

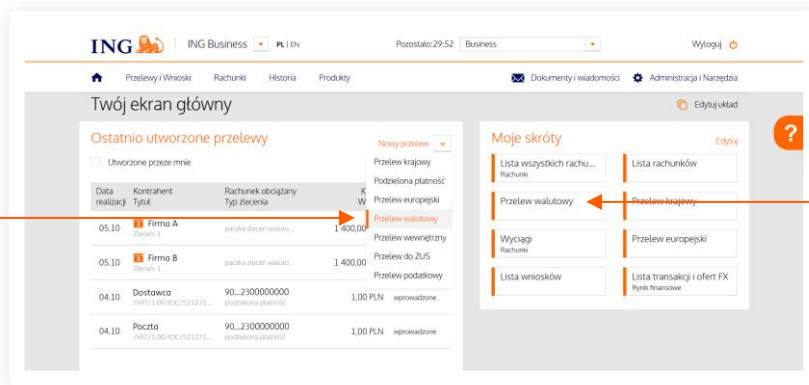
ING Business. Więcej możliwości.

Jak zrobić przelew walutowy?

[Sprawdź](#)

Jak zrobić przelew walutowy?

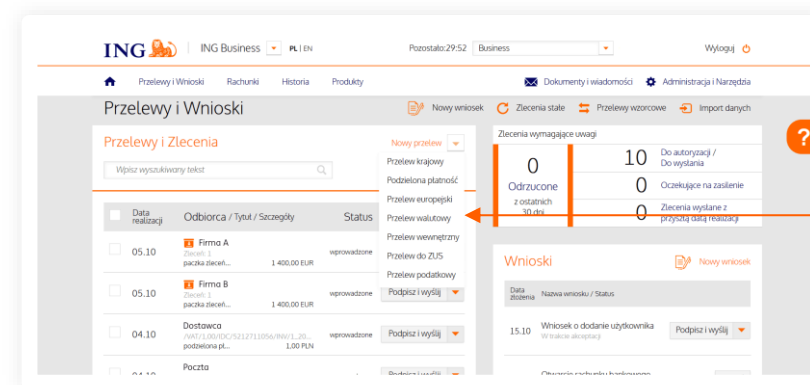
1



Na ekranie głównym:

- w module **Ostatnio utworzone przelewy** (lub Zlecenia, wnioski, wiadomości) wybierz **Nowy Przelew – Przelew walutowy** lub
- w module **Moje skróty** wybierz **Przelew walutowy**.

lub



W zakładce **Przelewy i wnioski** wybierz **Nowy przelew – Przelew walutowy**.

2

Nazwa skrócona	Pełna nazwa Adres	Numer rachunku	
A	AGENCJA REKLAMOWA UL. MARSZAŁKOWSKA 100	PL 71 1234 5678 9101 1121 3141 5116	Wybierz
B	DOSTAWCA OPROGRAMOWANIA STUTTGART	DE 4000 0000 0000 0000 0000	Wybierz
C	SERWIS SAMOCHODOWY UL. NOWOWIEJSKA 10	PL 26 1234 5678 9101 1121 3141 5116	Wybierz
D	COMPANY A CHINA	CN 1 4000 1111 1111	Wybierz
E	COMPANY B CHINA	CN 85 8687 8889 9091 9293	Wybierz
F	DEVELOPER CHINA	CN 3301 0000 0000 0000 0000	Wybierz
G	DOSTAWCA MASZYN AL. SOLIDARNOŚCI 129	PL 86 1718 1920 2122 2324 2526 2728	Wybierz

Wybierz z listy **rachunek**, z którego chcesz zrobić przelew oraz wskaż **odbiorcę**.

Jeśli nie znajdziesz odbiorcy na liście, wpisz jego dane.

! Jak wpisać numer rachunku?

