


citi handlowy

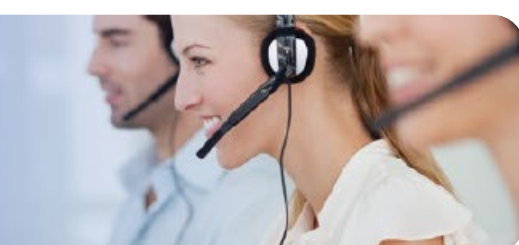
czytaj
**Aktualności
CitiService**

Listopad 2024 r. | Wydanie nr 11

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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



The image features a blue background with various financial data visualizations, including line graphs, bar charts, and circular gauges. The Citi Handlowy logo is prominently displayed in the top left corner. The main title 'CitiDirect® Digital Onboarding' is centered in a large, white, sans-serif font. The background also includes faint text like 'PROFILE' and '34%'.

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

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.

Portal dla osób korzystających z kart business oraz zarządzających kartami



Na portalu kartybiznes.pl znajdują Państwo Strefę Administratora Programu, gdzie prezentujemy szereg przydatnych materiałów, pogrupowanych w cztery sekcje:

1. Filmy instruktażowe – seria krótkich filmów przedstawiających podstawowe funkcjonalności systemu CitiManager¹.
2. Podręczniki – zbiór przewodników po systemie CitiManager¹.
3. Szkolenia CitiManager – nielimitowany dostęp do szkoleń online¹.

WAŻNE: Sesje szkoleniowe prowadzone są w każdy ostatni wtorek miesiąca, o godz. 11:30.

4. Dokumenty – aktualna dokumentacja dla kart kredytowych i debetowych business.

¹ Treści filmów i instrukcji są poglądowe i mogą różnić się w zależności od wersji platformy, z której Państwo korzystają.

W ostatnim czasie w sekcji Podręczniki udostępniliśmy dwa nowe dokumenty:

- **„Przewodnik dla Administratorów Kart Business”**, czyli tzw. „Welcome letter”, to prosta instrukcja po procesie rejestracji na platformie CitiManager oraz przewodnik po kluczowych dla administratora funkcjonalnościach systemu. Treści, które obecnie wysyłamy mailowo do każdego nowego Administratora Programu Kartowego, są teraz dostępne w formacie .pdf, aby ułatwić ich szybki dostęp zarówno nowym, jak i obecnym administratorom.
- **„Instrukcja do modułu raportowania CCRS dla Administratorów Programów”** to przewodnik po module raportowym CCRS, zawierający instrukcje logowania i poruszania się po module. CCRS to system wspierający zarządzanie programami kartowymi, umożliwiający korzystanie z raportów globalnych oraz dostosowanie raportów do indywidualnych potrzeb. Moduł CCRS jest uruchamiany na życzenie klienta i nie jest włączany automatycznie. Aby z niego skorzystać, prosimy o przesłanie zaktualizowanego formularza Administratora Programu Kart Business, zaznaczając we wniosku opcję „Dostęp do modułu Reporting”. Jeśli są już Państwo aktywnymi Administratorami Programu, wystarczy skontaktować się z Państwa Opiekunem z ramienia CitiService, aby złożyć dyspozycję.

Wyznacz Administratora Kart Business >>

by samodzielnie zarządzać programem kart business dla pracowników, bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.



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 26 listopada 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.

Wyznacz Administratora Kart Business >>

by samodzielnie zarządzać programem kart business dla pracowników, bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.



Zaktualizuj upoważnienie do kontaktu z bankiem

W trosce o bezpieczeństwo dostępu do informacji o rachunkach oraz w celu zapewnienia ciągłości obsługi przez CitiService, **Citi Handlowy przypomina o konieczności aktualizacji dokumentu Upoważnienie do kontaktu z Bankiem przez IVR**. Dokument ten pozwala upoważnionym osobom na kontakt telefoniczny z bankiem za pośrednictwem kart CitiService (IVR) w imieniu Posiadacza Rachunku.

Brak aktualnych danych w tym dokumencie może powodować trudności w kontakcie między Państwami firmą a bankiem, szczególnie w sytuacjach wymagających złożenia zapytań lub potwierdzenia dyspozycji.

