


 **handlowy**

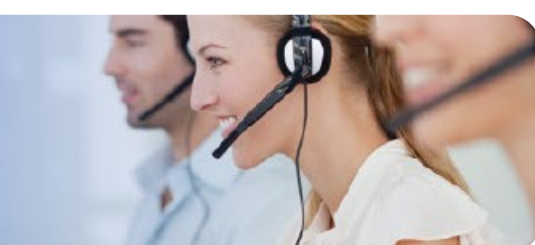
czytaj
**Aktualności
CitiService**

Grudzień 2023 r. | Wydanie nr 12


Serwisy na skróty:

Szybki kontakt z doradcą CitiService

 tel.: 801 24 84 24; 22 690 19 81



Nowe standardy dla procesów wnioskowania i zarządzania Debetowymi i Kredytowymi Kartami Visa Business



Przypominamy, że **wnioski o wydanie Kart Business oraz działania związane z zarządzaniem kartami powinny być przeprowadzane poprzez platformę CitiManager za pomocą modułów OLA (On-line Application – wnioskowanie o karty w sposób on-line) oraz OLM (On-line Maintenance – zarządzanie kartami w sposób on-line).**

Od 2 listopada 2023 r. standardowym procesem wnioskowania o wydanie Kart Business jest moduł wnioskowania on-line (OLA) poprzez platformę CitiManager. Tym samym wydanie karty w inny sposób, jak np. w formie papierowej, pdf-a lub eWniosku wiąże się z naliczeniem opłaty zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji („Niestandardowe wydanie karty”).

Natomiast dla zarządzania kartami od 2 listopada 2023 r. standardem są zarówno zarządzanie kartami w sposób on-line poprzez platformę CitiManager (OLM), zlecenia w formie pdf-a, jak i eWniosku (z wyłączeniem formy papierowej).

Każde zlecenie przesłane do banku w formie papierowej będzie wiązało się z naliczeniem dodatkowej opłaty zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji Kart Business („Opłata za procesowanie dyspozycji Użytkownika w wersji papierowej”).

Do 30 listopada 2023 r. trwał okres przejściowy dla nieodpłatnego korzystania z procesów innych niż standardowe. Natomiast od dnia 1 grudnia 2023 r. korzystanie z niestandardowych procesów jest już obciążone wspomnianymi powyżej opłatami.

Szczegółowe informacje na temat wnioskowania o kartę czy zarządzania kartami można odnaleźć w podręcznikach znajdujących się na stronie www.kartybiznes.pl >Strefa Administratora Programu > [Podręczniki >>](#)

Dodatkowo przed nami ostatnie z cyklu szkoleń na temat platformy CitiManager, które prowadzimy dla Państwa od marca 2023 r. Informacje o bezpłatnych warsztatach dla Administratorów Programów Kartowych dostępne są u Państwa Doradców Bankowych. Najbliższe szkolenie zaplanowane jest na:

13 grudnia (środa), godz. 14:00.

Zapraszamy przez ZOOM: <https://citi.zoom.us/j/95049149011?pwd=WWVxcjFEeWZvNOZUUUxURDRpOU RTQT09>

Identyfikator spotkania: 950 4914 9011

Kod dostępu: 814660

Szkolenie będzie prowadzone w języku polskim.

W razie pytań zapraszamy do kontaktu z zespołem CitiService. Doradcy CitiService są do Państwa dyspozycji od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-17:00, pod numerem **tel. 801 24 84 24, +48 (22) 690 19 81** oraz adresem mailowym: citSERVICE.polska@citi.com.

POWRÓT >>

Uproszczenie struktury rachunków do obsługi Debetowych Kart Visa Business

Komunikat dotyczy klientów, którzy posiadają Karty Debetowe rozliczane na więcej niż jednym rachunku i korzystają z Wniosku o wydanie Karty Debetowej Visa Business dla umów zawartych do 30 kwietnia 2021 r., który umożliwił równoległe otwarcie rachunku do obsługi karty.

