

# Komunikat do Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą z segmentu firm i samorządów oraz korporacji

Obowiązuje od 7 sierpnia 2023 r.

## Ogólne zasady realizacji Zleceń Płatniczych

Weryfikacja i autoryzacja złożonego w placówce Banku zlecenie płatniczego następuje poprzez:

- 1) identyfikację osoby składającej dyspozycję w oparciu o aktualny dokument tożsamości tej osoby,
- 2) sprawdzenie uprawnień osoby składającej zlecenie w imieniu Posiadacza rachunku z ustalonymi w Banku zasadami reprezentacji, w tym określonymi w Systemie,
- 3) złożenie własnoręcznego podpisu przez osobę uprawnioną do złożenia dyspozycji.

## Zasady realizacji krajowych Zleceń Płatniczych

### 1. Wychodzących

- 1) Zlecenia krajowe wyrażone w złotych polskich złożone w formie elektronicznej i kierowane do rozliczenia na terenie Kraju (przelew zewnętrzny) oraz na Rachunki Płatnicze prowadzone w ING Banku (przelew bez przewalutowania) są wykonywane – skutkują obciążeniem Rachunku Płatniczego - w czasie rzeczywistym (w trybie 24/7).
- 2) Zlecenia krajowe z przewalutowaniem złożone w formie elektronicznej są wykonywane – skutkują obciążeniem rachunku - z uwzględnieniem Godzin Granicznych określonych w poniższej Tabeli (poza trybem 24/7).

Forma złożenia Zlecenia Płatniczego	Rodzaj Zlecenia Płatniczego	Godzina graniczna
W formie elektronicznej	Przelew krajowy z rachunków walutowych oraz wewnętrzny z przewalutowaniem	do 17:00 W Dni Robocze

- 3) Zlecenia krajowe – przelewy krajowe wyrażone w złotych polskich złożone w innej uzgodnionej z ING Bankiem formie są wykonywane – skutkują obciążeniem rachunku – najpóźniej w kolejnym dniu roboczym (następującym po dniu złożenia zlecenia)
- 4) Zlecenia Płatnicze złożone w formie elektronicznej wysyłane są do Dostawcy Usług Płatniczych Odbiorcy tylko w Dni Robocze w godzinach podanych w poniższej tabeli. Zlecenia złożone w Dniu Roboczym po Godzinie Granicznej są wysyłane do Dostawcy Usług Płatniczych Odbiorcy w kolejnym Dniu Roboczym.

Typ przelewu	Godzina Graniczna	Przekazanie do systemu rozliczeniowego
Przelew krajowy (Elixir, ZUS, Urząd Skarbowy)	14:30	w dniu roboczym, w ramach I, II lub III sesji rozliczeniowej systemu ELIXIR
Pilny Przelew krajowy (rozliczany w systemie Sorbnet2)	14:30	realizacja w systemie Sorbnet2 w tym samym dniu roboczym
Przelew Express ELIXIR	24/7	realizacja w czasie rzeczywistym bez ograniczeń czasowych

- 5) ING Bank wykonuje Przelewy krajowe za pośrednictwem:
- systemu Elixir:
    - gdy kwota Przelewu jest niższa niż 1 000 000 złotych polskich,
    - niezależnie od kwoty Przelewu – Przelewy na rachunki organów podatkowych oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
  - systemu Sorbnet2 - jeżeli kwota Przelewu jest równa lub przekracza 1 000 000 złotych polskich,
  - wewnętrznego systemu ING Banku – niezależnie od kwoty Przelewu, jeżeli rachunek Płatnika i Odbiorcy są prowadzone przez ING Bank.
  - systemu Express Elixir:
    - gdy kwota Przelewu jest równa lub niższa 100 000 złotych polskich,
    - bank Odbiorcy jest uczestnikiem systemu i jest dostępny w momencie realizacji Zlecenia Płatniczego.
- 6) Na żądanie Klienta ING Bank wykonuje Przelewy krajowe, których kwota jest niższa niż 1 000 000 złotych polskich w systemie Sorbnet2 z wyłączeniem przelewów na rachunki organów podatkowych oraz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
2. **Przychodzących** – ING Bank udostępnia odbiorcy kwotę otrzymanej transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu tej kwoty rachunku ING Banku do godziny:

