

czytaj Aktualności CitiService

Grudzień 2021 r. | wydanie nr 12



1. miejsce

w rankingu Euromoney Cash Management 2021.
Tytuły Market Leader i Best Service dla Citi Handlowy.

Ósmy rok z rzędu! Dziękujemy!

[WIĘCEJ >>](#)

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

Ważna informacja o saldach końca roku

W związku ze zbliżającym się końcem roku i spodziewaną nadpłynnością na rynku depozytowym **uprzejmię prosimy o utrzymywanie w Citi Handlowy tylko operacyjnego poziomu sald rachunków bieżących i lokat terminowych, w szczególności niedeponowanie sald inwestycyjnych.**

Zgodnie z obowiązującą [Tabelą Oprocentowania >>](#) Citi Handlowy ma prawo do pobrania odsetek od salda rachunku w ostatnim dniu roku kalendarzowego. Prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na wysokość sald pozostawionych na Państwa rachunkach pod koniec roku.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Zaktualizowana lista podmiotów powiązanych z Citi Handlowy i Citigroup Inc.

Ze względu na optymalizację procesów funkcjonujących w ramach grupy Citi, której nasz bank jest częścią, zaktualizowaliśmy listę podmiotów powiązanych z Citi Handlowy i Citigroup Inc. Lista ta obejmuje podmioty, które mogą uczestniczyć w wymianie informacji zgodnie z obowiązującą nas dokumentacją rachunku bankowego.

Pełną listę znajdą Państwo na stronie www.citihandlowy.pl/strefaklienta >>

W razie pytań, skontaktuj się ze swoim Doradcą CitiService.

POWRÓT >>

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

Zarejestruj się >>

Godziny przyjmowania zleceń przez KIR: w dniach 24 i 31 grudnia 2021 r.

- W systemie **ELIXIR** odbędą się **I i II sesja** rozliczeniowa według standardowych godzin Krajowej Izby Rozliczeniowej.
- W systemie **Euro Elixir** odbędzie się **sześć sesji rozliczeniowych** według standardowych godzin Krajowej Izby Rozliczeniowej.
- Przelewy **Express Elixir** będą realizowane przez bank w standardowych godzinach 7:00 - 18:00.

Godziny przyjmowania zleceń do realizacji przez Citi Handlowy przekazane zostaną Państwu w **wydaniu specjalnym biuletynu w grudniu 2021 r.**

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Aktualne dokumenty tożsamości: ważne ze względu na zmianę Ustawy AML

Uprzejmie informujemy, że wraz ze zmianą Ustawy AML przypominamy o obowiązku aktualizowania w banku danych Państwa Firmy. Szczegóły poniżej.

W związku z nowelizacją Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. („Ustawa AML”), począwszy od dnia 31 października 2021 roku, na instytucje obowiązane, w tym na banki, zostały nałożone nowe obowiązki. Obowiązki te związane są 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. Nowe obowiązki nałożone Ustawą AML będą wymagały 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 >>](#)

Audyty wystawiamy przez Confirmation.com: szybko i bezpiecznie

Przypominamy, że w ramach inicjatyw mających na celu upraszczanie i digitalizację obsługi rachunków wprowadzamy elektroniczne rozwiązania do procesowania audytów bankowych.

Uprzejmie prosimy, aby wnioski o przygotowanie audytów bankowych przysyłać przez platformę www.confirmation.com.

Digitalizacja procesu pozwoli przyspieszyć i poprawić efektywność wystawiania audytów bankowych przy zachowaniu wysokich standardów bezpieczeństwa danych.

Główne korzyści wynikające z korzystania z Confirmation.com:

- szybsze odpowiedzi na audyt (krótszy czas audytora spędzany na zaświadczeniach średnio o 50 procent)
- bezpieczny obieg informacji (dane finansowe są przysyłane między zweryfikowanymi użytkownikami w ramach platformy, co eliminuje ryzyko dostępu do danych finansowych lub ich ujawnienia przez nieuprawnioną stronę)
- mniej dokumentacji papierowej, a tym samym kolejny krok naprzód w trosce o środowisko
- łatwość skorzystania (nie trzeba logować się ani rejestrować na platformie - Państwa audytor skonfiguruje Państwa profil i upoważnionych sygnatariuszy - wystarczy złożyć stosowne upoważnienia).

[Więcej informacji >>](#)

[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 >>](#)

Płatności SEPA a płatności zagraniczne w EUR wysyłane do odbiorców w Unii Europejskiej



Bardzo dziękujemy za zaufanie i wybór naszego banku w celu realizacji poleceń przelewu SEPA. Pragniemy przypomnieć, że aby w prawidłowy sposób złożyć zlecenie SEPA poprzez system CitiDirect BE, należy wybrać metodę płatności SEPA i wypełnić formatkę zgodnie z poniższą instrukcją.

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.

Wybierz typ przelewu:

- Polecenie przelewu - standardowa płatność SEPA,
- Polecenie przelewu (w tym samym dniu) - pilna płatność SEPA.

Opcjonalnie wpisz szczegóły płatności.

Tutaj wpisz nazwę i adres beneficjenta. UWAGA: nazwa beneficjenta nie powinna przekraczać 35 znaków.