- Jeśli wysyłasz przelew w ramach Unii Europejskiej, Szwajcarii, Norwegii, Lichtensteinu, Luksemburga lub Islandii wprowadź numer rachunku odbiorcy w formacie **IBAN**.
Jeśli zastosujesz inny format **nie zrealizujemy Twojego zlecenia**.
- Dla pozostałych krajów wpisz numer rachunku zgodnie z wymaganym przez dany kraj formatem rachunku.
Jeśli wpiszesz numer rachunku w innym formacie, wyślemy przelew jako nierozliczony w trybie automatycznym (**NSTP**), co wiąże się z dodatkową opłatą zgodnie z [Tabelą Opłat i Prowizji](#).

3

Bank odbiorcy

Kod BIC banku odbiorcy

Nazwa banku

Miejscowość

Kraj

Bank pośredniczący

Bank pośredniczący

Dane przelewu

Data realizacji

Kwota

Kurs negocjowany

Tytuł płatności

Dodaj tytuł do bazy

Wpisz kod BIC (SWIFT) banku odbiorcy.

UWAGA!

- Jeśli nie uzupełnisz kodu SWIFT, ale pozostałe pola pozwolą jednoznacznie zidentyfikować bank, wyślemy przelew jako nierozliczony w trybie automatycznym (NSTP), co wiąże się z dodatkową opłatą zgodnie z [Tabelą Opłat i Prowizji](#).
- Jeżeli wysyłasz przelew do Stanów Zjednoczonych, kliknij [tutaj](#).
- Jeżeli wysyłasz przelew do Rosji, kliknij [tutaj](#).

Jeśli kontrahent wymaga przesłania środków przez konkretny bank, zaznacz opcję **Bank pośredniczący** i wpisz jego kod **BIC (SWIFT)**.

Jeżeli nie wprowadzisz kodu BIC (SWIFT) za przelew zostanie pobrana dodatkowa opłata zgodnie z [Tabelą Opłat i Prowizji](#).

4

Dane przelewu

Data realizacji: 24-01-2020 Godziny graniczne

Kwota: 0,00

Kurs negocjowany: SPOT (Standardowy) Wpisz kurs

Tytuł płatności: Wpisz tytuł płatności

Dodaj tytuł do bazy

Opłaty i prowizje

Opłaty ING Banku Śląskiego S.A. obciążają rachunek: Wyszukaj rachunek

Zasada kosztowa: Nadawca + Beneficjent (SHA)

Potwierdzenie

Oświadczenie: Proszę o wystanie potwierdzenia wykonania zlecenia w sposób oznaczony poniżej:

Faks E-mail ING BusinessOnLine - Pliki bankowe

Oplata za potwierdzenie wykonania zlecenia / przelewu w obrocie krajowym i zagranicznym jest zgodna z aktualnie obowiązującą w ING Banku Śląskim S.A. Tabelą opłat i prowizji.

Wybierz datę realizacji przelewu.

Wskaż czas realizacji przelewu:

→ **SPOT** - udostępniemy pieniądze do rozliczenia za 2 dni robocze,

! UWAGA!

→ Jeśli zlecisz przelew europejski (do UE oraz Norwegii, Lichtensteinu i Islandii) do godziny 11:30 zrealizujemy go w tym samym dniu. Zlecenie złożone po 11:30 zostanie zrealizowane w kolejnym dniu roboczym.

→ Czasy realizacji: „dzisiaj” i „jutro” są traktowane jako pilne. Jeśli wybierzesz jeden z nich, pobierzemy dodatkową opłatę zgodnie z [Tabelą Opłat i Prowizji](#).

→ **dzisiaj** - udostępniemy pieniądze do rozliczenia w dniu, w którym złożyłeś zlecenie,

→ **jutro** - udostępniemy pieniądze do rozliczenia w kolejnym dniu roboczym.

Jeśli wyślesz przelew po godzinie granicznej, czas jego realizacji wydłuży się o 1 dzień roboczy.

Jeśli zawarłeś wcześniej transakcję wymiany walutowej z dealerem, zaznacz opcję **Kurs negocjowany**.

Aby skorzystać z zapisanego tytułu przelewu, kliknij w ikonę.

Aby zapisać swój tytuł przelewu, kliknij w checkbox **Dodaj tytuł do bazy**.



