



Aktualności CitiService

3 wrzesień 2018 r. | Wydanie nr 9

W numerze

- Formatowanie komunikatów SWIFT inicjujących: płatności Split Payment oraz płatności podatku VAT
- Elektronizacja zamówień publicznych - eGwarancja przetargowa
- Przelewy do Rosji w RUB - zmiany
- Rozliczenia walutowe w rachunku wielowalutowym
- Ustawa AML - zmiany w zakresie identyfikacji i weryfikacji tożsamości
- Święta bankowe we wrześniu i październiku 2018 r.

Formatowanie komunikatów SWIFT inicjujących: płatności Split Payment oraz płatności podatku VAT

W przypadku inicjowania zleceń płatniczych komunikatami SWIFT MT101 lub MT103 wysłanych bezpośrednio do Citi Handlowy, a których celem ma być zapłacenie podatku VAT do Urzędu Skarbowego, zgodnie z wymogami STP Bank Handlowy w Warszawie S.A. komunikat:

- MT103 w polu 77B musi zawierać słowo kodowe USVAT53.
- MT101 w polu 23E musi zawierać słowo kodowe OTHR/USVAT53.
- W przypadku gdy płatność ma być wysłana w formacie Split Payment, muszą być użyte następujące oznaczenia:
- MT103 w polu 77B musi zawierać słowo kodowe VAT53.
- MT101 w polu 23E musi zawierać słowo kodowe OTHR/VAT53.

Serwisy na skróty



Wyciąg z Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych



Tabela kursów



Aktualności CitiService



Analizy rynkowe



Szybki kontakt z Doradcą CitiService:
tel.: 801 24 84 24; 22 690 19 81



Elektronizacja zamówień publicznych – eGwarancja przetargowa

Uprzejmie informujemy, że w związku z implementacją Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/24/UE z dnia 26 lutego 2014r. w sprawie zamówień publicznych, uchylającą dyrektywę 2004/18/WE zgodnie ze zmianą Ustawy z dnia 22 czerwca 2016 r. Prawo zamówień publicznych począwszy od dnia 18 października 2018 r. do wzięcia udziału w zamówieniu publicznym niezbędne będzie składanie wszelkich dokumentów, ofert, wniosków oraz zabezpieczenia w postaci gwarancji bankowych (tzw. przetargowych) w formie elektronicznej.

W praktyce oznacza to, że gwarancje przetargowe dotychczas udzielane przez banki w formie pisemnej powinny być udzielone w formie elektronicznej.

Zgodnie z przepisami kodeksu cywilnego z formą elektroniczną mamy do czynienia w przypadku, gdy złożone w postaci elektronicznej oświadczenie woli opatrzone jest kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Oświadczenie woli złożone w formie elektronicznej jest równoważne z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. już od kwietnia 2017r. posiada w swojej ofercie gwarancje (nie tylko tzw. przetargowe) udzielane w formie elektronicznej – eGwarancje.

Wystarczy zaznaczyć odpowiednią opcję we wniosku o wystawienie gwarancji i podać adres e-mail, na który eGwarancja ma być przesłana przez Bank.

Wysłanie eGwarancji następuje poprzez Citi Secure Email.

W przypadku pytań prosimy o kontakt z Państwa doradcą bądź bezpośrednio z zespołem gwarancji.



Przelewy do Rosji w RUB – zmiany

Informujemy, że Centralny Bank Rosji wprowadził ograniczenia czasowe przyjmowania zleceń w rublach rosyjskich.

W związku z ww. ograniczeniami zwracamy Państwa uwagę, aby zlecenia w rublach rosyjskich zawierały informacje kompletne i zgodne z obecnie obowiązującymi przepisami prawa w Federacji Rosyjskiej. Treść nowych wytycznych znajdują Państwo w załączniku do niniejszego dokumentu. Jednocześnie informujemy, że mogą one ulec zmianie.

W przypadku braku kompletnej informacji wymaganych zgodnie z regulacjami rosyjskimi dyspozycje będą zwracane do zleceniodawcy przez banki rosyjskie w tym naszego korespondenta (Citibank Moskwa). Oznacza to, że płatność nie zostanie zaksięgowana na rachunku beneficjenta.

