

citi handlowy

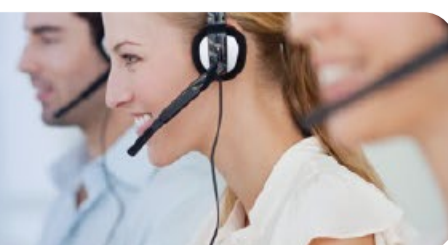
czytaj
**Aktualności
CitiService**

Luty 2025 r. | Wydanie nr 2

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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



The image shows the Citi Handlowy logo at the top left. The background is a dark blue digital interface with various data visualizations, including line graphs, bar charts, and circular progress indicators. A hand is visible in the center, interacting with the interface. The text 'CitiDirect® Digital Onboarding' is prominently displayed in the upper middle section.

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 umożliwi klientom uruchamianie nowych usług 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 – tryb wnioskowania o dodatkowy rachunek

Jak informowaliśmy w poprzednich wydaniach Aktualności, zanim rozwiązanie docelowe będzie dostępne, uruchomiliśmy funkcjonalność, dzięki której otwarcie dodatkowego rachunku jest prostsze. To bank częściowo wypełnia formularz, korzystając z danych, które już posiadamy, i przesyła go Państwu do uzupełnienia i podpisania. W tej fazie proces jest już cyfrowy, ale wciąż inicjowany 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.

Digital Signer Management to dodatkowy moduł w CitiDirect, który planujemy uruchomić jeszcze w 2025 roku. Będzie to funkcjonalność, dzięki której będą mogli Państwo samodzielnie sprawdzić osoby upoważnione do działania na rachunku oraz zawnioskować o aktualizację danych takiej osoby, dodanie nowej lub usunięcie uprawnień.

Standaryzacja i globalna spójność

Cyfrowy proces onboardingu jest zgodny z globalnym podejściem Citi, co pozwala nam zapewniać spójne doświadczenia klientów na całym świecie. W ramach tych działań wprowadzamy 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 jednak pamiętać, że standaryzacja dokumentacji nie spowoduje zmiany warunków świadczenia usług w Citi Handlowy, a jedynie 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 procesów wpłynie korzystnie na Państwa komfort współpracy z Citi Handlowy, zapewniając bardziej efektywną obsługę.

The image features a dark blue background with a glowing globe and a network of blue lines connecting various points, symbolizing global connectivity and technology. The Citi Handlowy logo is positioned in the top left corner.

citi handlowy

Przelewy zagraniczne: SHA jako domyślna opcja kosztowa

Przypominamy, że dla płatności zagranicznych do banków znajdujących się w Europejskim Obszarze Gospodarczym, niezależnie od waluty transakcji, stosuje się jako domyślną opcję kosztową SHA (Wspólne). Wynika to z wytycznych Ustawy o Usługach Płatniczych wdrażającej postanowienia dyrektywy PSD2.

Bank nie ma prawa ingerować w utworzone przez Państwa zlecenia płatności. Dlatego jeśli wybrana zostaje opcja OUR, to z taką opcją płatność zostanie przekazana do realizacji, przy czym może to wiązać się z odrzuceniem danej transakcji przez bank beneficjenta, który nie będzie honorował tej opcji kosztowej. Jednocześnie, w przypadku braku wskazania opcji kosztowej, system ustawia opcję domyślną – SHA (Wspólne), zgodnie z wcześniej przywołanymi zasadami.

WAŻNE: przy zlecaniu płatności w obszarze EOG prosimy zwrócić szczególną uwagę na wybór opcji SHA. Wybór innej opcji kosztowej może skutkować odrzuceniem płatności.

citi handlowy

Rejestruj się online i korzystaj ze szkoleń dotyczących platformy CitiManager!



Regularne, bezpłatne sesje szkoleniowe w 2025 r. będą odbywały się w cyklu kwartalnym, odpowiednio w ostatni wtorek marca, czerwca, września i grudnia, o godz. 11:30. Najbliższa sesja jest zaplanowana na 25 marca 2025 r.

Rejestracja na szkolenia jest bardzo prosta i odbywa się poprzez [stronę internetową >>](#), gdzie mogą Państwo zapisać się samodzielnie na wybrane sesje. Dodatkowo na każdą z sesji prześlemy zaproszenia mailowe (z możliwością dodania wydarzenia do kalendarza) do aktywnych Administratorów Programów Kartowych, których adresy e-mail będą dostępne w CitiManager na dzień wysyłki zaproszenia.

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 możliwości 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.



