jest dodatnie, do zamknięcia Rachunku Bankowego konieczne jest:

 - a) postanowienie właściwego naczelnika urzędu skarbowego na przekazanie na wskazany Rachunek Bankowy, dla którego jest prowadzony rachunek VAT dodatniego salda Środków Pieniężnych, lub
 - b) przebieganie dodatniego salda Środków Pieniężnych Rachunku VAT na inny Rachunek VAT.
2. Zamknięcie jednego z wielu Rachunków VAT następuje na podstawie dyspozycji Posiadacza Rachunku, na której wskazuje inny Rachunek VAT prowadzony w ING Banku:
 - 1) na który zostanie przebiegane saldo Środków Pieniężnych zamykanego Rachunku VAT,
 - 2) który zostanie powiązany z Rachunkiem Bankowym w miejsce zamykanego Rachunku VAT.

Paragraf 29 – zmieniono treść ust. 8

- 8) W przypadku złożenia przez Płatnika żądania Zwrotu Zrealizowanego Polecenia Zapłaty ING Bank obciąży Rachunek Płatniczy Odbiorcy, a w przypadku gdy Transakcja Płatnicza Polecenia Zapłaty nastąpiła z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności Rachunek VAT Odbiorcy, kwotą Zrealizowanego Polecenia Zapłaty powiększoną o kwotę odsetek wynikającą z oprocentowania Rachunku Płatniczego oraz Rachunku VAT Płatnika.

Paragraf 30 – dodano ust. 10

- 10) W przypadku dokonania Zwrotu Zrealizowanego Polecenia Zapłaty, gdy Transakcja Płatnicza Polecenia Zapłaty nastąpiła z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności, stosuje się odpowiednio pkt 9), przy czym ING Bank uznaje Rachunek Płatniczy oraz Rachunek VAT Płatnika kwotą określoną zgodnie z komunikatem przelewu.

Paragraf 51 – zmieniono treść ust. 3

3. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy, wszelkie oświadczenia składane za pomocą Systemu w postaci elektronicznej, stosownie do art. 7 Prawa Bankowego oraz art. 13 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (t.j. Dz.U. 2017r., poz. 1768 z późn. zm.), spełniają wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna realizowanej czynności bankowej lub innego oświadczenia została zastrzeżona pod rygorem nieważności.

Paragraf 55 - zmieniono ust. 1

1. ING Bank może za pośrednictwem Systemu oferować Posiadaczowi Rachunku dostęp do produktów i usług świadczonych na rzecz innych Klientów na podstawie osobnego upoważnienia udzielonego przez takiego Klienta Posiadaczowi Rachunku. Zasady dostępu do produktów i usług świadczonych na rzecz innych Klientów powinny odpowiadać postanowieniom zawartym w Regulaminie, umowach regulujących korzystanie z Systemu zawartych z Posiadaczem Rachunku oraz w umowach zawartych pomiędzy takim Klientem a ING Bankiem.

Paragraf 63 – zmieniono ust. 2 i 3

2. Strony ustalają następujące formy i sposoby komunikowania się:
 - 1) pisemna (w szczególności w siedzibie Klienta, w Oddziale lub drogą pocztową),

- 2) elektroniczna (w szczególności przy wykorzystaniu Systemu, poczty elektronicznej, przy wykorzystaniu stron internetowych),
 - 3) ustna (w szczególności przy wykorzystaniu telefonu),
 - 4) inne uzgodnione pomiędzy stronami formy komunikowania się.
3. Dyspozycje mogą być składane w następujący sposób:
 - 1) pisemnie (w szczególności w siedzibie Klienta, w Oddziale),
 - 2) drogą pocztową (w szczególności poprzez Poczta Polską, kuriera),
 - 3) drogą elektroniczną (w szczególności przy wykorzystaniu udostępnionych przez ING Bank: Systemu, pocztą elektroniczną, przy wykorzystaniu stron internetowych),
 - 4) telefonicznie (w szczególności na numery telefonu podane w Komunikacie),
 - 5) inne uzgodnione pomiędzy stronami sposoby komunikowania się.

