

 **citi handlowy**

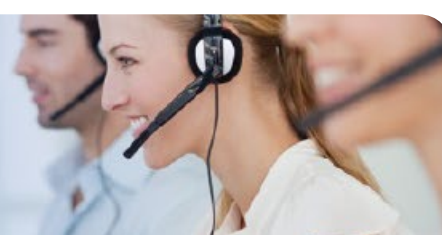
czytaj
**Aktualności
CitiService**

Październik 2024 r. | Wydanie nr 10

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

 tel.: 801 24 84 24; 22 690 19 81



The logo for Citi Handlowy, featuring the word "citi" in a red and blue font with a stylized globe icon, followed by "handlowy" in a white sans-serif font.

Wyciągi i raporty – ważne zmiany w sposobie prezentowania danych zostaną wdrożone w listopadzie

```
elif_operation == "MIRROR_Z":  
    mirror_mod.use_x = False  
    mirror_mod.use_y = False  
    mirror_mod.use_z = True  
  
#selection at the end -add back the deselected mirror modifier object  
mirror_ob.select= 1  
modifier_ob.select=1  
bpy.context.scene.objects.active = modifier_ob  
print("Selected" + str(modifier_ob)) # modifier ob is the active ob
```

Zapowiadane zmiany w sposobie prezentacji niektórych danych na wyciągach i raportach wejdą w życie w weekend 9-10 listopada 2024 r.

Przydatne informacje:

- [zakres zmian >>](#)
- [pytania i odpowiedzi >>](#)
- [mapowanie pól >>](#)
- [materiał szkoleniowy >>](#)

Prosimy upewnić się, że Państwa systemy do obsługi raportów i informacji o transakcjach zostaną zaktualizowane do 8 listopada 2024 roku. Ze względu na złożoność tych zmian nie będzie możliwe korzystanie z poprzednich wersji wyciągów/raportów ani powrót do starych ustawień.

Zmiany te mają na celu poprawę spójności i struktury danych zgodnie ze standardami Citi oraz harmonizację raportowania w trybie intraday i end-of-day (EOD).

W razie potrzeby jesteśmy do Państwa dyspozycji. Prosimy o kontakt z zespołem Pomocy Technicznej CitiDirect.

[POWRÓT >>](#)

The image shows the Citi Handlowy logo at the top left. The background is a dark blue digital interface with various charts, graphs, and data points. A hand is visible in the center, interacting with the interface. The text 'CitiDirect® Digital Onboarding' is prominently displayed in the upper middle section.

citi handlowy

CitiDirect® Digital Onboarding

Citi Handlowy stawia sobie za cel cyfryzację procesów oraz podnoszenie komfortu i efektywności korzystania z usług. Tak jak informowaliśmy w poprzednich wydaniach Aktualności CitiService, wprowadzamy platformę CitiDirect® Digital Onboarding, pozwalającą klientom uruchamiać nowe usługi bezpośrednio w specjalnie opracowanym module naszego systemu. W docelowym modelu CitiDirect® Digital Onboarding będzie oferować możliwość wnioskowania o dodatkowy rachunek oraz produkty bankowości transakcyjnej poprzez portal CitiDirect, w trybie self-service.

Faza 1 CitiDirect® Digital Onboarding – tryb wnioskowania o dodatkowy rachunek już tej jesieni

Zanim rozwiązanie docelowe będzie dostępne, planujemy już wkrótce uruchomić funkcjonalność, dzięki której otwarcie dodatkowego rachunku będzie prostsze. To bank wypełni częściowo formularz, korzystając z danych, które już posiadamy, i wyśle go do Państwa do uzupełnienia i podpisania. W tej fazie proces jest już w trybie cyfrowym, ale jeszcze inicjowanym przez pracownika banku. [Kliknij i sprawdź, jak w 3 prostych krokach już wkrótce otworzysz dodatkowy rachunek >>](#)

Faza 2 CitiDirect® Digital Onboarding – model docelowy

Digital Onboarding – w docelowym kształcie – usprawni i zdigitalizuje proces inicjowania nowych usług, a także pozwoli Państwu samodzielnie wnioskować o nie w najdogodniejszym dla Państwa momencie, bezpośrednio na naszej platformie. Nowo zaprojektowany, przyjazny i intuicyjny interfejs pozwoli oszczędzić czas, gdyż dane, które już są w systemie, podstawią się automatycznie – bez konieczności ich ponownego wpisywania. To cyfrowe podejście przyczyni się do redukcji błędów oraz opóźnień wynikających z konieczności wyjaśniania ewentualnych nieścisłości danych podanych w tradycyjnych formularzach. Co najważniejsze, bezpośrednia interakcja z systemem zapewni natychmiastowy obieg informacji, umożliwiając szybszą obsługę i większą automatyzację kolejnych procesów.