5

Oplaty i prowizje

Oplaty ING Banku Śląskiego S.A. obciążają rachunek

Zasada kosztowa

Potwierdzenie

Oświadczenie: Proszę o wystawienie potwierdzenia wykonania zlecenia w sposób oznaczony poniżej:

Faks E-mail ING BusinessOnLine - Pliki bankowe

Oплата за подтверждение выполнения зlecenia / przelewu в обороте krajowym i zagranicznym jest zgodna z aktualnie obowiązującą w ING Banku Śląskim S.A. Tabelą opłat i prowizji.

Osoba kontaktowa

Imię i nazwisko

Numer Tel. / E-mail

Numer referencyjny Klienta

Zasady realizacji zleceń płatniczych

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A.

Zapisz jako wzorcowy

Wybierz rachunek, z którego pobierzemy opłatę za przelew.

Określ, kto zapłaci za przelew:

- **SHA** – koszty za wysłanie przelewu pokrywa zleceniodawca, a ewentualne koszty odbioru i zaksięgowania pokrywa odbiorca.
- **OUR** – całość kosztów pokrywa zleceniodawca. Opłaty które mogą wystąpić po stronie banku zagranicznego, pobierzemy z rachunku z którego wysyłasz przelew.
- **BEN** – całość kosztów pokrywa odbiorca (beneficjent).

UWAGA!

→ Opcja SHA jest jedyną możliwą w przypadku przelewów kierowanych do państw członkowskich Unii Europejskiej.

6

Oplaty i prowizje

Oplaty ING Banku Śląskiego S.A. obciążają rachunek

Zasada kosztowa

Potwierdzenie

Oświadczenie: Proszę o wysłanie potwierdzenia wykonania zlecenia w sposób oznaczony poniżej:

Faks E-mail ING BusinessOnLine - Pliki bankowe

Oplata za potwierdzenie wykonania zlecenia / przelewu w obrocie krajowym i zagranicznym jest zgodna z aktualnie obowiązującą w ING Banku Śląskim S.A. Tabelą opłat i prowizji.

Osoba kontaktowa

Imię i nazwisko

Numer Tel. / E-mail

Numer referencyjny Klienta

Zasady realizacji zleceń płatniczych

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A.

Zapisz jako wzorcowy

Aby otrzymać **potwierdzenie SWIFT** wykonania transakcji, zaznacz checkbox i wybierz sposób otrzymania potwierdzenia:

Faks E-mail ING BusinessOnLine - Pliki bankowe

Jeśli chcesz zapisać przelew jako **wzorcowy** zaznacz tę opcję.

Kliknij **Zatwierdź**.

7

Przelew walutowy

Firma	FIRMA A
Przelew środków z rachunku	26 0000 2701 0000 0001 0000 0000
Tytuł płatności	płatność
Kwota	1 234,56 USD
Tryb realizacji	SPOT (Standardowy)
Kurs negocjowany	
Numer referencyjny klienta	
Identyfikator przelewu	20181019529376425F
Referencje bankowe	
Data realizacji	24-01-2020
Zasada kosztowa	Nadawca + Beneficjent (SHA)
Oplaty ING Banku Śląskiego S.A. obciążają rachunek	26 0000 2701 0000 0001 0000 0000
Potwierdzenie	Brak
Nazwa / imię i nazwisko odbiorcy	ABC Corporation 10 North Street, China
Kraj	Chiny
Numer rachunku odbiorcy	1 1000 0024 0000 0000

Nazwa banku	Bank X in China
Kod BIC banku odbiorcy	ABCDEF
Miejscowość	BEIJING, JIN YU PLAZA:
Kraj	Chiny
Osoba kontaktowa	Anna
Numer Tel. / E-mail	anna@firma.pl

Podpisz i wyślij Podpisz Zapisz

Aby podpisać lub wysłać przelew kliknij **Podpisz** lub **Podpisz i wyślij**.



To wszystko! Wysłałeś właśnie przelew walutowy.