Od 2 listopada 2023 r. standardową strukturą rachunków dla Kart Debetowych jest struktura, w której wszystkie karty rozliczane są w ciężar jednego rachunku. Programy kartowe funkcjonujące w innych konfiguracjach, np. każda karta rozliczana w ciężar osobnego rachunku lub w innych strukturach, powinny zostać przeniesione na strukturę standardową, a rachunki pomocnicze zostać zamknięte.

Powyższa zmiana podyktowana jest tym, że jedynie struktura, gdzie wszystkie karty rozliczane są w ciężar jednego rachunku, umożliwi ich obsługę zgodnie z nowym standardem wnioskowania o karty przy użyciu systemu CitiManager i modułu OLA.

W celu przejścia na docelową strukturę standardową (wszystkie karty do jednego rachunku) prosimy o przesłanie w formie pisemnej (pdf lub eForms):

- dyspozycji, w której wskażą Państwo jeden z rachunków bankowych (otwarty na podstawie Umowy Rachunku Bankowego), który będzie docelowo służył jako rachunek do rozliczeń transakcji Kart Debetowych,
- dyspozycji zamknięcia pozostałych rachunków, używanych do tej pory do obsługi Kart Debetowych; posiadane karty zostaną przepięte pod wskazany rachunek bez wpływu na ciągłość ich obsługi oraz działania.

Poniżej przedstawiamy odpowiedzi na najważniejsze pytania dotyczące struktury, gdzie wszystkie karty rozliczane są w ciężar jednego rachunku.



Czy Posiadacze Kart będą mogli korzystać ze wszystkich środków, jakie znajdują się na rachunku, do którego podłączone są wszystkie karty?

Nie. Każda Debetowa Karta Visa Business posiada indywidualny limit i nie ma możliwości wykorzystania środków z rachunku w kwocie wyższej niż wyznaczony limit. Posiadacz Karty Debetowej nie ma również dostępu do informacji na temat wysokości salda na rachunku. Zarządzanie limitami jest możliwe w CitiManager w czasie rzeczywistym poprzez moduł OLM.



Czy po podłączeniu wszystkich kart pod jeden rachunek Administrator Programu nadal będzie w stanie generować raporty dla poszczególnych Posiadaczy Kart?

Tak. Platforma CitiManager zapewnia możliwość generowania raportów dla każdego z Posiadaczy z osobna, nawet jeśli wszystkie karty są podpięte pod jeden rachunek.



Co się stanie, jeśli dostępny limit karty będzie wyższy niż dostępne saldo rachunku?

Posiadacz Karty nie będzie mógł dokonać transakcji, gdyż niezależnie od limitu karty, muszą być także dostępne środki na rachunku pozwalające na dokonanie transakcji.

W razie pytań zapraszamy do kontaktu z zespołem CitiService. Doradcy CitiService są do Państwa dyspozycji od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-17:00, pod numerem **tel. 801 24 84 24, +48 (22) 690 19 81** oraz adresem mailowym: citiservice.polska@citi.com.

POWRÓT >>

Zmiana spółki reprezentującej Citi w akcjonariacie Banku Handlowego w Warszawie S.A.

W wyniku zmienionych przepisów prawa i po uzyskaniu niezbędnych zgód regulatorów zmieniła się spółka reprezentująca Citi w akcjonariacie Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Nie wpływa to na funkcjonowanie banku. Nie wymaga też żadnej aktywności ze strony klientów.

Według nowych regulacji banki należące do grup kapitałowych spoza Unii Europejskiej muszą posiadać tzw. pośrednią jednostkę dominującą (IPU) na terenie UE.

W związku z tym nastąpiła zmiana spółki reprezentującej większościowego akcjonariusza Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w USA na Citibank Europe PLC z siedzibą w Irlandii.

(Obowiązek zmiany akcjonariusza wynika z art. 21b Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi oraz art. 42g ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe).

POWRÓT >>

W okresie świątecznym zachowaj szczególną czujność w sieci!



