



## Aktualności CitiService

1 czerwca 2017 r. | Wydanie nr 6

### W numerze

- Dokumentacja bankowa - uaktualnianie danych
- eGwarancja - nowy sposób doręczania beneficjentowi gwarancji bankowej
- Zmiany w procesowaniu płatności przychodzących w walutach obcych i PLN przesyłanych drogą SWIFT-ową
- HUB FX - nowe waluty dostępne dla Klientów Citi Handlowy
- Święta bankowe w czerwcu i lipcu 2017 r.

### 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

### Dokumentacja bankowa - uaktualnianie danych



Bank Handlowy w Warszawie S.A. w trosce o bezpieczeństwo dostępu do informacji o Państwa rachunkach, a także w celu zapewnienia Państwu ciągłości obsługi przez CitiService przypomina o konieczności aktualizacji danych w wymienionych poniżej dokumentach w przypadku zmian personalnych, jakie zachodzą w Państwa firmie:

- Karta wzorów podpisów
- Upoważnienie do kontaktu z Bankiem
- Formularz ustalenia/zmiany hasła
- Upoważnienie do kontaktu z Bankiem oraz korzystania z kart CitiService służących do telefonicznej obsługi Posiadacza Rachunku - kart IVR

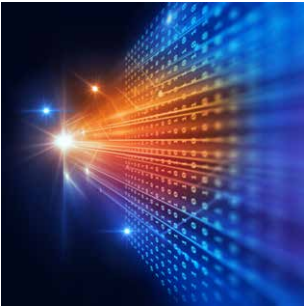
**Brak danych lub dane nieaktualne w ww. dokumentach mogą skutkować trudnościami we wzajemnym kontakcie pomiędzy Państwa firmą a Bankiem, zwłaszcza w sytuacjach wymagających złożenia zapytań lub potwierdzenia dyspozycji.**

Zalecamy okresową - w zależności od potrzeb (jednak nie rzadziej niż raz na 6 miesięcy) - weryfikację i zmianę haseł oraz PIN-ów do kart IVR, za pomocą których otrzymują Państwo poufne informacje do prowadzonych w Banku rachunków.

Formularze podpisane zgodnie z reprezentacją KRS Państwa firmy przez osoby, których podpisy widnieją na obowiązujących w Banku Kartach wzorów podpisów, prosimy dostarczyć na adres:

Citi Handlowy  
Bank Handlowy w Warszawie S.A.  
Strefa Dokumentacji Klienta  
ul. Senatorska 16  
00-923 Warszawa

W przypadku pytań prosimy o kontakt z Departamentem Obsługi Klienta CitiService.



## eGwarancja - nowy sposób doręczania beneficjentowi gwarancji bankowej

### **eGwarancja to elektroniczne doręczenie beneficjentowi dokumentu gwarancji bankowej poprzez Citi Secure Email:**

- przyspieszające doręczenie gwarancji beneficjentowi (ma to duże znaczenie w przypadku, gdy czas doręczenia gwarancji beneficjentowi jest kluczowy)
- obniżające koszty związane z transakcją (zleceniodawca nie będzie pokrywał kosztów kuriera / Poczty Polskiej).

### **Dokument gwarancji bankowej przesłanej poprzez Citi Secure Email jest:**

- zakodowany w pliku PDF i opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym wydanym przez Krajową Izbę Rozliczeniową (kwalifikowany podpis elektroniczny ma skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu)
- dostępny do pobrania przez beneficjenta na stronie Citi Secure Email (beneficjent w pierwszym e-mailu będzie instruowany, jak zarejestrować swoje hasło, którym będzie się logował)
- bezpieczny - Citi Secure Email jest sprawdzonym w Banku systemem wykorzystywanym do wysyłania informacji zawierających dane prawnie chronione (po rejestracji beneficjent będzie otrzymywał ogólnego e-maila z treścią oryginalnego e-maila oraz z zakodowanymi w pliku PDF załącznikami).

### **Co zrobić, aby skorzystać z nowej formy doręczenia?**

#### **Należy:**

- potwierdzić z beneficjentem, że posiada on Adobe PDF Reader wersja 7
- potwierdzić z beneficjentem, że taka forma udzielenia gwarancji i jej doręczenia jest dla niego akceptowalna
- uzyskać od beneficjenta adresy mailowe osób lub adres tzw. zbiorczej skrzynki e-mail, na które będą doręczane gwarancje.

#### **Następnie:**

- we Wniosku o gwarancję w polu o nazwie „Akredytywę/Gwarancję należy przestać:” należy wpisać, że proszą Państwo o **wystawienie Gwarancji w formie elektronicznej i przesłanie jej beneficjentowi pocztą elektroniczną e-mail** z podaniem adresu(-ów) e-mail osoby/osób lub z podaniem adresu zbiorczej skrzynki e-mail po stronie beneficjenta.

---

Od 10 kwietnia 2017 r. po wskazaniu we Wniosku o gwarancję prośby o wystawienie gwarancji w formie elektronicznej i dostarczenie jej na adresy mailowe beneficjenta - gwarancja bankowa jest wystawiona w formie elektronicznej (opatrzona kwalifikowanym podpisem elektronicznym) i doręczona poprzez Citi Secure Email.

---



## Zmiany w procesowaniu płatności przychodzących w walutach obcych i PLN przesyłanych drogą SWIFT-ową

W związku z koniecznością dostosowania się banków do ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i uchylającego rozporządzenia (WE) nr 1781/2006 pragniemy poinformować o zmianach w procesowaniu płatności przychodzących w walutach obcych i PLN przesyłanych drogą SWIFT-ową.