Typ przelewu	Godzina	Odbiór z systemu rozliczeniowego
Przelew krajowy ELIXIR	11:00	I sesja rozliczeniowa systemu ELIXIR
	15:00	II sesja rozliczeniowa systemu ELIXIR
	17:30	III sesja rozliczeniowa systemu ELIXIR
Przelew krajowy rozliczany w systemie Sorbnet2	do godz. 16:00	w momencie wpływu Zlecenia Płatniczego
Przelew Express ELIXIR	24/7	w czasie rzeczywistym bez ograniczeń czasowych
Przelew Blue Media	24/7	w czasie rzeczywistym bez ograniczeń czasowych
Przelew wewnętrzny bez przewalutowania na rachunki prowadzone w ING Banku	24/7	w czasie rzeczywistym bez ograniczeń czasowych

### Zasady realizacji odwołań krajowych Zleceń Płatniczych

- Klient może odwołać Zlecenie Płatnicze złożone za pomocą Systemu ING Business, aplikacji mobilnej ING Business oraz Webservice wyłącznie w przypadku gdy:
  - odwołanie dotyczy Przelewu krajowego pojedynczego, który spełnia następujące warunki: nie wymaga przewalutowania, nie jest realizowany w czasie rzeczywistym, nie jest przelewem krajowym w formie podzielonej płatności (Split Payment) oraz nie jest przelewem na US, ZUS lub KRUS, ponadto
  - pod warunkiem zweryfikowania przez Bank, że w związku z realizowanym procesem rozliczeniowym, istnieje techniczna [operacyjna] możliwość odwołania skutków złożonego Zlecenia Płatniczego.
- Szczegółowe warunki złożenia dyspozycji odwołania pojedynczych Zleceń Płatniczych w Systemie ING Business:

Typ przelewu – z bieżącą datą realizacji	Kiedy można odwołać przelew
Przelew krajowy ELIXIR (nie dotyczy przelewów Split Payment, wymagających przewalutowania, na rachunki US, ZUS i KRUS)	złożony <b>na I sesję Elixir</b> można odwołać do godziny 9:00 w dniu złożenia przelewu lub do godziny 9:00 najbliższego dnia roboczego
	złożony <b>na II sesję Elixir</b> można odwołać do godziny 13:00 w dniu złożenia przelewu
	złożony <b>na III sesję Elixir</b> można odwołać do godziny 15:30 w dniu złożenia przelewu

<b>Przelew krajowy rozliczany w systemie Sorbnet2</b>	złożony w dniu roboczym po godzinie 14:30, w sobotę, niedzielę lub w dzień ustawowo wolny od pracy Banku można odwołać do godziny 7:00 najbliższego dnia roboczego
<b>Przelew Express ELIXIR (w tym Split Payment)</b>	Brak możliwości
<b>Przelew wewnętrzny bez przewalutowania na rachunki prowadzone w ING Banku</b>	Brak możliwości

- W przypadku skutecznego wykonania odwołania Zlecenia Płatniczego uznanie rachunku bankowego kwotą z tytułu odwołanego zlecenia płatniczego nastąpi najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia odwołania Zlecenia Płatniczego.
- Bank zastrzega sobie prawo do niezrealizowania dyspozycji odwołania przelewu z przyczyn od niego niezależnych.

### Zasady realizacji walutowych Zleceń Płatniczych

- Dotyczą walutowych Zleceń Płatniczych wychodzących (przelew zewnętrzny) oraz na rachunki Płatnicze prowadzone w ING Banku (przelew wewnętrzny):
  - 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.

Forma złożenia Zlecenia Płatniczego	Rodzaj Zlecenia Płatniczego	Godzina graniczna
<b>W formie elektronicznej</b>	Przelew walutowy zewnętrzny	<b>do 17:00</b> w Dni Robocze
	Przelew walutowy wewnętrzny z przewalutowaniem	<b>do 19:00</b> w Dni Robocze
	Przelew walutowy wewnętrzny bez przewalutowania	w czasie rzeczywistym bez ograniczeń czasowych
<b>Komunikat SWIFT w formacie MT101</b>	Przelew walutowy zewnętrzny	<b>do 17:00</b> w Dni Robocze
	Przelew walutowy wewnętrzny	<b>do 19:00</b> w Dni Robocze
	Przelew krajowy zewnętrzny	<b>do 14:30</b> w Dni Robocze
	Przelew krajowy wewnętrzny	<b>do 19:00</b> w Dni Robocze

- Walutowe zlecenie płatnicze złożone w innej uzgodnionej z ING Bankiem formie są wykonywane – skutkują obciążeniem rachunku – najpóźniej w kolejnym dniu roboczym (następującym po dniu złożenia zlecenia)
- Godziny dostarczania wychodzących Zleceń Płatniczych składanych w formie elektronicznej (zewnętrznych) dla wskazanych walut. Pilne Zlecenia płatnicze dostarczone po określonej dla waluty godzinie realizowane są z Datą waluty kolejnego Dnia Roboczego.

