

Aktualności CitiService



2 grudnia 2013 r.

Wydanie nr 12

Serwisy na skróty:



Wyciąg z taryfy
provizji i opłat
bankowych



Aktualności
CitiService



Tabela kursów



Analizy rynkowe
CitiDaily

W numerze:

Święta bankowe w grudniu 2013 r.

Zasady realizacji przelewu zagranicznego do
Jordanii - zmiana formy rachunku od 2 lutego 2014
Godziny przyjmowania zleceń przez NBP i KIR w
dniach 24 i 31 grudnia 2013

Zerowanie sald dla jednostek budżetowych -
dostarczenie dyspozycji

Zasady realizacji rozliczeń w Chińskich Juanach

ŚWIĘTA BANKOWE W LISTOPADZIE I GRUDNIU 2013

Poniżej podajemy Państwu daty w grudniu 2013 roku, w których zlecenia ze względu na święto waluty (dzień wolny od pracy w danym kraju) będą realizowane następnego dnia roboczego.

Grudzień

- 02 - AED
- 05 - THB
- 09 - SCR
- 10 - THB
- 12 - KES, MXN
- 16 - BHD, ZAR
- 17 - BHD
- 18 - QAR
- 23 - JPY, ZWL
- 24 - BGN, CZK, DKK, HUF, ISK, LTL, LVL, NOK, PHP, SEK, VEF
- 25 - ALL, ANG, ARS, AUD, BGN, BRL, BWP, CAD, CHF, CLP, CDF, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HRK, HUF, ISK, INR, IDR, JMD, JOD, KES, LBP, LTL, LVL, MWK, MYR, MUR, MXN, NOK, NZD, PEN, PHP, PLN, PKR, RON, SCR, SGD, SEK, UGX, USD, VEF, XOF, ZAR, ZWL
- 26 - ANG, AUD, BGN, BWP, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HKD, HRK, HUF, ISK, IDR, JMD, KES, LTL, LVL, NZD, NOK, PLN, RON, SEK, UGX, XOF, ZAR, ZWL
- 27 - HUF
- 30 - PHP
- 31 - CLP, DKK, JPY, LBP, LVL, PHP, SEK, THB, VEF



citi handlowy

ZASADY REALIZACJI PRZELEWU ZAGRANICZNEGO DO JORDANII - ZMIANA FORMY RACHUNKU OD 02 LUTEGO 2014 - TYLKO IBAN

Szanowni Państwo,

Z dniem 2 lutego 2014 Bank Centralny w Jordanii wprowadza międzynarodowe struktury rachunków bankowych (International Bank Account Number) IBAN.

Do tego dnia Citibank w Jordanii dokona konwersji wszystkich rachunków bankowych na format IBAN.

Począwszy od dnia 2 lutego 2014 wszelkie zlecenia kierowane na rachunki klientów w Jordanii będą musiały odpowiadać formatowi IBAN w Jordanii. Po tej dacie, wszelkie zlecenia wysyłane na stare numery rachunków (stary format) mogą zostać odrzucone lub wstrzymane przez Bank w Jordanii do czasu wyjaśnienia poprawnego numeru rachunku, co może powodować opóźnienia w realizacji płatności.

GODZINY PRZYJMOWANIA ZLECEŃ PRZEZ NBP I KIR W DNIACH 24 I 31 GRUDNIA 2013

Szanowni Państwo,

Informujemy, iż dzień **24.12.2013** jest normalnym dniem roboczym w systemach operacyjnych Krajowej Izby Rozliczeniowej i Narodowego Banku Polskiego.

W dniu **31.12.2013** w systemie Elixir odbędzie się I i II sesja rozliczeniowa według standardowych godzin Krajowej Izby Rozliczeniowej. W systemie Euro-Elixir odbędzie się cztery sesje rozliczeniowe według standardowych godzin Krajowej Izby Rozliczeniowej.

Godziny przyjmowania zleceń do realizacji przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. przekazane zostaną Państwu w wydaniu specjalnym Aktualności CitiService w grudniu 2013r.

ZEROWANIE SALD DLA JEDNOSTEK BUDŻETOWYCH - DOSTARCZENIE DYSPOZYCJI

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, że jednostki budżetowe, które winny mieć z końcem roku wyzerowane saldo rachunku, proszone są o przekazywanie pism z dyspozycją wyzerowania salda rachunku **w terminie do 13 grudnia 2013 roku**.

citi handlowy

ZASADY REALIZACJI ROZLICZEŃ W CHIŃSKICH JUANACH

Bank Handlowy w Warszawie S.A. oferuje możliwość otwarcia konta walutowego w chińskich juanach oraz realizacji przelewów zagranicznych w tej walucie. Bank Handlowy posiada rachunek nostro w CITIBANK N.A. HONGKONG (BIC: CITHKHX) co umożliwi optymalną realizację zleceń płatniczych.

