

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą z segmentu firm i samorządów oraz korporacji / General Conditions of Opening and Maintaining Bank Accounts at ING Bank Śląski S.A. for sole proprietorships and civil law partnerships in the segment of small and medium-sized enterprises, local government units and corporate clients

Obowiązuje od 30 kwietnia 2026 r. / Valid from 30 April 2026

<b>I.</b>	<b>Postanowienia ogólne</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>Rachunki</b>	<b>19</b>
	A. Jak zawieramy Umowę?	19
	B. Oprocentowanie, opłaty i prowizje	26
	C. Jak korzystać z Rachunku?	29
	D. Wyciągi z Rachunku Bankowego i potwierdzenie Salda	31
	E. Jak wypowiedzieć umowę i zamknąć rachunek?	31
<b>III.</b>	<b>Usługi Płatnicze</b>	<b>37</b>
	A. Zlecenia Płatnicze – warunki	39
	B. Zlecenia płatnicze – odpowiedzialność	52
<b>IV.</b>	<b>System</b>	<b>56</b>
	A. W jaki sposób udostępniamy System	56
	B. Korzystanie z Systemu	58
	C. Aplikacja Mobilna ING Business	60
	D. Platforma mobilna BLIK (BLIK)	62
	E. Przelew na Telefon	65
	F. Współpraca z podmiotami zewnętrznymi	68
	G. System Wypłat Elektronicznych	68
	H. Zasady odpowiedzialności dotyczące Systemu	69
<b>V.</b>	<b>Reklamacje</b>	<b>72</b>
<b>VI.</b>	<b>Postanowienia końcowe</b>	<b>74</b>
<b>VII.</b>	<b>Bankowy Fundusz Gwarancyjny</b>	<b>80</b>

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

#### O czym jest ten dokument?

1. Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A. (dalej: Regulamin):
  - 1) określa prawa i obowiązki związane z otwarciem i prowadzeniem w naszym banku rachunku dla firmy,
  - 2) opisuje, jakie usługi świadczymy w ramach prowadzonego rachunku firmowego.
  - 3) opisuje zasady funkcjonowania Systemu.
2. Otwieramy i prowadzimy Rachunki Bankowe, świadczymy usługi bankowe, w tym Usługi Płatnicze w ING Banku Śląskim S.A. wyłącznie jeśli posiadasz System, co oznacza, że każda osoba uprawniona do Twoich rachunków jest Użytkownikiem Systemu, o ile nie uzgodniono inaczej.
3. Wszelkie oświadczenia są składane i podpisywane, o ile podpis jest wymagany, w Systemie wyłącznie z wykorzystaniem Formularzy Bankowych. W przypadku gdy w Systemie nie udostępniamy odpowiednich Formularzy Bankowych, możesz złożyć oświadczenie / przesłać dokument Wiadomością Wiążącą lub w inny sposób, o ile tak uzgodnimy.
4. W przypadku gdy udostępniamy w Systemie Formularz Bankowy, a złożysz oświadczenie w innej formie lub w inny sposób, możemy uznać że nie zostało ono złożone skutecznie i odmówić jego realizacji.
5. Poniżej znajdziesz definicje pojęć, których używamy w Regulaminie.
6. W treści Regulaminu zwracamy się bezpośrednio per „Ty” do Ciebie jako do Posiadacza Rachunku, czyli firmy. Osoby, które działają w imieniu firmy, nazywamy reprezentantami, pełnomocnikami lub Użytkownikami.

### § 2

Regulamin wraz z wszelkimi innymi regulacjami, których przedmiotem jest świadczenie Usług Płatniczych oraz Umową Rachunku Bankowego stanowi Umowę ramową w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub innego aktu, który ją zastąpi lub zmieni.

## I. General Provisions

### § 1

#### What is the document about?

1. General Conditions of Opening and Maintaining Bank Accounts at ING Bank Śląski S.A. (hereinafter: the General Conditions):
  - 1) set out the rights and obligations relating to opening and maintaining a business account with our bank
  - 2) describe what services are provided by the business account.
  - 3) The Terms and Conditions describe how the System works.
2. We open and maintain Bank Accounts and provide banking services, including Payment Services at ING Bank Śląski S.A. only if you have a System, which means that any person entitled to your accounts is a System User, unless otherwise agreed.
3. All statements are made and signed, where a signature is required, in the System using Bank Forms only. In the case that we do not make the relevant Bank Forms available in the System, you may make a declaration / send a document by Binding Message or by other means if so agreed.
4. If we make a Bank Form available in the System and you make a declaration in another form or manner, we may consider that the declaration has not been made effectively and refuse to process it.
5. Below you will find definitions of the terms we use in the General Conditions.
6. In the wording of the General Conditions, we address you directly per “you” as the Account Holder, i.e. the company. Those who act on behalf of a company are called representatives, authorised signatories or Users.

### § 2

These General Conditions together with any other regulations on the provision of Payment Services and the Bank Account Agreement constitute a framework agreement within the meaning of the Payment Services Act of 19 August 2011 (as amended) or any other legal act replacing it.

### **Adres Doręczeń Elektronicznych**

adres elektroniczny podmiotu korzystającego z publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej albo z kwalifikowanej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego, opisany w ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, umożliwiający jednoznaczny identyfikację nadawcy lub adresata danych przesyłanych w ramach tych usług. Adres ten jest udostępniony na stronie internetowej ING Banku.

### **Aplikacja Mobilna ING Business**

aplikacja, którą możesz zainstalować na Urządzeniu Mobilnym. Umożliwia dostęp do Systemu ING Business na zasadach określonych w Regulaminie.

### **Agent Dłużnika**

bank lub inna instytucja finansowa, która prowadzi rachunek dłużnika (podmiotu zlecającego płatność), odpowiedzialna za wykonanie Zlecenia Płatniczego w ramach FINplus przekazanego przez Bank Przekazujący lub inicjujący podmiot. Agent Dłużnika odpowiada za obciążenie rachunku dłużnika i dalsze przekazanie płatności zgodnie z komunikatami ISO 20022 (np. pacs.008).

### **Autoryzacja**

wyrażanie Twojej zgody na uwierzytelnienie Dyspozycji, w tym Zlecenia Płatniczego, w sposób określony w Regulaminie.

### **Awizowanie**

złożenie Dyspozycji przygotowania wypłaty gotówki. Zasady Awizowania określa „Komunikat dotyczący zasad awizowania wypłat gotówkowych z rachunków bankowych”.

### **Bank Przekazujący**

instytucja finansowa, która otrzymuje Zlecenie Płatnicze od Ciebie lub innego banku i przekazuje je do Agenta Dłużnika (Debtor Agent) w celu jego wykonania.

### **Biometryczne dane uwierzytelniające**

cyfrowy klucz utworzony przez ING Bank na podstawie określonej cechy biometrycznej Użytkownika (np. odcisk palca, zdjęcie twarzy). Unikatowy kod oparty na jednej z tych cech zapisany jest w Urządzeniu Mobilnym i na stałe powiązany z Loginem Użytkownika.

### **Biuro Maklerskie**

Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A. Biuro Maklerskie jest nazwą wyodrębnionej organizacyjnie

### **Electronic Delivery Address**

The electronic address of the entity using the public registered electronic delivery service or the public hybrid service or the qualified registered electronic delivery service, described in the act of November 18, 2020 on electronic deliveries, that allows unambiguous identification of the sender or addressee of the data sent under these services. This address is made available on the Bank's website.

### **ING Business Mobile App**

an application that you can install on your Mobile Device. It allows you to access the ING Business System in line with the principles specified in the Terms and Conditions.

### **Debtor Agent**

a bank or other financial institution that maintains the account of the debtor (the entity ordering the payment), responsible for the execution of the Payment Order under FINplus transferred by the Forwarding Agent or the initiating entity. The Debtor Agent is responsible for debiting the debtor's account and for the onward transmission of payments according to ISO 20022 messages (e.g. pacs.008).

### **Authorisation**

giving your consent to authenticate an Instruction, including a Payment Order, in the manner set out in the Regulations.

### **Advising**

placing an Instruction to prepare a cash withdrawal. The rules of advising on cash withdrawals from bank accounts are set out in the "Announcement concerning the rules of advising on cash withdrawals from bank accounts".

### **Forwarding Agent**

a financial institution that receives a Payment Order from you or another bank and forwards it to the Debtor Agent for execution.

### **Biometric Credentials**

a digital key created by ING Bank on the basis of a specific biometric feature of the User (e.g. fingerprint, face photo). A unique code based on one of these features is stored on the Mobile Device and permanently linked to the User's Login.

### **Brokerage Office**

Brokerage Office of ING Bank Śląski S.A. The Brokerage Office is the name of an organisationally separate unit

jednostki Banku, która prowadzi w ramach Banku działalność maklerską.

### **Certyfikat**

elektroniczne zaświadczenie, za pomocą którego klucze kryptograficzne wygenerowane na Nośniku Certyfikatu są przyporządkowane do Użytkownika Systemu. Certyfikat generowany jest przez System w procesie generacji certyfikatu.

### **Certyfikat rezydencji podatkowej**

zaświadczenie o miejscu siedziby/ zamieszkania podatnika dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca siedziby/zamieszkania podatnika.

### **Czytnik cech biometrycznych**

funkcja Urządzenia Mobilnego udostępniona przez jego producenta lub producenta oprogramowania, które jest na nim zainstalowane. Służy on do odczytywania cech biometrycznych i ich zapisania w urządzeniu, aby utworzyć odpowiadający im cyfrowy klucz Użytkownika.

### **Dokumentacja Podatkowa**

wymagana przez ING Bank, jako Płatnika podatku, dokumentacja uzasadniająca zastosowanie preferencyjnych zasad opodatkowania Podatkiem u źródła, w szczególności Certyfikat rezydencji podatkowej oraz Oświadczenie o Statusie Rzeczywistego Właściciela.

### **Dostawca Usług Płatniczych**

ING Bank oraz inne podmioty świadczące Usługi Płatnicze na podstawie ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

### **Dzień Roboczy**

dzień od poniedziałku do piątku, oprócz dni ustawowo wolnych od pracy, w którym my lub Dostawca Usług Płatniczych Płatnika/ Odbiorcy uczestniczący w wykonaniu Transakcji Płatniczej prowadzą działalność wymaganą do jej wykonania.

### **Dyspozycja**

każde oświadczenie, które złożył Klient i/lub Użytkownik.

### **Dzień Wykonania**

dzień, w którym nastąpiła zmiana Salda w związku z wykonaniem Transakcji Płatniczej na rachunku lub – w przypadku Kart – zmiana limitu środków dostępnych na Karcie Płatniczej.

### **FINplus**

usługa komunikacyjna SWIFT, która umożliwia bezpieczną i niezawodną wymianę komunikatów ISO 20022 (MX) przez platformę SwiftNet InterAct.

### **Formularz Bankowy**

of the Bank that performs brokerage activities within the Bank.

### **Certificate**

an electronic certificate through which cryptographic keys generated in the Certificate Carrier are assigned to a System User. The certificate is generated by the System in the process of certificate generation.

### **Certificate of Tax Residence**

a certificate of residence for tax purposes issued by the competent tax administration of the country in which the taxpayer is established.

### **Biometric Features Reader**

a feature of a Mobile Device made available by its manufacturer or the manufacturer of the software installed on it. It is used to read biometric features and store them in the device to create a corresponding digital User key.

### **Tax Documentation**

documentation required by ING Bank, as tax payer, justifying the application of preferential withholding Tax rules, in particular the tax residency Certificate and the Statement of Beneficial Owner Status.

### **Payment Service Provider**

ING Bank and other entities providing Payment Services on the basis of the Payment Services Act of 19 August 2011.

### **Business Day**

a day from Monday to Friday, except public holidays, on which we or the Payment Service Provider of the Payer/Payee involved in the execution of the Payment Transaction carry out the activity required for its execution.

### **Instruction**

any statement made by the Customer and/or User.

### **Execution Day**

the date on which the Balance changed due to the execution of the Payment Transaction on the account or, for Cards, the limit of funds available on the Payment Card.

### **FINplus**

SWIFT communication service, which enables the secure and reliable exchange of ISO 20022 (MX) messages via the SwiftNet InterAct platform.

### **Bank Form**

dokument w postaci elektronicznej udostępniony za pośrednictwem Systemu i naszych stron internetowych, który służy do zawarcia, zmiany lub rozwiązania umów o czynności bankowe i innych usług świadczonych przez nas lub podmioty z Grupy ING Banku Śląskiego oraz do składania dyspozycji za pośrednictwem Systemu.

#### **Formularz Dane Osobowe**

dokument, na którym wpisujesz dane osobowe reprezentantów, pełnomocników i innych osób, których działanie pociąga za sobą skutki bezpośrednio dla Posiadacza Rachunku.

#### **Formularz Upoważnień Pełnomocnika**

dokument, który określa zakres umocowania Twoich pełnomocników.

#### **Godzina Graniczna**

godzina określona w Komunikacie jako termin przyjmowania Zleceń Płatniczych.

#### **Grupa ING**

ING Bank N.V. z siedzibą w Amsterdamie, Królestwo Niderlandów (Holandia), oraz inne jednostki zależne lub powiązane z ING Bank N.V. wymienione na stronie internetowej ING Banku <https://www.ing.pl/dokumenty-fis-i-korporacji/regulaminy-i-wnioski/dokumenty-rf#tab=2>.

#### **Grupa ING Banku Śląskiego**

ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach (Polska) oraz inne jednostki zależne lub powiązane z ING Bankiem Śląskim S.A. wymienione na stronie internetowej ING Banku: <https://www.ing.pl/o-banku/spolki-zalezne>

#### **Hasło**

ciąg znaków Użytkownika, które wykorzystuje, aby zalogować się do Systemu. Użytkownik używa hasła przy autoryzacji Kodami SMS oraz Certyfikatem.

#### **IBAN**

międzynarodowy numer Rachunku Bankowego, który służy do identyfikacji Rachunku Bankowego / Płatniczego w rozliczeniach z Dostawcami Usług Płatniczych na terenie Państw Członkowskich oraz w krajach, które przyjęły IBAN jako standard numeracji Rachunków Bankowych.

#### **Indywidualne dane uwierzytelniające**

indywidualne dane, które Dostawca Usług Płatniczych zapewnia Użytkownikowi, aby mógł dokonać Uwierzytelnienia.

#### **ING Bank, my**

czyli ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice-Wschód, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000,00 zł oraz kapitale

a document in electronic form made available via the System and our websites, which is used to conclude, amend or terminate agreements on banking activities and other services provided by us or entities from the ING Bank Śląski Group and to submit instructions via the System.

#### **Personal Data Form**

the document on which you enter the personal data of representatives, authorised signatories and other persons whose actions have a direct effect on the Account Holder.

#### **Authorised Signatory's Rights Form**

a document that defines the scope of your powers of attorney.

#### **Cut Off Time**

the time set out in the Announcement as the deadline for accepting Payment Orders.

#### **ING Group**

ING Bank N.V. With its registered office in Amsterdam, the Netherlands (the Netherlands), and other subsidiaries or affiliates of ING Bank N.V. listed at <https://www.ing.pl/dokumenty-fis-i-korporacji/regulaminy-i-wnioski/dokumenty-rf#tab=2>.

#### **ING Bank Śląski Group**

ING Bank Śląski S.A. with its registered office in Katowice (Poland) and other subsidiaries or affiliates of ING Bank Śląski S.A. listed at <https://www.ing.pl/o-banku/spolki-zalezne>

#### **Password**

the string of the User's characters that the User uses to log into the System. The user uses a password when authorising with text message Codes and Certificate.

#### **IBAN**

the international Bank Account number used to identify the Bank/Payment Account with Payment Service Providers in Member States and in countries that have adopted IBAN as their standard for Bank Account numbering.

#### **Personalised Security Credentials**

The personalised data which the Payment Service Provider provides to the User in order to authenticate.

#### **ING Bank, We**

ING Bank Śląski S.A. with its registered office in Katowice, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, entered in the Register of Entrepreneurs of the District Court Katowice-Wschód, 8th Commercial Division of the National Court Register under the number KRS 0000005459, with a share capital of PLN 130,100,000.00

wpłaconym w kwocie 130 100 000,00 zł, NIP 634-013-54-75.

### **ING Business Karty**

moduł Systemu umożliwiający Użytkownikom Kart dostęp do podstawowych funkcji Systemu, w tym historii transakcji, wyłącznie w zakresie Kart posiadanych przez Użytkowników Kart.

### **Instrument Płatniczy**

zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez Użytkownika i Dostawcę Usług Płatniczych zindywidualizowany zbiór procedur, które służą do inicjowania Zlecenia Płatniczego.

### **ISO 20022**

globalny, otwarty standard wymiany ustrukturyzowanych danych finansowych między instytucjami finansowymi.

### **Kanały Dostępu**

udostępnione Ci na podstawie odrębnej umowy zewnętrzne środki komunikacji, które pozwalają na realizację usługi typu payment factory w formie kanałów dostępu typu "host to host" (SWIFTNet FileAct/FIN, sFTP, EBICS), umożliwiające Tobie lub innym podmiotom, będącym klientami Grupy ING lub innych banków, wymianę danych z bankiem, w tym realizację Zleceń Płatniczych w ciężar Rachunków Bankowych.

### **Karta**

karta wydana przez nas dla upoważnionego Użytkownika Karty. Można nią płacić lub wpłacać i wypłacać gotówkę.

### **Karta Wzorów Podpisów**

dokument, na podstawie którego weryfikujemy uprawnienia osób fizycznych, wskazanych przez Ciebie do wykonywania Dyspozycji w Twoim imieniu.

### **Klient**

Podmiot (Klient biznesowy [Business Banking i Wholesale Banking]), który zawarł lub zawrze z nami Umowę; to również Płatnik lub Odbiorca Usług Płatniczych.

### **Kod BLIK**

generowany przez ING Bank ciąg cyfr, za pomocą którego Użytkownik autoryzuje Transakcje Płatnicze w ramach usługi BLIK.

### **Kod SMS**

jednorazowy kod autoryzacyjny, który składa się z ciągu cyfr. Generuje go nasz system informatyczny, aby Użytkownik zalogował się do Systemu i mógł autoryzować Wnioski lub Zlecenia Płatnicze.

### **Komunikat**

w zależności od kontekstu:

and paid-in capital of PLN 130,100,000.00, NIP 634-013-54-75.

### **ING Business Cards**

a module of the System allowing Card Users to access the basic functions of the System, including transaction history, only in respect of the Cards held by the Card Users.

### **Payment instrument**

a personalised device or a personalised set of procedures agreed between the User and the Payment Service Provider for the initiation of a Payment Instruction.

### **ISO 20022**

a global, open standard for the exchange of structured financial data between financial institutions.

### **Access Channels**

external means of communication made available to you on the basis of a separate agreement, which enable the execution of the payment factory service in the form of "host to host" access channels (SWIFTNet FileAct/FIN, sFTP, EBICS), allowing you or other entities that are clients of ING Group or other banks to exchange data with the bank, including the execution of Payment Orders debited to Bank Accounts.

### **Card**

a card issued by us to an authorised User Card. It can be used to pay or to deposit and withdraw cash.

### **Specimen Signature Card**

a document on the basis of which we verify the entitlement of the natural persons indicated by you to carry out Instructions on your behalf.

### **Client**

an entity (business client [Business Banking and Wholesale Banking]) that has or will enter into an Agreement with us; this includes a Payer or a Payment Service Recipient.

### **BLIK code**

a sequence of digits generated by ING Bank with the use of which the User authorises Payment Transactions within the BLIK service.

### **Text message code**

a one-time authorisation code which consists of a sequence of digits. It is generated by our IT system, in order for the User to log into the System to log into the System and authorise Applications or Payment Orders.

### **Announcement**

depending on the context:

- 1) 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, lub
- 2) Komunikat dotyczący zasad awizowania wypłat gotówkowych z rachunków bankowych.

#### **Komunikacja drogą elektroniczną w ramach Grupy ING**

dedykowany sposób wymiany informacji w ramach Grupy ING dotyczący:

- Zleceń Płatniczych składanych w Kanałach Dostępu oraz Systemie InsideBusiness udostępnianych przez inne niż ING Bank podmioty z Grupy ING na podstawie odrębnej umowy, oraz
- zmian Salda na Rachunku bankowym i ustalenia jego Salda, które są udostępniane w Kanałach Dostępu oraz Systemie InsideBusiness udostępnianych przez inne niż ING Bank podmioty z Grupy ING na podstawie odrębnej umowy.

#### **Kraj**

terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

#### **Kurs wymiany/ Kurs referencyjny**

kurs walutowy publikowany w Tabelach Kursowych.

#### **Kwalifikowany podpis elektroniczny**

forma złożenia oświadczenia woli określona w Kodeksie cywilnym.

#### **Login**

to ciąg znaków, który ING Bank lub Grupa ING nadaje Użytkownikowi (indywidualnie i losowo), aby mógł korzystać z Systemu lub Systemu InsideBusiness.

#### **Nierezydent Podatkowy**

podatnik, który nie posiada w Polsce siedziby lub zarządu, a w przypadku podmiotów nieposiadających osobowości prawnej podatnik nieposiadający w Polsce centrum interesów osobistych lub gospodarczych i nieprzebywający w Polsce dłużej niż 183 dni w Roku Podatkowym, podlegający obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów, które osiągnął w Polsce, z uwzględnieniem postanowień umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.

#### **Nośnik Certyfikatu**

fizyczny nośnik, na którym zapisywany jest wygenerowany przez System Certyfikat oraz generowana jest para kluczy kryptograficznych służących do Autoryzacji zleceń w Systemie lub Systemie InsideBusiness.

- 1) Announcement to the General Conditions of opening and maintaining bank accounts in ING Bank Śląski S.A. for natural persons running a business from the corporate and local government segments and corporations or
- 2) Announcement on rules for advising cash withdrawals from bank accounts.

#### **Electronic communication within the ING Group**

a dedicated way of exchanging information within the ING Group on:

- Payment Instructions placed on Access Channels and InsideBusiness System made available by ING Group entities other than ING Bank on the basis of a separate agreement, and
- changes to the Bank Account Balance with the history of Payment Transactions and the determination of its Balance, which are made available on Access Channels and InsideBusiness System provided by ING Group entities other than ING Bank on the basis of a separate agreement.

#### **Country**

the territory of the Republic of Poland.

#### **Exchange Rate/Reference Rate**

the exchange rate published in the Exchange Rate Tables.

#### **Qualified Electronic Signature**

the form of making a declaration of intent as defined in the Civil Code.

#### **Login**

is a string of characters that ING Bank or ING Group assigns to the User (individually and randomly) in order to be able to use the System or the InsideBusiness System.

#### **Tax Non-Resident**

a taxpayer who does not have a registered office or management board in Poland, and in the case of unincorporated entities, a taxpayer who does not have a centre of personal or business interest in Poland and who does not reside in Poland for more than 183 days in a Tax Year, who is subject to taxation only on income earned in Poland, taking into account the provisions of a double taxation treaty.

#### **Certificate Carrier**

a physical carrier on which a Certificate generated by the System is stored and a pair of cryptographic keys is generated that are used to Authorize orders in the System or in the InsideBusiness System.

## Odbiorca

osoba/podmiot, która/który jest odbiorcą Środków Pieniężnych objętych Transakcją Płatniczą.

## Oświadczenie o Statusie Rzeczywistego Właściciela

oświadczenie podatnika – Nierezydenta Podatkowego, które dotyczy jego statusu jako Rzeczywistego Właściciela przychodów (dochodów) wypłacanych przez nas oraz potwierdza, że prowadzi on rzeczywistą działalność gospodarczą w kraju rezydencji podatkowej.

## Pakiet Startowy

- 1) dla Użytkownika, który używa Certyfikatu: pakiet zawierający jednorazowe hasło startowe i jednorazowy login startowy wraz z Nośnikiem Certyfikatu (jeśli Nośnikiem Certyfikatu jest karta mikroprocesorowa to Pakiet Startowy może zawierać dodatkowo czytnik kart mikroprocesorowych),
- 2) dla Użytkownika, który używa kodów SMS: login wraz z jednorazowym Hasłem startowym.

## Państwa Członkowskie

państwa członkowskie Unii Europejskiej lub Państwa Członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

## Państwa SEPA

państwa, które tworzą Jednolity Obszar Płatniczy w Euro (Single Euro Payments Area - SEPA).

## PIN

poufny kod, który ustala Użytkownik podczas aktywacji Urządzenia Mobilnego. Razem z Loginem służą do Uwierzytelnienia i korzystania z Aplikacji Mobilnej ING Business lub Aplikacji mobilnej InsideBusiness. Może być to też kod przypisany do Karty Płatniczej, który łącznie z danymi zawartymi na Karcie służy do uwierzytelnienia Użytkownika Karty Płatniczej.

## Placówka Bankowa

jednostka organizacyjna ING Banku, która prowadzi działalność operacyjną.

## Platforma mobilna BLIK (BLIK)

obejmuje usługi świadczone przez nas dla Użytkownika, które umożliwiają wykonywanie Transakcji Płatniczych.

## Płatnik

Ty jako Klient składający Zlecenie Płatnicze, które realizujemy w ciężar Twojego Rachunku Płatniczego.

## Płatnik podatku

ING Bank Śląski S.A. jako podmiot obowiązany na podstawie przepisów prawa podatkowego do obliczenia, pobrania od podatnika Podatku, w tym podatku u źródła

## Payee

the person/entity that is/are the recipient of the Funds covered by the Payment Transaction.

## Declaration of Beneficial Owner Status

a statement by the taxpayer – a Non-Resident Taxpayer, which relates to his/her status as the Beneficial Owner of the income (revenue) paid by us and confirms that he/she is carrying on a genuine business in the country of tax residence.

## Starter Pack

- 1) for the User who uses a Certificate: a package containing a one-time start password and one-time start login together with a Certificate Carrier (if the Certificate Carrier is a microchip card, the Starter Pack may additionally contain a microchip card reader),
- 2) for the User who uses text message codes: login together with a one-time starting Password.

## Member States

European Union Member States or Member States of the European Free Trade Association (EFTA) – parties to the Agreement on the European Economic Area.

## SEPA Countries

countries that form the Single Euro Payments Area (SEPA).

## PIN

a confidential code that the User sets when activating the Mobile Device. Together with your Login, they are used to Authenticate and use the ING Business Mobile App or the InsideBusiness Mobile App. It may also be the code assigned to the Payment Card, which together with the data on the Card is used to authenticate the Payment Card User.

## Branch Office

an organisational unit of ING Bank that conducts operational activities.

## BLIK Mobile Platform (BLIK)

includes services provided by us to you that enable you to perform Payment Transactions.

## Payer

You as the Client submitting the Payment Order, which we execute against your Payment Account.

## Tax payer

ING Bank Śląski S.A. as obliged entity under tax law to calculate, collect Withholding Tax from the taxpayer and pay it in due time to the tax authority.

i wpłacenia go we właściwym terminie organowi podatkowemu.

#### **Podatek u źródła (Withholding tax: WHT)**

podatek u źródła, którego podatnikiem jest Nierezydent Podatkowy, pobierany przez Płatnika podatku, od odsetek dopisywanych do rachunku.

#### **Polecenie Przelewu**

Usługa Płatnicza, która polega na uznaniu Rachunku Płatniczego Odbiorcy i obciążeniu Rachunku Płatniczego Płatnika określoną kwotą pieniężną na podstawie Dyspozycji złożonej przez Płatnika.

#### **Polecenie Zapłaty**

usługa płatnicza, którą zainicjował Odbiorca na podstawie udzielonej mu przez płatnika Zgody. Polega na obciążeniu rachunku płatnika określoną kwotą.

#### **Posiadacz Rachunku**

Klient, który jest posiadaczem Rachunku Bankowego na podstawie Umowy zawartej z ING Bankiem.

#### **Prawo Bankowe**

ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

#### **Przelew na Telefon**

jeden z typów Poleczeń Przelewu w złotych (PLN), umożliwiający przekazanie kwoty pieniężnej na Rachunek Płatniczy prowadzony w ING Banku albo w innym banku w Kraju. Przelew na telefon wymaga między innymi wskazania przez Płatnika numeru telefonu komórkowego Odbiorcy będącego osobą fizyczną albo przedsiębiorcą oraz kwoty w PLN. Szczegółowe zasady i warunki realizowania przelewu na telefon opisuje Regulamin.

#### **Przepisy CRS**

ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz przepisy innych aktów prawa krajowego, określające zasady gromadzenia i przekazywania przez nas jako raportującej instytucji finansowej informacji o rachunkach raportowych należących do zidentyfikowanych osób / podmiotów z obcą rezydencją podatkową – do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

#### **Przepisy FATCA**

ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: „FATCA”) oraz przepisy innych aktów prawa krajowego określające zasady wypełniania przez nas obowiązków wynikających z przyjętych regulacji w zakresie FATCA, w szczególności zasady dotyczące identyfikacji Klienta oraz obowiązku raportowania przez nas informacji o aktywach znajdujących się na rachunkach finansowych będących w posiadaniu osób/

#### **Withholding Tax (WHT)**

withholding tax payable by a Tax Non-Resident, charged by the Tax Payer, on interest credited to the account.

#### **Transfer Order**

Payment Service which consists in crediting the Payee's Payment Account and debiting the Payer's Payment Account with a set out monetary amount on the basis of an Instruction submitted by the Payer.

#### **Direct Debit**

a payment service initiated by the Payee on the basis of the Consent given to it by the payer. It consists in debiting the payer's account with a set out amount.

#### **Account Holder**

a Client who is the holder of a Bank Account under an Agreement concluded with ING Bank.

#### **Banking Act**

Act of 29 August 1997 – Banking Law.

#### **Transfer to Phone**

One of the types of Transfer Orders in PLN, allowing for the transfer of a monetary amount to a Payment Account held at ING Bank or at another bank in the Country. A transfer to phone requires, among other things, that the Payer indicates the cell phone number of the Recipient who is a natural person or an entrepreneur, and the amount in PLN. Detailed terms and conditions for making a transfer to phone are described in the Regulations.

#### **CRS provisions**

the Act of 9 March 2017 on the exchange of tax information with other countries and the provisions of other national legislation, which sets out the rules for the collection and transmission by us as a reporting financial institution of information on reporting accounts belonging to identified persons / entities with foreign tax residency – to the Head of the National Tax Administration.

#### **FATCA Provisions**

act of 9 October 2015 on the implementation of the Agreement between the Government of the Republic of Poland and the Government of the United States of America on improving compliance with international tax obligations and implementing FATCA legislation (hereinafter: “FATCA”) and the provisions of other domestic legislation setting out the rules for our compliance with our obligations under the adopted FATCA regulations, in particular the rules relating to Client identification and our obligation to report information about assets held in financial accounts held

podmiotów, które podlegają obowiązkowi podatkowemu w USA, a są Klientami ING Banku.

### **Rachunek Bankowy**

rachunek bankowy, który prowadzimy dla Posiadacza Rachunku w złotych polskich lub w walutach wymienialnych oferowanych przez nas. Rachunek może być: Podstawowy, Pomocniczy, Płatniczy, Bankowy o charakterze odrębnym, Rachunek VAT lub Wspólny.

### **Rachunek bankowy o charakterze odrębnym**

rachunek bankowy, który służy do rozliczeń pieniężnych lub gromadzenia Środków Pieniężnych Posiadacza Rachunku przeznaczonych na cel wskazany w Umowie (np. zakładowy fundusz świadczeń socjalnych, Środki Pieniężne przeznaczone na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych).

### **Rachunek BLIK**

to Twój rachunek, który będzie służyć do Transakcji Płatniczych w ramach płatności BLIK.

### **Rachunek do Rozliczeń Bezgotówkowych**

Rachunek Płatniczy w walucie obcej, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych, który prowadzimy na warunkach określonych w Regulaminie. Rachunek ten nie służy do dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych. W Komunikacie określamy w jakich walutach prowadzimy Rachunki do Rozliczeń Bezgotówkowych.

### **Rachunek dla Dostawców Usług Płatniczych**

Rachunek Bankowy, który prowadzimy dla Posiadacza Rachunku będącego Dostawcą Usług Płatniczych, w związku ze świadczeniem przez niego usług płatniczych na podstawie Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 r., służący wyłącznie do przeprowadzania rozliczeń Środków Pieniężnych przyjętych w celu wykonania transakcji płatniczych w imieniu i na rzecz podmiotów trzecich.

### **Rachunek Płatniczy**

rachunek bankowy, który służy do wykonywania Transakcji Płatniczych.

### **Rachunek Podstawowy**

rachunek bankowy rozliczeniowy, który jest Twoim głównym rachunkiem w naszym banku.

### **Rachunek Pomocniczy**

rachunek bankowy rozliczeniowy inny niż Rachunek Podstawowy, który ma charakter pomocniczy (np. rachunek OKO, rachunek płacowy).

### **Rachunek VAT**

nieoprocentowany rachunek bankowy w złotych polskich prowadzony dla Rachunków Bankowych rozliczeniowych w złotych polskich tego samego Posiadacza Rachunku. Niezależnie od liczby

by persons/entities that are subject to US tax liability and are Clients of ING Bank.

### **Bank Account**

a bank account which we maintain for the Account Holder in Polish zloty or in convertible currencies offered by us. The account may be: Basic, Auxiliary, Payment, Separate Bank, VAT or Joint Account.

### **Separate Bank account**

a bank account that is used for monetary settlements or to collect the Account Holder's Funds earmarked for a purpose indicated in the Agreement (e.g. company social benefits fund, Funds earmarked for financing investment projects).

### **BLIK Account**

is your account that will be used for BLIK Payment Transactions.

### **Account for Non-Cash Settlements**

a Payment Account in foreign currency, used to hold funds and carry out non-cash monetary settlements; this account is operated by ING as provided for in the Conditions. It is not used for cash deposits and withdrawals. Currencies in which we operate Accounts for Non-Cash Settlements are specified in the Announcement.

### **Account for Payment Service Providers**

A Bank Account that we maintain for an Account Holder who is a Payment Service Provider, in connection with the provision of payment services by the Account Holder under the Payment Services Act of August 19, 2011, used exclusively for the settlement of Funds accepted for the execution of payment transactions on behalf of and for third parties.

### **Payment Account**

a bank account that is used for the execution of Payment Transactions.

### **Basic account**

a settlement bank account, which is your main account with our bank.

### **Auxiliary account**

a settlement bank account other than the Basic Account, which is of an auxiliary nature (e.g. OKO account, payroll account).

### **VAT Account**

non-interest-bearing a bank account in Polish zlotys maintained for Settlement Bank Accounts in Polish zlotys of the same Account Holder. Regardless of the

posiadanych Rachunków Bankowych rozliczeniowych prowadzimy przynajmniej jeden Rachunek VAT.

#### **Rachunek Wspólny**

rachunek bankowy prowadzony dla kilku osób fizycznych, kilku jednostek samorządu terytorialnego oraz innych podmiotów, dla których Prawo Bankowe przewiduje możliwość prowadzenia Rachunku Bankowego jako rachunek wspólny.

#### **Referencyjna stopa procentowa**

stopa procentowa służąca za podstawę do naliczania odsetek, pochodząca z publicznie dostępnego źródła, np. publikowana przez NBP, która może być zweryfikowana przez obydwie strony oraz prezentowana informacyjnie na naszej stronie.

#### **Reklamacja**

wystąpienie skierowane do Dostawcy Usług Płatniczych przez Użytkownika lub posiadacza pieniądza elektronicznego, w którym Użytkownik lub posiadacz pieniądza elektronicznego zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Dostawcę Usług Płatniczych.

#### **Rezydent, Nierezydent, Nierezydent z Kraju Trzeciego**

podmioty w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (lub innego aktu, który ją zastąpi lub zmieni) oraz przepisów wykonawczych do tej ustawy.

#### **Rezydent Podatkowy**

podatnik posiadający w Polsce siedzibę lub zarząd, podlegający nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, w rozumieniu art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych albo podatnik posiadający w Polsce ośrodek interesów życiowych lub przebywający w Polsce dłużej niż 183 dni w Roku Podatkowym, podlegający nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w rozumieniu art.3 ust.1 – 1a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Postanowienia umów w sprawie unikania podwójnego opodatkowania mogą znaleźć odpowiednie zastosowanie.

#### **Rulebook SWIFT**

zbiór zasad ustalonych przez SWIFT, które określają sposób przekazywania i obsługi wybranych transakcji między bankami przy użyciu komunikatów ISO 20022, wraz z rolami i obowiązkami uczestników w tym Banku Przekazującego (Forwarding Agent) i Agenta Dłużnika (Debtor Agent).

#### **Rok Podatkowy**

my jako płatnik podatku dochodowego od osób prawnych przyjmujemy, że rok podatkowy jest równy kalendarzowemu.

number of Settlement Bank Accounts held, we maintain at least one VAT Account.

#### **Joint Account**

A bank account maintained for several natural persons, several local government units and other entities for which the Banking Law provides the possibility for a Bank Account to be maintained as a joint account.

#### **Reference Interest Rate**

the interest rate used as the basis for calculating interest from a publicly available source, e.g. published by the NBP, which can be verified by both parties and which is presented informatively on our website.

#### **Complaints**

an instruction addressed to the Payment Service Provider by the user or electronic money holder in which the user or electronic money holder complains about the services provided by the Payment Service Provider.

