

czytaj Aktualności CitiService

Luty 2022 r. | wydanie nr 2

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

Zaświadczenia dla audytorów: szybko i precyzyjnie

I kwartał każdego roku to zwyczajowo okres intensywnych prac audytorskich i badania sprawozdań finansowych. W tym czasie otrzymujemy wiele zapytań od Państwa audytorów. Aby zawartość przygotowywanych przez Citi Handlowy dokumentów precyzyjnie odpowiadała na oczekiwania audytorów, chcielibyśmy przybliżyć Państwu zakres informacji umieszczanych w odpowiedzi na składane wnioski:

1. audyt standardowy:

- standardowa odpowiedź dla audytora
- zawiera ogólną informację o saldach na wszystkich rachunkach bankowych oraz o saldach na produktach bankowych
- opłata zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych - 200 PLN
- zaświadczenie przygotowane w czasie 3 dni roboczych

2. audyt niestandardowy:

- niestandardowa odpowiedź dla audytora zgodnie z zapotrzebowaniem zawartym we wniosku audytowym
- zawiera szerszy zakres danych niż ten z wersji standardowej (zgodnie z wnioskiem audytowym)
- opłata zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych - 1000 PLN
- zaświadczenie przygotowane w czasie 5 dni roboczych

Ważne jest, by we wniosku o wystawienie audytu zostało wskazane, która z powyższych wersji ma być przygotowana. Dodatkowo przypominamy o konieczności podpisania przez Państwa wniosku zgodnie z reprezentacją spółki i dokumentacją złożoną w banku (kwalifikowany podpis elektroniczny lub podpis zgodnie z kartą wzorów podpisów).

Jednocześnie zachęcamy do korzystania z platformy www.confirmation.com - digitalizacja procesu pozwoli przyspieszyć i poprawić efektywność wystawiania audytów bankowych przy zachowaniu wysokich standardów bezpieczeństwa danych.

Więcej informacji w [ulotce informacyjnej >>](#)

oraz [instrukcji przeznaczonej dla audytorów >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Aktualne dokumenty tożsamości: ważne ze względu na zmianę Ustawy AML

Ze względu na wymogi wynikające ze znowelizowanej Ustawy AML przypominamy o obowiązku aktualizowania w banku dokumentów tożsamości w przypadku, gdy wygasł termin ich ważności lub nastąpiła zmiana z innych powodów. Szczegóły poniżej.

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

Citi Trade Portal: powiadomienia

Przypominamy, że w systemie Citi Trade Portal mają Państwo możliwość ustawienia powiadomień dotyczących transakcji finansowania i obsługi handlu w formie:

- alertu w Citi Trade Portal (aby zobaczyć, trzeba się zalogować)
- e-mail

Obie opcje są bezpłatne.

W szczególności rekomendujemy opcję powiadomień poprzez e-mail, która pozwala być na bieżąco, bez konieczności logowania się do systemu Citi Trade Portal.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Citi® Payment Outlier Detection: inteligentna weryfikacja płatności

W dzisiejszym skomplikowanym świecie finansów klienci stają przed wyzwaniem związanym z przetwarzaniem swoich płatności. Wraz ze wzrostem wolumenu transakcji oraz ich procesowaniem w czasie rzeczywistym wyzwanie to będzie rosło, co może skutkować błędami podczas ich realizacji. Aby pomóc klientom sprostać tym wyzwaniom, w ramach grupy Citi stworzyliśmy **Citi® Payment Outlier Detection** - zaawansowane narzędzie analityczne, które pomaga identyfikować transakcje różniące się istotnie od wcześniejszych trendów.

Citi Payment Outlier Detection umożliwia inteligentną weryfikację płatności wychodzących. Może wspierać płatności inicjowane poprzez CitiConnect i CitiDirect BE. Wykorzystuje zaawansowane analizy, algorytmy i uczenie maszynowe do monitorowania i kontroli płatności w czasie rzeczywistym. Pomaga wykryć transakcje niezgodne z normą wynikającą z zachowania historycznych płatności. Generuje alerty, dzięki którym wyznaczony użytkownik może weryfikować nietypowe płatności w systemie bankowości elektronicznej CitiDirect BE. System stale się uczy - w oparciu o nowe dane i odpowiedzi klienta.

