



Az ügyfelek tájékoztatása: Vállalati, NBFi és az állami szektorhoz tartozó ügyfelek (EU / EGT-beli)

Pénzátutalási rendelet (2015/847 EU rendelet)

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015 júniusában tette közzé 2015/847 sz. rendeletét (a pénzmosás elleni akciócsoport, az FATF XVI. ajánlása alapján; a „Rendelet”), amely 2017. június 26-án lép majd hatályba. A Rendelet célja biztosítani, hogy az eredeti fizető fél és a kedvezményezett adatai hiánytalanok legyenek, és a fizetési láncban résztvevő bankok valamennyien továbbadják ezeket egymásnak. A Rendelet az EGT tagállamaiban bejegyzett pénzforgalmi szolgáltatók (a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatókat is ideértve) által küldött vagy fogadott minden pénzátutalásra érvényes.

Az EU/EGT térségben működő, és az EU/EGT térségből az EU/EGT-n kívüli országokba ügyleteket teljesítő bankoknak a fent megadott határidőig be kell vezetniük a Rendeletben előírtakat. Az EU/EGT térségen kívüli bankok számára nem kötelező a változtatások bevezetése, de amennyiben az EU/EGT-hez tartozó országokba teljesítenek pénzátutalásokat, eleget kell tenniük a Rendeletben a küldő pénzintézetekre vonatkozóan meghatározott követelményeknek annak érdekében, hogy az EU/EGT-n belüli kedvezményezett vagy közvetítő bank az előírások be nem tartása miatt ne késleltesse vagy tartsa vissza a pénzátutalás teljesítését a végső kedvezményezett felé.

A jelen Rendelet hatályon kívül helyezi a pénzátutalásokról szóló eredeti rendeletet (1781/2006), és annak helyébe lép.

A Citi intézkedései a Rendelet nyomán

Észrevételeivel a Citi is közreműködött a törvényjavaslat megfogalmazásában, valamint a Rendelet értékelésében annak várható hatásait illetően. A Citi arra törekszik, hogy összes rendszere és folyamata tekintetében megvalósítsa a Rendeletben előírt követelményeket, oly módon, hogy a Citinél vezetett számlákról kezdeményezett, vagy azokra irányuló átutalások megfeleljenek az új előírásoknak.

Mit hoz a Rendelet az Önök intézménye számára?

Az Önök kimenő és beérkező pénzátutalásainál fel kell tüntetni a fizető fél és a kedvezményezett összes szükséges adatát. A következő oldalon közöljük – kifizetések és jóváírások szerint kategorizálva –, hogy

az egyes fizetési módok esetében milyen intézkedésekre lehet szükség az előírások betartása érdekében.

