



Aktualności CitiService

2 maja 2018 r. | Wydanie nr 5

W numerze

- Karta Visa Business - wyższy standard bezpieczeństwa
- CitiDirect BE Portal - nowe funkcjonalności
- Aktualizacja dokumentacji bankowej
- Od 28 lipca 2018 r. CitiDirect BE będzie wymagać protokołu TLS 1.2
- Rozliczenia w walutach egzotycznych
- Ankieta Euromoney Cash Management
- Ustawa STIR - cel i zakres
- Święta bankowe w maju i czerwcu 2018 r.

Karta Visa Business - wyższy standard bezpieczeństwa

W trosce o zapewnienie najwyższych standardów bezpieczeństwa transakcji **27 marca br.** udostępniliśmy wszystkim Posiadaczom Kart Visa Business usługę **3D Secure** (Verified by Visa).

Od tego czasu **niektóre transakcje internetowe będą wymagały** (w zależności od decyzji sprzedawcy / agenta rozliczeniowego) dodatkowego zabezpieczenia w postaci hasła 3D Secure, które będzie przesyłane na numer telefonu komórkowego Posiadacza Karty. Uruchomienie usługi 3DS jest wynikiem rekomendacji KNF dotyczącej bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie przez banki.

Serwisy na skróty



Wyciąg z Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych



Tabela kursów



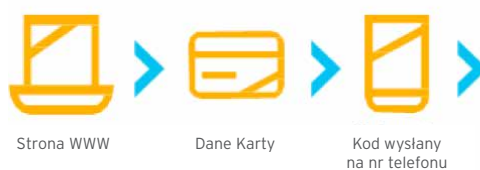
Aktualności CitiService



Analizy rynkowe



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



Transakcje internetowe na stronach **objętych mechanizmem 3D Secure nie będą możliwe w przypadku** niepodania przez Posiadacza Karty w systemach kartowych aktualnego numeru telefonu komórkowego.

W celu zapewnienia sprawnego wdrożenia usługi wszystkim Posiadaczom Kart bardzo prosimy o jednorazowe przesłanie aktualnych numerów telefonów komórkowych pracowników poprzez zbiorczą dyspozycję. Dyspozycja powinna zostać przesłana przez Administratora Programu Kartowego do Obsługi Kart Korporacyjnych na adres e-mail: karty.obsługa.klienta@citi.com.

Po zarejestrowaniu zgłoszenia Bank potwierdzi dyspozycję telefonicznie, a następnie wprowadzi numery w systemie 3D Secure w ciągu 48 godzin od telefonicznego potwierdzenia złożenia dyspozycji.

W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt z Obsługą Kart Korporacyjnych pod numerem +48 22 692 26 62.



CitiDirect BE Portal - nowe funkcjonalności

Jednym z naszych celów jest ciągle podnoszenie jakości usług świadczonych przez Bank. Odpowiadając na potrzeby Klientów korzystających z systemu CitiDirect BE, od 14 kwietnia 2018 r. udostępniamy nowe funkcjonalności oraz usprawniamy działające już elementy systemu.

Zwracamy Państwa uwagę na następujące kwestie:

- dodanie informacji o szczegółach płatności w opcji Zapytania i wyszukiwanie;
- modyfikacja mechanizmu domyślnego wyświetlania płatności i wzorców płatności;
- zwiększenie bezpieczeństwa systemu - analiza dodatkowych wzorców zachowań oraz dodatkowe powiadomienia o cyberzagrożeniach;
- poprawienie sposobu prezentowania informacji o Saldzie rachunku na formacie tworzenia nowej płatności;
- aktualizacja domyślnego formatu kwoty.

Zachęcamy Państwa do zgłaszania uwag dotyczących zarówno nowych funkcjonalności, jak i przesyłania propozycji zmian, które ułatwią Państwu codzienne zarządzanie płatnościami za pośrednictwem systemu CitiDirect BE.

W przypadku pytań prosimy o kontakt z Doradcą CitiService.



Aktualizacja dokumentacji bankowej

Uprzejmie przypominamy o konieczności aktualizacji w Banku wszelkich informacji dotyczących Państwa firmy, w szczególności:

- każdej zmiany adresu (siedziby lub do korespondencji);
- dostarczania kopii wszelkich dokumentów, które składają Państwo sądowi rejestrowemu w celu wpisania ich do odpowiedniego rejestru lub ujawnienia w aktach rejestrowych, a po dokonaniu wpisu - dostarczenia aktualnego odpisu właściwego rejestru;
- danych osób uprawnionych do dysponowania środkami na Rachunku oraz wszelkich innych danych przekazanych Bankowi Handlowemu w związku z umową rachunku bankowego lub innymi umowami łączącymi Posiadacza Rachunku z Bankiem Handlowym w Warszawie S.A.

