

 **handlowy**

czytaj
**Aktualności
CitiService**

Marzec 2026 r. | Wydanie nr 3

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z nami:

 CitiService tel.: 801 24 84 24; +48 22 690 19 81
 HelpDesk – Pomoc Techniczna CitiDirect – citidirect.poland@citi.com

Zmieniamy sposób zarządzania wyciągami bankowymi – poznaj moduł *Moje subskrypcje wyciągów*

Od 9 marca 2026 r. użytkownicy uprawnieni do korzystania z funkcji *Obsługa Plików*, *Eksport Danych* lub *Automatyczna dostawa plików i raportów* zyskają nową ścieżkę dostępu do pobierania plików i wyciągów.

Przedstawiamy nowy moduł [Moje subskrypcje wyciągów >>](#). Nowe menu daje więcej możliwości elastycznego podejścia do subskrypcji nowych wyciągów dla wielu rachunków i różnych rynków, ich konfiguracji, ustawień harmonogramu, a także filtrowania i przeglądania. Docelowo terminowa i precyzyjna informacja z wyciągów będzie lepiej wspierać Państwa procesy związane z rekonceiliacją, raportowaniem oraz efektywnym zarządzaniem płynnością.

[Dowiedz się więcej >>](#)

[Zobacz materiał wideo >>](#)

Z dniem 9 marca 2026 r. niektóre funkcje w menu *Eksport Danych* i *Schematy eksportu*, dotychczas używane przez użytkowników do obsługi wyciągów, zostaną odłączone.

Wymienione poniżej opcje nie będą już dostępne w sekcji *Eksport Danych*:

- Pokaż wszystkie
- Uruchamianie
- Historia przetwarzania

Dodatkowo poniższe opcje nie będą już dostępne w sekcji *Schematy eksportu*:

- Pokaż wszystkie
- Utwórz schemat
- Autoryzacja
- Zatwierdzanie/Zmiana/Korekta

Od 9 marca 2026 r. prosimy o korzystanie z nowych opcji menu do obsługi wyciągów:

- Moje subskrypcje wyciągów
- Historia eksportu wyciągów

Zapraszamy na webinar, podczas którego zaprezentujemy możliwości nowego modułu.

Zapraszamy przez ZOOM:

Meeting URL: <https://citi.zoom.us/j/98679663474?pwd=fba8L7Y1VvV53ZSf5p6bCT5Qyoe1aX.1>

Identyfikator spotkania: 986 7966 3474

Kod dostępu: 407359

Data:

5 marca 2026 r. (czwartek)
godz. 11:00-11:30

Szkolenie potrwa tylko 30 minut, będzie prowadzone w języku polskim, udział jest bezpłatny.

W razie pytań prosimy o [kontakt z zespołem Pomocy Technicznej CitiDirect >>](#)

Dlaczego podwójna autoryzacja ma znaczenie



Podwójna autoryzacja to jedna z kluczowych metod kontroli online, choć wciąż nieznana wielu przedsiębiorstwom. Niniejszy artykuł wyjaśnia, na czym polega i w jaki sposób może pomóc chronić Twoją firmę.

Co to jest podwójna autoryzacja?

Podwójna autoryzacja, jak sama nazwa wskazuje, polega na zatwierdzeniu transakcji przez dwie osoby. Pierwsza inicjuje płatność (tzw. *maker*), a druga ją sprawdza i zatwierdza (tzw. *checker*).

W CitiDirect zdecydowanie zalecamy stosowanie tej procedury dla wszystkich płatności online.

Twoja organizacja może ustawić nawet do 9 poziomów akceptacji, co pozwala skutecznie zarządzać transakcjami o wysokiej wartości lub wrażliwym charakterze.

W CitiDirect podwójna autoryzacja jest obowiązkowa w przypadku zmian w profilach użytkowników lub ich uprawnieniach.

Dlaczego podwójna autoryzacja jest ważna?

Każdy może popełnić błąd, niezależnie od poziomu zaufania i doświadczenia. Proces podwójnej autoryzacji wprowadza dodatkową parę oczu, co zwiększa szansę na wykrycie błędów lub nieprawidłowości. Podwójne zatwierdzenie nie tylko chroni firmę, lecz także zabezpiecza pracowników przed niezamierzonymi pomyłkami oraz ułatwia zachowanie zgodności z ustalonymi procedurami.

Jak to działa?