Standaryzacja i globalna spójność

Cyfrowy proces onboardingu jest zgodny z globalnym podejściem Citi, co pomaga nam zapewniać spójne doświadczenia klientów na całym świecie. W ramach tych działań przyjmujemy jednolite w grupie Citi dokumenty, które opisują warunki świadczenia usług, na które składają się: [Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług](#), [Zasady Dotyczące Poufności i Ochrony Danych Osobowych](#), [Procedury Bezpieczeństwa](#), a także [Lokalne Warunki dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.](#) Dokumenty te zastąpią dotychczasową dokumentację, w tym przede wszystkim Ogólne Warunki Współpracy z Klientem. Należy pamiętać, że standaryzacja dokumentacji nie spowoduje zmiany warunków świadczenia usług w Citi Handlowy, ale zapewni spójną strukturę dokumentacyjną w całej naszej Grupie.

Regulaminy związane z prowadzeniem rachunku znajdą Państwo na naszej stronie internetowej, w Strefie Klienta.

Zachęcamy do zapoznania się z nimi, a w razie pytań prosimy o kontakt z Państwa Doradcą Bankowym.

Wierzimy, że opisany powyżej kierunek transformacji naszych procesów wpłynie korzystnie na Państwa komfort współpracy z Citi Handlowy, zapewniając bardziej efektywną obsługę.

POWRÓT >>



citi handlowy

Nowy wygląd CitiDirect®

Z nowego widoku strony startowej CitiDirect korzysta już większość użytkowników. Nowa strona startowa jest udostępniana stopniowo, dlatego poszczególni użytkownicy mogą zobaczyć zmiany w różnym czasie.

Aktualizacja wyglądu strony startowej wprowadza wiele nowych funkcji, zaprojektowanych w celu maksymalizacji wydajności i poprawy ogólnego doświadczenia użytkownika.

Wszystkie aplikacje (w tym CitiFX Pulse) znajdziesz w jednym miejscu, używając przycisku w prawym górnym rogu ekranu.

Dodatkowo udostępniamy:

- możliwość personalizacji strony głównej, w tym z nowego widżetu „Moje ulubione”,
- funkcję wyszukiwania w menu,
- przewodniki.

Proces obejmuje obecnych i nowych użytkowników. Wersja CitiDirect z nową stroną startową dostępna dla nowych użytkowników, w ciągu 48 godzin od utworzenia profilu.

[POWRÓT >>](#)

Korzystaj z najnowszej opcji „Wykonaj płatność” (stare opcje menu są odłączane)

Wszystkim użytkownikom nowej wersji CitiDirect udostępniliśmy uproszczony sposób dokonywania **płatności**. Udoskonalona opcja „Wykonaj płatność” obejmuje nowy design ze wskazaniem etapów procesu wypełniania formularza, aby użytkownicy mogli łatwo przestać płatność.

Ta aktualizacja pomoże:

- szybciej przesyłać płatności
- uzyskać widoczność etapu płatności i pozostałych kroków

Co jeszcze:

- bardziej intuicyjna nawigacja
- wyświetlane są tylko pola, które dotyczą wybranej metody płatności
- pola zostały zgrupowane w logiczne sekcje
- pola kluczowe są wyświetlane jako podsumowanie płatności w celu łatwego odniesienia
- nowa opcja szybkiego przesyłania płatności, jeśli podano wszystkie obowiązkowe dane
- ekran potwierdzenia przesłania został przeprojektowany, aby wyróżnić kolejne kroki

Od września 2024 r. zaczęliśmy proces stopniowego odłączania starych opcji menu CitiDirect:

Stara funkcjonalność	Nowa funkcjonalność (oznaczona zielonym znakiem „i”)
„Autoryzacja”, „Wysyłanie”	„Akceptacje płatności”
„Pokaż wszystkie płatności”	„Zarządzaj płatnościami”
„Prosta płatność”, „Nowa płatność”, „Z szablonu”	„Wykonaj płatność”

Zapraszamy na nasze szkolenia poświęcone CitiDirect! Polecamy szkolenie: [CitiDirect – Podstawy >>](#)

Sprawdź, jak zlecać płatności przy użyciu nowych funkcji menu: [realizacja płatności w nowym CitiDirect >>](#)

POWRÓT >>

Audyty – udzielenie odpowiedzi na wniosek audytora



Początek roku to dla większości z Państwa okres wzmożonej aktywności związanej z zamykaniem roku finansowego oraz wnioskowaniem o sprawozdania finansowe na dzień 31 grudnia 2024 r. Aby przygotować się do sprawnego zapotrzebowania na audyty, w odpowiedzi na zapytania audytorów, przypominamy zasady związane z tym procesem.

