

Zasady weryfikacji kontrahenta przez Użytkownika systemu bankowości internetowej w Wykazie podatników VAT („Zasady”)

1. Na wniosek Użytkownika systemu bankowości internetowej (zwanego dalej „**Użytkownikiem**”), ING Bank Śląski S.A. (zwany dalej „**Bankiem**”) udostępnia Użytkownikowi usługę (zwaną dalej „**Usługą weryfikacji kontrahentów**”), polegającą na sprawdzeniu, czy rachunek kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) znajduje się na tzw. białej liście podatników VAT – czyli wykazie podmiotów prowadzonym w postaci elektronicznej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. (zwanym dalej „**Wykazem podatników VAT**”).
2. Usługa weryfikacji kontrahentów w Wykazie podatników VAT dostępna jest za pośrednictwem systemu bankowości internetowej. Usługa weryfikacji kontrahentów umożliwia weryfikację rachunków bankowych kontrahentów (odbiorców transakcji płatniczej) wyłącznie w odniesieniu do rachunków bankowych prowadzonych w kraju (w formie NRB).
3. Usługa weryfikacji kontrahentów w Wykazie podatników VAT wykonywana jest przez Bank w oparciu o plik płaski udostępniany przez Ministerstwo Finansów i znajdujący się w posiadaniu Banku (na moment dokonania przez Użytkownika weryfikacji kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) z wykorzystaniem funkcjonalności dostępnej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej), w sposób określony przez Ministerstwo Finansów.
4. Szczegółowe informacje dotyczące budowy pliku płaskiego, sposobu dokonywania weryfikacji kontrahenta z wykorzystaniem pliku płaskiego, a także Wykaz podatników VAT udostępnione są na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.
5. W ramach Usługi weryfikacji kontrahentów możliwe jest dokonanie weryfikacji, czy rachunek kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) znajduje się w Wykazie podatników VAT wyłącznie według stanu na dzień dokonania przez Użytkownika weryfikacji kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) z wykorzystaniem funkcjonalności dostępnej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, w oparciu o dostępny w tym dniu plik płaski, o którym mowa w pkt. 3 powyżej.
6. Z zastrzeżeniem pkt. 8 poniżej, po przeprowadzeniu – w ramach Usługi weryfikacji kontrahentów – weryfikacji rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT, Bank udostępni Użytkownikowi za pośrednictwem systemu bankowości internetowej:
 - a. jednorazowy komunikat zawierający informacje dotyczące danego kontrahenta zawarte w pliku płaskim, o którym mowa w pkt. 3 powyżej;
 - b. potwierdzenie (w formie pdf) wykonania weryfikacji rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT w oparciu o plik płaski, zawierające informacje, o których mowa w pkt 6 lit. a powyżej – Użytkownik otrzyma ww. potwierdzenie w systemie bankowości internetowej oraz będzie miał możliwość pobrania pliku z potwierdzeniem. Dla celów dowodowych Użytkownik zobowiązany jest pobrać potwierdzenie i przekazać je posiadaczowi rachunku. Bank informuje, że potwierdzenia przechowywane na koncie Użytkownika w bankowości internetowej nie będą dostępne po usunięciu konta Użytkownika.
7. W ramach Usługi weryfikacji kontrahentów, Bank nie występuje w imieniu Użytkownika ani nie działa na jego rzecz – Bank ponosi odpowiedzialność wyłącznie za wykonanie przedmiotu Usługi weryfikacji kontrahentów zgodnie z niniejszymi Zasadami.
8. Bank zastrzega możliwość czasowego wyłączania Usługi weryfikacji kontrahentów, w sytuacji zaistnienia okoliczności, które uniemożliwiają lub w znaczący sposób utrudniają prawidłowe świadczenie tej Usługi, w szczególności zapewnienie aktualności informacji, o których mowa w pkt. 6 powyżej. W takim przypadku Użytkownik otrzyma za pośrednictwem systemu bankowości

internetowej komunikat – wyświetlany w systemie w formie jednorazowego powiadomienia – o czasowym wyłączeniu Usługi weryfikacji kontrahentów. Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak realizacji tej Usługi, w przypadku o którym mowa w niniejszym punkcie. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi Zasadami, zastosowanie mają postanowienia Regulaminu świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A.

9. Bank zastrzega, iż skorzystanie przez Użytkownika z Usługi weryfikacji kontrahentów nie oznacza przejęcia przez Bank obowiązków Użytkownika lub klienta Banku wynikających z właściwych przepisów prawa, w tym prawa podatkowego. W szczególności Użytkownik lub klient Banku – w oparciu o właściwe przepisy prawa – zobowiązany jest samodzielnie:
 - a. ocenić, czy dana transakcja – przeprowadzana z wykorzystaniem udostępnionego przez Bank systemu bankowości internetowej – podlega pod obowiązki związane z weryfikacją rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT;
 - b. ocenić właściwy moment (dzień), w którym należy przeprowadzić weryfikację rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT;
 - c. ocenić otrzymane od Banku informacje – o których mowa w pkt. 6 powyżej – pod kątem ciężących na Użytkownika lub kliencie Banku obowiązków dotyczących weryfikacji rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT oraz podjąć właściwe decyzje w oparciu o te informacje;
 - d. zachować otrzymane od Banku potwierdzenie, o którym mowa w pkt. 6 lit. b powyżej.
10. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu jakichkolwiek niezgodności lub nieprawidłowości wyniku weryfikacji rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) jaka może powstać w rezultacie błędów lub nieaktualności danych po stronie Wykazu podatników VAT – w tym nieaktualności lub nieprawidłowości danych zawartych w pliku płaskim udostępnionym przez Ministerstwo Finansów – jakie istniały na moment weryfikacji.
11. Bank nie ponosi odpowiedzialności za konsekwencje podatkowe jakie mogą powstać po stronie Użytkownika lub klienta Banku i wynikać z nieprawidłowej realizacji przez Użytkownika nałożonych prawem obowiązków, w szczególności z nieprzeprowadzenia weryfikacji rachunku kontrahenta w Wykazie podatników VAT, z niewłaściwej oceny momentu dokonania weryfikacji w Wykazie Podatników VAT, niewłaściwej interpretacji informacji, o których mowa w pkt. 6 powyżej, niezachowania potwierdzenia, o którym mowa w pkt. 6 lit. b powyżej.
12. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji złożonych przez Użytkownika określa Regulamin świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A.
13. Bank za usługę pobiera opłaty, o ile wynikają one z obowiązującej Tabeli Opłat i Prowizji.