Jeśli masz pytania zadzwoń do ING Business Centre:

32 357 00 24 lub **801 242 242**

lub napisz: bc@ing.pl

Nasi doradcy dostępni są w dni robocze od poniedziałku do piątku od **8:00** do **18:00**.

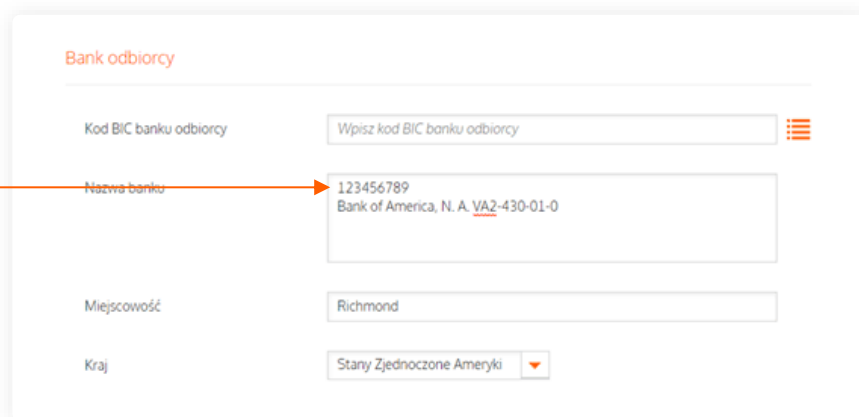
Niniejsza informacja stanowi wyłącznie informację edukacyjną i nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego. Została przygotowana przez ING Bank Śląski S.A., z siedzibą przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000005469 przez Sąd Rejonowy Katowice - Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 634-013-54-75, REGON: 271514909, kapitał zakładowy 130 100 000 zł w całości opłacony.

Przelewy w USD

Jeśli wysyłasz w **USD** pole kod BIC banku odbiorcy może pozostać puste – nie pobierzemy z tego tytułu dodatkowej opłaty. Musisz jednak wskazać numer rachunku (account number) oraz ABA/ROUTING NUMBER w pierwszej linii pola

Nazwa banku.

Wzór prawidłowo wypełnionego przelewu:



Bank odbiorcy	
Kod BIC banku odbiorcy	<input type="text" value="Wpisz kod BIC banku odbiorcy"/>
Nazwa banku	<input type="text" value="123456789 Bank of America, N. A. VA2-430-01-0"/>
Miejscowość	<input type="text" value="Richmond"/>
Kraj	<input type="text" value="Stany Zjednoczone Ameryki"/>

Przelewy w RUB

Bank Odbiorcy:

1) Jeżeli **nie posiadasz** kodu SWIFT banku kontrahenta wprowadź numer BIK: 9 cyfrowy NUMER BANKU I/lub MFO: 6 cyfrowy numer rozliczeniowy w pierwszej linii pola Nazwa i adres banku odbiorcy, w kolejnych liniach dokładną nazwę i adres banku. Numer rachunku wprowadź w polu Rachunek odbiorcy.

Format:

Pierwsza linia:

//RUaaaaaaaa

gdzie:

→ aaaaaaaaa to 9 cyfrowy ID numer (BIK kod) banku odbiorcy w Central Bank of Russia. BIK kod musi być podany

Druga linia:

pełna nazwa i adres

Przykład:

//RU044525525

Bank XYZ, Moscow

2) Jeżeli **posiadasz** kod SWIFT banku kontrahenta wprowadź numer BIK / MFO w polu Rachunek odbiorcy przed numerem rachunku odbiorcy numery oddzielając myślnikiem - 9-cyfrowy numer BIK musi odpowiadać konkretnemu kodowi SWIFT Banku odbiorcy.