Formularz Upoważnienie do kontaktu z bankiem znajdą Państwo na [stronie internetowej >>](#)

Dokument można przesłać jedną z trzech metod:

1. W wersji elektronicznej wniosek podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym w formacie PAdES należy przesłać na adres: citiservice.polska@citi.com.
2. Poprzez e-Wnioski w bankowości elektronicznej CitiDirect.
3. W wersji papierowej wniosek należy wysłać na adres:

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

Upzejmie informujemy, iż wnioski przesyłane w formie papierowej lub drogą elektroniczną powinny być podpisane zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów oraz zasadami reprezentacji Państwa firmy.

W razie pytań prosimy o kontakt z Departamentem Obsługi Klienta CitiService.

Wyznacz Administratora Kart Business >>

by samodzielnie zarządzać programem kart business dla pracowników, bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.





citi handlowy

Obsługa czeków wycofana z oferty

Przypominamy, że 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.

Narodowy Bank Republiki Kazachstanu migruje do standardu ISO20022 – wpływ na płatności KZT

Narodowy Bank Republiki Kazachstanu przeprowadzi migrację krajowych systemów płatniczych do standardu ISO20022 od 11 listopada 2024 r.

Na tym etapie będzie to prowadzić do następujących obowiązkowych wymagań dotyczących formatowania – prosimy, aby mieć je na uwadze zlecając przelew w KZT:

- Należy podać „Kraj zamieszkania beneficjenta” w przypadku płatności w kazachskiej walucie lokalnej KZT na rachunek nierezydenta Kazachstanu (kod EKNP to „2”, np. EKNP2121KZT343) prowadzony w bankach zewnętrznych w Kazachstanie.
- „Kraj zamieszkania beneficjenta” należy podać w polu „Adres beneficjenta” lub w polu 59 w komunikacie SWIFT w następującym formacie: Bene <kod kraju ISO 3166-1 alfa-2> lub Bene <Imię i nazwisko kraju>. – Przykład: Bene GB lub Bene Wielka Brytania.

Nieprawidłowo zlecone płatności w walucie KZT po 8 listopada 2024 roku zostaną odrzucone i zwrócone płatnikowi.



citi handlowy

Wpływ zmian organizacyjnych Citi w Meksyku na płatności w MXN

W związku ze zmianami organizacyjnymi w strukturze Citi w Meksyku zalecamy wstrzymanie się od realizacji przelewów w meksykańskich peso (MXN) na rachunki w dotychczasowym Citibanamex w okresie od 29 listopada do 2 grudnia 2024 roku.

W tym czasie prowadzone będą kluczowe działania mające na celu osiągnięcie pełnej gotowości technicznej banku w Meksyku. Prosimy także o wcześniejsze upewnienie się – najlepiej poprzez kontakt z odbiorcą płatności – że jego rachunek i bank nie uległy zmianie. Wszystkie instrukcje płatnicze otrzymane z błędnie wskazanym bankiem lub nieaktualnym numerem konta zostaną odrzucone.

Dlaczego podwójna autoryzacja ma znaczenie

Podwójna autoryzacja to jedna z kluczowych metod kontroli online, choć wielu przedsiębiorstwom wciąż nieznana. Niniejszy artykuł wyjaśnia, na czym ona polega i w jaki sposób może pomóc chronić Twoją firmę.

Co to jest podwójna autoryzacja?

Podwójna autoryzacja, jak sama nazwa wskazuje, polega na zatwierdzeniu transakcji przez dwie osoby. Pierwsza osoba inicjuje płatność (tzw. maker), a druga ją sprawdza i zatwierdza (tzw. checker).

W CitiDirect zdecydowanie zalecamy stosowanie tej procedury dla wszystkich płatności online. Twoja organizacja może ustawić nawet do 9 poziomów akceptacji, co pozwala efektywnie zarządzać transakcjami o wysokiej wartości lub większej wrażliwości.

W CitiDirect podwójna autoryzacja jest obowiązkowa w przypadku zmian w profilach użytkowników lub ich uprawnieniach.

