

czytaj Aktualności CitiService

Maj 2022 r. | wydanie nr 5

Euromoney Cash Management 2022 to jedno z wiodących na świecie badań naszej branży.

Ankieta jest otwarta tylko do 20 maja – głos można oddać, klikając w baner poniżej. Zachęcamy do wzięcia udziału i podzielenia się swoją opinią na temat naszych usług.



Euromoney Cash Management Survey 2022

ZAGŁOSUJ!

citi handlowy®

Serwisy na skróty:

Wyciąg z Taryfy Prowizji
i Opłat Bankowych

[Sprawdź >>](#)

Tabela
kursów

[Sprawdź >>](#)

Analizy
rynkowe

[Sprawdź >>](#)

Szkolenia
online

[Sprawdź >>](#)

Strefa
Klienta

[Sprawdź >>](#)

Archiwum
Aktualności

[Sprawdź >>](#)

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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

Przelewy zagraniczne: domyślna opcja kosztowa

Przypominamy, że już od 10 listopada 2018 r. **domyślną opcją kosztową dla płatności zagranicznych jest SHA (Wspólne) dla banków beneficjentów znajdujących się w Europejskim Obszarze Gospodarczym.** Zmiana została wprowadzona na podstawie wytycznych Ustawy o Usługach Płatniczych w ramach wdrożenia dyrektywy PSD2.

Z tego względu po 10 listopada 2018 r. opcja kosztowa SHA (Wspólne) jest wskazywana na ekranie systemu CitiDirect BE jako domyślna.

Przypominamy, że opcja kosztowa wskazuje stronę, która będzie ponosić koszty transakcji.

W nawiązaniu do wcześniej przekazywanych informacji zwracamy Państwa uwagę na fakt, że:

- a. utworzone w systemie CitiDirect BE indywidualne wzorce zleceń płatności zagranicznych
- b. importowane do systemu CitiDirect BE zlecenia płatności zagranicznych
- c. zlecenia płatności zagranicznych przekazywane drogą Host-to-Host (system CitiConnect)

posiadają wskazaną, wybraną uprzednio przez Państwa opcję kosztową. Bank nie ma prawa ingerować w utworzone przez Państwa zlecenia płatności. Stąd jeśli wybrana zostaje opcja OUR, to z taką opcją płatność zostanie przekazana do realizacji. Jednocześnie, w przypadku braku wskazania opcji kosztowej, system ustawia opcję domyślną - SHA (Wspólne) zgodnie z wcześniej przywołanymi zasadami.

Z tego względu **prosimy, aby upewnić się, że wybierana przez Państwa opcja kosztowa jest zgodna z Państwa oczekiwaniem.** W razie potrzeby prosimy o dokonanie zmiany w instrukcji płatniczej.

Co istotne - nieco inne zasady mają zastosowanie w przypadku płatności SEPA.

Zgodnie z ogólnoeuropejskimi zasadami SEPA jedyną dopuszczalną opcją opłat jest opcja SHA (Wspólne) - z tego względu pole wyboru opcji kosztów nie występuje w CitiDirect BE dla tego typu zlecenia.

Aby w prawidłowy sposób złożyć zlecenie SEPA poprzez system CitiDirect BE, należy wybrać metodę płatności SEPA i wypełnić formatkę zgodnie z instrukcją [CitiDirect BE - Płatności >>](#)

Składanie zleceń SEPA za pośrednictwem metody płatności Przelew Zagraniczny może skutkować wydłużonym czasem realizacji przez bank ze względu na możliwość wystąpienia błędów popełnionych przez użytkownika, które będą wymagać dodatkowych wyjaśnień. Dlatego **rekomendujemy używanie specjalnej formatki SEPA.**