#### **Resident, Non-resident, Non-resident from a Third Country**

entities within the meaning of the Act of 27 July 2002 Foreign Exchange Law (or any other act replacing or amending it) and its implementing rules.

#### **Tax Resident**

a taxpayer with a registered office or place of management in Poland, subject to unlimited tax liability within the meaning of Article 3(1) of the Corporate Income Tax Act of 15 February 1992, or a taxpayer having a centre of vital interests in Poland or staying in Poland for more than 183 days during a Tax Year, subject to unlimited tax liability within the meaning of Article 3(1)-(1a) of the Personal Income Tax Act of 26 July 1991. The provisions of double taxation conventions may apply accordingly.

#### **Rulebook SWIFT**

a set of rules established by SWIFT that define how selected transactions between banks are transferred and handled using ISO 20022 messages, together with the roles and responsibilities of the participants, including the Forwarding Agent and the Debtor Agent.

#### **Fiscal Year**

we, as the payer of corporate income tax, assume that the tax year is equal to the calendar year.

### Rzeczywisty Właściciel (Beneficial Owner) – dla celów podatkowych

podmiot, który spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) otrzymuje należność dla własnej korzyści, w tym decyduje samodzielnie o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części,
- 2) nie jest pośrednikiem, przedstawicielem, powiernikiem lub innym podmiotem zobowiązanym do przekazania całości lub części należności innemu podmiotowi,
- 3) prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą w kraju siedziby dla celów podatkowych, z którą wiąże się uzyskiwany przychód z tytułu należności, tj.:
  - a) wykonuje faktycznie czynności stanowiące działalność gospodarczą, w tym posiada lokal, wykwalifikowany personel oraz wyposażenie wykorzystywane w prowadzonej działalności gospodarczej,
  - b) nie tworzy struktury funkcjonującej w oderwaniu od przyczyn ekonomicznych,
  - c) istnieje współmierność między zakresem działalności prowadzonej przez spółkę a faktycznie posiadanym przez tę spółkę lokalem, personelem lub wyposażeniem,
  - d) zawierane porozumienia są zgodne z rzeczywistością gospodarczą, mają uzasadnienie gospodarcze i nie są w sposób oczywisty sprzeczne z ogólnymi interesami gospodarczymi tej spółki,
  - e) samodzielnie wykonuje swoje podstawowe funkcje gospodarcze przy wykorzystaniu zasobów własnych, w tym obecnych na miejscu osób zarządzających.

### Saldo

to wysokość Środków Pieniężnych na Twoim Rachunku Bankowym. Wyróżniamy:

- 1) Saldo Bieżące - odzwierciedlające rzeczywistą kwotę Środków Pieniężnych na Rachunku Bankowym z uwzględnieniem zablokowanej przez nas kwoty, która jest konieczna do realizacji złożonych Zleceń Płatniczych,
- 2) Saldo Dostępne – odzwierciedlające kwotę Środków Pieniężnych na Rachunku Bankowym pomniejszoną o zablokowane przez nas kwoty, które są konieczne do realizacji złożonych Zleceń Płatniczych, zajęcie

### Beneficial Owner – for tax purposes

an entity that fulfils all of the following conditions:

- 1) receives the receivable for its own benefit, including deciding on its own use, and bears the economic risk of losing the receivable or part of it,
- 2) is not an intermediary, representative, trustee or other entity obliged for the transfer of all or part of the claim to another entity,
- 3) has a genuine economic activity in the country of residence for tax purposes to which the receivable income accrues, i.e.:
  - a) actually carries out activities constituting an economic activity, including having premises, qualified staff and equipment used in the business activity,
  - b) does not create a structure that functions in isolation from economic reasons,
  - c) there is a commensurability between the company's activities and the premises, staff or equipment actually owned by the company,
  - d) the arrangements concluded are in line with economic reality, have a business rationale and are not manifestly contrary to the general economic interests of the company,
  - e) performs its basic economic functions by using its own resources, including those of its managers present.

### Balance

is the amount of Funds in your Bank Account. We distinguish:

- 1) Current Balance – reflecting the actual amount of Funds on the Bank Account taking into account the amount blocked by us which is necessary to execute the Payment Orders submitted,
- 2) Available Balance – reflecting the amount of Funds on the Bank Account less any amounts blocked by us which are necessary to execute the Payment Orders submitted, enforcement seizures and increased by the amounts of credit limits granted,

egzekucyjne oraz powiększona o kwoty przyznaných limitów kredytowych,

- 3) Saldo Ujemne – odzwierciedlające ujemną kwotę Środków Pieniężnych na Rachunku Bankowym.

### Segmentacja

uprawnienie ING Banku do ustalenia lub zmiany stosowanego przez ING Bank wewnętrznego komercyjnego oznaczenia kategorii klienta, które dokonywane jest na podstawie właściwych parametrów ekonomicznofinansowych prowadzonej działalności, rodzaju działalności lub formy organizacyjnej klienta, w wyniku którego ING Bank ustala zakres oferty produktów i usług dla klienta z określonego segmentu.

### Silne Uwierzytelnianie

uwierzytelnianie, służące ochronie poufności danych w oparciu o zastosowanie co najmniej dwóch różnych elementów. Elementy te określone przez Płatnika stosowane są w momencie dostępu do Rachunku Bankowego w trybie online, zainicjowania Transakcji Płatniczej, poprzez zapewnienie dynamicznego łączenia Transakcji Płatniczej z kwotą i odbiorcą, przeprowadzenia za pomocą Systemu lub Systemu InsideBusiness lub innego kanału zdalnego, czynności, która może wiązać się z ryzykiem oszustwa związanego z wykonywanymi Usługami Płatniczymi lub innymi nadużyciami, które należą do jednej z poniższych kategorii:

- 1) wiedza o czymś, o czym wie wyłącznie Użytkownik,
- 2) posiadanie czegoś, co posiada wyłącznie Użytkownik,
- 3) cechy charakterystyczne Użytkownika

- będąc integralną częścią tego Uwierzytelniania oraz zapewniając niezależność w taki sposób, że naruszenie jednego z tych elementów nie osłabia wiarygodności pozostałych.

### Siła wyższa

niezależne od nas zdarzenie zewnętrzne, któremu nie możemy zapobiec lub przewidzieć i które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziło do niewykonania lub nienależytego wykonania przez nas Umowy.

W szczególności za siłę wyższą uznajemy:

- 1) powódź, trzęsienie ziemi, wyładowania atmosferyczne, huragan, trąby powietrzne, wybuch wulkanu, lub inne podobne zjawiska atmosferyczne,
- 2) wyłączenie dostaw prądu przez dostawcę energii elektrycznej, z przyczyn pozostających poza naszym wpływem.

Postanowienia o sile wyższej stosuje się także w przypadku działania będącego aktem władczym państwa (takie jak umowa międzynarodowa, ustawa,

- 3) Negative Balance – reflecting the negative amount of Cash on the Bank Account.

### Segmentation

The ING Bank's right to determine or change the ING Bank's internal commercial designation of a customer category, which is made on the basis of the relevant economic and financial parameters of the business conducted, the type of business or the organisational form of the customer, as a result of which the ING Bank determines the range of products and services offered to a customer in a specific segment.

### Strong Authentication

authentication to protect the confidentiality of data based on the use of at least two different elements. These elements set out by the Payer are applied when accessing the Bank Account online, initiating a Payment Transaction by providing a dynamic linking of the Payment Transaction with the amount and the payee, carrying out, by means of the System or the InsideBusiness System or any other remote channel, an activity that may involve a risk of fraud related to the Payment Services performed or other fraud that falls into one of the following categories:

- 1) knowledge about something that only the user knows,
- 2) possessing something that only the user possesses,
- 3) user's characteristic features

- being an integral part of this Authentication and ensuring independence in such a way that a breach of one of these elements does not undermine the credibility of the others.

### Force Majeure

an external event beyond our control, which we cannot prevent or foresee and which has led directly or indirectly to our non-performance or improper performance of the Contract. In particular, we consider force majeure to be:

- 1) flood, earthquake, lightning, hurricane, tornado, volcanic eruption, or other similar atmospheric phenomena,
- 2) power cut by the electricity supplier for reasons beyond our control.

The force majeure provisions shall also apply in the event of an act of government (such as an international agreement, statute, regulation, order, resolution of an

rozporządzenie, zarządzenie, uchwała uprawnionego organu władzy/ administracji), na mocy, którego dana transakcja lub transakcje określonego typu/ rodzaju lub z określonymi podmiotami, lub transakcje w określonym czasie nie mogą być przez nas przeprowadzane. Podamy do wiadomości publicznej fakt wystąpienia siły wyższej i - o ile jest to możliwe - przewidywany czas jej trwania.

#### **Stałe Zlecenie**

regularne Zlecenie Płatnicze w formie elektronicznej, które zleciłeś nam do realizacji w stałym terminie i tej samej kwocie.

#### **Status Podatkowy**

status Posiadacza Rachunku określony na podstawie Certyfikatu rezydencji podatkowej lub oświadczenia Klienta.

#### **SWIFT**

system obsługujący rozliczenia instytucji finansowych.

#### **System**

system bankowości internetowej służący do komunikowania się między Klientem a ING Bankiem lub podmiotem z Grupy ING Banku Śląskiego, umożliwiającą dostęp do rachunków, produktów i usług przez internet, do składania, wiążących Dyspozycji, w tym oświadczeń w postaci elektronicznej w zakresie produktów i usług oraz do przechowywania dokumentacji w zakresie produktów i usług oferowanych przez ING Bank lub podmiot z Grupy ING Banku Śląskiego. Dostępny przez urządzenie z przeglądarką internetową i łącza internetowe. Występuje pod nazwą System ING Business lub inną nazwą handlową.

#### **System InsideBusiness**

system bankowości internetowej, który umożliwia naszym Klientom dostęp do Rachunków Bankowych, produktów i usług bankowych przez Internet, udostępniany na podstawie odrębnej umowy.

#### **System internetowy Biura Maklerskiego**

elektroniczna usługa Biura Maklerskiego, która po zawarciu Umowy Maklerskiej umożliwia składanie dyspozycji i wykonywanie innych czynności przewidzianych w tej umowie. Zasady, na jakich masz dostęp do Systemu internetowego Biura Maklerskiego i możesz z niego korzystać, opisujemy w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich dla fundacji rodzinnych przez Biuro Maklerskie ING Banku Śląskiego S.A.”.

#### **System rozliczeń BLIK**

to międzybankowy system, który służy do rozliczeń Transakcji Płatniczych BLIK. Listę banków, które są stronami rozliczeń BLIK znajdziesz na stronie Polskiego Standardu Płatności Spółka z o.o. (PSP o numerze KRS:

authorized authority/administration), pursuant to which a certain transaction or transactions of a certain type/type or with certain entities or transactions at a certain time may not be carried out by us. We will make public the fact that force majeure has occurred and, where possible, the expected duration of the force majeure.

#### **Standing Orders**

a regular Payment Order in electronic form which you have instructed us to execute on a fixed date and for the same amount.

#### **Tax Status**

the status of the Account Holder as determined by the Tax Residency Certificate or the Client's declaration.

#### **SWIFT**

a system supporting settlements of financial institutions.

#### **System**

An Internet banking system used to communicate between the Customer and ING Bank or an entity of the ING Bank Śląski Group, allowing access to accounts, products and services via the Internet, to make binding Instructions, including statements in electronic form regarding products and services, and to keep documentation regarding products and services offered by the Bank or an entity of the ING Bank Śląski Group. Accessible through a device with an Internet browser and Internet connections. Its name is ING Business System or other trade name.

#### **InsideBusiness System**

an Internet banking system that enables our clients to access their Bank Accounts, products and banking services over the Internet, made available on the basis of a separate agreement.

#### **Brokerage Office's Internet System**

an electronic service of the Brokerage Office, which, once the Brokerage Contract has been concluded, enables instructions to be placed and other actions to be performed as provided for in the Contract. The rules under which you can access and use the Brokerage Office's Internet System are described in the "Conditions for the Provision of Brokerage Services to Family Foundations by the Brokerage Office of ING Bank Śląski S.A."

#### **BLIK Settlement System**

is an interbank system used to settle BLIK Payment Transactions. The list of banks which are parties to BLIK settlements can be found on the website of Polski Standard Płatności Spółka z o.o. (PSP with KRS number:

0000493783). PSP to podmiot, który zarządza tym systemem.

#### **Szczególnie chronione dane**

szczególnie chronione dane dotyczące płatności – dane, w tym Indywidualne dane uwierzytelniające, które mogą być wykorzystywane do dokonywania oszustw, z wyłączeniem imienia i nazwiska lub nazwy Posiadacza Rachunku i numeru rachunku – w przypadku działalności prowadzonej przez Dostawców Usług Płatniczych świadczących Usługę Inicjowania Transakcji Płatniczej lub Usługę dostępu do informacji o Rachunku Płatniczym.

#### **Środki Pieniężne**

banknoty, bilon, środki pieniężne zdeponowane na Rachunkach Bankowych.

#### **Tabela Kursowa**

tabele kupna i sprzedaży walut ogłaszane przez ING Bank na stronie internetowej.

#### **TOiP**

Tabela opłat i prowizji ING Banku dla Rezydentów i Nierezydentów będących osobami prawnymi i jednostkami nieposiadającymi osobowości prawnej.

#### **Transakcja Płatnicza**

działanie zainicjowane przez Płatnika lub Odbiorcę, polegające na wpłacie, transferze lub wypłacie Środków Pieniężnych.

#### **Ty**

czyli Posiadacz Rachunku, w tym występujący jako Płatnik i Odbiorca. Stosujemy bezpośredni zwrot, aby ten dokument był czytelniejszy.

#### **Umowa**

zawarta przez Posiadacza Rachunku z Nami umowa dotycząca czynności bankowych, w tym Umowa Rachunku Bankowego

#### **Umowa/ Umowa Rachunku Bankowego**

umowa zawarta pomiędzy Posiadaczem Rachunku a nami, która określa m. in. zasady prowadzenia Rachunków Bankowych.

#### **Umowa Maklerska**

umowa o świadczenie usług maklerskich zawarta z Biurem Maklerskim.

#### **Unikatowy Identyfikator**

kombinacja liter, liczb lub symboli określona przez dostawcę usług płatniczych dla Płatnika lub Odbiorcy, aby zidentyfikować Płatnika lub Odbiorcę lub jego Rachunek Płatniczy.

0000493783). The PSP is the entity that manages this system.

#### **Sensitive Data**

sensitive payment data – data, including Individual Authentication Data, that can be used for fraudulent purposes, excluding the Account Holder's name and account number – in the case of activities carried out by Payment Service Providers providing a Payment Transaction Initiation Service or a Payment Account Information Access Service.

#### **Funds**

banknotes, coins, cash deposited in Bank Accounts.

#### **Rate Table**

currency purchase and sale tables published by ING Bank on its website.

#### **Table of Fees and Commissions**

ING Bank's Table of Fees and Commissions for Residents and Non-Residents who are legal persons and entities without legal personality.

#### **Payment Transaction**

an action initiated by the Payer or the Payee to deposit, transfer or withdraw Funds.

#### **You**

i.e. the Account Holder, including those acting as Payer and Payee. We use direct expression to make this document more readable.

#### **Agreement**

an agreement entered into by the Account Holder with Us relating to banking activities, including the Bank Account Agreement.

#### **Agreement/Bank Account Agreement**

the agreement between you and us which sets out, among other things, the terms and conditions of the Bank Accounts.

#### **Brokerage Contract**

a contract for the provision of brokerage services concluded with the Brokerage Office.

#### **Unique Identifier**

a combination of letters, numbers or symbols set out by the payment service provider to the Payer or Payee to identify the Payer or Payee or their Payment Account.

### **Usługa dostępu do informacji o Rachunku Płatniczym**

oznacza usługę online polegającą na dostarczaniu skonsolidowanych informacji dotyczących Rachunku Płatniczego prowadzonego u innego lub u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych.

### **Usługa inicjowania Transakcji Płatniczej**

oznacza usługę płatniczą polegającą na zainicjowaniu Zlecenia Płatniczego przez dostawcę usług płatniczych na wniosek Płatnika z Rachunku Płatniczego prowadzonego przez innego dostawcę usług płatniczych.

### **Usługa dostępności Środków Pieniężnych na Rachunku Płatniczym**

oznacza usługę online polegającą na zainicjowaniu na wniosek dostawcy usług płatniczych wydającego Instrument Płatniczy oparty na Karcie Płatniczej, potwierdzenia przez nas dostępności na Rachunku Płatniczym kwoty niezbędnej do wykonania Transakcji Płatniczej realizowanej w oparciu o tę Kartę Płatniczą. Potwierdzenie dostępności środków nie oznacza ich zablokowania na Rachunku Płatniczym. Usługa potwierdzenia dostępności środków na Rachunku Płatniczym nie ma zastosowania do Transakcji Płatniczych zainicjowanych za pośrednictwem instrumentów płatniczych opartych na Karcie Płatniczej, na których przechowywany jest pieniądz elektroniczny.

### **Usługi Płatnicze**

usługi, które świadczymy, umożliwiające wpłatę na lub wypłatę Środków Pieniężnych z Rachunku Bankowego, wykonywanie usługi Polecenia Przelewu lub Polecenia Zapłaty, transakcję Kartą Płatniczą oraz wydanie instrumentów płatniczych.

### **Usługa weryfikacji BLP**

usługa weryfikacji z białą listą podatników VAT (BLP) powiązana z Rachunkiem Płatniczym, dostępna za pośrednictwem Systemu, polegająca na weryfikacji, na dzień zlecenia Przelewu, czy Odbiorca Przelewu znajduje się w Wykazie.

### **Ustawa o Funduszu**

ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji

### **UUP**

ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (lub inny akt, który ją zastąpi lub zmieni).

### **Urządzenie Mobilne**

smartfon lub tablet umożliwiające połączenie z Internetem. Listę systemów operacyjnych dla urządzeń mobilnych, dzięki którym można korzystać z Aplikacji mobilnej ING Business, udostępniamy na naszej stronie internetowej [www.ing.pl](http://www.ing.pl).

### **Service of Access to Information on the Payment Account**

means an online service providing consolidated information on a Payment Account held with another or more than one payment service provider.

### **Payment Transaction Initiation Service**

means a payment service consisting in the initiation of a Payment Order by a payment service provider at the request of a Payer from a Payment Account held with another payment service provider.

### **Funds Availability Service on the Payment Account**

means an online service to initiate, at the request of the payment service provider issuing the Payment Instrument based on the Payment Card, confirmation by us of the availability on the Payment Account of the amount necessary to execute the Payment Transaction based on that Payment Card. Confirmation of the availability of funds does not imply their blocking on the Payment Account. The service of confirming the availability of funds on the Payment Account shall not apply to Payment Transactions initiated through Payment Card-based payment instruments on which electronic money is stored.

### **Payment Services**

services that we provide which enable funds to be deposited to or withdrawn from a Bank Account, the execution of a Credit Transfer or Direct Debit, a Payment Card transaction and the issuance of payment instruments.

### **BLP Verification Service**

the service of verification with the white list of VAT taxpayers (BLP) linked to the Payment Account, available through the System, consisting in the verification, as at the date of ordering the Transfer, whether the Recipient of the Transfer is on the List.

### **Fund Act**

Act on the Bank Guarantee Fund, Deposit Guarantee Scheme and Resolution

### **PSA**

the Payment Services Act of 19 August 2011 (or any act replacing or amending it).

### **Mobile Device**

a smartphone or tablet with an internet connection. A list of operating systems for mobile devices with which you can use the ING Business Mobile App is available on our website [www.ing.pl](http://www.ing.pl).

### **Uwierzytelnianie**

to procedura, dzięki której dostawca usług płatniczych stosując Indywidualne dane uwierzytelniające może zweryfikować tożsamość Użytkownika lub ważność stosowania konkretnego Instrumentu Płatniczego.

### **Użytkownik**

pełnoletnia osoba fizyczna, która reprezentuje Klienta, lub inna osoba fizyczna, którą wskazuje Klient, uprawniona do korzystania z Systemu, Kanałów Dostępu lub Systemu InsideBusiness, , a także każda osoba fizyczna upoważniona do używania ING Business Karty.

### **Użytkownik Karty**

osoba fizyczna upoważniona przez Klienta do dokonywania w imieniu i na rzecz Klienta czynności określonych w Regulaminie wydawania i użytkowania Kart Płatniczych, której dane osobowe zostały powiązane z Kartą.

### **Weryfikacja BLP Odbiorcy**

weryfikacja Odbiorcy Przelewu przeprowadzana w ramach Usługi Weryfikacji BLP.

### **Wiadomość Wiążąca**

funkcjonalność Systemu służąca do komunikowania się pomiędzy Tobą i Nami, a w przypadku gdy nie udostępniamy Formularza Bankowego, pozwalająca także na złożenie i podpisanie określonej Dyspozycji.

### **Wniosek**

oświadczenie woli Posiadacza Rachunku, które składa przez odpowiedni formularz w Systemie, Systemie InsideBusiness lub poprzez Kanały Dostępu.

### **Wniosek Rejestracyjny**

dokumentacja, którą składa Posiadacz Rachunku, aby udostępnić i zmodyfikować dostęp do Systemu.

### **Wykaz**

wykaz prowadzony w formie elektronicznej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, o którym jest mowa w art. 96 b ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług – tzw. Biała Lista Podatników VAT (BLP).

### **Zgoda**

zgoda płatnika na obciążanie jego rachunku płatniczego przez Odbiorcę w drodze Polecenia Zapłaty.

### **Zlecenie Płatnicze**

Dyspozycja, którą składa Płatnik lub Odbiorca, skierowana do dostawcy usług płatniczych, zawierająca polecenie wykonania Transakcji Płatniczej.

### **Authentication**

is a procedure by which a payment service provider, using Personalised Security Credentials, can verify the identity of a User or the validity of the use of a specific Payment Instrument.

### **User**

an adult natural person who represents the Customer, or any other natural person that the Customer indicates, authorised to use the System, Access Channels or the InsideBusiness System and any natural person authorized to use the ING Business Card.

### **Card User**

a natural person authorised by the Customer to carry out, in the name and on behalf of the Customer, the activities specified in the Terms and Conditions of Issue and Use of Payment Cards, whose personal data has been linked to the Card.

### **Verification of Payee's BLP**

the verification of the Transfer Recipient carried out under the BLP Verification Service.

### **Binding Message**

the functionality of the System used to communicate between You and Us and, where We do not provide a Bank Form, also allowing You to submit and sign a specific Instruction.

### **Application**

the Account Holder's declaration of intent, which the Account Holder submits via the relevant form on the System, the InsideBusiness System or via Access Channels.

### **Registration Application**

documentation that the Account Holder submits to access and modify access to the System.

### **List**

the list maintained in electronic form by the Head of the National Fiscal Administration referred to in Article 96b of the VAT Act of 11 March 2004 – the so-called White List of VAT Payers (BLP).

### **Consent**

payer's consent for his/her payment account to be debited by the Payee by Direct Debit.

### **Payment Order**

An instruction given by the Payer or the Payee to the payment service provider containing an instruction to execute a Payment Transaction.

### Zrealizowane Polecenie Zapłaty

Polecenie Zapłaty skutkujące obciążeniem rachunku płatniczego płatnika oraz uznaniem Rachunku Bankowego Odbiorcy.

### Zwrot Zrealizowanego Polecenia Zapłaty

zainicjowany przez Płatnika zwrot pełnej kwoty zrealizowanej transakcji Polecenia Zapłaty, która została autoryzowana przez Płatnika.

## II. Rachunki

Zasady prowadzenia Rachunków Bankowych opisujemy w Umowie i Regulaminie. Poniżej znajdziesz informacje, w jaki sposób zawieramy, wykonujemy i rozwiązujemy Umowę.

### A. Jak zawieramy Umowę?

#### § 4

1. ING Bank otwiera i prowadzi Rachunki Bankowe i Rachunki VAT na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem Rachunku i Prawa Bankowego.
2. Aby otworzyć Rachunek Bankowy lub kolejny Rachunek VAT złóż:
  - 1) Wniosek lub formularz, który udostępniliśmy lub którego formę uzgodniliśmy. Musi być podpisany przez osoby uprawnione, czyli takie, które mogą składać oświadczenia w zakresie Twoich praw i obowiązków majątkowych,
  - 2) dokumenty określające Twój status prawny, wskazując reprezentantów/pełnomocników, którzy mogą składać oświadczenia w Twoim imieniu, z zachowaniem ustaleń, które opisaliśmy w par. 5,
  - 3) oświadczenie na potrzeby FATCA oraz CRS, którym określisz Twoją rezydencję podatkową wraz z numerem identyfikacji podatkowej,
  - 4) inne dokumenty, o które Cię poprosimy,
  - 5) również Certyfikat rezydencji podatkowej oraz Oświadczenie o statusie Rzeczywistego Właściciela oraz ewentualnie inne wymagane przez Płatnika podatku dokumenty - jeśli wnioskujesz o obniżoną stawkę podatku WHT albo zwolnienie.
3. Przekaż nam oryginały lub odpisy poświadczony notarialnie wspomnianych wyżej dokumentów. Złóż te dokumenty w formie elektronicznej, za pomocą Systemu lub przekaz nam dokumenty w postaci elektronicznej, które zostaną opatrzone

### Executed Direct Debit

A Direct Debit which debits the payer's payment account and credits the payee's Bank Account.

### Return of Executed Direct Debit

the refund, initiated by the Payer, of the full amount of the executed Direct Debit transaction which was authorised by the Payer.

## II. Accounts

The terms of the Bank Accounts are described in the Agreement and the General Conditions. Below you will find information on how we conclude, execute and terminate the Agreement.

### A. How do we conclude the Agreement?

#### § 4

1. ING Bank opens and operates Bank Accounts and VAT Accounts on the basis of the Agreement concluded with the Account Holder and Banking Law.
2. To open a Bank Account or another VAT Account submit:
  - 1) An application or form which we have made available or the form of which we have agreed. It must be signed by authorised persons, i.e. persons who can make representations regarding your property rights and obligations,
  - 2) documents defining your legal status, indicating representatives/authorised signatories who may make declarations on your behalf, in accordance with the arrangements we described in par. 5,
  - 3) a statement for FATCA and CRS purposes by which you specify your tax residence together with your tax identification number,
  - 4) any other documents we ask you to produce,
  - 5) also a Certificate of Tax Residency and a Declaration of Beneficial Ownership and possibly other documents required by the Tax Payer - if you are applying for a reduced WHT rate or exemption
3. Provide us with originals or notarised copies of the above-mentioned documents. Submit these documents electronically, via the System, or provide us with the documents in electronic form, which will be accompanied by a qualified electronic

kwalfikowanym podpisem elektronicznym, z zastrzeżeniem że zasada ta doznaje ograniczeń w przypadku Certyfikatu Rezydencji Podatkowej. Możemy uzgodnić również ich inną formę. Kiedy sprawdzimy te dokumenty, możemy zachować ich kopie.

4. Jeśli przedstawiasz nam dokumenty, które zostały wystawione za granicą, możemy wymagać, aby dokumenty te zostały opatrzone klauzulą apostille lub zostały zalegalizowane w polskiej placówce dyplomatycznej lub w urzędzie konsularnym (lub w inny sposób, który uzgodnimy). Jeśli dokumenty są w języku obcym, złóż ich tłumaczenie przysięgłe na język polski.
5. Jeśli treść wspomnianych dokumentów zmieni się, przedstaw nam niezwłocznie aktualne dokumenty. Jeśli zmieni się Twoja sytuacja prawna lub zaistnieje jakakolwiek inna okoliczność, która może mieć znaczenie dla prowadzenia rachunku – powiadom nas o tym niezwłocznie za pomocą Systemu lub w inny uzgodniony sposób.
6. Kiedy otrzymamy wszystkie wspomniane wyżej dokumenty, podejmiemy decyzję o otwarciu Rachunku Bankowego i przygotujemy Umowę. Możemy jednak odmówić otwarcia Rachunku Bankowego bez podania przyczyny.
7. Realizujemy zadania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i jesteśmy zobowiązani do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Polegają one, między innymi, na identyfikacji i weryfikacji Klienta, osób go reprezentujących, beneficjenta rzeczywistego oraz na ustaleniu struktury własności i zależności Posiadacza Rachunku.
8. Aby spełnić wymogi w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, będziemy wymagać przedstawienia wszelkich dokumentów i informacji, które będą nam niezbędne, m.in.:
  - 1) dokumentów, informacji i danych, dzięki którym możemy ustalić strukturę własności (na każdym jej poziomie) i zależności klienta (zidentyfikować i zweryfikować beneficjenta rzeczywistego),
  - 2) informacji z rejestru akcjonariuszy wydanej przez podmiot prowadzący taki rejestr, zawierający informacje wymagane zgodnie z właściwymi przepisami, oraz jego potwierdzenie, że nie dokona zmian w rejestrze akcjonariuszy bez powiadomienia nas o tym wcześniej,
  - 3) kopię dokumentu tożsamości osób upoważnionych do działania w Twoim imieniu.

**Ważne!** Musisz nas poinformować o każdej zmianie beneficjentów rzeczywistych, osób

signature, with the proviso that this rule is constrained in the case of the Certificate of Tax Residency. We may also agree on submitting them in other form. Once we have checked these documents, we may retain copies of them.

4. If you present us with documents that have been issued abroad, we may require these documents to be provided with an apostille or to be legalised at a Polish diplomatic mission or consular office (or in any other way that we agree). If the documents are in a foreign language, submit a sworn translation into Polish.
5. If the content of these documents changes, please provide us with the updated documents immediately. If your legal situation changes or there is any other circumstance that may be relevant to the operation of your account - notify us immediately via the System or other agreed way.
6. Once we have received all the documents mentioned above, we will decide to open a Bank Account and prepare the Agreement. However, we may refuse to open a Bank Account without giving you a reason.
7. We carry out anti-money laundering and counter-terrorist financing tasks and are required to apply financial security measures. These consist, inter alia, in identifying and verifying the Client, the persons representing it, the beneficial owner and establishing the ownership and dependence structure of the Account Holder.
8. In order to comply with the requirements to apply financial security measures, we will require you to provide any documents and information that we require, including but not limited to:
  - 1) documents, information and data that allow us to establish the ownership structure (at each level) and client relationships (identify and verify the beneficial owner),
  - 2) information from the register of shareholders issued by the entity maintaining such register, containing the information required in accordance with the relevant footnotes, and his/her confirmation that he will not amend the register of shareholders without notifying us in advance,
  - 3) a copy of the identity document of persons authorised to act on your behalf.

**Important!** You must inform us of any change in the beneficial owners, persons representing and

reprezentujących i upoważnionych do działania w imieniu Posiadacza Rachunku, a także o zmianie ich kraju zamieszkania.

9. Na podstawie obowiązujących Przepisów FATCA oraz Przepisów CRS będziemy identyfikować i przekazywać do krajowych władz podatkowych informacje o aktywach, znajdujących się na prowadzonych rachunkach finansowych, którymi dysponują osoby/ podmioty będące Klientami ING Banku i posiadające status podlegający raportowaniu określony w tych przepisach.
10. Jeśli na podstawie odpowiednich przepisów Rachunek nie podlega zajęciom egzekucyjnym, powinieneś:
  - 1) przedstawić dokumenty, które potwierdzają prawne wyłączenie z zajęć egzekucyjnych (z wyłączeniem Rachunków VAT oraz niektórych Rachunków bankowych o charakterze odrębnym),
  - 2) realizować na rachunku o charakterze celowym tylko transakcje zgodne z przeznaczeniem tego rachunku.
11. Mamy prawo czasowo zablokować Twój rachunek, jeżeli istnieje uzasadniona konieczność, abyśmy sprawdzili z jakiego źródła pochodzą środki zgromadzone na rachunku o charakterze odrębnym.

#### § 5

1. Na Formularzach Bankowych lub w innej uzgodnionej formie wskaż:
  - 1) osoby, które Cię reprezentują oraz osoby uprawnione, które mogą dysponować Twoim rachunkiem bankowym, lub
  - 2) osoby (Użytkowników), którzy będą mieć uprawnienia do Systemu,
  - 3) kombinację podpisów, które będą wymagane do ważności dyspozycji.
2. Jeśli zmienisz którąś z osób uprawnionych, musisz poinformować nas o tym niezwłocznie (przez System lub w inny sposób, który uzgodnimy). W szczególnych sytuacjach, możemy skontaktować się z Tobą, by dodatkowo potwierdzić złożoną przez Ciebie Dyspozycję zmiany tych osób. W szczególności pamiętaj o poinformowaniu nas o konieczności usunięcia tych osób jako Użytkownika Systemu, Kanału Dostępu lub Systemu InsideBusiness.  
  
Podpisaną przez Ciebie Dyspozycję zmiany zrealizujemy najpóźniej w następnym Dniu Roboczym, chyba że uzgodnimy inaczej.

authorised to act on behalf of the Account Holder, and their country of residence.

9. Pursuant to the applicable FATCA Regulations and the CRS Regulations, we will identify and report to national tax authorities information on assets held in financial accounts held by persons/entities that are clients of the ING Bank and have a reportable status as defined in these regulations.
10. If the Account is not subject to enforcement attachment under the relevant legislation, you should:
  - 1) provide documents that confirm the legal exemption from seizure (except for VAT Accounts and certain Separate Bank Accounts),
  - 2) only carry out transactions on the earmarked account consistent with the purpose of the account.
11. We have the right to temporarily block your account if there is a legitimate need for us to check the source of funds held in a separate account.

#### § 5

1. On the Bank Forms or in another agreed form indicate:
  - 1) the persons who represent you and authorized persons who may have access to your bank account, or
  - 2) persons (Users) who will have rights to the System,
  - 3) the combination of signatures that will be required for the instruction to be valid.
2. If you change any of the authorised persons, you must inform us immediately (via System or by any other means we agree). In special situations, we may contact you to further confirm the Instruction you have given to change these persons. In particular, remember to inform us if you need to remove these persons as a System User, Access Channel or InsideBusiness System.

We will execute the Change Instruction signed by you no later than on the next Business Day, unless we agree otherwise.

3. Jeżeli zostaniemy poinformowani przez Ciebie lub przez inne osoby, że nastąpiły u Ciebie zmiany dotyczące osób reprezentujących lub zakresu uprawnień musisz nam je wykazać na podstawie wiarygodnych dokumentów dostarczonych we właściwej formie i treści.

Ponadto jeżeli zostaniemy poinformowani, że w wyniku tych zmian może dojść do nieuprawnionego zadysponowania środkami, to w celu ochrony środków, zablokujemy dostęp do wszystkich Twoich rachunków do czasu udokumentowania nam zaistniałych zmian oraz ich wprowadzenia do naszych systemów, ale nie dłużej niż na 5 dni roboczych. W przypadku, gdy złożone przez Ciebie dokumenty lub przekazane informacje będą wymagały uzupełnienia, możemy przedłużyć blokadę do czasu, kiedy je uzupełnisz, ale nie dłużej niż na kolejne 3 dni robocze.

Jeżeli w tym terminie nie przedstawiś nam odpowiednich dokumentów i nie dokonasz zmian uprawnień, odblokujemy dostęp do Twoich rachunków.

4. W odniesieniu do Rachunków Wspólnych, w przypadku zaistnienia zmian umownych lub ustawowych w zakresie osób reprezentujących Ciebie, jesteś zobowiązany do dokonania aktualizacji dokumentacji złożonej w ING Banku, w tym dokonania skutecznych czynności prawnych w koniecznym zakresie, niezwłocznie nie później niż w terminie wskazanym przez Nas. W przypadku gdy nie dokonasz zmian we wskazanym terminie, zablokujemy dostęp do wszystkich Twoich rachunków do czasu dokonania skutecznych czynności prawnych w koniecznym zakresie.
5. Jeżeli odnotujemy, że Twoi uprawnieni reprezentanci składają powtarzające się, wykluczające lub sprzeczne Dyspozycje, w tym dyspozycje płatnicze w zakresie Twoich Środków Pieniężnych lub Dyspozycje zmierzające do wzajemnego pozbawiania się przez reprezentantów uprawnień do posiadanego Rachunku Bankowego, mamy prawo odmówić realizacji takich Dyspozycji. W takiej sytuacji do czasu złożenia przez wszystkich reprezentantów oświadczenia wyrażającego wolę zgodnego działania, będziemy przyjmować do realizacji wyłącznie Dyspozycje, w tym płatnicze, złożone przez wszystkich uprawnionych reprezentantów.
6. Gdy wskazałeś osoby uprawnione ustalając zakres ich uprawnień na Karcie Wzorów Podpisów, w przypadku gdy zmienisz osoby uprawnione lub zakres uprawnień określonych na Karcie Wzorów Podpisów, karta ta traci ważność. W tej sytuacji ustalenie obowiązujących zasad dotyczących uprawnień wymaga użycia Formularza Bankowego.

3. If we are informed by you or others that there have been changes in your representation or scope of authority, you must demonstrate these to us on the basis of reliable documents provided in proper form and content.

In addition, if we are advised that unauthorised disposition of funds may take place as a result of these changes, in order to protect your funds, we will block access to all of your accounts until we have the said changes documented and entered into our systems, however the access will be blocked for no longer than 5 business days. If the documents you submit or the information you provide needs to be completed, we may extend the blockade until you complete it, but for no longer than a further 3 business days.

