

Aktualności CitiService



01 października 2012 r.

Wydanie nr 10

Serwisy na skróty



Wyciąg z taryfy
provizji i opłat
bankowych



Aktualności
CitiService



Tabela kursów



Analizy rynkowe
CitiDaily

W numerze między innymi:

- Nagroda Newsweek oraz Forbesa
- Lokaty terminowe - zmiana oprocentowania
- CitiDirect Mobile - nowa funkcjonalność
- Zmiana w ustawie o usługach płatniczych

INFORMACJE O PRODUKTACH

Ogranicz ryzyko transakcji z Rachunkiem Zastrzeżonym.

Jakie możliwości daje rachunek:

- pozwala uzyskać zwiększone bezpieczeństwo obrotu gospodarczego.
- umowa zawierana jest pomiędzy dostawcą, odbiorcą i Bankiem.
- rozwiązanie prowadzi do zabezpieczenia kontraktu pomiędzy odbiorcą, a dostawcą poprzez deponowanie na Rachunku Zastrzeżonym odpowiedniej kwoty, która jest zapłatą za dokonaną transakcję.
- rozliczenie transakcji następuje na warunkach ustalonych przez strony, a wykonawcą tej umowy jest Bank.

Kiedy Rachunek Zastrzeżony ma zastosowanie?

- gdy chcemy ograniczyć ryzyko związane z dokonywaniem transakcji o podwyższonym stopniu ryzyka,
- gdy środki przeznaczone na realizację transakcji powinny podlegać ścisłej kontroli oraz powinny być wykorzystane zgodnie z ich przeznaczeniem uzgodnionym między stronami.

Korzyści:

- możliwość prostego i szybkiego wdrożenia usługi – brak konieczności uzyskania w Banku limitów kredytowych,
- poprawa wiarygodności handlowej i finansowej Klienta – szczególnie istotna w przypadku nawiązywania nowych relacji handlowych.

Oprocentowanie środków na Rachunku Zastrzeżonym jest każdorazowo negocjowane z Klientem. Opłaty za otwarcie i prowadzenie Rachunku Zastrzeżonego zależą od stopnia złożoności danego rachunku i są każdorazowo negocjowane z Klientem.



citi handlowy

Święta bankowe w październiku i listopadzie 2012r.

Prezentujemy Państwu daty w październiku oraz listopadzie 2012 roku, w których zlecenia ze względu na święto waluty (dzień wolny od pracy w danym kraju) będą realizowane następnego dnia roboczego.



PAŹDZIERNIK

- 01- AUD, CNY, **EUR** (Cypr), HKD
- 02 - CNY, HKD
- 03 - CNY, **EUR** (Niemcy)
- 04 - CNY
- 05 - CNY, **EUR** (Portugalia)
- 08 - CAD, JPY, HRK, **USD**
- 12 - **EUR** (Hiszpania)
- 22 - HUF,
- 23 - HKD, HUF, SGD
- 25 - AED, TRL
- 26 - AED, **EUR** (Austria), SGD, TRL
- 29 - **EUR** (Irlandia), TRL
- 31 - **EUR** (Słowenia)

LISTOPAD

- 01 - HRK, HUF, LTL, PLN, **EUR** (Austria, Belgia, Hiszpania, Francja, Włochy, Luxemburg, Portugalia, Słowacja, Słowenia)
- 02 - HUF
- 05 - RUB
- 12 - CAD, **USD**
- 13 - SGD
- 15 - AED
- 22 - USD
- 23 - JPY

Zmiana tabeli oprocentowania lokat terminowych.

Uprzejmie informujemy, że w związku z utrzymywaniem się od dłuższego czasu na rynku międzybankowym stóp procentowych poniżej zera dla walut EUR, USD, CHF, DKK Bank Handlowy w Warszawie S.A., działający pod marką Citi Handlowy, zgodnie z Ogólnymi Warunkami Współpracy z Klientem, rozdział III pkt. 3.2 wprowadza od 04 września 2012 r. zmianę Tabeli oprocentowania lokat terminowych Banku Handlowego w Warszawie S.A.



Nowa funkcjonalność w CitiDirect Mobile !

CitiDirect Mobile to **dostęp mobilny do systemu CitiDirect Online Banking**. Zapewnia zdalny dostęp do bieżącej informacji o rachunku i jego najważniejszych funkcji. Teraz udostępniliśmy nową funkcjonalność serwisu mobilnego:

Wprowadzanie płatności z wzorca

Nowa Funkcjonalność pozwala na zlecenie płatności (krajowych, zagranicznych) z wcześniej utworzonego w serwisie stacjonarym wzorca płatności.

