



Tájékoztató a SEPA szabványokra történő áttérés határidejéről

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Európa Parlament 260/2012 számú, 2012. március 31-én kelt irányelve alapján 2014. február 1-től az euró övezetbe tartozó 17 országban a nemzeti euró átutalási és beszedési szabványok helyére a Single Euro Payments Area (SEPA) szabvány lép.

Magyarország nem tagja az Európai Monetáris Uniónak, mégis tapasztaljuk ügyfeleink növekvő érdeklődését és a SEPA fizetésre történő átállással kapcsolatban már többen fordultak bankunkhoz bővebb információért.

Fontos tudnivaló, hogy az euró övezeten kívüli országok, mint Magyarország esetén a SEPA szabványokra való áttérés végső határideje 2016. október 31. mely időpontig azoknak a pénzforgalmi szolgáltatóknak – beleértve a bankokat – melyek euró átutalási és beszedési szolgáltatásokat nyújtanak, fel kell készülniük a SEPA fizetési forgalom bonyolítására.

A fentiek alapján 2016. október 31. előtt nem kötelező a SEPA szabvány alkalmazása a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe által vezetett számla terhére euró devizanemben kezdeményezett átutalási vagy beszedési tranzakció esetén.

A 2014. február 1-től esedékes változás azokat az ügyfeleinket érintheti, akik egy euró zónában működő bankjuk által vezetett számlájuk terhére kezdeményeznek euró övezeten belül, euró devizanemben átutalást vagy beszedést. Számukra fontos, hogy 2014. február 1-jét megelőzően felkészüljenek a SEPA szabványoknak megfelelő megbízások benyújtására. Az átállás az ügyfelek és a banki szektor oldaláról is rendszerváltoztatásokat igényelhet. Az ügyfelek részéről a leglényegesebb az IBAN formátumú bankszámlaszám és a BIC bankazonosító kódok együttes és kötelező használata a SEPA fizetésekben. Ennek érdekében üzleti partnereiket, beszállítóikat és alkalmazottaikat tartalmazó adatbázisukat ki kell egészíteniük azok IBAN számlaszámával és a hozzájuk tartozó BIC bankazonosító kódokkal, hogy utalásaikban, beszedéseikben feltüntethessék azokat.

A Citi hálózata elkötelezett arra, hogy SEPA fizetések által kínált előnyöket biztosítsa ügyfeleinek és támogassa őket a SEPA szabványokra történő felkészülésben.

Amennyiben Ön a fentiekről bővebb tájékoztatást igényel, további részleteket és útmutatást kínálunk angol nyelven az alábbi hivatkozás alatt.

www.transactionservices.citi.com/sepa

Üdvözlettel:

Citi Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Information about the deadline for SEPA compliance

Dear client,

As of February 1st, 2014 the Single Euro Payments Area (SEPA) standards will effectively replace national Euro credit transfer and direct debit schemes within the 17 Euro member states, based on the Regulation No 260/2012 of the European Parliament and of the Council (EU) dated March 31, 2012. While Hungary is not part of the Euro monetary union, we still have seen an increased amount of queries from clients as they plan their SEPA migration strategy or simply are informed about the changes.

It is important to note that for non-Euro area countries such as Hungary, the deadline for SEPA compliance is [October 31st, 2016](#). Payment Service Providers, including banks, who offer Euro payment services, will be required to be SEPA reachable from this date.

Therefore when you initiate transaction in Euro from your accounts with Citibank Europe plc Hungarian Branch before this date, it is not mandatory to apply SEPA standards to payments and or collections.

The [February 1st, 2014](#) deadline is applicable for all those companies that have Euro-zone based accounts and initiate Euro ACH payments and/or direct debit collections on these accounts. They need to ensure full compliance to the SEPA schemes by the mandatory deadline of February 1, 2014. This migration to the SEPA instruments requires system changes on both the banking sector and clients' side. For clients, one of the significant changes will be the obligatory usage of the IBAN version of bank account number along with the BIC format of the bank code for all SEPA payments. Directly related to this requirement is need to enrich their databases - which hold account numbers and bank codes of their suppliers, customers, employees and all business partners in favour of whom they initiate payments and direct debits - with IBAN and BIC information. Citi is committed to delivering solutions that enable you to capitalize on the benefits that SEPA offers and has already worked with large numbers of clients to migrate to SEPA.

Should you need more information, you can find SEPA details, key considerations and practical guidance here.

www.transactionservices.citi.com/sepa

Regards,

Citi Europe plc Hungarian Branch office