

Wykaz zmian w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A. i Komunikacie, które obowiązują od 1 lipca 2018 r. / *List of amendments to the General Conditions of Opening and Maintaining Bank Accounts at ING Bank Śląski S.A. and Announcement to take effect on 1 July 2018*

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.

General Terms and Conditions

Paragraph 3 Definitions - The following definitions have been added or adjusted.

Certificate of Tax Residency

Within the meaning of Article 5a.21 of the Personal Income Tax Act of 26 July 1991: a confirmation of tax residency of the taxpayer issued by the competent tax authority of the state of residence of the taxpayer.

For legal persons – within the meaning of Article 4a (12) of the Corporate Income Tax Act of 15 February 1992: a confirmation of the registered office of the taxpayer for tax purposes issued by the competent tax authority of the state of registered office of the taxpayer.

Personal Data Form

a document used to obtain personal data of representatives and authorised signatories of the Account Holder.

Tax Non-Resident

for taxpayers being legal persons – the taxpayers not having a registered office or management in the Republic of Poland is subject to tax only on the income earned by them in the Republic of Poland; for natural persons – tax non-residents are natural persons without place of residence in Poland.

Signature Specimen Card

a document used to verify the rights and make instructions on behalf of the Account Holder.

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

Banking Law

Banking Law Act of 29 August 1997 as amended

CRS Regulations

the Act on Common Reporting Standard and the provisions of other domestic laws stipulating the rules for the ING Bank's obligation to identify and report the information on persons/entities subject to tax reporting in other states identified thereunder.

FATCA Regulations

the Agreement between the Government of the Republic of Poland and the Government of the United States of America to Improve International Tax Compliance and to Implement FATCA (IGA) and the provisions of other domestic laws stipulating the rules for IGA or FATCA compliance by ING Bank, including but not limited to the rules concerning the obligation of ING Bank to report on the assets held by the persons/entities subject to tax in the US.

VAT Account

a PLN bank account maintained by ING Bank for the Bank Accounts maintained for the same Account Holder regardless of the number of Bank Accounts maintained on the terms and conditions set out in the Banking Law.

Tax Resident

a taxpayer having a registered office or management in the Republic of Poland and having their total income taxed regardless of its generation place within the meaning of Article 3 (1) of the Corporate Income Tax Act of 15 February 1992 who has a legal person status; for natural persons – a taxpayer residing in the Republic of Poland and having their total income (revenue) taxed regardless of the place of income origin within the meaning of Article 3 (1) of the Personal Income Tax Act of 26 July 1991.

Paragraph 16 – the wording of point 1, 2, 9 and 10 has been amended

1. ING Bank shall open and maintain Bank Accounts and VAT Account on the basis of the Bank Account Agreement signed with the Account Holder.
2. To open the Bank Account and another VAT Account the Client:
 - 1) submit an application/form that can be obtained from ING Bank and/or in a different form agreed with ING Bank, signed by the persons authorised

- 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) składa inne wskazane przez ING Bank dokumenty.
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. 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 Klienta 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

- to make declarations of will with respect to property rights and obligations,
- 2) submits documents defining the legal status of the entity applying for the conclusion of the Agreement indicates persons (representatives / agents) authorized to make stateto of its property rights and obligations, subject to provisions of § 5,
 - 3) Submits others documents as indicated by ING Bank.
9. In keeping with universal FATCA and CRS regulations, ING Bank will identify and report to domestic tax authorities the information on assets held by persons/entities set out therein.
10. For the accounts in which the accumulated funds are not subject of enforcement classes under the universal laws, the Account Holder shall:
- 1) evidence the attachment exclusion basis prior to special-purpose account opening,
 - 2) use the special-purpose account to make solely the transactions wherefor the account was opened and shall be used.