If you do not provide us with the relevant documents and if you do not make changes to your authorisations within the said period, we will unblock access to your accounts.

4. With respect to Joint Accounts, if any contractual or statutory changes occur in the scope of the persons representing you, you are obliged to update the documentation submitted to ING Bank, including the performance of effective legal actions to the necessary extent, without undue delay, no later than the date indicated by us. If you do not make the changes within the indicated deadline, we will block access to all your accounts until you have performed effective legal actions to the necessary extent.
5. If we note that your authorized representatives make repeated, mutually exclusive or contradictory Instructions, including payment Instructions in the scope of your Funds, or Instructions aiming at the mutual deprivation by your representatives of each other's entitlements to your Bank Account, we have the right to refuse to execute such Instructions. In such a situation – until all representatives have made a statement expressing their willingness to act in concert – we will only accept for execution Instructions, including payment Instructions, made by all authorized representatives.
6. Once you have indicated authorised persons by setting the scope of their powers on the Specimen Signature Card, if you change the authorised persons or the scope of the powers set out on the Specimen Signature Card, the card becomes invalid. In these circumstances, the relevant Bank Form must be used to determine the applicable authority rules.

7. Postanowienia ust. 4 powyżej nie mają zastosowania dla Klientów Wholesale Banking.

#### § 6

1. Otwierając u nas Rachunek Bankowy, określ swój status podatkowy. Jeśli tego nie zrobisz, określimy go tak samo jak Twój status dewizowy – czyli na podstawie miejsca Twojej siedziby lub zarządu, z tym, że ten ostatni sposób określenia nie dotyczy działających w Polsce przedstawicielstw i oddziałów przedsiębiorców zagranicznych mających status Nierezydenta Podatkowego. Jeśli Twój status podatkowy jest inny niż dewizowy, zawiadom nas o tym fakcie.
2. Jako Płatnik podatku nie pobierzemy podatku u źródła lub zastosujemy jego obniżoną stawkę wynikającą z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania pod warunkiem:
  - 1) przedstawienia nam oryginałów ważnej Dokumentacji Podatkowej, oraz
  - 2) jej pozytywnej weryfikacji.

Jeśli nie posiadasz statusu Rzeczywistego Właściciela, musisz poinformować nas o tym w formie pisemnej, za każdym razem przed dokonaniem przez nas wypłaty płatności odsetkowych.

Musisz aktualizować co roku Dokumentację Podatkową, by zachować powyższe preferencje podatkowe.
3. Ustawodawca zobowiązuje nas do tego, aby składać deklaracje podatkowe lub informacje podatkowe. Dlatego możemy zażądać od Ciebie takich informacji i dokumentów, które pozwolą nam należycie wykonać ten obowiązek.
4. Oprócz tego, możemy zażądać od Ciebie dodatkowych dokumentów i informacji, dzięki którym wywiążemy się z obowiązków wynikających z Przepisów FATCA oraz Przepisów CRS – w tym oświadczeń dotyczących rezydencji podatkowej wraz ze wskazaniem właściwego numeru identyfikacji podatkowej Klienta.

#### § 7

##### Dodatkowe zasady świadczenia usług dla Dostawców Usług Płatniczych

1. Jeśli jesteś Dostawcą Usług Płatniczych dodatkowo musisz w szczególności:
  - 1) przedstawić dokumenty, które potwierdzają, że masz uprawnienia do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych oraz

7. The provisions of paragraph 4 above shall not apply to Wholesale Banking Customers.

#### § 6

1. When opening a Bank Account with us, specify your tax status. If you fail to do so, we will determine it in the same way as your foreign exchange status – i.e. on the basis of the place of your registered office or place of management, with the reservation that the latter method of determination does not apply to representative offices and branches of foreign entrepreneurs operating in Poland and having the status of a Tax Non-Resident. If your tax status is other than foreign exchange, please let us know.
2. As a Tax Payer, we will not withhold Withholding Tax or will apply a reduced rate of tax resulting from the relevant double tax treaty provided:
  - 1) provide us with originals of valid Tax Documentation, and
  - 2) its positive verification.

If you do not have Beneficial Owner status, you must inform us in writing each time before we make an interest payment.

You must update your Tax Documentation each year to maintain the above tax preferences.
3. The legislator obliges us to submit tax returns or tax informations. We may therefore request such information and documents from you as will enable us to fulfil this obligation properly.
4. In addition to the above, we may request additional documents and information from you to enable us to comply with our obligations under the FATCA Regulations and the CRS Regulations – including statements regarding your tax residency together with an indication of your relevant tax identification number.

#### § 7

##### Additional service principles for Payment Service Providers

1. If you are a Payment Service Provider in addition you must in particular:
  - 1) provide documents which prove that you have the authority to carry out the activities of a Payment Service Provider and indicate

- wskazać publiczny rejestr, w którym te uprawnienia są ujawnione,
- 2) udzielić wszelkich informacji o tym, jak będziesz świadczyć swoim klientom usługi płatnicze. Informacje te obejmują w szczególności dane o:
    - a) rodzajach usług płatniczych, które świadczysz oraz masz zamiar świadczyć,
    - b) modelu biznesowym i operacyjnym działalności,
    - c) działaniach, które realizujesz, aby ograniczać ryzyko w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych.
  - 3) przedstawić wszelkie dokumenty i informacje jakie będą konieczne do należytego wykonania środków bezpieczeństwa finansowego przez ING Bank.
2. Jeśli jesteś Dostawcą Usług Płatniczych i jeśli chcesz wykonywać transakcje płatnicze w związku ze świadczeniem usług płatniczych na podstawie UUP, możesz wykonywać je wyłącznie za pośrednictwem Rachunku dla Dostawców Usług Płatniczych.
3. Musisz nas powiadomić od razu o zmianach obejmujących informacje wymienione powyżej, a także jeśli:
- 1) uzyskasz uprawnienia Dostawcy Usług Płatniczych po nawiązaniu relacji gospodarczej z ING Bankiem, zmienisz zakres uprawnień w zakresie świadczonych usług płatniczych, utracisz uprawnienia, o których mowa w ust. 1,
  - 2) zmienisz model biznesowy lub operacyjny swojej działalności,
  - 3) zajdą istotne okoliczności mające wpływ na należytą realizację stosowanych przez Ciebie polityk w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych.
4. Jeżeli nie udzielisz wymaganych informacji lub przekażesz informacje niepełne lub nieprawdziwe i nie będziemy mogli zrealizować środków bezpieczeństwa finansowego, mamy prawo odmówić nawiązania relacji biznesowej, w tym otwarcia Rachunku Bankowego, a także w sytuacji nawiązanej relacji, wypowiedzieć umowę Rachunku Bankowego. Ponadto mamy prawo odmówić nawiązania relacji biznesowej lub ją rozwiązać w zakresie świadczenia usług, które wykraczają poza naszą ofertę produktową.
- the public register in which such authority is disclosed.
- 2) provide all information on how you will provide payment services to your clients. This information includes, in particular, data on:
    - a) the types of payment services you provide and intend to provide,
    - b) the business and operational model of the business,
    - c) the activities you carry out to mitigate risks in relation to anti-money laundering and terrorist financing and compliance with international sanctions.
  - 3) provide all documents and information necessary for the due implementation of the financial security measures by ING Bank.
2. If you are a Payment Service Provider and if you want to execute Payment Transactions in connection with the provision of payment services under the PSA, you may only execute them through the Payment Service Provider Account.
3. You must notify us immediately of changes involving the information listed above, and if:
- 1) you acquire the rights of a Payment Service Provider after the establishment of a business relationship with ING Bank, you change the scope of your rights in respect of the payment services provided, you lose the rights referred to in section 1,
  - 2) change the business or operating model of your business,
  - 3) significant circumstances arise that affect the proper implementation of your AML/CFT policies and compliance with international sanctions.
4. If you do not provide the requested information or you provide incomplete or false information and we cannot implement the financial security measures, we have the right to refuse to establish a business relationship, including the opening of a Bank Account, and in the situation of an established relationship, to terminate the Bank Account agreement. In addition, we have the right to refuse to enter into a business relationship or to terminate it with respect to the provision of services that go beyond our product offering.

5. Jesteś zobowiązany także przedstawić nam, corocznie oraz na każde nasze żądanie, informacje o:
- 1) uprawnieniach do prowadzenia działalności Dostawcy Usług Płatniczych oraz o ewentualnych zmianach tych uprawnień,
  - 2) publicznych rejestrach, w których ujawniono te uprawnienia i ich zmiany,
  - 3) incydentach, które dotyczą naruszeń przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu innych państw członkowskich Unii Europejskiej,
  - 4) ostrzeżeniach publicznych, które uprawnione organy wydały w odniesieniu do Ciebie,
  - 5) koniecznych do zgodnej z prawem realizacji transakcji płatniczych,
  - 6) innych istotnych faktach lub ryzykach, które mogą wpływać na realizację stosunków gospodarczych z nami.
6. Dostawca Usług Płatniczych zobowiązuje się do należytego, zgodnego z prawem, wytycznymi organów nadzorczych, obowiązującymi standardami na rynku płatniczym oraz zawartymi umowami wykonywania swoich obowiązków, a w szczególności do:
- 1) efektywnego rozdzielania na prowadzonych Rachunkach Bankowych środków pieniężnych przyjętych w celu wykonania transakcji płatniczych w imieniu i na rzecz podmiotów trzecich oraz nie łączenia ich na Rachunku Bankowym w żadnym momencie podczas przechowywania z własnymi środkami pieniężnymi posiadanymi z innego tytułu,
  - 2) przekazywania nam według schematu określonego w Komunikacie, wraz z płatnością oraz na każde nasze żądanie wszelkich informacji, w tym o pierwotnym zleceniodawcy / płatniku oraz finalnym odbiorcy zleconej płatności koniecznych do zgodnej z prawem realizacji transakcji płatniczych dotyczących zarówno rzeczywistego płatnika jak i rzeczywistego odbiorcy realizowanej płatności,
  - 3) niewykorzystywania Rachunku Bankowego do świadczenia usług pośrednictwa na rzecz innych instytucji finansowych w formie rachunków zagnieżdżonych (tzw. relacje nested, downstream services) chyba, że pisemnie uzgodnimy to inaczej,
  - 4) niewykorzystywania Rachunku Bankowego do przeprowadzania rozliczeń dotyczących tzw.
5. You are also required to provide us, annually and whenever we request it, with information about:
- 1) the Payment Service Provider's business entitlements and any changes to those entitlements,
  - 2) public registers in which these entitlements are disclosed and amendments thereto,
  - 3) incidents which involve violations of the provisions of the AML/CFT Act or the AML/CFT legislation of other European Union Member States,
  - 4) public warnings which authorised bodies have issued in relation to you,
  - 5) necessary for the lawful execution of payment transactions,
  - 6) other material facts or risks that may affect the performance of the business relationship with us.
6. The Payment Service Provider undertakes to perform its obligations duly, in accordance with the law, guidelines of the supervisory authorities, applicable standards in the payment market and concluded agreements, and in particular to:
- 1) effectively segregate in the Bank Accounts held the funds accepted for the execution of payment transactions on behalf and for the benefit of third parties and not to commingle them in the Bank Account at any time during its custody with its own funds held otherwise,
  - 2) transmit to us, in accordance with the schedule set out in the Announcement, together with the payment and whenever we so request, all the information, including that about the original originator / payer and the final payee of the payment ordered, necessary for the lawful execution of the payment transactions, in relation both to the actual payer and to the actual payee of the payment being executed,
  - 3) not to use the Bank Account to provide intermediation services to other financial institutions in the form of nested accounts (so-called downstream services) unless otherwise agreed in writing,
  - 4) not to use the Bank Account for settlements concerning the so-called virtual assets

aktywów wirtualnych (w tym walut wirtualnych) oraz nieprzechowywania na Rachunku Bankowym Środków Pieniężnych związanych z operacjami dotyczącymi tzw. aktywów wirtualnych (w tym walut wirtualnych) chyba, że pisemnie uzgodnimy to inaczej.

- 5) niewykorzystywania Rachunku Bankowego do dokonywania rozliczeń płatności kartowych typu „stacking”, zabronionych przez schematy kartowe.
- 6) niewykorzystywania Rachunku Bankowego innego niż Rachunek dla Dostawcy Usług Płatniczych w celu świadczenia usług płatniczych na podstawie UUP.

(including virtual currencies) and not to keep Funds on the Bank Account related to operations concerning the so-called virtual assets (including virtual currencies) unless we agree otherwise in writing.

- 5) not to use the Bank Account to settle stacking card payments prohibited by the card schemes.
- 6) not to use a Bank Account other than the Payment Service Provider Account to provide payment services under the PSA.

## B. Oprocentowanie, opłaty i prowizje

### § 8

1. Jeśli nie uzgodniliśmy inaczej, Środki Pieniężne na rachunkach mogą być:
  - 1) nieoprocentowane,
  - 2) oprocentowane – według stałej lub zmiennej stopy procentowej (określamy ją w stosunku rocznym). Wysokość oprocentowania ustalamy na zasadach określonych w Umowie. Jeśli zmieniamy wysokość oprocentowania, poinformujemy Cię o tym przez System lub umieścimy taką informację na naszej stronie internetowej.
2. Odsetki od Środków Pieniężnych zgromadzonych na rachunku naliczamy w walucie prowadzonego Rachunku Bankowego. Odsetki naliczamy za rzeczywistą liczbę dni, podczas których pieniądze są deponowane na Rachunku (przyjmujemy, że rok obrotowy ma 365 dni).

Odsetki od Środków Pieniężnych (jeśli podlegają oprocentowaniu) są naliczane od dnia ich wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty włącznie.

Środki Pieniężne, które zostały wpłacone i wypłacone w tym samym dniu, nie podlegają oprocentowaniu.
3. Wystąpienie co najmniej jednej z wskazanych w § 63 okoliczności skutkuje uprawnieniem ING Banku do zmiany – w czasie trwania Umowy Rachunku Bankowego - wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku Bankowym.
4. Stosujemy wskaźniki referencyjne - takie jak m.in.: WIBOR, WIBID, EURIBOR. Wskaźnik referencyjny może zostać wstrzymany albo wycofany z publikacji m.in. z przyczyn, takich jak:

## B. Interest rates, fees and commissions

### § 8

1. Unless we have agreed otherwise, Funds in the accounts may be:
  - 1) interest-free,
  - 2) interest-bearing – at a fixed or variable interest rate (set on an annual basis). We set the interest rate according to the terms of the Agreement. If we change the interest rate, we will inform you of this via the System or post this information on our website.
2. We calculate interest on Funds held in the Account in the currency of the Bank Account. We charge interest for the actual number of days during which money is deposited in the Account (we assume that a financial year has 365 days).

Interest on Funds (if subject to interest) shall accrue from the date on which it is credited to the account up to and including the day preceding the date of withdrawal.

Funds that are deposited and withdrawn on the same day shall not bear interest.
3. The occurrence of at least one of the circumstances indicated in Article 63 entitles ING Bank to change – during the term of the Bank Account Agreement – the interest rate of the funds accumulated on the Bank Account.
4. We use benchmarks – such as: WIBOR, WIBID, EURIBOR. A benchmark may be withheld or withdrawn from publication inter alia, for reasons such as:

- 1) wskaźnik referencyjny nie jest publikowany a administrator lub organ nadzoru nad administratorem oświadczył, że brak publikacji jest trwały,
  - 2) wystąpiło zdarzenie regulacyjne skutkujące tym, że nie możemy stosować wskaźnika referencyjnego zgodnie z obowiązującym prawem. Zdarzenie to może polegać na tym, że organ nadzoru nad administratorem lub inny uprawniony podmiot poda do publicznej wiadomości, że administrator nie otrzymał, nie otrzyma, cofnięto mu lub zawieszono wymagane zezwolenie lub rejestrację dla opracowywania wskaźnika referencyjnego lub wyda inne oświadczenie potwierdzające brak możliwości stosowania wskaźnika referencyjnego lub oświadczenie o braku zgodności wskaźnika referencyjnego z Rozporządzeniem 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 (BMR) i nakazujące powstrzymanie się od stosowania wskaźnika referencyjnego.
5. Jeżeli wskaźnik referencyjny nie jest publikowany z przyczyn wskazanych w ust. 4, stosujemy wskaźnik alternatywny i korektę uzgodnione z nami w Umowie lub w innym dokumencie.
  6. Dniem zamiany wskaźnika referencyjnego jest pierwszy dzień, od którego aktualizacje oprocentowania są dokonywane w oparciu o wskaźnik alternatywny oraz korektę albo w oparciu o wskaźnik referencyjny. Tym dniem jest 1) pierwszy dzień, w którym wskaźnik referencyjny nie jest publikowany w związku z zaprzestaniem publikacji albo 2) pierwszy dzień w którym nie możemy stosować wskaźnika referencyjnego zgodnie z prawem lub pierwszy dzień, w którym zgodnie z prawem, powinniśmy powstrzymać się od stosowania wskaźnika referencyjnego w związku z wystąpieniem zdarzenia regulacyjnego
  7. Jeśli wskaźnik alternatywny wraz z korektą nie został uzgodniony z nami w Umowie lub w innym dokumencie, stosujemy:
    - 1) w przypadku wskaźnika referencyjnego WIBOR - wskaźnik referencyjny POLSTR plus korektę wyznaczoną według metody ISDA, równą medianie dziennych różnic między wskaźnikiem referencyjnym WIBOR o danym terminie fixingowym a wskaźnikiem referencyjnym POLSTR obliczoną za okres 5 lat,
    - 2) w przypadku wskaźnika referencyjnego WIBID - wskaźnik referencyjny POLSTR plus korektę wyznaczoną według metody ISDA, równą medianie dziennych różnic między wskaźnikiem referencyjnym WIBOR o terminie fixingowym odpowiadającym terminowi
- 1) a benchmark is not published and the administrator or the supervisory authority over the administrator has declared that the non-publication is permanent;
  - 2) a regulatory event has occurred resulting in us not being able to use the benchmark in accordance with applicable law. This event may consist of the supervisory authority over the administrator or other authorised entity making public that the administrator has not received or will not receive its required authorisation or registration for the benchmark provision or has had such authorisation or registration revoked or suspended; or issuing another statement confirming that the benchmark cannot be used or a statement declaring that the benchmark does not comply with Regulation 2016/1011 of 8 June 2016 (BMR) and ordering those concerned to refrain from using the benchmark.
5. If a benchmark is not published for the reasons set out in section 4, we use an alternative benchmark and an adjustment as agreed with us in the Contract or in another document.
  6. The date of the benchmark replacement is the first date as of which interest rate updates are made on the basis of the alternative benchmark and the adjustment or on the basis of the rules as described in section 7 instead of on the basis of the benchmark. That day is either (1) the first day on which the benchmark is not published due to the cessation of publication or (2) the first day on which we cannot use the benchmark in accordance with the law or the first day on which we should, in accordance with the law, refrain from using the benchmark due to the occurrence of a regulatory event.
  7. If an alternative benchmark with an adjustment has not been agreed with us in the Contract or in another document, we apply:
    - 1) for the WIBOR benchmark - the POLSTR benchmark plus an adjustment determined with the ISDA method, equal to the median of the daily differences between the WIBOR benchmark of a given fixing date and the POLSTR benchmark calculated over a period of 5 years;
    - 2) for the WIBID benchmark - the POLSTR benchmark plus an adjustment determined with the ISDA method, equal to the median of the daily differences between the WIBOR benchmark of a fixing date corresponding to the fixing date of the applicable WIBID

fixingowemu stosowanego wskaźnika referencyjnego WIBID a wskaźnikiem referencyjnym POLSTR obliczoną za okres 5 lat po pomniejszeniu o dopuszczany poziom maksymalnej różnicy między wskaźnikami WIBOR a WIBID (spread kwotowania) wynikający z regulaminów tych wskaźników,

- 3) w przypadku wskaźników referencyjnych innych niż WIBID i WIBOR wybierzemy wskaźnik alternatywny, którego charakterystyka oraz rynek referencyjny są najbardziej zbliżone do stosowanego wskaźnika referencyjnego, plus korektę wyznaczoną według metody ISDA, równą medianie dziennych różnic między stosowanym wskaźnikiem referencyjnym a alternatywnym wskaźnikiem referencyjnym wyliczoną za okres 5 lat.
  - 4) jeśli nie wybierzemy alternatywnego wskaźnika referencyjnego w sposób opisany w pkt 3, stosujemy stawkę referencyjną banku centralnego odpowiedniego dla danej waluty plus korektę wyznaczoną według metody ISDA, równą medianie dziennych różnic między wskaźnikiem referencyjnym a stawką referencyjną banku centralnego dla danej waluty za okres 5 lat (w których były dostępne wspomniane wskaźniki, jak i stawka referencyjna banku centralnego dla danej waluty).
8. Raz zastosowany wskaźnik alternatywny oraz korektę stosujemy trwale, nawet gdyby zdarzenie skutkujące zmianą wskaźnika referencyjnego później ustało. W przypadku gdy zdarzenie opisane w ust. 4 wystąpi w stosunku do zastosowanego wskaźnika alternatywnego, postanowienia Umowy oraz Regulaminu odnoszące się do wskaźnika referencyjnego stosuje się odpowiednio do wskaźnika alternatywnego oraz korekty.
  9. Jeżeli wskaźnik referencyjny nie został opublikowany, ale jego administrator lub organ nadzoru nad administratorem nie oświadczył, że brak publikacji jest trwały ani nie wystąpiło zdarzenie regulacyjne, stosujemy ostatnią wartość wskaźnika referencyjnego opublikowaną przed tym dniem. Po przywróceniu publikacji wskaźnika referencyjnego powracamy do stosowania aktualnej wartości wskaźnika w kolejnych dniach.
  10. Jeżeli administrator wskaźnika referencyjnego ogłosi zmianę w stosowanej przez administratora metodzie wyznaczania wskaźnika, w takiej sytuacji nie zmieniamy tego wskaźnika na wskaźnik alternatywny ani nie stosujemy korekty.
- benchmark and the POLSTR benchmark calculated over a period of 5 years, less the permitted level of the maximum difference between the WIBOR and WIBID benchmarks (quote spread) resulting from the regulations of these benchmarks;
- 3) for benchmarks other than WIBID and WIBOR, we will select the alternative benchmark whose characteristics and reference market are most similar to the benchmark used, plus an adjustment determined with the ISDA method, equal to the median of the daily differences between the benchmark used and the alternative benchmark calculated over a period of 5 years;
  - 4) if no alternative benchmark is chosen as described in point 3, we will use the central bank's reference rate relevant for the currency concerned, plus an adjustment determined with the ISDA method, equal to the median of the daily differences between the benchmark and the central bank's reference rate for the currency concerned for the 5-year period (during which both the benchmarks in question and the central bank's reference rate for the currency concerned were available).
8. Once applied, the alternative benchmark and the adjustment are applied permanently, even if later the event resulting in the replacement of the benchmark ceases. If the event described in section 4 occurs in relation to the alternative benchmark used, the provisions of the Contract and the Conditions relating to the benchmark apply *mutatis mutandis* to the alternative benchmark and the adjustment.
  9. If the benchmark has not been published but its administrator or the supervisory authority over the administrator has not declared that the non-publication is permanent or a regulatory event has not occurred, we use the last value of the benchmark published before that date. Once the publication of the benchmark is restored, we revert to using the current value of the benchmark on subsequent days.
  10. If the administrator of a benchmark announces a change in the administrator's method of determining the benchmark, we do not change the benchmark to an alternative benchmark or apply an adjustment.

1. Za obsługę Rachunku Bankowego i świadczenie Usług Płatniczych pobieramy opłaty i prowizje na zasadach, które zostały określone w TOiP lub w łączących nas umowach.
2. Jeśli na Rachunku Bankowym będzie zadłużenie, które wynika z zaległości wobec nas, musisz je spłacić w dniu jego powstania.
3. Jeśli nie spłacisz tego zadłużenia w terminie, staje się ono zadłużeniem przeterminowanym.
4. Możemy potrącić nasze wszystkie wymagalne wierzytelności wobec Ciebie wynikające z jakichkolwiek tytułów, z wszelkimi Twoimi wierzytelnościami wobec nas, nawet jeśli nie są one jeszcze wymagalne. W szczególności możemy potrącić wymagalne wierzytelności z tytułu lokat terminowych jakie u nas posiadasz, co spowoduje konsekwencje przewidziane w umowie lokaty terminowej gdy zrywasz ją przed terminem jej wymagalności. Jeżeli potrącane wierzytelności są wyrażone w różnych walutach, możemy dla celów potrącenia, przeliczyć wierzytelności zgodnie z naszą Tabelą Kursową.
5. Jeżeli zgodnie z przepisami prawa, z kwot które nam się należą z jakiegokolwiek tytułu, muszą być pobrane odliczenia lub potrącenia, dokonasz wyrównania kwot które nam się należą, w taki sposób, abyśmy po potrąceniu lub odliczeniu otrzymali całą należną nam kwotę.
6. Od niespłaconego w terminie zadłużenia w PLN i walucie wymienialnej naliczamy odsetki według obowiązującej u nas stawki, w wysokości dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie).
7. Możemy obciążyć Twój Rachunek Bankowy z tytułu należnych nam opłat, prowizji oraz odsetek, o których mowa w ust. 6, także w ciężar salda debetowego obciążanego rachunku.

### C. Jak korzystać z Rachunku?

1. Jako Posiadacz Rachunku zobowiązujesz się, że Środki Pieniężne na Rachunkach Bankowych stanowią Twoją własność. W sytuacji gdy na Rachunku Bankowym przechowywane będą Środki Pieniężne nie stanowiące Twojej własności, jesteś zobowiązany nas o tym poinformować.
2. Jako Posiadacz Rachunku oświadczasz, że środki zgromadzone na Rachunkach Bankowych są w

1. We charge fees and commissions for the operation of the Bank Account and the provision of Payment Services in accordance with the rules set out in the Table of Fees and Commissions or in the agreements between us.
2. If there is a debt on your Bank Account that is due to you being in arrears to us, you must pay it on the day it arises.
3. If you do not pay this debt on time, it becomes a past due debt.
4. We may set off any of our due and payable receivables against any of your claims against us, even if they are not yet due and payable. In particular, we may offset matured due and payable receivables on term deposits you have with us, which will result in the consequences provided for in the term deposit agreement when you terminate the term deposit before its maturity. If the claims to be set off are denominated in different currencies, we may, for the purposes of set-off, convert the claims in accordance with our Exchange Rate Table.
5. If, according to the law, deductions or set-offs must be taken from the amounts due to us on any account, you will make adjustments to the amounts due to us so that we receive the full amount due to us after the deduction or set-off.
6. We will charge you interest on any debt not repaid on time in PLN and convertible currency at the rate applicable to us - at the rate of two times the statutory interest for delayed payment (maximum interest for delayed payment).
7. We may charge your Bank Account for the fees, commissions and interest due to us, as mentioned in Par. 7, also against the debit balance of the debited account.

### C. How to use the Account?

1. As an Account Holder you make a commitment that the Funds in the Bank Accounts are your property. If there is Cash in a Bank Account which is not your property, you are obliged to inform us thereof.
2. As an Account Holder, you declare that the funds accumulated in the Bank Accounts are entirely

całości związane z prowadzeniem działalności gospodarczej i zobowiązujesz się wykorzystywać Rachunek Bankowy jedynie do dokonywania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzoną przez Ciebie działalnością gospodarczą.

3. Jako Posiadacz Rachunku możesz korzystać ze swojego Rachunku Bankowego samodzielnie (przez swoich reprezentantów) lub mogą korzystać z niego osoby uprawnione w zakresie udzielonego uprawnienia.
4. W szczególnych przypadkach po uzgodnieniu z Nami możesz także nadać uprawnienia w formie aktu notarialnego lub innej formie, przy czym uprawnienie powinno zawierać co najmniej:
  - 1) nazwę, adres / siedzibę Posiadacza Rachunku,
  - 2) imię i nazwisko / nazwa, adres / siedziba i dane rejestrowe uprawnionego, serię i numer dokumentu tożsamości, obywatelstwo, PESEL (w przypadku osoby go posiadającej) albo datę urodzenia, serię i numer dokumentu oraz kraj wystawienia dokumentu, w przypadku osoby, która nie ma numeru PESEL),
  - 3) zakres uprawnienia.

#### § 11

Jeśli Rachunek jest prowadzony jako Rachunek Wspólny w rozumieniu Prawa bankowego:

- 1) każdy z Posiadaczy Rachunku odpowiada solidarnie, jako dłużnik główny, za wszelkie zobowiązania wynikające z zawarcia Umowy,
- 2) o ile w Umowie nie uzgodniono inaczej, każdy z Posiadaczy Rachunku dysponuje samodzielnie bez ograniczeń środkami na Rachunku Wspólnym, jak również ma prawo do reprezentowania pozostałych Posiadaczy Rachunku wobec nas,
- 3) nie ponosimy odpowiedzialności za skutki odmiennych dyspozycji każdego z Posiadaczy Rachunku. Jeśli dyspozycje będą się wykluczać, wstrzymamy ich realizację, dopóki Posiadacze Rachunku nie uzgodnią między sobą wspólnej decyzji.

#### § 12

Ograniczenie w dysponowaniu Środkami Pieniężnymi na Rachunku Bankowym może wynikać z przepisów prawa lub Twoich zobowiązań umownych.

related to the conducting of your business activity and you undertake to use the Bank Account only to make monetary settlements related to the business activity conducted by you.

3. As an Account Holder, you may use your Bank Account yourself (through your representatives) or it may be used by authorised persons within the scope of the authorisation granted.
4. In special cases, having agreed it with Us, you may also grant powers in the form of a notarial deed or other form, however the power should include at least:
  - 1) the name, address / registered office of the Account Holder,
  - 2) name, address / registered office and registration data of the authorised signatory, series and number of the authorised signatory's identity document, nationality, PESEL (if the authorised signatory has one) or date of birth, series and number of the document and country of issue, if the authorised signatory does not have a PESEL number),
  - 3) the scope of authorization.

#### § 11

If the Account is maintained as a Joint Account within the meaning of the Banking Law:

- 1) each of the Account Holders is jointly and severally liable, as principal debtor, for all obligations arising from the Agreement,
- 2) unless otherwise agreed in the Agreement, each Account Holder alone has unlimited access to the funds on the Joint Account and has the right to represent the other Account Holders against us,
- 3) we are not responsible for the consequences of different instructions given by each Account Holder. If the instructions are mutually exclusive, we will withhold them until the Account Holders have agreed a joint decision between themselves.

#### § 12

Restrictions on the disposal of Funds in the Bank Account may arise by law or your contractual obligations.

## D. Wyciągi z Rachunku Bankowego i potwierdzenie Salda

### § 13

1. Saldo ustalamy po każdej jego zmianie na Rachunku Bankowym lub Rachunku VAT – o ile nie uzgodnimy inaczej.
2. Wyciągi z Rachunku Bankowego są udostępniane wyłącznie elektronicznie za pomocą Systemu na uzgodnionych zasadach, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku Klientów Wholesale Banking wyciągi mogą być udostępniane na indywidualnie uzgodnionych zasadach, w tym z użyciem Komunikacji drogą elektroniczną w ramach Grupy ING.

### § 14

Na koniec roku kalendarzowego przekazujemy Ci informacje o Saldzie Rachunku Bankowego (w sposób określony w § 65). Możemy Cię poprosić o potwierdzenie zgodności Salda na wskazany dzień.

## E. Jak wypowiedzieć umowę i zamknąć rachunek?

### § 15

1. Zamkniemy Twój rachunek, gdy:
  - 1) złożysz taką dyspozycję,
  - 2) upłynie termin Umowy,
  - 3) wypowiedz Umowę lub my to zrobimy.oraz gdy na Rachunku VAT, który jest prowadzony tylko dla zamykanego rachunku występuje saldo zerowe.  
Saldo dodatnie na Rachunku VAT do chwili jego zamknięcia:
  - a) może zostać przeksięgowane na inny Rachunek VAT, który jest prowadzony dla Twojej firmy u nas lub w innym banku,
  - b) możemy przekazać – po wydaniu przez właściwego Naczelnika urzędu skarbowego postanowienia zwalniającego środki z Rachunku VAT i przekazaniu przez organ podatkowy do nas informacji o tym postanowieniu - na powiązany z Rachunkiem VAT rachunek

## D. Bank Account Statements and Confirmation of Balance

### § 13

1. We determine the balance after any change to the Bank Account or VAT Account – unless otherwise agreed.
2. Bank Statements shall only be made available electronically via the System on an agreed basis, subject to paragraph 3.
3. In the case of Wholesale Banking Clients, statements may be made available on an individually agreed basis, including using ING Group electronic communication.

### § 14

At the end of the calendar year, we provide you with information about your Bank Account Balance (in the manner set out in Article 65). We may ask you to confirm that the Balance is correct as at the date indicated.

## E. How to terminate the agreement and close the account?

### § 15

1. We will close your account when:
  - 1) you make such an instruction,
  - 2) the term of the Agreement will expire,
  - 3) you terminate the Agreement or we will.and when there is a zero balance in the VAT Account, which is held only for the account being closed.  
Until the VAT Account is closed, its positive balance:
  - a) can be reposted to another VAT Account which is held for your company with us or another bank,
  - b) may be transferred - after the competent Head of the Tax Office has issued a decision releasing the funds from the VAT Account and the tax authority has communicated this decision to us - to the settlement account associated with the VAT

rozliczeniowy, wskazany przez organ podatkowy.

Account, as designated by the tax authority.

Jeżeli w dniu zamknięcia rachunku saldo zgromadzone na Rachunku VAT, który jest prowadzony tylko dla zamykanego rachunku, pozostanie dodatnie - to prześlemy je na wyodrębniony u nas rachunek niebędący Rachunkiem Bankowym (tzw. rachunek techniczny). Do przekazania środków na uzgodniony z Tobą rachunek lub wypłaty środków pieniężnych w uzgodniony z ING Bankiem sposób - konieczne będzie postanowienie Naczelnika właściwego urzędu skarbowego oraz przekazanie przez organ podatkowy do nas informacji o tym postanowieniu.

If, on the date of closure of the account, the balance accumulated on the VAT Account, which is only maintained for the account to be closed, remains positive - we will transfer it to a separate account with us which is not a Bank Account (so-called auxiliary account). In order to transfer the funds to the account agreed with you or to withdraw the funds in the manner agreed with the ING Bank - a decision of the Head of the competent tax office will be required, and the tax authority will have to notify us of this decision.