Ustawienie podwójnej autoryzacji jest szybkie i proste. Funkcjonalność ta jest elastyczna, co pozwala dostosować przepływ zatwierdzeń, osoby autoryzujące oraz limity transakcji do indywidualnych potrzeb firmy. Aby zapewnić skuteczność podwójnej autoryzacji, wymagane jest, aby transakcję zawsze zatwierdzały dwie różne osoby z oddzielnymi danymi logowania. Udostępnianie danych logowania jest niezgodne z polityką Citi Handlowy i osłabia efektywność tej kontroli.

Po włączeniu funkcjonalności wszystkie zakwalifikowane transakcje będą kierowane do autoryzacji. Proces jest szybki, bezpieczny i skuteczny – osoba zatwierdzająca po prostu weryfikuje żądanie na niezależnym urządzeniu (komputerze stacjonarnym, tablecie lub telefonie) i zatwierdza transakcję.

Jakie są korzyści z podwójnej autoryzacji?

Dodanie podwójnego zatwierdzania wzmacnia kontrolę online i chroni firmę przed różnymi rodzajami ryzyka operacyjnego:

- **Oszustwa płatnicze:**

Oszustwa płatnicze stanowią coraz większe ryzyko, a przestępcy stosują coraz bardziej zaawansowane metody. Mogą próbować oszukać konkretną osobę (np. wysyłając e-mail, SMS lub przez telefon), ale wymuszony przez system krok kontrolny gwarantuje, że druga osoba sprawdzi transakcję i może pomóc wykryć próbę oszustwa, zanim jakiegokolwiek środków zostaną wysłane z rachunku.

- **Kradzież danych uwierzytelniających:**

Oszuści często wykorzystują zaawansowane techniki do kradzieży nazw użytkowników i haseł, aby zalogować się na konta ofiar i przejąć środki. Nawet jeśli przestępca przechwyci dane logowania, podwójna autoryzacja pomoże uniemożliwić mu wypłatę środków.

- **Błędy w przetwarzaniu:**

Osoba kontrolująca może wykryć różne błędy, od naruszeń procedur wewnętrznych po pomyłki w szczegółach transakcji, takie jak numer konta czy kwota przelewu.

- **Oszustwa wewnętrzne:**

Chociaż firmy chcą ufać swoim pracownikom, rzeczywistość pokazuje, że zdarzają się przypadki oszustw wewnętrznych. Zewnętrzne naciski lub niespodziewane możliwości mogą skłonić pracownika do nieetycznej decyzji. Podwójne zatwierdzenie działa jako skuteczny środek odstraszający, umożliwiając jednocześnie wczesne wykrycie potencjalnych nadużyć.

[Sprawdź >>](#), jak ustawić optymalną dla Twojego rachunku, bezpieczną strukturę autoryzacji transakcji w CitiDirect.

Cyfrowe zarządzanie upoważnieniami – szybciej i prościej

Co się zmienia?

Udostępniliśmy moduł Digital Signer Management (DSM) w języku polskim. To cyfrowe narzędzie, które znacząco upraszcza i przyspiesza proces aktualizacji listy osób upoważnionych do obsługi Państwa rachunków. Moduł dotychczas był dostępny dla Państwa tylko w języku angielskim.

Kluczowe korzyści dla Państwa firmy:

- **Szybkość:** elektroniczny obieg dokumentów skraca czas oczekiwania na wprowadzenie zmian.
- **Wygoda:** proces aktualizacji Centralnej Bazy Osób Upoważnionych inicjowany jest online.
- **Kontrola:** mają Państwo bezpośredni, cyfrowy dostęp do informacji o osobach upoważnionych.

Jak zapewnić sprawną aktualizację?

Aby zmiana w Centralnej Bazie Osób Upoważnionych przebiegła szybko i pomyślnie, kluczowe jest przekazanie kompletnych i prawidłowych danych. Prosimy o stosowanie się do poniższych zasad:

- Korzystaj z dedykowanego [Formularza Aktualizacji Osób Upoważnionych do Rachunku](#).
- Podaj wszystkie dane wymagane ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy (AML).
- Wskaż indywidualne, służbowe adresy e-mail osób upoważnionych (w domenie firmowej).

Ważna informacja: Przesłanie wyłącznie dokumentów rejestrowych firmy, bez danych wskazanych w formularzu, nie jest wystarczające do przetworzenia zmiany.

Kategorie osób upoważnionych do działania na rachunku (sygnatariuszy)

Reprezentanci klienta – osoby upoważnione na podstawie uchwał, pełnomocnictw, rejestrów przedsiębiorców lub innych dokumentów uprawniających do działania w imieniu klienta w celu otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków.

Osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem – osoby upoważnione w imieniu klienta do składania dyspozycji związanych z uznawaniem lub obciążaniem rachunku (z wyjątkiem manualnych dyspozycji przelewów). Są one również upoważnione do wydawania innych instrukcji dotyczących rachunku w zakresie realizacji usług udostępnionych przez bank, z uwzględnieniem wszelkich ograniczeń określonych obok nazwiska danej osoby.

Osoby upoważnione do podpisywania dyspozycji płatniczych w formie papierowej – osoby upoważnione do podpisywania i autoryzowania dyspozycji płatniczych składanych na formularzach papierowych, a także do ich zmiany, wycofania lub anulowania.

Osoby upoważnione do potwierdzania dyspozycji płatniczych – ze względów bezpieczeństwa bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania dyspozycji. W takim przypadku bank kontaktuje się telefonicznie z jedną z osób upoważnionych w tej kategorii.

Co dalej?

W najbliższym czasie będziemy kontaktować się z Państwem w celu udostępnienia nowego modułu. W przypadku pytań zachęcamy do kontaktu z Państwa Doradcą Bankowym.

Wdrażane przez Citi globalne rozwiązanie Digital Signer Management zostało w sierpniu nagrodzone w konkursie **2025 Digital Banker Global Transaction and Innovation Awards**.

Moduł DSM udostępniamy w ramach cyfryzacji procesu otwarcia nowego rachunku, czyli CitiDirect Digital Onboarding.

Standaryzacja i globalna spójność

Cyfrowy proces onboardingu jest zgodny z globalnym podejściem Citi, co pozwala nam zapewniać spójne doświadczenia klientów na całym świecie. W ramach tych działań wprowadzamy jednolite w grupie Citi dokumenty określające warunki świadczenia usług, w tym: [Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług](#), [Zasady Dotyczące Poufności i Ochrony Danych Osobowych](#), [Procedury Bezpieczeństwa](#) oraz [Lokalne Warunki dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.](#) i [Podręcznik dotyczący usług świadczonych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.](#) Po podpisaniu przez Państwa [Formularza Otwarcia Rachunku](#) dokumenty te zastąpią dotychczasową dokumentację, w tym przede wszystkim Ogólne Warunki Współpracy z Klientem. Należy jednak pamiętać, że standaryzacja dokumentacji nie zmienia warunków świadczenia usług w Citi Handlowy – zapewnia jedynie spójną strukturę dokumentacyjną w całej naszej grupie. Regulaminy dotyczące prowadzenia rachunku znajdują Państwo na naszej stronie internetowej w Strefie Klienta. Zachęcamy do zapoznania się z nimi, a w razie pytań prosimy o kontakt z Państwa Doradcą Bankowym.

Wierzimy, że opisane powyżej zmiany pozytywnie wpłyną na Państwa komfort współpracy z Citi Handlowy, zapewniając jeszcze bardziej efektywną obsługę.

Zmiany w dokumentacji Kart Business



Przypominamy, że zgodnie z komunikacją w poprzednich edycjach Aktualności CitiService, uprościliśmy dokumentację oraz procesy, mając na uwadze Państwa wygodę, a także dalszą standaryzację i digitalizację obsługi programów kartowych.

Od 15 grudnia 2025 r. obowiązuje nowa dokumentacja, która wprowadziła m.in. nową „Tabelę Opłat i Prowizji Kart Business” (gdzie standardowa opłata za obsługę miesięczną Karty Kredytowej Business to 30 PLN za jedną kartę). Nowa stawka obowiązuje od wyciągu wygenerowanego w marcu – wszystkie pozostałe opłaty i prowizje pozostają bez zmian. Pełny i aktualny wykaz opłat i prowizji znajdą Państwo w obowiązującej dokumentacji na kartybiznes.pl w zakładce „Strefa Administratora Programu”, przy czym część z Państwa może otrzymać jeszcze szczegółowe informacje w odrębnej komunikacji.

Prosimy posługiwać się dokumentami z sygnaturą STANDARD 102025 lub zwrócić się o wsparcie do swojego Doradcy Bankowego. Okres przejściowy dla dokumentacji z sygnaturą STANDARD 062024 zakończył się 31 stycznia 2026 r. Od 1 lutego 2026 r. wszelkie dokumenty dostarczone w oparciu o ten wzór nie są już akceptowane i zostaną odesłane do Państwa z prośbą o przesłanie ich na nowym wzorze.

