

czytaj Aktualności CitiService

Wrzesień 2023 r. | Wydanie nr 9



FRAUD:
zrozumienie oszustw

WIĘCEJ >>

Serwisy na skróty:

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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



Pierwsze wrażenia użytkowników po migracji do nowego CitiDirect

Od maja tego roku prowadzimy migrację naszych klientów do nowej wersji platformy CitiDirect. Nowa wersja bankowości elektronicznej CitiDirect udostępniana jest sukcesywnie, zastępując kolejne moduły CitiDirect BE - naszej wcześniejszej wersji systemu. Poszczególni użytkownicy mogą zobaczyć zmiany w różnym czasie i są informowani o dacie planowanej zmiany indywidualnie za pośrednictwem poczty elektronicznej. Proces ten będzie kontynuowany również w przyszłym roku.

Aby przejście do nowej wersji systemu było płynniejsze, umożliwiamy naszym użytkownikom dostęp zarówno do nowych funkcji, jak i do ich wcześniejszych wersji za pośrednictwem menu, gdzie nowe funkcje są oznaczone zielonym znakiem „i”. Jeśli są już Państwo po migracji do nowej wersji systemu, to zachęcamy do poznania i korzystania z nowych opcji (ze znakiem „i”), gdyż są bardziej intuicyjne, a docelowo zastąpią stare moduły.

Co się już zmieniło w nowym CitiDirect:

- nowy wygląd strony głównej - funkcja widżetów z CitiDirect zostaje zastąpiona sekcjami, tzw. kartami,
- nowa logika wprowadzania płatności - teraz nasi użytkownicy muszą najpierw zdefiniować beneficjenta przed wyborem rachunku do płatności,
- użytkownik może podejrzeć transakcje z uwzględnieniem aktualnego statusu płatności, zobaczyć ich przebieg oraz wygenerować potwierdzenie realizacji płatności,
- użytkownik ma dostęp do listy raportów wygenerowanych w ciągu ostatnich 96 godzin; może edytować, uruchamiać, pobierać raporty, tworzyć nowe szablony od podstaw bądź korzystać z dostępnych wzorów.

Aby pomóc Państwu odkryć możliwości nowej wersji CitiDirect, regularnie prowadzimy szkolenia dla użytkowników. Sesja dotycząca nowej generacji systemu CitiDirect została włączona do programu naszych cyklicznych [szkoleń online >>](#) Zapraszamy do udziału!

Dodatkowo, aby lepiej zrozumieć Państwa oczekiwania i opinie, przeprowadziliśmy ankiety telefoniczne z użytkownikami, którzy zostali przeniesieni na nową wersję systemu, i zebraliśmy ich pierwsze wrażenia na temat nowej platformy. Wszystkim uczestnikom tego badania serdecznie dziękujemy za udział i podzielenie się swoimi opiniami.

Użytkownicy docenili nową wersję platformy CitiDirect pod kątem szybszego działania, większej przejrzystości, nowoczesnego i przyjemnego wizualnie wyglądu. Zauważyli także poprawę czytelności i wygody korzystania. Połowa użytkowników doceniła lepszy dostęp do rachunków i sald oraz bogatszej funkcji raportów.

Wsparciem dla użytkowników zawsze służy nasz [zespół Pomocy Technicznej CitiDirect >>](#)

Co naszym użytkownikom podoba się w nowej platformie CitiDirect:

- „Nowa wersja jest **bardziej przejrzysta**, mogę „głębiej” wejść w system”
- „Jest lepsza kolorystycznie i **bardziej przyjemnie** się z niej korzysta”
- „Myślę, że strona jest intuicyjna i **dość przyjemna graficznie i dość szybko działa**”
- „Jest podobna do platformy dla klientów indywidualnych i dzięki temu jest bardziej intuicyjna i prostsza”

Chcemy również podziękować za zgłoszone sugestie kolejnych usprawnień.

Obejrzyj film i dowiedz się więcej na temat nowej wersji bankowości elektronicznej:

[POWRÓT >>](#)

Dokument mObywatel (mDowód), dostępny poprzez aplikację mObywatel, nowym rodzajem dokumentu tożsamości



Z dniem **1 września 2023 r.** Citi Handlowy będzie akceptował nowy rodzaj dokumentu tożsamości - dokument **mObywatel (mDowód)**. Zgodnie z definicją jest to dokument mobilny stwierdzający tożsamość i obywatelstwo polskie użytkownika aplikacji **mObywatel** na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w relacjach wzajemnej fizycznej obecności stron. Oznacza to, że bank w sytuacji fizycznego spotkania przedstawiciela klienta z osobą reprezentującą bank będzie mógł dokonać weryfikacji tożsamości również w oparciu o nowy rodzaj dokumentu. Podanie danych dokumentu **mObywatel (mDowód)** na formularzach bankowych, bez fizycznego okazania dokumentu **mObywatel (mDowód)** w aplikacji **mObywatel** przedstawicielowi banku, nie będzie akceptowane.

Podstawa prawna:

Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel

Art. 83. Instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593, z późn. zm. [13]), są obowiązane stosować przepisy ustawy w zakresie wykorzystywania dokumentu mObywatel jako środka bezpieczeństwa finansowego do identyfikacji klienta oraz weryfikacji jego tożsamości, od dnia 1 września 2023 r.