Dlaczego podwójna autoryzacja jest ważna?

Każdy może popełnić błąd, niezależnie od poziomu zaufania i doświadczenia. Proces podwójnej autoryzacji wprowadza dodatkową parę oczu, co zwiększa szansę na wykrycie błędów lub nieprawidłowości. Podwójne zatwierdzenie nie tylko chroni firmę, lecz także zabezpiecza pracowników przed niezamierzonymi błędami oraz ułatwia zachowanie zgodności z ustalonymi procedurami.

Jak to działa?

Ustawienie podwójnej autoryzacji jest szybkie i proste. Funkcjonalność ta jest elastyczna, co pozwala dostosować przepływ zatwierdzeń, osoby autoryzujące oraz limity transakcji do indywidualnych potrzeb firmy.

Aby zapewnić skuteczność podwójnego zatwierdzania, wymagane jest, aby transakcję zawsze zatwierdzały dwie różne osoby z oddzielnymi danymi logowania. Udostępnianie danych logowania jest niezgodne z polityką Citi i osłabia efektywność tej kontroli.

Po włączeniu podwójnego zatwierdzania wszystkie zakwalifikowane transakcje będą kierowane do autoryzacji. Proces jest szybki, bezpieczny i skuteczny – osoba zatwierdzająca po prostu weryfikuje żądanie na niezależnym urządzeniu (komputerze stacjonarnym, tablecie lub telefonie) i zatwierdza transakcję.

Jakie są korzyści z podwójnego zatwierdzenia?

Dodanie podwójnego zatwierdzania może pomóc wzmocnić kontrolę online i chronić firmę przed różnymi rodzajami ryzyka operacyjnego:

- **Oszustwa płatnicze:** Oszustwa płatnicze stanowią coraz większe ryzyko, a przestępcy stosują coraz bardziej zaawansowane metody. Mogą próbować oszukać konkretną osobę (np. wysyłając e-mail, SMS lub przez telefon), ale wymuszony przez system krok kontrolny gwarantuje, że druga osoba sprawdzi transakcję i może pomóc wykryć próbę oszustwa, zanim jakiegokolwiek pieniądze zostaną wysłane z rachunku.
- **Naruszone dane uwierzytelniające:** Oszuści często wykorzystują zaawansowane techniki do kradzieży nazw użytkowników i haseł, aby zalogować się na konta ofiar i przekierować środki. Nawet jeśli przestępca przechwyci dane logowania, podwójna autoryzacja pomoże uniemożliwić mu wypłatę środków.
- **Błędy w przetwarzaniu:** Osoba kontrolująca może wykryć różne błędy, od naruszeń procedur wewnętrznych po pomyłki w szczegółach transakcji, takie jak numer konta czy kwota przelewu.
- **Oszustwa wewnętrzne:** Chociaż firmy chcą ufać swoim pracownikom, rzeczywistość pokazuje, że zdarzają się przypadki oszustw wewnętrznych. Zewnętrzne naciski lub niespodziewane możliwości mogą skłonić pracownika do nieetycznej decyzji. Podwójne zatwierdzenie działa jako skuteczny środek odstraszający, umożliwiając jednocześnie wczesne wykrycie potencjalnych nadużyć.

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. The background of the entire image is a dark blue digital interface with glowing green and yellow lines, resembling a data visualization or code editor. In the upper right, there is a snippet of Python code. The code includes a conditional statement for "MIRROR_Z" with sub-properties for use_x, use_y, and use_z. Below this, there are comments and function calls related to object selection in a Blender-like environment, such as "bpy.context.scene.objects.active = modifier_ob" and "print('Selected' + str(modifier_ob))". There are also some faint alphanumeric strings like "AJK5546001J-JK" and "AD-58457-DJ-JK" scattered in the background.

citi handlowy

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

Przypominamy, że 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.

Święta walut: listopad i grudzień 2024 r.

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

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

GRUDZIEŃ	
16	KZT, ZAR
25	Święta Bożego Narodzenia: AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, ZAR
26	Święta Bożego Narodzenia: AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, ZAR
27	HUF