



## Umowa Oferty "Pakiety dla Firm" (Umowa)

Pomiędzy:

ING Bank Śląski S.A.

oraz

[Firma]



zawarta w Katowicach pomiędzy:

**ING Bankiem Śląskim S.A.** z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice - Wschód w Katowicach Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000,00 zł, NIP 634-013-54-75, zwaną dalej **ING Bankiem**,

oraz

osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą

Panią/Panem <Imię i nazwisko właściciela firmy>, PESEL nr <PESEL>

prowadzący/a działalność gospodarczą pod nazwą <nazwa firmy> z siedzibą <Miasto>, <Ulica nr>, wpisany/a do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej RP, NIP <NIP>,

zwaną/a dalej Posiadaczem Rachunku

zapis dla spółek cywilnych

<Imię Nazwisko> Pesel <nr PESEL>

<Imię Nazwisko> Pesel <nr PESEL>

<Imię Nazwisko> Pesel <nr PESEL>

.....

wpisani do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej RP, prowadzący działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej pod nazwą <Nazwa> z siedzibą <kod pocztowy> <Miasto> <ulica, nr>, NIP <NIP>, Regon <REGON>

zwaną / zwaną dalej **Posiadaczem Rachunku**, gdzie obie strony zwane są dalej łącznie **Stronami**, a każda z osobna **Stroną**

zapis dla spółek jawnych, partnerskich, komandytowych, komandytowo-akcyjnych, sp. z o.o. i akcyjnych

Firmą <Nazwa wraz z określeniem formy prawnej> z siedzibą w <Miasto>, <Ulica nr>, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym <Miasto>KRS> Wydział <nr wydziału> Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS <nr KRS>, o kapitale zakładowym w kwocie <kwota> <waluta>, o kapitale

wpłaconym w kwocie <kwota> <waluta>

NIP: <NR NIP>, Regon: <NR REGON>

zwaną dalej **Posiadaczem Rachunku**, gdzie obie strony zwane są dalej łącznie **Stronami**, a każda z osobna **Stroną**.

zapis dla innych podmiotów (fundacje, przedszkola, kościoły, stowarzyszenia, szkoły, zw. zawodowe, inne)

<nazwa wraz z określeniem formy prawnej> z siedzibą w <Miasto>, <Ulica nr>

numer, pod którym fundacja rodzinna jest wpisana do rejestru fundacji rodzinnych: <Numer>

NIP: <NR NIP>, Regon: <NR REGON>

zwaną / zwaną dalej **Posiadaczem Rachunku**, gdzie obie strony zwane są dalej łącznie **Stronami**, a każda z osobna **Stroną**.

## I. Ogólne warunki Oferty „Pakiety dla Firm”

1. W ramach Oferty „Pakiety dla Firm” Bank udostępni:
  - 1) możliwość wyboru jednego z Pakietów dostępnych w ramach Oferty „Pakiety dla Firm”,
  - 2) możliwość zmiany Pakietu w czasie trwania Umowy na inny Pakiet dostępny w ramach Oferty „Pakiety dla Firm”, bez konieczności aneksowania Umowy,
  - 3) dodatkowe usługi bankowe świadczone poza Ofertą „Pakiety dla Firm”.
2. Zakres produktów i usług oraz wysokość opłat i prowizji za świadczone w ramach danego Pakietu usługi, każdorazowo określa Tabela Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna dla rezydentów i nierezydentów będących osobami prawnymi i jednostkami nie posiadającymi osobowości prawnej (dalej: Tabela Opłat i Prowizji).
3. Zakres produktów i usług oraz wysokość opłat i prowizji za dodatkowe usługi świadczone poza zakresem Oferty „Pakiety dla Firm”, każdorazowo określają właściwe postanowienia Tabeli Opłat i Prowizji.

