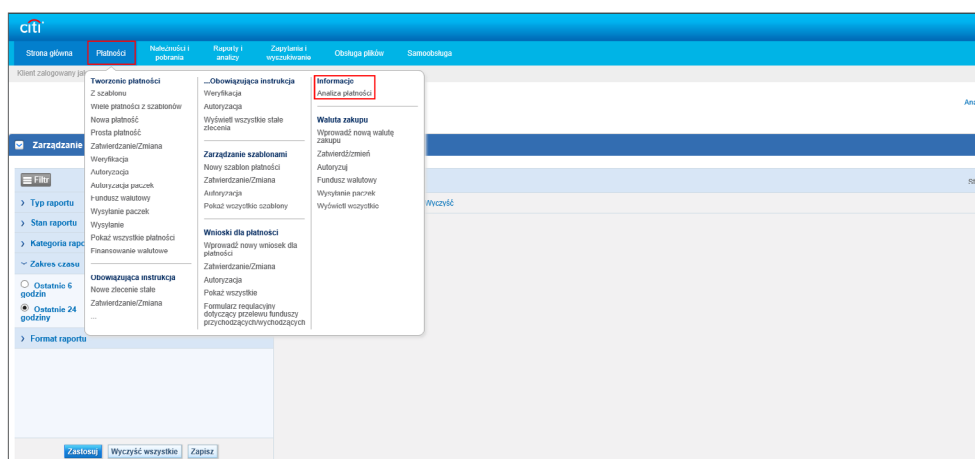


Citi® Payment Insights – Analiza płatności

Często zadawane pytania

1. Czy Analiza płatności jest osobnym systemem? Jak uzyskać dostęp do systemu?

Citi Payment Insights (Analiza płatności) jest częścią systemu bankowości elektronicznej CitiDirect BE® i nie wymaga osobnego logowania. Aby móc korzystać z modułu, przejdź do **Płatności** i kliknij w **Analiza płatności** w podfolderze *Informacje*, lub kliknij w **Analiza płatności** u góry po prawej stronie ekranu.



2. Do jakich rynków i rodzajów płatności mam wgląd w module Analiza płatności?

Rozwiązanie obejmuje swoim zakresem 88 rynków korzystających z usług FT/Wire (56 z nich to rynki będące uczestnikami gpi), 40 rynków stosujących ACH oraz 16 rynków stosujących system SEPA.

3. Czy mam wgląd we wszystkie moje płatności czy tylko w te, które zostały zainicjowane w CitiDirect BE?

Możesz uzyskać wgląd we wszystkie swoje płatności, bez względu na kanał inicjacji.

4. Dlaczego moja wyszukiwarka Nazwisko beneficjenta/płatnika nie działa?

Pole *Nazwisko beneficjenta/płatnika* uwzględnia wielkość liter; upewnij się, czy wpisałeś poprawnie wielkie i małe litery, umieściłeś spacje i inne znaki specjalne (jeśli występują). Na przykład jeżeli nazwą odbiorcy na instrukcji płatniczej jest „JAN NOWAK-1”, a wyszukujesz „Jan Nowak 1”, wyszukiwarka nie zadziała. Należy wyszukać dokładnie „JAN NOWAK-1”.

5. Czy mogę wyszukać wiele transakcji jednocześnie? W jaki sposób?

Możesz wyszukać do 10 transakcji jednocześnie. W tym celu umieść przecinek (,) między oznaczeniami referencyjnymi transakcji w polu wyszukiwania. Dotyczy to numerów referencyjnych transakcji Citi Handlowy / Citi, numerów referencyjnych transakcji klienta oraz pól wyszukiwania numeru śledzenia UETR.

6. Jak wyszukać Płatności WorldLink®?

Aby wyszukać płatności WorldLink, kliknij w pole wyszukiwania Oddziału i wpisz „999”.

7. Dlaczego moje płatności WorldLink nie są widoczne w module Analiza płatności?

Aby transakcje WorldLink były widoczne, do definicji klienta przypisanej w module **Analiza płatności** musi zostać dodane ID Klienta WorldLink oraz Rachunek zasilający (użytkownik musi mieć uprawnienia do nich obu).

8. Które płatności WorldLink mogę zobaczyć w module Analiza płatności?

Jeżeli spełnione zostały wstępne wymagania dotyczące zakresu wyświetlanych informacji z WorldLink, zakres wyświetlanych płatności zależy od metody płatności i kanału inicjacji. Więcej informacji znajduje się poniżej.

Zakres i widoczność informacji	Kanał inicjacji	Rodzaj płatności
Pełny zakres i widoczność informacji	CitiConnect® for API, for Files, and for SWIFT	Transfery (centra walutowe uczestniczące w innowacyjnych globalnych płatnościach gpi)
Częściowy zakres i widoczność informacji	CitiConnect API, for Files, for SWIFT	ACH, Czeki, SEPA, Przelewy (centra walutowe nieuczestniczące w gpi)
	CitiDirect BE	SEPA
Brak widoczności	CitiDirect BE	Wszystkie (oprócz SEPA)
	Archiwalny typ pliku	Wszystkie
	SWIFT	Wszystkie

9. Co oznacza częściowy lub pełny zakres i widoczność informacji?

Pełny zakres i widoczność informacji dotyczy płatności, w przypadku których można potwierdzić, że zostały wpłacone na rachunek odbiorcy. Są to płatności gpi, tzn. gdy bank odbiorcy jest również uczestnikiem gpi lub gdy płatność została rozliczona w ramach rozwiązania Analizy płatności.

Częściowy zakres i widoczność informacji dotyczy płatności, w przypadku których można potwierdzić, iż zostały skutecznie wypłacone przez Citi Handlowy / Citi, ale nie jesteśmy w stanie potwierdzić, czy wpłata na rachunek odbiorcy została wykonana. Są to płatności inne niż natychmiastowe przelewy zagraniczne gpi, tzn. oddział banku płatnika lub bank odbiorcy nie jest uczestnikiem gpi. Płatności ACH oraz SEPA również są zaliczane do tej kategorii.

10. Jak uzyskać uprawnienia do wykonywania takich akcji jak Zatrzymanie płatności, Zwrot płatności lub Upoważnienia do obciążenia rachunku w ramach modułu Analiza płatności?

Ponieważ wykonanie tych działań spowodowałoby przemieszczenie się środków, uprawnienia do wykonywania tych działań muszą być przyznawane przez Administratora Systemu po stronie klienta.

11. Chcę cofnąć płatność; czy mogę to zrobić za pomocą przycisku Zatrzymaj płatność?

Ta funkcjonalność będzie dostępna w późniejszym terminie. Moduł **Analiza płatności** docelowo będzie ułatwiał pracę, łącząc opcję cofnięcia lub anulowania Twojej płatności w ramach jednego działania i za pomocą jednego przycisku - **Zatrzymaj płatność**.

- 12. Jakiego rodzaju płatności zostaną wyświetlone w folderze Powiadomienia?**
- Płatności, które wymagają natychmiastowej uwagi; na przykład gdy wymagana jest zgoda na wypłatę z rachunku lub gdy chcesz autoryzować polecenie Zatrzymaj płatność/Zwrot.
- 13. Ile mam czasu na autoryzowanie i/lub zatwierdzenie akcji w folderze Alerty?**
- Nie ma ograniczeń czasowych; prosimy o podjęcie działania najszybciej, jak jest to możliwe.
- Transakcje są dostępne za okres 18 ostatnich miesięcy, począwszy od uzyskania dostępu do modułu **Analiza płatności**.
- 14. Ile poziomów autoryzacji mogą nadać działaniom?**
- Obecnie dostępny jest tylko jeden poziom autoryzacji, tj. wykonujący - sprawdzający (maker - checker). Plan działania w 2020 roku zakłada jednak między innymi wdrożenie wielopoziomowej autoryzacji.
- 15. Czy otrzymam mailowe powiadomienie w przypadku pojawienia się danej pozycji w folderze Powiadomienia, np. gdy polecenie Zatrzymaj płatność wymaga autoryzacji?**
- Obecnie nie jest to możliwe, niemniej jednak zostało to uwzględnione w planie działania w 2020 roku.
- 16. Czy wszystkie kraje wspierają wszystkie akcje związane z płatnością?**
- Funkcja Odmowa upoważnienia do obciążenia rachunku (zwrócenie płatności w przypadku, gdy nadawca występuje o jej cofnięcie) jest dostępna na wszystkich rynkach, na których stosujemy rozwiązanie Analizy płatności. Niemniej jednak istnieją pewne ograniczenia na niektórych rynkach korzystających z systemu w przypadku funkcji Zwrot i Zatrzymaj płatność. Informacje szczegółowe dotyczące ograniczeń:
- **Zwrot płatności:** funkcja wspierana na wszystkich rynkach korzystających z modułu **Analiza płatności** oprócz Tajlandii, Czech, Maroka, Kataru, Rosji, Tunezji, Ukrainy i wszystkich krajów LATAM. W Polsce funkcjonalność ta będzie dostępna w późniejszym terminie.
 - **Zatrzymaj i Cofnij płatność:** funkcja wspierana na wszystkich rynkach korzystających z modułu **Analiza płatności** oprócz Egiptu, Rosji, krajów korzystających z WorldLink i wszystkich rynków LATAM. W Polsce funkcjonalność ta będzie dostępna w późniejszym terminie.
- 17. W kategorii Rozpoczęte w module Analiza płatności znajduje się podkategoria Do korekty. Jaką akcję należy podjąć, aby transakcja nie znajdowała się w tej kolejce i kto może to wykonać?**
- Transakcje wyświetlane w kolejce Do korekty zostały odrzucone przez kanały Citi Handlowy / Citi z powodu błędów w formacie (lub podobnych błędów) i wymagają naprawy zanim zostaną przetworzone przez Citi Handlowy / Citi.
- Należy wyjść z ekranu modułu Analizy płatności i wrócić do ekranu Tworzenie płatności (Zatwierdzanie/Zmiana). Z tego miejsca użytkownik może poprawić transakcję.

