

ZASADY REALIZACJI PRZELEWÓW TRANSGRANICZNYCH ORAZ PRZELEWÓW SEPA W MULTIBANKU

I. Przez użyte w Zasadach określenia należy rozumieć:

- 1) **przelew transgraniczny** - to polecenie przelewu albo wpłata gotówkowa dokonywana przez klienta polskiego banku na rzecz beneficjenta posiadającego rachunek bankowy w innym kraju Unii Europejskiej, Islandii, Lichtensteinie lub Norwegii, lub przelew zrealizowany na rzecz klienta polskiego banku, jeśli zleceniodawca wysłał przelew z ww. krajów
- 2) **Przelew SEPA** – transgraniczny elektroniczny instrument płatniczy, regulowany przez zasady Systemu Polecenie Przelewu SEPA, przeznaczony do dokonywania przelewów w EURO pomiędzy uczestnikami z krajów Unii Europejskiej oraz Islandii, Norwegii, Lichtensteinu i Szwajcarii, z rachunków bankowych na inne rachunki bankowe między bankami, które zawarły umowę o realizację płatności w tym systemie,
- 3) **Kod BIC** - (Bank Identifier Code) tj. kod identyfikujący bank beneficjenta
- 4) **IBAN** – międzynarodowy numer rachunku bankowego używany w rozliczeniach zagranicznych

II. Ogólne zasady realizacji przelewów transgranicznych oraz przelewów SEPA

1. waluta realizacji przelewu – EUR
2. zasięg geograficzny - kraje Unii Europejskiej, Islandia, Lichtenstein lub Norwegia lub w kraju do banku polskiego; dla przelewów SEPA dodatkowo Szwajcaria
3. MultiBank jest zobowiązany do obciążenia rachunku zleceniodawcy w dniu realizacji wniosku o przelew
4. w przypadku przelewów przychodzących na rzecz klientów MultiBanku uznanie rachunku odbiorcy następuje nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania przez MultiBank środków
5. za wykonanie przelewów MultiBank pobiera opłaty określone w Taryfie prowizji i opłat bankowych MultiBanku
6. reklamacje, dotyczące przelewów walutowych są rozpatrywane w trybie określonym w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bieżących w MultiBanku oraz Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków walutowych dla osób fizycznych w MultiBanku

III. Przelewy transgraniczne – szczególne zasady realizacji

1. realizacja przelewów wychodzących - środki pieniężne są przekazywane do banku odbiorcy najpóźniej w terminie do końca piątego dnia roboczego, następującego po dniu przyjęcia wniosku o przelew

2. zleceniodawca może wskazać stronę ponoszącą koszty MultiBanku i innych banków pośredniczących
3. jeżeli zleceniodawca wskazał odbiorcę jako stronę ponoszącą koszty MultiBanku, kwota przelewu jest pomniejszona o należną MultiBankowi prowizję
4. jeżeli jako stronę ponoszącą koszty MultiBanku wskazany został zleceniodawca, wówczas jest on obciążany kwotą kosztów innych banków. Wysokość kwoty uzależniona jest od kraju siedziby banku odbiorcy
5. do operacji w walucie innej niż waluta MultiKonta, MultiBank stosuje kurs kupna/sprzedaży walut obowiązujący w MultiBanku. Aktualne kursy walut stosowane przez MultiBank, ogłaszane są w placówce, za pośrednictwem multilinii oraz na stronach internetowych, z uwzględnieniem zmiany kursów walut w ciągu dnia operacyjnego
6. na życzenie banku zleceniodawcy, zleceniodawca jest zobowiązany do podania numeru rachunku bankowego odbiorcy w standardzie IBAN oraz BIC banku odbiorcy; w przypadku braku tych danych bank zleceniodawcy może pobrać dodatkową opłatę

IV. Przelewy SEPA – szczególne zasady realizacji

1. realizacja przelewu – tylko z rachunku walutowego prowadzonego w EUR
2. rachunek odbiorcy - dyspozycja musi zawierać prawidłowy numer konta odbiorcy w standardzie IBAN (Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego) oraz prawidłowy adres BIC banku; w przypadku braku tych danych dyspozycja przelewu zostanie odrzucona;
3. odrzucenie przelewu – w przypadku odrzucenia przelewu w formacie SEPA z powodu braku prawidłowego numeru konta odbiorcy w standardzie IBAN lub prawidłowego adresu BIC należy wypełnić standardowy wniosek o przelew walutowy (z wykorzystaniem komunikatu SWIFT)
4. koszty płatności – tylko opcja SHA, co oznacza, że prowizje i opłaty MultiBanku pokrywa odbiorca przelewu, a banku zleceniodawcy – Zleceniodawca
5. Przelew nie może zawierać dodatkowych instrukcji płatniczych
6. Bank nadawcy i bank odbiorcy muszą być członkami SEPA
7. w przypadku przelewów realizowanych przez MultiBank, środki pieniężne są przekazywane do banku odbiorcy najpóźniej w terminie do końca trzeciego dnia roboczego, następującego po dniu przyjęcia wniosku o przelew
8. kwota przelewu SEPA jest przekazywana na rachunek odbiorcy bez potrącania kosztów związanych z realizacją tego przelewu.