## II. Szczegółowe warunki Oferty „Pakiety dla Firm”

### § 1

#### Przedmiot Umowy

1. Na podstawie zawartej Umowy Bank otwiera i prowadzi rachunki bankowe, świadczy wybrane usługi, w tym kart płatniczych oraz korzystania z systemów bankowości elektronicznej, a także będzie otwierał i prowadził na wniosek Posiadacza Rachunku, złożony na obowiązujących w ING Banku wzorach lub w odrębnych umowach, dowolną liczbę kolejnych rachunków bankowych, świadczył dodatkowe usługi objęte Systemem, udostępnił do rachunków bankowych dodatkowe karty płatnicze oraz inne usługi w zakresie udostępnionych funkcjonalności.
2. W ramach Oferty „Pakiety dla Firm” na dzień zawarcie Umowy, Bank udostępni Posiadaczowi Rachunku „Pakiet Start” / „Pakiet Optimum” / „Pakiet Premium”, w ramach którego Bank:
  - 1) otwiera następujące rachunki bankowe (zwane dalej: Rachunkami):

**Z komentarzem [A7]:** O ile występują dla danego podmiotu

**Z komentarzem [A1]:** PESEL nie wymagany jeżeli osoba go nie posiada, a posiada akceptowany przez Bank dokument tożsamości

**Z komentarzem [A2]:** PESEL nie wymagany jeżeli osoba go nie posiada, a posiada akceptowany przez Bank dokument tożsamości

**Z komentarzem [A3]:** Zapis tylko dla spółek z o.o. i spółek akcyjnych

**Z komentarzem [A4]:** Zapis tylko dla spółek akcyjnych

**Z komentarzem [A5]:** W przypadku fundacji w organizacji konieczny dopisek „w organizacji”

**Z komentarzem [A6]:** Zapis tylko dla Fundacji Rodzinnej  
Nie dotyczy FR w organizacji

- a) rachunek bankowy w PLN nr:  
PL \_\_\_\_\_  
zwany dalej Rachunkiem Podstawowym
  - b) Rachunek Pomocniczy w <waluta>  
z możliwością oprocentowania środków na  
nim zgromadzonych nr:  
PL \_\_\_\_\_  
zwany dalej Rachunkiem OKO w <waluta>
  - c) rachunek bankowy w <waluta> nr:  
PL \_\_\_\_\_  
o charakterze Rachunku Pomocniczego
  - d) rachunek bankowy w <waluta> nr:  
PL \_\_\_\_\_  
do wypłat gotówkowych SWE
  - e) rachunek bankowy w PLN nr:  
PL \_\_\_\_\_  
przeznaczony do realizacji przelewów  
płacowych, zwany dalej Rachunkiem  
płacowym
  - f) rachunek bankowy w PLN nr:  
PL \_\_\_\_\_  
rachunek o charakterze odrębnym, a środki  
na nim są gromadzone na odpowiedni cel:  
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.
- 2) udostępnia system bankowości internetowej,  
zwany dalej Systemem.
3. Pojęcia, które zostały użyte w Umowie mają znaczenie  
określone w regulacjach, o których mowa w § 3, o ile  
w treści Umowy nie nadano im innego.

#### § 2

##### Postanowienia w zakresie prowadzenia rachunków bankowych

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2-5 poniżej  
w przypadku Rachunku Podstawowego oraz innych  
Rachunków otwartych na podstawie Umowy ING Bank  
zobowiązuje się względem Posiadacza Rachunku do:
  - 1) przechowywania środków pieniężnych,
  - 2) świadczenia usług płatniczych,
  - 3) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.
2. Na wniosek Posiadacza Rachunku ING Bank otwiera  
Rachunek płacowy.
3. Rachunek płacowy prowadzony jest jako rachunek  
przeznaczony do realizacji płatności związanych  
wyłącznie z wynagrodzeniami pracowników, tj.  
przelewów płacowych.
4. Posiadacz Rachunku może, na podstawie odrębnego  
wniosku dostępnego w ING Banku, upoważnić ING  
Bank do realizacji przelewów płacowych poprzez  
złożenie przelewów płacowych bezpośrednio w ciężar  
Rachunku płacowego, bez konieczności jego  
uprzedniego zasilenia przez Posiadacza Rachunku.