Możliwość rozrachunku w juanie dedykowana jest Klientom - którzy współpracują z kontrahentami w Chinach, z którymi chcieliby rozliczać się w juanie chińskim. Rozliczenie w juanie może obniżyć koszty zawarcia kontraktu i stać się impulsem do renegocjacji warunków cenowych. Jednakże wszelkie kwestie dotyczące warunków kontraktu handlowego nadal pozostają wyłącznie w gestii Klienta Banku i jego kontrahenta. Oprócz ograniczenia ryzyka kursowego, rozliczenie transakcji w walucie kontrahenta może ponadto umożliwić renegocjacje warunków kontraktu, np. uzyskanie dodatkowego korzystnego rabatu/konta.

Inne potencjalne zalety rozliczeń w juanie to:

skrócenie czasu trwania transakcji,
łatwiejsza wycena towarów,
ułatwienie korzystania z ulg podatkowych przez chińskich eksporterów (co również może znaleźć swoje odbicie w udzieleniu polskiemu importerowi skonta) oraz
usprawnienie zarządzania płynnością finansową dla obu stron kontraktu.

Juany Chińskie określa się w obrocie międzynarodowym różnymi nazwami i kodami. Renminbi (RMB) to oficjalna nazwa chińskiej waluty. Juan, którym obraca się poza granicami Chin („offshore renminbi market”), jest oznaczany jako CNH, a Juanem oznaczonym kodem CNY obraca się w Chinach („onshore renminbi market”).

Kurs USD/CNY ustalany jest przez władze chińskie, zaś na kurs USD/CNH dodatkowo mają wpływ relacje popytu i podaży, dlatego kursy USD/CNY i USD/CNH oraz ich pochodne (czyli kwotowania do EUR lub PLN) mogą się różnić. Waluta kupowana przez Klienta jako CNH jest rozliczana jako CNY w Banku Handlowym w stosunku 1:1.

Wszelkich rozliczeń dokonuje się w kodzie waluty CNY; Uwaga! Kod CNH jest kodem sztucznym, służącym wyłącznie kwotowaniu; nie ma możliwości otwarcia rachunku nostro w CNH, nie jest możliwe wysłanie zlecenia płatniczego SWIFT w CNH, kod CNH nie jest uznany normami ISO; do wszelkich powyższych czynności używany jest kod CNY.

Wymogi dot. Beneficjenta	Wymogi dot. Banku Beneficjenta	Wymogi dot. Tytułu płatności
<p>Przelewy w juanach mogą być realizowane tylko na rachunki prowadzone w juanach i tylko na rzecz beneficjentów będących osobami prawnymi (przedsiębiorcy).</p> <p>Wprowadzone w przelewie dane muszą jasno wskazywać, że beneficjent przelewu jest przedsiębiorcą (tzn. jeśli podane zostanie imię i nazwisko, przelew zostanie prawdopodobnie uznany za przelew na rzecz klienta indywidualnego i nastąpi zwrot płatności).</p> <p>Dokonywanie przelewów na rzecz chińskich kontrahentów, wymaga od Klienta wprowadzania bardziej dokładnych i szczegółowych opisów przelewów, niż ma to miejsce przy przelewach w innej walucie. W przelewie na rzecz kontrahenta z Chin powinna się znaleźć pełna nazwa oraz adres beneficjenta, łącznie z jego numerem telefonu.</p>	<p>Należy podać pełną nazwę banku beneficjenta, w tym: kod BIC/ SWIFT oraz, w miarę możliwości, tzw. kod CNAPS (China National Advanced Payment System), czyli 12-cyfrowy kod banku beneficjenta w chińskim narodowym systemie płatności (kody BIC/SWIFT oraz CNAPS należy uzyskać bezpośrednio od kontrahenta. Z reguły dostępne są na dokumentach handlowych, np. fakturach).</p>	<p>Podstawą płatności w CNY musi być kontrakt/ faktura/ inna czynność prawna, którą zleceniodawca i beneficjent muszą umieć udokumentować. W tytule zlecenia należy podać szczegółowe dane z jasnym wskazaniem, czego płatność dotyczy. Nie będzie wystarczające ogólne stwierdzenie „Payment for goods”, nie wystarczy także wpisanie samego numeru faktury.</p>

W czerwcu 2012 zniesiono wymóg weryfikacji beneficjentów z listą MDE, co oznacza, że wszyscy importerzy i eksporterzy w Chinach mogą realizować rozliczenia w RMB z zagranicznymi kontrahentami. Fakt dopuszczenia wszystkich chińskich spółek do rozliczeń w renminbi wyeliminował jednocześnie wcześniejszą konieczność potwierdzania przez polskiego kontrahenta faktu figurowania firmy chińskiego kontrahenta w spisie MDE (Mainland Designated Enterprise).

citi handlowy