18. Dlaczego niektóre płatności pojawiają się w folderze Przesłane do rozliczenia, niektóre w Potwierdzone do rozliczenia, a jeszcze inne w Zrealizowane?

Zakres i widoczność informacji o płatnościach zależą od rodzaju transakcji. Więcej informacji znajduje się poniżej:

Odbiorcy Zrealizowane: w tej części wyświetlone zostaną wszystkie płatności, które zostały potwierdzone jako wpłacone na rachunek odbiorcy.

W tej części użytkownicy mogą uzyskać wgląd w informacje o płatnościach wykonywanych w ramach innowacyjnego systemu natychmiastowych przelewów zagranicznych SWIFT gpi (jeżeli bank odbiorcy korzysta z gpi) oraz płatnościach rozliczanych w ramach rozwiązania **Analiza płatności**.

Potwierdzone do rozliczenia: w tej części wyświetlone zostaną wszystkie płatności, które zostały skutecznie rozliczone. Rozliczenie jest skuteczne, gdy Citi Handlowy / Citi otrzyma potwierdzenie z izb rozrachunkowych, takich jak FED, CHIPS, EBA, TARGET2 itp.

W tej części użytkownicy mogą uzyskać wgląd w płatności SWIFT gpi, jeżeli oddział banku odbiorcy nie korzysta z gpi oraz pewne płatności wykonywane są w ramach FT, ACH i SEPA itp.

Przesłane do rozliczenia: w tej części wyświetlone zostaną wszystkie płatności, które zostały skutecznie wypłacone przez Citi Handlowy / Citi, ale uzyskanie przez Citi Handlowy / Citi potwierdzenia z izb rozrachunkowych nie jest możliwe.

W tej części użytkownicy mogą uzyskać wgląd w informacje o przepływach pieniężnych w systemach ACH i SEPA, pewnych płatnościach wykonywanych w formie Transferu Środków (Funds Transfer) oraz o pewnych przepływach pieniężnych w ramach usługi płatniczej WorldLink.

19. Czy wszystkie banki są uczestnikami SWIFT gpi?

Nie. Fakt, że bank stosuje komunikaty SWIFT do informowania o płatnościach, nie oznacza, że jest uczestnikiem rozwiązania gpi. Lista banków korzystających ze SWIFT gpi znajduje się na stronie [SWIFT >>](#).

Dodatkowo, aby widoczność płatności wykonywanych w ramach gpi była pełna, uczestnikiem gpi musi być oddział banku wysyłającego/otrzymującego, a nie bank.

20. Czy informacje w module Analiza płatności są aktualizowane w czasie rzeczywistym?

Wszystkie aktualizacje płatności są wyświetlane w module **Analiza płatności** w ciągu 10-45 minut, w zależności od rynku i innych zmiennych, takich jak czas największego natężenia transakcji. Citi Handlowy / Citi nieustannie pracuje nad skróceniem tego czasu, aby zapewnić najlepsze doświadczenie klienta.

21. Jak uzyskać kopię komunikatu MT? Czy jest dostępna dla wszystkich płatności?

Użytkownicy mogą generować Potwierdzenie płatności, klikając w przycisk *Potwierdzenie płatności* po wybraniu dowolnej transakcji. Potwierdzenie płatności zawiera kopie komunikatu SWIFT MT. Kopie komunikatu są dostępne dla wszystkich przelewów Funds Transfer/Wire, ponieważ płatności ACH i SEPA nie są realizowane przez SWIFT.

22. Nie chcę korzystać z CitiDirect BE do śledzenia moich płatności, ale chcę, aby informacje gpi były dostarczane do mojego systemu ERP. Czy jest to możliwe?

Tak. Aby móc korzystać z bogatej funkcjonalności modułu **Analiza płatności**, klienci muszą być użytkownikami CitiDirect BE. Niemniej jednak, aby otrzymywać informacje o statusach płatności (gpi) bezpośrednio w systemie ERP, klienci mogą korzystać z rozwiązania przez CitiConnect. W ramach tego rozwiązania Citi Handlowy / Citi może wysyłać statusy płatności za pomocą CitiConnect API, for Files, for SWIFT. Aby uzyskać więcej informacji, prosimy skontaktować się ze swoim przedstawicielem Citi Handlowy / Citi.