



Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton szeretnénk tájékoztatni Önöket a napközbeni elszámolás forgalmi rendszer 2012. július 1-jei bevezetésével kapcsolatos, Bankunk belföldi pénzforgalmát érintő változásokról.

Ahogy azt már korábbi Hirdetményünkben is jeleztük:

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VII. 6.) MNB rendelet 15/2010 (X.12.) módosítása alapján 2012. július 1-jét követően a pénzforgalmi szolgáltatónak biztosítania kell, hogy ügyfelei által aznapi teljesítésre, a végső benyújtási határidőig benyújtott, elektronikusan indított, konverziót nem igénylő belföldi forintátutalás a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás befogadását követő négy órán belül jóváírásra kerüljön.

Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy az új, végső megbízásbenyújtási határidőig beérkezett, elektronikusan indított, konverziót nem igénylő belföldi forintátutalásokat Bankunk – amennyiben a teljesítéshez szükséges adatok és a fedezet rendelkezésre áll – még aznap (a befogadástól számított 4 órán belül) feldolgozza, és a kedvezményezett Bankja az utalás összegét a kedvezményezett számláján az adott napon jóváírja. A megbízásbenyújtási határidő után beérkezett tételeket Bankunk másnap reggel teljesíti, így a kedvezményezett bankja az átutalt összeget a kedvezményezett számláján a kora délelőtti órákban (várhatóan 9:40 és 10:25 között) írja jóvá.

Az alábbiakban a legfontosabb változásokról és az átállással kapcsolatos hasznos információkról szeretnénk Önöket tájékoztatni:

- Az új elszámolási rendszer bevezetésével kapcsolatban a Bank 2012. július 1-jei hatállyal módosította **Vállalati Szolgáltatásaink Általános Üzleti Feltételeit**, valamint **Nagyvállalati és Középvállalati Fizetési Számla Kondíciós Listáit**, a módosított dokumentumokat megtalálják honlapunkon (www.citibank.hu).
- 2012. július 1-jétől a napközbeni elszámolási rendszer működéséhez igazodva a Bank a konverzió nélküli, **CitiDirect® Online Banking rendszeren keresztül benyújtott forintátutalások esetén 15 órára**, CitiConnect for Files alapú benyújtás esetén 13:30-ra módosítja a **végső megbízásbenyújtási határidőket**. A papíralapú GIRO átutalások megbízásbenyújtási határideje nem módosul.
- A fentiek értelmében jelentősen felgyorsul az **elektronikusan benyújtott GIRO forintátutalások** feldolgozási ideje, így azok **törlésére és módosítására 2012. július 1-je után nem lesz lehetőség!** A már lekönyvelt utalások **viSSzahívását** Bankunk a Nagyvállalati és Középvállalati Fizetési Számla Kondíciós Listáiban feltüntetett feltételekkel vállalja, a teljesítést követően, a jogszabályban előírt feltételek alapján. A megbízás összegét annak a kedvezményezett bankjától történő visszaérkezését követően, illetve Bankon belüli átvezetési és átutalási megbízások esetén a kedvezményezett félnek a törlés teljesítéséhez való hozzájárulásának megadása után, a visszaérkezés, illetve jóváhagyás értéknapjával, az esetlegesen a kedvezményezett bankja által felszámított díjak levonásával és konverzió alkalmazása esetén a kedvezményezett bankja által alkalmazott árfolyam-különbözettel írjuk jóvá számlájukon. Ezért kérjük, a jövőben a már eddig megszokotthoz képest is nagyobb körültekintéssel adják meg megbízásaikat.
- A papíron beadott GIRO forintátutalások teljesítési rendje változatlan marad, azokat a kedvezményezett bankja az átutalás indítását követő banki munkanapon írja jóvá a kedvezményezett ügyfél számláján.

- 2012. július 1-jével **CitiDirect® Online Banking** rendszerünkben a HCT C2B, vagyis a magyar ügyfél-bank átutalási megbízás szabványának megfelelően módosul a GIRO átutalások adattartalma, új mezők válnak elérhetővé, amelyek kitöltése nem kötelező, illetve több régi mező karakterhossza is bővül. Az új mezők adattartalma a papíralapú kivonaton és a CitiDirect® Online Banking rendszerben elérhető elektronikus számlakivonat információ (E-statement) is megjelenik 2012. július 2-tól. A csoportos átutalás és a papíralapú GIRO átutalás esetében az adattartalom a napközbeni átutalási rendszer bevezetése után sem változik. Az új mezőkről és ezek tartalmáról részletesebb információt találnak honlapunkon.
- **CitiDirect® Online Banking fájl interfésszel** történő tranzakciókezdeményezés esetében is lehetőségük van az új mezők használatára. Fontos megjegyeznünk, hogy az új mezők használata ez esetben sem kötelező, ami azt is jelenti, hogy az eddig használt fájlstruktúra 2012. július 1-je után is módosítás nélkül használható. A fájlstruktúra módosítása, bővítése akkor szükséges, ha az új mezőket is használni kívánják.
- A **CitiConnect for Files** (korábban File Delivery vagy Citi File Exchange) fájlcsere alapú szolgáltatásunkat használó ügyfeleink az új kiegészítő mezőket a CDFF fájlformátum alkalmazása esetén szintén használhatják 2012. július 1-jétől. Az eddig használt fájlstruktúra módosítás nélkül használható 2012. július 1-je után is. A fájlstruktúra módosítása, bővítése akkor szükséges, ha az új mezőket is használni kívánják.
- Amennyiben a kimenő GIRO átutalás vagy GIRO jóváírás ~, < vagy > karaktert tartalmaz, rendszerünk a bankszámla-kivonaton automatikusan kérdőjelet (?) fog megjeleníteni. Ezért kérjük Önöket, hogy ezeket a karaktereket kimenő elektronikus megbízások esetén ne használják.

Átállással kapcsolatos információk:

- A napközbeni elszámolás 2012. július 1-jén történő bevezetése miatt az elektronikusan benyújtott forintátutalások esetén a fedezet nélküli átutalási megbízások öt (5) munkanapig tartó sorba állítására vonatkozó vállalását Bankunk 2012. június 29-én **felfüggeszti**. Ennek értelmében a **Bank 2012. június 29-én este a munkanap záró időpontjáig nem teljesített, elektronikusan benyújtott forintátutalásokat törli**. A Bank 2012. július 2-tól a fedezet nélküli átutalási megbízások öt (5) munkanapig tartását ismételten zavartalanul biztosítja. Erről szóló Hirdetményünket megtalálják a honlapunkon.
- A CitiDirect® Online Banking rendszeren vagy CitiConnect for Files alapon benyújtott értéknapos megbízás esetén – amennyiben az értéknap 2012. július 1-je utáni – a megbízás a Terhelési értéknap/Debit Value Date mezőben megadott napon (nem munkanap esetén a következő munkanapon) kerül az Önök számláján terhelésre, és ugyanezen a napon a kedvezményezett számláján jóváírásra.

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban további kérdésük van, kérjük, forduljanak bizalommal vállalati kapcsolattartójukhoz, vagy hívják telefonos ügyfélszolgálatunkat.

A fájlstruktúra módosításával kapcsolatos kérdéseikkel kérjük, keressék az EB Help Desk-et (Telefon: +36 1 347 5518), ahol kollégáink készséggel állnak rendelkezésükre.

Üdvözlettel:

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe