

czytaj Aktualności CitiService

Sierpień 2026 r. | Wydanie nr 8

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

The background of the top section is a dark blue and black image. It features a grid of glowing binary digits (0s and 1s) in various colors like green, blue, and orange. Overlaid on this is a snippet of Python code in a light blue font. The code includes comments and function calls related to a 'mirror' object and a 'modifier' object.

citi handlowy

CitiConnect

Efektywna automatyzacja
i integracja

Automatyzacja i digitalizacja procesów to wyzwanie, przed którym stoi wiele firm szukających sposobów na dostosowanie swojej działalności do rynku oczekującego błyskawicznych reakcji i rozliczeń.

Dlatego rozwijamy kanały umożliwiające bezpośrednią wymianę plików (host-to-host) oraz współpracujemy z czołowymi producentami oprogramowania ERP, oferując klientom korporacyjnym możliwość bezpośredniej integracji ich systemów finansowo-księgowych z bankiem. CitiConnect to najbardziej zaawansowany i efektywny sposób zarządzania rachunkiem, umożliwiający natychmiastową interakcję z kontrahentami oraz ułatwiający standaryzację i centralizację procesów skarbowych.

CitiConnect API

Umożliwia pełną integrację z bankiem oraz dostęp do rachunku bankowego w czasie rzeczywistym, bez konieczności logowania do bankowości elektronicznej. CitiConnect API zapewnia użytkownikom wysoki komfort pracy i spełnia rygorystyczne standardy bezpieczeństwa. Płatności realizowane są w trybie błyskawicznym, a informacje o rachunku są dostępne w czasie rzeczywistym.

CitiConnect for Files

Zwiększa efektywność i ogranicza manualną ingerencję w proces obsługi płatności poprzez przesłanie na dedykowany serwer (host-to-host) pliku z transakcjami, uprzednio przygotowanego w systemie klienta.

CitiConnect for SWIFT

Zwiększa efektywność i ogranicza manualną ingerencję w proces obsługi płatności poprzez przesłanie na dedykowany adres SWIFT komunikatu, uprzednio przygotowanego w systemie klienta.

Więcej informacji na temat różnych opcji automatyzacji i integracji znajdą Państwo na [naszej stronie >>](#)

ISO 20022: nowe wymagania dotyczące adresu beneficjenta

Przypominamy, że w związku z globalną migracją systemów płatniczych na nowoczesny standard ISO 20022, od listopada 2026 roku zmianie ulegną wymagania dotyczące podawania danych adresowych beneficjentów w zleceniach płatniczych.

Choć adres beneficjenta nie jest dziś wymagany przy zlecaniu płatności, często stanowi on dla banku beneficjenta ważny element ułatwiający weryfikację, tym samym zmniejszając ryzyko zwrotów i opóźnień. Mając na uwadze dalszą automatyzację przepływów finansowych, sektor bankowy sygnalizuje potrzebę większej transparentności i uporządkowania danych (w tym adresu beneficjenta).

Nadchodzące zmiany będą wiązać się z koniecznością podania danych w odpowiedniej strukturze przy zlecaniu płatności. Dlatego zachęcamy, by już teraz **upewnić się, że posiadają Państwo takie dane jak miasto i kraj swoich kontrahentów.**

Poniżej przypominamy kluczowe informacje na ten temat.

Co się zmieni od listopada 2026 r.?

- Nie będą już Państwo mieli możliwości podawania adresu beneficjenta w formacie **nieustrukturyzowanym**.
- Będą Państwo mieli możliwość podawania adresu beneficjenta w formacie **hybrydowym** i/lub **ustrukturyzowanym**.
- Nadal nie będzie technicznego wymogu wskazywania adresu beneficjenta, choć rekomendujemy podawanie tych danych, zwłaszcza dla przelewów zagranicznych.

Co to jest adres nieustrukturyzowany, ustrukturyzowany i hybrydowy? Przypomnienie.

- Adres nieustrukturyzowany** to adres wpisany w jednej lub kilku liniach tekstu, bez podziału na osobne pola. Rynek odchodzi od tego formatu, gdyż nieuporządkowana struktura danych nie sprzyja automatyzacji w zakresie identyfikacji i monitorowania transakcji.

Adres nieustrukturyzowany

Linia adresowa 1

ul. Batalionu Armii Krajowej Żoska

Linia adresowa 2

3D lok. 7, 01-234 Warszawa

```
<PstAdr>
  <AdrLine>ul. Batalionu Armii Krajowej Żoska</AdrLine>
  <AdrLine>3D lok. 7, 01-234 Warszawa</AdrLine>
</PstAdr>
```

- Adres ustrukturyzowany** to adres podzielony na osobne pola. Wymagane minimum to pola: miasto oraz kraj.

