

Informácie o podmienkach poskytovania platobných služieb Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky

I. Úvodné ustanovenia

1. Tieto Informácie o podmienkach poskytovania platobných služieb Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky (ďalej len „Informácie o platobných službách“), ktoré vydáva Citibank Europe plc so sídlom 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko, zapísaná na Úrade pre registráciu spoločností pod číslom 132781, prevádzkujúca svoju podnikateľskú činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 861 260, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka č. 1662/B (ďalej len „Banka“) obsahuje informácie o podmienkach vykonávania prevodov finančných prostriedkov, najmä o lehotách na doručovanie a vykonanie platobných príkazov a ďalšie súvisiace informácie, týkajúce sa poskytovania platobných služieb zo strany Banky.
2. Tieto Informácie o platobných službách sú nedeliteľnou súčasťou Všeobecných obchodných podmienok Banky a osobitných obchodných podmienok Banky upravujúcich poskytovanie služieb a produktov Banky týkajúcich sa platobných služieb; poplatky za poskytovanie platobných služieb sú uvedené v príslušnom aktuálnom Sadzobníku poplatkov Banky.
3. Pojmy, uvedené v týchto Informáciách o platobných službách s veľkými začiatočnými písmenami majú význam uvedený v príslušných obchodných podmienkach Banky.

II. SEPA platby

2.1 Všeobecné informácie o SEPA platbách

1. SEPA platba je prevod finančných prostriedkov v mene EUR medzi poskytovateľom platobných služieb platiteľa a poskytovateľom platobných služieb príjemcu v rámci Slovenskej republiky alebo v rámci krajín Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru.
2. Krajiny, kam môžu byť smerované SEPA platby sú: Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česká republika, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Island, Írsko, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Malta, Monako, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko, Taliansko a Veľká Británia.
3. Platobný príkaz na vykonanie SEPA platby musí obsahovať správny IBAN.
4. Prichádzajúce SEPA platby sa pripisujú na účet príjemcu v deň zúčtovania prevodu EBA klíringom.

2.2 Uzávierky pre príjem platobných príkazov

1. Odchádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov na vykonanie SEPA platby:
 - 17:00 hod - platobný príkaz iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva (Citi Direct) alebo Swiftovou správou
 - 12:00 hod - platobný príkaz doručený osobne alebo poštou
2. Zrýchlené odchádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov na vykonanie zrýchlenej SEPA platby:
 - 14:00 hod - platobný príkaz iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva (CitiDirect)
3. Banka odpíše sumu platobnej operácie z účtu príkazcu v pracovný deň, kedy jej budú doručené podklady potrebné na vykonanie prevodu (napr. platobný príkaz); uvedené platí len za podmienky, že všetky podklady potrebné na vykonanie prevodu (napr. platobný príkaz) boli Banke doručené najneskôr do vyššie uvedenej uzávierky príslušného pracovného dňa Banky. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na vykonanie platobnej operácie na účte príkazcu, Banka platobný príkaz nevykoná a platobný príkaz bude zaradený do spracovania na priebehu nasledujúcich štyroch pracovných dní. Ak ani počas uvedenej doby nebude zabezpečený dostatok finančných prostriedkov na účte príkazcu, Banka platobnú operáciu nevykoná a platobný príkaz automaticky zruší.

2.3 Lehoty na vykonanie SEPA platby

1. Ak sa SEPA platba vykonáva v rámci Banky, pripíše Banka sumu platobnej operácie na účet príjemcu v deň odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D).
2. Ak sa SEPA platba vykonáva medzi Bankou a inou finančnou inštitúciou, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu najneskôr v nasledujúci pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+1).
3. Ak sa vykonáva zrýchlená SEPA úhrada, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu v deň odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D).
4. Banka pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu v ten istý pracovný deň, v ktorý bola suma prevodu pripísaná na účet Banky (D).

