

Komunikat

*dla klientów ING Banku Śląskiego S.A.
określający niezbędny zakres danych i
dokumentów koniecznych do zawarcia oraz
realizacji umów z Bankiem*

Obowiązuje od 29 sierpnia 2022 r.

Spis treści

| | |
|--|----|
| I. Postanowienia ogólne | 3 |
| II. Zakres obowiązywania..... | 3 |
| III. Zawarcie umowy | 3 |
| IV. Dokumenty niezbędne do zawarcia i realizacji umów..... | 10 |
| V. Wykaz danych i oświadczeń niezbędnych do zawarcia i realizacji umów..... | 12 |
| VI. Dokumenty niezbędne do zawarcia i realizacji umów pośrednictwa | 14 |
| VII. Wykaz danych i oświadczeń – umowy pośrednictwa | 16 |
| VIII. Sprawdzenie uprawnień klienta do składania dyspozycji. Sposoby składania dyspozycji niefinansowych oraz sposoby autoryzacji dyspozycji finansowych..... | 10 |
| IX. Dokumenty niezbędne do realizacji wpłat i wypłat gotówkowych..... | 10 |
| X. Zastrzeżenie dokumentów tożsamości..... | 11 |

I. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy komunikat określa niezbędny zakres danych i dokumentów koniecznych do zawarcia oraz realizacji umów przez osoby fizyczne będące klientami indywidualnymi z ING Bankiem Śląskim S.A. (dalej Bank)
2. Bank może zwrócić się do klienta o przedłożenie dodatkowych dokumentów, w przypadku gdy jest to wymagane do spełnienia obowiązków określonych w przepisach prawa, w szczególności ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

II. Zakres obowiązywania

Niniejszy komunikat dotyczy zawieranych przez klienta z Bankiem umów:

- a) dotyczących oferowanych przez Bank rachunków, kart, lokat;
- b) o świadczenie usług maklerskich;
- c) o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów, zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania oraz umów dla Klientów indywidualnych o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte niebędące publicznymi funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi (zwanymi dalej umowami pośrednictwa);
- d) o korzystanie z systemu bankowości internetowej.

III. Zawarcie umowy

1. Zawarcie umowy może nastąpić w placówce bankowej realizującej tę czynność, za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, aplikacji mobilnej lub strony internetowej Banku.
2. Możliwość zawarcia umowy za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, aplikacji mobilnej lub strony internetowej Banku może być ograniczona do konkretnych rodzajów oferowanych przez Bank produktów.
3. Możliwość zawarcia umowy za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, aplikacji mobilnej lub strony internetowej Banku może być również ograniczona, w przypadku gdy zachodzi konieczność przeprowadzenia dodatkowej weryfikacji dokumentów niezbędnych do jej zawarcia. W takim przypadku klientowi zostanie zaoferowana możliwość zgłoszenia się w celu zawarcia umowy do Miejsca Spotkań.
4. Zawarcie umowy następuje po przedłożeniu przez osobę fizyczną i dokonaniu przez Bank weryfikacji danych, dokumentów, opisanych w poniższych rozdziałach niniejszego Komunikatu.
5. Bank ma prawo odmówić zawarcia umowy, w przypadku gdy w wyniku analizy przedłożonej dokumentacji lub wiarygodnych źródeł zewnętrznych, nie ma możliwości zastosowania choćby jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, określonego w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
6. Szczegółowy tryb oraz zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu regulują wewnętrzne procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wprowadzone na podstawie art. 50 ww. Ustawy.