Format:

Bank odbiorcy:

//INGBRUMM

Odbiorca przelewu:

Pierwsza linia: (numer rachunku)

// aaaaaaaaa - ccccccccccccccccccc

gdzie:

→ aaaaaaaaa to 9 cyfrowy ID numer (BIK kod) banku odbiorcy w Central Bank of Russia (podawany w tym polu jeżeli nie został podany w polu Bank odbiorcy)

→ ccccccccccccccccccc 20 znakowy numer konta odbiorcy w banku odbiorcy (numer konta musi być podany)

Druga linia:

INNddddddddd

gdzie:

→ dddddddddd 10-cio cyfrowy kod INN (ID tax kod) Kod INN musi być podany w każdym przelewie. Jeżeli odbiorca nie jest rezydentem kod INN powinien zawierać „ zera”

Trzecia linia:

Dane odbiorcy – nazwa, adres

Przykład:

1 linia:

// 123456789- 702810500000002548



2 linia:

INN7750044470

→ Jeżeli odbiorca nie jest rezydentem - przelew nie dotyczy opłaty tax

INN0000000000

3 linia:

ZAO YYYYY, Moscow
Russia

Tytuł płatności:

Musi być wprowadzony w języku angielskim.

Pole musi zawierać:

- nazwę towaru/świadczonych usług
- numery i daty dokumentów towarowych/umowy
- informacje o VAT (w osobnej linii również jeżeli VAT nie ma zastosowania) można wskazać również inne informacje, w tym termin zakończenia podatku VAT
- dotyczy wszystkich przelewów w rublach rosyjskich

Informacja dotycząca podatku VAT powinna mieć format:

- NO VAT,
- VAT is included,
- VAT is excluded,

→ VAT not appreciable,

→ VAT is ___ per cent.

! UWAGA!

- W przypadku braku wymaganych informacji dotyczących VAT, banki rosyjskie w drodze reklamacji będą wymagać uzupełnienia brakujących informacji, co opóźni wykonanie rozliczenia.

Przykład:

(VO60070) FUNDING OF SECURITIES SETTLEMENT TRANSACTIONS VAT NOT APPLICABLE

Jeżeli beneficjent płatności wskazał dane Banku Pośredniczącego, musisz bezwzględnie wpisać wszystkie posiadane dane: SWIFT, numer rachunku itp.



Przelewy w CNY

Zgodnie z prawem obowiązującym w Chinach przelewy w CNY mogą być wykonywane w sytuacji gdy:

- są powiązane z transakcją handlową
- są powiązane z płatnościami na rachunki bieżące
- dotyczą kosztów prowadzenia bieżącej działalności firmy.

W szczególnych przypadkach bank odbiorcy w Chinach może poprosić o dostarczenie dokumentów potwierdzających zasadność przelewu.

Zazwyczaj banki chińskie nie wymagają dodatkowych dokumentów potwierdzających, ale aby uniknąć dodatkowych wyjaśnień, charakter i przeznaczenie przelewu musi być zadeklarowane w szczegółach płatności.

Zalecamy umieszczanie konkretnych kodów określających rodzaj zobowiązania.

Rodzaj transakcji	Słowo kodowe	Opis
Przelew związany z rozliczeniem transakcji handlowej	Zapłata za towary /CGODDR/	Towary: np.: sprzedaż lub nabycie towarów, zakup towarów przeznaczonych do przetworzenia, import lub eksport towarów, zamówienia towarów, przedpłata za towary.
	Zapłata za usługi /CSTRDR/	Usługi: czynsz, opłaty za audyt, hotel, transport, opłata za zakwaterowanie, opłaty prawne, opłata za reklamę i promocję, prawa autorskie i opłaty licencyjne, wynagrodzenia, umowa o świadczenie usług, ubezpieczenia, usługi finansowe i informatyczne, opłaty za projektowanie, badania, opłaty rejestracyjne, koszty leczenia, itp.
Rynek kapitałowy	/CCTFDR/	Transakcje na rachunku kapitałowym (transfery kapitałowe oraz nabycie / zbycie aktywów nieprodukcyjnych lub niefinansowych), zwiększenie kapitału, redukcja kapitału, wypłata kapitału, inwestycje bezpośrednie, inwestycje w papiery wartościowe, inne inwestycje, akcjonariusza pożyczki / spłaty, inne wypłaty kapitału zatwierdzone przez właściwe organy regulacyjne, przekazy pieniężne dla zagranicznych inwestycji bezpośrednich ("FDI") przez przedsiębiorstwa i RMB Qualified Foreign Institutional Investor ("RQFII"), obligacje,
Darowizna	/CCDNDR/	Darowizna na cele charytatywne (na rzecz organizacji non-profit)