III. SEPA inkasá

3.1 Všeobecné informácie o SEPA inkasách

1. SEPA inkaso je prevod finančných prostriedkov v mene EUR medzi poskytovateľom platobných služieb platiteľa a poskytovateľom platobných služieb príjemcu, iniciovaný príjemcom platby na základe súhlasu platiteľa a realizovaný v rámci Slovenskej republiky alebo v rámci krajín Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru.
2. Krajiny, v ktorých môžu byť realizované SEPA inkasá sú: Belgicko, Bulharsko, Cyprus, Česká republika, Dánsko, Estónsko, Fínsko, Francúzsko, Grécko, Holandsko, Chorvátsko, Island, Írsko, Lichtenštajnsko, Litva, Lotyšsko, Luxembursko, Maďarsko, Malta, Monako, Nemecko, Nórsko, Poľsko, Portugalsko, Rakúsko, Rumunsko, Slovensko, Slovinsko, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko, Taliansko a Veľká Británia.
3. Platobný príkaz na vykonanie SEPA inkasa musí obsahovať správny IBAN.

3.2 Uzávierky pre príjem platobných príkazov

Odchádzajúce SEPA inkasá - uzávierka pre príjem platobných príkazov na vykonanie inkasa:

- 12:00 hod. jeden pracovný deň pred dňom splatnosti (D-1) pre všetky typy inkás - platobný príkaz iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva (CitiDirect) v súlade s lehotami stanovenými v pravidlách pre SEPA inkasá – SEPA Direct Debit Scheme Rulebook

3.3 Lehoty na vykonanie SEPA inkasa

1. Banka pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu inkasa v deň splatnosti.
2. V prípade, že Banka pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu a následne v lehote najviac päť Pracovných dní po splatnosti inkasa obdrží odmietnutie od banky platiteľa (RETURN), je Banka oprávnená odpísať z účtu príjemcu sumu platobnej operácie v súlade s podmienkami stanovenými v pravidlách pre SEPA inkasá – SEPA Direct Debit Scheme Rulebook.
3. V prípade, že platiteľ požiada o vrátenie sumy autorizovanej platobnej operácie vykonanej na základe SEPA inkasa v lehote ôsmich týždňov (REFUND), Banka je oprávnená odpísať z účtu príjemcu sumu platobnej operácie v súlade s podmienkami stanovenými v pravidlách pre SEPA inkasá – SEPA Direct Debit Scheme Rulebook.

3.4 Ochrana účtu voči SEPA inkasám

1. Všetky účty Klienta budú otvorené voči SEPA inkasám, tzn. že Banka zrealizuje všetky prijaté príkazy na SEPA inkaso.
2. V prípade požiadavky Klienta Banka bude blokovať účet Klienta voči SEPA inkasám, na základe čoho Banka zamietne všetky prijaté príkazy na SEPA inkaso alebo zrealizuje len SEPA inkasá povolené Klientom.
3. Klient môže kedykoľvek požiadať o zmenu ochrany účtu v zmysle vyššie uvedeného. Zmena sa stane účinnou nasledujúci Pracovný deň po prijatí žiadosti o zmenu.

IV. Cezhraničné prevody (cezhraničný platobný styk)

4.1 Všeobecné informácie o cezhraničných prevodoch

1. Cezhraničný prevod je prevod finančných prostriedkov do / zo zahraničia alebo prevod finančných prostriedkov v cudzej mene (v inej mene ako EUR) medzi poskytovateľmi platobných služieb v rámci Slovenskej republiky.
2. Prichádzajúce platby v domácej alebo zahraničnej mene sa pripisujú na účet príjemcu podľa inštrukcie príkazcu.
3. Banka vykonáva zrýchlený cezhraničný prevod iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva (CitiDirect) v menách BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, TRY a USD.
4. Zrýchlený prevod v mene EUR, ktorý má byť zrealizovaný prostredníctvom platobného systému TARGET2, musí obsahovať inštrukciu „TARGET“.
5. Detailnejšie informácie o zahraničných menách, v ktorých Banka vykonáva cezhraničné prevody a o spôsobe zúčtovania, Vám poskytne oddelenie CitiService.

