

Tájékoztató a vállalati ügyfelek számára a SEPA, illetve az EGT-n belüli sürgősségi euró átutalási megbízásokat érintő változásokról

A változások hatályba lépése: 2016. november 1.

Kedves Ügyfelünk!

Örömmel tájékoztatjuk, hogy a CIB Bank a SEPA végdátum rendeletre¹ felkészülve 2016. november 1-től módosítja szerződési feltételeit, mely érinti a SEPA átutalási megbízások és az EGT-n² belüli euró devizanemű sürgősségi átutalási megbízások teljesítését. A változások részleteiről az alábbiakban nyújtunk bővebb információt.

Mit jelent a SEPA átutalási megbízás?

A SEPA (Single Euro Payments Area) - Egységes Euró Fizetési Övezet, az EGT országokban kialakított egységes pénzforgalmi övezet. Az egységes pénzforgalmi övezetben alkalmazott szabványosított euró alapú átutalás, a **SEPA átutalási megbízás (SEPA Credit Transfer, SCT)** 2016. november 1-től minden EGT országban elérhetővé válik.

A SEPA átutalás jellemzői többek között:

- Csak euró devizanemű utalások.
- Meg kell adni a kedvezményezett IBAN számlaszámát.
- A kedvezményezett bankja akár már az utalás elindításának napján (sürgősségi SEPA) vagy másnap (T+1 napon) megkapja az átutalt összeget.

Az EGT-n belüli sürgősségi euró átutalás (ún. TARGET átutalás) bevezetése

Azokat az euró devizanemű utalásokat, melyek esetében a kedvezményezett bankja EGT tag, és a megbízás teljesítése ügyfelünk választása szerint sürgős, a CIB Bank ún. **TARGET** megbízásként teljesíti. Ennek lényege, hogy a TARGET átutalás összege már a teljesítés napján jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján. Ez azt jelenti, hogy a TARGET elszámolási rendszeren keresztül benyújtott átutalási megbízások teljesítése gyorsabb a nem sürgősségi SEPA átutalások teljesítésénél. A benyújtásra a bank lehetőséget ad papír alapon, CIB 24, a Business Terminál, a CIB Üzleti Terminál, az INBIZ, a Swift MT101, CIB Internet Bankon keresztül.

¹ **SEPA végdátum rendelet:** az Európai Parlament és Tanács 260/2012/EU rendelete az euró átutalások és beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról, és a 924/2009/EK rendelet módosításáról.

² **EGT:** Európai Gazdasági Térség, az Európai Unió és az Európai Szabadkereskedelmi Társulás (EFTA) tagjai által létrehozott intézmény, az Európai Unió Egységes Piacának kiterjesztése. Az EGT tagjai az Európai Unió tagállamai mellett az EFTA tagjai közül: Izland, Norvégia és Lichtenstein. Az EFTA negyedik tagja, Svájc, az unió piacához kétoldalú szerződésekkel kapcsolódik.

Fontos azonban, hogy ha **a kedvezményezett bankja nem tagja a TARGET rendszernek**, a megbízást SEPA sürgősségi átutalás formájában tudjuk teljesíteni, amennyiben erre ügyfelünk külön SEPA rendelkezést ad be.

November 1-jén életbe lépő változások: módosított SEPA és EGT-n belüli euró devizaátutalási díjak alkalmazása

A SEPA átutalások és az EGT-n belüli sürgősségi euró átutalások (TARGET) esetében egységes devizaátutalási díjakat alkalmazunk:

- A korábban alkalmazott SWIFT költséget beépítjük a deviza átutalási díjba. Ezzel egy időben a SWIFT költség kivezetésre kerül.
- SEPA és TARGET átutalás esetében euró devizanemű díjakat alkalmazunk.
- A sürgősségi díjak felszámítására euró devizanemben kerül sor.

