

 **citi handlowy**

Wrzesień, 2024 r.

Sankcje – poprawa jakości danych
Zapraszamy na webinar!

Agenda spotkania

1. Sankcje – cele i rodzaje sankcji
2. Sankcje – sprawne rozliczenia
3. Sankcje – jakość danych w przelewach

Sankcje – cele i rodzaje sankcji



Embargo na broń



Zakaz wjazdu
podróżowania



Odrzucenie/blokada
środków



Zakazy
Importu/Exportu

✓ sankcje finansowe

(m.in. zamrożenie funduszy, zakaz udostępniania funduszy);

✓ sankcje gospodarcze

(m.in. ograniczenia w imporcie lub eksporcie określonych towarów i usług);

✓ sankcje dotyczące ruchu osobowego

(m.in. zakaz wjazdu na określone terytorium);

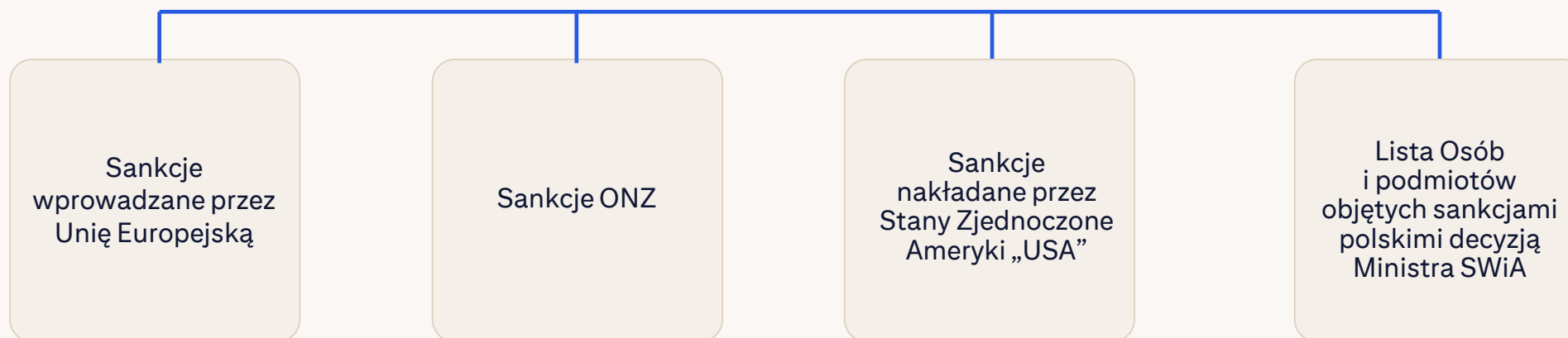
✓ sankcje dyplomatyczne

(zerwanie stosunków dyplomatycznych).

Sankcje – cele i rodzaje sankcji

W związku z tym, że rachunki bankowe prowadzone w Banku Handlowym w Warszawie S.A. ("Bank") nie mogą służyć do rozliczeń transakcji objętych sankcjami międzynarodowymi, w tym sankcjami przyjętymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską oraz Stany Zjednoczone Ameryki poniżej przedstawiono informacje o charakterze i zakresie sankcji.

Sankcje, do których odnosi się dokumentacja Banku to:



Cel spotkania – sprawniejsze rozliczenia



zaprezentujemy ograniczenia wynikające z sankcji

pokażemy przykłady poprawnie podanych detali płatności

opowiemy jak jakość danych podanych przy zleceniu płatności przekłada się na sprawniejsze rozliczenia

Sankcje



Dokładamy starań, aby niezbędne czynności kontrolne nie powodowały utrudnień w codziennym prowadzeniu rozliczeń przez naszych klientów. Płatności o pełnych danych zwiększają szansę realizacji bez opóźnień. Jeżeli płatności wymagają dodatkowych detali, bank kontaktuje się z klientem/nadawcą celem uzupełnienia niezbędnych informacji.

Za chwilę podamy kilka przykładów, które ilustrują jak jakość danych ułatwia sprawną realizację Państwa zleceń.