Ujednolicona oferta ubezpieczeń kart korporacyjnych: jeden pakiet ubezpieczeń dla wszystkich kart kredytowych

Z dniem 1 stycznia 2026 r. ujednoliliśmy pakiety ubezpieczeniowe dla wszystkich kart kredytowych Citi Handlowy dla klientów korporacyjnych. Zmiana ta była pierwszym krokiem w kierunku uproszczenia naszej oferty.

Na czym polega zmiana w pakietach ubezpieczeniowych?

Przypominamy – od 1 stycznia 2026 r. wszystkie wydane karty, niezależnie od ich dotychczasowego typu (Blue, Silver, Gold), posiadają jeden, wspólny pakiet ubezpieczeniowy. Odpowiada on warunkom dotychczasowej karty kredytowej Silver i obejmuje kluczowe świadczenia, takie jak ubezpieczenie Assistance, NNW, Koszty Leczenia, a także najczęściej zgłaszane zdarzenia: opóźnienie bagażu oraz opóźnienie lub odwołanie podróży.

Co to dla Państwa oznacza?

- **dla posiadaczy kart Blue:** zakres ochrony ubezpieczeniowej znacząco się rozszerzył, zapewniając większe bezpieczeństwo w zagranicznych podróżach służbowych;
- **dla posiadaczy kart Silver:** pakiet bez zmian;
- **dla posiadaczy kart Gold:** zakres ochrony ubezpieczeniowej został nieco zawężony, ale równocześnie dostosowany do realnych potrzeb użytkowników. Nasze analizy wykazały, że historyczna wartość zgłaszanych szkód odpowiada zakresowi nowego, ujednoliconego pakietu.

Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami w Aktualnościach CitiService dążymy do uproszczenia i ujednolicenia naszej oferty. Wprowadzona zmiana w pakietach ubezpieczeniowych była przygotowaniem do kolejnego etapu, planowanego na kolejny miesiąc, w którym trzy typy kart (Blue, Silver, Gold) zostaną zastąpione jednym, uniwersalnym rozwiązaniem.

Gdzie znaleźć szczegółowe informacje?

Warunki ubezpieczeń oraz Karty Produktów Ubezpieczeniowych są dostępne na stronie kartybiznes.pl w zakładce „Ubezpieczenie”. Zachęcamy do zapoznania się z dokumentami, aby w pełni zrozumieć zakres ochrony.

citi handlowy

Uproszczenie oferty Kart Business



Jak zapowiadaliśmy w poprzednich wydaniach Aktualności CitiService, w odpowiedzi na aktualne trendy i potrzeby rynku upraszczamy ofertę Kart Kredytowych Business oraz ujednolicamy wzory Kart Kredytowych i Debetowych Business.

Już w kolejnym miesiącu, zamiast dotychczasowych trzech typów Kart Kredytowych – Blue, Silver i Gold – wprowadzimy jeden typ tej karty. Dodatkowo przechodzimy też na jeden wzór Kart Business, który będzie miał rozróżnienie, tj. opis „credit” dla Kart Kredytowych i „debit” dla Kart Debetowych.

Efektem tej zmiany będzie:

- uproszczenie procesów Państwa firmy w zakresie Kart Kredytowych:
 - jeden typ karty dla wszystkich pracowników,
 - ujednolicenie stawek opłat miesięcznych,
 - dostępność informacji o kartach na jednym wyciągu (dotyczy kart rozliczanych automatycznie),
- zwiększone bezpieczeństwo: dane wrażliwe karty, czyli numer, data ważności i kod zabezpieczający, będą umieszczone na odwrocie karty,
- w przypadku Kart Debetowych symbol waluty będzie nadrukowany na karcie.

Istniejące karty pozostają w mocy, wymiana na nowe wzory będzie następować sukcesywnie w razie nowych wydań, wymian lub odnowy.

W powyższej sprawie wysyłamy też do Państwa odrębną komunikację.

Święta walut: marzec i kwiecień 2026 r.

Prezentujemy Państwu dni w **marcu i kwietniu 2026 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

MARZEC	
3	ILS
9	KZT, UAH
20	JPY, TRY
23	KZT
24	KZT
25	KZT

KWIECIEŃ	
02	DKK, ILS, NOK
03	AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, SEK, ZAR
06	AUD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, SEK, ZAR
08	ILS
10	RON
13	RON, UAH
22	ILS
23	TRY
27	ZAR
29	JPY