4.2 Uzávierky pre prijímanie platobných príkazov

1. Odchádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov:
 - 15:00 hod - platobný príkaz iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva (Citi Direct) alebo Swiftovou správou
 - 15:00 hod - platobný príkaz iniciovaný prostredníctvom Internetového bankovníctva (Citi -Direct) vykonaný prostredníctvom siete Citi WordLink
 - 12:00 hod - platobný príkaz doručený osobne alebo poštou
2. Zrýchlené odchádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov iniciovaných prostredníctvom Internetového bankovníctva (CitiDirect):
 - 11:00 hod - v menách: BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK a TRY
 - 15:00 hod - v menách: EUR, GBP a USD
3. Banka odpíše sumu platobnej operácie z účtu príkazcu v pracovný deň, kedy jej budú doručené podklady potrebné na vykonanie prevodu (napr. platobný príkaz); uvedené platí len za podmienky, že všetky podklady potrebné na vykonanie prevodu (napr. platobný príkaz) boli Banke doručené najneskôr do vyššie uvedenej uzávierky príslušného pracovného dňa Banky. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na vykonanie platobnej operácie na účte príkazcu, Banka platobný príkaz nevykoná a platobný príkaz bude zaradený do spracovania v priebehu nasledujúcich štyroch pracovných dní. Ak ani počas uvedenej doby nebude zabezpečený dostatok finančných prostriedkov na účte príkazcu, Banka platobnú operáciu nevykoná a platobný príkaz automaticky zruší.
4. Prichádzajúce platby - uzávierka pre príjem platobných príkazov:
 - 17:00 hod – v deň pripísania platby na účet Banky (po prípadnom overení krytia platby zo strany Banky)

4.3 Lehoty na vykonanie cezhraničného prevodu

1. Ak sa prevod v cudzej mene vykonáva v rámci Banky, pripíše Banka sumu platobnej operácie na účet príjemcu v deň odpísania sumy platobnej operácie z účtu príkazcu (D).
2. Ak sa cezhraničný prevod vykonáva medzi Bankou a inou finančnou inštitúciou, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu v nasledujúci pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+1).
3. Ak sa cezhraničný prevod v cudzej mene, pri ktorom dochádza k menovej konverzii, vykonáva medzi Bankou a inou finančnou inštitúciou, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu na druhý pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+2).

4. Bez ohľadu vyššie uvedené, v prípade uvedenom v bode 3 vyššie, môže Banka zabezpečiť prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu najneskôr štvrtý pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+4).
5. Ak sa vykonáva zrýchlený cezhraničný prevod, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu v deň odpísania sumy platobnej operácie z účtu príkazcu (D).
6. Ak sa cezhraničný prevod vykonáva prostredníctvom siete Citi WorldLink, Banka zabezpečí prevedenie sumy platobnej operácie na účet poskytovateľa platobných služieb príjemcu zvyčajne na druhý pracovný deň po dni odpísania sumy prevodu z účtu príkazcu (D+2), avšak v prípade exotických mien, ktoré podliehajú osobitnému režimu, môže prevedenie sumy trvať 7 až 10 dní.
Detailnejšie informácie o produkte Citi WorldLink sú dostupné na:
<https://www.citibank.com/tts/solutions/payments/worldlink/>.
7. Banka vykoná cezhraničný prevod alebo zrýchlený cezhraničný prevod len na základe úplných, správnych a jednoznačných inštrukcií doručených Banke najneskôr do konca uzávierky platnej pre menu, v ktorej sa vykonáva prevod, a za predpokladu, že na účte príkazcu je v momente prijatia platobného príkazu dostatok finančných prostriedkov na jeho vykonanie. V prípade nedostatku finančných prostriedkov na vykonanie platobnej operácie na účte príkazcu, Banka platobný príkaz nevykoná a platobný príkaz bude zaradený do spracovania v priebehu nasledujúcich štyroch pracovných dní. Ak ani počas uvedenej doby nebude zabezpečený dostatok finančných prostriedkov na účte príkazcu, Banka platobnú operáciu nevykoná a platobný príkaz automaticky zruší.
8. Banka pripíše sumu platobnej operácie na účet príjemcu v ten istý pracovný deň, v ktorý bola suma platobnej operácie pripísaná (po prípadnom overení krytia platby zo strany Banky) na účet Banky (D).

V. Záverečné ustanovenia

1. Banka je oprávnená jednostranne zmeniť alebo úplne nahradiť tieto Informácie o platobných službách z dôvodov uvedených vo Všeobecných obchodných podmienkach Banky, najmä z dôvodu zmien príslušných právnych predpisov alebo svojej obchodnej politiky. Túto zmenu spolu s určením jej účinnosti Banka Zverejní.
2. Tieto Informácie o platobných službách v plnom rozsahu rušia a nahrádzajú Informácie o podmienkach poskytovania platobných služieb Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky účinné od 1.9.2020. Tieto Informácie o platobných službách nadobúdajú účinnosť dňa **1.9.2023**.