Zakres informacji umieszczanych w odpowiedzi na wnioski audytorów:

1. Audyt standardowy:

- zawiera ogólną informację o saldach na wszystkich rachunkach bankowych oraz o saldach depozytów, gwarancji, akredytyw i kart – nie jest formą odpowiedzi na każde pytanie audytora
- opłata zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych – 200 PLN za audyt
- czas przygotowania: 3 dni robocze.

2. Audyt niestandardowy:

- zawiera odpowiedź na wszystkie pytania audytora zgodnie z wnioskiem przesłanym do banku
- opłata zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych – 1000 PLN za audyt
- czas przygotowania: 5 dni roboczych.

Dodatkowo przypominamy o konieczności podpisania przez Państwa wniosku zgodnie z reprezentacją spółki oraz dokumentacją złożoną w banku (kwalifikowany podpis elektroniczny lub podpis zgodnie z kartą wzorów podpisów). Wniosek do banku można przesłać na cztery sposoby:

- pocztą w oryginale (podpisany odręcznie) na adres:

Citi Handlowy
Bank Handlowy w Warszawie S.A.
ul. Senatorska 16,
00-923 Warszawa
Strefa Dokumentacji Klienta

- na e-mail do Doradcy CitiService lub tylko Doradcy – wniosek podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym
- za pośrednictwem platformy [confirmation.com](https://www.confirmation.com) – audytor załącza stosowne upoważnienie podpisane przez klienta
- **NOWOŚĆ:** skan załączony do maila podpisany odręcznie, zgodnie z reprezentacją firmy i wzorami podpisów dostępnymi w banku.

Zachęcamy do korzystania z platformy www.confirmation.com – digitalizacja procesu pozwoli przyspieszyć i poprawić efektywność wystawiania audytów bankowych, przy zachowaniu wysokich standardów bezpieczeństwa danych.

Instrukcja dla audytorów przesyłających wnioski poprzez platformę [confirmation.com](https://www.confirmation.com) umieszczona jest na stronie: <https://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/pdf/instrukcja-confirmation.pdf>

Dodatkowo informujemy, że jeśli domena adresu e-mail audytora, na który bank ma wysłać przygotowany audyt, nie występuje na liście MTLs, wówczas audyt zostanie przesłany w wiadomości szyfrowanej secure mailem.

POWRÓT >>

3 warstwy ochrony przeciwfraudowej – przeciwdziałaj, wykrywaj, reaguj

Istnieją trzy kluczowe kroki w opracowaniu strategicznej obrony dla Twojej organizacji. Pierwszym krokiem jest zapewnienie ochrony organizacji; drugim – zapewnienie, że w przypadku oszustwa lub próby cyberataku Twoja organizacja może szybko to wykryć, a trzecim – upewnienie się, że Twoja organizacja ma plan, jak szybko i odpowiednio **zareagować** w przypadku oszustwa lub cyberataku.

Przy opracowywaniu obrony strategicznej konieczne jest uwzględnienie trzech aspektów organizacji w każdej z powyższych faz: **ludzi, procesów i technologii**.

LUDZIE

- Edukuj pracowników
- Ustaw kontrolę typu maker/checker



CHROŃ

PROCESY

- Nadawaj tylko niezbędne dostępy i na bieżąco je przeglądaj
- Usuń pracownikom zbędne uprawnienia
- Miej plan na wypadek sytuacji „high risk”

TECHNOLOGIE

- Unikaj używania darmowych kont do obsługi korespondencji służbowej
- Ogranicz pracownikom dostęp do prywatnych kont e-mail oraz serwisów społecznościowych

- Zwróć uwagę na tzw. „czerwone flagi” (forma i styl maila, adres nadawcy)
- Szczególną uwagę zwróć na sprawy zgłaszane w czasie wyjazdów, w piątki popołudniu czy tuż przed oficjalnymi świętami/dniami wolnymi



WYKRYWAJ

- Potwierdź telefonicznie każde żądanie przelewu do nowego beneficjenta
- Nie oddzwaniaj na nowe lub podane jako tymczasowe numery telefonów
- Upewnij się, że dzwonisz do znanej sobie osoby; unikaj dzwonienia do nowych lub nieznanych sobie osób