Powyższe wytyczne odnoszą się również do importu płatności z systemów finansowo-księgowych do CitiDirect BE lub CitiConnect. Biorąc pod uwagę, że jest to połączenie systemowe, zachęcamy Państwa do kontaktu z Zespołem Pomocy Technicznej, gdzie nasi konsultanci wyjaśnią, w jaki sposób poprawnie skonfigurować import zleceń SEPA, tak aby uniknąć błędów i wydłużonego czasu realizacji zleceń.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Aktualne dokumenty tożsamości: ważne ze względu na zmianę Ustawy AML

Ze względu na wymogi wynikające ze znowelizowanej Ustawy AML przypominamy o obowiązku aktualizowania w banku dokumentów tożsamości w przypadku, gdy wygasł termin ich ważności lub nastąpiła zmiana z innych powodów. Szczegóły poniżej.

W związku z nowelizacją Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. („Ustawa AML”), począwszy od 31 października 2021 roku, na instytucje obowiązane, w tym na banki, zostały nałożone nowe obowiązki. Są one związane ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego w sytuacji, gdy doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta, w tym osób upoważnionych do działania w imieniu klienta lub beneficjenta rzeczywistego. Przypominamy, że cały czas banki zobowiązane są do identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów stwierdzających tożsamość. Citi Handlowy wykonuje te czynności w szczególności wobec osób upoważnionych do działania w imieniu klienta, czyli np. osób wskazanych w karcie wzorów podpisów lub upoważnionych do autoryzacji płatności w bankowości elektronicznej oraz posiadaczy kart korporacyjnych. Obowiązki nałożone zaktualizowaną Ustawą AML wymagają zapewnienia, że dane dotyczące klienta, w tym pochodzące z dokumentów tożsamości osób upoważnionych do działania w imieniu klienta, są aktualne. Zwracamy na to szczególną uwagę, gdyż **brak aktualnych danych może skutkować zablokowaniem możliwości wykonywania transakcji przez osobę, której dane nie są aktualne**, a to może wpłynąć na wydłużenie lub nawet wstrzymanie realizacji transakcji Państwa firmy.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Rachunek wielowalutowy: jeden rachunek - ponad 140 walut

Rachunek wielowalutowy to prosty sposób na rozliczenia z kontrahentami na całym świecie. Przypominamy, że obecnie w systemie CitiDirect BE i CitiConnect istnieje możliwość realizacji płatności w ponad 140 walutach zagranicznych bezpośrednio z rachunku prowadzonego w PLN, EUR lub USD. Każdy, kto ma dostęp do systemu CitiDirect BE lub CitiConnect, może korzystać z rachunku wielowalutowego, nie jest wymagana dodatkowa dokumentacja.

Rachunek wielowalutowy - korzyści:

- szybkie płatności do dostawców w walucie lokalnej
- gwarancja otrzymania przez bank beneficjenta dokładnej kwoty w lokalnej walucie
- brak kosztów implementacji usługi, brak dodatkowej dokumentacji
- ograniczenie ryzyka kursowego - kurs ustalony w momencie zlecenia płatności
- brak konieczności otwierania rachunków walutowych i utrzymywania środków na rachunkach lokalnych za granicą
- szybki dostęp do aktualnych regulacji lokalnych i zasad formatowania rozliczeń
- 19 walut dostępnych poprzez platformę wymiany walut CitiFX Pulse.

Powody, dla których warto rozliczać się w lokalnej walucie kontrahenta:

- poprawa relacji biznesowych
- przyspieszenie rozliczeń
- możliwość poszerzenia sieci kontaktów biznesowych
- łatwiejsza negocjacja warunków kontraktu ze względu na:
 - zwolnienie kontrahenta z ryzyka kursowego (kurs walutowy nie jest elementem negocjacji kontraktu)
 - ułatwienie kontrahentowi rozliczeń z lokalnymi instytucjami
 - usprawnienie procesu identyfikacji płatności przychodzących po stronie kontrahenta.