7. Bank może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta oraz sporządzać kopie tych dokumentów na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

IV. Dokumenty niezbędne do zawarcia i realizacji umów

| | |
|---|--|
| <p>Osoba pełnoletnia – obywatel:</p> <ul style="list-style-type: none">• Polski• państwa członkowskiego – tj. państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, Szwajcarii,• Wielkiej Brytanii | <ul style="list-style-type: none">• DOWÓD OSOBISTY wydany przez RP (Rzeczpospolitą Polską), państwo członkowskie lub Wielką Brytanię (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Bank posiada wzorce takich dokumentów) lub• PASZPORT wydany przez RP, państwo członkowskie lub Wielką Brytanię lub• KARTA POBYTU wydana przez RP <p>W przypadku braku adresu zamieszkania w ww. dokumentach wymagane jest oświadczenie w formie ustnej lub pisemnej o miejscu zamieszkania na terytorium RP.</p> <p>Jeżeli miejsce zamieszkania/obywatelstwo jest poza RP, Bank może wymagać dodatkowych dokumentów.</p> |
| <p>Osoba małoletnia – obywatel Polski, rezydent (mieszkający w RP)</p> | <ul style="list-style-type: none">• DOWÓD OSOBISTY wydany przez RP lub• PASZPORT wydany przez RP <p>wraz ze złożeniem przez osobę zawierającą umowę np. przedstawiciela ustawowego osoby małoletniej:</p> <ul style="list-style-type: none">• oświadczenia o miejscu zamieszkania osoby małoletniej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,• dokumentu potwierdzającego uprawnienie do składania oświadczeń woli w imieniu osoby małoletniej (np. wraz z paszportem dodatkowo akt urodzenia lub dowód osobisty osoby małoletniej lub inny dokument, zgodnie z którym będzie można potwierdzić pokrewieństwo osoby małoletniej z przedstawicielem ustawowym lub uprawnienie przedstawiciela ustawowego do zawarcia umowy w imieniu osoby małoletniej)• swojego dokumentu tożsamości. |

Osoba pełnoletnia – niebędąca obywatelem:

- Polski
- państwa członkowskiego – tj. państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, Szwajcarii,
- Wielkiej Brytanii

Bank wymaga przedłożenia jednego z dokumentów potwierdzających tożsamość (punkt 1). Dodatkowo Bank może poprosić o przedłożenie dokumentów określonych w punkcie 2 i 3.

1. Dokumenty potwierdzające tożsamość:

- PASZPORT
- DOWÓD OSOBISTY wydany w kraju pochodzenia (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Bank posiada wzorce takich dokumentów)

2. Dokumenty potwierdzające legalny pobyt/zamieszkanie w RP:

- KARTA POBYTU wydana przez RP
- WIZA wydana przez RP
- ZEZWOLENIE NA POBYT CZASOWY w Polsce
- zaświadczenie o miejscu zamieszkania z urzędu miasta/gminy
- umowa najmu mieszkania w RP
- zaświadczenie od pracodawcy o zakwaterowaniu pracownika

3. Dokumenty potwierdzające dochód:

- umowa o pracę lub zaświadczenie od pracodawcy
- zaświadczenie otrzymania stypendium

Bank może przyjąć od klienta inny dokument niż wskazany w punkcie 2 i 3 z zastrzeżeniem, że akceptacja tego dokumentu jest zależna od indywidualnej oceny Banku.

V. Wykaz danych i oświadczeń niezbędnych do zawarcia i realizacji umów

| Dane i oświadczenia | od posiadacza / współposiadacza rachunku, pełnomocnika do rachunku*, przedstawiciela ustawowego, posiadacza karty przedpłaconej | na pełnomocnictwie do zawarcia umowy rachunku przedłożonego przez pełnomocnika w placówce bankowej realizującej tę czynność | | na pełnomocnictwie ogólnym lub zmianie pełnomocnictwa szczególnego na ogólne, nadesłanego drogą korespondencyjną | | na odwołaniu pełnomocnictwa nadesłanym drogą korespondencyjną | |
|---|---|---|-------------------|--|-------------------|---|-------------------|
| | | DANE MOCODAWCY | DANE PEŁNOMOCNIKA | DANE MOCODAWCY | DANE PEŁNOMOCNIKA | DANE MOCODAWCY | DANE PEŁNOMOCNIKA |
| DANE | | | | | | | |
| imiona i nazwiska (zgodnie z dokumentem tożsamości) | X | X | X | X | X | X | X |
| PESEL (obywatel RP) | X | X | X | X | X | X | X |
| rodzaj, seria, numer, data wydania i termin ważności oraz kraj wydania dokumentu tożsamości akceptowanego przez Bank i pozwalającego na identyfikację klienta | X | X | X | X | X | X | |
| Obywatelstwo | X | X | X | X | X | | |
| status dewizowy | X | X | X | X | X | | |
| status podatkowy | X | X | X | X | X | | |
| data urodzenia | X | X | X | X | X | | X |
| kraj i miejscowość urodzenia | X | X | X | X | X | | |
| imię ojca i matki (w przypadku nierezydentów) | X | X | X | X | X | | |
| nazwisko rodowe matki | X | X | X | X | X | | |
| pełny adres zamieszkania | X | X | X | X | X | | |

| | | | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|--|--|
| adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania) | X | X | | X | X | | |
| nr telefonu (jeżeli wymagany do prowadzenia danego rachunku) | X | X | X | X | X | | |
| adres poczty elektronicznej (jeżeli wymagany do prowadzenia danego rachunku) | X | X | X | X | X | | |
| OŚWIADCZENIA | | | | | | | |
| sposób dostarczania korespondencji (w tym wyciągów) | X | X | | | X | | |
| wymagane oświadczenia: <ul style="list-style-type: none"> • źródło pochodzenia środków • oświadczenie o przetwarzaniu danych przez ING Bank Śląski S.A. w celach marketingowych • oświadczenie o akceptacji profilowanych informacji handlowych • zgoda na weryfikację behawioralną | X | X | | | | | |
| wymagane oświadczenia: <ul style="list-style-type: none"> • przewidywane miesięczne wpływy na rachunek; • przewidywane nieregularne wpływy na rachunek | X (tylko dla posiadacza / współposiadacza) | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--|---|--|--|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • przewidywane miesięczne wpłaty gotówkowe na rachunek; • przewidywane nieregularne wpłaty gotówki na rachunek • przewidywane stałe przelewy na lub z rachunków zagranicznych | | | | | | | |
| oświadczenia FATCA i CRS wraz z właściwym Numerem Identyfikacji Podatkowej (TIN) | X (tylko dla posiadacza / współposiadacza) | X | | | | | |

VI. Dokumenty niezbędne do zawarcia i realizacji umów pośrednictwa

| | |
|---|---|
| <p>Osoba pełnoletnia - obywatel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Polski • państwa członkowskiego – tj. państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, Szwajcarii, • Wielkiej Brytanii | <ul style="list-style-type: none"> • DOWÓD OSOBISTY wydany przez RP (Rzeczpospolitą Polską), państwo członkowskie lub Wielką Brytanię (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Bank posiada wzorce takich dokumentów) lub • PASZPORT wydany przez RP, państwo członkowskie lub Wielką Brytanię <p>W przypadku braku adresu zamieszkania w ww. dokumentach wymagane jest oświadczenie w formie ustnej lub pisemnej o miejscu zamieszkania na terytorium RP.</p> <p>Jeżeli miejsce zamieszkania/obywatelstwo jest poza RP, Bank może wymagać dodatkowych dokumentów.</p> |
|---|---|