Rodzaj waluty	Data waluty D	Data waluty D+1	Data waluty D+2
USD	16:30	17:00	17:00
GBP, CAD	16:00	17:00	17:00
EUR	15:30	17:00	17:00

EUR – przelew rozliczany w systemie SEPA	14:00	17:00	Nie dotyczy
CHF, HUF	14:30	17:00	17:00
PLN, BGN	14:00	17:00	17:00
RON	12:30	17:00	17:00
CZK	12:00	17:00	17:00
SEK, NOK,	10:30	17:00	17:00
TRY, DKK,	10:00	17:00	17:00
AUD, JPY	Brak możliwości realizacji przelewów wychodzących	15:00	17:00
ZAR	Brak możliwości realizacji przelewów wychodzących	14:00	17:00
CNY	Brak możliwości realizacji przelewów wychodzących	10:00	17:00
INR	Brak możliwości realizacji przelewów wychodzących	Brak możliwości realizacji przelewów wychodzących	17:00

4) Zasady realizacji walutowych Zleceń Płatniczych:

- a) Zlecenie płatnicze w EUR kierowane do banku odbiorcy prowadzącego działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej lub na terytorium innego Państwa Członkowskiego albo Państwa SEPA, rozliczane w systemie SEPA (Single Euro Payments Area – Jednolity Obszar Płatniczy w Euro) złożone do godz. 14:00 ING Bank przekazuje do rozliczenia w tym samym dniu roboczym. Zlecenie nie jest traktowane jako zlecenie złożone w trybie pilnym.
- b) Dla wykonania przez ING Bank Transakcji Płatniczej Klient zobowiązany jest do podania w Zleceniu Płatniczym pełnego zakresu informacji zgodnie z Regulaminem oraz dodatkowo w przypadku kierowania zlecenia do:
  - Państw Członkowskich oraz gdy walutą przelewu jest euro (EUR), numeru rachunku bankowego odbiorcy, w formacie IBAN,
  - Państw, dla których numer rachunku bankowego oznacza się w formacie IBAN – numeru rachunku w tym standardzie oraz kodu BIC banku Odbiorcy,
  - pozostałych państw, z wyłączeniem państw wymienionych w części Ograniczenia związane z realizacją Zleceń Płatniczych pkt. 1 ppkt 3) – numeru rachunku Odbiorcy, oraz dla oznaczenia Banku Odbiorcy – odpowiednio kodu BIC Banku Odbiorcy,
  - USA – kodu BIC lub numeru tzw. FW/ABA (dziewięciocyfrowy kod bankowy identyfikujący banki w systemach rozliczeniowych na terenie USA) oraz pełnej nazwy banku odbiorcy.
- c) Zlecenia Płatnicze spełniające warunki, o których mowa w pkt. a), traktowane są jako zlecenia standardowe, kierowane do automatycznego rozliczenia w tzw. trybie STP.
- d) W przypadku, gdy Zlecenie Płatnicze w walucie jednego z Państw Członkowskich kierowane jest do banku Odbiorcy prowadzącego działalność w Rzeczypospolitej Polskiej lub na terytorium innego Państwa Członkowskiego albo Państwa SEPA wymagane jest podanie numeru rachunku wyłącznie w formacie IBAN.
- e) Klient, składając Zlecenie Płatnicze wyrażone w walucie juan renminbi (Chiny), upoważnia ING Bank do przekazania do banku Odbiorcy wszelkich informacji oraz dokumentów przekazanych przez Klienta, wymaganych do realizacji zlecenia. Tym samym Klient zobowiązuje się – w przypadku, gdy bank Odbiorcy wymagać będzie przekazania dokumentów handlowych - dostarczyć takie dokumenty do ING Banku.
- f) Klient nie może odwołać złożonego Zlecenia Płatniczego od momentu otrzymania go przez ING Bank.

5) Godzina realizacji walutowych Zleceń Płatniczych przychodzących:

## Zasady dotyczące Zleceń Płatniczych realizowanych przez Dostawców Usług Płatniczych i ich agentów w imieniu oraz na rzecz osób/podmiotów trzecich

2. Dostawcy Usług Płatniczych oraz ich agenci (dalej zwani Payment Service Provider lub PSP) zlecając wykonanie Zlecenia Płatniczego w imieniu i na rzecz osób/podmiotów trzecich, zgodnie z następującymi regulacjami prawnymi:

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylenia rozporządzenia (WE) nr 1781/2006 - dalej jako „Rozporządzenie”;
- 2) „Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – dalej jako „Ustawa”;
- 3) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A., § 44, pkt 3 – dalej jako „Regulamin”;

mają obowiązek podać dodatkowe dane:

- 1) numer rachunku płatniczego płatnika – i odbiorcy lub unikatowy identyfikator transakcji,
- 2) imię i nazwisko / nazwę płatnika – i odbiorcy,
- 3) dodatkowo w przypadku płatnika – adres lub urzędowy numer identyfikacyjny, a jeśli płatnikiem jest osoba fizyczna, adres może być zastąpiony przez datę i miejsce urodzenia lub numer urzędowego dokumentu tożsamości,

z zastrzeżeniem przewidzianych wyłączeń. W związku z tym wprowadzamy poniższe wytyczne.

