



## Aktualności CitiService

1 lipca 2016 r. | Wydanie nr 7

### W numerze

- Ankieta Magazynu Euromoney - zakończona
- Szczyt NATO w Warszawie 7-9 lipca 2016 - przydatne informacje
- SEPA - ostatni etap migracji rozliczeń w euro w Unii Europejskiej
- Święta bankowe w lipcu i sierpniu 2016 roku

### Ankieta magazynu Euromoney - zakończona





24 czerwca zakończyła się tegoroczna edycja ankiety magazynu Euromoney mająca wyłonić bank świadczący najlepsze usługi w zakresie bankowości transakcyjnej.

Wyniki ankiety zostaną ogłoszone jesienią.

Pragniemy podziękować Państwu za uznanie i zaangażowanie. Każdy Państwa oddany głos ma dla nas ogromne znaczenie.

**Serdecznie dziękujemy.**

### Serwisy na skróty

-  Wyciąg z Taryfy prowizji i opłat bankowych
-  Tabela kursów
-  Aktualności CitiService
-  Analizy rynkowe

### Szczyt NATO w Warszawie 7-9 lipca 2016 - przydatne informacje

W dniach 7-9 lipca, ze względu na Szczyt NATO w Warszawie, należy spodziewać się dużych utrudnień w ruchu (samochodowym i pieszym), a także w parkowaniu.

Dostęp do naszej siedziby przy ul. Senatorskiej 16 oraz oddziału przy ul. Traugutta 7/9 może być również utrudnione.

Najbardziej aktualne informacje o ograniczeniach znajdą Państwo na stronie [www.um.warszawa.pl](http://www.um.warszawa.pl)



## SEPA - ostatni etap migracji rozliczeń w euro w Unii Europejskiej

**Komunikat ws. obowiązywania Rozporządzenia 260/2012 Parlamentu Europejskiego i Rady UE ustanawiającego wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniające rozporządzenie (WE) nr 924/2009 (tzw. Rozporządzenie SEPA)**

Rok 2016 stanowi finalny etap trwającej od 10 lat inicjatywy integracyjnej Unii Europejskiej, której celem jest budowa Jednolitego Obszaru Płatności w Euro – SEPA (Single Euro Payments Area).

**SEPA to obszar, w ramach którego konsumenci, przedsiębiorcy i inne podmioty mogą dokonywać bezgotówkowych rozliczeń w walucie euro na terenie Unii Europejskiej, zarówno transgranicznie, jak i w granicach państw członkowskich, według takich samych zasad i na takich samych warunkach.**

Rozporządzenie SEPA wprowadziło ostateczne terminy migracji oddzielnie dla państw strefy euro oraz państw spoza strefy.

**Dla państw strefy euro** pełna harmonizacja weszła w życie 1 lutego 2016 r., natomiast w przypadku **państw spoza strefy euro** ostatecznym terminem na dostosowanie do wymagań Rozporządzenia SEPA to 31 października 2016 r.

Ostatnie zmiany w krajach strefy euro zniosły wymóg podawania przez Zleceniodawcę kodu BIC (kodu identyfikującego dostawcę usług płatniczych, np. bank, w rozliczeniach transgranicznych) dla transakcji SEPA. Ponadto, z uwagi na wspólną walutę, standardy SEPA zostały wdrożone w obszarze płatności krajowych i transgranicznych, jednocześnie zaś wycofano wyłącznie lokalne instrumenty rozliczeniowe, zapewniając pełną standaryzację i harmonizację przepływów finansowych. Obecnie usługi SEPA w Polsce funkcjonują na zasadzie dobrowolności, jednak **od 1 listopada 2016 r.**, na podstawie przepisów Rozporządzenia SEPA, każdy dostawca usług płatniczych (np. bank) będzie zobowiązany do realizowania płatności w walucie euro zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu SEPA.

**Rozporządzenie SEPA wprowadza istotne wymogi i zasady realizacji zleceń w euro na obszarze SEPA:**

### 1. Zasada IBAN Only

Zgodnie z tą zasadą dostawcy usług płatniczych nie będą wymagać podawania kodu BIC (kodu identyfikującego dostawcę usług płatniczych w rozliczeniach transgranicznych) przy inicjacji płatności SEPA. Unikatowym identyfikatorem Odbiorcy Płatności będzie jego numer rachunku płatniczego prezentowany w formacie IBAN.