Ponad to CitiDirect Mobile umożliwia:

- autoryzację i zwalnianie płatności
- autoryzację i zwalnianie listy płatności
- autoryzację importu pliku
- podgląd sald bieżących i historii operacji na rachunkach
- otrzymywanie powiadomień

Szczegółowe informacje o sposobie uruchomienia usługi i powyższych funkcjonalnościach znajdują Państwo na stronie www.citidirect.pl

Ustawa o usługach płatniczych – informacja o zmianach dla Klientów Banku Handlowego.

1. Informacje ogólne

PSD jest skrótem, jakim określaną jest Dyrektywa 2007/64 WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego. Skrót pochodzi od angielskiej nazwy tej Dyrektywy – *Payment Services Directive* (PSD).

PSD zostało implementowane do krajowego porządku prawnego wraz z przyjęciem ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r o usługach płatniczych (Dz. U. z 2011r. Nr 199, poz. 1175). Ustawa ta weszła w życie z dniem 24 października 2011r. Bank, jako dostawca usług płatniczych prowadzący działalność w zakresie usług płatniczych w dniu wejścia w życie ustawy, ma 12 miesięcy na dostosowanie prowadzonej przez siebie działalności do wymogów tej ustawy. PSD ma stworzyć w pełni zintegrowany rynek płatniczy, wprowadzając jednolite standardy realizacji usług płatniczych w ramach całego Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG). PSD opiera się na dwóch filarach. Pierwszy filar tworzy zestaw zasad obowiązujących zarówno dostawców jak i użytkowników usług płatniczych; drugi filar wprowadza ramy regulacyjne dla nowej kategorii podmiotów rynku finansowego, tzw. „instytucji płatniczych”, które nie są instytucjami kredytowymi (bankami), ale będą mogły na równi z tymi instytucjami świadczyć usługi płatnicze – ich działalność powinna zwiększyć konkurencję na europejskim rynku usług płatniczych.

2. Zakres stosowania PSD

PSD obejmuje szeroki zakres usług płatniczych, w tym w szczególności przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówki, wykonywanie poleceń przelewu i stałych zleceń, wykonywanie transakcji dokonywanych przy użyciu karty płatniczej lub innego instrumentu płatniczego, wykonywanie polecenia zapłaty. Zakresem PSD objętych jest 30 krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) - wszystkie 27 państw członkowskich Unii Europejskiej oraz 3 pozostałych członków EOG, to jest, Islandia, Norwegia oraz Lichtenstein.

PSD obejmuje dokonywanie płatności w EUR, innych niż EUR walutach państw członkowskich Unii Europejskiej oraz w walutach 3 pozostałych członków EOG. PSD obejmuje więc następujące waluty: Lew bułgarski (BGN), Frank szwajcarski (CHF), Korona czeska (CZK), Korona duńska (DKK), Korona estońska (EEK), Euro (EUR), Funt brytyjski (GBP), Forint węgierski (HUF), Korona islandzka (ISK), Lit litewski (LTL), Łat łotewski (LVL), Korona norweska (NOK), Złoty polski (PLN), Lej rumuński (RON), Korona szwedzka (SEK).

INFORMACJE BIEŻĄCE

3. Zmiany operacyjne

3.1. Zmiany w zakresie obsługi płatności

Najważniejsze zmiany, wprowadzone w zakresie wykonywania zleconych transakcji płatniczych, obejmują:

- (i) określenie maksymalnego terminu realizacji zlecenia płatniczego (maksymalny czas realizacji, w zależności od waluty i kraju siedziby dostawcy odbiorcy, pomiędzy D+1 do D+4). Bank Handlowy będzie realizował wszystkie płatności zagraniczne w walutach krajów objętych PSD w ciągu jednego dnia roboczego (D+1).
- (ii) wprowadzenie zasady transferowania pełnej kwoty zlecenia płatniczego (zakaz pobierania przez dostawcę płatnika i podmioty pośredniczące opłat z transferowanej kwoty). Bank Handlowy, w zakresie wymaganym przez przepisy PSD, przy realizacji płatności zagranicznej wychodzącej, będzie naliczał należne opłaty z rachunku zamiast z kwoty przelewu.
- (iii) wprowadzenie zasady niezwłocznego udostępniania środków przychodzących na rzecz odbiorcy płatności. Bank Handlowy będzie księgował w bieżącym dniu wszystkie przychodzące przelewy krajowe oraz przelewy zagraniczne przychodzące do godziny 15.30.