3. Zlecenia Płatnicze wykonywane w imieniu:

Jeśli pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu, tylko osoba/podmiot trzeci, w imieniu którego PSP realizuje Zlecenie Płatnicze, jest to transakcja wychodząca wykonywana w imieniu osoby/podmiotu trzeciego.

Rodzaje Zleceń Płatniczych wykonywanych w imieniu osób/podmiotów trzecich:

- 1) gdzie informacja o pierwotnym płatniku powinna towarzyszyć transferowi środków, dalej zwane „POBO” (Payments on Behalf of);
- 2) gdzie informacja o podmiocie/osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniom zawartym w Rozporządzeniu lub w Ustawie, dalej zwane „POBO-X” (Payments on Behalf of - Exception) – dotyczy również zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich.

### Przelewy krajowe:

Zlecając taką transakcję (tj: przelewy wewnętrzne, Elixir, Express Elixir, SORBNET) podaj wymagane dane w polu szczegółu płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.

### Przelewy walutowe:

Zlecając taką transakcję (tj: przelewy wewnętrzne, europejskie SEPA, SWIFT, TARGET) możesz skorzystać z dedykowanego pola ultimate debtor (jeśli jest dostępne) lub pola 50 w komunikacie SWIFT. Jeśli nie możesz skorzystać z powyższego sposobu uzupełnienia pól w komunikacie SEPA/SWIFT/TARGET podaj wymagane dane w polu szczegółu płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.

Typ transakcji zlecanej z rachunku PSP w banku w imieniu:				
Czy PSP prowadzi rachunek płatniczy na rzecz pierwotnego płatnika?	POBO-X	POBO		
		gdy wszyscy PSP mają siedzibę w EOG	gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (<1000 EUR)	gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (≥1000 EUR)*
<b>TAK, prowadzi</b> (rachunek płatniczy nr 5678)	/OPF/X/////	/OPF/AU/5678////	/OPF/AN/5678/Jan Nowak///	/OPF/AN/5678/Jan Nowak/1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/
<b>NIE, nie prowadzi</b> (unikatowy identyfikator transakcji 9876)		/OPF/IU/9876/////	/OPF/IN/9876/Jan Nowak///	/OPF/IN/9876/Jan Nowak/1/ul. Nowa 1, Warszawa.PL/

\* istnieją 4 rodzaje wymaganych informacji:

1. adres płatnika, zakończony kropką i dwuznakowym kodem kraju typu ISO3166-1 alfa-2 (poprzedzony /1/);
2. numer urzędowego dokumentu tożsamości (poprzedzony /2/);
3. urzędowy numer identyfikacyjny płatnika (poprzedzony /3/);
4. data i miejsce urodzenia (poprzedzona /4/).

Wybierz jedną z powyższych wymaganych informacji i wpisz w polu.

Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).

W powyższej strukturze zawsze występuje 7 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po siódmym ukośniku. Uwaga! Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji.

#### 4. Zlecenia płatnicze wykonywane na rzecz:

Jeśli ostatecznym odbiorcą przelewu nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu, tylko osoba/podmiot trzeci w imieniu którego PSP przyjmuje Zlecenie Płatnicze, jest to transakcja przychodząca przyjmowana na rzecz osoby/podmiotu trzeciego.

Rodzaje Zleceń Płatniczych przychodzących na rzecz osób/podmiotów trzecich:

- 1) gdzie informacja o ostatecznym odbiorcy powinna towarzyszyć transferowi środków, dalej zwane „COBO” (Collections on Behalf of);
- 2) gdzie informacja o podmiocie/osobie trzeciej nie towarzyszy transferowi środków, ponieważ podlega on wyłączeniom zawartym w Rozporządzeniu lub w Ustawie, dalej zwane „COBO-X” (Collections on Behalf of - Exception) – dotyczy również zarządzania płynnością w zakresie środków osób/podmiotów trzecich.

#### Przelewy krajowe:

Zlecając taką transakcję (tj: przelewy wewnętrzne, Elixir, Express Elixir, SORBNET) podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.