Paragraf 5 - removed

Paragraph 7 – the wording of point 2 has been amended

2. ING Bank, as the corporate/personal income tax payer, may apply the reduced tax rate under the relevant double taxation treaty or may refrain from withholding (paying) the tax thereunder provided that the registered office or management/ the place of residence of the taxpayer has been documented for tax purposes with the Tax Residence Certificate obtained from the Client. As of the day of delivering to ING Bank the Tax Residence Certificate, ING Bank shall apply the tax rates under the double taxation treaties. By submitting the tax residency certificate, the Account Holder confirms to be the ultimate beneficiary of interest paid out by ING Bank. Should the Account Holder not be the ultimate beneficiary within the meaning of the Corporate Income Tax Act of 15 February 1992 or Personal Income Tax Act of 26 July 1991 for any deposit made by ING Bank, they are required to notify ING Bank immediately thereof, directly in writing, always prior to any interest payments made.

dochodowym od osób fizycznych, jest on zobowiązany niezwłocznie zawiadomić o tym ING Bank bezpośrednio w formie pisemnej, każdorazowo przed dokonaniem wypłaty płatności odsetkowych.

Paragraf 8 – 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 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) przeksięgowanie dodatniego salda Środków Pieniężnych Rachunku VAT na inny Rachunek VAT.

Paragraph 8 – the wording of point 1 has been amended

1. Unless agreed otherwise with respect to any of the Bank Account and VAT Account, the funds accumulated on the Accounts in local or convertible currency:
 - 1) do not bear any interest,
 - 2) interest at a fixed or variable interest rate set by ING Bank on an annual basis. The interest rate on a bank account is established under the terms of the Agreement. Information about changes in the interest rate the funds in the bank accounts administered by ING Bank to the Client through the System and on the website of ING Bank.

Paragraph 11– the wording of point 1 has been amended

1. ING Bank shall determine the balance after each change of the funds in the Bank Account or/and VAT Account

Paragraph 16 – the wording of point 1 and 2 has been amended

1. The Bank Account is closed:
 - 1) based on a separate instruction of the Account Holder,
 - 2) as of the expiry of the term of the Agreement,
 - 3) due to termination notice by the Account Holder or ING Bank: provided that the VAT Account maintained solely for the closed Bank Account shows a zero cash balance.

Should the VAT Account maintained solely for the closed Bank Account show a positive cash balance, closure of the Bank Account requires:

- a) submission in the proper form of a decision of a competent head of the tax office to transfer to the indicated Bank Account of the Account Holder wherefor the VAT Account is maintained of the positive cash balance and reposting of that cash by the Bank, or
- b) reposting of the positive cash balance in the VAT Account to another VAT Account of that Account Holder maintained at the Bank.

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 przeksięgowane 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.

2. The closing of one of many VAT Accounts takes place on the basis of the Account Holder's instruction, which is indicated by another VAT Account maintained at ING Bank:

- 1) to which the balance of the Funds of the closed VAT Account will be re-posted,
- 2) which will be linked to the Bank Account instead of the VAT Account being closed

Paragraph 29 – the wording of point 8 has been amended

- 8) Should the Withholding Agent claim a refund of the Executed Direct Debit, ING Bank shall debit the Payment Account of the Beneficiary; where the Direct Debit Transaction was made using the split payment mechanism, ING Bank shall also debit the VAT Account of the Beneficiary with the amount of interest stemming from the interest rate of the Payment Account and VAT Account of the Withholding Agent.

Paragraph 30 –point 10 has been added

- 10) To make a Refund of the Executed Direct Debit where the Direct Debit Transaction was made using the split payment mechanism, item 9 shall apply accordingly, with the proviso that ING Bank shall credit the Payment Account and the VAT Account of the Withholding Agent with the amount set out in line with the transfer message.

Paragraph 51 – the wording of point 3 has been amended

3. Save for the provisions of the Agreement, any and all electronic representations made via the System pursuant to Article 7 of the Banking Law and Article 13 of the Act on Trading in Financial Instruments of 29 July 2005 (the consolidated text in the Journal of Laws from 2017, item 1768, as amended) satisfy the criteria of the written form also when the written form of the banking activity made or other representation was reserved on the pain of invalidity.

Paragraph 55 – the wording of point 1 has been amended

1. NG Bank may offer the Account Holder via the System access to products and services provided to other Clients under a separate authorisation granted by that Client to the Account Holder. The rules of access to the products and services provided to other Clients should correspond to the provisions included in the General Terms and Conditions, agreements governing use of the System concluded with the Account Holder and agreements concluded between such a Client and ING Bank.

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.

