

BRE BANK SA
Oddział Bankowości Detalicznej



**Zasady realizacji rozliczeń w formie
polecenia zapłaty
w MultiBanku**

Łódź, maj 2002

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1. Przedstawione poniżej Zasady określają warunki realizacji rozliczeń w formie polecenia zapłaty przez BRE Bank SA Oddział Bankowości Detalicznej, zwany dalej MultiBankiem, występujący w roli Banku dłużnika.

§2. Pojęcia użyte w niniejszych Zasadach mają takie samo znaczenie jak pojęcia zdefiniowane w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w MultiBanku” oraz w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bieżących w MultiBanku”, z zastrzeżeniem postanowień niniejszego paragrafu.

Pojęciom wskazanym poniżej nadano następujące znaczenie:

- 1) **Bank dłużnika/MultiBank** – bank, w którym dłużnik posiada rachunek bankowy, za pośrednictwem którego dokonywane jest rozliczanie polecenia zapłaty.
- 2) **Bank wierzyciela** – bank, w którym wierzyciel posiada swój rachunek.
- 3) **Dłużnik/Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna oraz osoba fizyczna posiadająca status przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 19.11.1999 r. – prawo działalności gospodarczej lub wykonująca wolny zawód, z której rachunku jest realizowane obciążenie z tytułu polecenia zapłaty.
- 4) **Elixir** – system wymiany elektronicznych zleceń płatniczych między bankami.
- 5) **KIR** – Krajowa Izba Rozliczeniowa SA dokonująca czynności pomiędzy bankami uczestnikami w zakresie rozliczeń międzybankowych, dotyczących wymiany zleceń płatniczych.
- 6) **Polecenie zapłaty** – polecenie zapłaty stanowi udzieloną bankowi dyspozycję wydaną przez wierzyciela, a dotyczącą obciążenia określoną kwotą rachunku bankowego dłużnika i uznania tą kwotą rachunku wierzyciela.
Dyspozycja wierzyciela stanowi równocześnie jego zgodę na cofnięcie przez bank dłużnika obciążenia rachunku dłużnika i cofnięcie uznania rachunku wierzyciela w przypadku dokonanego przez dłużnika odwołania polecenia zapłaty.
- 7) **Porozumienie międzybankowe** – porozumienie z dnia 1 czerwca 1998 r. w sprawie stosowania polecenia zapłaty.
- 8) **Rachunek dłużnika** – rachunek prowadzony przez MultiBank na podstawie Umowy zawartej z Posiadaczem rachunku
- 9) **Rachunek wierzyciela** – rachunek prowadzony na rzecz wierzyciela w wybranym przez niego banku, będącym stroną porozumienia międzybankowego.
- 10) **Wierzyciel** – podmiot zlecający w dobro swojego rachunku dyspozycję polecenia zapłaty.
- 11) **Zgoda** – zgoda do obciążania rachunku dłużnika wyrażona przez dłużnika dla wierzyciela, w umownych terminach, w drodze polecenia zapłaty.

II. REALIZACJA POLECENIA ZAPŁATY

§3.1. MultiBank realizuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty jako bank dłużnika.

2. Aby uczestniczyć w rozliczeniach dokonywanych za pomocą polecenia zapłaty jako dłużnik niezbędne jest:

- 1) posiadanie rachunku MultiKonto lub rachunku bieżącego,
 - 2) posiadanie przez MultiBank zgody wystawionej dla wierzyciela, do obciążania rachunku dłużnika w drodze polecenia zapłaty w umownych terminach zapłaty z tytułu określonych zobowiązań.
3. W przypadku rachunku wspólnego współposiadacze mogą uczestniczyć w rozliczeniach w formie polecenia zapłaty pod warunkiem złożenia zgody, o której mowa w ust. 2 pkt 2.
4. Formularze zgody oraz odwołania zgody, o której mowa w ust. 2 pkt 2, są dostarczane dłużnikowi przez wierzyciela oraz dostępne w placówkach MultiBanku.
5. W przypadku, gdy zgoda została złożona w placówce MultiBanku dłużnik jest zobowiązany do przekazania zgody również bezpośrednio do wierzyciela.
6. W przypadku gdy zgoda została złożona u wierzyciela, spoczywa na nim obowiązek dostarczenia do MultiBanku jednego egzemplarza zgody.