#### Przelewy walutowe:

Zlecając taką transakcję (tj: przelewy wewnętrzne, europejskie SEPA, SWIFT, TARGET) możesz skorzystać z dedykowanego pola ultimate creditor (jeśli jest dostępne), lub pola 50 w komunikacie SWIFT. Jeśli nie możesz skorzystać z powyższego sposobu uzupełnienia pól w komunikacie SEPA/SWIFT/TARGET podaj wymagane dane w polu szczegóły płatności (tytuł płatności) zgodnie z poniższą tabelą.

Typ transakcji przyjmowanej na rachunek PSP w banku na rzecz:

Czy PSP prowadzi rachunek płatniczy na rzecz ostatecznego odbiorcy?	COBO-X	COBO		
		gdy wszyscy PSP mają siedzibę w EOG	gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (<1000 EUR)	gdy nie wszyscy PSP mogą mieć siedzibę w EOG (≥1000 EUR)
<b>TAK, prowadzi</b> (rachunek płatniczy nr 5678)	/OPT/X/////	/OPT/AU/5678/////	/OPT/AN/5678/Jan Nowak///	
<b>NIE, nie prowadzi</b> (unikatowy identyfikator transakcji 9876)		/OPT/IU/9876/////	/OPT/IN/9876/Jan Nowak///	

Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).

W powyższej strukturze zawsze występuje 7 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po siódmym ukośniku. Uwaga! Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji.

5. Zlecenia płatnicze wykonywane w imieniu i na rzecz:

Jeśli zlecona transakcja wychodząca jest transakcją realizowaną w imieniu osoby/podmiotu trzeciego oraz na rzecz osoby/podmiotu trzeciego, wówczas należy podać informacje dotyczące pierwotnego płatnika oraz ostatecznego odbiorcy podać zgodnie z punktem i tabelą dotyczącą płatności w imieniu (POBO/POBO-X) oraz punktem i tabelą dotyczącą płatności na rzecz (COBO/COBO-X).

W przypadku podania danych w polu szczegóły płatności (tytuł płatności), dane dot. pierwotnego płatnika (POBO/POBO-X) należy oddzielić jedną spacją od danych ostatecznego odbiorcy (COBO/COBO-X). Po wymaganym opisie można dodać dodatkowe informacje (free text).

W powyższej strukturze zawsze występuje 14 ukośników systemowych. Dodatkowe informacje (free text) mogą być wprowadzone po czternastym ukośniku. Uwaga! Nie należy stosować żadnego dodatkowego ukośnika w ramach podawanych dodatkowych informacji.

6. Wyjaśnienie skrótów i oznaczeń:

Tag	Wyjaśnienie	Opis:
OPF	Oznacza, że pierwotnym płatnikiem nie jest posiadacz rachunku bankowego obciążanego kwotą przelewu. Jest to transakcja zlecona „w imieniu” - zlecona przez podmiot/osobę inną niż posiadacz rachunku obciążanego	Organizacja Płatnicza (From:)
OPT	Oznacza, że ostatecznym odbiorcą nie jest posiadacz rachunku bankowego uznawanego kwotą przelewu. Jest to transakcja przyjmowana „na rzecz” - przyjmowana na rzecz podmiotu/osoby innej niż posiadacz rachunku uznawanego	Organizacja Płatnicza (To:)
X	Danych płatnika nie trzeba podawać (ponieważ jest to transakcja z wyłączenia)	eXception
A	Transakcja jest realizowana z rachunku płatniczego/na rachunek płatniczy prowadzony przez PSP dla pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Po najbliższym ukośniku jest podany numer tego rachunku.	Account
I	Transakcja nie jest realizowana z rachunku płatniczego/na rachunek płatniczy prowadzony przez PSP dla pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy. Po najbliższym ukośniku jest podany niepowtarzalny identyfikator tej transakcji.	Identification number (ID)

<b>U</b>	<b>Każdy dostawca PSP ma siedzibę w EOG, dlatego dane pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy są skrócone.</b> Po najbliższym ukośniku podawany jedynie numer rachunku płatniczego / niepowtarzalny identyfikator tej transakcji (ID transakcji).	<i>Unijne / UE (dokładniej: EOG)</i>
<b>N</b>	<b>Co najmniej jeden PSP ma siedzibę poza EOG, dlatego dane pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy są rozszerzone.</b> Po najbliższym ukośniku podany jest numer rachunku płatniczego / niepowtarzalny identyfikator tej transakcji (ID transakcji), oraz, po następnym ukośniku, imię i nazwisko / nazwa tego pierwotnego płatnika/ostatecznego odbiorcy.  Dla POBO - Jeśli jest przekroczony próg 1000 EUR – po kolejnym ukośniku podany jest znacznik rodzaju wymaganych danych o pierwotnym płatniku. Po kolejnym ukośniku następują te dane pierwotnego płatnika, zgodnie z informacją pod tabelą w części dot. przelewów POBO. Jeśli próg 1000 EUR nie został przekroczony, <u>można</u> również podać te dane, jednak nie jest to obowiązkowe.	<i>Nieunijne / Non-UE (dokładniej: non-EOG)</i>

#### 7. Czas obowiązywania:

Opisane powyżej wytyczne dotyczące Zleceń Płatniczych wykonywanych w imieniu i na rzecz osób/podmiotów trzecich należy stosować najpóźniej od 1 września 2023 roku.

