



## Aktualności CitiService

2 października 2019 r. | Wydanie nr 10

### W numerze

- Projekt „Witraz”
- Euromoney Cash Management Survey 2019 – zdobyliśmy 1. miejsce w rankingu!
- Dyrektywa PSD2 – sprawdź, co zmieniło się w CitiDirect BE
- Nowe procedury bezpieczeństwa dotyczące korespondencji e-mailowej
- Pełna digitalizacja w obszarze wyciągów bankowych do końca 2019 r.
- Zmiana procesu pobierania opłaty w przypadku braku środków
- Roczne potwierdzenia sald
- Święta bankowe w październiku i listopadzie 2019 r.

### Serwisy na skróty



Wyciąg z Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych



Tabela kursów



Aktualności CitiService



Analizy rynkowe

Szybki kontakt z Doradcą CitiService:  
tel.: 801 24 84 24; 22 690 19 81

### Projekt „Witraz”

Uprzejmie informujemy, że zgodnie z ustawą z dnia 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U 2019, poz. 1520) z dniem 1 stycznia 2020 r. zmianie ulegną zasady zapłaty podatków do urzędu skarbowego (projekt „Witraz”). Wprowadzone zostaną nowe numery **indywidualnych rachunków podatkowych**, zawierających odpowiedni identyfikator podatkowy (NIP lub PESEL). Przewidziane są także nowe numery rachunków podatkowych, zawierających identyfikator odpowiedniego urzędu skarbowego.

Numer **indywidualnego rachunku podatkowego** podatnik będzie musiał uzyskać we własnym zakresie, po podaniu identyfikatora podatkowego (NIP lub PESEL), za pośrednictwem strony internetowej Ministerstwa Finansów w Biuletynie Informacji Publicznej lub w urzędzie skarbowym. Projekt „Witraz” ma na celu uproszczenie procesu dokonywania płatności z tytułu podatkowych i niepodatkowych należności budżetowych do urzędów skarbowych, a także obsługi wpłat i zwrotów w organach podatkowych. Zgodnie z uzasadnieniem ustawodawcy wprowadzenie indywidualnego rachunku podatnika przyczyni się do zwiększenia komfortu podatnika w obszarze dokonywania płatności oraz oszczędności czasu, a także zminimalizuje ryzyko nieprawidłowego przekazania wpłat.

Zwracamy Państwa uwagę, że Ministerstwo Finansów nie przewiduje okresu przejściowego. W związku z tym, aby Państwa zobowiązania wobec urzędu skarbowego zostały prawidłowo rozliczone po 31.12.2019 r., konieczne będzie stosowanie się do nowych zasad wykonywania tych przelewów. Dotyczy to również sytuacji, kiedy zlecają Państwo płatności jeszcze w 2019 r., ale z przyszłą datą waluty, z datą realizacji w 2020 r.

Zgodnie z oczekiwaniem Ministerstwa Finansów wszystkie płatności do urzędu skarbowego powinny być wykonywane na specjalnie przeznaczony do tego celu formacie podatkowej.

Obecnie wciąż trwają prace projektowe oraz konsultacje środowiska bankowego z przedstawicielami Ministerstwa Finansów. O wynikach tych prac, w tym o szczegółowych zasadach dokonywania wpłat poszczególnych rodzajów podatków na odpowiednie nowe (bądź też dotychczasowe) numery rachunków urzędu skarbowego poinformujemy Państwa, gdy wypracowane zostaną finalne zasady obsługi płatności podatkowych. Prosimy śledzić informacje dotyczące projektu „Witraz”, aby przygotować się do nowego sposobu prowadzenia rozliczeń podatkowych.

W przypadku pytań prosimy o kontakt z Państwa Doradcą.



## Euromoney Cash Management Survey 2019 - zdobyliśmy 1. miejsce w rankingu!

### Euromoney 2019 - po raz szósty Citi Handlowy zwycięża w rankingu Euromoney w kategorii Najlepsza Bankowość Transakcyjna!