2. Możemy zamknąć jeden z wielu Rachunków VAT na podstawie Twojej dyspozycji, która musi zawierać:
    - 1) numer Rachunku VAT, na który prześlemy saldo rachunku VAT, który zamykasz,
    - 2) numer Rachunku VAT, który powiążemy z Rachunkiem Bankowym w miejsce zamykanego Rachunku VAT.
  3. Możesz wypowiedzieć Umowę z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia.
  4. Możemy wypowiedzieć Ci Umowę zawartą na czas nieokreślony z miesięcznym terminem wypowiedzenia, jeżeli Umowa nie przewiduje innego terminu wypowiedzenia.
  5. Mamy prawo rozwiązać Umowę - z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia z ważnego powodu. W szczególności, gdy:
    - 1) na Rachunku Bankowym nie będzie obrotów przez 3 miesiące (nie uwzględniając okresowego dopisywania odsetek oraz pobierania należnych nam opłat, prowizji i odsetek od niespłaconego w terminie zadłużenia),
    - 2) rozpocznie się proces likwidacji spółki lub zakończenia działalności gospodarczej,
    - 3) nie wypełnisz obowiązków, o których mowa w § 4 ust. 8 oraz § 7 tego regulaminu - w tym nie przedstawiś wymaganych dokumentów i informacji,
    - 4) zostaniesz umieszczony na „Liście ostrzeżeń publicznych” Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub na Liście ostrzeżeń konsumenckich Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) lub na Liście ostrzeżeń Organizacji Międzynarodowych lub w Bazie Ostrzeżeń Zagranicznych Organów Nadzoru lub w Europejskiej Bazie Ostrzeżeń Zagranicznych Organów Nadzoru dostępnych na stronie KNF <https://lop.knf.gov.pl/pl/> lub UOKiK
2. We can close one of a number of VAT Accounts based on your instruction which must include:
    - 1) the VAT account number to which we will transfer the balance of the VAT account you are closing,
    - 2) the number of the VAT Account to be linked to the Bank Account in place of the VAT Account to be closed.
  3. You may terminate the Agreement by giving one month's notice.
  4. We may terminate a Contract of indefinite duration with one month's notice to you if the Contract does not provide for a different notice period.
  5. We have the right to terminate the Contract - with one month's notice for good cause. In particular, when:
    - 1) there is no turnover in the Bank Account for 3 months (not taking into account the periodic addition of interest and the collection of fees, commissions and interest due to us on debt not paid on time),
    - 2) the process of liquidation of the company or termination of its business activities will commence,
    - 3) you fail to fulfil the obligations set out in Article 4(8) and Article 7 of these General Conditions - including failure to present the required documents and information,
    - 4) you will be placed on the Polish Financial Supervision Authority's (PFSA) "Public Alert List" or the Office of Competition and Consumer Protection's (OCCP) Consumer Alert List or the International Organisations' Alert List or the Foreign Regulators' Alert Database or the European Foreign Regulators' Alert Database available on the PFSA's website <https://lop.knf.gov.pl/pl/> or the OCCP's website <https://uokik.gov.pl/#> or any successor,

<https://uokik.gov.pl/#> lub innych, które je zastąpią,

- 5) zrezygnujemy z prowadzenia danego rodzaju rachunku bądź świadczenia usługi lub w wyniku uzasadnionej modyfikacji zasad prowadzenia rachunku, w tym konieczności dokonania modyfikacji Systemu lub zmiany zakresu dostępnych funkcjonalności, nie będzie możliwa obsługa rachunku na dotychczasowych warunkach, a także, gdy z przyczyn dokonywanej zmiany segmentu, w którym jesteś obsługiwany (migracji, resegmentacji) lub zmiany oferty, będzie niemożliwe lub znacząco utrudnione należyte wykonywanie umowy, w tym zgodnie z przepisami prawa,
  - 6) przestaniesz prowadzić swoją działalność, dla której otworzyłeś rachunek – lub wykorzystasz rachunek do działalności innej niż ta, którą wskazałeś w Umowie,
  - 7) nie będziemy mogli wykonać obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, które określa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - 8) nie będziemy mogli wykonać obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, wobec Dostawców Usług Płatniczych, które określa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - 9) obroty na rachunku lub wykorzystanie dostępnych produktów i usług bankowych będą sprzeczne z deklaracjami, które złożyłeś w jakiegokolwiek formie – gdy otwierałeś rachunek lub po jego otwarciu,
  - 10) nie uzyskałeś lub utraciłeś dostęp do Systemu,
  - 11) w wyniku przeprowadzonej Segmentacji ING Bank w celu ujednoczenia oferty produktowej zaprzestanie udostępniania lub oferowania oznaczonych, w tym nazwą handlową produktów i usług lub należyte świadczenie usług w dotychczasowym zakresie będzie niemożliwe lub znacząco utrudnione,
  - 12) zawieszysz swoją działalność, dla której otworzyłeś rachunek, na okres dłuższy niż 6 miesięcy,
  - 13) zidentyfikujemy, że prowadzisz obrót, realizujesz lub rozliczasz transakcje powiązane z walutami wirtualnymi lub kryptoaktywami, a także gdy uzyskamy wiarygodną informację, że prowadzisz działalność lub podejmujesz czynności, związane z obrotem walutami wirtualnymi lub kryptoaktywami
- 5) we resign from maintaining a given type of account or providing a given service, or as a result of a justified modification of the account terms and conditions, including the necessity to modify the System or change the scope of available functionalities, it will not be possible to service the account on the existing terms and conditions, or if due to a change of the segment in which you are serviced (migration, resegmentation) or a change of the offer, it will be impossible or significantly impeded to duly perform the agreement, including in compliance with legal regulations,
  - 6) you cease to carry on the activity for which you opened the account – or you use the account for an activity other than the one indicated in the Agreement,
  - 7) we will not be able to comply with our obligations under the application of financial security measures set out in the AML/CFT Act,
  - 8) we will not be able to fulfil the obligations within the application of financial security measures towards Payment Service Providers, which are set out in the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Act,
  - 9) the turnover on the account or the use of available banking products and services will be contrary to the declarations you made in any form – when you opened the account or after you opened it,
  - 10) you have not gained or have lost access to the System,
  - 11) as a result of ING Bank's Segmentation aimed at unifying its product offering, the bank will cease to make available or offer designated products and services, branded ones included, or it will be impossible or significantly impeded to provide services within the existing range,
  - 12) you suspend your activity, for which you have opened an account, for more than 6 months,
  - 13) we identify that you are trading, executing or settling transactions related to virtual currencies or crypto-assets, and if we obtain credible information that you are carrying out activities or undertaking activities related to trading in virtual currencies or crypto-assets and, in connection with our analysis, we

oraz w związku z przeprowadzoną analizą ocenimy, że nie możemy spełnić środków bezpieczeństwa finansowego.

- |  |  |
|--|--|
| <p>14) w związku z Twoimi powiązaniami kapitałowymi lub podmiotowymi z innymi naszymi Klientami lub Klientami Grupy ING, dalsze należyte wykonywanie Umowy lub świadczenie usług w dotychczasowym segmencie, będzie niemożliwe lub znacząco utrudnione.</p> <p>15) działający osobiście w imieniu Twojej firmy reprezentanci składają powtarzające się, wykluczające lub sprzeczne Dyspozycje, w tym dyspozycje płatnicze w zakresie Twoich Środków Pieniężnych lub Dyspozycje zmierzające do wzajemnego pozbawiania się przez reprezentantów uprawnień do posiadanego Rachunku Bankowego, co uniemożliwia nam należyte wykonanie postanowień Umowy i rodzi istotne ryzyka prawne dla ING Banku.</p> <p>16) działając jako Dostawca Usług Płatniczych, wykorzystujesz Rachunek Bankowy inny niż Rachunek dla Dostawcy Usług Płatniczych w celu świadczenia usług płatniczych na podstawie UUP,</p> <p>17) działając jako Dostawca Usług Płatniczych utracisz prawo do świadczenia usług płatniczych na podstawie UUP. Ponadto, możemy także rozwiązać Umowę Rachunku Bankowego, nie będącą Umową Rachunku bankowego dla Dostawców Usług Płatniczych wówczas, gdy utrata prawa do świadczenia usług płatniczych wiąże się z istotnym wzrostem ryzyka prawnego lub reputacyjnego ING Banku.</p> <p>18) w odniesieniu do Ciebie lub podmiotów powiązanych z Tobą osobowo lub kapitałowo wystąpią okoliczności, które mają wpływ na powstanie po naszej stronie ryzyka finansowego, prawnego, reputacyjnego lub innego, które uniemożliwia lub istotnie utrudnia prowadzenie Rachunku Bankowego.</p> <p>6. Możemy rozwiązać umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, jeżeli:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) nieautoryzowane saldo ujemne będzie utrzymywać się na Rachunku Bankowego dłużej niż miesiąc,</li><li>2) na rachunku będzie utrzymywało się zajęcie egzekucyjne przez okres dłuższy niż 3 miesiące i jednocześnie nie będą pojawiać się żadne wpłaty,</li><li>3) uzyskamy informację, która uzasadni podejrzenie popełnienia przestępstwa – przez Ciebie lub osobę działającą w Twoim imieniu</li></ol> | <p>assess that we cannot comply with financial security measures.</p> <p>14) in relation to your capital or entity connections with our other Customers or ING Group Customers, further due performance of the Agreement or provision of services in the existing segment will be impossible or significantly hindered,</p> <p>15) representatives acting personally on behalf of your company make repeated, mutually exclusive or contradictory Instructions, including payment Instructions in the scope of your Funds, or Instructions aiming at the mutual deprivation by your representatives of each other's entitlements to your Bank Account, which makes it impossible for us to duly perform the provisions of the Agreement and creates significant legal risks for ING Bank,</p> <p>16) acting as a Payment Service Provider, you use a Bank Account other than the Payment Service Provider Account to provide payment services under the PSA,</p> <p>17) acting as a Payment Service Provider, you will lose the right to provide payment services under the PSA. In addition, we may also terminate a Bank Account Agreement that is not a Bank Account Agreement for Payment Service Providers when the loss of the right to provide payment services is connected with a significant increase in ING Bank's legal or reputational risk.</p> <p>18) circumstances arise with respect to you or your personal or capital related entities that have the effect of creating a financial, legal, reputational or other risk on our part that prevents or materially impedes the operation of the Bank Account.</p> <p>6. We may terminate the contract without notice if:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) an unauthorised negative balance persists in the Bank Account for more than one month,</li><li>2) the account has been subject to an attachment for more than 3 months and no payments have been made at the same time,</li><li>3) we obtain information which gives rise to a suspicion that a criminal offence has been committed – by you or someone acting on</li></ol> |
|--|--|

(przez członków Twojej firmy, prokurentów, pełnomocników lub pracowników),

- 4) uzyskamy informację, która uzasadni podejrzenie, że naruszasz lub ułatwiasz naruszanie przez podmioty trzecie, sankcji (ograniczeń) krajowych i międzynarodowych nałożonych w szczególności na podstawie:
  - a) Ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego;
  - b) rozporządzeń Rady i Parlamentu (UE) dotyczących środków ograniczających;
  - c) rezolucji Rady Bezpieczeństwa Organizacji Narodów Zjednoczonych ONZ;
  - d) środków ograniczających wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (sankcje terrorystyczne);
  - e) sankcji nakładanych przez Biuro Kontroli Aktywów Zagranicznych (OFAC) Departamentu Skarbu USA oraz Departament Stanu USA;
  - f) niderlandzkich przepisów sankcyjnych (np. Wwft, Sanctiewet 1977 lub „Krajowej listy sankcyjnej dot. terroryzmu”);
  - g) przepisów sankcyjnych w Wielkiej Brytanii („Ustawy o sankcjach i przeciwdziałaniu praniu pieniędzy z 2018 r.”);
  - h) regulacji w obszarze kontroli eksportu, embarga;
  - i) lub innych przepisów, aktów lub decyzji, które je zastąpią, zmienią lub wprowadzą
- 5) nie udzielisz nam informacji, które są niezbędne, aby prowadzić rachunek lub przekażesz nam informacje i dokumenty w szczególności nieprawdziwe, nieaktualne, przerobione lub podrobione – treść lub charakter takich informacji mogłyby spowodować, że nie zawrzemy Umowy lub zmienimy jej warunki,
- 6) nie będziesz przestrzegać postanowień Umowy lub Regulaminu, lub przepisów prawa powszechnie obowiązującego,
- 7) nie wykonasz postanowień Umowy lub Regulaminu lub nie spełnisz obowiązków wynikających z przepisów FATCA lub CRS – tj. nie dostarczysz nam oświadczenia FATCA i CRS lub nie podasz właściwego numeru identyfikacji podatkowej,

your behalf (whether a member of your company, a proxy, an authorised signatory or an employee),

- 4) we obtain information that justifies the suspicion that you are violating, or facilitating violations by third parties, of national and international sanctions (restrictions) imposed in particular on the basis of:
  - a) the Act of 13 April 2022 on Special Measures to Counteract the Support of Aggression Against Ukraine and to Protect National Security;
  - b) Council and Parliament (EU) regulations on restrictive measures;
  - c) United Nations Security Council resolutions;
  - d) restrictive measures under the Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Act (terrorist sanctions);
  - e) sanctions imposed by the US Treasury Department's Office of Foreign Assets Control (OFAC) and the US Department of State;
  - f) Dutch sanction laws (e.g. Wwft, Sanctiewet 1977 or the 'National Terrorism Sanction List');
  - g) sanctions legislation in the UK (the 'Sanctions and Anti-Money Laundering Act 2018');
  - h) export control regulations, embargoes;
  - i) or other provisions, acts or decisions which will replace, amend or introduce them
- 5) you fail to provide us with information that is necessary for us to operate the account or you provide us with information or documents that are untrue, out of date, falsified or counterfeit – the content or nature of such information could cause us not to enter into the Agreement or change its terms,
- 6) you will not comply with the provisions of the Agreement or the General Conditions or generally applicable law,
- 7) you fail to comply with the Agreement or the General Conditions or you fail to comply with your obligations under FATCA or CRS legislation – i.e. you fail to provide us with a FATCA and CRS statement or you fail to provide us with the correct tax identification number,

- 8) będziesz wykorzystywał rachunek bankowy do przeprowadzania transakcji z kontrahentami lub za pośrednictwem, bądź na rzecz banków zlokalizowanych w krajach, które na podstawie obowiązujących przepisów lub decyzji organizacji i instytucji międzynarodowych są zabronione, jak również wtedy, gdy na podstawie przyjętych i stosowanych przez nas regulacji ostrożnościowych, poziom ryzyka kontynuowania łączących nas stosunków gospodarczych ocenimy jako nieakceptowalny,
  - 9) w związku z realizacją procesów KYC lub przeciwdziałania oszustwom, uzyskamy wiarygodne informacje, w szczególności zawarte w zgłoszeniach uprawnionych organów, podmiotów rynków finansowych, instytucji finansowych, dostawców usług płatniczych, podmiotów e-commerce, na podstawie których, w wyniku dokonanej przez ING Bank analizy, w ocenie ING Banku zachodzi uzasadnione podejrzenie, że działalność ING Banku może zostać wykorzystana dla celów mających związek z popełnieniem czynów zabronionych przepisami prawa.
7. Możemy również rozwiązać Umowę za porozumieniem stron.
  8. Rozwiązanie, wypowiedzenie i zmiany w Umowie wymagają formy pisemnej lub elektronicznej, opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Umowa może zostać rozwiązana również za pośrednictwem Systemu, w szczególności poprzez Formularz Bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób, jeżeli niemożliwe będzie prawidłowe zweryfikowanie Twojej tożsamości, m.in. możemy poprosić Cię o potwierdzenie podpisu notarialnie. Jeżeli rozwiązujemy Umowę z przyczyn opisanych w ust. 6, nie musimy powiadamiać Cię o tym pisemnie.
  9. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy oraz inne powiadomienia związane z Umową lub wynikające z wymogów nakładanych przez przepisy prawa prześlemy na adres siedziby firmy lub adres wskazany przez Ciebie do korespondencji lub w sposób uzgodniony pomiędzy nami.
  10. W razie niepoinformowania nas o zmianie danych adresowych wskazanych jako dane do korespondencji, zawiadomienia, o których mowa w ust. 9, uznamy za skutecznie doręczone po upływie 14 dni od dnia wysłania na ostatni wskazany przez Ciebie adres.
- 8) you will use the bank account to carry out transactions with counterparties or through, or for the benefit of, banks located in countries that are prohibited under applicable law or decisions of international organisations and institutions, as well as when, on the basis of the prudential regulations we have adopted and apply, we deem the risk of continuing our business relationship with you as unacceptable,
  - 9) in connection with the implementation of KYC or anti-fraud processes, we obtain reliable information, in particular contained in reports from authorised bodies, financial market entities, financial institutions, payment service providers, e-commerce entities, on the basis of which, as a result of the ING Bank's analysis, in the ING Bank's opinion there is a reasonable suspicion that the ING Bank's activities may be used for committing acts prohibited by law.
7. We may also terminate the Contract by mutual agreement.
  8. Termination, renunciation and amendments to the Agreement must be in writing or electronically signed with a Qualified electronic signature. The Agreement may also be terminated via the System, in particular via the Bank Form or by other means agreed with us if your identity not can be properly verified, including but not limited to, we may ask you to have your signature notarised. If we terminate the Agreement for the reasons described in paragraph 6, we do not need to notify you in writing thereof.
  9. We will send your notice of termination and other notices relating to the Agreement or required by law to your registered office or mailing address or as agreed between us.
  10. If you do not inform us of a change in the address indicated for correspondence, the notices referred to in section 9 will be deemed to have been effectively served 14 days after they have been sent to the last address indicated by you.

11. Ustępy 9-10 nie naruszają postanowień, na podstawie których możemy składać Ci oświadczenia poprzez System.

#### § 16

1. Jeżeli rozwiążemy Umowę na skutek jej wypowiedzenia lub sama ulegnie rozwiązaniu z upływem terminu jej obowiązywania, dostarcz nam oświadczenie, w którym podasz numer rachunku, na który przekażemy Saldo, najpóźniej 7 dni przed terminem rozwiązania Umowy. Dyspozycję taką możesz złożyć przez System lub w inny uzgodniony z Nami sposób, jeżeli niemożliwe będzie prawidłowe zweryfikowanie Twojej tożsamości, m.in. możemy poprosić Cię o potwierdzenie podpisu notarialnie. Za przesłanie Salda pobieramy opłatę zgodnie z TOiP. Opłaty odejmiemy od przesłanej kwoty.
2. Środki Pieniężne, które wpłyną na Twój rachunek po jego zamknięciu, będziemy odsyłać do zleceniodawców.
3. Jeżeli nie złożysz oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, przeksięgujemy Saldo zamkniętego Rachunku Bankowego na nasz nieoprocentowany rachunek.
4. Gdy zostanie rozwiązana Umowa Rachunku do Rozliczeń Bezgotówkowych prowadzonego w walucie obcej, wypłacimy środki pieniężne w dedykowanej Placówce Bankowej w walucie PLN, przy zastosowaniu kursu kupna z Tabeli Gotówkowej dla danej waluty, obowiązującego w dniu wypłaty.

### III. Usługi Płatnicze

#### § 17

Świadczymy następujące usługi płatnicze:

1. Usługi bezgotówkowe:
  - 1) Przelew krajowy – w złotych polskich, rozliczany na terenie Kraju, w tym:
    - a) na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
    - b) na rachunki organów podatkowych.
  - 2) Przelew walutowy:
    - a) w walutach określonych w naszej Tabeli Kursowej dla transakcji bezgotówkowych,

11. Sections 9-10 are without prejudice to the provisions under which we may make representations to you through the System.

#### § 16

1. If we terminate the Contract as a result of termination or the Contract itself is terminated at the end of its term, provide us with a statement giving the account number to which we will transfer the Balance at least 7 days before the termination date. You may submit such an instruction via the System or in another way agreed with Us, if your identity not can be properly verified, including but not limited to, we may ask you to have your signature notarised. We charge a fee for sending the Balance in accordance with the Table of Fees and Commissions. We will deduct the fees from the amount sent.
2. We will repatriate Funds that come into your account after it is closed to the principals.
3. If you do not make the declaration referred to in section 1, we will reallocate the Balance of the closed Bank Account to our non-interest bearing account.
4. When the Contract for an Account for Non-Cash Settlements held in a foreign currency is terminated, we will withdraw the funds at a dedicated Bank Branch in PLN currency, using the buying price from the Cash Table for the currency in question applicable on the date of withdrawal.

### III. Payment services

#### § 17

We provide the following payment services:

1. Non-cash services:
  - 1) Domestic transfer – in Polish zloty, settled within the country, including:
    - a) to the accounts of the Social Insurance Institution,
    - b) to the accounts of the tax authorities.
  - 2) Currency transfer:
    - a) in the currencies set out in our Exchange Rate Table for non-cash transactions,

- b) w złotych polskich – kierowany do dostawców usług płatniczych, którzy nie prowadzą działalności w Kraju.
  - 3) Przelew wewnętrzny – przelew między rachunkami płatniczymi prowadzonymi u nas. Jest wyrażony w złotych polskich lub walutach określonych w Tabeli Kursowej,
  - 4) Polecenie zapłaty,
  - 5) Transakcja płatnicza Kartą Płatniczą lub przy użyciu podobnych instrumentów – uzgodnionych z nami indywidualnie.
2. Usługi gotówkowe:
- 1) Wpłata gotówki na Rachunek Płatniczy (w tym przy użyciu Kart lub podobnych instrumentów płatniczych uzgodnionych z nami),
  - 2) Wypłata gotówki z Rachunku Płatniczego (w tym przy użyciu Kart lub podobnych instrumentów płatniczych uzgodnionych z nami). Gdy wypłacasz gotówkę z Rachunku Płatniczego, nie jesteśmy związani Twoją dyspozycją w zakresie awizowanej struktury nominalowej wypłaty.
3. Usługi, które polegają na wykonaniu Transakcji Płatniczych wymienionych w ust. 1 pkt 1 – z wykorzystaniem Środków Pieniężnych, udostępnionych z tytułu kredytu lub pożyczki.
4. Usługi, które polegają na wydawaniu kart płatniczych lub podobnych instrumentów płatniczych.
5. Jeżeli Rachunek Płatniczy jest dostępny za pośrednictwem Systemu, Systemu InsideBusiness lub Kanałów Dostępu, możesz korzystać z Usługi dostępu do informacji o rachunku, Usługi inicjowania transakcji płatniczej oraz z Usługi dostępności środków pieniężnych na rachunku płatniczym.

#### § 18

- 1. Na podstawie Zleceń Płatniczych obciążymy Twój Rachunek Płatniczy jako Płatnika (transakcje wychodzące) albo uznamy Twój Rachunek Płatniczy jako Odbiorcy (transakcje przychodzące).
- 2. Transakcje płatnicze realizujemy w oparciu o postanowienia Regulaminu, z uwzględnieniem zasad określonych w Komunikacie.

#### § 19

- 1. Usługi Płatnicze wykonujemy na podstawie zlecenia Klienta:
  - 1) złożonego elektronicznie:

- b) in Polish zloty – addressed to payment service providers that do not operate in the country,
- 3) Internal transfer – a transfer between payment accounts held with us. It is expressed in Polish zloty or in currencies set out in the Exchange Rate Table,
- 4) Direct debit,
- 5) Payment transaction by Payment Card or similar instruments – individually agreed with us.

#### 2. Cash services:

- 1) Cash deposit into a Payment Account (including using Cards or similar payment instruments agreed with us),
  - 2) Cash withdrawals from a Payment Account (including using Cards or similar payment instruments agreed with us). When you withdraw cash from your Payment Account, we are not bound by your instruction regarding the advised denomination structure of the withdrawal.
3. Services which consist in the execution of the Payment Transactions enumerated in section 1 point 1 – with the use of Funds made available by credit or loan.
4. Services consisting of issuing payment cards or similar payment instruments.
5. If the Payment Account is accessible via the System, the InsideBusiness System or Access Channels, you may use the Account Information Access Service, the Payment Transaction Initiation Service and the Payment Account Funds Availability Service.

#### § 18

- 1. On the basis of Payment Orders, we will debit your Payment Account as Payer (outgoing transactions) or credit your Payment Account as Payee (incoming transactions).
- 2. We carry out payment transactions on the basis of the provisions of the General Conditions, taking into account the rules set out in the Announcement.

#### § 19

- 1. We perform Payment Services on the basis of the Client's order:
  - 1) submitted electronically:

- |   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>a) przez udostępnione przez ING Bank systemy bankowości elektronicznej,</li> <li>b) za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, w ramach świadczenia przez niego Usługi Inicjowania Transakcji Płatniczej,</li> <li>c) za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, w ramach świadczenia przez niego Usługi Dostępu do Informacji o Rachunku,</li> <li>d) za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, w ramach świadczenia przez niego Usługi Dostępności Środków Pieniężnych na Rachunku Płatniczym,</li> <li>e) poprzez SWIFT w ramach realizacji usługi Zdalnego Zarządzania Płatnościami, poprzez komunikaty płatnicze przekazywane drogą elektroniczną w ramach sieci SWIFT lub w ramach elektronicznego kanału Grupy ING.</li> </ul> <p>2) złożonego przy użyciu Karty Płatniczej.</p> <p>2. Szczegółowe informacje o zasadach składania Zleceń Płatniczych znajdziesz w instrukcjach do Systemu, Systemu InsideBusiness lub Kanałów Dostępu, które zamieściliśmy na naszych stronach internetowych.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>a) via electronic banking systems made available by ING Bank,</li> <li>b) through the payment service provider, within the scope of the Payment Transaction Initiation Service provided by the latter,</li> <li>c) through the payment service provider as part of its provision of the Account Information Access Service,</li> <li>d) through the payment service provider, within the framework of the Payment Account Funds Availability Service provided by the latter,</li> <li>e) via SWIFT as part of the execution of the Remote Payment Management service, via payment messages transmitted electronically within the SWIFT network or within the electronic channel of ING Group.</li> </ul> <p>2) submitted using a Payment Card.</p> <p>2. You will find detailed information about the rules for submitting Payment Orders in the instructions to the System, InsideBusiness System or Access Channels that we have posted on our websites.</p> |
|---|---|

#### A. Zlecenia Płatnicze – warunki

##### § 20

Abyśmy mogli wykonać lub zainicjować Transakcję Płatniczą (z zastrzeżeniem postanowień § 25):

1. Dostarcz nam Zlecenie Płatnicze, które zawiera:
  - 1) Unikatowy Identyfikator Płatnika lub Odbiorcy, czyli:
    - a) dla zleceń gotówkowych i Poleceń Przelewu - numer rachunku,
    - b) dla Transakcji Płatniczych Kartą Płatniczą - numer Karty Płatniczej,
    - c) dla Poleceń Zapłaty - numer ustalony w Umowie o stosowanie Poleceń Zapłaty,
    - d) określone w Komunikacie informacje wymagane przy poszczególnych rodzajach zleceń.
2. W Dniu Wykonania (a dla Stałych Zleceń dzień przed tym dniem) zapewnij wymaganą kwotę na rachunku. Pamiętaj też o kosztach związanych z realizacją tego zlecenia.

#### A. Payment orders – terms

##### § 20

For us to execute or initiate a Payment Transaction (subject to the provisions of Article 25):

1. Provide us with a Payment Order that includes:
  - 1) The Unique Identifier of the Payer or Payee, i.e.:
    - a) for cash orders and Credit Transfers, the account number,
    - b) for Payment Card Transactions, the number of the Payment Card,
    - c) for Direct Debits, the number set out in the Agreement for Direct Debits,
    - d) the information required for each type of order as set out in the Announcement.
2. On the Execution Day (and for Standing Orders the day before that date) provide the required amount in the account. Also bear in mind the costs involved in fulfilling this order.

Godziny, do których musisz zapewnić Saldo dla poszczególnych zleceń, znajdziesz w Komunikacie.

3. Zapewnij zgodność treści Zlecenia Płatniczego z postanowieniami wiążącymi Cię z nami Umów i Regulaminów oraz z obowiązującymi przepisami prawa, w tym UUP, Prawa bankowego, przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
4. Jeśli autoryzujesz Zlecenie Płatnicze – postępuj zgodnie z § 21.

#### § 21

1. Zanim wykonamy Twoje Zlecenie Płatnicze, poprosimy Cię o Autoryzację.
2. Sposoby Autoryzacji:
  - 1) dla elektronicznych Zleceń Płatniczych (w tym za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, w ramach świadczenia przez niego Usługi Inicjowania Transakcji Płatniczej, dostawcy usług płatniczych, w ramach świadczenia przez niego Usługi Dostępu do Informacji o Rachunku, dostawcy usług płatniczych, w ramach świadczenia przez niego Usługi Dostępności Środków Pieniężnych na Rachunku Płatniczym) – zgodnie z metodą określoną w Systemie, w Systemie InsideBusiness lub przez Kanały Dostępu,
  - 2) w przypadku uzyskania dostępu do rachunku online, rozpoczęcia Transakcji Płatniczej online, przeprowadzania online czynności, które mogą się wiązać z ryzykiem oszustwa lub nadużyć oraz w przypadku usług, które inicjują dostawcy usług płatniczych - Silne Uwierzytelnianie,
  - 3) dla Zleceń Płatniczych przy użyciu Kart – zgodnie z metodą określoną w Regulaminie wydawania i użytkowania Kart Płatniczych w ING Banku Śląskim S.A.
3. Aby dokonać Autoryzacji Polecenia Zapłaty, musisz wyrazić jednorazową Zgodę na obciążanie Twojego Rachunku Bankowego.
4. Autoryzacja Stałego Zlecenia wymaga złożenia jednorazowej dyspozycji na realizację Poleceń Przelewu objętych tym Stałym Zleceniem.
5. W przypadku Polecenia Przelewu, które realizujemy przez System, możesz skorzystać z Usługi Weryfikacji BLP Odbiorcy.
6. Usługa Weryfikacji BLP Odbiorcy jest dostępna w Systemie – w przypadku, gdy w ramach Zlecenia Płatniczego zlecasz Polecenie Przelewu.

The hours by which you must provide the Balance for each order can be found in the Announcement.

3. Ensure that the content of the Payment Order complies with the provisions of the Agreements and General Conditions binding you with us and with applicable laws, including the PSA, Banking Law, anti-money laundering and anti-terrorist financing regulations.
4. If you authorise a Payment Order – please proceed in accordance with Article 21.

#### § 21

1. Before we execute your Payment Order, we will ask you for Authorisation.
2. Methods of Authorisation:
  - 1) for electronic Payment Orders (including via a Payment Service Provider, for the provision of its Payment Transaction Initiation Service, a Payment Service Provider, for the provision of its Account Information Access Service, a Payment Service Provider, for the provision of its Funds Availability Service on a Payment Account), according to the method set out in the System, in the InsideBusiness System or via Access Channels,
  - 2) when accessing an online account, initiating an online Payment Transaction, carrying out online activities that may involve risk of fraud or abuse and for services that are initiated by payment service providers – Strong Authentication,
  - 3) for Payment Orders using Cards – in accordance with the method set out in the General Conditions for Issuing and Using Payment Cards at ING Bank Śląski S.A.
3. To authorise a Direct Debit, you must give a one-off Consent to debit your Bank Account.
4. The authorisation of a Standing Order requires the submission of a single instruction for the execution of the Credit Transfers covered by that Standing Order.
5. For Credit Transfers that we process through the System, you can use the Payee's BLP Verification Service.
6. The Payee's BLP Verification Service is available in the System – in case you order a Credit Transfer as part of a Payment Order.

7. Po Weryfikacji BLP Odbiorcy w Systemie udostępniemy Ci potwierdzenie jej dokonania.
  8. Jeżeli Zlecenie Płatnicze obejmuje więcej niż jedno Polecenie Przelewu, przed Autoryzacją możesz usunąć Polecenia Przelewu do Odbiorców, którzy nie znajdują się w Wykazie na dzień Weryfikacji BLP Odbiorcy.
  9. Weryfikacja BLP Odbiorcy odbywa się w oparciu o najnowszy Wykaz, który udostępniło Ministerstwo Finansów.
  10. Weryfikację BLP Odbiorcy powinieneś przeprowadzić w dniu Autoryzacji Polecenia Przelewu. Jeżeli wcześniej przeprowadzisz Weryfikację BLP Odbiorcy – pozyskane informacje mogą być nieaktualne w dniu Autoryzacji, za co nie ponosimy odpowiedzialności. Odpowiedzialność za przeprowadzenie Weryfikacji BLP Odbiorcy w dniu Autoryzacji spoczywa na Tobie.
  11. Jeżeli skorzystasz z Weryfikacji BLP Odbiorcy Polecenia Przelewu i wskażesz Dzień Wykonania w przyszłości – Weryfikację przeprowadzimy w dniu, w którym ją zainicjujesz, a nie w Dniu Wykonania. W takiej sytuacji nie będziesz mógł ponownie zweryfikować Odbiorcy w Dniu Wykonania zlecenia. Nie ponosimy odpowiedzialności za ewentualne konsekwencje braku możliwości dokonania ponownej Weryfikacji BLP Odbiorcy. Możesz odwołać Polecenie Przelewu na zasadach, które określa ten Regulamin.
  12. Możemy czasowo wyłączać Usługę Weryfikację BLP Odbiorcy – jeżeli pojawią się okoliczności, które uniemożliwią lub utrudnią nam jej prawidłowe świadczenie. W takiej sytuacji poinformujemy Cię o tym. W tym czasie nie będziesz mógł korzystać z Weryfikacji BLP Odbiorcy za pomocą Systemu. Nie otrzymasz również potwierdzenia Weryfikacji BLP Odbiorcy, o którym piszemy w ust. 7, w stosunku do Poleceń Przelewu zleconych w okresie wyłączenia Usługi Weryfikacji BLP.
  13. Z zastrzeżeniem § 67 ust. 2 Regulaminu, w ramach Usługi weryfikacji BLP Odbiorcy udostępniamy Ci informacje, o których piszemy w ust. 7 i odpowiadamy za ich zgodność z Wykazem obowiązującym na moment dokonania Weryfikacji BLP Odbiorcy. Nie ponosimy jednak odpowiedzialności, jeżeli wystąpiła sytuacja opisana w ust. 12 i nie zrealizowaliśmy usługi. Nie ponosimy też odpowiedzialności za skutki wykonania Polecenia Przelewu, który wykonasz, korzystając z Weryfikacji BLP Odbiorcy.
  14. Za Weryfikację BLP Odbiorcy pobieramy opłatę zgodnie z TOiP.
7. After the Payee's BLP Verification in the System, we will provide you with a confirmation of its completion.
  8. If a Payment Order includes more than one Credit Transfer, prior to Authorisation you may delete Credit Transfers to Payees who are not on the List as at the date of the Payee's BLP Verification.
  9. Verification of the Payee's BLP is based on the latest List that the Ministry of Finance has made available.
  10. Verification of the Payee's BLP should be carried out on the date of the Credit Transfer Authorisation. If you have previously carried out a BLP Verification of the Payee – the information obtained may be out of date at the date of Authorisation, for which we are not responsible. It is your responsibility to carry out the Payee's BLP Verification on the date of Authorisation.
  11. If you use BLP Verification of a Credit Transfer Payee and indicate an Execution Day in the future – we will carry out the Verification on the date you initiate it and not on the Execution Day. In this situation you will not be able to re-verify the Payee on the Execution Day. We are not responsible for the possible consequences of not being able to re-verify the Payee's BLP. You may revoke a Credit Transfer under the terms of these General Conditions.
  12. We may temporarily disable the Payee's BLP Verification Service – if circumstances arise that prevent or hinder us from providing it properly. In this case, we will inform you of this. During this time you will not be able to use the Payee's BLP Verification through the System. You will also not receive the Payee's BLP Verification confirmation referred to in section 7 in relation to the Credit Transfers ordered in the period of disabling the BLP Verification Service.
  13. Subject to Article 67(2) of the General Conditions, as part of the Payee's BLP Verification Service, we provide you with the information referred to in section 7 and are responsible for its compliance with the List in force at the time of the Payee's BLP Verification. However, we shall not be liable if the situation described in section 12 has arisen and we have not provided the service. We are also not liable for the consequences of a Credit Transfer that you make using the Payee's BLP Verification.
  14. We charge a fee for Verification of the Payee's BLP in accordance with the Table of Fees and Commissions.

## § 22

1. Zlecenie Płatnicze może zostać odwołane na zasadach określonych w Komunikacie.  
W przypadku Zleceń Płatniczych, które zainicjuje Odbiorca, możesz odwołać:
  - 1) Zlecenie Płatnicze – do momentu udzielenia zgody na Transakcję Płatniczą,
  - 2) Polecenie Zapłaty - nie później niż do końca dnia roboczego, przed dniem obciążenia Twojego Rachunku Płatniczego.
2. Zlecenie Płatnicze, które zainicjuje dostawca usług płatniczych, w ramach świadczenia przez niego Usługi Inicjowania Transakcji Płatniczych, może zostać odwołane do momentu, w którym wyrazisz zgodę na zainicjowanie Transakcji Płatniczej.
3. Zlecenie Płatnicze ze wskazanym Dniem Wykonania można odwołać nie później niż do Godziny Granicznej Dnia Roboczego poprzedzającego Dzień Wykonania.
4. Nie przewidujemy możliwości odwołania Zlecenia Płatniczego po upływie terminów określonych w tym paragrafie.
5. Za odwołanie Zlecenia Płatniczego pobierzemy opłatę zgodnie z TOiP.

## § 23

1. Jeśli stwierdzisz, że Transakcja Płatnicza, którą wykonaliśmy, nie była przez Ciebie autoryzowana albo że Transakcję Płatniczą wykonaliśmy nieprawidłowo, udowodnij nam, że Transakcja Płatnicza była uwierzytelniona, odpowiednio zapisana, lub że na Transakcję Płatniczą nie miała wpływu żadna awaria techniczna ani innego rodzaju usterka.
2. Na Tobie spoczywa ciężar udowodnienia, że doprowadziliśmy do wykonania nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej. Dowody musisz przedstawić także w przypadku, gdy twierdzisz, że umyślnie lub w skutek rażącego zaniedbania dopuściliśmy się naruszenia naszych obowiązków w zakresie:
  - 1) korzystania z instrumentu płatniczego zgodnie z warunkami wydawania i użytkowania tego instrumentu płatniczego, oraz
  - 2) zgłoszenia bez zbędnej zwłoki dostawcy lub podmiotowi wskazanemu przez dostawcę faktu stwierdzenia utraty, kradzieży instrumentu płatniczego, oszustwa dokonanego przy użyciu instrumentu płatniczego przez uprawnionego do jego

## § 22

1. A Payment Order may be revoked under the terms of the Announcement.  
For Payment Orders that are initiated by the Payee, you may revoke:
  - 1) Payment Order – until granting consent for the Payment Transaction,
  - 2) Direct Debit – not later than the end of the business day prior to the date on which your Payment Account is debited.
2. A Payment Order that is initiated by a payment service provider, as part of its provision of the Payment Transaction Initiation Service, may be revoked up to the point where you agree to initiate the Payment Transaction.
3. A Payment Order with an indicated Execution Day may be revoked no later than the Cut Off Time of the Business Day preceding the Execution Day.
4. We do not provide for the possibility of revoking a Payment Order after the deadlines set out in this paragraph.
5. We will charge a fee for cancelling a Payment Order in accordance with the Table of Fees and Commissions.

## § 23

1. If you establish that a Payment Transaction we executed was not authorised by you or that a Payment Transaction we executed incorrectly, prove to us that the Payment Transaction was authenticated, properly recorded, or that the Payment Transaction was not affected by any technical failure or other malfunction.
2. You shall bear the burden of proving that we have effected an unauthorised Payment Transaction. You must also provide evidence if you claim that we have intentionally or grossly negligently breached our duties with regard to:
  - 1) use the payment instrument in accordance with the General Conditions for issuing and using the payment instrument, and
  - 2) report without undue delay to the supplier or to an entity designated by the supplier the fact that a payment instrument has been lost, stolen, fraudulently executed by a person entitled to use it to the detriment of the

użycia ze szkodą dla właściciela bądź jego nieuprawnionego użycia, a także jego przywłaszczenia.