Uproszczenie struktury rachunków do obsługi Kart Debetowych Business lub ich przekształcenie

Przypominamy, że bank wycofał z oferty rachunki otwierane wraz z wnioskiem o wydanie karty, natomiast te już otwarte zamknie wraz z datą wygaśnięcia ważności karty. Jednocześnie, wychodząc naprzeciw potrzebom klientów i utrzymania dalszej możliwości korzystania z takich kart, zachęcamy ponownie do skorzystania z poniższych opcji:

- zamknięcie rachunku i przeniesienie rozliczenia oraz obsługi wydanych kart w ciężar innego standardowego rachunku („**Dyspozycja zamknięcia rachunków pomocniczych w ramach uproszczenia struktury kart**”),
- przekształcenie rachunku “starszego typu” na standardowy, w ramach rachunku bieżącego („**Dyspozycja zmiany charakteru rachunku do obsługi Kart Debetowych Business**”).

Oba formularze są dostępne poprzez eWnioski, pod wskazanymi powyżej nazwami lub u Doradcy.

Gdy karta, do której został otwarty taki rachunek, utraci ważność, bank nie odnowi karty, a rachunek zostanie zamknięty. Chcąc utrzymać funkcjonujące rachunki, konieczna jest ich konwersja, co wymaga złożenia stosownej dyspozycji.

Z początkiem 2025 r. rozpoczynamy działania mające na celu całkowite wygaszenie i zamknięcie rachunków otwieranych wraz z wnioskiem o wydanie karty. Bank planuje zakończyć ten proces nie później niż z końcem 2027 r. (co wynika z terminów ważności obecnie funkcjonujących kart). O zamknięciu rachunku zostaną Państwo powiadomieni.

Przypominamy również, że obecnym standardem jest korzystanie z modułu wnioskowania o kartę poprzez CitiManager, co wymaga wskazania rachunku do obsługi programu kartowego. Dajemy oczywiście możliwość utrzymywania wielu rachunków (płatnych zgodnie z obowiązującym Państwa cennikiem), ale zawsze proces wnioskowania odbywać się powinien w ramach wskazanego rachunku. W dalszej kolejności mogą Państwo zlecić przepięcie karty pod inny wybrany rachunek.

Zwracamy szczególną uwagę na ten proces już teraz, ponieważ brak dyspozycji z Państwa strony odnośnie zamknięcia lub zmiany rachunków “starszego typu” będzie skutkować odmową odnowienia karty, a w rezultacie brakiem możliwości użycia jej przez Pracownika np. podczas podróży służbowej, próby dokonania płatności zdalnej czy też odnowienia płatności cyklicznych.

Wszelkie zapytania prosimy kierować do właściwego Doradcy CitiService lub na adres citiservice.polska@citi.com. Zespół CitiService jest do Państwa dyspozycji od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-17:00 pod numerem tel. 801 24 84 24, +48 (22) 690 19 81.

Wyznacz Administratora Kart Business >>

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



Weryfikacja uprawnień w CitiDirect w sytuacji zmian właścicielskich

W czasie funkcjonowania na rynku firmy mogą zmieniać właścicieli, może wydarzyć się podział spółek, sprzedaż udziału lub całej spółki.

Prosimy pamiętać, aby w sytuacji zmian właścicielskich niezwłocznie dokonać stosownych korekt dotyczących dostępu do rachunku bankowego. W systemie CitiDirect należy zadbać o aktualność ustawień i profili użytkowników poprzez weryfikację czy:

- wszyscy użytkownicy CitiDirect nadal są pracownikami Państwa firmy,
- dostępy użytkowników i/lub uprawnienia wymagają modyfikacji,
- spółka w trakcie współpracy z bankiem upoważniła inny podmiot (np. firmę macierzystą) do podglądu rachunku lub składania dyspozycji i czy taka dyspozycja jest aktualna,
- istnieją upoważnienia lub dyspozycje powiązane z określonymi kanałami dostępu lub profilami klientów w CitiDirect.

Regularna weryfikacja upoważnień dla innego podmiotu jest ważna dla bezpieczeństwa firmy. Prosimy o niezwłoczne poinformowanie banku w sytuacji, kiedy należy odwołać wcześniej złożoną dyspozycję. Takie powiadomienie powinno być złożone pisemnie, podpisane przez osoby upoważnione.

Ustawienia w bankowości elektronicznej, takie jak dostępy użytkowników, uprawnienia oraz ustawiania na rachunkach może zweryfikować i/lub zmienić Administrator Systemu z Państwa firmy bezpośrednio w CitiDirect.

W sytuacji braku Administratora prosimy skontaktować się z przedstawicielem banku.

Święta walut: luty i marzec 2025 r.

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

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

MARZEC	
3	BGN
10	KZI, UAH
14	ILS
20	JPY
21	KZT, ZAR
24	KZT
25	KZT
31	TRY