W ostatnim czasie obserwujemy znaczący wzrost zdarzeń fraudowych. Koniec roku to okres urlopów świątecznych i wzmożonej działalności oszustów w internecie. **Dlatego poniżej przekazujemy kilka dobrych praktyk, które pomogą ochronić firmę przed cyberatakiem:**

- korzystaj z autoryzacji dwustopniowej
- twórz kopie zapasowe
- ogranicz dostępy, nadaj je tylko tym osobom, które naprawdę ich potrzebują
- ogranicz pracownikom dostęp do prywatnej poczty e-mail i mediów społecznościowych
- stwórz procedurę na wypadek cyberataku
- uważaj na wiadomości od nieznajomych, zawsze weryfikuj nadawcę
- unikaj łączenia z otwartymi sieciami Wi-Fi

A gdy dojdzie do ataku:

- działaj szybko – w sytuacjach noszących znamiona fraudu liczy się każda minuta;
- używaj słowa FRAUD – jeśli zauważyłeś zdarzenie wyglądające jak fraud, nie bój się użyć tego słowa. Nie używaj zwrotu „potencjalny fraud”, „możliwe oszustwo”. Nie wszystkie organizacje mogą zareagować odpowiednio szybko;
- powiadom swój bank. Citi Handlowy zareaguje natychmiast. Wyślemy komunikację do banków odbiorcy i banków korespondentów w celu zablokowania Twoich środków. Skontaktuj się z nami telefonicznie 22 690 19 81 lub mailowo citiservice.polska@citi.com. Doradcy są dostępni od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-17:00. Poza tymi godzinami zgłoszenia należy kierować na adres e-mail: alert.fraud@citi.com. Warto też zgłosić sprawę na policję;
- przekaż szczegóły. Bank beneficjenta będzie potrzebował jasnych szczegółów i obrazu sytuacji, zanim zacznie działać. Dlatego musisz nam je podać.

Jeśli chcesz dowiedzieć się więcej o tym, jak unikać zagrożeń w sieci – zapraszamy na [szkolenie z cyberbezpieczeństwa >>](#)

POWRÓT >>

Łatwiejszy dostęp do informacji to lepszy proces decyzyjny – wypróbuj nowe raporty w CitiDirect!

Od maja tego roku prowadzimy migrację naszych klientów do nowej wersji platformy CitiDirect. **Jeśli widzicie Państwo w systemie nowe opcje menu oznaczone (i) – serdecznie zachęcamy do ich poznania i aktywnego korzystania z nich. Są bardziej intuicyjne, a docelowo, już w 2024 roku, zastąpią stare moduły.**

Dostęp do informacji jest kluczowy. Raporty, prezentujące żądany zakres informacji w odpowiednim czasie i formie, mogą znacząco ułatwić podejmowanie decyzji, a także przyspieszyć i zautomatyzować procesy zarządzania finansami. Dostęp do funkcji związanych z raportami może wynikać z nadanych uprawnień.

Nowe możliwości systemu w zakresie raportów są wysoko oceniane przez użytkowników, którzy wzięli udział w naszych badaniach satysfakcji i oceny nowej odsłony CitiDirect.

Na co warto zwrócić uwagę przy użyciu funkcji Raportów w nowym CitiDirect?

Menu Raporty i Analizy w nowym systemie CitiDirect zostało w całości przeprojektowane. Menu Raporty pozwala w prosty sposób skorzystać z kilkudziesięciu predefiniowanych raportów i uruchomić je z kryteriami domyślnymi, bądź wprowadzić własne.

Ze strony startowej od razu możesz uzyskać dostęp do raportów stworzonych w ciągu ostatnich 96 godzin przy wykorzystaniu opcji „Stwórz nowy szablon raportu”.

Użytkownicy mogą w jasny i przejrzysty sposób generować raporty znane z poprzedniej wersji systemu. Płynny wybór kategorii raportu, jak również jego kryteriów, pozwala sprawnie uzyskać z systemu niezbędne dane.

Parametry raportu możemy zachować do ponownego ręcznego uruchomienia. Jeżeli wybrany raport okaże się cyklicznie użyteczny, klient może w prosty sposób zdefiniować automatyczną wysyłkę wybranego raportu na wskazane adresy e-mail.

