

citi handlowy

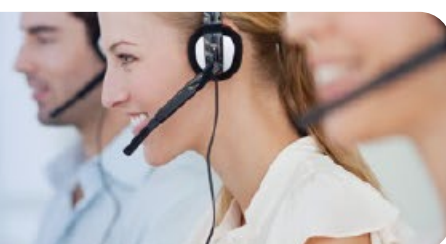
czytaj
**Aktualności
CitiService**

Styczeń 2025 r. | Wydanie nr 1

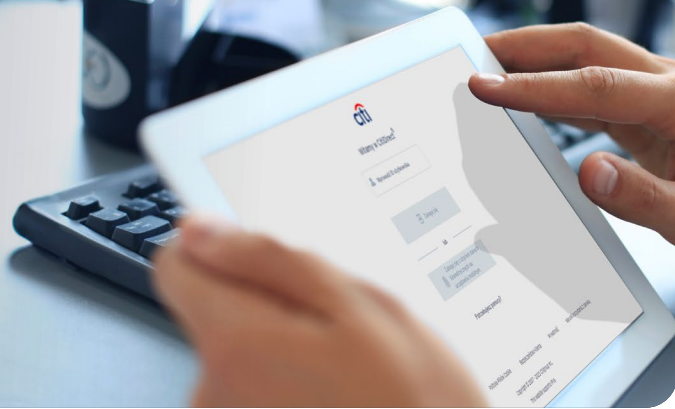
Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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



Zapoznaj się z nowymi opcjami menu w CitiDirect®



Serdecznie zachęcamy do poznania i aktywnego korzystania z **nowych opcji menu** (oznaczonych zielonym znakiem „i”).

Moduł Płatności jest teraz prostszy – pozwala na szybszy dostęp do potrzebnych funkcji. Wśród nich znajduje się opcja „Wykonaj płatność”, która zapewnia wyższy komfort pracy podczas wprowadzania przelewów i będzie docelowym ekranem służącym do inicjowania płatności. Mamy nadzieję, że zaproponowana przez nas ścieżka, wykorzystująca podpowiedzi na bazie historycznych płatności, spodoba się Państwu i oszczędzi czas przy wprowadzaniu danych płatności.

WAŻNE: W okresie przejściowym dostępne były obie wersje menu, ale **kontynuujemy proces odłączania starego menu. To oznacza, że stare opcje: „Prosta płatność”, „Nowa płatność” oraz „Z szablonu” zostaną wyłączone dla wszystkich użytkowników.**

Zapraszamy na nasze specjalne, krótkie szkolenia poświęcone tematyce płatności w nowym CitiDirect!

Podczas najbliższych warsztatów pokażemy Państwu, jak tworzyć i autoryzować płatności, używając nowych funkcji CitiDirect „Wykonaj płatność” i „Akceptacje płatności”, oraz jak zarządzać płatnościami na platformie CitiDirect poprzez nową funkcję „Zarządzaj płatnościami”.



Proponujemy dwa terminy do wyboru w styczniu:

9 stycznia 2025 r. (czwartek) godz. 11:00 lub 15 stycznia 2025 r. (środa) godz. 14:00



Zapraszamy przez ZOOM:

Meeting URL: <https://citi.zoom.us/j/91576290962?pwd=vGbUsoTm4EVaPgXnk5EGB2kHhd0aUp.1>

Identyfikator spotkania: 915 7629 0962

Kod dostępu: 980446

Szkolenie potrwa tylko 30 minut, będzie prowadzone w języku polskim, udział jest bezpłatny.

Sprawdź, jak zlecać płatności przy użyciu nowych funkcji menu:

- [realizacja płatności w nowym CitiDirect >>](#)
- [realizacja płatności za pomocą szablonu płatności w CitiDirect >>](#)
- [akceptacja płatności >>](#)
- [CitiDirect nowa generacja - Instrukcja „Zarządzaj płatnościami” >>](#)

Chcesz dowiedzieć się więcej? Sesja dotycząca nowej wersji systemu CitiDirect została włączona do programu [naszych cyklicznych szkoleń online >>](#)

The image shows the Citi Handlowy logo at the top left. The background is a dark blue digital interface with various data visualizations: a line graph with a red trend line, a circular gauge showing 34%, a bar chart, and several smaller line graphs. The text 'CitiDirect® Digital Onboarding' is prominently displayed in the center-left. The word 'PROFILE' is visible in the bottom left corner of the interface.

citi handlowy

CitiDirect® Digital Onboarding

Citi Handlowy stawia sobie za cel cyfryzację procesów oraz podnoszenie komfortu i efektywności korzystania z usług. Platforma CitiDirect® Digital Onboarding pozwoli klientom uruchamiać nowe usługi bezpośrednio w specjalnie opracowanym module naszego systemu. W docelowym modelu CitiDirect® Digital Onboarding będzie oferować możliwość wnioskowania o dodatkowy rachunek, produkty bankowości transakcyjnej oraz zarządzania listą osób upoważnionych do działania na rachunku poprzez portal CitiDirect, w trybie self-service.