Sankcje - jakość danych w przelewach

Osoby fizyczne



Zawsze pamiętaj o podaniu pełnego imienia/imion i nazwiska

Zamiast:
A Nowak

Wpisz:
Adam Nowak



Nie używaj tytułów, stopni naukowych (np. prof., dr), ani oznaczeń płci (pan, pani)

Zamiast:
Prof. dr A Nowak

Wpisz:
Adam Nowak

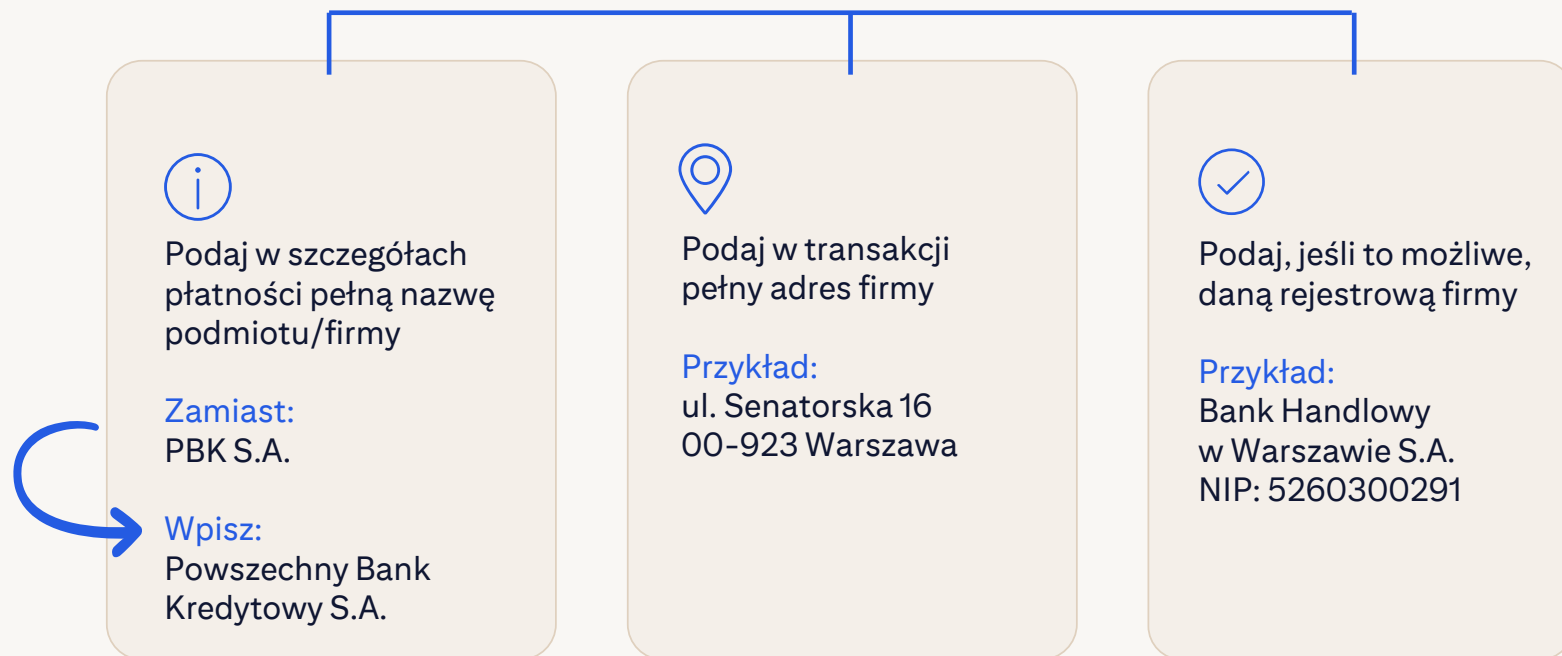


Podaj, jeśli to możliwe, dane dotyczące urodzenia, ponieważ, może to znacznie przyspieszyć proces weryfikacji. Użyj formatu daty, który nie budzi wątpliwości.

Dopisz datę urodzenia:
15Sep1979/15.08.79

Sankcje- jakość danych w przelewach

Podmioty gospodarcze



Sankcje - jakość danych w przelewach

Inne wskazówki



Uwzględniaj w transakcji cel płatności, szczególnie jeśli jest to pensja, emerytura, wypłata wynagrodzenia

Przykład:
płatność podatku,
wynagrodzenie, opłata
za grunt, strefa płatnego
parkowania



Nie umieszczaj skrótów,
akronimów

Zamiast:

- opłata za gru
- PKK
- AIO

Wpisz:

- opłata za grudzień
- Profil Kandydata na Kierowcę
- All in One

Kontakt



Szczegółowe informacje dotyczące sankcji międzynarodowych, rozporządzeń rady do poszczególnych państw znajdziecie Państwo na stronie internetowej naszego Banku.

