

czytaj Aktualności CitiService

Marzec 2022 r. | wydanie nr 3

Znosimy opłaty za przelewy indywidualne i korporacyjne do Ukrainy

Dotyczy przelewów we wszystkich walutach. Opłaty będą zwracane klientom maksymalnie w ciągu dwóch tygodni od dnia zaksięgowania transakcji. Zniesienie opłaty obowiązuje od dziś do odwołania.

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

Bezpieczeństwo: nie inwestuj środków w oparciu o niesprawdzone źródła

W ostatnim czasie w sieci oraz na portalach społecznościowych możesz natknąć się na reklamy firm i platform inwestycyjnych, w tym brokerów inwestycyjnych oferujących inwestycje na rynku kryptowalut i Forex. Zanim zdecydujesz się przekazać oszczędności takiej firmie, platformie lub brokerowi najpierw zasięgnij o niej informacji, zweryfikuj podmiot w [rejestrze podmiotów](#) prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego lub sprawdź, czy nie widnieje on na [liście ostrzeżeń publicznych](#). Możesz także poczytać opinie na temat takiego podmiotu w Internecie. Pamiętaj, że brak wiadomości w internecie może być sygnałem ostrzegawczym.

Twoją czujność powinien wzbudzić również proponowany nieproporcjonalnie wysoki zysk w stosunku do innych podobnych ofert na rynku lub możliwość uzyskania szybkich i wysokich zysków dzięki inwestycji w kryptowalutę lub na rynku Forex.

Kategorycznie i pod żadnym pozorem nie przekazuj zdalnego dostępu do swoich urządzeń (komputera, telefonu, tabletu), nie instaluj oprogramowania umożliwiającego zdalne sterowanie Twoim urządzeniem. Tym bardziej w żadnym przypadku nie przekazuj danych do logowania do Twojego konta bankowego pracownikowi czy też przedstawicielowi rzekomego funduszu czy platformy inwestycyjnej. Nie udostępniaj żadnych danych takich jak jednorazowe kody autoryzacyjne czy dane osobowe. Nie przekazuj informacji o swojej sytuacji majątkowej i posiadanych produktach.

Może się zdarzyć, że oszuści przy wykorzystaniu odpowiedniej socjotechniki, obiecując „złote góry”, próbują wyłudzić w ten sposób Twoje środki finansowe. Zachowaj czujność!

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Citi Trade Portal: dodawanie załączników

Informujemy, iż na Citi Trade Portal istnieje możliwość bezpiecznego dodawania załączników do wniosków dotyczących gwarancji, akredytyw oraz inkasa. Korzystając z przycisku „**Dodaj załącznik**”, do wniosku można dołączyć dowolny dokument. **Akceptowalne formaty plików to:** .jpg, .jpeg, .tif, .pdf, .docx, .txt, .htm, .html, .rtf, .png. Każdy plik podlega skanowaniu antywirusowemu.

[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 >>](#)

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 >>](#)

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 >>](#)

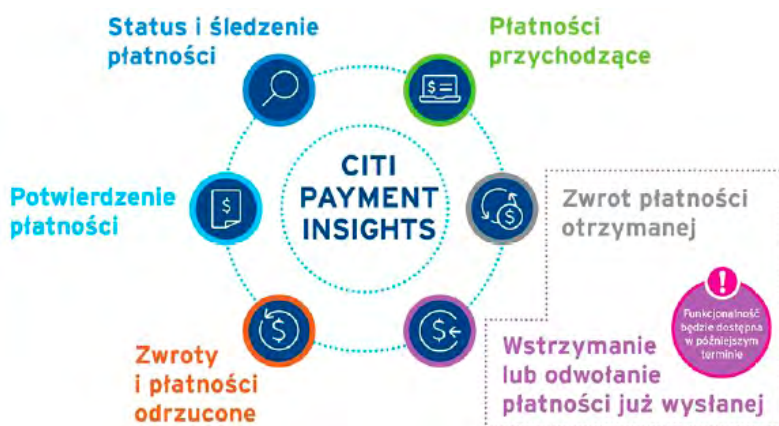
Citi® Payment Insights: przejmij kontrolę nad płatnościami już dziś



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 >>](#)

CitiDirect BE: narzędzie do generowania zaświadczeń z rachunków

W systemie CitiDirect BE udostępniliśmy szybki i prosty sposób generowania zaświadczeń z rachunków. Zaświadczenie z rachunku to pismo wystawione przez bank i potwierdzające dane posiadacza rachunku lub wysokość salda rachunku na dany dzień.