W tym przypadku realizacja przelewów płacowych  
przeprowadzana będzie według następujących zasad:

- 1) ING Bank przeleje na Rachunek płacowy zbiorczą  
kwotę przelewów płacowych zawartych  
w zbiorze płatności, zwanym dalej paczką  
płacową, przesłanym za pomocą Systemu,  
obciążając wskazany przez Posiadacza Rachunku  
rachunek, zwany Rachunkiem zasilającym,
  - 2) ING Bank, wykonując przelew zbiorczy środków  
na Rachunek płacowy, uwzględni wyłącznie  
saldo Rachunku zasilającego,
  - 3) realizacja poszczególnych przelewów płacowych  
nastąpi automatycznie przez System po  
przelaniu środków z Rachunku zasilającego,
  - 4) jeśli w paczce płacowej jedna lub więcej  
płatności wskazywać będzie do obciążenia  
rachunek inny niż Rachunek płacowy lub  
zawierać płatności z różną datą realizacji, lub  
paczka płacowa będzie zawierać płatności  
w walucie innej niż waluta Rachunku płacowego,  
System uniemożliwi wygenerowanie paczki  
płacowej lub zrealizuje płatności bez przelewu  
zbiorczego do wysokości salda na Rachunku  
płacowym,
  - 5) ING Bank nie wykona przelewu zasilającego na  
Rachunek płacowy i odrzuci realizację przelewów  
płacowych, jeżeli łączna kwota przelewów  
przesyłanych do ING Banku w jednej paczce  
płacowej będzie wyższa niż saldo dostępne na  
Rachunku zasilającym.
5. Posiadacz Rachunku, na podstawie odrębnego  
wniosku dostępnego w ING Banku, może upoważnić  
ING Bank do codziennego przeksięgowania całości  
salda bieżącego występującego na Rachunku  
płacowym na koniec dnia na Rachunek zasilający.

#### § 3

Zasady otwierania i prowadzenia przez ING Bank  
Rachunków oraz zasady dysponowania środkami na tych  
Rachunkach określają postanowienia Umowy, a w zakresie  
nieuregulowanym Umową postanowienia zawarte  
w odpowiednio: Regulaminie otwierania i prowadzenia  
rachunków bankowych w ING Banku Śląskim S.A. dla osób  
fizycznych prowadzących działalność gospodarczą  
z segmentu firm i samorządów oraz korporacji  
(w przypadku jednoosobowych działalności gospodarczych  
oraz spółek cywilnych) albo w Regulaminie otwierania  
i prowadzenia rachunków bankowych w ING Banku  
Śląskim S.A. (w przypadku osób prawnych i pozostałych  
jednostek nie posiadających osobowości prawnej)  
właściwym dla formy prawnej Posiadacza Rachunku,  
zwanym dalej Regulaminem, w Regulaminie wydawania  
i użytkowania Kart Płatniczych w ING Banku Śląskim S.A.,  
zwanym dalej Regulaminem Kart, Regulaminie zawierania  
Transakcji Wymiany Walutowej z dostawą

natychmiastową w ING Banku Śląskim S.A. z Klientami Korporacyjnymi, zwanym dalej Regulaminem Wymiany, jak również z zachowaniem przepisów ustawy Prawo bankowe i Kodeksu cywilnego.

#### § 4

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 poniżej środki zgromadzone na Rachunkach są nieoprocentowane.
2. W dniu przygotowania niniejszej Umowy przez Bank zasady oprocentowania środków zgromadzonych na Rachunkach Pomocniczych OKO są następujące:
  - 1) na Rachunku w PLN do kwoty 1 999 999,99 PLN wysokość oprocentowania wynosi 0,50% w skali roku, a środki powyżej kwoty 1 999 999,99 PLN są nieoprocentowane,
  - 2) na Rachunku w EUR do kwoty 100 000,00 EUR wysokość oprocentowania wynosi 0,01% w skali roku, a środki powyżej kwoty 100 000,00 EUR są nieoprocentowane,
  - 3) na Rachunku w USD do kwoty 100 000,00 USD wysokość oprocentowania wynosi 0,01% w skali roku, a środki powyżej kwoty 100 000,00 USD są nieoprocentowane.
  - 4) W przypadku, gdy powyższe zasady oprocentowania ulegną zmianie przed dniem zawarcia Umowy zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4, Bank powiadomi Posiadacza Rachunku za pośrednictwem Systemu o zasadach oprocentowania obowiązujących na dzień zawarcia Umowy.
3. Środki zgromadzone na Rachunkach Pomocniczych OKO oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, a kapitalizacja odsetek następuje w okresach miesięcznych.
4. ING Bank zastrzega sobie w czasie trwania Umowy prawo do zmiany warunków dotyczących zasad oprocentowania, o których mowa w ust. 2, na zasadach określonych w Regulaminie.