- Regularnie aktualizuj system antywirusowy i antymalware
- Instaluj aktualizacje systemu operacyjnego i programów tak szybko, jak to możliwe
- Wykorzystaj technologię oznaczania emaili jako próby phishingu

- Wyślij ostrzeżenie/alert do osób, które wiedzą, co zrobić w przypadku takich incydentów
- Nie bój się używać słowa „fraud” lub „problem”
- Działaj szybko; liczy się każda minuta w procesie zatrzymania i odzyskania środków



REAGUJ

- Stwórz proces, zanim będziesz go potrzebować
- Określ role i odpowiedzialności osób
- Ustal, kto musi być poinformowany, co musi wiedzieć i kiedy
- Uważnie zweryfikuj transakcje na pozostałych rachunkach, aby upewnić się, czy nie ma innych podejrzanych operacji

- Zachowaj wszystkie możliwe ślady, włączając komputery
- Zaangażuj eksperta ds. bezpieczeństwa, aby sprawdzić, jak doszło do incydentu oraz ocenić podatność na kolejne ataki
- Rozważ wykonanie testu podatności na kolejne ataki – zaangażuj swój dział IT, aby wysłał fałszywe e-maile typu „phishing” do pracowników

Wykorzystaj się narzędzi CitiDirect:

- Mianuj Administratora Systemu
- Zawsze wykorzystuj schemat dwuosobowy do przelewów
- Rozważ wprowadzenie limitów kwotowych lub ograniczeń godzin pracy w systemie

POWRÓT >>

Migracja do standardu ISO 20022

Zgodnie z wytycznymi SWIFT w ubiegłym roku wszedł w życie wymóg odbierania przez banki komunikatów płatniczych (MT1XX, MT2XX) w formacie zgodnym ze standardem ISO 20022 (format MX).

W ciągu najbliższych dwóch lat zmienią się formaty dla kolejnych typów płatności.

Zarówno banki, jak i ich klienci muszą dostosować swoje systemy, aby sprostać nowym wymagom.

Zachęcamy do śledzenia Aktualności CitiService, gdzie będziemy na bieżąco zamieszczać przydatne informacje w tym zakresie.

Więcej informacji na temat zmian związanych z rynkową migracją na standardy ISO 20022 znajdą Państwo na naszej stronie, w sekcji Strefa Klienta.

[POWRÓT >>](#)

citi handlowy

Rejestruj się online i korzystaj ze szkoleń dotyczących platformy CitiManager!



Przypominamy, że platforma CitiManager zapewnia w pełni zdigitalizowaną obsługę programów Kart Business w Citi Handlowy. To główne narzędzie pozwalające na składanie wniosków o wydanie karty, natychmiastową zmianę limitów karty, monitorowanie w czasie rzeczywistym wydatków dokonywanych przy użyciu kart oraz generowanie wyciągów dla każdej z kart debetowych i kredytowych.

Regularne sesje szkoleniowe w 2024 r. odbywają się w każdy ostatni wtorek miesiąca, o godz. 11:30. Najbliższa sesja zaplanowana jest na 29 października 2024 r.

Rejestracja na szkolenia jest bardzo prosta, gdyż odbywa się poprzez [stronę internetową >>](#), gdzie mogą Państwo zapisać się samodzielnie na wybrane sesje. Prosimy regularnie odwiedzać naszą stronę i korzystać ze szkoleń według potrzeb.

Warsztaty krok po kroku pokazują funkcje platformy CitiManager, z uwzględnieniem roli administratora.

Poniżej prezentujemy plan szkoleń:

1. Strona www.kartybiznes.pl
2. Logowanie do systemu i strona główna
3. Profil użytkownika i jego modyfikacje
4. Zmiana danych użytkownika karty (dane osobowe, parametry karty)
5. Powiadomienia i wyciągi z kart
6. Wnioskowanie o kartę
7. Przejście z poziomu CitiManager do modułu raportowania CCRS
8. Omówienie najpopularniejszych raportów i ich edycji
9. Ustawianie subskrypcji raportu

Sesje szkoleniowe są:

- prowadzone na żywo na platformie ZOOM przez wykwalifikowanych specjalistów, z możliwością zadawania pytań,
- bezpłatne, z możliwością wielokrotnego uczestnictwa,
- prowadzone w języku polskim.