Obecna godzina graniczna przyjmowania zleceń w rublach rosyjskich w Citi Handlowy (Banku Handlowym w Warszawie S.A.) pozostaje bez zmiany:

Przelewy importowe (zlecone) – realizacja pod warunkiem dostępnych środków na rachunku Klienta:

Waluta	COT VDO	COT VD1, VD2
RUB	10:20	14:30

Przelewy eksportowe (otrzymane) – realizacja w bieżącym dniu roboczym, pod warunkiem otrzymania komunikatu płatniczego oraz potwierdzenia uznania na rachunku Nostro:

W walucie RUB	10:20
---------------	-------



Rozliczenia walutowe w rachunku wielowalutowym

Citi Handlowy (Bank Handlowy w Warszawie S.A.) do rozliczeń walutowych w rachunku wielowalutowym (rachunek prowadzony w PLN, EUR, USD) dołączył rozliczenia w rublach białoruskich. Poniżej przedstawiamy listę walut możliwych do realizacji za pośrednictwem CitiDirect BE z rachunku prowadzonego w walutach PLN, EUR, USD.

Rachunek Wielowalutowy

Możliwość realizacji płatności w ponad 130 walutach z rachunku w PLN, USD lub EUR

- Rozwiązanie dostępne od ręki - brak konieczności dodatkowej implementacji
- Minimalizacja formalności - brak konieczności podpisywania dodatkowej dokumentacji
- Optymalizacja liczby rachunków - możliwość finansowania zleceń w ponad 130 walutach z rachunków w PLN, EUR lub USD
- Szybki dostęp do aktualnych regulacji lokalnych, zasad formatowania płatności i rozliczeń
- Uproszczenie procesów - wszystkie rozliczenia na jednej platformie
- Dostęp do globalnej sieci i lokalnego know-how

Lista obecnie obowiązujących walut w CitiDirect BE w ramach funkcjonalności rachunku wielowalutowego:

AED	United Arab Emirates	DZD	Algeria	LSL	Lesotho	SEK	Sweden
ALL	Albania	EGP	Egypt	LYD	Libya	SGD	Singapore
AMD	Armenia	ERN	Eritrea	MAD	Morocco	SLL	Sierra Leone
ANG	Netherlands Antilles	ETB	Ethiopia	MDL	Moldova	SRD	Suriname
AOA	Angola	EUR	Andorra	MGA	Madagascar	SSP	South Sudan
AUD	Australia	FJD	Fiji	MKD	Macedonia, (FYR)	STN	Sao Tome and Principe
AWG	Aruba	GBP	United Kingdom	MMK	Myanmar	SZL	The Kingdom of eSwatini (Swaziland)
AZN	Azerbaijan	GEL	Georgia	MNT	Mongolia	THB	Thailand
BAM	Bosnia and Herzegovina	GHS	Ghana	MOP	Macau	TJS	Tajikistan
BBD	Barbados	GMD	Gambia	MUR	Mauritius	TMT	Turkmenistan
BDT	Bangladesh	GNF	Guinea	MVR	Maldives	TND	Tunisia
BGN	Bulgaria	GTQ	Guatemala	MWK	Malawi	TOP	Tonga
BHD	Bahrain	GYP	Guyana	MXN	Mexico	TRY	Turkey
BIF	Burundi	HKD	Hong Kong	MYR	Malaysia	TTD	Trinidad and Tobago
BMD	Bermuda	HNL	Honduras	MZN	Mozambique	TWD	Taiwan
BND	Brunei Darussalam	HRK	Croatia	NAD	Namibia	TZS	Tanzania
BOB	Bolivia	HTG	Haiti	NGN	Nigeria	UAH	Ukraine
BRL	Brazil	HUF	Hungary	NIO	Nicaragua	UGX	Uganda
BSD	Bahamas	IDR	Indonesia	NOK	Norway	USD	United States of America
BTN	Bhutan	ILS	Israel	NPR	Nepal	UYU	Uruguay
BWP	Botswana	INR	India	NZD	New Zealand	UZS	Uzbekistan
BYN	Belarus	ISK	Iceland	OMR	Oman	VEF	Venezuela
BZD	Belize	JMD	Jamaica	PEN	Peru	VND	Viet Nam
CAD	Canada	JOD	Jordan	PGK	Papua New Guinea	VUV	Vanuatu
CDF	Congo,(DRC)	JPY	Japan	PHP	Philippines	WST	Samoa
CHF	Liechtenstein	KES	Kenya	PKR	Pakistan	XAF	Cameroon
CLP	Chile	KGS	Kyrgyzstan	PLN	Poland	XCD	Anguilla
CNY	China	KHR	Cambodia	PYG	Paraguay	XOF	Benin
COP	Colombia	KMF	Comoros	QAR	Qatar	YER	Yemen
CRC	Costa Rica	KRW	Korea, South	RON	Romania	ZAR	South Africa
CVE	Cape Verde	KWD	Kuwait	RSD	Serbia	ZMW	Zambia
CZK	Czech Republic	KYD	Cayman Islands	RUB	Russia	ZWD	Zimbabwe
DJF	Djibouti	KZT	Kazakhstan	RWF	Rwanda		
DKK	Denmark	LAK	Laos	SAR	Saudi Arabia		
DOP	Dominican Republic	LBP	Lebanon	SBD	Solomon Islands		
		LKR	Sri Lanka	SCR	Seychelles		
		LRD	Liberia				