Pénzátutalások – Kimenő ügyletek

Eszköz / Csatorna	Intézkedés
Banki (VIBER) és határokon átnyúló pénzátutalások	<p>Amennyiben Önök saját nevükben kezdeményeznek átutalást, bizonyos változtatásokra szükség van, de intézkedésekre nem. A Citi gondoskodik arról, hogy az Önök Citi számlájáról kezdeményezett átutalásokhoz kapcsolódó pénzátutalási üzenet megfeleljen a szabályozásnak. A más szervezetek nevében történő pénzátutalásokat illetően lásd a POBO („más nevében kezdeményezett átutalás”) részt</p> <p>Amennyiben Önök kimenő átutalásra adnak megbízást, és saját nevükben kezdeményezik ezt:</p> <ul style="list-style-type: none">• A fizető fél adatai: Önöknek nem kell megadniuk saját adataikat mint fizető félét, valahányszor kimenő átutalást kezdeményeznek. Ha Önök nem adják meg ezeket az adatokat, a Citi a nyilvántartásunkban szereplő tényleges számlatulajdonosi adatok alapján kitölti a „Fizető fél” mezőt.• A kedvezményezett adatai: Gondoskodniuk kell arról, hogy a Citi számára adott megbízásukban hiánytalanul, a megengedett karakterek felhasználásával, a formátumra vonatkozó szabályok betartásával feltüntessék a kedvezményezett adatait.
SEPA átutalás (SCT), egyéb ACH (Giro) átutalás, ideértve a kis értékű és gyors átutalásokat	Nincs szükség változtatásra; az adatokra vonatkozó jelenlegi követelmények elegendőek az új jogszabályi előírásoknak
SEPA csoportos beszedés és egyéb kis értékű csoportos beszedési megbízások	Nincs szükség változtatásra; az adatokra vonatkozó jelenlegi követelmények elegendőek az új jogszabályi előírásoknak
Bérszámfejtés <i>ACH (Giro), SEPA vagy egyéb alacsony értékű átutalás</i>	Nincs szükség változtatásra; az adatokra vonatkozó jelenlegi követelmények elegendőek az új jogszabályi előírásoknak
POBO („más nevében kezdeményezett átutalás”) A <i>POBO rendszerben a vállalatok leányvállalataik nevében központosítottan intézhetik az átutalásokat egyetlen szervezeten (belső bankon) keresztül, vállalatcsoporton belüli hitelezést generálva</i>	A Citinél POBO státuszúként nyilvántartott ügyfelek esetében nincs szükség változtatásra; a jelenlegi adatközlési követelmények a POBO szerződéssel együtt elegendőek az új jogszabályi előírásoknak.
MBTBA / MBTI ügyletek	Változtatások szükségesek. Kérjük, hogy az MBTI ügyletekhez tartozó megbízásában (Multibank ügyletekre adott megbízás) a kedvezményezettre vonatkozó minden szükséges adatot tüntessen fel!

Jóváírások – Bejövő átutalások

Amennyiben Önök harmadik felektől érkező átutalások kedvezményezettjei

A fizető felek az Önök bármelyik EU/EGT-beli Citi fiókjánál vezetett számláira történő átutaláskor (jóváíráskor) hiánytalanul tüntessék fel a fizető fél és a kedvezményezett (azaz az Önök) adatait. Ez az előírás attól függetlenül érvényes az Önök által fogadott átutalásokra, hogy honnan utal a fizető fél.

A beérkező átutalásokkal kapcsolatban szükséges intézkedések

Annak érdekében, hogy elkerülhető legyen az Önöknek szánt átutalások teljesítésének késedelme, figyelmeztessék a fizető kedvezményezetteket, hogy adjanak meg (vagy független fizetési szolgáltatóik (PSP-ik) adjanak meg), és a pénzátutaláshoz kapcsolódó üzenetben küldjenek el minden szükséges adatot. A Citi **2017. június 23**-ától kezdődően alkalmazza a Rendeletben előírt követelményeket, valamint az alább meghatározott szabályokat.

Az előírásoknak nem megfelelően adott átutalási megbízás a megbízás teljesítésének késedelmét vagy visszautasítását eredményezheti. Amennyiben Önök kedvezményezett intézménynek minősülnek, a partnereiktől érkező, az előírásoknak nem megfelelő átutalások az Önök számláján történő jóváírás késedelmét vagy a pénzátutalás visszautasítását eredményezheti.

A Citi az alábbi szempontok alapján dönti el, hogy egy beérkező átutalás megfelel-e az előírásoknak

A **fizető fél**re vonatkozóan előírt adatok meglétének ellenőrzése érdekében a Citi az alábbi szabályokat alkalmazza:

- Az EU/EGT térségen belüli pénzátutalások esetén, azaz ha az Önök intézménye (a megbízást adó PSP szolgáltató) egy EU/EGT-államban működik, a Megbízó félnél (ez az F50 a beérkező SWIFT megbízásban) minimálisan szerepelnie kell a számlaszámnak (ez lehet IBAN számlaszám) és/vagy az egyedi azonosítónak. A számlaszámot a SWIFT fizetési rendszerben engedélyezett karakterek felhasználásával, az érintett elszámolási rendszerben megadott formátumban kell feltüntetni
- A nem az EU/EGT térségen belüli pénzátutalások esetén a Megbízó félnél (ez az F50 a beérkező SWIFT megbízásban) minimálisan szerepelnie kell a) a számlaszámnak, b) a névnek, és c) a címnek (1., 2. és 3. sor adatmezője), vagy a személyazonosságot igazoló okmány számának, vagy az ügyfél azonosítószámának, vagy a születési időnek és helynek. Az adatokat minden mezőben a SWIFT fizetési rendszerben engedélyezett karakterek felhasználásával, az érintett elszámolási rendszerben megadott formátumban kell feltüntetni