Nowością jest możliwość stworzenia od podstaw własnego raportu. W kilku prostych krokach użytkownik może wybrać jego format, kategorię, jak również ułożyć elementy raportu w przejrzystą strukturę.

W grudniu przeprowadzimy szkolenia poświęcone tematyce raportów.

- Na pierwszym szkoleniu przedstawimy możliwość tworzenia raportów na podstawie istniejących raportów domyślnych. Wskażemy, jak zapisywać raporty do późniejszego ręcznego generowania. Opowiemy również o kreatorze raportów w nowej wersji systemu CitiDirect, za pomocą którego każdy użytkownik może utworzyć swój własny raport oraz udostępnić go innym pracownikom swojej firmy.
- Każde generowanie raportu lub eksport plików w systemie CitiDirect można zautomatyzować. Na drugim szkoleniu pokażemy, jak ustawić wybrane cykle czasowe automatyzacji oraz jak wskazać sposób dostarczania pliku – do pobrania w systemie CitiDirect. Zademonstrujemy również, jak wysłać plik na adres e-mail lub wgrać na wskazane miejsce na serwerze.

Zaproszenia na szkolenia będą wysłane mailem do użytkowników, którzy już korzystają z nowej wersji systemu.

UWAGA: nowa wersja bankowości elektronicznej CitiDirect udostępniana jest sukcesywnie, zastępując kolejne moduły CitiDirect BE – naszej wcześniejszej wersji systemu. Poszczególni użytkownicy mogą zobaczyć zmiany w różnym czasie i są informowani o dacie planowanej zmiany indywidualnie za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Jednocześnie, mając na uwadze potrzeby naszych klientów oraz w celu dalszego doskonalenia sposobu prezentacji i zakresu informacji na raportach, planujemy w przyszłym roku wprowadzić dodatkowe zmiany w tym zakresie – będziemy o tym Państwa informować w najbliższym czasie.

Chcesz dowiedzieć się więcej? Sesja dotycząca nowej generacji systemu CitiDirect została włączona do programu naszych cyklicznych [szkoleń online >>](#) **Zapraszamy do udziału!**

POWRÓT >>

Godziny przyjmowania zleceń przez KIR w dniu 29 grudnia 2023 r.

- W systemie ELIXIR odbędą się I i II sesja rozliczeniowa według standardowych godzin rozliczania sesji Krajowej Izby Rozliczeniowej (roзраchunek III sesji rozliczeniowej Elixir nie odbędzie się).
- Przelewy Express Elixir będą realizowane bez zmian.

Szczegółowe godziny przyjmowania zleceń do realizacji przez Citi Handlowy przekazane zostaną Państwu [w wydaniu specjalnym biuletynu w grudniu 2023 r.](#)

[POWRÓT >>](#)

Święta walut: grudzień 2023 i styczeń 2024 r.

Prezentujemy Państwu dni w **grudniu 2023 r. i styczniu 2024 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

GRUDZIEŃ 2023	
1	AE, PT, RO
6	ES, FI
8	AT, ES, IT, PT
25	Święta Bożego Narodzenia, AT, AU, BE, BG, CA, CH, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, EU, FI, FR, GB, GR, HK, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, NL, NO, PL, PT, RO, SE, SG, SI, SK, UA, US, ZA
26	Święta Bożego Narodzenia, AT, AU, BE, BG, CA, CH, CY, CZ, DE, DK, EE, EU, FI, FR, GB, GR, HK, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, NL, NO, PL, RO, SE, SK, SI, ZA
27	BG, IE

STYCZEŃ 2024	
1	Nowy Rok, AE, AT, AU, BE, BG, CA, CH, CN, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, EU, FI, FR, GB, GR, HK, HR, HU, IE, IS, IT, JP, LT, LU, LV, NL, NO, PL, PT, RO, RU, SE, SG, SK, SI, TR, UA, US, ZA
2	CH, JP, RO, RU, SI, UA
3	JP, RU
4	RU
5	RU
6	Trzech króli
8	JP, UA
15	US
24	RO
26	AU

POWRÓT >>