#### § 24

W przypadku Zleceń Płatniczych, które składasz za pośrednictwem Systemu, Systemu InsideBusiness lub Kanałów Dostępu, możemy ograniczyć możliwość wskazywania Dnia Wykonania Zlecenia Płatniczego w przyszłości.

#### § 25

Mamy prawo odmówić wykonania Zlecenia Płatniczego – w tym Zlecenia Płatniczego inicjowanego za pośrednictwem dostawcy usług płatniczych, w ramach świadczenia przez niego Usługi Inicjowania Transakcji Płatniczych – jeżeli:

- 1) nie zostało ono odpowiednio Autoryzowane – zgodnie z zasadami z § 21 oraz w przypadku, o którym mowa w § 58 ust. 2,
- 2) nie zostało ono przez Ciebie złożone w sposób opisany w § 19 i § 20,
- 3) kwota Zlecenia Płatniczego przekracza wysokość Salda Dostępnego w Dniu Wykonania, w godzinach określonych dla składania poszczególnych Zleceń Płatniczych w Komunikacie,
- 4) wskażesz błędny Dzień Wykonania Zlecenia Płatniczego,
- 5) złożysz Zlecenie Płatnicze w walucie innej niż określone w Tabeli Kursowej,
- 6) Zlecenie Płatnicze nie będzie zawierało danych, których wymagamy zgodnie z § 20 i § 43 ust. 3,
- 7) nie dokonasz Awizacji wypłaty gotówkowej w terminie określonym w Komunikacie dotyczącym awizacji wypłat gotówkowych,
- 8) rozwiązaliśmy Umowę Rachunku Bankowego lub Rachunek Bankowy został zamknięty,
- 9) Instrument Płatniczy – w tym Indywidualne Dane Uwierzytelniające – przy użyciu, którego składasz Zlecenie Płatnicze, został zablokowany lub podejrzewamy nieuprawniony lub nielegalny dostęp,
- 10) przyczynę odmowy wyjaśniliśmy z Tobą.

owner or its unauthorised use, or misappropriation.

#### § 24

For Payment Orders that you submit via the System, the InsideBusiness System or Access Channels, we may limit your ability to indicate the Payment Order Execution Day in the future.

#### § 25

We have the right to refuse to execute a Payment Order – including a Payment Order initiated through a payment service provider, in the context of their provision of the Payment Transaction Initiation Service – if:

- 1) has not been duly authorised in accordance with Article 21 and in the case referred to in Article 58 section 2,
- 2) you have not submitted it in the manner described in Article 19 and Article 20,
- 3) the amount of the Payment Order exceeds the amount of the Balance Available on the Execution Day, during the hours set out for the submission of individual Payment Orders in the Announcement,
- 4) you indicate an incorrect Payment Order Execution Day,
- 5) you submit a Payment Order in a currency other than that set out in the Exchange Rate Table,
- 6) The Payment Order will not contain the data we require pursuant to Article 20 and Article 43(3),
- 7) you do not make an Advance Cash Withdrawal within the period set out in the Advance Cash Withdrawal Announcement,
- 8) we have terminated the Bank Account Agreement or the Bank Account has been closed,
- 9) The Payment Instrument – including Individual Authentication Data – with which you submit a Payment Order has been blocked or we suspect unauthorised or illegal access,
- 10) we have explained the reason for refusal to you.

## § 26

1. Możemy zablokować Twój Instrument Płatniczy lub Rachunek Bankowy, gdy:
  - 1) blokada jest obiektywnie uzasadniona względami związanymi z bezpieczeństwem Instrumentu Płatniczego, Rachunku Bankowego, w tym przyczynami związanymi z nieuprawnionym lub nielegalnym dostępem,
  - 2) podejrzewamy nieuprawnione użycie Instrumentu Płatniczego, Rachunku Bankowego lub umyślne doprowadzenie do nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej,
  - 3) zwiększa się ryzyko, że nie będziesz w stanie spłacić swoich zobowiązań – w przypadku, gdy używasz Instrumentu Płatniczego przy wykorzystywaniu kredytu, który udostępniliśmy Ci na podstawie odrębnych umów.
2. O zablokowaniu Instrumentu Płatniczego, Rachunku Bankowego poinformujemy Cię przed jego zablokowaniem, a jeżeli nie będzie to możliwe, to niezwłocznie po jego zablokowaniu, chyba że poinformowanie Cię o zablokowaniu Instrumentu Płatniczego będzie nieuzasadnione ze względów bezpieczeństwa lub prawnie zabronione.
3. Jeżeli znikną podstawy utrzymywania blokady, odblokujemy Twój Rachunek Bankowy lub Instrument Płatniczy albo zastąpimy go nowym.

## § 27

Jeżeli odmówimy wykonania Zlecenia Płatniczego, powiadomimy Cię o tej odmowie oraz, jeżeli będzie to możliwe, o przyczynach odmowy i procedurze sprostowania błędów, które spowodowały odmowę - chyba że powiadomienie takie będzie prawnie niedopuszczalne. W przypadku powiadomienia możemy pobierać opłatę zgodnie z TOiP, jeżeli odmowa wykonania Zlecenia Płatniczego była obiektywnie uzasadniona. O odmowie powiadamy przez System, System InsideBusiness, przez Kanały Dostępów lub w inny uzgodniony sposób.

## § 28

Warunki, na których wykonujemy Polecenia Zapłaty – jako Bank Odbiorcy:

- 1) Udostępniamy Ci usługę Polecenia Zapłaty pod warunkiem, że:

## § 26

1. We may block your Payment Instrument or Bank Account, when:
  - 1) the blocking is objectively justified for reasons related to the security of the Payment Instrument, Bank Account, including reasons related to unauthorised or illegal access,
  - 2) we suspect an unauthorised use of the Payment Instrument, Bank Account or an intentional leading to an unauthorised Payment Transaction,
  - 3) there is an increased risk that you will not be able to repay your obligations – where you use the Payment Instrument when using credit that we have made available to you under separate agreements.
2. We will inform you of the blocking of the Payment Instrument, Bank Account before it is blocked or, if this is not possible, immediately after it is blocked, unless informing you of the blocking of the Payment Instrument is unreasonable for security reasons or prohibited by law.
3. If the grounds for maintaining the blocking disappear, we will unblock your Bank Account or Payment Instrument or replace it with a new one.

## § 27

If we refuse to execute a Payment Order, we will notify you of that refusal and, where possible, the reasons for the refusal and the procedure for correcting the errors that caused the refusal – unless such notification is not permitted by law. In case of notification, we may charge a fee in accordance with the Table of Fees and Commissions if the refusal to execute the Payment Order was objectively justified. We notify you about the refusal via the System, the InsideBusiness System, via Access Channels or in another agreed way.

## § 28

General Conditions under which we carry out Direct Debits – as a Payee's Bank:

- 1) We make the Direct Debit service available to you provided that:

- a) masz Rachunek Płatniczy w naszym Banku,
  - b) zawarłeś z nami umowę na tę usługę.
- 2) Szczegółowe warunki, których spełnienia wymagamy, aby wykonać Polecenie Zapłaty, określa umowa stosowania polecenia zapłaty.
  - 3) Musisz dostarczyć Płatnikowi – z odpowiednim wyprzedzeniem – fakturę lub inny dokument, który zawiera informacje o terminie i kwocie płatności.
  - 4) Masz 2 Dni Robocze, aby dostarczyć na nasze żądanie skan, kopię lub zdjęcie Zgody płatnika na obciążenie jego rachunku.
  - 5) Jeśli zgody płatników nie zostały dostarczone do weryfikacji w banku płatnika, musisz sprawdzić, czy są one złożone poprawnie. Ponosisz odpowiedzialność za poprawność, autentyczność i prawną skuteczność tych zgód.
  - 6) Jesteś zobowiązany archiwizować odebrane od płatników Zgody. Okres przechowywania Zgód ustalają przepisy prawa, ale nie może być on krótszy niż czas obowiązywania Umowy oraz nie krótszy niż czas, w którym płatnik może powiadomić nas o nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej Polecenia Zapłaty.
  - 7) Jeżeli Zlecenie Płatnicze Polecenia Zapłaty wpłynie do nas po Godzinach Granicznych, zrealizujemy je w najbliższym Dniu Roboczym następującym po terminie płatności.
  - 8) Gdy Zlecenie Płatnicze Polecenia Zapłaty zawiera termin płatności, który wypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, zrealizujemy je w najbliższym Dniu Roboczym przypadającym po terminie płatności.
  - 9) Odmówimy realizacji Polecenia Zapłaty – z zachowaniem postanowień § 25 i w przypadku, gdy:
    - a) bank płatnika nie realizuje rozliczeń Polecenia Zapłaty,
    - b) nie są spełnione warunki określone w Umowie Stosowania Poleceń Zapłaty.
  - 10) Jeżeli płatnik złoży żądanie zwrotu Polecenia Zapłaty, które zrealizowaliśmy, obciążymy Twój Rachunek Płatniczy kwotą Zrealizowanego Polecenia Zapłaty powiększoną o odsetki, które wynikają z oprocentowania Rachunku Płatniczego Płatnika. W przypadku, gdy w Transakcji Polecenia Zapłaty wystąpił mechanizm podzielonej płatności – obciążymy także Twój
    - a) you have a Payment Account with our Bank,
    - b) you have contracted with us for this service.
- 2) The detailed conditions which we require to be fulfilled in order to carry out a Direct Debit are set out in the Direct Debit agreement.
  - 3) You must provide the Payer – well in advance – with an invoice or other document that contains information about the date and amount of payment.
  - 4) You have 2 Business Days to provide us with a scan, copy or photograph of the payer's Consent to debit your account on our request.
  - 5) If payer consents have not been provided to the payer's bank for verification, you must check that they are submitted correctly. You are responsible for the correctness, authenticity and legal validity of these consents.
  - 6) You are required to archive Consents received from payers. The retention period for Consents shall be determined by law, but shall not be shorter than the term of the Agreement and not shorter than the time within which the payer may notify us of the unauthorised Direct Debit Payment Transaction.
  - 7) If a Direct Debit Payment Order is received by us after the Cut Off Time, we will execute it on the next Business Day following the due date.
  - 8) Where a Direct Debit Payment Order has a due date which falls on a day which is not a Business Day, we will execute it on the next Business Day following the due date.
  - 9) We will refuse to execute a Direct Debit – subject to the provisions of Article 25 and where:
    - a) the payer's bank does not carry out Direct Debit settlements,
    - b) the conditions set out in the Agreement for the use of Direct Debits are not met.
  - 10) If the payer requests a return of a Direct Debit which we have executed, we will debit your Payment Account with the amount of the Direct Debit that we have executed plus interest which is derived from the interest rate of the Payer's Payment Account. If there was a split payment mechanism involved in a Direct Debit Transaction - we will also debit your VAT Account with the amount as

Rachunek VAT, kwotą jak wpłynęła na ten Rachunek w ramach tego Polecenia Zapłaty. Odsetkami wynikającymi z oprocentowania Rachunku VAT Płatnika zostanie obciążony Twój Rachunek bieżący.”

#### § 29

Warunki, na których wykonujemy Polecenia Zapłaty – jako bank Płatnika:

- 1) Udostępniamy Ci usługę Polecenia Zapłaty, jeżeli:
  - a) masz w naszym Banku Rachunek Płatniczy – o ile Umowa nie mówi inaczej,
  - b) wyraziłeś Zgodę na obciążanie swojego Rachunku Płatniczego określonymi kwotami. Zgodę możesz przekazać nam lub Odbiorcy.
- 2) Możesz udzielić Zgody lub ją cofnąć poprzez System lub w inny sposób, który wspólnie uzgodnimy.
- 3) Aby Zgoda była uznana za prawidłową, musi zawierać: nazwę Płatnika, numer Rachunku Płatniczego Płatnika oraz identyfikator Odbiorcy i identyfikator płatności. Zgoda lub jej cofnięcie zaczyna obowiązywać od następnego Dnia Roboczego po tym, jak do nas wpłynie.
- 4) Jeśli złożysz Zgodę, będzie to oznaczało, że autoryzujesz wszystkie kolejne płatności realizowane w ramach Polecenia Zapłaty – aż do cofnięcia Zgody.
- 5) Wykonamy transakcję Polecenia Zapłaty zainicjowaną za pośrednictwem Odbiorcy posiadającego rachunek w innym banku i uznamy rachunek jego dostawcy usług płatniczych kwotą transakcji, nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego – od momentu, w którym otrzymamy Zlecenie Płatnicze.
- 6) Możemy odmówić realizacji Polecenia Zapłaty – z zachowaniem postanowień § 26 – jeżeli nie wyrazisz zgody na realizację Polecenia Zapłaty z Rachunku Płatniczego lub jeśli dane, które podałeś w Zgodzie, nie są zgodne z danymi w Poleceniu Zapłaty, które złożył Odbiorca.
- 7) W każdym przypadku możesz wnioskować o zwrot zrealizowanego Polecenia Zapłaty w ciągu 5 dni roboczych - licząc od dnia obciążenia Rachunku Płatniczego.

credited to this Account as part of that Direct Debit. Interest resulting from the interest on the Payer's VAT Account shall be debited to Your Current Account.

#### § 29

Conditions under which we carry out Direct Debits – as a Payer's bank:

- 1) We provide you with a Direct Debit service if:
  - a) you have a Payment Account with us – unless otherwise stated in the Agreement,
  - b) you have given your consent to debit your Payment Account with certain amounts. You can give your consent to us or to the Payee.
- 2) You may give Consent or revoke via the System or in any other way we mutually agree.
- 3) To be considered valid, the Consent must include: the name of the Payer, the Payer's Payment Account number and the Payee's ID and Payment ID. Consent or withdrawal of consent shall take effect from the next Business Day after it is received by us.
- 4) If you give Consent, this will mean that you authorise all subsequent payments made by Direct Debit – until you withdraw your Consent.
- 5) We will execute a Direct Debit transaction initiated via a Payee holding an account with another bank and credit the account of its payment service provider with the amount of the transaction, no later than the end of the next Business Day – from the moment we receive the Payment Order.
- 6) We may refuse to execute a Direct Debit – subject to the provisions of Article 26 – if you do not consent to the execution of a Direct Debit from your Payment Account or if the details you have provided in your Consent do not match the details in the Direct Debit submitted by the Payee.
- 7) In any event, you may request a refund of a completed Direct Debit within 5 business days – calculated from the date the Payment Account was debited.

- |   |  |
|---|--|
| <p>8) Możesz złożyć wniosek o zwrot zrealizowanego Polecenia Zapłaty przez System lub w inny sposób, który wspólnie uzgodnimy.</p> <p>9) Aby wniosek o zwrot zrealizowanego Polecenia Zapłaty był prawidłowy, musi zawierać co najmniej: Twoją nazwę, numer Twojego Rachunku Płatniczego, identyfikator Odbiorcy i identyfikator płatności – oraz kwotę i Datę Wykonania.</p> <p>10) W przypadku zwrotu zrealizowanego Polecenia Zapłaty uznajemy Twój Rachunek Płatniczy najpóźniej następnego Dnia Roboczego – od momentu, w którym otrzymamy prawidłowy wniosek. Zwrot zrealizujemy w pełnej kwocie Polecenia Zapłaty, powiększonej o odsetki, które wynikają z oprocentowania Twojego Rachunku Płatniczego. Jeżeli tak się nie stanie, podamy uzasadnienie odmowy. Poinformujemy Cię też, gdzie możesz się odwołać – o organach, do których możesz się zwrócić w tej sprawie, przeczytasz w § 62 ust 7 i § 63 tego Regulaminu.</p> <p>11) Gdy zwrócimy Ci zrealizowane Polecenie Zapłaty, a ta Transakcja Płatnicza przebiegła z wykorzystaniem mechanizmu podzielnej płatności, zastosujemy odpowiednio punkt 10 – przy czym uznamy Twój Rachunek Płatniczy oraz Rachunek VAT kwotą określoną w Poleceniu Zapłaty.</p> | <p>8) You can request a refund of a completed Direct Debit – via System or in any other way we mutually agree.</p> <p>9) To be valid, a request for a refund of a completed Direct Debit must include at least: Your name, your Payment Account number, Payee ID and Payment ID – and the amount and Execution Day.</p> <p>10) In the event of a refund of a completed Direct Debit, we shall credit your Payment Account at the latest on the next Business Day – from the moment we receive a valid request. We will refund the full amount of the Direct Debit plus interest based on the interest rate applicable to your Payment Account. If this does not happen, we will give reasons for the refusal. We will also tell you where you can appeal – you can read about the authorities you can contact in Section 62 (7) and Section 63 of these General Conditions.</p> <p>11) When we return the completed Direct Debit to you and this Payment Transaction was executed using the split payment mechanism, we shall apply section 10 accordingly – whereby we credit your Payment Account and VAT Account with the amount set out in the Direct Debit.</p> |
|---|--|

### § 30

1. Uznamy Twój Rachunek Płatniczy kwotą otrzymanej transakcji płatniczej natychmiast po uznaniu naszego rachunku (rachunku ING Banku), w tym dla wybranych przypadków, rachunku prowadzonego dla nas przez nasz bank korespondenta.
2. Możemy uznać Twój Rachunek Bankowy, o którym piszemy w ust. 1, mimo braku wcześniejszego uznania tą kwotą rachunku ING Banku.
3. Jeżeli podejmiemy decyzję zgodnie z ust. 2, ale rachunek ING Banku nie zostanie uznany lub uznanie będzie opóźnione, możemy:
  - 1) obciążyć Twój Rachunek Bankowy kwotą transakcji płatniczej, którą nie został uznany rachunek ING Banku, lub
  - 2) dochodzić od Ciebie opłaty przewidzianej w TOiP – z tytułu opóźnienia uznania rachunku ING Banku w stosunku do uznania Twojego Rachunku Bankowego.

### § 30

1. We will credit your Payment Account with the amount of the payment transaction received immediately after crediting our account (ING Bank's account), including for selected cases, the account held for us by our correspondent bank.
2. We may credit your Bank Account as set out in section 1 even though we have not previously credited ING Bank with this amount.
3. If we make a decision in accordance with section 2, but the ING Bank account is not credited or the crediting is delayed, we may:
  - 1) debit your Bank Account with the amount of the payment transaction that was not credited to ING Bank's account, or
  - 2) claim from you a fee as stipulated in the Table of Fees and Commissions- for delayed crediting of your ING Bank Account in relation to the crediting of your Bank Account.

1. Wykonujemy przelewy krajowe na podstawie Zlecenia Płatniczego – przez udostępnienie Środków Pieniężnych dostawcy usług płatniczych Odbiorcy. Stanie się to nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego od momentu, w którym otrzymamy Zlecenie Płatnicze.
2. Wykonujemy przelewy walutowe na podstawie Zlecenia Płatniczego – przez udostępnienie Środków Pieniężnych dostawcy usług płatniczych Odbiorcy. Stanie się to nie później niż do końca drugiego Dnia Roboczego od momentu, w którym otrzymamy Zlecenie Płatnicze z uwzględnieniem ust. 3.
3. Wykonujemy przelewy walutowe w EUR na podstawie Zlecenia Płatniczego w formie elektronicznej – przez udostępnienie Środków Pieniężnych dostawcy usług płatniczych Odbiorcy, który prowadzi działalność w Kraju lub na terytorium innego Państwa Członkowskiego albo Państwa SEPA. Stanie się to nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego od momentu, w którym otrzymamy Zlecenie Płatnicze.
4. Wykonujemy przelewy walutowe wewnętrzne z oznaczonym Dniem Wykonania, przypadającym do końca Dnia Roboczego, w którym otrzymaliśmy Zlecenie Płatnicze – niezależnie od formy, w jakiej złożysz zlecenie oraz z uwzględnieniem Godzin Granicznych ustalonych w Komunikacie.
5. Wykonujemy przelewy walutowe przed terminem określonym w Komunikacie – pod warunkiem, że oznaczysz Zlecenie Płatnicze jako „pilne” i wskażesz datę dostarczenia do określonej przez nas Godziny Granicznej dla danej waluty. Szczegółowe informacje o Godzinach Granicznych znajdziesz w Komunikacie i na naszej stronie internetowej.
6. Jeżeli dostarczysz Zlecenie Płatnicze „pilne” po Godzinie Granicznej dla danej waluty, data uznania rachunku dostawcy usług płatniczych Odbiorcy lub obciążenia naszego rachunku określona przez Ciebie zostanie przez nas zmieniona na następny Dzień Roboczy. Pobierzemy dodatkową opłatę za realizację Dyspozycji w trybie pilnym – zgodnie z TOiP.
7. Obciążymy Twój Rachunek Płatniczy kwotą Zlecenia Płatniczego w Dniu Roboczym, w którym otrzymaliśmy Zlecenie Płatnicze. Nie obciążymy jednak Twojego Rachunku Płatniczego przed otrzymaniem Zlecenia Płatniczego.
8. W przypadku Poleceń Przelewu walutowego możemy wybrać system rozliczeniowy.

1. We carry out domestic transfers on the basis of a Payment Order – by making Funds available to the Payee’s payment service provider. This will happen no later than the end of the next Business Day after we receive the Payment Order.
2. We carry out foreign currency transfers on the basis of a Payment Order – by making Funds available to the Payee’s payment service provider. This shall take place no later than the end of the second Business Day following the receipt of the Payment Order subject to section 3.
3. We execute foreign currency transfers in EUR on the basis of a Payment Order in electronic form – by making the Funds available to the payment service provider of the Payee who is established in the Country or in another Member State or SEPA Country. This will happen no later than the end of the next Business Day after we receive the Payment Order.
4. We execute internal foreign currency transfers with a set out Execution Day falling by the end of the Business Day on which we received the Payment Order – irrespective of the form in which you submit the instruction and taking into account the Cut Off Times set out in the Announcement.
5. We execute foreign currency transfers before the date set out in the Announcement – provided that you mark the Payment Order as “urgent” and indicate a delivery date by the Cut Off Time for the respective currency set out. Detailed information about the closing times can be found in the Announcement and on our website.
6. If you provide an “urgent” Payment Order after the Cut Off Time for the relevant currency, the date on which the Payee’s payment service provider’s account is credited or our account is debited as set out by you will be changed by us to the next Business Day. We will charge an additional fee for executing an Urgent Instruction – in accordance with the Table of Fees and Commissions.
7. We will debit your Payment Account with the amount of the Payment Order on the Business Day on which we receive the Payment Order. However, we will not debit your Payment Account before receiving the Payment Order.
8. For Foreign Currency Transfer Orders we can select the settlement system.

### § 32

1. W przypadku Poleceń Przelewu walutowego do Państw Członkowskich, niezależnie od waluty takiego przelewu, opłaty i prowizje są dzielone pomiędzy Płatnika i Odbiorcę (zasada SHA/SHAR).
2. W przypadku Poleceń Przelewu realizowanych za pośrednictwem systemu SEPA, opłaty i prowizje są dzielone pomiędzy Płatnika i Odbiorcę (zasada SLEV).
3. W przypadku transakcji innych niż te z ust. 1 i 2 – możesz zastosować jedną z trzech zasad kosztowych:
  - 1) OUR/DEBT (opłaty pokrywane przez Ciebie),
  - 2) SHA/SHAR (opłaty pokrywane przez Ciebie i Odbiorcę),
  - 3) BEN/CRED (opłaty pokrywane przez Odbiorcę).W przypadku opcji BEN/CRED pomniejszyśmy kwotę Zlecenia Płatniczego o należną opłatę.
4. Obciążymy Twój Rachunek Bankowy opłatami związanymi z zasadą OUR/DEBT. Twój Rachunek Bankowy, z którego realizowana była Transakcja Płatnicza, zostanie obciążony kwotą ustaloną przez dostawcę usług płatniczych Odbiorcy – zaraz po tym, gdy otrzymamy wezwanie do zapłaty.
5. W przypadku Poleceń Przelewu, o których piszemy w ust. 1 i 2, jeśli zadeklarujesz opcję kosztową OUR/DEBT lub BEN/CRED, wykonamy Transakcję Płatniczą stosując zasadę SHA/SHAR/SLEV bez dodatkowego uprzedzenia Cię o tym.

### § 33

Gdy w Twojej ocenie Środki Pieniężne, które otrzymałeś, zostały przekazane przez pomyłkę – i nie ma zastrzeżeń co do tego, że przeprowadziliśmy transakcję płatniczą prawidłowo – musisz złożyć Zlecenie Płatnicze zwrotne na zasadach, które określa Regulamin.

### § 34

1. Użytkownik korzystający z Instrumentu Płatniczego musi:
  - 1) korzystać z Instrumentu Płatniczego zgodnie z warunkami jego wydawania i użytkowania wskazanymi w Regulaminie lub innych regulacjach, które go dotyczą,
  - 2) jak najszybciej zgłosić nam lub podmiotowi, który wskażemy, utratę lub kradzież Instrumentu Płatniczego oraz sytuację, gdy

### § 32

1. For Credit Transfers to Member States, irrespective of the currency of such a transfer, fees and commissions shall be shared between the Payer and the Payee (SHA/SHAR basis).
2. For Credit Transfers executed via the SEPA system, fees and commissions are shared between the Payer and the Beneficiary (SLEV principle).
3. For transactions other than those in section 1 and 2 – you may apply one of three cost principles:
  - 1) OUR/DEBT (fees paid by you),
  - 2) SHA/SHAR (fees paid by you and the Payee),
  - 3) BEN/CRED (charges paid by the Client).In the case of the BEN/CRED option, we will reduce the amount of the Payment Order by the fee payable.
4. We will charge your Bank Account with fees related to the OUR/DEBT principle. Your Bank Account from which the Payment Transaction was executed will be debited with the amount determined by the Payee's payment service provider – as soon as we receive the payment request.
5. In the case of the Credit Transfers referred to in section 1 and 2, if you declare the OUR/DEBT or BEN/CRED Charging Option, we will execute the Payment Transaction using the SHA/SHAR/SLEV principle without further notice to you.

### § 33

Where, in your opinion, the Funds you have received have been transferred in error – and there is no objection that we have carried out the payment transaction correctly – you must submit a Return Payment Order under the terms of the General Conditions.

### § 34

1. The User using the Payment Instrument must:
  - 1) use the Payment Instrument in accordance with the terms of its issuance and use indicated in the General Conditions or other General Conditions applicable to it,
  - 2) report to us or to an entity we designate, as soon as possible, the loss or theft of the Payment Instrument and any situation where

osoba uprawniona do użycia instrumentu płatniczego dopuści się oszustwa za jego pomocą i wyrządzi szkodę. Zgłosić musisz także nieuprawnione użycie instrumentu oraz jego przywłaszczenie.

2. Aby spełnić obowiązek, o którym piszemy w ust. 1, z chwilą, w której otrzymasz Instrument Płatniczy, musisz podjąć wszelkie stosowne kroki, które mają służyć zapobieganiu naruszania Indywidualnych danych uwierzytelniających. W szczególności musisz przechowywać Instrument Płatniczy z należytą starannością oraz nie udostępniać go osobom nieuprawnionym.

#### § 35

1. Wszystkie nieautoryzowane Transakcje Płatnicze obciążają Cię w pełni – bez względu na sposób, w jaki doszły do skutku i bez względu na Twoje zawinienie. Wyjątkiem są nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, do których doprowadziliśmy umyślnie lub do których doszło w wyniku rażącego niedbalstwa z naszej strony. Ponosisz pełną odpowiedzialność za:
  - 1) nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, które powstały w wyniku posługiwania się utraconym, skradzionym lub przywłaszczonym instrumentem płatniczym, oraz
  - 2) nieautoryzowane Transakcje Płatnicze, do których doszło, ponieważ udostępniłeś Indywidualne dane uwierzytelniające osobom nieuprawnionym.

Postanowienia Regulaminu mogą przewidywać dalej idącą odpowiedzialność Płatnika.

2. W przypadku nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej, za którą ponosimy odpowiedzialność, zwracamy na Twój Rachunek Płatniczy kwotę nieautoryzowanej Transakcji Płatniczej i przywracamy go do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca ta transakcja. Robimy to w terminach, które wynikają z przepisów prawa – chyba że mamy uzasadnione i udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo. Informujemy wtedy o tym odpowiednie organy. W przypadku, gdy uznamy Twój Rachunek Płatniczy, mimo że ponosisz odpowiedzialność za nieautoryzowaną Transakcję Płatniczą, jesteś zobowiązany niezwłocznie zwrócić kwotę, którą od nas otrzymałeś.

#### § 36

Mamy prawo dokonać korekty błędnie zaksięgowanej kwoty na Rachunku Bankowym – nawet wtedy, gdy

a person authorised to use the Payment Instrument commits fraud with it and causes damage. You must also report unauthorised use of the instrument and misappropriation of the instrument.

2. In order to comply with the obligation referred to in section 1, you must take all reasonable steps, as from the moment you receive the Payment Instrument, to prevent the compromise of your Personalised Security Credentials. In particular, you must store the Payment Instrument with due care and not make it available to unauthorised persons.

#### § 35

1. All unauthorised Payment Transactions are charged to you in full – regardless of how they occurred and regardless of your culpability. Exceptions are unauthorised Payment Transactions which we have intentionally caused or which have occurred due to gross negligence on our part. You take full responsibility for:

- 1) unauthorised Payment Transactions which resulted from the use of a lost, stolen or misappropriated payment instrument, and
- 2) unauthorised Payment Transactions that have occurred because you have provided your Personal Credentials to unauthorised persons.

The provisions of the General Conditions may provide for further liability of the Payer.

2. In the event of an unauthorised Payment Transaction for which we are responsible, we will refund to your Payment Account the amount of the unauthorised Payment Transaction and restore it to the state it would have been in had the transaction not taken place. We do this within the legal deadlines – unless we have reasonable and documented grounds to suspect fraud. We shall then inform the relevant authorities. In the event that we credit your Payment Account even though you are liable for an unauthorised Payment Transaction, you are obliged to immediately return the amount you received from us.

#### § 36

We have the right to correct an erroneously posted amount on the Bank Account – even if it results in

spowoduje ona, że wystąpi Saldo Ujemne. Informacje o tym otrzymasz na wyciągu bankowym.

### § 37

Gdy wykonamy Zlecenie Płatnicze, jak najszybciej dostarczymy Ci wszelkie informacje, które pozwolą Ci zidentyfikować to zlecenie – w szczególności poprzez wskazanie kwoty Transakcji Płatniczej oraz informacji o Odbiorcy, kwocie opłat i prowizji, kursie oraz dacie otrzymania Zlecenia Płatniczego. Informacje te prześlemy Ci w uzgodniony sposób, który umożliwi przechowywanie i odtwarzanie ich w niezmienionej postaci.

### § 38

1. W przypadku Zleceń Płatniczych w walucie Państwa Członkowskiego – kierowanych do tych państw albo Państw SEPA, wykonujemy Zlecenia Płatnicze w pełnej kwocie - nie pomniejszamy jej o prowizje i opłaty oraz wszelkie niezbędne koszty, które są związane z realizacją tego zlecenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Możemy udostępnić Tobie kwotę transakcji płatniczej pomniejszoną o należne prowizje i opłaty – w tym o wszelkie niezbędne koszty, które są związane z realizacją tego zlecenia - wyszczególnimy pełną kwotę transakcji płatniczej i kwoty pobranych opłat.
3. Jeżeli waluta Zlecenia Płatniczego nie jest zgodna z walutą Rachunku Bankowego, przewalutujemy kwotę Zlecenia Płatniczego – robimy to na zasadach, które określiliśmy w odrębnym regulaminie. Następnie uznamy lub obciążymy Rachunek Bankowy lub Płatniczy równowartością tej kwoty – w walucie zgodnej z walutą rachunku. Przewalutowania Zleceń Płatniczych są realizowane w oparciu o kursy walutowe z Tabeli Kursowej ING Banku, która obowiązuje w dniu i godzinie otrzymania Zlecenia Płatniczego – o ile wspólnie nie uzgodnimy inaczej.
4. Jeżeli Zlecenie Płatnicze nie spełnia wymogów, które określiliśmy w Komunikacie, lub zawiera inne, dodatkowe informacje – np. nazwę banku pośredniczącego – obciążymy Rachunek Bankowy wskazany do rozliczenia Transakcji Płatniczych dodatkowymi opłatami, ponieważ będzie to realizacja dyspozycji niestandardowej, której nie rozliczamy automatycznie (opłata NON STP). Opłaty te są związane również z opłatami, które dolicza bank Odbiorcy.
5. Ty i uprawniony Użytkownik możecie korzystać z Usługi dostępu do informacji o Rachunku, Usługi Inicjowania Transakcji Płatniczej, Usługi Dostępności

a Negative Balance. You will receive information about this on your bank statement.

### § 37

When we execute a Payment Order, we will, as soon as possible, provide you with all information that allows you to identify it – in particular by indicating the amount of the Payment Transaction and information about the Payee, the amount of fees and charges, the exchange rate and the date of receipt of the Payment Order. We will provide you with this information in an agreed manner that allows it to be stored and reproduced unaltered.

### § 38

1. In the case of Payment Orders in the currency of a Member State to SEPA countries or SEPA States, we shall execute the Payment Orders for the full amount, without deduction of commissions and fees and any necessary costs for the execution thereof, subject to section 2.
2. We may make available to you the amount of the payment transaction less any applicable commissions and fees – including any necessary costs that are incurred in processing that order – we will itemise the full amount of the payment transaction and any fees charged.
3. If the currency of the Payment Order is not the same as the currency of the Bank Account, we will convert the amount of the Payment Order – we do this according to the rules we set out in a separate regulation. We will then credit or debit your Bank or Payment Account with the equivalent of that amount – in a currency consistent with the currency of your account. Currency conversions of Payment Orders are executed on the basis of exchange rates from the ING Bank's Exchange Rate Table applicable on the date and time of receipt of the Payment Order – unless mutually agreed otherwise.
4. If the Payment Order does not meet the requirements we set out in the Announcement or contains other, additional information – e.g. the name of the intermediary bank – we will debit the Bank Account indicated for the settlement of the Payment Transactions with additional fees because it will be the execution of a non-standard instruction, which we do not settle automatically (NON STP fee). These charges are also related to fees that are added by the Payee's bank.
5. You and an eligible User may use the Account Information Access Service, the Payment Transaction Initiation Service, the Payment Account

Środków Pieniężnych na Rachunku Płatniczym – chyba, że Rachunek Płatniczy nie jest dostępny w Systemie, Systemie InsideBusiness lub w Kanałach Dostępu.

Funds Availability Service – unless the Payment Account is not available on the System, the InsideBusiness System or Access Channels.

## B. Zlecenia płatnicze – odpowiedzialność

### § 39

1. Jeżeli wykonaliśmy Zlecenie Płatnicze zgodnie z Unikatowym Identyfikatorem Odbiorcy, który był wskazany w treści Zlecenia Płatniczego, bez względu na informacje dodatkowe, które dostarczył Płatnik lub Odbiorca, uznajemy, że Zlecenie Płatnicze wykonaliśmy prawidłowo, na rzecz właściwego Odbiorcy.
2. Jeżeli Unikatowy Identyfikator jest nieprawidłowy, nie ponosimy odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji Płatniczej.
3. Niemniej, my, jako bank Płatnika, pomimo nieponoszenia odpowiedzialności, zobowiązani jesteśmy do podjęcia działań w celu odzyskania kwoty Transakcji Płatniczej.
4. W odniesieniu do Zleceń Płatniczych wykonywanych w obrębie Państw Członkowskich, jeżeli podjęte działania nie doprowadziły do odzyskania kwoty Transakcji Płatniczej wykonanej z użyciem nieprawidłowego Unikatowego Identyfikatora w terminie miesiąca od dnia dokonania zgłoszenia do ING Banku, jako banku Płatnika, o Zleceniu Płatniczym wykonanym z użyciem nieprawidłowego Unikatowego Identyfikatora, możesz złożyć pisemne żądanie udostępnienia danych Odbiorcy.
5. Za działania, o których piszemy w ust. 3, pobierzemy od Ciebie opłatę – zgodnie z TOiP.

### § 40

1. Jeżeli ponosimy odpowiedzialność, niezwłocznie zwrócimy Ci kwotę Transakcji Płatniczej, którą wykonaliśmy wadliwie lub nie wykonaliśmy w ogóle. Przywracamy też Twój obciążony Rachunek Płatniczy do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca ta transakcja.  
Jeżeli wykonaliśmy Transakcję Płatniczą z opóźnieniem, w Twoim imieniu wnioskujemy do dostawcy usług płatniczych Odbiorcy o rozliczenie na rachunku płatniczym tak, jakby transakcja została wykonana prawidłowo.
2. W przypadku, gdy Transakcja Płatnicza nie zostanie wykonana lub zostanie wykonana nieprawidłowo – nie z naszej winy, zobowiązani jesteśmy na Twój

## B. Payment orders – liability

### § 39

1. If we have executed the Payment Order in accordance with the Payee Unique Identifier that was indicated in the content of the Payment Order, irrespective of any additional information provided by the Payer or the Payee, we consider that we have executed the Payment Order correctly, to the correct Payee.
2. If the Unique Identifier is incorrect, we shall not be liable for the non-execution or improper execution of the Payment Transaction.
3. Nevertheless, we, as the Payer's bank, despite not being liable, are obliged to take action to recover the amount of the Payment Transaction.
4. For Payment Orders executed within the Member States, if the actions taken did not lead to the recovery of the amount of the Payment Transaction executed with an incorrect Unique Identifier within one month from the date of notification to ING Bank, as the Payer's bank, of the Payment Order executed with an incorrect Unique Identifier, you may submit a written request for the Payee's data to be provided.
5. We will charge you a fee for the actions referred to in section 3 – in accordance with the Table of Fees and Commissions.