| | |
|---|---|
| <p>Osoba małoletnia – obywatel Polski, rezydent (mieszkający w RP)</p> | <ul style="list-style-type: none"> • DOWÓD OSOBISTY wydany przez RP lub • PASZPORT wydany przez RP <p>wraz ze złożeniem przez osobę zawierającą umowę np. przedstawiciela ustawowego osoby małoletniej:</p> <ul style="list-style-type: none"> • oświadczenia o miejscu zamieszkania osoby małoletniej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, • dokumentu potwierdzającego uprawnienie do składania oświadczeń woli w imieniu osoby małoletniej (np. wraz z paszportem dodatkowo akt urodzenia lub dowód osobisty osoby małoletniej lub inny dokument, zgodnie z którym będzie można potwierdzić pokrewieństwo osoby małoletniej z przedstawicielem ustawowym lub uprawnienie przedstawiciela ustawowego do zawarcia umowy w imieniu osoby małoletniej) • swojego dokumentu tożsamości. |
| <p>Osoba pełnoletnia – niebędąca obywatelem:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Polski • państwa członkowskiego – tj. państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, Szwajcarii, • Wielkiej Brytanii | <p>Bank wymaga przedłożenie jednego z dokumentów potwierdzających tożsamość (punkt 1). Dodatkowo Bank może poprosić o przedłożenie po jednym dokumencie z punktu 2 i 3.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dokumenty potwierdzające tożsamość: <ul style="list-style-type: none"> • PASZPORT • DOWÓD OSOBISTY wydany w kraju pochodzenia (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Bank posiada wzorce takich dokumentów) 2. Dokumenty potwierdzające legalny pobyt/zamieszkanie w RP: <ul style="list-style-type: none"> • KARTA POBYTU wydana przez RP • WIZA wydana przez RP • ZEZWOLENIE NA POBYT CZASOWY w Polsce • zaświadczenie o miejscu zamieszkania z urzędu miasta/gminy • umowa najmu mieszkania • zaświadczenie od pracodawcy o zakwaterowaniu pracownika 3. Dokumenty potwierdzające dochód: <ul style="list-style-type: none"> • umowa o pracę lub zaświadczenie od pracodawcy • zaświadczenie otrzymania stypendium <p>Bank może przyjąć od klienta inny dokument niż wskazany w punkcie 2 i 3 z zastrzeżeniem, że akceptacja tego dokumentu jest zależna od indywidualnej oceny Banku.</p> |

VII. Wykaz danych i oświadczeń – umowy pośrednictwa

| Dane i oświadczenia | osoby zawierającej umowę pośrednictwa, pełnomocnika do rejestru funduszy, przedstawiciela ustawowego, | na pełnomocnictwie do zawarcia umowy pośrednictwa przedłożonego przez pełnomocnika w placówce bankowej realizującej tę czynność | |
|---|---|---|-------------------|
| | | DANE MOCODAWCY | DANE PEŁNOMOCNIKA |
| DANE | | | |
| imiona i nazwiska (zgodnie z dokumentem tożsamości) | X | X | X |
| PESEL (obywatel RP) | X | X | X |
| rodzaj, seria, numer, data wydania i termin ważności oraz kraj wydania dokumentu tożsamości akceptowanego przez Bank i pozwalającego na identyfikację klienta | X | X | X |
| obywatelstwo | X | X | X |
| status dewizowy | X | X | X |
| status podatkowy | X | X | X |
| data urodzenia | X | X | X |
| kraj i miejscowość urodzenia | X | X | X |
| imię ojca i matki (w przypadku nierezydentów) | X | X | X |
| nazwisko rodowe matki | X | X | X |
| pełny adres zamieszkania | X | X | X |
| adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania) | X | X | |
| nr telefonu (jeżeli wymagany w procesach) | X | X | X |

| | | | |
|---|---|---|---|
| obsługi funduszy inwestycyjnych) | | | |
| adres poczty elektronicznej (jeżeli wymagany w procesach obsługi funduszy inwestycyjnych) | X | X | X |
| OŚWIADCZENIA | | | |
| sposób dostarczania korespondencji (w tym potwierżeń transakcji) | X | X | |
| wymagane oświadczenia: <ul style="list-style-type: none"> • źródło pochodzenia środków • oświadczenie o przetwarzaniu danych przez ING Bank Śląski S.A. w celach marketingowych • oświadczenie o akceptacji profilowanych informacji handlowych • zgoda na weryfikację behawioralną | X | X | |
| oświadczenia FATCA i CRS wraz z właściwym Numerem Identyfikacji Podatkowej (TIN) | X | X | |

VIII. Sprawdzenie uprawnień klienta do składania dyspozycji. Sposoby składania dyspozycji niefinansowych oraz sposoby autoryzacji dyspozycji finansowych

1. Sprawdzenie uprawnień klienta do złożenia w Banku dyspozycji niefinansowej lub finansowej następuje poprzez weryfikację osoby składającej dyspozycję w oparciu o:
 - 1) dokumenty wymagane do przedłożenia przez klienta przy otwarciu rachunku wymienione w niniejszym Komunikacie w Rozdziale IV. Dokumenty niezbędne do zawarcia oraz realizacji umów, z zastrzeżeniem postanowień Rozdziału IX. Dokumenty niezbędne do realizacji wpłat i wypłat gotówkowych, oraz
 - 2) sprawdzenie zgodności podpisu złożonego na dyspozycji z wzorem podpisu złożonym w Banku, jeśli taki podpis został wcześniej złożony w Banku.