Faza 1 CitiDirect® Digital Onboarding (teraz trwa etap pilotażowy) – tryb wnioskowania o dodatkowy rachunek

Tak jak informowaliśmy w poprzednich wydaniach Aktualności, zanim rozwiązanie docelowe będzie dostępne, uruchomimy 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, po podpisaniu przez Państwa [Formularza Otwarcia Rachunku](#), 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.

Najlepsze praktyki w zakresie bezpieczeństwa cyfrowego dla bankowości internetowej



Najskuteczniejsza obrona, nazywana „obroną warstwową”, powinna być tworzona przy użyciu najlepszych praktyk stosowanych w branży, a także przez firmy z sektora finansowego i organy porządku prawnego.

Ochrona systemów

- Zapewnij bezpieczną łączność ze stronami trzecimi, wykorzystując zapory sieciowe i szyfrowanie.
- Ogranicz dostęp do wrażliwych systemów (np. bankowość online, systemy zarządzania).
- Proaktywnie przeprowadzaj oceny podatności na oszustwa, aby identyfikować słabe punkty.
- Korzystaj z ochrony antywirusowej i narzędzi antyphishingowych, takich jak filtrowanie e-maili i podejrzanych linków.

Zarządzanie transakcjami

- Ogranicz uprawnienia do funkcji wysokiego ryzyka, takich jak autoryzacja transakcji czy zarządzanie wzorcami płatności.
- Utwórz limity uprawnień i podział obowiązków dla transakcji o dużej wartości (np. do 9 poziomów autoryzacji w CitiDirect).
- Wprowadź kontrolę udostępniania i modyfikowania plików oraz wiadomości wysyłanych poza firmę.
- Zachowaj czujność, przeglądając szczegóły transakcji przed jej wystaniem.

Zarządzanie dostępem

- Nigdy nie pozostawiaj aktywnej sesji bez nadzoru.
- Wyloguj się na koniec każdej sesji CitiDirect.
- Nigdy nie udostępniaj swoich danych logowania ani nie zapisuj kodu PIN.
- Używaj silnych haseł lub uwierzytelniania wieloskładnikowego, chroniąc urządzenia i aplikacje biznesowe.
- Ustaw wielostopniową autoryzację w CitiDirect.

Zarządzanie procesami

- Organizuj szkolenia na temat świadomości oszustw i procedur biznesowych.
- Regularnie aktualizuj swoje oprogramowanie i urządzenia biznesowe (np. system operacyjny, przeglądarki, Java i Adobe Flash).
- Upewnij się, że dane Twojej organizacji są odpowiednio chronione.
- Kontroluj dostęp pracowników oraz cyklicznie jest przeglądaj, szczególnie w przypadku informacji wrażliwych lub finansowych.
- Zaplanuj działania na wypadek scenariusza wysokiego ryzyka.

Weryfikacja wewnętrzna

- Codziennie (w tym także śróddziennie) kontroluj salda rachunków.
- Okresowo sprawdzaj informacje o dostawcach i kontrahentach.
- Regularnie przeglądaj raporty dotyczące transakcji i przeprowadzaj audyt uprawnionych użytkowników.
- Wykorzystaj wewnętrzne zasoby do zapobiegania oszustwom i monitorowania podejrzanych płatności.
- Wysyłaj powiadomienia i przypomnienia pracownikom o krokach, które należy podjąć w przypadku faktycznego lub potencjalnego fraudu.

Migracja do standardu ISO 20022

Przypominamy, że w ramach standardów ISO 20022 trwa proces zmiany formatu plików używanych do komunikacji międzybankowej i przekazywania komunikatów płatniczych: docelowo MX zastąpi popularny MT. Zmiany obejmują instytucje finansowe na całym świecie, a ich harmonogram wytycza SWIFT. Celem tej zmiany jest stworzenie standardu komunikatów, który będzie obowiązywał wszystkich uczestników rynku, ułatwiając i przyspieszając automatyzację w całym cyklu życia transakcji oraz umożliwiając łatwiejszą wymianę danych i identyfikację transakcji.

W ciągu najbliższych lat będą zmieniały się formaty płatności. **Zarówno banki, jak i ich klienci będą musieli dostosować swoje systemy, aby sprostać nowym wymaganiom.** Zachęcamy do śledzenia Aktualności CitiService i [naszej strony internetowej >>](#), gdzie będziemy na bieżąco zamieszczać przydatne informacje dotyczące zmian związanych z rynkową migracją na standardy ISO 20022.

Święta walut: styczeń i luty 2025 r.

Prezentujemy Państwu dni w **styczniu i lutym 2025 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

STYCZEŃ	
1	Nowy Rok, PLN, DKK, EUR, CAD, CHF, AUD, CNY, CZK, GBP, HUF, JPY, KZT, NOK, RON, SEK, UAH, USD, ZAR, BGN, TRY
2	CHF, JPY, KZT, RON, UAH
3	JPY, KZT
6	Święto Trzech Króli, PLN, RON, SEK
7	KZT, RON
13	DKK
20	USD
24	RON
27	AUD
28	CNY
29	CNY
30	CNY
31	CNY

LUTY	
3	CNY
4	CNY
11	JPY
17	CAD, USD
24	JPY