§4. Posiadacz rachunku/dłużnik jest zobowiązany do zapewnienia środków wystarczających do zaspokojenia należności wierzyciela, w określonych przez niego terminach płatności.

§5. Posiadacz rachunku/dłużnik może składać wszystkie dyspozycje związane z realizacją zgody na obciążanie jego rachunku przez wierzyciela w drodze polecenia zapłaty:

- 1) w placówce MultiBanku lub
- 2) za pośrednictwem operatora multilinii lub

- 3) za pośrednictwem sieci Internet.

§6.1. Realizacja każdego polecenia zapłaty odbywa się przy udziale:

- 1) wierzyciela,
 - 2) dłużnika,
 - 3) banku wierzyciela,
 - 4) banku dłużnika /MultiBanku/.
2. Do tego, aby polecenie zapłaty mogło być wykonywane, niezbędna jest umowa między wierzycielem i jego bankiem, uprawniająca do stosowania polecenia zapłaty i regulująca szczegółowo zasady rozliczeń, zawierająca zgodę wierzyciela na obciążenie jego rachunku kwotami odwoływanych poleceń zapłaty wraz z odsetkami oraz określająca zakres odpowiedzialności wierzyciela i banku.
 3. MultiBank przeprowadza rozliczenia międzybankowe wyłącznie za pośrednictwem KIR w systemie Elixir, w trybie i terminach obowiązujących w tym systemie, zgodnie z regulaminem KIR, w ramach Porozumienia międzybankowego.

III. ODMOWA REALIZACJI POLECENIA ZAPŁATY

§7.1. MultiBank może odmówić realizacji polecenia zapłaty w przypadkach, gdy:

- 1) dłużnik nie wyraził zgody na realizację poleceń zapłaty w ciężar jego rachunku lub też odwołał tę zgodę,
 - 2) środki na rachunku bankowym dłużnika są niewystarczające na pokrycie otrzymanego polecenia zapłaty lub zostały zajęte przez organy do tego upoważnione,
 - 3) rachunek bankowy dłużnika został zamknięty,
 - 4) nazwa lub numer rachunku dłużnika są niezgodne z brzmieniem numeru lub nazwy Posiadacza rachunku,
 - 5) kwota polecenia zapłaty przekracza dopuszczalną wartość polecenia zapłaty, wynikającą z obowiązujących przepisów, podawaną w informacji dla klientów MultiBanku, dostępnej:
 - a) za pośrednictwem multilinii,
 - b) za pośrednictwem sieci Internet,
 - c) bezpośrednio w placówce MultiBanku.
2. W przypadku odmowy realizacji polecenia zapłaty, MultiBank informuje niezwłocznie Bank wierzyciela o jej przyczynie.
 3. Informacje o przypadkach i powodach odmowy realizacji polecenia zapłaty dłużnik może uzyskać:
 - 1) w placówkach MultiBanku,
 - 2) za pośrednictwem multilinii,
 - 3) za pośrednictwem sieci Internet.

IV. ODWOŁANIE POLECENIA ZAPŁATY

§8.1. Dłużnik ma prawo do odwołania już zrealizowanego pojedynczego polecenia zapłaty, jeśli złoży w MultiBanku dyspozycję odwołania w terminie:

- 1) 30 dni kalendarzowych od dnia dokonania obciążenia rachunku bankowego – w przypadku gdy dłużnikiem jest osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej,
 - 2) 5 dni roboczych od dnia dokonania obciążenia rachunku bankowego – w przypadku pozostałych dłużników.
2. MultiBank dokonuje uznania rachunku bankowego dłużnika kwotą odwołanego polecenia zapłaty z datą złożenia odwołania polecenia zapłaty, z zastrzeżeniem ust. 1.
 3. W przypadku odwołania polecenia zapłaty przez dłużnika, MultiBank powiększa kwotę odwołanego polecenia zapłaty o odsetki należne dłużnikowi z tytułu oprocentowania rachunku dłużnika. Odsetki są naliczane od dnia obciążenia rachunku dłużnika kwotą odwołanego pojedynczego polecenia zapłaty do dnia złożenia odwołania przez dłużnika.
 4. W celu dokonania odwołania pojedynczego polecenia zapłaty, dłużnik jest zobowiązany do podania informacji, które pozwolą jednoznacznie ustalić dyspozycję obciążającą jego rachunek, w tym:
 - 1) datę obciążenia,
 - 2) kwotę obciążenia,
 - 3) nazwę wierzyciela,
 - 4) bank wierzyciela,

- 5) numer rachunku wierzyciela.