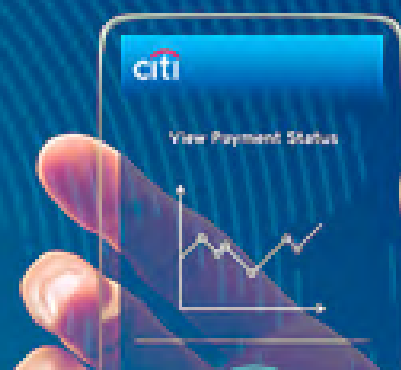
Pełna lista walut dostępnych w ramach rachunku wielowalutowego znajduje się [na stronie >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Citi® Payment Insights: przejmij kontrolę nad płatnościami już dziś



Przypominamy, że mogą Państwo korzystać z nowego panelu w ramach CitiDirect BE - **Citi Payment Insights** (Analiza Płatności). To narzędzie, które umożliwia dostęp do pełnej informacji oraz daje kontrolę nad płatnościami wychodzącymi i przychodzącymi na każdym etapie. **Citi Payment Insights** aktualizuje status płatności i pokazuje go za pomocą wizualnego narzędzia śledzącego (trackera) w CitiDirect BE oraz CitiConnect, dzięki czemu monitorowanie płatności jest tak proste jak śledzenie przesyłki kurierskiej.



Citi Payment Insights daje dużo więcej niż **Swift gpi**.



Chcesz dowiedzieć się więcej o tym, jak moduł **Citi Payment Insights** może ułatwić codzienną pracę? Zapraszamy do udziału w webinarach online. W kalendarzu cyklicznych szkoleń z zakresu CitiDirect BE dostępnym na [stronie rejestracyjnej >>](#) w module Płatności znajduje się szkolenie poświęcone **Citi Payment Insights**.

[Dowiedz się więcej >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Bezpieczeństwo: spoofing telefoniczny

System Protected

Spoofing telefoniczny to podszywanie się dzwoniącego pod obce numery, by móc następnie dzwonić z nich do ofiar i udawać inną osobę. Ofiara spoofingu jest przekonana, że prowadzi rozmowę np. z infolinią banku, pracownikiem urzędu lub policjantem.

- Oszuści dzwonią do losowych osób, udając konsultantów banków i opowiadają zmyślane historie, by zmanipulować rozmówcę i dostać się do jego konta. Ofiara spoofingu jest zaś przekonana, że prowadzi rozmowę z infolinią banku, bo taki numer wyświetlił się na ekranie telefonu.
- Oszust stara się najpierw wystraszyć rozmówcę, by działał pod wpływem emocji, najczęściej informuje go o rzekomym włamaniu na konto bankowe i konieczności podjęcia szybkich działań, by zablokować możliwości włamywaczy.
- W większości rozmów pojawiają się jednak dwa elementy: presja czasu i poczucie zagrożenia. Zwykle oszuści namawiają ofiary do przelania pieniędzy na dane konto bądź zainstalowania aplikacji pozwalającej przejąć kontrolę nad telefonem lub komputerem rozmówcy, a w konsekwencji nad jego kontem.

Spoofing telefoniczny - jak się zabezpieczyć?

- Niestety, spoofingu telefonicznego w praktyce nie da się zablokować ani uniknąć. Odbierając telefon, należy pamiętać, że **wyświetlający się na ekranie numer (lub nazwa instytucji, jeśli wcześniej była zapisana w kontaktach) nie oznacza dziś na pewno, że właśnie stamtąd ktoś dzwoni.**
- Aby uniknąć oszustwa, **warto więc uważnie słuchać dzwoniącego i panować nad emocjami.** Jeśli rozmówca zasugeruje, że pojawił się jakikolwiek problem finansowy z kontem bankowym, **najrozsądniej będzie się rozłączyć, a następnie samodzielnie zadzwonić do banku**, by zweryfikować sprawę. Tylko wtedy mamy pewność, że połączymy się z autentycznym pracownikiem infolinii. Każdą telefoniczną prośbę o przesłanie pieniędzy lub podanie danych konta bankowego powinno się traktować jako próbę oszustwa.

