

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

Kedves Ügyfelünk!

Örömmel tájékoztatjuk, hogy a CIB Bank a SEPA végdátum rendeletre¹ felkészülve módosította szerződési feltételeit, mely érinti a SEPA átutalási megbízások és az EGT-n² belüli euró devizanemű sürgősségi átutalási megbízások teljesítését. A változások részleteiről az alábbiakban szeretnénk bővebb információt nyújtani.

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)** minden EGT országban elérhetővé válik.

A SEPA átutalás jellemzői:

- 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 aznap jóváírásra

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. SEPA övezetbe tartozó országok: Andorra, Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Gibraltár, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Izland, Lengyelország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Monaco, Nagy-Britannia, Németország, Norvégia, Olaszország, Portugália, Románia, San Marino, Spanyolország, Svájc, Svédország, Szlovákia, Szlovénia és Vatikán.

² **EGT:** Európai Gazdasági Térség, az Európai Unió és az Európai Szabadkereskedelmi Társulás (EFTA) egyes tagjai által létrehozott intézmény, az Európai Unió Egységes Piacának kiterjesztése. Tagállamai: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia és Izland, Liechtenstein, Norvégia.

kerül a kedvezményezett számláján. Ezt azt jelenti, hogy a TARGET elszámolási rendszeren keresztül benyújtott átutalási megbízások teljesítése gyorsabb a nem sürgősségi SEPA átutalások teljesítésénél.

Fontos azonban, hogy ha **a kedvezményezett bankja nem tagja a TARGET rendszernek**, a megbízást SEPA sürgősségi átutalás formájában tudjuk teljesíteni.

SEPA és EGT-n belüli euró devizaátutalási díjak alkalmazása

A SEPA átutalások és a TARGET sürgősségi euró átutalások esetében egységes devizaátutalási díjakat alkalmazunk:

- A korábban alkalmazott SWIFT költséget beépítjük a deviza átutalási díjakba. Ezzel egy időben a SWIFT költség kivezetésre kerül.
- SEPA és TARGET átutalás esetében euró devizanemű díjakat alkalmazunk.

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

Link: https://net.cib.hu/kis_kozep_nagy_vallalatok/kondiciok/strukturalt_kondi

A CIB Bank **mind a SEPA, mind az TARGET sürgősségi euró átutalás** esetében is kidolgozta a tárgynapos, ún. sürgősségi átutalás lehetőségét. A sürgősséggel való teljesítés feltétele az átutalási díjon felüli sürgősségi díj megfizetése.

Hogyan változik a sürgősségi euró átutalások benyújtási határideje?

EGT-n belüli euró átutalás	Beadási határidő aznapi teljesítés esetén
SEPA sürgősségi átutalási megbízás	12:30
TARGET sürgősségi euró átutalás (TARGET)	15:30

A sürgősségi SEPA, illetve Target devizaátutalások benyújtási határidejét ügyfeleink pénzforgalmi igényeit szem előtt tartva módosítottuk a fentiek szerint.

SEPA és sürgősségi euró devizaátutalási megbízások az elektronikus csatornákon

Business Terminál

Business Terminálon ügyfeleink választhatnak, hogy T napos SEPA vagy TARGET megbízásként szeretnék az 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 deviza átutalás **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 deviza átutalási 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 fogadják 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

CIB Business Online

SEPA átutalás

SEPA övezeten belüli EUR devizanemű átutalási megbízás, amelyben T+1 (normál) és T (sürgősségi) napos teljesítés választható. A kedvezményezett számlaszámát IBAN formátumban szükséges megadni; a kedvezményezett bankjának adatait (pl. a SWFIT kódját) a megbízásban nem szükséges, és nem is lehetséges rögzíteni a megbízásban. Amennyiben a kedvezményezett bankja nem SEPA tag, úgy a megbízás rögzítésekor átirányításra kerül TARGET vagy Devizaátutalás rögzítőfelületre, attól függően, hogy a kedvezményezett bankja TARGET tagbank-e, vagy sem.

TARGET átutalás

Sürgősségi (T napos) EUR devizanemű átutalási megbízás. A megbízásban a kedvezményezett bank SWIFT kódjának, valamint a kedvezményezett IBAN számlaszámának kitöltése kötelező. Amennyiben a kedvezményezett bankja nem TARGET tag, úgy a megbízás rögzítésekor átirányításra kerül SEPA vagy Devizaátutalás rögzítőfelületre, attól függően, hogy a kedvezményezett bankja SEPA tagbank-e, vagy sem.

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.

2021. március 02.

Üdvözlettel:
CIB Bank Zrt.