Citi Handlowy zyskał najwięcej Państwa głosów, zdobywając tytuł **Market Leader**, oraz otrzymał najwyższe noty za obsługę - **Best Overall Service**.

Jesteśmy dumni, że nasze rozwiązania zostały ponownie docenione przez tych, których opinia jest dla nas najważniejsza - naszych Klientów.

Stale pracujemy nad tym, by oferowane rozwiązania były coraz szybsze, bardziej bezpieczne oraz wygodne dzięki zastosowaniu najnowszych technologii. Śledzimy również zmiany w otoczeniu regulacyjnym, aby wspierać Państwa w dostosowywaniu rozliczeń do nowych przepisów.

Jednak aby nasze rozwiązania mogły skutecznie wspierać procesy w Państwa firmie, niezbędne są wzajemna otwartość i zaufanie. **I właśnie za tę gotowość do współpracy, zaangażowanie i inspiracje serdecznie Państwu dziękujemy!** A wysoki wynik w rankingu traktujemy jako zobowiązanie i motywację do dalszej pracy.

Dziękujemy!



Euromoney Cash Management Survey 2019  
1. miejsce w rankingu  
Market Leader i Best for Overall Service  
★★★★★ Szósty rok z rzędu!

*Dziękujemy za wsparcie i zaufanie!*



## Dyrektywa PSD2 - sprawdź, co zmieniło się w CitiDirect BE

Od 14 września 2019 r. Użytkownicy CitiDirect BE posiadający dostęp do rachunków prowadzonych w Europejskim Obszarze Gospodarczym (EOG) podlegają wymaganiom Silnego Uwierzytelniania Klienta (SCA), wynikającym z przepisów PSD2 (dyrektywa (EU) 2015/2365).

Aby dostosować się do tych wymagań, 7 września 2019 r. wprowadziliśmy w CitiDirect BE dwie kluczowe zmiany:

1. **Użytkownik CitiDirect BE jest automatycznie wylogowywany z systemu po przekroczeniu 5 minut nieaktywności.** Aby kontynuować pracę w CitiDirect BE, Użytkownik musi ponownie się zalogować.
2. **Konto Użytkownika jest blokowane po 5 kolejnych nieudanych próbach logowania.** W celu odblokowania dostępu zablokowany Użytkownik musi skontaktować się z Administratorem CitiDirect BE lub - jeżeli Administrator CitiDirect BE nie jest wyznaczony - z CitiService.

**Co istotne: obecny sposób logowania do systemu spełnia wymogi bezpieczeństwa i pozostaje bez zmian.**

Zachęcamy do zapoznania się z informacjami na temat cyberbezpieczeństwa, które dostępne są na stronie [www.citidirect.pl](http://www.citidirect.pl) w sekcji Bezpieczeństwo.



## Nowe procedury bezpieczeństwa dotyczące korespondencji e-mailowej

Zachowanie poufności zasobów informacyjnych jest naszym najwyższym priorytetem.

**W związku z tym dla wszystkich wiadomości e-mail wysyłanych do Państwa, zawierających informacje poufne, zastrzeżone i/lub wrażliwe, w tym dane osobowe, wdrożyliśmy proces szyfrowania, oparty na narzędziach SecureZIP lub SecureEmail. Jest to procedura bezpieczeństwa zgodna ze standardami obowiązującymi w całej grupie Citi.**

Dzięki temu możemy chronić tego rodzaju informacje i minimalizować ryzyko potencjalnego nieuprawnionego dostępu lub podmiany zawartości danych.

Aby odebrać taką wiadomość, wymagane jest standardowe oprogramowanie Adobe Acrobat Reader w wersji 9 lub wyższej (SecureEmail) oraz ZIPReader (SecureZIP). Prosimy upewnić się, czy Państwa oprogramowanie spełnia te wymagania.

W przypadku SecureEmail zostaną Państwo poproszeni o wykonanie jednorazowej rejestracji celem wygenerowania hasła wymaganego do odczytywania zaszyfrowanych wiadomości. Instrukcja dotycząca rejestracji i/lub pobierania zaszyfrowanej wiadomości będzie zawarta w pierwszej bezpiecznej wiadomości e-mail otrzymanej od Citi Handlowy.