UWAGA: sesje w języku angielskim dostępne są w [serwisie Citi >>](#) i dotyczą funkcjonalności CitiManager oferowanych globalnie. Ich zakres dla użytkowników Citi Handlowy może się nieznacznie różnić, dlatego prosimy mieć na uwadze możliwe rozbieżności w widoku lub niedostępność niektórych rozwiązań.

POWRÓT >>

Zmiany w procesie KYC

Zgodnie z zapisami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu i finansowaniu terroryzmu instytucje obowiązane, w tym City Handlowy, są zobowiązane do skutecznego przeciwdziałania wykorzystywaniu systemu bankowego do finansowania przestępczości. Zapobieganie nielegalnym przepływom finansowym zależy przede wszystkim od przejrzystych struktur właścicielskich spółek i przedsiębiorstw, w tym identyfikacji beneficjentów rzeczywistych oraz pozostałych osób fizycznych posiadających udziały lub akcje w kapitale spółki.

Mając na względzie, że bank ma obowiązek ustalenia struktury własności podmiotu, z którym współpracuje, w tym identyfikacji osób sprawujących kontrolę nad tym podmiotem, bank będzie stosować dodatkowe środki bezpieczeństwa finansowego, o których chcielibyśmy Państwa poinformować.

Zakres pozyskiwanych danych w celu identyfikacji i weryfikacji tożsamości beneficjentów rzeczywistych, którzy posiadają co najmniej 25% udziałów lub akcji danej spółki, będzie obejmował: (i) imię i nazwisko; (ii) informację o procentowym udziale właścicielskim; (iii) adres zamieszkania lub kraj zamieszkania wraz z datą urodzenia; (iv) obywatelstwo; (v) informację o roli, jaką pełni osoba sprawująca kontrolę w danym podmiocie.

Jednocześnie, w przypadku podwyższonego ryzyka, bank zastrzega sobie prawo do identyfikacji osób sprawujących kontrolę nad podmiotem, które posiadają co najmniej 10% udziałów lub akcji w danym podmiocie.

W szczególnych przypadkach bank zastrzega sobie prawo do żądania informacji na temat całkowitej wartości majątku osób sprawujących kontrolę nad klientem, źródła pochodzenia majątku, rocznego dochodu oraz branży, w której jest lub była zatrudniona dana osoba.

W razie pytań prosimy o kontakt ze swoim Doradcą Bankowym.

[POWRÓT >>](#)

Obsługa czeków wycofana z oferty

Z dniem 30.11.2024 roku nastąpi wycofanie obsługi czeków z oferty naszego banku. Bank zaprzestanie rozliczania czeków w obrocie krajowym oraz zagranicznym (w tym czeków gotówkowych, rozrachunkowych oraz inkasa i skupu czeków zagranicznych). Wydane książeczki czekowe utracą swoją ważność. Nie będą wystawiane nowe książeczki czekowe, ani przyjmowane nowe чеки.

Skupiamy się na promocji tych form prowadzenia rozliczeń, które niosą za sobą niższe ryzyko, a ich użytkowanie łączy się z komfortem i bezpieczeństwem obu stron transakcji. Proponujemy skorzystanie z naszej szerokiej oferty przelewów, zarówno krajowych, jak i zagranicznych. Ta forma rozliczania zapewnia wygodę monitorowania statusu płatności, możliwość błyskawicznej reakcji oraz procesowania transakcji, a także opcję automatyzacji i bezpośredniej integracji procesu rozliczeń z systemem finansowo-księgowym.

Przelewy to nowoczesny i w pełni cyfrowy sposób prowadzenia rozliczeń, który znacznie lepiej odpowiada współczesnym standardom rynkowym. Formaty naszych przelewów dopasowane są do wymogów regulacyjnych. Alternatywnie proponujemy także debetowe i kredytowe karty korporacyjne, a w przypadku braku innej możliwości – rozwiązania w formie gotówkowej, takie jak wypłata na asygnatę.

[POWRÓT >>](#)

Święta walut: październik i listopad 2024 r.

Prezentujemy Państwu dni w **październiku i listopadzie 2024 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

PAŹDZIERNIK	
1	CN, CY, HK, UA
2	UA, CN
3	CN, DE, ILS
4	CN, ILS
7	AU, CN
11	ILS
14	CA, JP, US
17	ILS
23	HU
24	ILS
28	CZ
29	TR

LISTOPAD	
1	Wszystkich Świętych, AT, BE, ES, FR, HR, HU, IT, LT, LU, PL, PT, SK, SI
2	LT
4	JP
11	Święto Niepodległości, CA, US
23	JP
28	US
30	AE, RO

POWRÓT >>