 **WAŻNE!**

- Każda transakcja w walucie CNY kierowana do Chin musi zawierać w 1 linii pola tytuł płatności:
 - numer referencyjny/handlowy transakcji (Business Related Reference) poprzedzony kodem: /ROC/
 - jedno z wyznaczonych słów kodowych wymienionych w tabeli. Jego brak spowoduje, że bank zwróci się do nas z prośbą o uzupełnienie brakujących danych. Realizacja przelewu będzie możliwa po przekazaniu wymaganych wyjaśnień.
- Jeśli Bank Odbiorcy zażąda przekazania dokumentów handlowych, ING poinformuje Cię o konieczności dostarczenia wymaganych dokumentów:
 - przekazanie dokumentów do banku powinno nastąpić poprzez wiadomość wiążącą dostępną w systemie ING Business (Komunikacja-> Nowa wiadomość-> Reklamacje),
 - wiadomość wiążąca musi być podpisana przez osoby zgodnie ze schematem akceptacji do wniosków.



Przelewy w RON

- Wszystkie płatności w walucie RON na rzecz Rumuńskiego Skarbu Państwa (SWIFT: TREZROBU) od 1 kwietnia 2017 r. muszą zawierać NIF (numer identyfikacji podatkowej w Rumunii).
- NIF może być wpisany w polu 70 (szczegóły płatności), dla zleceniodawcy w wierszu 3, dla beneficjenta/odbiorcy w wierszu 4 (tylko liczby).

Czym jest NIF?

To skrót numeru identyfikacji podatkowej. NIF dla firm to CUI (Unique Identification Code), zaś dla osób prowadzących działalność gospodarczą to CNP (Personal Numeric Code).

Gdzie umieścić NIF w zleceniu płatniczym?

1. Dla płatności: na rzecz rumuńskiego budżetu państwa, budżetów lokalnych, Państwowego Funduszu Ubezpieczenia Społecznego, Funduszu dla Bezrobotnych, Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, które posiadają rachunki otwarte przez Ministerstwo Finansów Publicznych, należy wprowadzić NIF zleceniodawcy w polu: **Szczegóły płatności**, w wierszu 3 i 4.

2. Dla płatności na rzecz innych podmiotów - z wyjątkiem tych wymienionych w pkt. 1 - należy wpisać NIF zamawiającego w polu: **Szczegóły płatności**, w wierszu 3 (dla zamawiającego) i w wierszu 4 (dla podmiotu gospodarczego).



Statusy zleceń

Wykonane

gdy zaksięgowaliśmy zlecenie.

Wprowadzone

gdy Ty lub inny użytkownik zapisałeś zlecenie, ale nie zostało jeszcze podpisane.

W trakcie akceptacji

gdy zlecenie wymaga dodatkowego podpisu osoby będącej w schemacie akceptacji do rachunku, z którego mamy je wykonać.

Zaakceptowane

gdy zlecenie zostało prawidłowo podpisane, ale jeszcze nie wysłane.

W systemie bankowym

gdy zlecenie czeka na przekazanie do realizacji (zlecenie z przyszłą datą realizacji możesz anulować).

Oczekuje na realizację

jeśli jeszcze go nie zaksięgowaliśmy.

Oczekuje na zasilenie

gdy zlecenie zostało wysłane, ale na rachunku nie było wystarczającej ilości pieniędzy. System automatycznie sprawdza stan środków. Jeśli pieniędzy nie będzie na rachunku przed godziną 20, odrzucimy zlecenie.

Odrzucone

gdy z jakiegoś powodu nie mogliśmy wykonać zlecenia, np. z powodu braku wystarczającej kwoty pieniędzy na rachunku.

Anulowane

gdy użytkownik z odpowiednimi uprawnieniami anulował zlecenie.