3.2. Na co zwrócić uwagę wybierając opcję kosztową przy realizacji przelewu zagranicznego?

Domyślną opcją kosztową przy płatnościach podlegających PSD jest opcja SHA. Bank Handlowy rekomenduje wybieranie tej opcji kosztowej w każdym przypadku. Bank Handlowy nadal będzie udostępniał Klientom możliwość zlecenia płatności także z opcją kosztową OUR (wszystkie koszty płatności ponosi zleceniodawca).

Zaznaczając opcję kosztową OUR pamiętać należy, iż ze względu na odmienne interpretacje przyjęte w zakresie stosowania opcji kosztowej OUR w państwach zobowiązanych do wdrożenia PSD, skutki wyboru tej opcji kosztowej mogą być odmienne od zamierzonych przez płatnika, w szczególności wybór opcji kosztowej OUR nie wyklucza pobrania od odbiorcy przez jego dostawcę usług płatniczych dodatkowej opłaty za realizację przelewu (potraktowania takiej płatności jak płatności, dla której wskazano opcję kosztową SHA (koszty dzielone).

Wychodzące płatności zagraniczne, w których Klienci zaznaczają opcję kosztową BEN (wszystkie koszty płatności ponosi beneficjent) będą traktowane przez Bank Handlowy tak samo jak płatności z opcją SHA.

3.3 Zmiany w zakresie produktu Polecenie zapłaty

Najważniejsze zmiany związane ze stosowaniem produktu „Polecenie zapłaty”:

- a) zniesione zostają limity pojedynczych transakcji. Dla przypomnienia dotychczas istniał limit w wysokości 1.000 EUR na pojedynczą transakcję, gdy dłużnikiem była osoba fizyczna oraz limit w wysokości 50.000 EUR na pojedynczą transakcję, w przypadku pozostałych dłużników.
- b) termin pozwalający dłużnikowi będącemu osobą fizyczną odwołać zrealizowaną transakcję polecenia zapłaty zostaje wydłużony z dotychczasowych 30 do 56 dni kalendarzowych. Termin na odwołanie zrealizowanej transakcji polecenia zapłaty dla pozostałych dłużników pozostaje bez zmian, a zatem wynosi 5 dni roboczych.

Szczegółowe informacje na temat wprowadzanych zmian dotyczących produktu Polecenie Zapłaty, otrzymali Państwo w osobnej korespondencji.

4. Zmiany dokumentacyjne

Bank Handlowy, w wykonaniu obowiązku dostosowania prowadzonej działalności do wymogów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych, przekazał lub będzie przekazywał swoim Klientom informację o wprowadzonych przez Bank Handlowy zmianach w zakresie obowiązujących warunków świadczenia usług płatniczych. Odpowiedniej zmianie ulegną zarówno Ogólne Warunki Współpracy, jak i szczegółowe regulaminy produktowe określające zasady świadczenia usług płatnościowych, gotówkowych i kartowych.

NIE TYLKO O PIENIĄDZACH

Citi Handlowy na podium w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka” w kategorii „Przyjazny Bank dla klienta tradycyjnego” oraz trzecie miejsce i trzy gwiazdki Bank zdobył także w rankingu banków dla firm Forbesa.



O pozycji w zestawieniu Newsweeka decydują rezultaty badań zrealizowanych metodą mystery shopper („tajemniczy klient”) przez audytorów MillwardBrown SMG/KRC. Banki oceniane są w trzech kategoriach: **bank przyjazny dla tradycyjnego klienta**, dla osób korzystających z bankowości internetowej oraz dla klienta bankowości mobilnej. **Aby uzyskać medal w dziedzinie bankowości tradycyjnej należało dostać jak najwyższe noty za**

jakość obsługi (m.in. wiedza i kompetencje pracowników, dyskrepcja podczas obsługi), charakterystykę placówki (m.in. możliwość zaparkowania w pobliżu placówki, czystość dostosowanie oddziału do obsługi osób niepełnosprawnych) oraz metody pozyskania i utrzymania klienta, skuteczność rozpoznania jego potrzeb i dopasowanie odpowiedniej oferty.



otrzymały cztery gwiazdki, 8 - trzy.

Natomiast rating magazynu Forbes powstaje w oparciu o powszechnie dostępne dane takie jak cenniki banków oraz informacje o ofercie usług i produktów finansowych dla firm. **Redakcja Forbesa oceniała banki w pięciu kategoriach: cena** (najtańszy koszt podstawowych produktów), **oferta kredytów, lokaty, jakość obsługi i różnorodność oferty**. Maksymalnie można było zdobyć 5 gwiazdek. Przy obranej metodologii wyróżniono 14 banków – 4 na pięć gwiazdek, 2

citi handlowy