### § 40

1. If we are liable, we will promptly refund you the amount of the Payment Transaction that we executed defectively or did not execute at all. We also restore your debited Payment Account to the state it would have been in had the transaction not taken place.  
If we executed the Payment Transaction late, we request on your behalf that the Payee's payment service provider settle the payment account as if the transaction had been executed correctly.
2. In the event that a Payment Transaction is not executed or is executed incorrectly – through no fault of ours, we shall at your request immediately

wniosek natychmiast podjąć starania, aby prześledzić Transakcję Płatniczą i powiadomić Cię o wynikach.

3. Za czynności, o których piszemy w ust. 2, pobierzemy od Ciebie opłatę – zgodnie z TOiP – oraz opłaty banków trzecich, o ile wystąpią.
4. Jeżeli wystąpią nieautoryzowane, niewykonane lub nienależycie zainicjowane lub wykonane Transakcje Płatnicze – Użytkownik powinien niezwłocznie powiadomić nas o tym.
5. Jeżeli nie powiadomisz nas o sytuacjach, o których piszemy w ust. 4, w ciągu miesiąca (w przypadku, gdy przepisy prawa przewidują dłuższy termin, będzie on obowiązywać) od dnia, w którym Twój Rachunek Płatniczych został obciążony lub od dnia, w którym mieliśmy wykonać transakcję – Twoje roszczenia wygasną.

#### § 41

1. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli nie wykonamy lub nieprawidłowo wykonamy transakcję płatniczą – chyba, że do takiej sytuacji doszło z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa po naszej stronie.
2. Jeżeli Zlecenie Płatnicze zostało zainicjowane przez Odbiorcę lub za jego pośrednictwem, jako bank Odbiorcy nie ponosimy wobec Odbiorcy odpowiedzialności za nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie Zlecenia Płatniczego do dostawcy usług płatniczych Płatnika – chyba, że do takiej sytuacji doszło z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa po naszej stronie.

#### § 42

W przypadku, gdy nie ponosimy odpowiedzialności za niewykonanie lub wadliwe wykonanie Transakcji Płatniczej, nie jesteśmy zobowiązani do ponoszenia jakichkolwiek opłat i odsetek, którymi zostałaś obciążony w przypadku niewykonania lub wadliwego wykonania Transakcji Płatniczej.

#### § 43

1. Realizujemy Zlecenia Płatnicze lub transakcje przychodzące zgodnie z wymogami krajowego i międzynarodowego ustawodawstwa oraz ze standardami Grupy ING. W tym celu możemy poprosić Ciebie lub inne podmioty o dodatkowe informacje lub dokumenty nieprzewidziane w Zleceniu Płatniczym.

endeavour to trace the Payment Transaction and notify you of the results.

3. We will charge you a fee for the activities referred to in section 2 – in accordance with the Table of Fees and Commissions – and third-party bank charges, if any.
4. If there are any unauthorised, non-executed or improperly initiated or executed Payment Transactions – you shall notify us immediately.
5. If you do not notify us of the situations referred to in section 4 within one month (where a longer period is provided for by law, this period shall apply) of the date on which your Payment Account was debited or the date on which we were to carry out the transaction, your claims shall lapse.

#### § 41

1. Subject to mandatory statutory provisions, we shall not be liable if we fail to execute or incorrectly execute a payment transaction – unless such a situation arises due to wilful misconduct or gross negligence on our part.
2. If the Payment Order was initiated by or through the Payee, as the bank of the Payee we shall not be liable to the Payee for the non-transfer or incorrect transfer of the Payment Order to the payment service provider of the Payer – unless this situation occurred due to intentional fault or gross negligence on our part.

#### § 42

Where we are not responsible for the non-execution or defective execution of a Payment Transaction, we shall not be liable for any fees or interest that you have been charged for the non-execution or defective execution of a Payment Transaction.

#### § 43

1. We process Payment Orders or incoming transactions in accordance with the requirements of national and international legislation and ING Group standards. For this purpose, we may ask you or other entities for additional information or documents not provided for in the Payment Order.

2. Możemy czasowo zawiesić lub odmówić realizacji złożonego Zlecenia Płatniczego lub transakcji przychodzącej dotyczących Rachunku Bankowego, w następujących przypadkach:
    - 1) transakcja jest realizowana za pośrednictwem lub na rzecz banków wymienionych w Komunikacie,
    - 2) transakcja stanowi płatność za towary lub usługi pochodzące z krajów wymienionych w Komunikacie lub towary i usługi kontrolowane przez rząd tego kraju,
    - 3) płatnikiem lub odbiorcą jest osoba fizyczna lub inny podmiot mający miejsce zamieszkania/ siedzibę lub prowadzący działalność na terytorium państw wymienionych w Komunikacie,
    - 4) płatnikiem lub odbiorcą transakcji są: rządy, podmioty powiązane z rządami, podmioty działające w imieniu państw krajów wymienionych w Komunikacie,
    - 5) zachodzi uzasadnione podejrzenie, że złożona w ING Banku dyspozycja może mieć związek z popełnianiem aktów terrorystycznych lub działaniem wypełniającym znamiona przestępstwa określonego w art. 299 kodeksu karnego, tj. przestępstwem prania pieniędzy,
    - 6) jeżeli ING Bank nie ma możliwości wykonania obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego lub zachodzi podejrzenie, że wykonanie transakcji płatniczej mogłoby narazić ING Bank na ryzyko naruszenia sankcji międzynarodowych.
  3. Zlecenia Płatnicze muszą zawierać wszystkie wymagane prawem informacje o Płatniku i Odbiorcy. Pełny zakres informacji obejmuje:
    - 1) imię i nazwisko/nazwa - Płatnika i Odbiorcy,
    - 2) numer rachunku płatniczego - Płatnika i Odbiorcy,
    - 3) aktualny LEI lub w razie jego braku dowolny dostępny równoważny oficjalny identyfikator podmiotu [np. NIP, inny identyfikator podatkowy, który został nadany przez kraj rezydencji podatkowej (TIN)] - Płatnika i Odbiorcy,
    - 4) dodatkowo w przypadku Płatnika - adres Płatnika, w tym nazwa państwa, numer urzędowy dokumentu osobistego oraz numer identyfikacyjny Płatnika lub, alternatywnie, data i miejsce urodzenia Płatnika.
2. We may temporarily suspend or refuse to execute a submitted Payment Order or an incoming transaction relating to a Bank Account, in the following cases:
    - 1) the transaction is carried out through or on behalf of the banks listed in the Announcement,
    - 2) the transaction constitutes a payment for goods or services originating in the countries listed in the Announcement or for goods or services controlled by the government of that country,
    - 3) the payer or payee is a natural person or other entity resident or established in the territory of the countries mentioned in the Announcement,
    - 4) the payer or payee of the transaction is a government, a government-related entity or an entity acting on behalf of countries listed in the Announcement,
    - 5) there is a justified suspicion that an instruction submitted to ING Bank may be connected with the commission of terrorist acts or acts falling within the scope of the crime set out in Article 299 of the Criminal Code, i.e. money laundering,
    - 6) if ING Bank is unable to fulfil its obligations under the application of financial security measures or if there is a suspicion that the execution of the payment transaction might expose ING Bank to the risk of breach of international sanctions.
  3. Payment Orders must contain all legally required information about the Payer and Recipient. The full information scope includes:
    - 1) name and surname / name - of the Payer and Recipient
    - 2) payment account number - of the Payer and Recipient
    - 3) the current LEI or, in case of its absence, any available equivalent official identifier of the entity [e.g., TIN, other tax identifier that has been assigned by the country of tax residence (TIN)] - of the Payer and Recipient,
    - 4) additionally, in the case of the Payer, the address of the Payer including the name of the country, the official number of the personal document and the Payer's identification number or, alternatively, the date and place of birth of the Payer.

4. Jeżeli nie otrzymamy wymaganych informacji lub dokumentów, o których piszemy w ust. 1 i 3, mamy prawo odmówić realizacji Zlecenia Płatnicze lub transakcji przychodzącej. Możemy także zwrócić się do banku płatnika o przekazanie wymaganych informacji o płatniku i odbiorcy. Jeżeli nie otrzymamy odpowiedzi, możemy zwrócić kwotę płatności do banku płatnika, a w przypadku kiedy doszło do uznania Twojego Rachunku Bankowego, możemy obciążyć go kwotą, którą wcześniej został uznany.
5. Jeżeli odmówimy realizacji zlecenia płatniczego lub innej czynności, poinformujemy o tym Ciebie lub podmiot, który zlecił nam realizację tego zlecenia lub innej czynności, albo stroną umowy, o ile dokonanie czynności wynika z zawartej z nami umowy.
6. Nie ponosimy odpowiedzialności za ewentualne szkody, które mogą powstać, jeśli odmówimy realizacji zlecenia płatniczego lub wstrzymamy jego wykonanie w przypadkach określonych w tym paragrafie.
7. Nie ponosimy odpowiedzialności, jeżeli nie wykonamy lub nienależycie wykonamy zlecenie płatnicze, gdy wystąpi Siła Wyższa oraz w przypadku, gdy zastosujemy przepisy o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.

### C. Zlecenia Płatnicze – usługi SWIFT

#### § 44

1. Odniesienia zawarte w udzielonych przez Ciebie upoważnieniach do realizacji Zleceń Płatniczych w formie komunikatów SWIFT MT101 – w tym odnoszące się do rozwiązania Umowy w sprawie realizowania dyspozycji płatniczych w formie komunikatów SWIFT MT101, zawartej pomiędzy nami a Bankiem Przekazującym – należy rozumieć jako brak przystąpienia danego banku jako uczestnika współpracującego zgodnie z Rulebook SWIFT, tj. w sytuacji, gdy bank ten nie występuje w roli Banku Przekazującego lub Banku Agenta w modelu FINplus.
2. Zmiana naszego modelu współpracy dotycząca komunikacji SWIFT – w tym zastąpienie umów bilateralnych akcesją do Rulebook SWIFT oraz wykorzystanie FINplus i ISO 20022 – nie wpływa na ważność udzielonych wcześniej przez Ciebie upoważnień do realizacji Zleceń Płatniczych w formie komunikatów SWIFT MT101, oraz wniosków o uruchomienie, modyfikację, odwołanie usługi SMART (Swift for Management of the Account and

4. If we do not receive the required information or documents referred to in section 1 and 3, we shall be entitled to refuse the Payment Order or incoming transaction. We can also request the payer's bank to provide the required information on the payer and payee. If we do not receive a reply, we may return the amount of the payment to the payer's bank, or if there has been a credit to your Bank Account, we may debit the amount it was previously credited with.
5. If we refuse to carry out a payment order or other act, we will inform you or the entity that instructed us to carry out the order or other act or the contractual party if the performance of the act results from the contract concluded with us.
6. We shall not be liable for any damages that may arise if we refuse to execute a payment order or suspend its execution in the cases set out in this paragraph.
7. We shall not be liable if we fail to execute or improperly execute a payment order, in the event of Force Majeure and in the event that we apply the regulations on the prevention of the introduction of property values from illegal or undisclosed sources into financial trading.

### C. Payment Orders – SWIFT services

#### § 44

1. References included in your authorisations to execute Payment Orders in the form of SWIFT MT101 messages – including those relating to the termination of the Contract for the execution of payment instructions in the form of SWIFT MT101 messages concluded between us and the Forwarding Agent – are to be understood as meaning that the bank concerned has not joined as a cooperating participant in accordance with the SWIFT Rulebook, i.e. a situation where that bank does not act as a Forwarding Agent or Agent's Bank in the FINplus model.
2. The change in our cooperation model regarding SWIFT messages – including the replacement of bilateral agreements with the accession to the SWIFT Rulebook and the use of FINplus and ISO 20022 – does not affect the validity of your previously granted authorisations to execute Payment Orders in the form of SWIFT MT101 messages, and requests to initiate, modify, revoke the SMART (Swift for Management of the Account

Reporting the Transactions) – które mają zastosowanie również do komunikatów.

#### IV. System

##### § 45

1. Udostępniamy System na podstawie Umowy lub odrębnej umowy o korzystanie z Systemu. Mogą z niego korzystać wskazane przez Ciebie osoby fizyczne będące Użytkownikami – w zakresie przyznanych im uprawnień.
2. Wszystkie usługi związane z Systemem, zakres dostępnych funkcjonalności, wymagania systemowe oraz zasady, jak z nich korzystać, opisujemy na naszych stronach internetowych. Określamy na uzgodnionych warunkach także zakres czynności bankowych i innych usług, z których możesz korzystać w Systemie.
3. Posiadacz Rachunku musi zapewnić, aby Użytkownik zaakceptował techniczne pliki cookies, by korzystać z Systemu. Techniczne Pliki cookies wykorzystujemy, aby zachować sesję Użytkownika, chronić integralność Systemu i optymalizować jakość jego funkcjonowania i bezpieczeństwo.  
Jeśli Użytkownik nie zaakceptuje technicznych plików cookies, nie zaloguje się do Systemu i nie skorzysta z niego.

##### A. W jaki sposób udostępniamy System

##### § 46

1. Udostępniamy System na podstawie Umowy, wniosku złożonego na Formularzu Bankowym lub w inny uzgodniony z Nami sposób.
2. Złożony wniosek rozpatrzymy w terminie 3 Dni Roboczych. Jeśli będziemy mieć wątpliwości, możemy poprosić Cię o dodatkowe wyjaśnienia – to może spowodować, że rozpatrywanie wniosku potrwa dłużej.
3. Możemy odmówić udostępnienia Systemu w sytuacjach, gdy:
  - 1) Ty lub Użytkownik nie spełnicie wymagań, które są określone w Regulaminie,
  - 2) wniosek będzie zawierał błędy,
  - 3) wystąpią uzasadnione przyczyny, które uniemożliwią udostępnienie Systemu.
4. Możesz upoważnić innego Użytkownika do składania Formularzy Bankowych za

and Reporting the Transactions) service, which also apply to messages.

#### IV. System

##### § 45

1. We make the System available on the basis of a Contract or a separate agreement on the use of the System. It may be used by natural persons designated by you as Users – within the scope of the rights granted to them.
2. We describe on our websites all the services associated with the System, the range of available functionalities, the system requirements and the rules on how to use them. We also set out, on agreed terms, the scope of banking activities and other services you can use in the System.
3. The Account Holder must ensure that the User accepts technical cookies in order to use the System. We use technical cookies to maintain the User's session, protect the integrity of the System and optimise its performance and security

If the User does not accept the technical cookies, he/she will not log in to the System and will not use it.

##### A. How We Provide Access to the System

##### § 46

1. We provide access to the System on the basis of an Agreement, a request made on a Bank Form or by other means agreed with Us.
2. We will process your application within 3 Business Days. If we are in doubt, we may ask you for further clarification – this may cause your application to take longer to process.
3. We may refuse to provide access to the System in situations where:
  - 1) You or the User fail to comply with the requirements that are set out in the General Conditions,
  - 2) The application will contain errors,
  - 3) there are legitimate reasons that prevent access to the System.
4. You may authorise another User to submit Bank Forms through the System, including those that

pośrednictwem Systemu, w tym takich, które zmieniają schematy akceptacji i uprawnienia. „Lista uprawnień do wniosków”, która obejmuje te upoważnienie, jest dostępna na [www.ing.pl/\\_files/ingserver/item/1103323](http://www.ing.pl/_files/ingserver/item/1103323).

5. Zdefiniowane w Systemie na podstawie Formularzy Bankowych schematy akceptacji oraz uprawnienia do składania Wniosków traktujemy jako nadanie uprawnień Użytkownikowi (pełnomocnictwa) do składania oświadczeń w zakresie czynności określonych przez nas i podanych do wiadomości na stronie [www.ing.pl/\\_files/ingserver/item/1103323](http://www.ing.pl/_files/ingserver/item/1103323).
6. Możemy zmienić funkcjonalności Systemu, w szczególności gdy zmieniają się nasze produkty, regulacje wewnętrzne, przepisy prawa, technologia lub gdy poprawiamy użyteczność Systemu. Takie zmiany mogą sprawić, że będziesz musiał zaktualizować uprawnienia Użytkowników.

#### § 47

1. Na podstawie danych, które wskazałeś na Formularzach Bankowych, zarejestrujemy Posiadacza Rachunku i Użytkowników w Systemie w ciągu 3 Dni Roboczych od złożenia Formularza Bankowego.
2. Po zarejestrowaniu Użytkownik otrzyma od nas Pakiet Startowy w ciągu 3 Dni Roboczych, o ile nie korzysta już z dostępu do Systemu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku modułu ING Business Karty Użytkownik, nie otrzymuje Pakietu Startowego, tylko samodzielnie rejestruje się i nadaje hasło do Systemu.
4. Jeśli chcesz uruchomić System, Twoi Użytkownicy muszą spełnić wymagania systemowe, które opisujemy na stronie [www.ing.pl/ingbusiness](http://www.ing.pl/ingbusiness).
5. Po udostępnieniu Użytkownikowi Systemu, posiada on dostęp do wszystkich Rachunków Bankowych w zakresie, w którym mu udzieliliśmy uprawnienia do tych Rachunków Bankowych.
6. Jeżeli chcesz zmienić zakres uprawnień Użytkownika do Rachunków Bankowych, musisz to zrobić na Formularzu Bankowym lub w inny uzgodniony sposób. W przypadku gdy udostępniamy w Systemie Formularz Bankowy, a złożysz oświadczenie w innej formie lub w inny sposób, możemy uznać że nie zostało ono złożone skutecznie i odmówić jego realizacji.
7. Jeśli złożysz dyspozycję, aby zablokować danego Użytkownika w Systemie, automatycznie zablokujemy jego dostęp do wszystkich rachunków, do których ten Użytkownik jest uprawniony w Systemie.

change approval schemes and authorisations. "List of application authorisations", which includes these authorisations, can be found on our website [www.ing.pl/\\_files/ingserver/item/1103323](http://www.ing.pl/_files/ingserver/item/1103323).

5. We treat the approval schemes defined in the System on the basis of the Bank Forms and the authorisations to submit Applications as granting the User the authority (power of attorney) to make representations within the scope of the activities defined by us and communicated on the Bank's website [www.ing.pl/\\_files/ingserver/item/1103323](http://www.ing.pl/_files/ingserver/item/1103323).
6. We may change the functionalities of the System, in particular when our products, internal regulations, laws or technology change or when we improve the usability of the System. Such changes may make it necessary for you to update the Users' authorisations.

#### § 47

1. Based on the details you have provided in the Bank Forms, we will register the Account Holder and Users on the System within 3 Business Days of submitting the Bank Form.
2. Upon registration, the User will receive a Starter Pack from us within 3 Business Days, unless the User is already using access to the System, subject to paragraph 3.
3. In the case of the ING Business Card module, the user does not receive a Starter Pack, but registers and assigns a password to the System themselves.
4. If you want to run the System, your Users must meet the system requirements that we describe at [www.ing.pl/ingbusiness](http://www.ing.pl/ingbusiness).
5. Once the System has been made available to the User, the User shall have access to all Bank Accounts to the extent that you have granted him or her the authorisation to those Bank Accounts.
6. If you wish to change the scope of the User's authorisation to your Bank Accounts, you must do so on the Bank Form or in another agreed manner. If we make a Bank Form available in the System and you make a declaration in another form or manner, we may consider that the declaration has not been made effectively and refuse to process it.
7. If you give an instruction to block a User in the System, we will automatically block that User's access to all accounts to which that User is entitled in the System.

## B. Korzystanie z Systemu

### § 48

1. Udostępniamy System przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu. Zastrzegamy jednak, że mogą występować przerwy w dostępie do Systemu. Czasami musimy przeprowadzić prace serwisowe lub wstrzymać dostęp do Systemu w innych uzasadnionych przypadkach.
2. O planowanych przerwach w dostępie do Systemu poinformujemy przez wiadomości w Systemie najszybciej, jak to będzie możliwe.
3. Nie ponosimy odpowiedzialności za ewentualne szkody, które powstaną w wyniku braku dostępu do Systemu.
4. Ponosisz odpowiedzialność za przekazanie wskazanym przez Ciebie Użytkownikom informacji o zapisach Regulaminu, które ich dotyczą.

### § 49

1. Użytkownik logując się do Systemu Loginem i Hasłem zatwierdza logowanie kodami SMS. W Aplikacji mobilnej ING Business uwierzytelnia logowanie za pomocą PINu, niezależnie od tego z jakiej metody Autoryzacji korzysta w Systemie. Logowanie do Systemu może również zostać zatwierdzone przy wykorzystaniu Aplikacji Mobilnej.
2. Składanie przez Ciebie i przez nas wszelkich oświadczeń, w szczególności zawarcie Umowy, zawarcie innych umów dotyczących czynności bankowych lub innych usług świadczonych przez nas, jak również dokonywanie w tym zakresie zmian, a także złożenie jakiegokolwiek oświadczenia związanego z dokonywaną czynnością bankową, inną usługą świadczoną przez nas lub czynnością związaną z zabezpieczeniem naszej wiarytelności wynikającej z czynności bankowej, może odbywać się za pomocą Systemu, w szczególności w zakresie składania podpisów w postaci elektronicznej.
3. Poprzez System na Formularzu Bankowym możesz w szczególności zawrzeć Umowę i inne umowy dotyczące czynności bankowych lub innych usług świadczonych przez nas, jak również dokonać w tym zakresie zmian, złożyć oświadczenia związane z dokonywaną czynnością bankową, inną świadczoną usługą lub czynnością związaną z zabezpieczeniem wiarytelności wynikającej z czynności bankowej.
4. Poprzez System możesz także komunikować się oraz składać wiążące oświadczenia na rzecz

## B. Use of the System

### § 48

1. We make the System available 24 hours a day, 7 days a week. Please note, however, that there may be interruptions in access to the System. Occasionally we need to carry out maintenance work or suspend access to the System for other legitimate reasons.
2. You will be informed of planned interruptions in access to the System by messages on the System as soon as possible.
3. We are not liable for any damages that arise as a result of the lack of access to the System.
4. You are responsible for informing your nominated Users of the provisions of the General Conditions that apply to them.

### § 49

1. The User logs in to the System by means of a Login and Password and confirms the logging by text message codes. In the Mobile Application, ING Business authenticates the login with a PIN, regardless of which Authorisation method is used in the System. Logging into the System can also be validated using the Mobile Application.
2. The making of any declarations by you and by us, in particular the conclusion of the Agreement, the conclusion of other agreements relating to banking activities or other services provided by us, as well as the making of any changes thereto, as well as the making of any declaration relating to a banking activity performed, another service provided by us or an activity relating to the securing of our claim arising from a banking activity, may be carried out by means of the System, in particular with regard to the submission of electronic signatures.
3. Through the System on the Banking Form, you can, in particular, conclude the Agreement and other agreements relating to banking activities or other services provided by us, as well as make changes thereto, make declarations in connection with the banking activity being carried out, another service provided or an activity relating to securing a claim arising from a banking activity.
4. Through the System, you may also communicate and make binding statements to an entity of the

podmiotu z Grupy ING Banku Śląskiego. W szczególności, możesz zawierać umowy dotyczące czynności lub usług świadczonych przez te podmioty, dokonać w tym zakresie zmian, wypowiedzieć je, jak również złożyć oświadczenia związane z dokonywaniem innych czynności lub usług.

5. Poprzez System możesz mieć dostęp do Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Dostęp do niego uzyskasz, gdy zawrzesz Umowę Maklerską i udzielisz Twoim Użytkownikom takiego upoważnienia.
6. W przypadku, gdy z jakiegokolwiek powodu utracisz dostęp do Systemu, utracisz również dostęp do Systemu internetowego Biura Maklerskiego. Nie złożysz wtedy elektronicznych dyspozycji związanych z Umową maklerską.
7. Jeśli chcesz korzystać z Usługi dostępu do informacji o Rachunku Płatniczym lub Usługi Inicjowania Transakcji Płatniczej, Usługi Dostępności Środków Pieniężnych na Rachunku Płatniczym, możesz to robić, jeśli nadasz Użytkownikom odpowiednie uprawnienia do Systemu. Postanowienia art. 661 § 1-3 Kodeksu Cywilnego nie będą miały zastosowania do ofert oraz umów zawieranych w powyższy sposób z podmiotami posiadającymi status przedsiębiorcy.
8. Oświadczenie złożone przez Ciebie, przez nas lub przez podmiot z Grupy ING Banku Śląskiego za pomocą Systemu wymaga podpisania w postaci elektronicznej. Podpis elektroniczny osoby, która reprezentuje Ciebie, nas lub podmiot z Grupy ING Banku Śląskiego, polega na podaniu imienia i nazwiska reprezentanta oraz dołączeniu jego unikalnych i niepowtarzalnych danych identyfikujących tj. przypisanego poszczególnym osobom indywidualnego oznaczenia jednoznacznie identyfikującego tego reprezentanta.
9. Z zastrzeżeniem postanowień umów zawieranych między nami, wszystkie oświadczenia składane przez Ciebie lub przez nas elektronicznie za pomocą Systemu, stosownie i w zakresie przewidzianym w art. 7 Prawa Bankowego oraz art. 13 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, spełniają wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna realizowanej czynności bankowej lub innego oświadczenia została zastrzeżona pod rygorem nieważności.
10. Każdą czynność, którą Użytkownik wykonuje w Systemie, o ile Strony nie uzgodniły inaczej, musi zautoryzować hasłem do nośnika Certyfikatu lub kodami autoryzacyjnymi (w szczególności Kodami SMS) lub poprzez zatwierdzenie w Aplikacji Mobilnej. Czynności, które Użytkownik wykonuje w Aplikacji

ING Bank Śląski Group. In particular, you can enter into agreements regarding activities or services provided by these entities, make changes in that scope, terminate them, as well as make statements related to the performance of other activities or services.

5. You can access the Brokerage Office's Internet System through the System. You will gain this access when you enter into a Brokerage Contract and give your Users such authorisation.
6. If you lose access to the System for any reason, you will also lose access to the Brokerage Office's Internet System. In such a case, you will not submit electronic instructions relating to the Brokerage Contract.
7. If you wish to use the Payment Account Information Access Service or the Payment Transaction Initiation Service, the Payment Account Funds Availability Service, you may do so if you grant Users the appropriate rights to the System. The provisions of Article 661 Article 1-3 of the Civil Code shall not apply to offers and contracts concluded in the above manner with entities having the status of entrepreneurs.
8. A declaration of will made by you, by us or by an entity from the ING Bank Śląski Group using the System requires an electronic signature. The electronic signature of the person who represents you, us or an entity from the ING Bank Śląski Group consists of the name of the representative and the inclusion of his or her unique and unrepeatable identification data, i.e. an individual designation assigned to each person uniquely identifying that representative.
9. Subject to the provisions of the agreements concluded between us, all declarations made by you or us electronically using the System, pursuant to and to the extent provided for in Article 7 of the Banking Law and Article 13 of the Act on Trading in Financial Instruments, shall comply with the requirements of written form even if the written form of the banking activity performed or other declaration has been reserved under pain of invalidity.
10. Unless the Parties have agreed otherwise, each activity that the User performs in the System must be authorised by a password to the Certificate carrier or by authorisation codes (in particular SMS Codes) or by confirming in the Mobile Application. User's activities in the ING Business Mobile

mobilnej ING Business autoryzuje kodem PIN do aplikacji.

11. Kody autoryzacyjne w formie SMS wysyłamy na numer telefonu komórkowego przypisany do Użytkownika, który Użytkownik podał nam przy rejestracji.
12. Każdy Użytkownik Systemu podaje nam swój adres e-mail i numer telefonu, które mogą być również używane w celach określonych w par. 65.
13. Adres e-mail i numer telefonu muszą być unikalne dla każdego Użytkownika.
14. Zablokujemy Użytkownikowi dostęp do Systemu, jeśli:
  - 1) pięciokrotnie poda on błędny Kod SMS, aby zatwierdzić daną dyspozycję, lub
  - 2) pięciokrotnie przy logowaniu poda błędne hasło.

Aby odblokować dostęp dla tego Użytkownika, złóż wniosek w Systemie lub w inny uzgodniony z Nami sposób. Zablokowany Użytkownik może się zwrócić do nas telefonicznie o odblokowanie dostępu (numery kontaktowe znajdziesz w Komunikacie).

#### § 50

Wszystkie Zlecenia Płatnicze i Dyspozycje, które składasz przez System, realizujemy zgodnie z Regulaminem i umowami, które zawaraliśmy.

#### § 51

Jeśli złożysz Zlecenie Płatnicze przez System z przyszłą Datą Wykonania, to zostanie ono zrealizowane, nawet jeśli System zostanie wcześniej zamknięty.

### C. Aplikacja Mobilna ING Business

#### § 52

1. Aplikacja Mobilna ING Business oferuje dostęp do części funkcji Systemu. Spis tych funkcji jest udostępniony na naszej stronie internetowej. Zakres funkcji dostępnych dla danego Użytkownika w Aplikacji mobilnej ING Business wynika z jego uprawnień w Systemie.
2. Aplikacja Mobilna ING Business zapewnia Ci również możliwość zastosowania Silnego Uwierzytelnienia, gdy wykonujesz czynności w Systemie za pośrednictwem urządzenia innego niż Urządzenie Mobilne.

Application are authorised by a PIN code for the application.

11. We send authorisation codes in the form of a text message to the mobile phone number assigned to the User, which the User gave us during registration.
12. Each User of the System provides us with his/her e-mail address and telephone number, which may also be used for the purposes set out in Article 65.
13. The e-mail address and telephone number must be unique for each User.
14. We will block the User's access to the System if:
  - 1) he/she enters the wrong text message Code five times to confirm the given instruction, or
  - 2) you enter the wrong password five times when logging in.

To unblock access for this User, submit an application via System or another method agreed with us. The blocked User may contact us by telephone to unblock access (contact numbers can be found in the Announcement).

#### § 50

We process all Payment Orders and Instructions that you submit through the System in accordance with the General Conditions and the agreements that we have entered into.

#### § 51

If you submit a Payment Order through the System with a future Execution Day, it will be executed even if the System is closed early.

### C. ING Business Mobile App

#### § 52

1. The ING Business Mobile App offers access to some of the System's functions. A list of these functions is available on our website. The scope of functions available to a given User in the ING Business Mobile App results from his/her rights in the System.
2. The ING Business Mobile App also provides you with the option to apply Strong Authentication when you perform activities on the System via a device other than your Mobile Device.

3. Jeśli posiadasz dostęp do Systemu, Ty i Twój Użytkownicy możecie korzystać również z Aplikacji mobilnej ING Business po nadaniu do niej uprawnień. Jeśli nie chcesz mieć takiej możliwości, możesz całkowicie zrezygnować z korzystania z Aplikacji mobilnej ING Business - złóż w tym celu Formularz Bankowy.

4. Użytkownik, który chce korzystać z Aplikacji mobilnej ING Business, musi pobrać i zainstalować ją na swoim Urządzeniu Mobilnym, a następnie aktywować ją w Systemie. Podczas aktywacji Użytkownik nadaje kod PIN, który służy do Uwierzytelnienia i Autoryzacji. Użytkownik może zmienić PIN w ustawieniach Aplikacji mobilnej ING Business.

5. Zablokujemy Użytkownikowi dostęp do Aplikacji mobilnej ING Business, jeśli pięciokrotnie poda błędny PIN w trakcie Uwierzytelnienia lub Autoryzacji. Aby odblokować dostęp, Użytkownik musi dokonać ponownej aktywacji Urządzenia Mobilnego w Systemie.

6. Użytkownik może również wykorzystywać do Uwierzytelniania oraz Autoryzacji w Aplikacji mobilnej ING Business Biometryczne dane uwierzytelniające, np. odcisk palca lub indywidualne cechy twarzy.

Użytkownik, który zaakceptuje metodę Uwierzytelniania lub Autoryzacji składanych dyspozycji z wykorzystaniem cech biometrycznych, potwierdza kod wygenerowany w ramach Biometrycznych danych uwierzytelniających. Zawsze można cofnąć zgodę na taki sposób Autoryzacji i wyłączyć tę metodę w Aplikacji mobilnej ING Business.

**Ważne:** nie zapisujemy ani nie przetwarzamy cech biometrycznych w żaden sposób.

7. Użytkownik, który korzysta z metody Uwierzytelnienia lub Autoryzacji opartej o Biometryczne dane uwierzytelniające, nie może zezwolić na zapisanie cech biometrycznych osób trzecich na swoim Urządzeniu Mobilnym.

8. Jeśli na Urządzeniu Mobilnym znajdują się cechy biometryczne osoby trzeciej, a Urządzenie Mobilne zakwalifikuje te cechy jako dane Użytkownika, nie ponosimy odpowiedzialności za szkody, które powstaną z tego powodu.

9. Jeśli uznamy, że stosowane przez producenta techniczne lub technologiczne rozwiązanie korzystania z Czytnika cech biometrycznych może być ryzykowne dla bezpieczeństwa korzystania z aplikacji – możemy odmówić sposobu Uwierzytelniania i Autoryzacji za pomocą cech biometrycznych. W takich sytuacjach stosujemy zasady Uwierzytelniania Użytkownika opisane w par. 52 ust 4.

3. If you have access to the System, you and your Users can also use the ING Business Mobile App once you have been granted permissions to it. If you don't want to have this option, you can stop using the ING Business Mobile App altogether – submit the Bank Form.

4. A User who wishes to use the ING Business Mobile App must download and install it on their Mobile Device and then activate it on the System. During activation, the User assigns a PIN code which is used for Authentication and Authorisation. The user can change the PIN in the settings of the ING Business Mobile App.

5. We will block your access to the ING Business Mobile App if you enter an incorrect PIN five times during Authentication or Authorisation. To unlock access, the User must reactivate the Mobile Device in the System.

6. You may also use Biometric credentials, such as a fingerprint or individual facial features, for Authentication and Authorisation on the ING Business Mobile App.

The User who accepts the method of Authentication or Authorisation of instructions submitted using biometric features shall confirm the code generated as part of the Biometric Credentials. You can always withdraw your consent to this method of Authorisation and disable this method in the ING Business Mobile App.

**Important:** we do not record or process biometric features in any way.

7. A User who uses an Authentication or Authorization method based on Biometric Credentials may not allow third party biometric features to be stored on his/her Mobile Device.

8. If a third party's biometric features are found on the Mobile Device and the Mobile Device classifies these features as User data, we will not be liable for any damages arising from this.

9. If we determine that the manufacturer's technical or technological solution for using the Biometric Feature Reader may be risky to the security of your use of the application, we may refuse the Biometric Feature Authentication and Authorization method. In such situations, we apply the User Authentication rules described in par. 52(4).

10. W uzasadnionych przypadkach możemy wyłączyć funkcję, która umożliwi użycie Biometrycznych danych uwierzytelniających.
11. Urządzenie Mobilne można deaktywować w Systemie. Mamy prawo deaktywować urządzenie mobilne, gdy mamy uzasadnioną wątpliwość, że użytkownik nie korzysta z tego urządzenia lub dostęp do urządzenia uzyskała osoba nieuprawniona. Przyjmujemy, że Użytkownik nie korzysta z Urządzenia Mobilnego, o ile nie logował się z tego urządzenia do aplikacji mobilnej przez 90 dni.
12. Mamy prawo wycofać starszą wersję Aplikacji Mobilnej, zastępując ją nowszą wersją.
13. Do Aplikacji mobilnej ING Business stosują się również postanowienia sekcji G rozdziału IV.

#### D. Platforma mobilna BLIK (BLIK)

##### § 53

1. Udostępniamy Użytkownikowi usługę BLIK pod warunkiem, że:
  - 1) zainstalujesz aktualną wersję Aplikacji mobilnej ING Business na swoim Urządzeniu Mobilnym,
  - 2) aktywujesz usługę BLIK,
  - 3) masz uprawnienia do Rachunku BLIK.
2. Aby korzystać z usług BLIK, Użytkownik musi złożyć wniosek o aktywację. Zrobisz to przez System. We wniosku podajesz: nazwę Użytkownika, Rachunek BLIK oraz wysokość limitów dla usługi BLIK.
3. Dodatkowo, z chwilą otwarcia Rachunku Bankowego [Rachunku BLIK], możemy umożliwić Posiadaczowi Rachunku korzystanie z usługi BLIK także bez konieczności składania wniosku z zastrzeżeniem zainstalowania Aplikacji mobilnej ING Business na swoim Urządzeniu Mobilnym.
4. Przez System Użytkownik może zmienić Rachunek BLIK, wysokość limitów BLIK lub wyłączyć usługę.
5. Usługę BLIK możesz jako Użytkownik wyłączyć przez System. Jeśli ponownie będziesz chciał skorzystać z tej usługi, musisz jeszcze raz złożyć wniosek o aktywację.
6. Ze względów bezpieczeństwa, możemy wprowadzić kwotowe ograniczenia dla płatności BLIKIEM.
7. Z chwilą rozwiązania umowy o Rachunek BLIK, nie kontynuujemy świadczenia usługi BLIK.
8. Jeśli stracisz uprawnienia do Rachunku, również nie kontynuujemy świadczenia usługi BLIK.