### Ograniczenia związane z realizacją Zleceń Płatniczych.

#### 1. ING Bank Śląski S.A. nie realizuje płatności:

- 1) z rachunków i na rachunki banków w Rosji lub Białorusi, za wyjątkiem rachunków prowadzonych w bankach:
  - a) ING Bank (Eurasia) JSC (BIC: INGBRUMM),
  - b) AO Citibank, Moscow (BIC:CITIRUMX).
- 2) jeżeli zleceniodawcą lub beneficjentem transakcji jest podmiot, którego właścicielem / podmiotem kontrolującym jest rząd Białorusi,
- 3) kierowanych do rozliczenia za pośrednictwem lub na rzecz wymienionych krajów:
  - a) Iran,
  - b) Korea Północna,
  - c) Kuba,
  - d) Sudan,
  - e) Syria.

w tym w szczególności:

- a) jeżeli zleceniodawcą lub beneficjentem transakcji jest:
  - osoba fizyczna zamieszkała lub podmiot mający siedzibę w jednym z tych krajów,
  - rząd któregośkolwiek z tych krajów,
  - podmiot, którego właścicielem lub podmiotem kontrolującym jest rząd któregośkolwiek z tych krajów,
  - osoba fizyczna lub podmiot działający w imieniu rządu któregośkolwiek z tych krajów.
- b) jeżeli w płatności uczestniczy instytucja finansowa z któregośkolwiek z tych krajów,
- c) jeżeli przedmiotem płatności są towary lub usługi:
  - pochodzące z któregośkolwiek z tych krajów,
  - transportowane przez którykolwiek z wymienionych krajów,
  - kontrolowane przez rząd któregośkolwiek z wymienionych krajów.
- 4) jeżeli płatność ma związek z którymkolwiek z wymienionych terytoriów Ukrainy:
  - a) Krym,
  - b) obwód ługański,
  - c) obwód doniecki,



- d) obwód zaporoski,
- e) obwód chersoński,

w tym w szczególności:

- a) jeżeli zleceniodawcą lub beneficjentem transakcji jest:
  - osoba fizyczna zamieszkała lub podmiot mający siedzibę w jednym z wymienionych terytoriów,
- b) jeżeli w płatności uczestniczy instytucja finansowa z któregośkolwiek z wymienionych terytoriów ,
- c) jeżeli przedmiotem płatności są towary lub usługi:
  - pochodzące z któregośkolwiek z wymienionych terytoriów
  - transportowane przez któryśkolwiek z wymienionych terytoriów ,

2. Jednocześnie informujemy, że Bank nie realizuje płatności:

- 1) mogących naruszać sankcje krajowe lub międzynarodowe, w szczególności ustanowione przez Polskę, Unię Europejską, Stany Zjednoczone Ameryki lub Organizację Narodów Zjednoczonych,
- 2) denominowanych w rublach rosyjskich,
- 3) których dotyczą ograniczenia opublikowane na stronach internetowych Banku,
- 4) w stosunku do których nie ma możliwości wykonania obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

3. Przykłady:

- 1) transakcje przychodzące z krajów lub kierowane do krajów objętych sankcjami lub embargiem,
- 2) transakcje przychodzące od podmiotów lub kierowane do podmiotów objętych sankcjami,
- 3) transakcje, w których rozliczeniu uczestniczą instytucje finansowe objęte sankcjami lub wskazane na stronach internetowych Banku,
- 4) transakcje dotyczące zapłaty za towary lub usługi objęte sankcjami lub embargiem.

### Zasady realizacji odwołań Zleceń Płatniczych

Klient może odwołać zlecenie złożone za pomocą Systemu jeżeli:

- 1) Złożono przelew krajowy, który nie wymaga przewalutowania, nie jest realizowany w czasie rzeczywistym oraz nie jest przelewem krajowym - podzielona płatność Split Payment lub nie jest przelewem na US lub ZUS, który mógłby zostać zrealizowany ze środków na rachunku VAT.
- 2) Pod warunkiem weryfikacji możliwości odwołania go po stronie Banku.

