



Aktualności CitiService

3 marzec 2015 r. | Wydanie nr 3

W numerze

- Nowy produkt w ofercie CitiHandlowy - SEPA Direct Debit Business to Business
- Ułatwienia w zamawianiu potwierdzeń realizacji przelewów dzięki usłudze ITC 2.0
- Święta bankowe w marcu i kwietniu 2015 roku

Nowy produkt w ofercie Citi Handlowy - SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)

Citi Handlowy oferuje swoim klientom korporacyjnym unikatową w Polsce usługę realizacji zobowiązań poprzez europejskie polecenie zapłaty, czyli tzw. **SEPA Direct Debit Business to Business (B2B)**.





Polskie firmy akceptujące tę formę płatności na rzecz swoich dostawców z Unii Europejskiej często otrzymują atrakcyjne rabaty handlowe bez skracania terminów płatności. Wystarczy jednorazowo wyrazić zgodę na obciążenia swego rachunku prowadzonego w Citi Handlowy na odpowiednim formularzu dostawcy i przekazać ją dostawcy oraz dokonać odpowiednich konfiguracji w CitiDirect aby uruchomić w ciągu trzech dni roboczych cykliczne rozliczenia, zgodnie z terminami zobowiązań na fakturach. Dostawca ma obowiązek poinformować o terminie płatności z wyprzedzeniem 14 dni.

Samo rozliczenie wykonywane jest w ciągu dwóch dni roboczych. **Rozliczenia realizowane są wyłącznie w walucie euro.** Do obciążeń można wskazać rachunek prowadzony w walucie euro lub dowolnej innej (automatyczne przewalutowanie) a koszt transakcji jest równy kosztowi przelewu SEPA. Klient ma prawo odwołać zgodę na obciążenie i w ciągu trzech dni roboczych zaprzestać rozliczeń SEPA Direct Debit B2B.

Europejskie polecenie zapłaty SEPA jest instrumentem płatniczym stosowanym szeroko w Unii Europejskiej, w krajach strefy euro obowiązkowo, a w krajach pozostałych opcjonalnie. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. kraje spoza strefy euro mają obowiązek przygotować się do europejskiego polecenia zapłaty SEPA do 31 października 2016 roku jeśli świadczą usługi w Euro - z tego względu będzie to instrument coraz powszechniej stosowany przez banki w Polsce.

Dzięki Citi Handlowy polecenie zapłaty SEPA można wypróbować już dziś. Zachęcamy do pytania swoich dostawców z Europy o rabaty handlowe dla tej formy płatności.

Serwisy na skróty

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

Ułatwienia w zamawianiu potwierdzeń realizacji przelewów dzięki usłudze ITC 2.0

Z przyjemnością informujemy, że **1.03.2015** wprowadzamy pełną funkcjonalności usługi **ITC – Instant Transaction Confirmation**. Usługa ta umożliwi automatyczne generowanie potwierdzenia **przelewu wychodzącego** w formacie pdf, które Bank wyśle do Państwa na wskazany **adres mailowy**.

Potwierdzenia mogą być generowane dla wszystkich typów transakcji wychodzących:

- przelewy krajowe, w tym ZUS/US, SORBNET
- przelewy wewnętrzne
- przelewy zagraniczne

Dzięki usłudze ITC mają Państwo:

- szybkie, automatyczne potwierdzenie transakcji w formacie pdf, dostarczone na wskazane adresy email
- brak konieczności kontaktu z Bankiem i oczekiwania na potwierdzenie transakcji – wystarczy zaznaczyć chęć otrzymania potwierdzenia wypełniając formatkę polecenia przelewu
- brak konieczności generowania każdorazowo potwierdzeń transakcji
- niższe koszty potwierdzeń
- ułatwienie archiwizacji potwierdzeń transakcji w formacie elektronicznym

Usługa ITC to narzędzie efektywnie wspierające relacje z kontrahentami. Szybkie potwierdzenie na dokumencie bankowym może istotnie wpłynąć na relacje biznesowe, przyspieszyć czas realizacji zamówienia lub wykonania usługi.

Uruchomienie usługi

W celu uruchomienia usługi należy uzupełnić **Wniosek o uruchomienie/ zmianę dyspozycji do usługi potwierdzeń ITC** (wniosek można znaleźć na stronie CitiDirect www.citidirect.pl). We wniosku należy wpisać **numery Rachunków**, dla których ma zostać aktywowana usługa ITC, **adres e-mail**, na który zostanie wysłane potwierdzenie i **hasło dostępu**, którym to Klient będzie mógł otworzyć zaszyfrowany plik **PDF** z potwierdzeniem.

Generowanie potwierdzeń

W celu wygenerowania potwierdzenia transakcji podczas tworzenia przelewu, **w polu 'Szczegóły Płatności'** należy wpisać słowo kodowe **'xITC'** (trzyliterowy skrót poprzedzony literą x). Znacznik ten może być umieszczony w dowolnej z czterech linii pola tekstu.

W przypadku przelewów ZUS, w związku z brakiem pola 'Szczegóły Płatności' w formacie przelewu, potwierdzenie transakcji będzie generowane za każdym razem automatycznie na wskazany przez Klienta adres e-mail, na podstawie wpisania w polu rachunku beneficjenta jednego z czterech rachunków ZUS.

Opłaty będą naliczane od dnia 1 marca 2015 r.

W razie jakichkolwiek pytań, prosimy o kontakt z Państwa Opiekunem w CitiService.



Święta bankowe w marcu i kwietniu 2015 r.

Prezentujemy Państwu daty w marcu i kwietniu 2015 roku, w których zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na święto waluty (dzień wolny od pracy w danym kraju).

Marzec

03 - BGN, MWK
04 - THB
05 - INR, ILS
09 - RUB, ZMW
11 - LTL
12 - MUR, ZMW
16 - MXN
17 - ILS
19 - VEF
20 - TND
23 - ARS, COP, PKR
24 - QRS
25 - LBP

Kwiecień

01 - INR
02 - ARS, COP, DKK, ISN,
MXN, NOK, PEN, PHP, VEF
03 - ANG, ARS, AUD, BWP,
BRL, CAD, CHF, CLP,
CNY, COP, DKK, EUR,
GBP, HKD, ISK, INR, IDR,
JMD, KES, LBP, MWK,
MXN, NZD, NOK, PEN,
PHP, SEK, SCR, SGD,
ZAR, ZMW, ZWL, TWD,
UGX, VEF, XOF
06 - AUD, BWP, CHF, CNY,
CZK, DKK, EUR, GBP,
HKD, HUF, HRK, ISK, JMD,
KES, LBP, LTL, MWK,
NZD, NOK, PLN, SEK,
TWD, UGX, ZAR, ZMW,
ZWL, XOF
07 - CNY, HKD
09 - PHP, TND,
10 - BGN, ILS, LBP, MKD,
13 - BGN, EGP, LBP, MKD,
RON, THB
14 - INR, THB
15 - THB
21 - BRL
23 - ISK, ILS, TRY
27 - ANG, NZD, ZAR
29 - JPY