Umożliwiamy generowanie następujących typów zaświadczeń:

- Zaświadczenie dot. statusu rachunku (ang. **Account Status Certificate**) - pokazuje aktualny status rachunku (otwarty/zamknięty) wraz z podstawowymi informacjami o rachunku.
- Zaświadczenie dot. potwierdzenia danych rachunku (ang. **Account Confirmation Certificate**) - pokazuje podstawowe informacje nt. rachunku, takie jak dane posiadacza, data otwarcia, aktualny status, waluta.
- Zaświadczenie dot. salda rachunku (ang. **Account Balance Certificate**) - pokazuje saldo rachunku na dany dzień za okres ostatnich trzech miesięcy.

Korzyści:

- **Czas** - zaświadczenie z rachunku można wygenerować „od ręki”, bez konieczności kontaktu z CitiService
- **Wygoda** - zaświadczenie z rachunku można wygenerować w CitiDirect BE dla dowolnego rachunku w naszym banku, z dowolnego miejsca na świecie, w kilku kliknięciach i bezkosztowo
- **Bezpieczeństwo** - zaświadczenia z rachunku dostępne są w CitiDirect BE zgodnie z zakresem uprawnień użytkownika

[Dowiedz się więcej >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Self-service: samodzielnie zarządzaj narzędziami autentykacyjnymi CitiDirect BE

Postaw na self-service i samodzielnie zarządzaj narzędziami autentykacyjnymi CitiDirect BE bez konieczności kontaktu z bankiem.

Czy zastanawiali się Państwo, jak w prosty i wygodny sposób można korzystać z systemu CitiDirect BE, a przy tym samodzielnie zarządzać narzędziami autentykacyjnymi, takimi jak token mobilny MobilePASS czy karta SafeWord?

Z myślą o użytkownikach, którzy cenią sobie samodzielność działania oraz chcą do minimum ograniczyć liczbę kierowanej do banku dokumentacji, uruchomiliśmy **nowy sposób dystrybucji narzędzi autentykacyjnych (kart SafeWord i PIN)** do użytkowników systemu CitiDirect BE. Narzędzia mogą być **zamawiane bezpośrednio w CitiDirect BE przez wyznaczonego w Państwa firmie Administratora Systemu, bez konieczności wysyłania pisemnej dyspozycji do banku.**

Korzyści:

- **ograniczenie dokumentacji papierowej** dzięki możliwości zamówienia karty SafeWord i PIN bezpośrednio w systemie przez uprawnionego Administratora Systemu
- **skrócenie czasu dystrybucji kart SafeWord i PIN do użytkownika** - karta SafeWord wysyłana jest przesyłką kurierską wkrótce po otrzymaniu w systemie dyspozycji od Administratora Systemu, PIN wysyłany jest na wskazany adres e-mail użytkownika.

Noszenie karty SafeWord przy sobie nie jest wygodne? Zależy Państwu na szybkim i wygodnym logowaniu? Zachęcamy do korzystania z tokena mobilnego MobilePASS.

Dzięki aplikacji **MobilePASS** użytkownicy mogą wygodnie i bezpiecznie logować się do CitiDirect BE. Rozwiązanie to łączy w sobie bezpieczeństwo karty SafeWord - sprawdzonego, silnego i dwuetapowego uwierzytelnienia - z wygodą wynikającą z możliwości generowania dynamicznych haseł na smartfonie.

Dzięki aplikacji **MobilePASS** nie trzeba już nosić przy sobie karty SafeWord. Dodatkowo można zwiększyć poziom swojego bezpieczeństwa, korzystając z opcji autentykacji biometrycznej podczas logowania do aplikacji mobilnej CitiDirect BE, a wkrótce także do pełnej wersji systemu CitiDirect BE.

[Dowiedz się więcej, dlaczego warto zamienić kartę SafeWord na token mobilny MobilePASS >>](#)

Wnioski i materiały:

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

[Wyznacz Administratora Systemu >>](#)

[Instrukcja zamówienia nowej karty SafeWord i PIN-u >>](#)

Zapraszamy do kontaktu również z opiekunem CitiService.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Święta walut: marzec i kwiecień 2022 r.

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

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

KWIECIEŃ	
1	CY
4	CN
5	CN, HK
14	DK, ES, IS, NO
15	AU, BE, CA, CH, CZ, DE, DK, EE, EU, ES, FI, FR, GB, HK, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV, NL, NO, PT, SE, SG, SK, ZA
18	AT, AU, BE, CZ, DK, EE, ES, EU, CH, DE, FI, FR, GB, HK, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV, NL, NO, PL, PT, SE, SK, SL, ZA
21	IS
22	BG, CY, GR, RO
25	AU, BG, CY, GR, IT, PT, RO, UA
27	NL, SL, ZA
29	JP

[POWRÓT >>](#)