Zasady weryfikacji użytkownika i autoryzacji dyspozycji zleczanych w Systemie bankowości internetowej są opisane w regulaminie, który dotyczy tego Systemu.

2. Sprawdzenie uprawnień małoletniego klienta (13-18 lat) do złożenia w Banku dyspozycji niefinansowej lub finansowej następuje poprzez weryfikację osoby składającej dyspozycję w oparciu o dowód osobisty albo paszport oraz sprawdzenie zgodności podpisu złożonego na dyspozycji z wzorem podpisu złożonym w Banku, jeśli taki podpis został wcześniej złożony w Banku.

IX. Dokumenty niezbędne do realizacji wpłat i wypłat gotówkowych

1. Wpłaty i wypłaty gotówkowe realizowane są na podstawie ważnego dokumentu umożliwiającego weryfikację tożsamości osoby dokonującej wpłatę, w postaci:
 - a) Dowodu osobistego, Paszportu, Karty Pobytu, Legitymacji Studenckiej lub Prawa jazdy - w przypadku obywateli państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, Szwajcarii, Wielkiej Brytanii
 - b) Paszportu zagranicznego lub Karty pobytu RP - w przypadku obywateli krajów innych, niż wymienione w lit. a) powyżej;
 - c) Dowodu osobistego lub Paszportu RP - w przypadku małoletniej osoby fizycznej.
2. Bank może dopuścić również dokonanie wpłaty gotówkowej na podstawie innych, niż określone w pkt. 1 dokumenty, z zastrzeżeniem iż ich wykorzystanie może wiązać z dodatkowymi działaniami zabezpieczającymi, mającymi na celu weryfikację tożsamości klienta.
3. W przypadku klienta, na rzecz którego Bank prowadzi rachunek w związku z zawartą umową o świadczenie usług lub osoby działającej w jego imieniu, dokument tożsamości, na podstawie którego realizowana jest wpłata musi być zarejestrowany w systemach teleinformatycznych Banku.

4. W przypadku klienta, na rzecz którego Bank nie prowadzi rachunku i z którym nie posiada zawartej umowy o świadczenie usług, wpłata może zostać zrealizowana jedynie na podstawie:
 - a) DOWODU OSOBISTEGO wydanego przez RP (Rzeczpospolitą Polską), państwo członkowskie Unii Europejskiej, państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, Szwajcarię, Wielką Brytanię,
 - b) Paszportu zagranicznego lub Karty pobytu RP – w przypadku obywateli krajów innych, niż wymienione w lit. a) powyżej;
 - c) KARTĘ POBYTU wydaną przez RP.
5. Bank może zwrócić się do klienta o przedłożenie dodatkowej dokumentacji dla celów realizacji obowiązków związanych ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego określonych ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
6. Bank ma prawo odmówić przeprowadzenia transakcji klientowi, w przypadku gdy w wyniku analizy przedłożonej dokumentacji lub wiarygodnych źródeł zewnętrznych, nie ma możliwości zastosowania choćby jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, określonego w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
7. Bank może przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta oraz sporządzać kopie tych dokumentów na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

X. Zastrzeżenie dokumentów tożsamości

1. Klient za pośrednictwem Banku może zastrzec dokument tożsamości.
2. Zastrzeżenia dokumentu tożsamości można dokonać poprzez kontakt telefoniczny pod numer **+48 32 357 00 12**.

Komunikat ma charakter wyłącznie informacyjny i obowiązuje od 29.08.2022 r.