Adres ustrukturyzowany

Ulica

Batalionu Armii Krajowej Żoska

Numer budynku

3D

Lokal

7

Kod pocztowy

01-234

Miejscowość

Warszawa

Kraj

PL

```
<PstAdr>
  <StrtNm>Batalionu Armii Krajowej Żoska</StrtNm>
  <BldgNb>3D</BldgNb>
  <Room>7</Room>
  <PstCdt>01-234</PstCdt>
  <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
  <Ctry>PL</Ctry>
</PstAdr>
```

- Adres hybrydowy** to adres częściowo podzielony na osobne pola, a częściowo wpisany w jednej lub kilku liniach tekstu. Minimum wymagane dla osobnych pól to pola: miasto oraz kraj, choć może być ich więcej. Informacje nie powinny się dublować ani wykluczać.

Adres hybrydowy

Linia adresowa 1

ul. Batalionu Armii Krajowej Żoska

Linia adresowa 2

3D lok. 7

Miejscowość

Warszawa

Kraj

PL

```
<PstAdr>
  <TwnNm>Warszawa</TwnNm>
  <Ctry>PL</Ctry>
  <AdrLine>ul. Batalionu Armii Krajowej Żoska</AdrLine>
  <AdrLine>3D lok. 7</AdrLine>
</PstAdr>
```

Jak zmieni się sposób wprowadzania adresu beneficjenta w zależności od metody zlecania płatności?

W najbliższych miesiącach **formatki przelewów w CitiDirect** zmienią się, aby umożliwić wpisanie miasta i kraju w osobnych polach. Od listopada uzupełnienie tych pól będzie obowiązkowe w przypadku podawania adresu.

CitiDirect (interfejs użytkownika, szablony)

Obecnie

Po zmianie

Linia adresowa 1

(opcjonalne)

Linia adresowa (...)

(opcjonalne)

Miejscowość

(opcjonalne, jeśli brak adresu; obowiązkowe, jeśli adres jest podawany)

Kraj

(opcjonalne, jeśli brak adresu; obowiązkowe, jeśli adres jest podawany)

Przy imporcie plików **płaskich** kluczowa zmiana polega na umieszczeniu kodu kraju i nazwy miasta w jednej, konkretnej linii adresowej.

CitiDirect (import plików płaskich)

Obecnie

Po zmianie

Adres nieustrukturyzowany, zgodnie ze specyfikacją danego formatu pliku importowego

Format: KodKRAJU/NazwaMIASTA
Położenie: Ostatnia linia adresu w polu Nazwa i adres beneficjenta (4 dla transakcji zagranicznych, 3 dla transakcji krajowych) np. PL/WARSZAWA

Klienci zlecający płatności **przy użyciu plików w formacie XML** będą umieszczać informację o mieście i kraju beneficjenta w osobnych liniach, zgodnie z nową specyfikacją.

CitiConnect (pliki XML)

Obecnie

Po zmianie

```
<PstAdr>
  <AdrLine> (opcjonalne) </AdrLine>
  (...)
</PstAdr>
```

```
<PstAdr>
  <AdrLine> (element opcjonalny) </AdrLine>
  (...)
  <StrtNm> (element opcjonalny) </StrtNm>
  <BldgNb> (element opcjonalny) </BldgNb>
  <Room> (element opcjonalny) </Room>
  <(...)> (element opcjonalny) </(...)>
  (...)
  <TwnNm> (opcjonalne, jeśli brak adresu; obowiązkowe, jeśli adres jest podawany) </TwnNm>
  <Ctry> (opcjonalne, jeśli brak adresu; obowiązkowe, jeśli adres jest podawany) </Ctry>
</PstAdr>
```

Jak się przygotować (na zmiany w listopadzie)?

Rekomendujemy podjęcie następujących kroków już teraz:

Przegląd bazy kontrahentów w Państwa systemach ERP/FK:

Jeśli do zlecania przelewów wykorzystują Państwo dane adresowe beneficjentów pobierane z Państwa systemu ERP/FK, prosimy o upewnienie się, że:

- dane adresowe zawierają co najmniej informację o mieście i kraju** w formie strukturyzowanej (jeśli ich brakuje – prosimy o uzupełnienie),
- powyższe dane **Państwa system odpowiednio przenosi do plików ze zleceniami przelewów** (prosimy o kontakt z dostawcą Państwa oprogramowania w celu upewnienia się, czy dane są prawidłowo zapisywane i przenoszone).

Przegląd bazy kontrahentów w systemie CitiDirect:

Jeśli do zlecania przelewów wykorzystują Państwo dane adresowe beneficjentów zapisane w systemie CitiDirect (jako szablony/preformaty), prosimy o ich **zaktualizowanie o brakujące informacje o mieście i kraju** beneficjenta, gdy pola te będą już dostępne. Do tego czasu rekomendujemy zebranie danych adresowych Państwa kontrahentów.

Przeprowadzenie testów:

Zachęcamy do wczesnego zaplanowania i przeprowadzenia testów. Narzędzia do samodzielnego testowania plików XML oraz plików płaskich są już dostępne ([tutaj >>](#)). W przypadku innych formatów prosimy o kontakt w celu umówienia testów bilateralnych.

Gdzie znaleźć więcej informacji?

- [Pytania i odpowiedzi >>](#)
Znajdą tu Państwo odpowiedzi na najczęstsze pytania dotyczące zmian.
- [Szczegółowy przewodnik techniczny \(specyfikacja\) >>](#)
Dokument zawiera szczegółowe specyfikacje techniczne, przykłady dla plików XML i płaskich oraz mapowania pól.