POWRÓT >>

FRAUD: zrozumienie oszustw



W związku ze zwiększonymi inwestycjami firm w cyberbezpieczeństwo zaobserwowaliśmy zmianę w sposobie przeprowadzania ataków przez hakerów. Oszustwa typu scam stały się obecnie głównym ryzykiem dla firm, a przestępcy coraz częściej próbują „hakować” ludzi, a nie atakować urządzenia. Oto trzy najczęstsze formy oszustw, o których firmy muszą wiedzieć:

	 Phone	 Text	 Email
Co to jest oszustwo?	 <p>Atakujący podszywa się pod pracownika banku i nakłania swoją ofiarę do ujawnienia informacji zabezpieczających</p>	 <p>Atakujący wysyła fałszywego SMS-a, w którym prosi ofiarę o potwierdzenie fikcyjnej transakcji</p>	 <p>Oszust podszywa się pod osobę / kontakt znany ofierze i prosi o wysłanie płatności na nowe konto bankowe</p>
Dlaczego odnoszą sukcesy?	 <p>Atakujący tworzy scenariusz, w którym wydaje się oferować pomoc, więc ofiara jest bardziej skłonna do współpracy</p>	 <p>Wiadomości są dostosowywane tak, aby zawierały nazwisko / firmę ofiary i wyglądały, jakby zostały wysłane przez bank</p>	 <p>Wiadomość e-mail wygląda na autentyczną i zwykle odnosi się do oczekiwanej płatności – na przykład faktury od dostawcy</p>
Na co zwrócić uwagę?	 <p>Bank nie poprosi Cię o udostępnienie hasła ani kodu wygenerowanego przez token</p>	 <p>Bank nie wyśle Ci SMS-a potwierdzającego zakup lub transakcję</p>	 <p>Zawsze dzwoń do nadawcy na znany/zaufany numer telefonu w celu ponownego potwierdzenia wszelkich zmian w szczegółach płatności</p>

Jeśli chcesz dowiedzieć się więcej o tym, jak uniknąć zagrożeń w sieci, zapraszamy na [szkolenie z cyberbezpieczeństwa >>](#)

POWRÓT >>

FRAUD: Business Email Compromise



Business Email Compromise (BEC) to technika oszustwa, która stanowi aż 83% zarejestrowanych przez nas w ubiegłym roku przypadków cyberprzestępstw.

Na czym polega atak BEC? Ten typ ataku jest bardzo prosty. Nie polega na łamaniu zabezpieczeń i haseł, a opiera się na ludzkiej nieuwadze, naiwności i nieostrożności. Przesiępca wysyła wiadomość e-mail, podszywając się pod znanego kontrahenta, najczęściej prosi o zmianę numeru rachunku do przelewu i pilne uregulowanie płatności.

Jak się bronić? Przedstawiamy dobre praktyki:

- sprawdzaj każdą prosbę o zmianę rachunku innym kanałem kontaktu
- niezależnie potwierdzaj wiadomość ze zweryfikowaną, znaną Ci osobą po stronie kontrahenta
- poproś o pisemne potwierdzenie zmiany danych kontrahenta (np. numeru rachunku)
- uświadom i uczul swoich pracowników, co powinni robić w razie otrzymania podejrzanego wiadomości (stwórz plan na wypadek fraudu)
- postaw na szkolenia
- używaj odpowiedniego oprogramowania do wykrywania ataków typu phishing/BEC
- regularnie przeglądaj i aktualizuj wewnętrzne procedury i dostępy użytkowników
- wprowadź zasadę maker/checker dla zmian danych beneficjentów przelewów

Sygnaly ostrzegawcze:

- zwracaj uwagę na choćby najmniejsze różnice w adresie e-mail nadawcy lub w adresach domeny
- nie reaguj na prośby kontaktu TYLKO na numery wskazane w podejrzanego korespondencji
- bądź ostrożny, jeśli otrzymasz mail z prosbą bardzo pilnego realizacji transakcji
- uważnie publikuj w internecie dane swojej firmy, nadmiarowe informacje mogą pomóc przestępcom poznać dokładną strukturę organizacji i dane kontaktowe osób decyzyjnych
- nie podawaj do publicznej wiadomości danych swoich kontrahentów, nie publikuj danych o swoich pracownikach na portalach społecznościowych

Chcesz uniknąć zagrożeń w sieci? Zapraszamy na bezpłatne [szkolenia z cyberbezpieczeństwa >>](#)

POWRÓT >>

Zaprzestaliśmy procesowania rozliczeń w RUB

Przypominamy, że Citi Handlowy zaprzestał prowadzenia rozliczeń transgranicznych i procesowania płatności przychodzących oraz wychodzących w rublu rosyjskim (RUB) **z dniem 1 września 2023 r.** Po tym terminie rozliczenia w RUB już nie są procesowane.

Przepraszamy za ewentualne niedogodności. W razie pytań prosimy o kontakt z Doradcą bankowym lub CitiService.

[POWRÓT >>](#)

Święta walut: wrzesień i październik 2023 r.

Prezentujemy Państwu dni we **wrześniu i październiku 2023 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

WRZESIEŃ	
1	SK
4	CA, US
6	BG
15	SK
18	JP
22	BG
25	ZA
28	AE, CZ
29	CN

PAŹDZIERNIK	
2	AU, CA, CN, HK
3	CN, DE
4	CN
5	CN, PT
6	CN
9	CA, JP, US
12	ES
16	UA
23	HK, HU
26	AT
30	IE
31	SI

[POWRÓT >>](#)