Przypominamy podstawowe zasady bezpieczeństwa:

- Nigdy nie podawaj przez telefon loginu i hasła do bankowości internetowej.
- Poproś rozmówcę o podanie imienia i nazwiska, jeżeli ich sam nie podał, oraz zanotuj numer telefonu, z którego dzwoni.
- Pod żadnym pozorem nie przekazuj telefonicznie kodów z SMS-ów autoryzacyjnych. SMS-y służą do potwierdzania przelewów czy dodawania nowych zaufanych urządzeń w Twojej bankowości internetowej.
- Zachowaj też ostrożność, jeżeli rozmówca wywiera na Tobie presję czasu. Oszuści często sugerują, że wszystko, o co proszą, musi być wykonane jak najszybciej. W pośpiechu dużo łatwiej podjąć nieprzemyślane decyzje.

Zapraszamy na naszą [stronę internetową >>](#), gdzie znajdą Państwo więcej praktycznych porad pomagających uchronić się przed cyberprzestępcami.

POWRÓT >>

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

Zarejestruj się >>

Self-service: dodawanie i modyfikacja uprawnień użytkownika w CitiDirect BE

Jednym z zadań Administratora Systemu CitiDirect BE jest modyfikacja uprawnień istniejących użytkowników systemu. Zajmuje to kilka minut, a zmiany widoczne są natychmiast po ich akceptacji przez Administratora Systemu - zawsze konieczna jest autoryzacja wprowadzanych zmian przez drugiego Administratora.

[Dowiedz się więcej >>](#)

Postaw na Self-service

Nie posiadasz Administratora Systemu, by móc samodzielnie zarządzać CitiDirect BE?

[Wyznacz Administratora Systemu >>](#)

[Podręcznik dla Administratora >>](#)

Zapraszamy do kontaktu również z opiekunem CitiService.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

CitiDirect BE: prostsze logowanie na Twoim komputerze dzięki CitiDirect BE Mobile

Każdy użytkownik CitiDirect BE, który korzysta z aplikacji CitiDirect BE Mobile na urządzeniu mobilnym wspierającym mechanizmy autentykacji biometrycznej, może logować się do pełnej wersji systemu CitiDirect BE (na komputerze) szybciej i prościej.



Wystarczy smartfon

Żadnych tokenów - do logowania wystarczy tylko smartfon lub tablet z odblokowaną funkcją czytnika biometrycznego.



Automatycznie i intuicyjnie

Nie trzeba pamiętać, jaką metodę logowania należy wybrać - CitiDirect BE rozpozna ją automatycznie.

[Jak to działa >>](#)

Nie wiesz, jak aktywować biometrię? [Sprawdź >>](#)

Zacznij korzystać z aplikacji [CitiDirect BE Mobile >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Święta walut: maj i czerwiec 2022 r.

Prezentujemy Państwu dni w **maju i czerwcu 2022 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

MAJ	
1	Międzynarodowe Święto Pracy
2	AE, AU, BG, CN, GB, HK, IE, RU, SG, SL, TR, UA, ZA
3	Święto Konstytucji 3 Maja, AE, JP, PL, RU, SG, TR, UA
4	AE, JP, LV, TR
5	JP
6	BG
9	HK, LU, RU, UA
10	RU
13	DK
16	SG
17	NO
19	TR
23	CA
24	BG
25	GR
26	AT, BE, CH, DE, DK, FI, FR, IS, LU, NL, NO, SE
27	BE
30	HR, US

CZERWIEC	
1	RO
2	GB, IT
3	CN, GB, HK
6	AR, BE, CH, DE, DK, FR, HU, IE, IS, LU, NL, NO, SE
10	PT
13	AU, CY, GR, PT, RO, RU, UA
16	Boże Ciało, AT, DE, HR, PL, PT, ZA
17	IS
20	US
22	HR
23	EE, LU
24	EE, LT, SE
28	UA

[POWRÓT >>](#)