## 2. Zdolność odbiorcza w całej Europie

Dostawcy usług płatniczych świadczący obecnie usługi polecenia przelewu lub polecenia zapłaty w euro muszą od dnia 1 listopada 2016 r. oferować przedmiotowe usługi zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu SEPA.

## 3. Wymóg stosowania standardu wymiany komunikatów

Rozporządzenie wprowadza obowiązek stosowania formatu komunikatów XML ISO20022 w relacjach między dostawcami usług płatniczych oraz w relacjach pomiędzy dostawcą usług płatniczych i podmiotem niebędącym konsumentem ani mikroprzedsiębiorstwem.

Zgodnie z Rozporządzeniem, dostawca usług płatniczych musi zapewnić, aby w przypadku gdy użytkownik usług płatniczych, który nie jest konsumentem ani mikroprzedsiębiorstwem, zainicjuje lub otrzyma indywidualne polecenie przelewu lub indywidualne polecenie zapłaty, które nie są przesyłane indywidualnie, ale łączone ze sobą na potrzeby przekazu, stosowano formaty komunikatów XML ISO20022.

### SEPA w Citi Handlowy

Citi Handlowy angażuje się w budowę Jednolitego Obszaru Płatności w Euro od lat – byliśmy jednym z pierwszych banków w kraju udostępniających Polecenie Przelewu SEPA i pierwszym w Poleceniu Zapłaty SEPA. Eksperti Citi Handlowy brali udział w projekcie wdrażania SEPA w Polsce od 2006 roku w ramach SEPA Polska przy Związku Banków Polskich. Przedstawiciel Citi Handlowy jest Członkiem SEPA Forum Polska i grup roboczych, które odpowiadają za płynne dostosowanie polskiego rynku płatności w euro do SEPA.

Bank prowadzi obecnie prace dostosowawcze, których celem jest zapewnienie pełnej zgodności z zasadami opisanymi w Rozporządzeniu SEPA do 31.10.2016 r. O szczegółach projektowanych zmian będziemy informowali Państwa w kolejnej komunikacji.

Więcej informacji nt. SEPA i instrumentów SEPA:

<http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/systemplatniczy/sepa/informacje.html>

<http://www.sepapolska.pl/>

### Polecenie Przelewu SEPA (SEPA Credit Transfer)

<http://www.sepapolska.pl/images/Dokumenty/Polecenie%20przelewu%20SEPA%202014%2007%2015%20zmiana%202015.02.24.pdf>

### Polecenie Zapłaty SEPA (SEPA Direct Debit)

[http://www.sepapolska.pl/dokumenty/sepa/Kilka\\_slow\\_o\\_SDD.pdf](http://www.sepapolska.pl/dokumenty/sepa/Kilka_slow_o_SDD.pdf)

### Standard XML ISO20022

[http://www.sepapolska.pl/dokumenty/sepa/Kilka\\_slow\\_o\\_Formacie\\_danych\\_sepa.pdf](http://www.sepapolska.pl/dokumenty/sepa/Kilka_slow_o_Formacie_danych_sepa.pdf)



## Święta bankowe w lipcu i sierpniu 2016 r.

Prezentujemy Państwu daty w lipcu i sierpniu 2016 r., w których zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na święto waluty (dzień wolny od pracy w danym kraju).

### LIPIEC

- 01 - BWP, CAD, CNY, EGP, HKD, PKR, THB
- 04 - COP, IDR, SAR, USD, VEF, ZMW
- 05 - CZK, IDR, KWD, SAR, TRY, VEF, ZWN
- 06 - AED, ALL, BHD, CZK, EGP, INR, IDR, JOD, KES, KWD, LBP, MAD, MKD, MWK, MYR, MUR, OMR, PHP, PKR, QAR, SAR, ZGD, TND, TRY, UGX
- 07 - AED, BHD, EGP, IDR, JOD, KWD, LBP, MAD, MYR, OMR, PKR, QAR, TND, TRY
- 08 - AED, ARS, BHD, IDR, JOD, QAR
- 18 - BWP, JPY
- 19 - BWP, THB
- 20 - COP
- 25 - TND
- 28 - PEN
- 29 - PEN

### SIERPIEŃ

- 01 - CDF, CHF, ISK, JMD, ZMW
- 03 - MKD
- 05 - HRK
- 08 - ZWL
- 09 - SGD, ZAR, ZWL
- 11 - JPY
- 12 - THB
- 15 - ARS, CLP, COP, HRK, INR, KRW, LBP, MUR, PLN, RON, SCR, VEF
- 17 - IDR
- 29 - GBP, PHP
- 30 - PEN, TRY
- 31 - MYR