10. We may disable a feature that allows the use of Biometric Credentials if warranted.
11. A Mobile Device can be deactivated in the System. We have the right to deactivate a Mobile Device when we have a reasonable doubt that the User is not using the device or that the device has been accessed by an unauthorised person. We assume that the User does not use the Mobile Device if the User has not logged into the mobile application from that device for 90 days.
12. We have the right to withdraw an older version of the Mobile Application and to replace it with a newer version.
13. The provisions of Section G of Chapter IV also apply to the ING Business Mobile App.

#### D. BLIK mobile platform (BLIK)

##### § 53

1. We make the BLIK service available to you provided that:
  - 1) you install the current version of the ING Business Mobile App on your Mobile Device,
  - 2) you activate the BLIK service,
  - 3) you are entitled to a BLIK Account.
2. In order to use BLIK, the User must submit an activation request. You will do this through the System. In the application you provide: your User Name, your BLIK Account and your BLIK limits.
3. In addition, as soon as the Bank Account [BLIK Account] is opened, we may also enable the Account Holder to use the BLIK service without having to submit an application subject to the installation of the ING Business Mobile App on their Mobile Device.
4. Via the System, the User may change the BLIK Account, BLIK limits or deactivate the service.
5. As a User, you can deactivate the BLIK service via the System. If you wish to use this service again, you will need to request activation once more.
6. For security reasons, we may introduce quota restrictions for BLIK payments.
7. Upon termination of the BLIK Account agreement, we do not continue to provide the BLIK service.
8. If you lose your Account privileges, we also do not continue to provide the BLIK service.

9. W ramach BLIK świadczymy usługi transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Ich skutkiem jest uznanie lub obciążenie Rachunku BLIK.
  10. Transakcje obciążeniowe Rachunku BLIK polegają na:
    - 1) wypłacie gotówki z Rachunku BLIK w oznaczonych urządzeniach, w tym w bankomatach,
    - 2) zapłacie za towar, usługę lub należności publicznoprawne w oznaczonych punktach wyposażonych w terminale do realizacji tej transakcji, inne urządzenia umożliwiające jej wykonanie lub przez internet.
  11. Transakcje uznaniowe polegają na wpłacie gotówki na Rachunek BLIK w naszych wplatomatach.
  12. Aktualny wykaz bankomatów, wplatomatów lub innych urządzeń, w których można dokonywać transakcji BLIKIEM jest na naszej stronie internetowej [ing.pl](http://ing.pl).
  13. Ze względów technicznych lub bezpieczeństwa, możemy ograniczyć usługę dla niektórych Zleceń Płatniczych wskazanych w ust. 9 i ust. 10. Informacje o aktualnych usługach w ramach BLIK i zakresie danej usługi dostępne są na naszej stronie internetowej [ing.pl](http://ing.pl), w Systemie, Kanałach Dostępu lub Komunikacie.
  14. Wykonujemy Transakcje Płatnicze opisane w ust. 9 i ust. 10 na podstawie Zleceń Płatniczych. Wszystkie Zlecenia Płatnicze w BLIK wykonujemy i rozliczamy tylko w złotych (PLN). Zlecenia Płatnicze mogą być wykonywane tylko na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
  15. Za uruchomienie, korzystanie, lub wykonywanie Zleceń Płatniczych w ramach BLIKA, możemy pobierać opłaty z Rachunku BLIK – zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji, chyba że obie Strony ustalą inny Rachunek Bankowy.
  16. Transakcje Płatnicze BLIK są autoryzowane przez podanie kodu BLIK i/lub kodu PIN. O ile Strony tak uzgodnią i będzie to dopuszczalne zgodnie z zasadami bezpieczeństwa a my udostępnimy stosowną funkcjonalność, także przez podanie innych kodów lub sposobów autoryzacji.
  17. Autoryzacja Zlecenia Płatniczego przez Użytkownika oznacza jego zgodę na wykonanie Transakcji Płatniczej. Cofnięcie zgody od chwili autoryzacji nie jest możliwe.
  18. Dla usług wskazanych w ust. 9 i ust. 10 za moment otrzymania przez ING Bank Zlecenia Płatniczego uznaje się moment prawidłowego użycia Kodu BLIK, kodu PIN, innych uzgodnionych przez Strony kodów lub sposobów autoryzacji.
9. Under BLIK, we provide cash and non-cash transaction services. Their effect is to credit or debit the BLIK Account.
  10. The BLIK Account debit transactions consist of:
    - 1) withdraw cash from a BLIK Account at designated devices, including ATMs,
    - 2) payment for goods, services or public law liabilities at designated points equipped with terminals or other devices enabling this transaction or via the Internet.
  11. Discretionary transactions involve depositing cash into your BLIK Account at our deposit machines.
  12. An up-to-date list of ATMs, deposit machines or other devices where you can make BLIK transactions is on our website [ing.pl](http://ing.pl).
  13. For technical or security reasons, we may restrict the service for certain Payment Orders as indicated in section 9 and section 10. Information about the current BLIK services and the scope of the respective service is available on our website [ing.pl](http://ing.pl), in the System, Access Channels or Announcement.
  14. We execute the Payment Transactions described in Clauses 9 and 10 on the basis of Payment Orders. We execute and settle all BLIK Payment Orders only in Polish zloty (PLN). Payment Orders may be executed only within the territory of the Republic of Poland.
  15. We may charge a BLIK Account for activating, using, or executing BLIK Payment Orders – as set out in the Table of Fees and Commissions, unless both Parties agree on a different Bank Account.
  16. BLIK Payment Transactions are authorised by the provision of a BLIK code and/or PIN. If the parties so agree and if it is permissible according to the security rules and we make the relevant functionality available, also by providing other codes or means of authorisation.
  17. Authorisation of the Payment Order by the User means his/her consent to execute the Payment Transaction. Withdrawal of consent from the moment of authorisation is not possible.
  18. For the services indicated in section 9 and section 10, the moment of receipt of the Payment Order by the ING Bank is considered to be the moment of the correct use of the BLIK Code, PIN code, other codes or means of authorisation agreed by the Parties.

19. Rozliczamy transakcję BLIK w dniu ich autoryzacji, ale nie później niż w dniu następnym.
  20. W przypadku transakcji BLIK, które wymagają podania kodu BLIK - unikatowym identyfikatorem jest podany przez Użytkownika kod BLIK udostępniony w jednostce czasu, w której kod ten jest ważny wraz z ustaloną dla tej płatności nazwą Odbiorcy.
  21. W przypadku transakcji BLIK które nie wymagają użycia kodu BLIK - unikatowym identyfikatorem są podane przez Użytkownika dane odbiorcy z pierwszej transakcji BLIK dokonanej u tego odbiorcy. Transakcje te mogą być wykonywane, jeśli Użytkownik wcześniej wyraził na nie zgodę.
  22. Podmiot trzeci, w tym akceptant, podmiot przyjmujący wpłatę lub inny, może pobrać opłaty lub prowizje nie będące naszymi opłatami ani prowizjami, opłaty te lub prowizje zostaną przedstawione w transakcji celem ich akceptacji przed jej autoryzacją. W takich przypadkach autoryzacja transakcji oznacza zgodę Użytkownika także na zapłatę nie naszych opłat lub prowizji.
  23. Transakcje w ramach BLIK realizowane są w zakresie limitów transakcyjnych określonych w Komunikacie.
  24. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest utrzymywać na Rachunku BLIK środki zapewniające rozliczenie wszystkich dokonanych transakcji w ramach BLIK oraz należnych opłat i prowizji.
  25. Kiedy korzystasz z BLIKA:
    - 1) nie udostępniaj kodu BLIK osobom trzecim,
    - 2) nie udostępniaj indywidualnych danych uwierzytelniających - szczególnie kodu autoryzacyjnego,
    - 3) używaj kodu BLIK zgodnie z jego przeznaczeniem,
    - 4) od razu zgłaszasz nam nieuprawniony dostęp do Rachunku BLIK w ramach transakcji BLIK.
  26. Ponosisz odpowiedzialność za szkody wynikające z naruszenia obowiązków, o których mowa w ust. 25 pkt 1) - 4).
  27. Posiadacz Rachunku odpowiada za nieautoryzowane transakcje w ramach BLIK w pełnej wysokości, jeżeli Użytkownik doprowadził do nich umyślnie albo w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa czy naruszenia, przynajmniej jednego z obowiązków wskazanych w ust. 25.
  28. Możemy odmówić wykonania transakcji BLIKIEM, jeśli:
19. We settle BLIK transactions on the day they are authorised, but no later than the following day.
  20. In the case of BLIK transactions which require the provision of a BLIK code - the unique identifier is the BLIK code provided by the User made available in the time unit in which this code is valid together with the name of the Payee established for this payment.
  21. In the case of BLIK transactions which do not require the use of a BLIK code - the unique identifier is the data of the Payee provided by the User from the first BLIK transaction made with this Payee. These transactions may be performed if the User has given his/her prior consent.
  22. A third party, including a merchant, deposit taker or other, may charge fees or commissions that are not our fees or commissions, these fees or commissions will be presented in the transaction for acceptance prior to authorisation. In such cases, authorising the transaction also means that you agree to pay any fees or commissions that we do not.
  23. BLIK transactions are executed within the transaction limits set out in the Announcement.
  24. The Account Holder must maintain funds in the BLIK Account to ensure settlement of all BLIK transactions made and fees and commissions due.
  25. When you use BLIK:
    - 1) do not share your BLIK code with third parties,
    - 2) do not share Personalised Security Credentials - especially the authorisation code,
    - 3) use BLIK for its intended purpose,
    - 4) you immediately report to us any unauthorised access to your BLIK Account as part of a BLIK transaction.
  26. You shall be liable for damages resulting from a breach of the obligations referred to in section 25(1) to (4).
  27. The Account Holder shall be liable for unauthorised BLIK transactions in full if the User caused them intentionally or as a result of a deliberate or grossly negligent breach of at least one of the obligations indicated in section 25.
  28. We may refuse to process a BLIK transaction if:

- 1) nie spełnisz warunków opisanych § 25,
  - 2) zachodzi sytuacja opisana w § 26 Regulaminu,
  - 3) na Rachunku BLIK nie będzie wystarczającej kwoty,
  - 4) użyjesz nieprawidłowego lub nieaktywnego kodu BLIK,
  - 5) przekroczysz limit dzienny dla transakcji BLIK.
29. BLIKA możesz używać całodobowo – ale mamy prawo do przerw technicznych, aktualizacji. Powiadomimy Cię o tym.
  30. Informacje o transakcjach BLIK udostępniamy na wyciągach do Rachunku BLIK.
  31. Jeśli Twoje Urządzenie Mobilne zostanie skradzione lub je zgubisz, wyłącz koniecznie BLIK przez System, a także usuń to urządzenie z listy zaufanych urządzeń mobilnych.

## E. Przelew na Telefon

### § 54

1. Aby wykonać Przelew na Telefon, oprócz danych wskazanych w § 55, musisz podać co najmniej numer telefonu komórkowego Odbiorcy i kwotę przelewu w złotych. Numer telefonu Odbiorcy jest Unikatowym Identyfikatorem dla Przelewu na Telefon. Taki przelew możesz zrobić, pod warunkiem, że rachunek bankowy Odbiorcy jest powiązany z podanym przez płatnika numerem telefonu (Unikatowym Identyfikatorem).
2. Przy Przelewie na Telefon identyfikujemy numer rachunku bankowego Odbiorcy tylko na podstawie Unikatowego Identyfikatora dla tego przelewu.
3. Dla wykonania Przelewu na Telefon, numer telefonu komórkowego musi być powiązany z numerem Rachunku BLIK Odbiorcy w naszym Banku albo numerem rachunku bankowego Odbiorcy w jednym z banków uczestniczących w systemie rozliczeń BLIK.
4. Przelew na Telefon, może być złożony i wykonany pod warunkiem, że Płatnik i Odbiorca posiadają aktywną usługę BLIK w ING Banku lub innym banku będącym uczestnikiem systemu rozliczeń BLIK.
5. Możemy usunąć powiązanie Twojego numeru telefonu komórkowego z Rachunkiem BLIK, jeśli stwierdzimy, że nie jesteś właścicielem tego numeru lub przez dany numer nie możemy poprawnie zrealizować Przelewu na Telefon.

- 1) you do not meet the conditions described in Article 25,
  - 2) there is a situation described in Article 26 of the General Conditions,
  - 3) there will not be a sufficient amount on your BLIK Account,
  - 4) you use an invalid or inactive BLIK code,
  - 5) you exceed the daily limit for BLIK transactions.
29. You can use BLIKA 24/7 – but we have the right to technical interruptions, updates. We will notify you of this.
  30. We provide information on BLIK transactions on statements for the BLIK Account.
  31. If your Mobile Device is stolen or you lose it, be sure to disable BLIK via the System and also remove the device from your list of trusted mobile devices.

## E. Transfer to Phone

### § 54

1. To make a Transfer to Phone, in addition to the data indicated in Par. 55, you must provide at least the Recipient's cell phone number and the amount of the transfer in PLN. The Recipient's phone number is the Unique Identifier for a Transfer to Phone. You can make such a transfer, provided that the Recipient's bank account is linked to the phone number (Unique Identifier) provided by the payer.
2. For a Transfer to Phone, we identify the Recipient's bank account number only on the basis of the Unique Identifier for this transfer.
3. For the purpose of performing a Transfer to Phone, the cell phone number must be linked to the Recipient's BLIK Account number at our Bank or the Recipient's bank account number at one of the banks participating in the BLIK settlement system.
4. Transfer to Phone, can be submitted and executed provided that the Payer and the Recipient have an active BLIK service at ING Bank or another bank that is a participant in the BLIK settlement system.
5. We may remove the linking of your mobile phone number with the BLIK Account if we find that you are not the owner of that number or through the given number we are unable to properly execute the Transfer to Phone.

- |   |  |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>6. Jeśli otrzymamy przelew BLIK, ale stwierdzimy, że nie istnieje Rachunek BLIK Odbiorcy lub rachunek nie jest powiązany z systemem rozliczeń BLIK – nie wykonamy tego przelewu.</li> <li>7. Nie wykonamy Przelewu na telefon, jeśli Odbiorca odwołał powiązanie numeru telefonu z rachunkiem bankowym – nawet przed chwilą, w której miał otrzymać taki przelew. Jeśli Odbiorca nie ma powiązanego numeru telefonu z rachunkiem bankowym, nie możemy wykonać Przelewu na telefon.</li> <li>8. Możesz złożyć dyspozycję, aby powiązać Twój numer telefonu z Rachunkiem BLIK. Nie następuje to automatycznie. Taką dyspozycję możesz zaakceptować kodem autoryzacyjnym. Kod otrzymasz na swój numer telefonu, który zgłosisz, aby połączyć z Rachunkiem BLIK.</li> <li>9. Jeśli powiążesz swój numer telefonu z rachunkiem bankowym – w naszym lub innym banku, który uczestniczy w systemie rozliczeń BLIK – Przelewy na Telefon będziemy realizować na rachunek aktualnie powiązany. Jeśli odwołasz to powiązanie, nie wykonasz Przelewu na Telefon.</li> <li>10. Kiedy powiążesz swój numer telefonu z rachunkiem, prześlemy taką informację do systemu rozliczeń BLIK.</li> <li>11. Jeśli wyłączysz BLIK, nie wykonasz też Przelewu na Telefon. A Twoje powiązanie numeru telefonu i Rachunku BLIK zostanie usunięte.</li> <li>12. Tylko jeden numer telefonu może być powiązany z danym numerem rachunku bankowego.</li> <li>13. Aby skorzystać z poszczególnych funkcjonalności w ramach Przelewu na Telefon, będzie potrzebna zgoda – Twoja lub Odbiorcy płatności.</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>6. If we receive a BLIK Transfer but find that the Recipient's BLIK Account does not exist or the account is not linked to the BLIK settlement system - we will not perform the transfer.</li> <li>7. We will not perform a Transfer to Phone if the Recipient has revoked the linking of the phone number with the bank account - even before the moment when he/she was supposed to receive such a transfer. If the Recipient does not have a linked phone number to the bank account, we cannot perform a Transfer to Phone.</li> <li>8. You can make an instruction to link your phone number with the BLIK Account. This does not happen automatically. You can accept such an instruction with an authorization code. You will receive the code to your phone number, which you submit in order to link with the BLIK Account.</li> <li>9. If you link your phone number to a bank account - at ours or another bank that participates in the BLIK settlement system - we will perform Transfers to Phone to the account currently linked. If you revoke this linking, you will not make a Transfer to Phone.</li> <li>10. When you link your phone number to the account, we will transmit such information to the BLIK settlement system.</li> <li>11. If you disable BLIK, you will not make a Transfer to Phone either. And your linking of your phone number and the BLIK Account will be removed.</li> <li>12. Only one phone number can be linked to a given bank account number.</li> <li>13. In order to use the particular functionalities within Transfer to Phone, consent is needed - yours or the payment Recipient's.</li> </ol> |
|---|--|

§ 55

1. W Przelewie na Telefon podaj:
  - 1) numer telefonu komórkowego Odbiorcy,
  - 2) kwotę tego przelewu w PLN (nie wyższą niż limit dla Przelewu na Telefon i nie wyższą od kwoty, którą masz na rachunku),
  - 3) dane identyfikujące Odbiorcę,
  - 4) tytuł przelewu na telefon.
2. Wykonujemy Przelew na Telefon w granicach dziennego limitu dla tego typu przelewu. Limity opisujemy w Komunikacie.
3. Nie możesz wykonać Przelewu na Telefony gdy:
  - 1) wiesz, że telefon Odbiorcy został skradziony, przywłaszczony, przekazany osobie trzeciej lub

§ 55

1. In a Transfer to Phone, provide:
  - 1) the Recipient's cell phone number,
  - 2) the amount of this transfer in PLN (not higher than the limit for Transfer to Phone and not higher than the amount you have in your account)
  - 3) data identifying the Recipient,
  - 4) the title of the Transfer to Phone.
2. We perform a Transfer to Phone up to the daily limit for this type of transfer. The limits are described in the Announcement.
3. You mustn't make a Transfer to Phones when:
  - 1) you know that the Recipient's phone has been stolen, misappropriated, transferred to a third

że Odbiorca nie jest jedynym użytkownikiem tego telefonu,

- 2) wiesz, że Odbiorca nie ma uprawnień, aby wskazywać danego numeru telefonu (zgodnie przepisami prawa lub umowy która wiąże Odbiorcę).
4. Kiedy autoryzujesz Przelew na Telefon – zgodnie z § 21 ust 2., oznacza to Twoją zgodę na Transakcję Płatniczą. Po autoryzacji nie możesz cofnąć zgody.
5. Nie wykonamy Przelewu na Telefon, jeśli:
  - 1) nie zostanie spełniony którykolwiek z jego warunków (§ 54 i § 55),
  - 2) na Twoim rachunku nie będzie wystarczającej kwoty pieniędzy,
  - 3) przelew przekroczy dzienny limit dla tego typu przelewów.

Możemy też nie wykonać Przelewu na Telefon zgodnie z przesłankami odmowy wykonania Zleceń Płatniczych, które opisujemy w Regulaminie.

6. Jeśli odmówimy Przelewu na Telefon, poinformujemy Cię przez System.
7. Wykonujemy Przelewy na Telefon w terminach, które opisuje Komunikat.
8. Przelewy na Telefon są wykonywane oraz rozliczane przez ING Bank tylko w złotych (PLN).
9. Przelewy na Telefon możesz wykonywać przez całą dobę. Jednak zastrzegamy sobie prawo do prac serwisowych, aktualizacji i przerw technicznych w działaniu Systemu. Poinformujemy Cię o tych pracach w sposób, który opisujemy w Regulaminie.
10. Jeśli stwierdzimy, że Twoja działalność przy Przelewie na Telefon zagraża bezpieczeństwu informatycznemu – naszemu lub innych użytkowników albo naraża nas lub innych użytkowników na szkodę – wezwiemy Cię, aby wyjaśnić tę sytuację. Jeśli zagrożenie będzie poważne, wyłączymy Ci możliwość Przelewów na Telefon. Działalność, która zagraża naszemu bezpieczeństwu informatycznemu, to używanie oprogramowania zawirusowanego, które może uszkodzić nasz system informatyczny, pobrać, otrzymywać dane, informacje ING Banku lub innych osób, które nie są potrzebne, aby wykonać Przelew na Telefon. Ze względów bezpieczeństwa (w uzasadnionych przypadkach) możemy ograniczyć lub czasowo wyłączyć Przelewy na Telefon.

party, or that the Recipient is not the only user of that phone,

- 2) you know that the Recipient does not have the entitlements to indicate a given phone number (according to the provisions of the law or the agreement that binds the Recipient).
4. When you authorize a Transfer to Phone - in accordance with § 21 section 2., this signifies your consent to the Payment Transaction. After the authorization you cannot revoke your consent.
5. We will not perform a Transfer to Phone if:
  - 1) any of its conditions (§ 54 and § 55) are not met,
  - 2) there is not a sufficient amount of money in your account,
  - 3) the transfer exceeds the daily limit for this type of transfer.

We may also not perform a Transfer to Phone in accordance with the premises for refusal of performing Payment Orders, which we describe in the Regulations.

6. If we refuse a Transfer to Phone, we will inform you through the System.
7. We perform Transfers to Phone within the timeframes described in the Announcement.
8. Transfers to Phone are executed and settled by ING Bank only in PLN.
9. You can perform Transfers to Phone around the clock. However, we reserve the right to service works, updates and technical interruptions in the operation of the System. We will inform you about these works in the manner we describe in the Regulations.
10. If we determine that your activity related to a Transfer to Phone threatens IT security - ours or that of other users, or exposes us or other users to harm - we will call you to explain the situation. If the threat is serious, we will disable your ability to perform Transfer to Phone. The activity that threatens our IT security is the use of virus-infected software that can damage our IT system, download, receive data, information of ING Bank or others that is not needed to make a Transfer to Phone. For security reasons (in justified cases), we may limit or temporarily disable Transfers to Phone.

## F. Współpraca z podmiotami zewnętrznymi

### § 56

1. Przez System możemy Ci oferować dostęp do produktów i usług świadczonych przez nas na rzecz innych Klientów – na podstawie osobnego upoważnienia, które udzieli dany Klient. Zasady tych dostępu powinny odpowiadać postanowieniom opisanym w Regulaminie, umowach o korzystanie z Systemu, które zawarliśmy z Tobą, ale też w umowach zawartych między takim Klientem a nami.
2. W Systemie możesz korzystać z usług świadczonych przez inne podmioty niż nasz Bank. Zasady korzystania z tych usług są określone w Regulaminie, umowach o korzystanie z Systemu oraz umowach zawartych pomiędzy Tobą a tymi podmiotami, które udostępniają swoje usługi w Systemie oraz na naszych stronach internetowych. W szczególności za pośrednictwem Systemu możesz korzystać z usług świadczonych przez inny podmiot z Grupy ING Banku Śląskiego.
3. Nie ponosimy odpowiedzialności za szkody w związku z korzystaniem za pośrednictwem Systemu z usług innych podmiotów niż my.

## G. System Wypłat Elektronicznych

### § 57

1. Udostępniamy w Systemie usługę Systemu Wypłat Elektronicznych – zgodnie z Umową lub osobną umową stosowania Systemu Wypłat Elektronicznych.
2. Realizujemy wypłaty na zasadach, które opisuje Komunikat. Zasady te dotyczą awizowania wypłat gotówkowych z rachunków bankowych. W Placówce Bankowej obowiązują limity wypłat, które można tam zrealizować. Komunikat znajdziesz na stronie [www.ingbank.pl/fileserver/item/1001748](http://www.ingbank.pl/fileserver/item/1001748).
3. Jeśli zlecisz Wypłatę gotówkową, która przekracza wspomniany limit lub wskażesz strukturę nominalową, potraktujemy to Zlecenie Płatnicze jako awizowanie wypłaty w wybranej przez Ciebie Placówce Bankowej, która prowadzi obsługę gotówkową.
4. Możesz zlecić Wypłatę gotówkową wyłącznie w walucie rachunku wypłaty, na rzecz wypłacającego w Placówce Bankowej, która prowadzi obsługę gotówkową lub w bankomacie.

## F. Cooperation with external bodies

### § 56

1. Through the System, we may offer you access to products and services provided by us to other Clients on the basis of a separate authorisation given by the Client concerned. The terms of such accesses shall be as described in the General Conditions, the contracts for use of the System that we have entered into with you, but also in the contracts between such Client and us.
2. In the System you may use services provided by entities other than our Bank. The rules of use of these services are set out in the Terms of Use, the Agreements for the use of the System and the Agreements concluded between you and those entities that make their services available in the System and on our websites. In particular, via the System you can use services provided by another entity from the ING Bank Śląski Group.
3. We shall not be liable for damages in connection with the use of services through the System by parties other than us.

## G. Electronic Payments System

### § 57

1. We make the Electronic Payments System service available on the System – in accordance with the Agreement or a separate agreement for the use of the Electronic Payments System.
2. We are making payments on the basis of the principles described in the Announcement. These rules apply to the notification of cash withdrawals from bank accounts. There are limits on the withdrawals you can make at the Branch. The announcement can be found at [www.ingbank.pl/fileserver/item/1001748](http://www.ingbank.pl/fileserver/item/1001748).
3. If you request a Cash Withdrawal that exceeds this limit or indicate a denomination structure, we will treat this Payment Order as an advisement of the withdrawal at the Branch of your choice that handles cash.
4. You may order a Cash Withdrawal only in the currency of the withdrawal account, to the payer at a Branch that provides cash services or ATMs.

5. Wypłacimy gotówkę tylko do rąk wypłacającego, którego tożsamość jest zgodna z danymi, które podałeś w zleceniu Wypłaty gotówkowej. Zasady złożenia takiego zlecenia opisujemy w Komunikacie.
6. W przypadku nierezydentów wypłacimy gotówkę wyłącznie w Placówce Bankowej, która prowadzi obsługę gotówkową.
7. Możesz określić limity Wypłat gotówkowych, które zlecasz przez System Wypłat Elektronicznych.

## H. Zasady odpowiedzialności dotyczące Systemu

### § 58

1. Każdy Użytkownik Systemu powinien stosować nasze rekomendacje dotyczące tego, jak bezpiecznie korzystać z Systemu i zapobiegać zagrożeniom związanym z korzystaniem z sieci internetowej. Rekomendacje opisujemy na naszej stronie internetowej.
2. Jeśli złożysz Zlecenie Płatnicze, możemy poprosić Cię o potwierdzenie jego Autoryzacji. Możemy to zrobić telefonicznie lub w inny uzgodniony między nami sposób.  
  
Jeśli w dniu dostarczenia do nas Zlecenia Płatniczego nie będziemy mieli możliwości zweryfikowania, że autoryzowałeś Zlecenie Płatnicze, uznamy, że Zlecenie Płatnicze jest nieautoryzowane. Nie wykonamy go, o czym niezwłocznie Cię powiadomimy.
3. Aby System działał poprawnie, Użytkownik powinien na bieżąco aktualizować system operacyjny i przeglądarkę na swoich urządzeniach, z których loguje się do Systemu – zgodnie z zaleceniami producenta. Jeśli Twój system operacyjny nie będzie aktualizowany i zabezpieczony – nie ponosimy odpowiedzialności za straty spowodowane przestępstwami wykorzystującymi podatności bezpieczeństwa niewspieranego bądź nieaktualizowanego oprogramowania.
4. Jeśli Użytkownik korzysta z Certyfikatu zapisanego na nośniku kryptograficznym, mamy prawo zażądać, aby wprowadził dodatkowy Kod SMS, który potwierdzi jego Zlecenie Płatnicze lub Wniosek.  
  
Jeżeli jego numer telefonu podany w Systemie nie będzie aktualny, wówczas nie zrealizujemy Zlecenia Płatniczego lub Wniosku.
5. Jeśli Użytkownik potwierdza w Systemie wiele Zleceń Płatniczych jednocześnie (masowa akceptacja zleceń) i anuluje lub nie wprowadzi Kodu

5. We will only pay out cash to a payer whose identity matches the details you have provided in your Cash Withdrawal order. The rules for placing such an order are described in the Announcement.
6. In the case of non-residents, cash can be withdrawn only at a Bank Branch that provides cash services.
7. You may set limits on Cash Withdrawals that you request through the Electronic Withdrawal System.

## H. Liability Rules for the System

### § 58

1. Each User of the System should follow our recommendations on how to use the System safely and how to prevent the risks associated with using the Internet. Recommendations are described on our website.
2. If you submit a Payment Order, we may ask you to confirm its Authorisation. We can do this by telephone or in any other way agreed between us.  
  
If we have no way of verifying that you have authorised the Payment Order on the date you deliver the Payment Order to us, we will consider the Payment Order to be unauthorised. We will not carry it out and we will inform you of this immediately.
3. For the System to work correctly, the User should keep the operating system and the browser on their devices, from which they log in to the System, updated according to the producer's recommendations. If your operating system is not kept up to date and secure – we will not be held liable for losses caused by crimes that exploit security vulnerabilities in unsupported or not updated software.
4. If you are using a Certificate stored on cryptographic media, we have the right to require you to enter an additional text message Code to confirm your Payment Order or Application.  
  
If the telephone number provided in the System is not up to date, we will not process the Payment Order or Application.
5. If the User confirms multiple Payment Orders in the System at the same time (mass acceptance of orders) and cancels or does not enter the text

SMS – wstrzymamy realizację Zleceń Płatniczych wymagających podania Kodu SMS. Status realizacji zleceń zobaczysz w Systemie.

6. Jeśli Użytkownik chce korzystać z Aplikacji mobilnej ING Business, musi pobrać ją jedynie ze sprawdzonych źródeł, które podajemy na naszej stronie internetowej.
7. Jeśli Użytkownik udostępni Nośnik Certyfikatu, PIN lub Hasło osobom trzecim, ponosi odpowiedzialność za szkody, wynikające z takiego działania.
8. Jeśli – jako Użytkownik – podłączasz Nośnik Certyfikatu do sieci komputerowej, rób to tylko wtedy, kiedy korzystasz z Systemu. Kiedy wylogujesz się z Systemu, odłączaj Nośnik Certyfikatu od sieci komputerowej i przechowuj go w bezpiecznym miejscu.

Jeśli tego nie zrobisz, nie poniesiemy odpowiedzialności za wynikające z tego szkody. Użytkownik jest odpowiedzialny za przechowywanie Nośnika Certyfikatu w bezpiecznym miejscu i za to, aby nie mógł zostać użyty przez osoby nieuprawnione.

9. Użytkownik powinien poinformować nas od razu, jeśli ma problemy techniczne związane z Nośnikiem Certyfikatu, Hasłem, PIN-em oraz Aplikacją mobilną ING Business.
10. Jeśli Użytkownik utraci uprawnienia do Systemu lub chce zrezygnować z Certyfikatu (jako metody autoryzacji), zobowiązany jest odinstalować oprogramowanie, które udostępnia taki Nośnik.
11. Jeśli wykonanie czynności bankowej przez System wymaga podpisów osób reprezentujących ING Bank – podpisują się one w formie elektronicznej (zgodnie z art. 7 ustawy prawa bankowego).

Osoba, która reprezentuje nas, podpisuje się swoim imieniem i nazwiskiem oraz podaje unikalne i niepowtarzalne dane identyfikujące. Takie osoby, działające w Twoim lub naszym imieniu, mają indywidualne oznaczenie, które jednoznacznie je identyfikuje.

12. Użytkownik, jeśli wie lub podejrzewa, że jego Hasło zna osoba nieuprawniona, powinien niezwłocznie zgłosić to do nas oraz zablokować dostęp do Systemu w tym Indywidualnych danych uwierzytelniających.
13. Możemy – ze względów bezpieczeństwa – zablokować Użytkownikowi dostęp do Systemu i jego dane uwierzytelniające. Są to sytuacje, kiedy osoby nieuprawnione mają (lub podejrzewamy, że mogą mieć) dostęp do Rachunków Bankowych, produktów lub usług bankowych, które realizujemy przez System, a także przypadki przewidziane przepisami prawa.

message Code – we will suspend the execution of the Payment Orders that require entering the text message Code. You will see the status of your orders in the System.

6. If you wish to use the ING Business Mobile App, you must only download it from verified sources that we provide on our website.
7. If the User makes the Certificate Carrier, PIN or Password available to third parties, he/she is liable for damages resulting from such action.
8. If – as a User – you connect the Certificate Carrier to a computer network, do so only when using the System. When you log out of the System, disconnect the Certificate Carrier from the computer network and store it in a safe place.

If you fail to do so, we will not be liable for any resulting damage. The User is responsible for keeping the Certificate Carrier in a safe place and ensuring that it cannot be used by unauthorised persons.

9. You should inform us immediately if you have technical problems with the Certificate Carrier, Password, PIN and ING Business Mobile App.
10. If the User loses his/her authorization to the System or wants to resign from using a Certificate (as a method of authorization), he/she is obliged to uninstall the software that provides such a Carrier.
11. If the performance of a banking activity by the System requires signatures of persons representing ING Bank – they sign electronically (in accordance with Article 7 of the Banking Act).

The person who represents us signs his/her name and provides unique and unrepeatable identification data. Such persons, acting on your or our behalf, have an individual designation that uniquely identifies them.

12. If the User knows or suspects that their Password is known to an unauthorised person, the User should immediately report this to us and block access to the System including the Personalised Security Credentials
13. We may – for security reasons – block your access to the System and your credentials. These are situations where unauthorised persons have (or we suspect that they may have) access to Bank Accounts, products or banking services that we provide through the System, as well as cases provided for by law.

14. W pewnych sytuacjach mamy prawo wprowadzić dodatkowe ograniczenia i zabezpieczenia do dyspozycji, które Użytkownik złoży i potwierdzi Indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi. Są to sytuacje takie jak: przeszkody natury technologicznej, względy bezpieczeństwa lub kiedy dyspozycja jest sprzeczna z naszymi regulacjami lub z przepisami prawa. W takich sytuacjach możemy też odmówić realizacji dyspozycji.
15. Możemy ograniczyć dostęp do pełnej funkcjonalności Systemu – wobec wybranej grupy Użytkowników. O takich ograniczeniach poinformujemy Użytkowników przez wiadomość w Systemie z wyprzedzeniem co najmniej 14 dni kalendarzowych przed dniem wprowadzenia zaplanowanych ograniczeń.
16. Możemy ograniczyć dostęp do pełnej funkcjonalności Aplikacji Mobilnej ze względów bezpieczeństwa lub jeśli uznamy, że urządzenie lub oprogramowanie urządzenia zostało zmodyfikowane.

#### § 59

1. Jesteśmy zobowiązani do zachowania poufności danych, które są związane z dostępem do Systemu.
2. Nie ponosimy odpowiedzialności:
  - 1) jeśli podasz nam nieprawdziwe lub niekompletne dane,
  - 2) jeśli nie zaktualizujesz przekazanych nam wcześniej danych,
  - 3) w sytuacjach działania Siły Wyższej.
3. Nie ponosimy odpowiedzialności za szkody spowodowane włamaniem się do Twoich systemów informatycznych przez osoby trzecie. W szczególności nie ponosimy odpowiedzialności za szkody, które są konsekwencją tych włamań lub są spowodowane przez wirusy komputerowe, cyberataki i inne cyberprzestępstwa.
4. Odpowiadamy za szkody wynikające z błędów w przekazywaniu informacji, nieporozumień i pomyłek w ruchu telekomunikacyjnym ze zleciodawcą, oddziałami, z osobami trzecimi, tylko w przypadku, gdy nastąpiły z przyczyn leżących po naszej stronie.
5. Nie odpowiadamy za bezpieczeństwo i niezawodność Twoich sieci komputerowych, Twojego sprzętu oraz systemu operacyjnego – o ile nie naruszyliśmy ich swoim działaniem.
6. Nie poniesiemy odpowiedzialności za ewentualne szkody, jeśli:

14. In certain situations, we have the right to impose additional restrictions and safeguards on instructions that you submit and confirm with your Personalised Security Credentials. These are situations such as: technological obstacles, security reasons or when the instruction is contrary to our regulations or the law. We may also refuse to carry out instructions in such situations.
15. We may restrict access to the full functionality of the System – to a selected group of Users. We will inform Users of such restrictions by a message on the System at least 14 calendar days in advance of the date on which the scheduled restrictions are implemented.
16. We may restrict access to the full functionality of the Mobile Application for security reasons or if we believe that your device or device software has been modified.