### Rachunki VAT

4. 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 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 ING 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. Dostęp do salda, historii operacji, wyciągów oraz listy powiązanych rachunków rozliczeniowych w Systemie wymaga nadania użytkownikowi uprawnień do szczegółów płatności.
5. Zasady dokonywania rozliczeń:
- 1) rozliczenia na rachunku VAT dokonywane są zgodnie z Ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, oraz na podstawie innych ustaw,
  - 2) na Rachunki VAT nie można dokonywać transakcji płatniczych gotówkowych - wpłat/wypłat gotówkowych,
  - 3) w ramach tzw. przekazania własnego:
    - a) Posiadacz Rachunku VAT może dokonać zasilenia Rachunku VAT Środkami Pieniężnymi zgromadzonymi na innych Rachunkach VAT prowadzonych w ING Banku lub w innych bankach dla tego samego posiadacza rachunku,
    - b) Posiadacz Rachunku VAT może dokonać obciążenia Rachunku VAT w celu przekazania Środków Pieniężnych na inne Rachunki VAT prowadzone w ING Banku lub w innych bankach dla tego samego posiadacza rachunku.
  - 4) uznanie i obciążenie Rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie Rachunku Bankowego Posiadacza Rachunku VAT prowadzonego w 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.

### Zasady realizacji krajowych Zleceń/Transakcji BLIK

- 1. Transakcje dostępne w ramach BLIK:
  - 1) Zapłata za towar, usługę lub należności publicznoprawne w oznaczonych punktach wyposażonych w terminale POS do realizacji tej transakcji, inne urządzenia umożliwiające jej wykonanie lub przez internet,
  - 2) Wyplata gotówki w oznaczonych urządzeniach, w tym w bankomatatach,
  - 3) Wpłata gotówki we wpłatomatach Banku i sieci Planet Cash.
- 2. Limity dzienne dostępne w ramach BLIK.
  - 1) Wszystkie transakcje w ramach BLIK (internet, terminal POS, gotówkowe): 200 PLN, 500 PLN, 1 000 PLN, 2 000 PLN, 3 000 PLN, 4 000 PLN, 5 000 PLN, 10 000 PLN, z tym, że:
    - a) Transakcje internetowe BLIK: 0 PLN, 200 PLN, 500 PLN, 1 000 PLN, 2 000 PLN, 3 000 PLN, 4 000 PLN, 5 000 PLN, 10 000 PLN
    - b) Transakcje gotówkowe BLIK: 0 PLN, 200 PLN, 500 PLN, 1 000 PLN, 2 000 PLN, 3 000 PLN, 4 000 PLN, 5 000 PLN, 10 000 PLN

### Usługi płatnicze w formie gotówkowej

- 1. ING Bank wykonuje Zlecenia Płatnicze dokonania wpłaty i wypłaty gotówki w złotych polskich, zarówno w banknotatach i monetatach, oraz w walutach obcych, wyłącznie w banknotatach, z zastrzeżeniem ust. 2.
- 2. ING Bank nie dokonuje wypłat walut obcych w bilonie. W przypadku, gdy Zlecenie Płatnicze wyrażone w walutach obcych nie może być zrealizowane w banknotatach, ING Bank wypłaci równowartość tej kwoty w złotych polskich, z zachowaniem uregulowanych odrębnie zasad dotyczących przewalutowań.
- 3. ING Bank przyjmuje Zlecenia Płatnicze dokonania wpłaty gotówki w formie:
  - 1) otwartej – na podstawie Zlecenia złożonego osobiście na papierze we wszystkich Oddziałach świadczących obsługę gotówkową:
    - a) w przypadku dokonywania wpłat gotówkowych w formie otwartej na Rachunek Bankowy, w celu zapewnienia bezpieczeństwa środków Klientów, ING Bank ma prawo do potwierdzania danych identyfikujących osobę

składającą Zlecenie płatnicze w oparciu o dokument tożsamości lub inny dokument pozwalający na identyfikację akceptowany przez ING Bank,