Wpisz rachunek beneficjenta w formacie IBAN, jednym ciągiem, bez odstępów.

Opcjonalnie możesz tutaj wpisać kod SWIFT/BIC banku beneficjenta.

Całość instrukcji zawarta jest w podręczniku użytkownika [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 >>](#)

Płatności zagraniczne: domyślna opcja kosztowa

Przypominamy, że zgodnie z wytycznymi dyrektywy PSD2 domyślną opcją kosztów dla wysyłanych płatności zagranicznych jest opcja SHA (wspólne) do krajów członkowskich Unii Europejskiej (UE) i Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) w walutach krajów UE i EOG. W systemie CitiDirect BE opcja kosztów SHA jest obecnie wyświetlana jako domyślna. Pozostałe warianty: OUR (nasz), BEN (beneficjent) są nadal możliwe do wyboru. Nie dotyczy to płatności SEPA, dla których jedyną dostępną opcją kosztową pozostaje SHA.

Istniejące w systemie CitiDirect BE wzorce płatności zagranicznych oraz importowane do systemu transakcje zagraniczne muszą mieć wskazaną opcję kosztową. **W przypadku, gdy opcja kosztowa nie zostanie wskazana, zastosowana będzie opcja domyślna SHA (wspólne).**

Proces rozliczeń oraz opłaty związane z obsługą płatności zagranicznych pozostają bez zmian.

W przypadku dodatkowych pytań z tym związanych prosimy o kontakt z Doradcą Bankowym.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Self-service: nie czekaj i wyznacz Administratora Systemu CitiDirect BE!

Administrowanie systemem CitiDirect BE jest jednym z narzędzi umożliwiających samodzielne zarządzanie rachunkiem bankowym, bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.

Administrator to funkcja nadana osobie w Państwa firmie. Administrator ma możliwość zarządzania profilami użytkowników, ich uprawnieniami oraz narzędziami autentykacyjnymi (token, MobilePASS) samodzielnie, szybko, bez konieczności kontaktu z bankiem i wysyłania dokumentacji.

W celu zapewnienia odpowiedniego wsparcia konieczne jest wskazanie co najmniej dwóch Administratorów Systemu. Bank zaleca wskazanie trzech.

Uprawnienia Administratora Systemu:

- tworzenie i usuwanie profili użytkownika CitiDirect BE
- konfigurowanie i modyfikowanie uprawnień użytkownika
- ustawienie CitiDirect BE według własnych preferencji
- możliwość natychmiastowego zablokowania użytkownika, np. w przypadku zagubienia karty SafeWord
- generowanie raportów dotyczących uprawnień i użytkowników
- zarządzanie narzędziami autentykacyjnymi (token, MobilePASS)

Administrator Systemu może zarządzać systemem bez potrzeby wypełniania wniosków, oczekiwania na ich realizację oraz bez konieczności kontaktu z bankiem.

Wnioski i materiały:

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

[Wyznacz Administratora Systemu >>](#)

[Podręcznik dla Administratora >>](#)

Zapraszamy do kontaktu również z opiekunem CitiService.

Korzyści wynikające z posiadania funkcji Administratora dla Firmy:

- oszczędność czasu
- bezpieczeństwo - zmiany wykonywane są dwuosobowo, po każdej zmianie wymagane są weryfikacja oraz autoryzacja
- działanie w myśl zasady „paperless”
- większa kontrola operacji dokonywanych w CitiDirect BE
- oszczędność wydatków: darmowe potwierdzenia płatności, raporty uprawnień, raporty mt940 itd.

Jak dodawać i modyfikować uprawnienia użytkownika CitiDirect BE:

Jednym z zadań realizowanych przez Administratora Systemu CitiDirect BE jest dodawanie i modyfikacja uprawnień użytkowników. W celu ułatwienia pracy w systemie zostały stworzone szablony standardowych profili dostępu. Są to najczęściej wybierane uprawnienia (niezawierające jeszcze rachunków) zebrane w grupy.

Zapoznaj się z [instrukcją >>](#) i sprawdź, jak samodzielnie zarządzać uprawnieniami użytkowników CitiDirect BE bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Święta walut: grudzień 2021 r. i styczeń 2022 r.

Prezentujemy Państwu dni w **grudniu 2021 i styczniu 2022 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

GRUDZIEŃ	
1	PT, RO
2	AE
3	AE
6	ES, FI
8	AT, BE, ES, IT, PT
16	ZA
23	JP
24	AT, BE, BG, CZ, DE, DK, EE, FI, GR, HK, HU, IS, LT, NO, SE, SK
25	Święta Bożego Narodzenia
26	Święta Bożego Narodzenia
27	AU, BG, CA, GB, HK, IE, ZA
28	AU, BG, CA, GB, IE
31	BE, DE, DK, HK, JP, SE, UE

STYCZEŃ 2022	
1	New Year's Day
3	AU, CA, JP, GB, IE, RU, UA
4	RU
5	RU
6	Epiphany AT, CY, ES, FI, GR, HR, IT, PL, RU, SE, SK
7	RU, UA
10	JP, RU
17	US
26	AU

[POWRÓT >>](#)