Ustawa AML – zmiany w zakresie identyfikacji i weryfikacji tożsamości

Informujemy, że z dniem 13 lipca br. weszła w życie Ustawa z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu („Ustawa AML”) implementująca do polskiego porządku prawnego Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Zgodnie z Ustawą AML instytucje obowiązane w tym banki zobowiązane są do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, które obejmują m.in. identyfikację klienta i weryfikację jego tożsamości. W związku z tym identyfikacja i weryfikacja tożsamości będzie dokonywana przez Citi Handlowy m.in. wobec osób upoważnionych do działania w imieniu klienta, tj. np. osoby wskazanej w karcie wzorów podpisów, we wnioskach do bankowości elektronicznej, osoby dokonującej wpłat gotówkowych, Pełnomocnika w przypadku Kart Biznes i Posiadacza kart. Zgodnie z Ustawą AML w przypadku tych osób Bank ma prawo wymagać okazania dokumentu tożsamości, m.in. w celu wykonania kopii lub złożenia kopii dokumentu potwierdzonej notarialnie.

W przypadku wpłat gotówkowych otwartych w celu weryfikacji tożsamości osoby wpłacającej Bank ma prawo poprosić o okazanie dokumentu tożsamości bez względu na kwotę transakcji.

W przypadku odmowy okazania dokumentu Bank może odstąpić od realizacji transakcji.

W przypadku kart korporacyjnych Citi Handlowy W procesie wydawania Kart Biznes zarówno od Posiadacza, jak i Pełnomocnika będą pobierane dodatkowe dane określone ustawą (obywatelstwo, państwo urodzenia oraz seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby). W celu weryfikacji tożsamości Bank, na wezwanie, może poprosić o przesłanie kopii dokumentu poświadczonego za zgodność z oryginałem przez upoważnionego pracownika Banku lub notarialnie. W przypadku wcześniej wydanych kart Bank nie żąda dostarczenia powyższych danych.

W związku z powyższym Bank informuje, że od 13 lipca br. honoruje tylko nowe formularze:

- karta wzorów podpisów,
- wnioski do bankowości elektronicznej,
- wnioski o wydanie kart i ustanowienie Pełnomocników ds. Kart.

W przypadku przesłania wniosku bez ww. danych może nastąpić wydłużenie czasu procesowania dyspozycji przez Bank z powodu konieczności uzupełnienia przez Państwa brakujących danych.

Aktualna dokumentacja dostępna jest do pobrania na stronie internetowej pod adresem: <http://www.citihandlowy.pl/poland/citidirect/polish/dokumenty.htm>.

W przypadku pytań prosimy o kontakt z Doradcą, a w przypadku Kart Biznes z Obsługą Kart, tel.: **+48 22 692 26 62** lub kontakt mailowy pod adresem: karty.obsługa.klienta@citi.com.



Święta bankowe we wrześniu i październiku 2018 r.

Prezentujemy Państwu dni we wrześniu i październiku 2018 r., w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju:

WRZESIEŃ	
3	CA, US
6	BG
11	AE
17	JP
24	BG, CN, JP, ZA
25	HK
28	CZ

PAŹDZIERNIK	
1	AU, CN, CY, HK
2	CN
3	CN, DE
4	CN
5	CN, PT
8	CA, HR, JP, US
12	ES
15	UA
17	HK
22	HU
23	HU
26	AT
29	IE, TR
31	SI