Paragraph 63 – the wording of point 2 and 3 has been amended

2. The Parties agree on the following communication manners and forms:
 - 1) in writing, (including but not limited to at the registered office of the Client, at a Branch or by mail)
 - 2) electronically, (including but not limited to using the System, electronic mail, or websites)
 - 3) verbally (including but not limited to phone communication),
 - 4) other communication means as agreed upon by the parties.
3. Instructions may be submitted in the following way:
 - 1) in writing (including but not limited to at the registered office of the Client, at a Branch),
 - 2) by post (in particular via Poczta Polska, courier),
 - 3) electronically (including but not limited to using the following facilities as provided by ING Bank: the System, electronic mail, or websites), to the phone numbers given in the Message),
 - 4) by telephone (in particular to the telephone numbers provided in the Announcement),
 - 5) using other communication means as agreed upon by the parties.

In connection with the deletion of paragraph 5, the numbering of paragraphs in the General has changed

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

List of changes in the Announcement enclosed with the General Terms and Conditions of Opening and Maintaining Bank Accounts at ING Bank Śląski 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,

New Chapter III. VAT Accounts has been added

1. Principles of opening and maintaining
 - 1) ING Bank opens and maintains one VAT Account, regardless of the number of Bank Accounts maintained for this Account Holder,
 - 2) at the request of the Account Holder, ING Bank may maintain more than one VAT Account for the same Account Holder, with the proviso that only one VAT Account may be maintained for one Bank Account,

- 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 realizacja 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.

- 3) the VAT Account is maintained in PLN solely with PLN Bank Accounts,
- 4) ING Bank shall not issue any Payment Instruments with the VAT Account,
- 5) ING Bank issues with the VAT Account bank statements solely in the electronic form available in the System or in any other mode agreed upon with ING Bank,
- 6) ING Bank shall not charge fees or commissions for opening and maintaining one VAT Account, while for other activities it charges fees and commissions in compliance with the Table of Fees and Commissions,
- 7) ING Bank shall inform the Account Holder about the number of the VAT Account and the principles and term of informing about the account balance in the VAT Account:
 - a) via the System,
 - b) in a standard manner.
- 8) The rights to manage the funds accumulated in the VAT Account are the same as the rights granted to the User for the Current Account through which the VAT Account is debited with the Payment Instruction amount. In order to make available: balances, transaction history, statements, list of related settlement accounts in System, it is necessary to submit an instruction for granting rights to the the VAT Account.

2. Settlement principles

- 1) settlements in the VAT Account are effected in line with the Act on amendment to the Value-Added Tax Law and certain other acts of 15 December 2017,
- 2) no cash payment transactions – cash deposits/withdrawals, can be effected to/from VAT Accounts,
- 3) a VAT Account Holder may credit the VAT Account only with cash accumulated in other VAT Accounts maintained at ING Bank,
- 4) VAT Account crediting and debiting is effected by debiting or crediting, respectively, the Bank Account of the Holder of the VAT Account maintained by ING Bank,
- 5) payment with the use of the split payment mechanism i.e. with the use of the VAT Account is effected in PLN, in the form of a transfer order/ direct debit by way of the System functionality or in another mode as agreed upon with ING Bank.

- 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.

- 6) A Bank Account Holder shall be liable for the correctness of data provided for settlements in the VAT Account.

The provisions concerning the Cut-Off Time for instructions effected by the Blue Media company have been added

- I. Principles of Effecting Domestic Payment Instructions
2. Incoming Instructions
- 1) Cut-Off Time for Payment Instruction delivery

Payment Instruction type has been described in more detail

- II. Principles of Effecting FX Payment Instructions
- 1) Cut-Off Time for accepting Payment Instructions, by which the Payment Instructions result in the debiting of the Client's account on the same Business Day. Payment Instructions submitted after the Cut-Off Time are deemed submitted on the next Business Day.
- “EUR internal transfer without conversion from the 24-Hour Account to the 24-Hour Account maintained by ING Bank”

A new indent I has been added and the numbering in item 3) has been changed

- 3) Principles of Effecting FX Payment Instructions
- i) Member States and when the transfer currency is euro (EUR), beneficiary's bank account number in IBAN format.