Aktualne dane pozwolą nam na poprawne i terminowe realizowanie dyspozycji i usług.



Od 28 lipca 2018 r. CitiDirect BE będzie wymagać protokołu TLS 1.2

Przypominamy, że od 28 lipca 2018 r. system CitiDirect BE będzie działał tylko z protokołem TLS 1.2, który zapewnia poziom bezpieczeństwa wyższy niż starsze wersje TLS 1.0/1.1. Prosimy o sprawdzenie nie później niż do 28 lipca 2018 r., czy w Państwa przeglądarce protokół TLS 1.2 jest włączony. W przypadku przeglądarek spoza rekomendowanej listy należy upewnić się, że dana przeglądarka obsługuje protokół TLS 1.2.

UWAGA. Klienci, którzy nadal korzystają z serwisu CitiDirect, powinni upewnić się, że oprogramowanie Java jest skonfigurowane poprawnie.

Szczegóły opisane są w komunikacie opublikowanym w systemie CitiDirect BE.

W razie pytań prosimy o kontakt z przedstawicielem CitiService. Ze względu na bliski termin zmiany zachęcamy do szybkiego działania.



Rozliczenia w walutach egzotycznych

Przypominamy, że Citi Handlowy oferuje możliwość realizacji płatności w ponad 130 walutach zagranicznych, z jednego rachunku bankowego złotowego, w walucie euro lub w dolarach amerykańskich. W tabeli poniżej przedstawiamy listę walut obsługiwanych przez CitiDirect.

Rozliczenia z kontrahentami w ich lokalnej walucie mogą pomóc Państwu uzyskać lepsze warunki handlowe oraz poszerzyć sieć kontaktów biznesowych.

Waluty dla płatności wychodzących:

AED	dirham Zjednoczonych Emiratów Arabskich	GMD	dalasi gambijskie	OMR	rial omański
ALL	lek albański	GNF	frank gwinejski	PEN	nowy sol peruwiański
AMD	dram armeński	GTQ	quetzal gwatemalski	PGK	kina papuaska
ANG	gulden - antyle Holenderskie	GYD	dolar gujański	PHP	peso filipińskie
AOA	kwanza angolska	HKD	dolar hongkoński	PKR	rupia pakistańska
AUD	dolar australijski	HNL	lempira honduraska	PLN	złoty polski
AWG	florin arubański	HRK	kuna chorwacka	PYG	guarani paragwajski
AZN	manat azerbejdżański	HTG	gourde haitański	QAR	rial katarski
BAM	marka zamienna Bośni i Hercegowiny	HUF	forint węgierski	RON	lej rumuński
BBD	dolar Barbadosu	IDR	rupia indonezyjska	RSD	dinar serbski
BDT	taka Bangladeszu	ILS	szekel izraelski	RUB	rubel rosyjski
BGN	lew bułgarski	INR	rupia indyjska	RWF	frank rwandyjski
BHD	dinar bahrański	JMD	dolar jamajski	SAR	rial saudyjski
BIF	frank burundyjski	JOD	dinar jordański	SBD	dolar Wysp Salomona
BMD	dolar bermudzki	JPY	jen japoński	SCR	rupia seszelska
BND	dolar brunejski	KES	szyling kenijski	SEK	korona szwedzka
BOB	boliviano boliwijskie	KGS	som kirgiski	SGD	dolar singapurski
BRL	real brazylijski	KHR	riel kambodżański	SLL	leone sierraleoński
BSD	dolar bahamski	KMF	frank komoryjski	SRD	dolar surinamski
BTN	ngultrum butański	KRW	won południowokoreański	STD	dobry Wysp Św. Tomasza i Książęcej
BWP	pula bostwańska	KWD	dinar kuwejcki	SZL	lilangeni Suazi
BZD	dolar belizeński	KYD	dolar kajmański	THB	baht tajski
CAD	dolar kanadyjski	KZT	tenge kazachski	TND	dinar tunezyjski
CHF	frank szwajcarski	LAK	kip laotański	TOP	pa'anga tongijska
CDF	frank kongijski	LBP	funt libański	TRY	lira turecka
CLP	peso chilijskie	LKR	rupia lankijska	TTD	dolar Trynidadu i Tobago
CNY / RMB	yuan renminbi	LSL	loti Lesotho	TWD	nowy dolar tajwański
COP	peso kolumbijskie	MAD	dirham marokański	TZS	szyling tanzański
CRC	colon kostarykański	MDL	lej moldawski	UGX	szyling ugandyjski
CVE	escudo zielonoprzyładkowe	MGA	ariary malgaski	USD	dolar amerykański
CZK	korona czeska	MKD	denar macedoński	UYU	peso urugwajskie
DJF	frank dżibutyjski	MNT	tugrik mongolski	UZS	sum uzbecki
DKK	korona duńska	MOP	paatac Makao	VND	dong wietnamski
DOP	peso dominikańskie	MRO	ugija mauretańska	VUV	vatatu vanuatuańskie
DZD	dinar algierski	MUR	rupia maurytyjska	WST	tala samońska
EGP	funt egipski	MVR	rupia malediwska	XAF	frank centralnej Afryki (frank CFA - BEAC)
ERN	nakfa erytrejska	MWK	kwacha malawijska	XCD	dolar wschodniokaraibski
ETB	birr etiopski	MXN	peso meksykańskie	XOF	frank zachodnioafrykański
EUR	euro	MYR	ringgit malezyjski	XPF	frank francuski Pacyfiku
FJD	dolar Fidżi	MZN	metical mozambijski	ZAR	rand południowoafrykański
GBP	funt brytyjski	NAD	dolar namibijski	ZMW	kwacha zambijska
GEL	lari gruziński	NGN	naira nigeryjska		
GHS	cedi ghański	NIO	cordoba nikaraguańska		
		NOK	korona norweska		
		NPR	rupia nepalska		
		NZD	dolar nowozelandzki		