W razie pytań prosimy o kontakt z Doradcą Bankowym lub Doradcą CitiService.



## Pełna digitalizacja w obszarze wyciągów bankowych do końca 2019 r.

Już 95% Klientów Korporacyjnych Citi Handlowy zrezygnowało ze zbędnego papieru i pobiera wyciągi tylko w formie elektronicznej, z korzyścią dla własnego bezpieczeństwa, efektywności i wizerunku. Zmiana ta wpisuje się w digitalizację procesów zarówno po stronie Citi Handlowy, jak i naszych Klientów. Wyciągi w wersji papierowej będą dostępne do końca 2019 r.

Jeśli Państwa firma nie zrezygnowała jeszcze z wyciągów papierowych, warto zrobić to jak najszybciej.

Oferujemy:

- wyciągi w formie elektronicznej (pliki .pdf) **przysyłane na skrzynkę e-mail**
- **pliki z danymi dostępne w CitiDirect BE**, które po zaimportowaniu do systemu finansowo-księgowego ułatwią Państwu uzgodnienie pozycji
- **satysfakcję**, że drobna zmiana nawyku przyczyniła się do ochrony środowiska.

Prosimy o przesłanie pisemnej rezygnacji (podpisanej zgodnie z reprezentacją Państwa firmy) na adres:

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

W razie dodatkowych pytań zachęcamy do kontaktu z Państwa Doradcą Bankowym.

 **Be on nature`s side. Be digital.**



## Zmiana procesu pobierania opłaty w przypadku braku środków

W trosce o jakość świadczonych usług i ciągłą poprawę procesów informujemy, że w przypadku płatności zagranicznych przychodzących i braku środków na opłaty za realizację przelewu Bank będzie pobierał opłatę z rachunku, na jaki był kierowany przelew, lub pobierze opłatę z innego rachunku Klienta - zgodnie z instrukcją pobierania opłat obowiązującą w Citi Handlowy.

W przypadku przelewów zagranicznych wychodzących - jeśli opłata ma zostać pobrana z rachunku innego niż ten, z którego realizowana jest transakcja - w razie braku środków na pobranie tej opłaty Bank zrealizuje płatność, bez konieczności wstrzymywania jej do wyjaśnienia. Opłata na podstawie stosownych zapisów zostanie zaksięgowana, co może skutkować powstaniem salda ujemnego, w stosunku do którego mogą zostać naliczone odsetki.

W przypadku przelewów zagranicznych wychodzących w sytuacji, w której wskazany jest rachunek do opłat ten sam co transakcja i brak jest na nim środków na opłaty - Bank będzie oferował zmianę procesu pobierania opłaty na cykl miesięczny. W przypadku dodatkowych pytań prosimy o kontakt z Doradcą Bankowym.

Bank planuje odstąpić od procesu zasilania rachunku do opłat w przypadku braku środków na tym rachunku pod rozliczenia wynikające z obsługi kosztów OUR, NON-STP, skróconej daty waluty.

W przypadku jakichkolwiek pytań prosimy o kontakt z Doradcą Bankowym lub Doradcą CitiService.



## Roczne potwierdzenia sald

Uprzejmie informujemy, iż potwierdzenia stanu sald na dzień 31 grudnia 2019 r. będą wysyłane przez Bank na Państwa adresy korespondencyjne.

Prosimy o ich weryfikację i w razie konieczności aktualizację adresów korespondencyjnych.



## Święta bankowe w październiku i listopadzie 2019 r.

Prezentujemy Państwu dni w październiku i listopadzie 2019 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
2	CN
3	CN, DE
4	CN
7	AU, CN, HK
8	HR
14	CA, JP, UA, US
23	HU
28	CY, CZ, GR, IE, SG
29	TR
31	SL

LISTOPAD	
1	AT, BE, ES, FR, HR, HU, IT, LT, LU, PL, PT, SK, SL
4	JP, RU
11	BE, CA, FR, PL, US
18	LV
28	US