#### § 59

1. We are committed to maintaining the confidentiality of data that is related to access to the System.
2. We are not responsible:
  - 1) if you give us false or incomplete data,
  - 2) if you do not update the data you have previously given us,
  - 3) in situations of Force Majeure.
3. We are not liable for damages caused by hacking into your information systems by third parties. In particular, we shall not be liable for damages that are a consequence of such intrusions or are caused by computer viruses, cyber attacks and other cyber crimes.
4. We shall only be liable for damages resulting from errors in the transmission of information, misunderstandings and mistakes in the telecommunications traffic with the client, branches, with third parties, if these occur for reasons for which we are responsible.
5. We are not responsible for the security and reliability of your computer networks, your hardware or your operating system – unless we have breached them with our actions.
6. We will not be liable for any damages if:

- |  |   |
|--|---|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1) nie poinformujesz nas o tym, że osoby nieuprawnione znają Twoje Hasło (lub podejrzewasz, że mogą znać),</li> <li>2) nie zgłosisz nam problemów technicznych związanych z Nośnikiem Certyfikatu, Hasłem, PIN-em lub Aplikacją mobilną ING Business,</li> <li>3) nie poinformujesz nas o Transakcjach Płatniczych, których nie autoryzowałeś, lub o błędach i nieprawidłowościach, które pojawiły się na wyciągach bankowych.</li> </ol> <p>7. Nie odpowiadamy za straty, jeśli używasz innego oprogramowania niż to, które rekomendujemy.</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1) you do not inform us that unauthorised persons know (or suspect that they may know) your Password,</li> <li>2) you fail to notify us of technical problems with the Certificate Carrier, Password, PIN or ING Business Mobile App,</li> <li>3) you fail to inform us of Payment Transactions that you have not authorised or of errors or irregularities that appear on bank statements.</li> </ol> <p>7. We are not responsible for losses if you use software other than that which we recommend.</p> |
|--|---|

#### § 60

1. Jeśli zlecasz Dyspozycje lub Wnioski przez System, sprawdzaj na bieżąco, czy są dobrze wykonywane. Jeśli stwierdzisz nieprawidłowości, jak najszybciej skontaktuj się z nami (przez System lub telefonicznie).
2. Informuj nas niezwłocznie, jeśli w Systemie lub na wyciągach bankowych zobaczysz transakcje, które zostały wykonane bez Twojej zgody, lub pojawią się inne błędy bądź nieprawidłowości na wyciągach bankowych.
3. Użytkownik powinien sprawdzać swoje daty logowania do Systemu. Jeśli podejrzewa, że ktoś nieuprawniony próbował zalogować się do Systemu, natychmiast powinien zablokować do niego dostęp.

#### § 61

Możemy zablokować System i Indywidualne dane uwierzytelniające również dla Instrumentów Płatniczych (opisujemy je w § 26).

### V. Reklamacje

#### § 62

1. Reklamację możesz złożyć w następujący sposób:
  - 1) w postaci elektronicznej
    - a) poprzez System
    - b) na Adres Doręczeń Elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, który znajdziesz na naszej stronie internetowej;
  - 2) ustnie

#### § 60

1. If you order Instructions or make Applications through the System, keep checking that they are carried out correctly. If you find any irregularities, please contact us as soon as possible (via the System or by telephone).
2. Inform us immediately if you see transactions in the System or on bank statements that have been made without your consent, or there are other errors or irregularities in your bank statements.
3. The User should check their login dates to the System. If it suspects that someone unauthorised has attempted to log into the System, it should immediately block access to the System.

#### § 61

We can block the System and Personalised Security Credentials also for Payment Instruments (we describe these in Article 26).

### V. Complaints

#### § 62

1. You can make a complaint in the following ways:
  - 1) electronically:
    - a) through the System,
    - b) to the Electronic Delivery Addresses entered in the electronic address database, which can be found on our website;
  - 2) orally:

- a) telefonicznie pod numerami, które znajdziesz na naszej stronie internetowej (koszt połączenia według stawek operatora),
  - b) b) osobiście w Placówce Bankowej, która realizuje tę czynność;
- 3) na piśmie
- a) przesyłką pocztową na nasz adres, który znajdziesz na naszej stronie internetowej,
  - b) osobiście w Placówce Bankowej, która realizuje tę czynność.
2. Odpowiedź na Reklamację prześlemy Tobie na trwałym nośniku z wykorzystaniem tego samego kanału (za wyjątkiem ustnego złożenia Reklamacji) jakim złożyłeś Reklamację, chyba że poinformujesz nas, że chcesz ją otrzymać innym kanałem.
3. Rozpatrzymy Twoją Reklamację jak najszybciej i odpowiemy na nią w terminie:
- 1) 15 Dni Roboczych (w przypadku Reklamacji, które dotyczą Usług Płatniczych),
  - 2) 30 dni (w przypadku Reklamacji, które nie dotyczą Usług Płatniczych).

Każdy z tych terminów liczymy od daty otrzymania przez nas Reklamacji.

4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają nam rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, możemy wydłużyć ten termin, nie może on jednak przekroczyć:
- 1) 35 Dni Roboczych (w przypadku Reklamacji, które dotyczą Usług Płatniczych),
  - 2) 60 dni (w przypadku Reklamacji, które nie dotyczą Usług Płatniczych).

Każdy z tych terminów liczymy od daty otrzymania przez nas Reklamacji.

Poinformujemy Cię o tym i podamy okoliczności, które musimy ustalić oraz przyczynę opóźnienia.

5. W trakcie postępowania reklamacyjnego możemy zwrócić się do Ciebie o to byś przedstawił dodatkowe wyjaśnienia lub dokumenty. W sprawie Reklamacji możemy skontaktować się z Tobą telefonicznie – na numer, który podasz nam do kontaktu.
6. Jeśli nie uznamy Reklamacji, możesz złożyć odwołanie.
7. W przypadku nieuwzględnienia Reklamacji przez ING Bank, o ile jesteś osobą fizyczną masz prawo do złożenia do Rzecznika Finansowego wniosku o

- a) by telephone – telephone numbers can be found on our website (cost of the call at the operator's rates),
  - b) in person at the Banking Branch that performs this activity;
- 3) in writing:
- a) by post to our address, which can be found on our website,
  - b) in person at the Banking Branch that performs this activity.
2. We will provide you with a response to the Complaint on a durable medium using the same channel (except for oral submission of the Complaint) with which you submitted the Complaint, unless you inform us that you wish to receive it through another channel
3. We will consider your Complaint as soon as possible and respond to you in a timely manner:
- 1) 15 Business Days (for Complaints relating to Payment Services),
  - 2) 30 days (for Complaints not relating to Payment Services).

Each of these time limits starts on the date the Complaint is received.

4. In particularly complex cases that prevent us from considering the Complaint and responding within this time limit, we may extend the time limit but it must not exceed:
- 1) 35 Business Days (for Complaints relating to Payment Services),
  - 2) 60 days (for Complaints not relating to Payment Services).

Each of these time limits starts on the date the Complaint is received.

We will notify you of this, providing the circumstances we need to determine and the reason for the delay.

5. During the complaint procedure, we may ask you to provide additional explanations or documents. We may contact you by telephone regarding your Complaint, at the number as provided by you.
6. If we do not accept the Complaint, you can appeal.
7. If the Complaint is not accepted by ING Bank, if you are a natural person you have the right to apply to the Financial Ombudsman for an out-of-court dispute resolution procedure.

przeprowadzenie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu.

#### § 63

1. Jeśli uznasz, że naruszamy przepisy prawa, możesz wnieść skargę do Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Taką skargę mogą też wnieść podmioty, którym odmówiliśmy świadczenia usług płatniczych – na podstawie Umowy i tego Regulaminu.
3. Prawo polskie jest właściwym prawem do rozstrzygania sporów, które wynikają z Umowy ramowej, w tym z tego Regulaminu.
4. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
5. W każdym momencie obowiązywania Umowy ramowej masz prawo otrzymać na swój wniosek wszelkie informacje dotyczące jej postanowień (zgodnie ze sposobem opisanym w § 65).

## VI. Postanowienia końcowe

#### § 64

1. Przelew wierzytelności z rachunku bankowego (cesja) jest możliwa po uprzednim złożeniu przez Ciebie wniosku, na stosownym Formularzu Bankowym lub w inny uzgodniony sposób, wyznaczającego zakres i warunki cesji oraz pod warunkiem, że wyrazimy zgodę na dokonanie cesji.
2. Cesja wierzytelności z rachunku bankowego jest wyłączona w takim zakresie w jakim środki na rachunku bankowym zostały przez Ciebie obciążone na zabezpieczenie wszelkich naszych wierzytelności z tytułu zawartych umów, jak również w zakresie środków które możemy pobierać z rachunku bankowego na spłatę Twoich bieżących zobowiązań wobec nas.
3. Obciążenie wierzytelności z Rachunku Bankowego (zastaw) na rzecz osoby trzeciej nie jest dopuszczalne.

#### § 65

1. Będziemy komunikować się między sobą, w szczególności składając oświadczenia w zakresie zawarcia, zmiany lub wypowiedzenia Umowy lub

#### § 63

1. If you believe that we are in breach of the law, you can lodge a complaint with the Polish Financial Supervision Authority.
2. Such a complaint may also be brought by entities to which we have refused to provide payment services – on the basis of the Agreement and these General Conditions.
3. Polish law is the governing law for the resolution of disputes arising from the Framework Agreement, including these General Conditions.
4. The competent court for disputes related to the performance of the Agreement shall be the court with territorial jurisdiction determined in accordance with the provisions of the Code of Civil Procedure.
5. At any time during the term of the Framework Agreement, you have the right to receive, on request, any information relating to its provisions (in accordance with the manner described in Article 65).

## VI. Final provisions

#### § 64

1. The transfer of a debt claim from a bank account (assignment) is possible after you have submitted a request, on the relevant Bank Form or by other agreed means, setting out the scope and terms and conditions of the assignment and provided that we have agreed to the assignment.
2. Assignment of debt claims from the bank account is excluded to the extent that funds in the bank account have been encumbered by you to secure any of our debt claims under the concluded agreements, as well as to the extent of funds that we may draw from the bank account to repay your current liabilities to us.
3. Encumbrance of receivables from a bank account (pledge) in favor of a third party is not permitted

#### § 65

1. We will communicate with each other, in particular by making statements regarding the conclusion, amendment or termination of the Agreement or

Regulaminu, a także przekazywania innych informacji przy wykorzystaniu następujących środków i form komunikowania się:

- 1) Systemu
  - 2) naszej strony internetowej [www.ing.pl](http://www.ing.pl)
  - 3) w inny sposób, który uzgodnimy między sobą.
2. W pozostałym zakresie, w odniesieniu do powiadomień, Reklamacji, komunikatów lub innych informacji dotyczących naszych produktów i usług, ustalamy dodatkowe sposoby komunikowania się:
- 1) telefonicznie,
  - 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail),
  - 3) przez stronę [www.ing.pl/kontakt](http://www.ing.pl/kontakt),
  - 4) w inny sposób, który uzgodnimy między sobą.
3. Jeżeli przesyłasz nam Dyspozycję drogą korespondencyjną (pocztą), powinna zawierać notarialne poświadczenie podpisów.

#### § 66

1. Z ważnych przyczyn możemy wprowadzać zmiany do:
  - 1) Regulaminu,
  - 2) TOiP,
  - 3) wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunku Bankowym.
2. Za ważne przyczyny zmiany Regulaminu uznajemy:
  - 1) wprowadzenie nowych lub zmianę przepisów prawa określających zasady świadczenia przez ING Bank usług lub określających zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku w ramach zawartej z nim umowy,
  - 2) wydanie decyzji, rekomendacji, zalecenia, stanowiska, orzeczenia lub innego dokumentu przez organ nadzorczy lub inny uprawniony podmiot, określającego zasady świadczenia przez ING Bank usług lub określającego zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku w ramach zawartej z nim Umowy,
  - 3) rozszerzenie, zmianę lub ograniczenie funkcjonalności usług, zmianę zasad korzystania z usług przez Posiadacza Rachunku, wprowadzenie nowych usług, rezygnację z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług

the Regulations, as well as the transmission of other information, using the following means and forms of communication:

- 1) System
  - 2) our website [www.ing.pl](http://www.ing.pl)
  - 3) in any other way that we agree among ourselves.
2. Otherwise, with respect to notifications, Complaints, Announcements or other information regarding our products and services, we will establish additional means of communication:
- 1) by telephone,
  - 2) by e-mail,
  - 3) by [www.ing.pl/kontakt](http://www.ing.pl/kontakt),
  - 4) in such other ways as we may agree among ourselves.
3. If you send us an Instruction (with the exception of a Payment Instruction) by correspondence (by traditional mail), it should include a notarised certification of signatures.

#### § 66

1. We may make changes to:
  - 1) the General Conditions,
  - 2) the Table of Fees and Commissions,
  - 3) the amount of interest on funds accumulated on the Bank Account.
2. We consider valid reasons for amending the General Conditions:
  - 1) the introduction of new or amended provisions of law governing the provision of services by the ING Bank or governing the use of such services by the Account Holder under the agreement concluded with it,
  - 2) issuance of a decision, recommendation, position, ruling or other document by a supervisory authority or other authorised entity specifying the principles of provision of services by ING Bank or specifying the principles of use of these services by the Account Holder under the Agreement concluded with it,
  - 3) extension, change or limitation of the functionality of the services, change of the principles of using the services by the Account Holder, introduction of new services, resignation from performing certain activities which are the subject of the services provided

- świadczonych przez ING Bank w ramach zawartej z Posiadaczem Rachunku Umowy,
- 4) zmiany w systemie informatycznym ING Banku wynikające z:
- a) udoskonalenia systemów informatycznych ING Banku spowodowanych rozwojem technologicznym,
  - b) obligatoryjnych zmian wprowadzonych przez organizacje płatnicze w odniesieniu do wydawców kart oraz właścicieli bankomatów lub wpłatomatów,
  - c) obligatoryjnych zmian wprowadzonych w międzybankowych systemach rozliczeniowych w odniesieniu do uczestników tych systemów,
  - d) zmian dostawców oprogramowania skutkujących zmianą funkcjonalności systemu informatycznego ING Banku, wpływające na usługi świadczone przez ING Bank lub zasady korzystania z tych usług przez Posiadacza Rachunku w ramach zawartej z nim umowy.
3. Za ważne przyczyny zmiany TOiP uznajemy:
- 1) zmianę poziomu inflacji, rozumianą jako zmianę, któregokolwiek ze wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
  - 2) zmianę stawek opodatkowania lub wprowadzenie nowych podatków lub opłat o charakterze obowiązkowym lub podatkowym,
  - 3) obowiązek utworzenia nowych rezerw lub odpisów lub zmianę wysokości rezerw, odpisów zgodnie z przepisami prawa lub na skutek rekomendacji, zalecenia lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub innego uprawnionego organu,
  - 4) obowiązek podwyższenia kapitałów ING Banku, w tym kapitału zakładowego, funduszy własnych, funduszu rezerwowego, o ile taki obowiązek wynika z przepisów prawa lub zalecenia, rekomendacji lub decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innego uprawnionego organu,
  - 5) zmianę zysku ING Banku za dany kwartał o co najmniej 1% w stosunku do opublikowanych
- by ING Bank under the Agreement concluded with the Account Holder,
- 4) changes in ING Bank's IT system resulting from:
- a) improvements to ING Bank's IT systems due to technological developments,
  - b) mandatory changes made by payment organisations with respect to card issuers and owners of ATMs or cash deposit machines,
  - c) mandatory changes made to interbank settlement systems in respect of participants in those systems,
  - d) changes of software suppliers resulting in a change of functionality of ING Bank's IT system, affecting services provided by ING Bank or rules of using these services by the account holder under the agreement concluded with him.
3. We consider the following to be valid reasons for changing the Table of Fees and Commissions:
- 1) a change in the inflation rate, understood as a change in any of the consumer price indices announced by the Central Statistical Office, of at least 0.3 percentage points in relation to the previously announced indices for the corresponding period (annual, quarterly or monthly),
  - 2) changing the rates of taxation or introducing new taxes or duties of a compulsory or fiscal nature,
  - 3) an obligation to create new provisions or write-offs or a change in the amount of provisions or write-offs pursuant to legal regulations or as a result of a recommendation, recommendation or decision of the Polish Financial Supervision Authority (PFSA) or another authorised body,
  - 4) the obligation to increase ING Bank's capitals, including share capital, own funds, reserve fund, if such an obligation results from legal regulations or a recommendation, recommendation or decision of the Polish Financial Supervision Authority or another authorised body,
  - 5) a change in ING Bank's profit for the quarter by at least 1% compared to the published

- danych za analogiczny kwartał w poprzednim roku obrotowym,
- 6) zmianę wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio ogłoszonego w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - 7) zmianę cen energii, cen połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, o co najmniej 1% w stosunku do poprzednio obowiązującej ceny w analogicznym okresie (rocznym, kwartalnym lub miesięcznym),
  - 8) wprowadzenie nowych usług, które dotychczas nie były świadczone przez ING Bank lub zmiana, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie lub ogólnych warunkach umów, lub regulaminie, zakresu usług dotychczas świadczonych,
  - 9) wprowadzenie nowych przepisów prawa określających zasady świadczenia usług lub wykonywania czynności przez ING Bank lub określających obowiązki ING Banku związane z świadczeniem tych usług lub wykonywaniem czynności,
  - 10) dodanie nowych funkcji Karty lub operacji przeprowadzanych za pomocą Karty, którymi Użytkownik Karty nie dysponował w dacie jej otrzymania.
4. Za ważne przyczyny, uprawniające do zmiany oprocentowania uznajemy następujące okoliczności:
- 1) zmiana co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski (zwany dalej: NBP), w tym Radę Polityki Pieniężnej, takich jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa - dla rachunków prowadzonych w złotych polskich (PLN),
  - 2) zmiana co najmniej jednej ze stóp procentowych ustalanych lub ogłaszanych przez banki centralne lub organy kształtujące politykę pieniężną w zakresie stóp procentowych dla waluty, w której jest prowadzonych dany rachunek - dla rachunków prowadzonych w walutach obcych,
  - 3) zmiana któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (zwany dalej: GUS), o co najmniej 0,3 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych
- figures for the corresponding quarter in the previous financial year,
- 6) a change in the amount of the average monthly remuneration in the enterprise sector without payments of rewards from profit, announced by the Central Statistical Office, by at least 1% in relation to the previously announced in the corresponding period (annual, quarterly or monthly),
  - 7) change in energy prices, prices of telecommunication connections, postal services, interbank settlements, by at least 1% as compared to the previously applicable price in the corresponding period (yearly, quarterly or monthly),
  - 8) introduction of new services not yet provided by ING Bank or change, in accordance with the principles set out in the Agreement or general terms and conditions of contracts or general conditions, the scope of services provided so far,
  - 9) introduction of new legal regulations specifying the rules of providing services or performing actions by ING Bank or specifying ING Bank's obligations related to providing these services or performing actions,
  - 10) adding new Card functions or card operations that were not available to the cardholder at the time of receiving the Card.
4. We consider the following circumstances to be valid reasons entitling us to change the interest rate:
- 1) a change in at least one of the interest rates set or announced by the National Bank of Poland (hereinafter: NBP), including the Monetary Policy Council, such as: the reference rate or the deposit rate - for accounts maintained in Polish zloty (PLN),
  - 2) a change in one or more of the interest rates set or announced by central banks or monetary policy-making bodies for the currency in which the account is denominated, for accounts denominated in foreign currencies,
  - 3) a change in any of the consumer price indexes published by the Central Statistical Office (hereinafter: CSO), by at least 0.3 percentage points relative to the previously

- wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny),
- 4) zmiana stopy WIBOR dla jednomiesięcznych lokat na rynku międzybankowym lub POLSTR, o co najmniej 0,02 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej stopy przyjętej na koniec dnia roboczego w porównaniu do jakiegokolwiek dnia roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy - dla Rachunków Bankowych prowadzonych w złotych polskich (PLN),
  - 5) zmiana stawki referencyjnej rynku bankowego, odpowiednia dla danej waluty, EURIBOR ustalana i publikowana dla danej waluty - dla Rachunków Bankowych prowadzonych w walutach obcych,
  - 6) zmiana poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych dla ING Banku przez NBP, Radę Polityki Pieniężnej, lub inny właściwy organ, lub obowiązujących ING Bank na mocy właściwych przepisów,
  - 7) zmiana rentowności rocznych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności - dla Rachunków Bankowych prowadzonych w złotych polskich (PLN),
  - 8) zmiana oprocentowania obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
  - 9) zobowiązanie ING Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa w dacie zawarcia umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat lub podatków, lub innych kosztów, do zapłaty których nie był zobowiązany w dacie zawarcia Umowy.
5. O zmianach, o których mowa w ust. 1, zawiadomimy Cię w sposób określony w § 65 (nie później niż 14 dni przed proponowaną datą ich wejścia w życie z zastrzeżeniem postanowień ust. 4 oraz § 8 ust. 3).
  6. Zawiadamiając o zmianie, informujemy Cię iż jeśli nie zgłosisz nam sprzeciwu wobec tych zmian, uznajemy, że się na nie zgadzasz.
  7. Kiedy informujemy Cię o zmianach przed datą ich wprowadzenia, masz prawo wypowiedzieć nam Umowę ze skutkiem natychmiastowym i nie poniesiesz wówczas żadnych dodatkowych opłat. Musisz to zrobić nie później jednak niż do dnia, od którego te zmiany obowiązują. Jeśli zgłosisz nam sprzeciw, ale nie wypowiedzisz nam Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w
- announced indicators for the corresponding period (annual, quarterly or monthly),
- 4) change of the WIBOR rate for one-month deposits on the interbank market or POLSTR by at least 0.02 percentage point in relation to the previously announced rate adopted at the end of a business day compared to any business day during the previous 6 months - for Bank Accounts maintained in Polish zloty (PLN),
  - 5) change of the banking market reference rate, appropriate for a given currency, EURIBOR determined and published for a given currency - for Bank Accounts maintained in foreign currencies,
  - 6) a change in the level of mandatory reserves or write-downs set for ING Bank by NBP, the Monetary Policy Council or any other competent authority, or binding on ING Bank under relevant regulations,
  - 7) change in the yield on one-year treasury bills issued by the State Treasury by at least 0.1 percentage point in relation to the previously announced yield - for Bank Accounts maintained in Polish zloty (PLN),
  - 8) change in interest rates on bonds issued by the State Treasury,
  - 9) ING Bank's obligation to create provisions or write-offs not provided for by law on the date of the conclusion of the Agreement, or to pay mandatory fees or taxes or other costs which it was not obliged to pay on the date of the conclusion of the Agreement.
5. We will notify you of the changes referred to in section 1 in the manner set out in Article 65 (no later than 14 days before the proposed effective date subject to the provisions of section 4 and Article 8.3).
  6. When we notify you of a change, we inform you that if you do not object to the changes, we consider you to have agreed to them.
  7. When we notify you of the changes before the date of their implementation, you have the right to terminate the Agreement with immediate effect and you will not incur any additional fees at that time. However, you must do that not later than to the date from which these changes are effective. If you object to us but do not terminate the Agreement, the Agreement will terminate on the

życie proponowanych zmian, bez ponoszenia dodatkowych opłat.

8. Możemy wprowadzać zmiany stóp procentowych lub kursów walutowych bez uprzedzenia, jeśli są one korzystniejsze dla Ciebie lub wynikają ze zmian Referencyjnych stóp procentowych lub referencyjnych kursów walutowych, które są opisane w Umowie. O zmianach stopy procentowej poinformujemy Cię w sposób, który opisujemy w § 65 ust 1.
9. Możemy zmieniać treść Komunikatu. O zmianach w Komunikacie poinformujemy Cię w sposób, który opisujemy w § 65 przed datą ich wejścia w życie. Zmiana treści Komunikatu nie zmienia treści Regulaminu, dlatego nie ma konieczności wypowiedzenia Komunikatu.
10. Do wszelkich zawartych między nami umów nie stosujemy przepisów UUP, które można wyłączyć zgodnie z tą ustawą, chyba że postanowienia Umowy, Regulaminu, lub innych umów zawartych pomiędzy nami stanowią inaczej.

#### § 67

1. Jako Posiadacz Rachunku powinieneś korzystać z Rachunku Bankowego, Systemu, Systemu InsideBusiness i Kanałów Dostępu zgodnie z zawartymi umowami, Regulaminem, Komunikatem, innymi regulacjami, które są częścią Umowy oraz zgodnie z przepisami prawa. Ponośisz odpowiedzialność za swoje działania lub zaniechania zgodnie z ww. regulacjami, jak i za działania / zaniechania Użytkowników w tym zakresie.
2. W zakresie w jakim nasza odpowiedzialność nie jest wyłączona zgodnie z postanowieniami Umowy, Regulaminu, innych umów zawartych i uzgodnień dokonanych pomiędzy nami lub zgodnie z przepisami prawa, nie wykracza ona poza granice określone zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego o skutkach niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania, z tym zastrzeżeniem, że zakres odpowiedzialności ogranicza się wyłącznie do szkody rzeczywistej i nie obejmuje utraconych korzyści.

#### § 68

1. Regulamin i inne regulacje, które są częścią Umowy, zostały sporządzone w języku polskim i/lub angielskim. Polska wersja językowa tych dokumentów stanowi podstawę ich interpretacji.

day prior to the effective date of the proposed changes, without incurring any additional fees.

8. We may make changes to interest rates or exchange rates without notice if they are more favourable to you or result from changes in Reference interest rates or reference exchange rates that are described in the Agreement. We will inform you of changes to the interest rate as described in Article 65(1).
9. We can change the content of the Announcement. We will inform you of changes to the Announcement in the manner described in Article 65 prior to their effective date. Changing the content of the Announcement does not change the content of the General Conditions, so there is no need to terminate the Announcement.
10. We do not apply the provisions of the PSA, which may be excluded under this Act, to any contract entered into between us, unless otherwise provided in the Agreement, the General Conditions, or any other contract entered into between us.

#### § 67

1. As an Account Holder, you should use the Bank Account, the System, the InsideBusiness System and the Access Channels in accordance with the Agreements, the General Conditions, the Announcement, other General Conditions that are part of the Agreement and in accordance with the law. You are responsible for your acts or omissions in accordance with the aforementioned regulations, as well as for the acts/ omissions of Users in this regard.
2. To the extent our liability is not excluded pursuant to the Agreement, the General Conditions, other agreements concluded and arrangements made between us or pursuant to law, it shall not exceed the limits set forth pursuant to the provisions of the Civil Code on the consequences of non-performance or improper performance of an obligation, with the proviso that the scope of liability shall be limited exclusively to actual damage and shall not include lost profits.

#### § 68

1. The General Conditions and other regulations, which are part of the Agreement, have been drawn up in Polish and/or English. The Polish language version of these documents is the basis for their interpretation.

2. Możemy się komunikować z Tobą w języku polskim lub angielskim (zawiadomienia, komunikaty i inna korespondencja).
3. Jeśli w Regulaminie nie zostało opisane inaczej, możemy – zarówno Ty jak i my – składać oświadczenia i podpisywać je Kwalifikowanym Podpisem Elektronicznym.

## VII. Bankowy Fundusz Gwarancyjny

### § 69

1. Ochronę Twoich Środków Pieniężnych gwarantuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Wysokość kwoty i zakres ochrony został opisany w Ustawie o Funduszu. Informacje o uczestnictwie naszego Banku w systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, znajdziesz w Informacji stanowiącej załącznik do Regulaminu. Ochroną gwarancyjną nie są objęte Środki Pieniężne, tych podmiotów, które w świetle Ustawy o Funduszu nie zostały objęte systemem gwarantowania (nie są uznawane za deponentów), w tym w szczególności które nie zostały zidentyfikowane przez ING Bank zgodnie z Ustawą o Funduszu.
2. Jeśli zmieniamy treść załącznika do Regulaminu, nie będzie to stanowiło zmiany samego Regulaminu. Treść załącznika znajdziesz na naszej stronie internetowej.

2. We may communicate with you in Polish or English (notices, announcements and other correspondence).
3. Unless otherwise described in the General Conditions, you and we may make declarations and sign them with a Qualified Electronic Signature.

## VII. Bank Guarantee Fund

### § 69

1. The protection of your Funds is guaranteed by the Bank Guarantee Fund. The amount and scope of protection is described in the Fund Act. Information about our Bank's participation in the deposit guarantee scheme and the rules of its operation can be found in the Information enclosed to the Regulations. The guarantee protection does not cover the pecuniary Funds of those entities which, under the Fund Act, are not covered by the guarantee scheme (are not considered to be depositors), including in particular those which have not been identified by the ING Bank in accordance with the Fund Act.
2. If we change the content of an appendix to the General Conditions, this will not constitute an amendment to the General Conditions themselves. The text of the appendix can be found on our website.

## Załącznik

Informacja o uczestnictwie ING Banku w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu.

### Arkusz informacyjny dla deponentów

Depozyty w ING Banku Śląskim S.A. są gwarantowane przez: Bankowy Fundusz Gwarancyjny <sup>1)</sup>

Zakres ochrony: równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. <sup>2)</sup> - ING Banku Śląskim S.A.

Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania: wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro <sup>3)</sup>

Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami: limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4)</sup>

Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania: 7 dni roboczych <sup>5)</sup>

Waluta wypłaty: Złoty

Kontakt:

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Adres: ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546  
Warszawa

Telefon: infolinia 800 569 341

Fax: 22 58 30 589

E-mail: [kancelaria@bfg.pl](mailto:kancelaria@bfg.pl)

Informacje dodatkowe: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)

Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: <sup>6)</sup>

## Annex:

Notice about the participation of ING Bank in the obligatory deposit guarantee scheme and the terms and conditions of its operations, including the entities protected and the coverage to which one is entitled to thereunder.

### Information sheet for depositors

Deposits with ING Bank Śląski S.A. are guaranteed by: the Bank Guarantee Fund <sup>1)</sup>

Guarantee cover: PLN equivalent of EUR 100,000 for each depositor in one entity covered by the deposit guarantee scheme. <sup>2)</sup> - ING Bank Śląski S.A.

When the depositor has more deposits with one entity covered by the deposit guarantee scheme: all deposits in that entity covered by the deposit guarantee scheme are added up, and for this sum a PLN cap equalling EUR 100,000 is set. <sup>3)</sup>

Should the depositor hold an account jointly with another person/ other persons: the PLN cap equalling EUR 100,000 is applied separately for each depositor <sup>4)</sup>

In the case of insolvency of the entity covered by the deposit guarantee scheme, the payment period is: 7 business days <sup>5)</sup>

Currency of payment: PLN

Contact:

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Adres: ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546  
Warszawa

Telefon: infolinia 800 569 341

Fax: 22 58 30 589

E-mail: [kancelaria@bfg.pl](mailto:kancelaria@bfg.pl)

Additional Information: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)

Receipt acknowledgment by the depositor: <sup>6)</sup>

### Informacje dodatkowe:

<sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

<sup>2) 3)</sup> Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

<sup>4)</sup> Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta.

W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

1. odpłatnego zbycia:
  - 1) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
  - 2) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów

### Additional Information:

<sup>1)</sup> system under which deposits are guaranteed.

The Bank Guarantee Fund is responsible for guaranteeing.

<sup>2) 3)</sup> General guarantee cover.

Should the deposit not be available because of the entity covered by the deposit guarantee scheme not being able to fulfil its financial liabilities, the payments towards depositors are made by the Bank Guarantee Fund. The maximum total payment is the PLN equivalent of EUR 100,000 for each depositor in one entity covered by the deposit guarantee scheme. This means that to determine the amount under guarantee, all deposits with one entity covered by the deposit guarantee fund are added up. For instance, if the depositor has the equivalent of EUR 900,000 in their savings account and the equivalent of EUR 20,000 in their current account, where both these accounts are held with one entity covered by the deposit guarantee scheme, only the PLN equivalent of EUR 100,000 shall be paid.

The PLN equivalent of the EUR amount is calculated as per the average exchange rate of the National Bank of Poland as at the day of the fulfilment of the guarantee condition, within the meaning of Article 2 item 10 of the Bank Guarantee Fund, Deposit Guarantee Scheme and Compulsory Resolution Act of 10 June 2016 (Journal of Laws item 996) towards a given entity covered by the deposit guarantee scheme.

<sup>4)</sup> Cover cap for joint accounts.

In the case of joint accounts, the PLN cap equalling EUR 100,000 is applied separately for each depositor. However, the deposits in the account to which two or more persons are authorised as the members of the partnership, association or organisational unit not being a legal person, whereto legal capacity is granted by a separate act, are added up for the purpose of the calculation of the PLN cap equivalent of EUR 100,000 and then treated as a single deposit of one depositor.

Where the funds or receivables of a depositor being a natural person come from the

1. payable divestment of:
  - 1) a real estate with a detached house, within the meaning of the updated Building Law Act of 07 July 1994 (Journal of Laws of 2016, item 290, as amended), its part or the share therein,
  - 2) the perpetual usufruct right to a real estate with a detached house, within the meaning of

- |   |   |
|---|---|
| <p>ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,</p>  | <p>the updated Building Law Act of 07 July 1994 or the share therein,</p>   |
| <p>3) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,</p>  | <p>3) self-contained residential premises within the meaning of the Act on the Ownership of the Premises of 24 June 1994 (Journal of Laws 2015 item 1892) being a separate real estate or the share therein; land or a share therein or the perpetual usufruct right thereto or the share therein concerning these premises.</p>  |
| <p>4) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie,</p>   | <p>4) cooperative member's ownership right to the residential premises or the share therein</p>   |
| <p>5) jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej.</p>  | <p>5) in the case when the divestment was not part of the business activity.</p>  |
| <p>2. wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,</p>   | <p>2. contractual or court division of property once the joint property of spouses has ceased,</p>  |
| <p>3. nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,</p>   | <p>3. acquisition of inheritance by the depositor, bequest or acquisition of the legitime,</p>  |
| <p>4. wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,</p>  | <p>4. payment of the insured sum under the life insurance agreement for the death of the insured or due to their living up to the age as set in the agreement,</p>  |
| <p>5. wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,</p>   | <p>5. payment of the insured sum under the accident insurance agreement for the body injury, health disorder or death of the insured as a result of an accident,</p>  |
| <p>6. wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,</p>   | <p>6. payment of a pecuniary bonus in line with and in the amount as set by separate laws,</p>  |
| <p>7. wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach,</p>  | <p>7. payment of the retirement or pension bonus as referred to in Article 92 section 1 of the Labour Code of 26 June 1974 (Journal of Laws of 2014 item 1502 as amended) or other laws, in line with and in the amount as set by these laws</p>  |
| <p>8. są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.</p> | <p>8. they are covered by the deposit guarantee scheme within 3 months from the date the funds are deposited in the account or the date of receivables, up to the amount constituting the difference between twofold PLN cap equalling EUR 100,000 and the sum of the depositor's other funds and receivables but not higher than the PLN cap equalling EUR 100,000. After this date, the depositor's funds and receivables are covered under the obligatory deposit guarantee scheme on the general terms and conditions, i.e. to the PLN equivalent of EUR 100,000.</p> |

W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa

In the case the funds come from the payment of damages for a loss caused by a crime or a compensation for the injustice suffered or a compensation referred to Article 552 of the Criminal

w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl).

#### <sup>5)</sup> Wypłata.

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny (adres: ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, telefon: 22 58 30 700, 22 58 30 701, faks: 22 58 30 589, e-mail: [kancelaria@bfg.pl](mailto:kancelaria@bfg.pl), strona internetowa: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)). Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony.

Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl).

<sup>6)</sup> W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

#### **Inne istotne informacje**

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmioty objęte systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.

Proceedings Code of 06 June 1997 (Journal of Laws item 555 as amended), they are guaranteed in total up to 3 months from the account crediting date or from the date of the receivables. After this date, the depositor's funds and receivables are covered under the obligatory deposit guarantee scheme on the general terms and conditions, i.e. to the PLN equivalent of EUR 100,000.

For more information go to [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl).

#### <sup>5)</sup> Payment

The entity responsible for the payment of guaranteed funds is the Bank Guarantee Fund (address: ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00- 546 Warsaw, telephone: 22 58 30 700, 22 58 30 701, fax: 22 58

30 589, e-mail: [kancelaria@bfg.pl](mailto:kancelaria@bfg.pl), website: <https://www.bfg.pl>). The payment (PLN amount equalling EUR 100,000) is made within 7 business days from the date of fulfilment of the guarantee condition referred to in Article 2 item 10 of the Bank Guarantee Fund, Deposit Guarantee Scheme and Compulsory Resolution Act of 10 June 2016 towards a given entity under the deposit guarantee scheme.

In the cases referred to in Article 30 of the Bank Guarantee Fund, Deposit Guarantee Scheme and Compulsory Resolution Act of 10 June 2016, the 7-day term may be extended.

Should the payment not be made at that time, you need to contact the Bank Guarantee Fund as the deadline for submitting claims for their payment may fall under the statute of limitations. For more information go to [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl).

<sup>6)</sup> In the case the depositor uses online banking, the information sheet may be shared and its receipt may be acknowledged electronically.

#### **Other significant information.**

Generally, deposits of all individual clients and enterprises are covered by the deposit guarantee scheme. Information on exceptions applicable to certain deposits can be found on the adequate deposit guarantee scheme website. Relevant inquiries about whether certain products are guaranteed or not are handled by individual deposit guarantee scheme members as well. If the deposits are guaranteed, such an entity also confirms this fact on the bank statement.