A bankközi devizaátutalások díjazását, illetve az euró alapú sürgősségi díjak összegét a kondíciós listák minden esetben tartalmazzák, melyek az alábbi linken érhetők el:

Link: http://www.cib.hu/kis_kozep_nagy_vallalatok/kondiciok/index

Hogyan változik a sürgősségi euró átutalások benyújtási határideje?

EGT-n belüli euró átutalás	beadási határidők aznapi teljesítés esetén	
	2016. november 1. előtt	2016. november 1. napjától
SEPA sürgősségi átutalási megbízás	-	12:30
EGT-n belüli sürgősségi euró átutalás (TARGET)	14:00	15:30

A sürgősségi SEPA, illetve TARGET devizaátutalások benyújtási határidejét ügyfeleink pénzforgalmi igényeit szem előtt tartva módosítottuk a fentiek szerint. Ennek értelmében a jelenlegi alkalmazott benyújtási határidőt 2016. november 1-jétől másfél órával bővítjük 14:00-ról 15:30-ra.

SEPA és sürgősségi euró devizaátutalási megbízások az elektronikus csatornákon

Business Terminál

Business Terminálon ügyfeleink választhatnak, hogy T napos SEPA vagy TARGET megbízásként szeretnék az EGT-n belüli T napos euró megbízást megadni. Fontos, hogy TARGET átutalást csak és kizárólag akkor választhatnak, ha a kedvezményezett bankja TARGET tagként van jelen a pénzforgalmi elszámolásban.

Business Terminálon a devizaátutalás **SEPA rögzítési felületén** az alábbi módosításokra kerül sor:

- Elérhetőek lesznek a SEPA átutaláshoz opcionálisan használható adatmezők.
- A kötelező adatmezők közül kikerül a kedvezményezett bankjának SWIFT kódja, mivel azt a kedvezményezett IBAN számlaszáma alapján fogjuk meghatározni.
- A kedvezményezettel közlendő mező az eddigi kötelező jelleg helyett opcionális lesz.

A SEPA rögzítési felületen lesz lehetőség SEPA (T+1) és sürgősségi SEPA (T) megbízások rögzítésére.

EGT országokba irányuló sürgősségi euró megbízásokat **TARGET utalásként** a Deviza átutalás/Normál kimenő átutalás rögzítési felületén lehet indítani, amennyiben a kedvezményezett bank tagja a TARGET elszámoló rendszernek.

Megbízási tételek importálásánál bevezetésre kerül az ISO20022 XML formátum, mellyel szabványos adatbeviteli felületet biztosítunk ügyfeleink számára.

A terminálok közötti devizaátutalási kötegek átadása 2016. november 1. után az ISO20022 szabvány szerinti XML fájlokban történik.

A **Business Terminál** a SEPA megbízások banknak történő átadásakor biztosítja a végdátum rendeletben előírt fájlformátumban való továbbítását.

Automata Terminál esetében a SEPA megbízásokat csak és kizárólag ISO20022 szerinti XML üzenetben fogadja a Bank 2016. november 1. napja után.

CIB Internet Bank

CIB Internet Bankon a rendeletnek való megfelelés érdekében a devizaátutalás **SEPA rögzítési felületén** az alábbi módosítások kerülnek bevezetésre:

- Elérhetőek lesznek a SEPA átutaláshoz opcionálisan használható adatmezők.
- A kötelező adatmezők közül kikerül a kedvezményezett bankjának SWIFT kódja, mivel azt a bank a kedvezményezett IBAN számlaszáma alapján fogja meghatározni.

Amennyiben további kérdései merülnek fel, kérjük, érdeklődjön vállalati kapcsolattartójánál, számlavezetőjénél, vagy CIB24 éjjel-nappal hívható telefonos ügyfélszolgálatunkon a (+36 1) 4 242 242 telefonszámon.

Reméljük, hogy örömmel fogadja a fenti módosításokat.

2016. szeptember 08.

Üdvözlettel:
CIB Bank Zrt.