- b) wpłaty gotówkowe w formie otwartej na rachunki prowadzone w ING Banku mogą być dokonywane przez osobę składającą Zlecenie płatnicze wpłaty w imieniu Posiadacza rachunku na podstawie odrębnego upoważnienia wystawionego przez tego posiadacza, zgodnie z treścią udostępnianą na tablicy ogłoszeń w placówkach ING Banku oraz na stronie internetowej ING Banku.
- 2) otwartej – poprzez Wpłatomat,
  - 3) zamkniętej – na podstawie odrębnej umowy zawartej z Klientem.
4. ING Bank przyjmuje Zlecenia Płatnicze dokonania wypłat gotówki w formie:
- 1) otwartej – na podstawie Zlecenia złożonego osobiście na papierze we wszystkich Oddziałach świadczących obsługę gotówkową,
  - 2) otwartej – poprzez Bankomat,
  - 3) otwartej/ zamkniętej – na podstawie odrębnych umów zawartych z Klientem.
5. Klient jest zobowiązany dokonać Awizowania, w przypadku gdy kwota Zlecenia Płatniczego przekracza kwotę określoną w Komunikacie dotyczącym awizacji wypłat z Rachunków Bankowych.
6. ING Bank, w odniesieniu do Wpłat gotówkowych, udostępni Klientowi środki niezwłocznie, nie później niż następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu Zlecenia Płatniczego i środków.
7. ING Bank wykonuje Zlecenia Płatnicze dokonania wypłaty gotówki na podstawie papierowego formularza Bankowego Dowodu Wypłaty dla Klienta będącego Posiadaczem Rachunku zgodnie z uprawnieniami określonymi w „Formularzu uprawnień Pełnomocników”.
8. ING Bank wykonuje Zlecenia Płatnicze dokonania wypłaty gotówki na podstawie papierowego formularza Bankowego Dowodu Wypłaty dla osoby trzeciej nie będącej Klientem i Posiadaczem Rachunku, jednorazowo do kwoty 10 000,00 zł lub równowartości w walutach wymiennalnych, w których ING Bank prowadzi obrót gotówkowy.

### System Wypłat Elektronicznych

1. W celu realizacji wypłaty gotówki w oddziale ING Banku wypłacający zobowiązany jest do:
  - 1) przedstawienia dokumentu stwierdzającego tożsamość,
  - 2) podania danych wymaganych przez ING Bank do realizacji wypłaty.
    - a) Sygnatura,
    - b) Bez sygnatury.
2. ING Bank dokonuje wypłaty gotówki wyłącznie do rąk wypłacającego, którego tożsamość jest zgodna z danymi dostarczonymi w zleceniu przekazany przez Posiadacza Rachunku.
3. Posiadacz Rachunku może określić limity wypłat:
  - 1) Jednorazowe,
  - 2) Dienne,
  - 3) Tygodniowe.
4. Adresy Oddziałów ING Banku są dostępne na stronach internetowych ING Banku.
5. Realizacja transakcji wypłat gotówki odbywa się zgodnie z zasadami określonymi w Komunikacie dotyczącym zasad awizowania wypłat gotówkowych z rachunków bankowych.

### Polecenie Zapłaty

ING Bank świadczy Usługę Płatniczą w formie Polecenia Zapłaty jako Bank Odbiorcy i/ lub Bank Płatnika.

- 1) Odbiorca jest zobowiązany do przekazania ING Bankowi Zlecenia Płatniczego wyłącznie w formie elektronicznej, zawierającego termin i kwotę płatności, nie później niż:
  - a) do godziny 18:00 w Dniu Roboczym poprzedzającym wskazany termin płatności, chyba, że Umowa Stosowania Polecenia Zapłaty stanowi inaczej – w odniesieniu do Zleceń Płatniczych realizowanych z rachunków płatniczych płatnika nieprowadzonych w ING Banku,

- b) do godziny 9:00 we wskazanym terminie płatności – w odniesieniu do Zleceń Płatniczych realizowanych pomiędzy Rachunkami Płatniczymi prowadzonymi w ING Banku.

## Reklamacje

ING Bank umożliwia następujące kanały złożenia reklamacji:

- 1) ING Business,
- 2) pisemnie w dowolnym oddziale,
- 3) telefonicznie: (32) 357 00 24, godziny kontaktu: pon. - pt.: 8:00 - 18:00,
- 4) korespondencyjnie na adres:

**ING Bank Śląski S.A.**

ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice

## Obsługa Klienta/ Pomoc

<b>Godziny pracy</b>	08:00 - 18:00
<b>Dni robocze</b>	Poniedziałek – Piątek
Numer telefonu	+48 (32) 357 00 24
Strona www	<a href="http://www.ing.pl">www.ing.pl</a>

W przypadku utraty, kradzieży, przywłaszczenia lub nieautoryzowanego wykorzystania instrumentu płatniczego, lub konieczności zgłoszenia incydentu technicznego lub innego uszkodzenia, które mogą zagrozić bezpieczeństwu prosimy o kontakt, wykorzystując następujące dane kontaktowe:

Telefon	w przypadku utraty karty: +48 32 357 00 12
	w przypadku zablokowania dostępu do ING Business: +48 (32) 357 00 24