Waluty dla płatności przychodzących:

PLN	złoty polski
EUR	euro
USD	dolar amerykański
CHF	frank szwajcarski
GBP	funt brytyjski
CZK	korona czeska
CNY	juan chiński
DKK	korona duńska
SEK	korona szwedzka
NOK	korona norweska
KZT	kenga kazachska
JPY	jen japoński
HRK	kuna chorwacka
RON	lej rumuński

BGN	lew bułgarski
TRY	lira turecka
RUB	rubel rosyjski
HUF	forint węgierski
ZAR	rand południowoafrykański
AUD	dolar australijski
CAD	dolar kanadyjski
AED	dirham ZEA
BHD	dinar bahrański
HKD	dolary hongkońskie
ILS	szekle izraelskie
JOD	dinar jordański
KES	szyling kenijski

KWD	dinar kuwejcki
MAD	dirham marokański
MUR	rupia mauretańska
MXN	peso meksykańskie
NZD	dolar nowozelandzki
OMR	rial omański
PEN	nowe sole peruwiańskie
QAR	rial katarski
SAR	rial saudyjski
SGD	dolar singapurski
THB	bat tajski
TND	dinar tunezyjski

Jeżeli są Państwo zainteresowani możliwościami obsługi płatności przychodzących lub wychodzących w walutach egzotycznych, prosimy o kontakt z Państwa Doradcą CitiService lub z Państwa Dealerem Walutowym*.

Jednocześnie przypominamy zasady wykorzystywania pola „Inne Instrukcje” na formatce Przelewu Zagranicznego w systemie CitiDirect.

W polu „Inne Instrukcje” można podawać **TYLKO** następujące informacje:

1. VDO - zlecenie realizacji przelewu w trybie ekspresowym
2. VD1 - zlecenie realizacji przelewu w trybie pilnym
3. Informacja o wynegocjowanym kursie indywidualnym
4. TARGET2 - zlecenie realizacji Przelewu TARGET2
5. Informacja o ewentualnym banku korespondencje z podaniem kodu SWIFT/BIC
6. Informacja o ekwiwalencie

Bank zastrzega sobie możliwość pobierania dodatkowych opłat z tytułu poprawiania szczegółów przelewu przed jego realizacją.

Dotyczy to sytuacji, gdy:

- nieprawidłowo użyto pola „Inne Instrukcje” na formatce przelewu zagranicznego w systemie CitiDirect;
- na zleceniu nie został podany kod SWIFT banku odbiorcy;
- podany rachunek beneficjenta nie ma formatu IBAN (dotyczy krajów, w których ten format obowiązuje).

* Zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dodatkowa opłata za przelew w walutach obcych, w których Bank nie publikuje kursów na stronie WWW, wynosi 100,00 PLN (opłata naliczana jest dodatkowo do ceny za standardową płatność zagraniczną).



Ankieta Euromoney Cash Management

Rozpoczęła się kolejna edycja ankiety Euromoney Cash Management, organizowanej przez magazyn „Euromoney”. Celem ankiety jest wybór banku oferującego najlepsze usługi z zakresu bankowości transakcyjnej. W ankiecie ocena należy do Klientów – tym bardziej jesteśmy dumni z tego, że przez cztery lata z rzędu zajmowaliśmy 1. miejsce.

Zarówno Państwa głos, jak i opinia mają dla nas duże znaczenie, dlatego po raz kolejny zachęcamy Państwa do wzięcia udziału w tym badaniu oraz do oddania głosu na Citi Handlowy. Chcemy powtórzyć sukcesy z minionych czterech lat i ponownie zwyciężyć.

Każdy głos się liczy!

Głosy w ankiecie można oddawać do 11 maja.

Udział w ankiecie zajmie nie więcej niż ok. 10 minut.

Ustawa STIR – cel i zakres

Przypominamy, iż z dniem 13 stycznia 2018 r. weszła w życie ustawa z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz.U., poz. 2491) – tzw. ustawa STIR.

Najważniejszymi celami ustawy są ograniczenie wyłudzeń skarbowych, poprawa warunków prowadzenia działalności gospodarczej dla wszystkich podatników poprzez przywrócenie uczciwej konkurencji na rynku oraz umocnienie pewności prawa w wyniku upublicznienia informacji o zarejestrowanych i wykreślonych podatnikach VAT.

Ustawa STIR przewiduje stopniowe przekazywanie informacji oraz uruchomienie systemu analizy w celu zapobiegania wyłudzeniom skarbowym. Na podstawie przepisów wprowadzonych tą ustawą banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOK-i) są zobowiązane do raportowania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (KAS) o rachunkach podmiotów kwalifikowanych w rozumieniu ustawy STIR, a także o wszystkich transakcjach tych podmiotów dokonywanych za pośrednictwem objętych tym systemem rachunków bankowych lub rachunków SKOK. W oparciu o te informacje system informatyczny Szefa KAS będzie dokonywał analizy ryzyka wystąpienia wyłudzenia skarbowego.

Ustawa STIR przewiduje, że od 30 kwietnia 2018 r. Szef KAS może wydać postanowienie o blokadzie rachunku podmiotu kwalifikowanego na okres nie dłuższy niż 72 godziny, jeżeli posiadane informacje, w szczególności wyniki analizy ryzyka, wskazują, że podmiot kwalifikowany może wykorzystywać działalność banków lub SKOK-ów do celów mających związek z wyłudzeniami skarbowymi lub do czynności zmierzających do wyłudzenia skarbowego, a blokada rachunku podmiotu kwalifikowanego jest konieczna, aby temu przeciwdziałać. Szef KAS może przedłużyć, w drodze postanowienia, długość obowiązywania blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego na czas oznaczony, nie dłuższy jednak niż 3 miesiące.

Blokada nie może być ustanowiona na rachunkach bankowych osób fizycznych służących do ich prywatnych rozliczeń.





Święta bankowe w maju i czerwcu 2018 r.

Prezentujemy Państwu dni w maju i czerwcu 2018 r., w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju:

MAJ	
1	AT, BE, BG, CH, CN, CY, CZ, DE, EE, ES, EU, FI, FR, GR, HK, HR, HU, IS, IT, LT, LU, NO, PL, PT, RO, RU, SE, SG, SK, SI, TR, UA, ZA
2	ES, RU, SI, UA
3	Konstytucji 3 Maja
4	JP
7	BG, GB, IE
8	CZ, FR, SK
9	RU, UA
10	AT, BE, CH, DE, DK, FI, FR, IS, LU, NL, NO, SE
11	BE, DK
15	ES
17	NO
21	AT, BE, CA, CH, DE, DK, FR, HU, IS, LU, NL, NO
22	HK
24	BG
28	CY, GB, GR, RO, UA, US
29	SG
31	Boże Ciało, AT, DE, HR, PL, PT

CZERWIEC	
1	RO
4	IE
5	DK
6	SE
11	AU, RU
12	RU
13	PT
14	AE
15	AE, SG, TR
17	AE, TR, IS
18	CN, HK
22	FI, HR, SE
25	HR, SI
28	UA