W związku z usunięciem paragrafu 5 uległa zmiana numeracji w tekście Regulaminu.

Komunikat do Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A.

Dodano nowy rozdział III. Rachunki VAT

1. Zasady otwierania i prowadzenia

- 1) ING Bank otwiera i prowadzi jeden Rachunek VAT, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego Posiadacza Rachunków Bankowych,
- 2) na wniosek Posiadacza Rachunku ING Bank może prowadzić więcej niż jeden Rachunek VAT dla tego samego Posiadacza, przy czym do jednego Rachunku Bankowego może być prowadzony tylko jeden Rachunek VAT,
- 3) Rachunek VAT jest prowadzony w PLN wyłącznie do Rachunków Bankowych w PLN,
- 4) do Rachunku VAT ING Bank nie wydaje Instrumentów Płatniczych,
- 5) do Rachunku VAT Bank, ING Bank wydaje wyciągi bankowe wyłącznie w formie elektronicznej dostępnej w Systemie lub w inny uzgodniony z ING Bankiem sposób
- 6) za otwarcie i prowadzenie jednego Rachunku VAT Bank nie pobiera opłat i prowizji, za wykonywanie pozostałych czynności ING Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z TOiP,
- 7) ING Bank informuje Posiadacza Rachunku Bankowego o numerze Rachunku VAT oraz o zasadach i terminie informowania o saldzie na Rachunku VAT:
 - a) za pomocą Systemu,
 - b) w sposób zwyczajowo przyjęty.
- 8) Uprawnienia do zarządzania środkami zgromadzonymi na Rachunku VAT są takie same, jakie są przyznane Użytkownikowi dla Rachunku rozliczeniowego za pośrednictwem którego następuje realizacji Dyspozycji płatniczej w ciężar Rachunku VAT.

2. Zasady dokonywania rozliczeń

- 1) rozliczenia na Rachunku VAT dokonywane są zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie Ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw,
- 2) na Rachunki VAT nie można dokonywać transakcji płatniczych gotówkowych - wpłat/wypłat gotówkowych,
- 3) Posiadacz Rachunku VAT może dokonać zasilenia Rachunku VAT tylko Środkami Pieniężnymi zgromadzonymi na innych Rachunkach VAT prowadzonych w ING Banku,
- 4) uznanie i obciążenie Rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo

uznanie Rachunku Bankowego Posiadacza Rachunku VAT prowadzonego ING Banku,

- 5) zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności tj. z wykorzystaniem Rachunku VAT dokonywana jest w PLN, w formie polecenia przelewu / polecenia zapłaty z wykorzystaniem funkcjonalności udostępnionej w Systemie, lub inny uzgodniony z ING Bankiem sposób.
- 6) Posiadacz Rachunku Bankowego ponosi odpowiedzialność za prawidłowość danych podawanych przy dokonywaniu rozliczeń na rachunku VAT.

Dodano zapisy dotyczące godzin granicznych zleceń realizowanych przez firmę Blue Media w:

I. Zasady realizacji krajowych Zleceń Płatniczych

2. Przychodzących

- 1) Godziny dostarczania Zleceń Płatniczych

Doprecyzowano opis rodzaju zlecenia płatniczego w:

II. Zasady realizacji walutowych Zleceń Płatniczych

- 1) Godziny Graniczne przyjmowania Zleceń Płatniczych, do których złożone Zlecenia Płatnicze skutkują obciążeniem rachunku Klienta w tym samym Dniu Roboczym. Zlecenia Płatnicze złożone po Godzinie Granicznej uznaje się za złożone w następnym Dniu Roboczym.

"Przelew wewnętrzny w EUR bez przewalutowania z Rachunku Całodobowego na Rachunek Całodobowy prowadzony w ING Banku"

Dodano nowy tiret i oraz zmieniono numerację pkt 3):

- 3) Zasady realizacji walutowych Zleceń Płatniczych
 - i) Państw Członkowskich oraz gdy walutą przelewu jest euro (EUR), numeru rachunku bankowego odbiorcy, w formacie IBAN.