Dziękujemy



Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) nie oferuje doradztwa podatkowego ani prawnego. Wszelkie nawiązania w niniejszych materiałach do kwestii podatkowych (i) nie zostały przeznaczone ni sporządzone w celu ich wykorzystania i nie mogą być wykorzystywane ani stosowane przez Państwa do celów unikania jakichkolwiek kar podatkowych oraz (ii) mogły zostać zapisane w związku z „promocją lub marketingiem” transakcji przewidzianej w niniejszym dokumencie („Transakcja”). W związku z tym powinni Państwo zasięgnąć porady niezależnych doradców podatkowych uwzględniającej Państwa sytuację.

Niniejszy komunikat służy wyłącznie celom informacyjnym i nie odzwierciedla poglądów ani opinii Banku bądź jego pracowników. Niniejsze informacje nie są i nie będą interpretowane jako doradztwo Banku w zakresie prawa, podatków i/lub rachunkowości. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego. Bank nie składa żadnych oświadczeń, co do dokładności, kompletności czy aktualności informacji. Niniejszy komunikat i wszelkie dokumenty przekazane zgodnie z niniejszym materiałem nie mogą być wykorzystywane przez jakąkolwiek osobę/podmiot ani żadna osoba/podmiot nie może powoływać się na nie (i) w celu podjęcia decyzji dotyczącej kwestii regulacyjnych lub w celu (ii) udzielenia porady w kwestiach regulacyjnych innej osobie/podmiotowi w oparciu o treść omówioną w niniejszym materiale. Odbiorcy niniejszego komunikatu powinni uzyskać wskazówki i porady uwzględniające konkretną sytuację odbiorcy od swojego doradcy prawnego, podatkowego lub rachunkowego.

Wszystkie warunki przedstawione w niniejszym dokumencie są przeznaczone wyłącznie do dyskusji i podlegają ostatecznym warunkom określonym w odrębnej ostatecznej pisemnej umowie. Niniejsza prezentacja nie stanowi zobowiązania ani wiążącej oferty i nie zobowiązuje nas do zaciągnięcia takiego zobowiązania, ani też nie działamy jako Państwa instytucja powiernicza. Akceptując niniejszą prezentację, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa lub regulacji, zobowiązują się Państwo zachować w tajemnicy informacje zawarte w niniejszym dokumencie oraz zaproponowane warunki jakiegokolwiek Transakcji. Jesteśmy obowiązani uzyskać, sprawdzić i zapisywać informacje, które identyfikują każdy podmiot nawiązujący z nami formalną relację biznesową. Poprosimy Państwa o podanie pełnej nazwy państwa firmy, jej dokładnego adresu oraz numeru identyfikacji podatkowej. Możemy również poprosić o dokumenty założycielskie lub zastosować inne formy identyfikacji w celu sprawdzenia prawdziwości podanych informacji.

Niektóre usługi lub produkty wymienione w niniejszym komunikacie mogą zawierać postanowienia odnoszące się do stopy referencyjnej lub służącej za punkt odniesienia, która może ulec zmianie, przestać być publikowana lub zwyczajowo stosowana na rynku, stać się niedostępna, a także może być obliczana w inny sposób lub jej stosowanie może zostać ograniczone. W rezultacie, stopy referencyjne służące za punkt odniesienia, które są przedmiotem takich zmian, mogą przestać być właściwe dla usług lub produktów wymienionych w niniejszym komunikacie. Zachęcamy Państwa do śledzenia na bieżąco najnowszych informacji związanych ze zmianami wskaźników referencyjnych oraz do analizy wpływu tych zmian na Państwa działalność. Powinni Państwo rozważyć i śledzić potencjalny wpływ zmiany wskaźników referencyjnych na wszelkie istniejące usługi lub produkty, z których korzystają Państwo w Banku, a także wszelkie nowe usługi lub produkty, z których skorzystają Państwo w Banku. Bank nie udziela porad ani rekomendacji dotyczących adekwatności wyboru usług lub produktów, w tym w odniesieniu do zmian wskaźników referencyjnych w odniesieniu do wszelkich istniejących usług lub produktów, z których korzystają Państwo w Banku. Zalecamy uzyskanie profesjonalnej, niezależnej porady (podatkowej, księgowej, regulacyjnej, prawnej, finansowej lub innej) w odniesieniu do adekwatności Państwa usług lub produktów w świetle zmian wskaźników referencyjnych, jeśli uznają to Państwo za konieczne.

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.

Linki umieszczane w naszych komunikatach prowadzą do stron internetowych lub materiałów marketingowych naszego Banku lub naszych partnerów, które mają charakter informacyjny. Nie wykorzystujemy linków do zbierania danych wrażliwych od naszych Klientów. Jeśli cokolwiek budzi Państwa zastrzeżenia, prosimy o kontakt nadawcą komunikatu ze strony Banku.

 citi handlowy