W razie dodatkowych pytań prosimy o kontakt z Państwa Doradcą bankowym lub CitiService.

Modyfikacja zasad procesowania płatności krajowych

Mając na celu usprawnienie i przyspieszenie księgowania i rozliczeń transakcyjnych, wprowadzamy zmiany w obsłudze wybranych typów płatności. Uprzejmie prosimy o szczegółowe zapoznanie się z poniższymi informacjami i dostosowanie Państwa systemów ERP oraz procedur operacyjnych do nowych wymogów.

I. Procesowanie płatności SORBNET i Elixir

Przypominamy, że zgodnie z rekomendacją Narodowego Banku Polskiego (NBP), system **SORBNET** dedykowany jest do realizacji płatności wysokokwotowych, tj. transakcji opiewających na kwoty **równe lub wyższe niż 1 000 000 PLN**. Bank co do zasady zapewnia automatyczne kierowanie Państwa instrukcji płatniczych o wartości powyżej 1 mln PLN (z wyłączeniem płatności na rzecz ZUS oraz płatności podatkowych) do systemu SORBNET, bez konieczności podejmowania jakichkolwiek dodatkowych działań z Państwa strony.

W celu dalszej automatyzacji rozliczeń od **października 2026 roku** wprowadzone zostają następujące modyfikacje:

- Płatności poniżej 1 mln PLN realizowane w systemie SORBNET:** Jeżeli zaistnieje potrzeba przetworzenia płatności na kwotę poniżej 1 mln PLN za pośrednictwem systemu SORBNET, prosimy jednoznacznie oznaczyć taką dyspozycję (poprzez wybór dedykowanego typu przelewu SORBNET) bezpośrednio w momencie wprowadzania lub przesyłania zlecenia płatniczego.
- Wycofanie obsługi znaczników tekstowych:** Wpisanie słowa „sornet” w polu szczegółów lub tytułu płatności **nie będzie** skutkowało skierowaniem transakcji do systemu SORBNET, o ile zlecenie nie zostanie prawidłowo oznaczone systemowo w sposób opisany w punkcie powyżej.
- Płatności na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS):** Zasada automatycznego kierowania przelewów o wartości powyżej 1 mln PLN do systemu SORBNET zostaje rozszerzona również na płatności kierowane do ZUS.
UWAGA: Płatności na rzecz urzędów skarbowych (US), niezależnie od ich kwoty, będą nadal realizowane za pośrednictwem systemu **Elixir**.

II. Zlecenie płatności za pośrednictwem sieci SWIFT. Wymogi dotyczące struktury komunikatu pain.001

W celu zapewnienia bezproblemowego procesowania transakcji krajowych **Split Payment i podatkowych**, zlecanych poprzez sieć **SWIFT**, prosimy o dostosowanie struktury plików XML w formacie **pain.001** do poniższego standardu:

1. Płatność podzielona (VAT Split Payment)

W przypadku realizacji krajowej płatności VAT Split Payment, w polu **<InstrForDbtrAg>** (*InstructionForDebtorAgent*) należy obowiązkowo umieścić wartość **OTHR/VAT53**.

Przykładowy schemat XML:

```
<CstmrCdtTrfInitn>
  <PmntInf>
    <CdtTrfTxInf>
      <InstrForDbtrAg>OTHR/VAT53</InstrForDbtrAg>
```

Pole **Remittance Information** (Informacje o płatności) musi – analogicznie do dotychczasowych zasad – zawierać poprawnie sformatowany ciąg znaków według struktury:

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x

Objaśnienie:

- n** – wyłącznie znaki numeryczne (0-9),
- x** – dowolny znak alfanumeryczny akceptowany przez standard SWIFT.

2. Płatności podatkowe (na rachunki urzędów skarbowych)

W przypadku realizacji przelewów podatkowych w polu **<InstrForDbtrAg>** (*InstructionForDebtorAgent*) należy obowiązkowo umieścić wartość **USVAT53**.

Przykładowy schemat XML:

```
<CstmrCdtTrfInitn>
  <PmntInf>
    <CdtTrfTxInf>
      <InstrForDbtrAg>USVAT53</InstrForDbtrAg>
```

Pole **Remittance Information** musi zawierać informacje sformatowane zgodnie z poniższym standardem dla transferów podatkowych:

/TI/15x/OKR/7x/SFP/7x/TXT/40x

Objaśnienie:

- x** – dowolny znak alfanumeryczny akceptowany przez standard SWIFT.

W przypadku jakichkolwiek pytań prosimy o kontakt z Państwa opiekunem CitiService.

Święta walut: sierpień i wrzesień 2026 r.

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

SIERPIEŃ	
3	AUD, CAD
10	ZAR
11	JPY
20	HUF
21	HUF
24	UAH
31	GBP, KZT

WRZESIEŃ	
7	BGN, CAD, USD
21	ILS, JPY
22	BGN, JPY
23	JPY
24	ZAR
25	CNY
28	CZK
30	CAD