A **kedvezményezett**re vonatkozóan előírt adatok meglétének ellenőrzése érdekében a Citi az alábbi szabályokat alkalmazza:

- Az EU/EGT térségen belüli pénzátutalások esetén, azaz ha az Önök intézménye (a megbízást adó PSP szolgáltató) egy EU/EGT-államban működik, a Kedvezményezett félnél (ez az F59 a beérkező SWIFT megbízásban) minimálisan szerepelnie kell a számlaszámnak (ez lehet IBAN) és/vagy az egyedi azonosítónak. A számlaszámot a SWIFT fizetési rendszerben engedélyezett karakterek felhasználásával, az érintett elszámolási rendszerben megadott formátumban kell feltüntetni
- A nem az EU/EGT térségen belüli pénzátutalások esetén a Kedvezményezett félnél (ez az F59 a beérkező SWIFT megbízásban) szerepelnie kell a számlaszámnak és a névnek. Az adatokat mindkét mezőben a SWIFT fizetési rendszerben engedélyezett karakterek felhasználásával, az érintett elszámolási rendszerben megadott formátumban kell feltüntetni

A Megbízást adó intézmény országát az F52 banki azonosító kódjában (BIC) szereplő országkód alapján azonosítjuk be. Ha az F52 nem tartalmaz BIC kódot, akkor az üzenet Küldőjének országkódját vesszük figyelembe

A Citi fenntartja a jogot arra, hogy az ágazatra vonatkozó iránymutatások változásainak megfelelően pontosítsa ezeket a szabályokat, és a pontosítások nyomán végrehajtott módosításokról tájékoztassa az ügyfeleket. Az itt közölt tájékoztatást megoszthatják az Önök felé átutalásokat kezdeményező fizető felekkel annak biztosítása érdekében, hogy az ő intézményeik betartsák ezeket a szabályokat az Önök számlájára teljesített átutalások során.

Mi most a teendő?

Kérjük, gondoskodjanak arról, hogy a Rendelet életbe lépésétől kezdődően ügyleteik, átutalásaik során betartsák az itt ismertetett szabályokat. Ha bármilyen kérdésük van, forduljanak Citi szolgáltatási referensükhöz vagy kapcsolattartóikhoz.

transactionsservices.citi.com

© 2016 Citibank, N.A. Minden jog fenntartva. A Citi és az íves emblémával ellátott Citi felirat a Citigroup Inc., ill. kapcsolt vállalatai védjegyei, a világ minden táján használt és bejegyzett védjegyek. A Citibank, N.A. az Amerikai Egyesült Államok nemzeti banktörvénye alapján bejegyzett, korlátozott felelősségű társaság, székhelye: 399 Park Avenue, New York, NY 10043, U.S.A. A Citibank, N.A. londoni fióktelepe az Egyesült Királyságban került bejegyzésre (Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB) BR001018 számon, működését az amerikai devizaellenőri hivatal (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) engedélyezi és ellenőrzi, valamint a Prudenciális Szabályozási Hatóság (Prudential Regulation Authority) engedélyezi. Tevékenységét a pénzügyi felügyelet, a Financial Conduct Authority (FCA) szabályozza, ezenkívül a Prudenciális Szabályozási Hatóság (Prudential Regulation Authority) is korlátozott szabályozási jogkört gyakorol felette. Kérésre részletes tájékoztatást adunk arról, hogy tevékenységünket milyen szempontból szabályozza a Prudenciális Szabályozási Hatóság. Áfa azonosító: GB 429 6256 29. Fő tulajdonosa a Citigroup Inc., New York, U.S.A.

GRA27556 11/16