#### § 5

##### Postanowienia w zakresie osób uprawnionych do Rachunków

1. Posiadacz Rachunku wskazuje na formularzu bankowym osoby reprezentujące uprawnione do dysponowania Rachunkiem i/lub definiuje ich pierwotne uprawnienia w Systemie, z możliwością późniejszej modyfikacji, z uwzględnieniem ustalonych z bankiem zasad akceptacji dyspozycji wymaganych do ich ważności.
2. Osoby posiadające uprawnienia w Systemie mogą definiować uprawnienia innych użytkowników w Systemie na zasadach określonych w Regulaminie.

3. Uprawnienia, o których mowa w ust. 1 i 2 mogą być nadawane na uzgodnionych i udostępnianych przez ING Bank formularzach.

#### § 6

##### Postanowienia w zakresie Systemu

1. Zawarcie Umowy daje dostęp Posiadaczowi Rachunku do środków zgromadzonych na Rachunkach oraz do wykonywania operacji i czynności realizowanych za pośrednictwem Systemu.
2. Strony ustalają, że realizacja czynności bankowych przy wykorzystaniu Systemu wymaga każdorazowo stosowania autoryzacji zgodnie z Regulaminem. Wszelkie oświadczenia woli związane z Umową, w tym wymagające formy pisemnej, a udostępnione w formie wniosków w Systemie, mogą być składane za pomocą Systemu.
3. Szczegółowe warunki korzystania z Systemu są określone w Regulaminie.

#### § 7

##### Postanowienia w zakresie Systemu Wypłat Elektronicznych

ING Bank świadczy usługi bankowe związane z obsługą SWE. Posiadacz Rachunku poprzez SWE zleca ING Bankowi dokonanie wypłat gotówkowych na rzecz wypłacających: w oddziałach ING Banku, Punktach Kasowych, Bankomatach ING Banku. Usługa SWE jest świadczona w ramach Systemu, udostępnianemu Posiadaczowi Rachunku na podstawie zawartej z ING Bankiem Umowy. Szczegółowy zakres obowiązków Stron jest określony w Regulaminie.

#### § 8

##### Postanowienia w zakresie Kart Płatniczych

W ramach Umowy ING Bank wydaje Posiadaczowi Rachunku Karty Płatnicze na warunkach określonych w Regulaminie Kart oraz zobowiązuje się do rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu tych Kart.

#### § 9

##### Postanowienia w zakresie opłat i prowizji

1. ING Bank za czynności związane ze świadczeniem usług na podstawie niniejszej Umowy pobiera opłaty i prowizje właściwe dla Pakietu, z jakiego korzysta Posiadacz Rachunku w ramach Oferty „Pakiety dla Firm” zgodnie z niniejszą Umową oraz Tabelą Opłat i Prowizji, a w pozostałym zakresie zgodnie z pozostałymi postanowieniami Tabeli Opłat i Prowizji.
2. Posiadacz Rachunku upoważnia ING Bank do obciążenia jego Rachunku:
  - 1) opłatami i prowizjami, o których mowa w ust. 1,

- 2) innymi należnościami wynikającymi z Umowy lub postanowień innych ustaleń dokonanych w formie pisemnej pomiędzy Stronami.
3. Opłaty i prowizje ze usługi świadczone w ramach Oferty „Pakiety dla Firm” ING Bank będzie pobierał z Rachunku Podstawowego, natomiast w pozostałym zakresie zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji lub innymi postanowieniami dokonanymi pomiędzy Stronami.
4. Opłaty i prowizje z ww. tytułów ING Bank będzie pobierał niezależnie od wysokości salda na Rachunku.
5. ING Bank zastrzega sobie prawo zmiany Tabeli Opłat i Prowizji na zasadach określonych w Regulaminie.

#### § 10

##### Postanowienia końcowe

Strony zgodnie ustalają, że wszelkie oświadczenia w zakresie realizacji Umowy, jak również innych umów zawieranych na podstawie Umowy, w szczególności w zakresie wypowiedzenia Umowy oraz zmian w Umowie składane będą w formie pisemnej lub elektronicznej przy wykorzystaniu udostępnionego przez ING Bank Systemu.

#### § 11

Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do niezwłocznego powiadomiania ING Banku o zmianach, jakie zaszły w informacjach wymaganych przez ING Bank i przekazanych przez Posiadacza Rachunku w celu zawarcia Umowy oraz o innych zmianach mających wpływ na sytuację prawną Posiadacza Rachunku w formie pisemnej i/lub w formie elektronicznej zgodnie z zasadami określonymi w § 13 ust. 2.

#### § 12

1. Strony zgodnie ustalają, iż Stronom przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy w całości lub w zakresie Rachunku Podstawowego rozwiązaniu ulega Umowa Oferty „Pakiety dla Firm” oraz pozostałych usług udostępnionych w ramach niniejszej Umowy. Ponadto, Bank jest uprawniony także do rozwiązania wyłącznie Rachunku Podstawowego przy równoczesnej kontynuacji prowadzenia innych rachunków w ramach Umowy Oferty „Pakiety dla Firm”, w sytuacji gdy wynika to z przepisów prawa, w szczególności ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
3. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
4. W przypadku, gdy Posiadacz Rachunku korzysta z udostępnionych produktów lub usług w sposób niezgodny z ich przeznaczeniem lub w przypadku

wypowiedzenia Umowy ING Bank jest uprawniony do zaprzestania świadczenia usług objętych Umową.

#### § 13

1. Umowa zostaje zawarta w formie spełniającej wymagania formy pisemnej, poprzez złożenie zgodnych oświadczeń woli w formie elektronicznej.
2. Wszelkie oświadczenia woli składane przez Strony w zakresie zawarcia i realizacji Umowy mogą być składane w formie pisemnej lub formie elektronicznej za pomocą Systemu. Oświadczenie woli w formie elektronicznej składane za pomocą Systemu wywołuje takie same skutki prawne, jak oświadczenie złożone z zachowaniem formy pisemnej. Podpisanie umowy w formie elektronicznej następuje z zachowaniem zasad autoryzacji i formy podpisów elektronicznych określonych w Regulaminie.

#### § 14

Sąd właściwy dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy został wskazany w Regulaminie.

#### § 15

Posiadacz Rachunku korzysta z ustawowych gwarancji obejmujących środki zgromadzone na Rachunkach do wysokości ustalonej w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Informacja o uczestnictwie Banku w systemie gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami wystawionymi przez banki stanowi załącznik do Regulaminu.

#### § 16

1. W przypadku zawarcia umowy elektronicznie, Strony zgodnie potwierdzają, że wersją obowiązującą Umowy jest treść Umowy podpisana zgodnie z Regulaminem i utrwalona elektronicznie oraz przechowywana w Systemie.
2. Z uwagi na konieczność wypełnienia przez ING Bank obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (lub inny akt, który ją zastąpi lub zmieni), Umowa wchodzi w życie z dniem złożenia pod nią podpisów za ING Bank, po udostępnieniu Posiadaczowi Rachunku możliwości korzystania z Rachunku w Systemie.
3. W przypadku skorzystania przez Posiadacza Rachunku z opcji zmiany Pakietu na inny Pakiet, zmieniona Umowa zacznie obowiązywać od 1. dnia kolejnego miesiąca po dniu, w którym nastąpiła zmiana Pakietu.

§ 17

Posiadacz Rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy zapoznał się ze wzorem Umowy, Regulaminem, Regulaminem Kart, Regulaminem Wymiany oraz Tabelą Opłat i Prowizji. W szczególności potwierdza, że zaznajomił się z zawartymi w tych regulacjach zasadami pobierania i przetwarzania przez ING Bank danych dostępnych

publicznie. Zawarcie Umowy oznacza, że Posiadacz Rachunku akceptuje treści ww. dokumentów i zobowiązuje się do ich przestrzegania.