Co można zyskać?

- większa przejrzystość przepływów płatności
- wzmocniona kontrola i monitorowanie płatności
- możliwość redukcji błędów i późniejszych strat
- unikalny profil klienta w celu identyfikacji wzorców zachowań płatniczych w przeszłości

Aby zacząć korzystać z narzędzia, skontaktuj się ze swoim Doradcą.

[Dowiedz się więcej >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Bezpieczeństwo: uważaj na telefoniczne ataki hackerskie

Uważaj na połączenia telefoniczne, w których przestępcy podszywają się pod pracowników banku.

Ilość takich zdarzeń nie maleje. Oszuści w dalszym ciągu doskonalą metodę, przykładowo powołując się na dział bezpieczeństwa, mogą informować Cię o następujących sytuacjach:

- próbie przelewu z rachunku firmowego / próbie transakcji
- próbie zaciągnięcia kredytu na dane firmy
- próbie włamania na rachunek firmowy
- zaistniałej awarii systemu bankowego
- konieczności przeniesienia produktów do innego banku
- współpracy zespołów do spraw bezpieczeństwa różnych banków
- istniejącym, bliżej nieokreślonym zagrożeniu dla Twojej firmy

Pamiętaj: Przestępcy stwarzają pozory profesjonalizmu i wiarygodności, są dobrze poinformowani, chcąc uspić Twoją czujność. Niezależnie od powodu, jaki podadzą, będą nakłaniać Cię do zainstalowania aplikacji umożliwiającej zdalny dostęp do Twojego urządzenia.

By umożliwić im kradzież, trzeba otworzyć im „drzwi”. Tym właśnie jest instalacja niebezpiecznych aplikacji. Nie wpuszczaj złodziei, nie daj się oszukać.

Pod żadnym pozorem nie instaluj nic ani nie klikaj w załączone linki.

Po otrzymaniu takiego telefonu nigdy nie udzielaj żadnych informacji o swoich finansach, nie kontynuuj rozmowy, rozłącz się i koniecznie zadzwoń sam na infolinię banku, w którym posiadasz produkty, celem potwierdzenia i zweryfikowania, czy była próba kontaktu ze strony banku.

Numer infolinii w połączeniu przychodzącym nie świadczy jeszcze o tym, że dzwoni do Ciebie Twój bank. To Twój telefon do banku może zweryfikować tę sytuację.

[Więcej informacji >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Self-service: raport z uprawnień użytkowników - weryfikacja dostępów przez Administradora Systemu CitiDirect BE

Administrator Systemu to osoba w firmie, która decyduje o poziomie uprawnień przyznanych poszczególnym użytkownikom CitiDirect BE, rozdzielając role i przypisując dostępy. Odpowiednia konfiguracja uprawnień jest niezbędna, by dysponowanie rachunkiem bankowym przez pracowników mogło odbywać się sprawnie i bezpiecznie.

Aby ułatwić Administratorowi Systemu zarządzanie tym procesem, polecamy korzystanie z dostępnego w CitiDirect BE narzędzia, jakim jest raport zarządzania dostępem o nazwie „**Global Entitlement Report**”. Raport ten ułatwia Administratorowi Systemu przegląd uprawnień jednego, wielu lub wszystkich użytkowników systemu CitiDirect BE.

Raport może być zapisany do pliku w jednym z dostępnych formatów (np. PDF lub XLS) i w tej formie wykorzystany jako pisemne potwierdzenie uprawnień użytkownika CitiDirect BE.

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

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Święta walut: luty i marzec 2022 r.

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

LUTY	
1	CN, HK, SG
2	CN, HK, SG
3	CN, HK
4	CN
7	CY
8	SL
11	JP
16	LT
21	CA, US
23	JP, RU
24	EE

MARZEC	
1	PT
3	BG, CN
4	CN
7	CY, GR, RU
8	RU, UA
11	LT
14	HU
15	HU
17	IE
21	JP, ZA
25	CY, GR

[POWRÓT >>](#)