V. ODWOŁANIE ZGODY

- §9.1. Dłużnikowi przysługuje w każdym czasie prawo do odwołania zgody.
2. Dłużnik może dokonać odwołania zgody wyłącznie w placówce MultiBanku.
 3. Z chwilą otrzymania przez MultiBank odwołania, zgoda wydana wierzycielowi traci moc, a MultiBank zaprzestaje realizacji poleceń zapłaty.
 4. Dokonując odwołania zgody, dłużnik jest zobowiązany do przekazania tego odwołania również bezpośrednio do wierzyciela.

VI. OPŁATY I PROWIZJE

- §10.1. Za czynności związane z wykonywaniem rozliczeń w formie polecenia zapłaty, MultiBank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą „Taryfą prowizji i opłat bankowych MultiBanku”, która jest wprowadzana na podstawie Zarządzenia Prezesa Zarządu BRE Banku SA oraz udostępniana dłużnikowi:
- 1) w placówkach MultiBanku,
 - 2) za pośrednictwem sieci Internet,
 - 3) za pośrednictwem multilinii.
2. MultiBank zastrzega sobie prawo do obciążania rachunku dłużnika kwotami należnych opłat i prowizji.
 3. Zmiany stawek opłat i prowizji nie stanowią zmiany postanowień niniejszych Zasad.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- §11.1. MultiBank udostępnia dłużnikowi informację o rozliczeniach dokonywanych za pomocą polecenia zapłaty, za pośrednictwem:
- 1) zbiorczego, miesięcznego zestawienia operacji na rachunku lub
 - 2) historii operacji dostępnej w multilinii lub
 - 3) historii operacji dostępnej w sieci Internet.
 - 4) zestawienia zrealizowanych/niezrealizowanych rozliczeń polecenia zapłaty dostępnych za pośrednictwem multilinii, w sieci Internet oraz bezpośrednio w placówkach MultiBanku.
2. Dłużnik może dodatkowo, na życzenie, uzyskać zestawienie rozliczeń dokonanych przy pomocy polecenia zapłaty za wskazany okres.

§12.1. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za:

- 1) kwoty obciążeń niezgodne z rachunkami/fakturami przesłanymi do dłużnika przez wierzyciela,
 - 2) nieterminową realizację obciążeń przez bank wierzyciela,
 - 3) przekroczenie przez wierzyciela postanowień zgody oraz umowy łączącej wierzyciela z dłużnikiem.
2. Każda zmiana danych osobowych dłużnika oraz danych wierzyciela, wymaga przekazania do MultiBanku nowej zgody, uwzględniającej te zmiany. Zmiany do zgody dłużnik może złożyć:
 - 1) w placówce MultiBanku,
 - 2) za pośrednictwem multilinii.
 3. MultiBank nie odpowiada za skutki powstałe w wyniku niepowiadomienia przez dłużnika o zmianie danych, o których mowa w ust. 2.

§13.1. MultiBank może dokonywać zmian Zasad. Zmiany Zasad mogą być dokonywane na podstawie decyzji Związku Banków Polskich. Zmiany są doręczane dłużnikom wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości odwołania zgody w trybie natychmiastowym.

2. MultiBank może doręczać zmiany Zasad za pomocą elektronicznych nośników informacji.

§14. Niniejsze Zasady – zgodnie z art. 384 Kodeksu Cywilnego i art. 109 Prawa Bankowego – mają charakter wiążący.

**Serdecznie zapraszamy do korzystania z naszych usług
MultiBank – BRE Bank SA Oddział Bankowości Detalicznej**