Od 16 czerwca 2017 r. płatności pochodzące z krajów wysokiego ryzyka (określonych przez grupę FATF\*), nieposiadające minimalnych kryteriów do zaksięgowania płatności będą dodatkowo weryfikowane przez Bank, co może wpłynąć na czas ich realizacji.

### Minimalne kryteria w przypadku płatności przychodzących:

| Lokalizacja banku wysyłającego | Lokalizacja banku odbierającego | Wymagane detale nadawcy płatności   | Wymagane detale odbiorcy płatności   |
|--------------------------------|---------------------------------|---|--|
| EOG**                          | EOG**                           | <ul style="list-style-type: none"><li>numer rachunku nadawcy lub niepowtarzalny identyfikator transakcji (w przypadku transferu, który nie został wykonany z rachunku płatniczego)</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>numer rachunku odbiorcy lub niepowtarzalny identyfikator transakcji (w przypadku transferu, który nie został wykonany z rachunku płatniczego)</li></ul>                        |
| Non-EOG**                      | EOG**                           | <ul style="list-style-type: none"><li>numer rachunku nadawcy lub niepowtarzalny identyfikator transakcji (w przypadku transferu, który nie został wykonany z rachunku płatniczego)</li><li>nazwisko/nazwa nadawcy (adres płatnika, numer urzędowego dokumentu osobistego, numer identyfikacyjny Klienta lub data i miejsce urodzenia)</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>numer rachunku odbiorcy lub niepowtarzalny identyfikator transakcji (w przypadku transferu, który nie został wykonany z rachunku płatniczego)</li><li>nazwa odbiorcy</li></ul> |

FATF (Financial Action Task Force) – Grupa Specjalna ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy powstała w 1989 r.; niezależny podmiot międzyrządowy, którego zadaniem jest przygotowanie i wspieranie działań służących zwalczaniu procederu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

**Jednocześnie prosimy Państwa o wpisywanie w składanych zleceniach przelewów zagranicznych – w polu „Szczegóły płatności” – możliwie największej ilości danych dotyczących płatności.**

\* Kraje sklasyfikowane jako High Risk według regulacji FATF: Afganistan, Bośnia i Hercegowina, Koreańska Republika Ludowo-Demokratyczna, Etiopia, Iran, Irak, Laotańska Republika Ludowo-Demokratyczna, Syria, Uganda, Vanuatu, Jemen. Lista pochodzi z oficjalnej strony: <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>.

\*\* EOG – Europejski Obszar Gospodarczy.



## HUB FX - nowe waluty dostępne dla Klientów Citi Handlowy

Bardzo nam miło poinformować, że, kierując się Państwa potrzebami, wprowadziliśmy możliwość rozliczania wpływów w **walutach egzotycznych** - tzw. **HUB FX**.

Od lat wspieramy naszych Klientów, udostępniając im jedną z **najlepszych platform wymiany walutowej** na rynku - z ponad 50 parami walutowymi, natychmiastowym rozliczeniem i szeregiem innowacyjnych funkcji, które pozwalają im kontrolować rynki całą dobę.

Jednocześnie chcemy przypomnieć, że zapewniamy obsługę transakcji wychodzących w **ponad 130 walutach** z Rachunku Wielowalutowego.

Hub FX to rozwiązanie w szczególności skierowane do Klientów rozwijających swoją działalność na rynkach wschodzących.

Jesteśmy przekonani, że to rozszerzenie naszej oferty przyczyni się do dalszego umacniania pozycji lidera w obszarze rozliczeń zagranicznych i FX w Polsce.

**Teraz funkcjonalność Rachunku Wielowalutowego zostaje rozszerzona o dodatkowe waluty przychodzące - w sumie jest ich już 40!**

### WALUTY DOSTĘPNE W RAMACH ROZWIĄZANIA HUB FX:

|     |                      |     |                   |
|-----|----------------------|-----|-------------------|
| AED | Dirham ZEA           | BHD | Dinar bahrański   |
| HKD | Dolar hongkoński     | ILS | Szeker izraelski  |
| JOD | Dinar jordański      | KES | Szyling kenijski  |
| KWD | Dinar kuwejcki       | MAD | Dirham marokański |
| MUR | Rupia maurytyjska    | MXN | Peso meksykańskie |
| NZD | Dolar nowozelandzki  | OMR | Rial omański      |
| PEN | Nowy sol peruwiański | QAR | Rial katarski     |
| SAR | Rial saudyjski       | SGD | Dolar singapurski |
| THB | Baht tajski          | TND | Dinar tunezyjski  |



## Święta bankowe w czerwcu i lipcu 2017 r.

Prezentujemy Państwu dni w czerwcu i lipcu 2017 r., w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju:

| CZERWIEC |  |
|----------|--|
| 5        | AT, BE, CH, CY, DE, DK, FR, GR, HU, IE, IS, LU, NL, NO, RO, UA |
| 6        | SE   |
| 12       | AU, RU   |
| 13       | PT   |
| 15       | Corpus Christi Day, AT, DE, ES, HR, PL, PT                     |
| 16       | ZA   |
| 22       | HR   |
| 23       | EE, FI, LU, SE   |
| 26       | AE, SG, TR   |
| 27       | AE, TR   |
| 28       | UA   |

| LPIEC |        |
|-------|--------|
| 3     | CA     |
| 4     | US     |
| 5     | CZ, SK |
| 6     | CZ, LT |
| 14    | FR     |
| 17    | JP     |
| 21    | BE     |