

citi handlowy

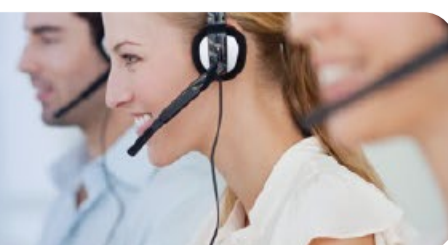
czytaj
**Aktualności
CitiService**

Marzec 2025 r. | Wydanie nr 3

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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



Business Email Compromise: Uważaj na fałszywe faktury

Business Email Compromise (BEC) to technika oszustwa, która stanowi blisko 100% zarejestrowanych przez nas przypadków cyberprzestępstw. Aktywność przestępców znacząco wzrasta w okresie wakacyjnym i świątecznym.

Na czym polega atak BEC? Ten typ ataku jest bardzo prosty. Nie polega na łamaniu zabezpieczeń i haseł, lecz opiera się na ludzkiej nieuwadze, naiwności i nieostrożności. Przestępca wysyła wiadomość e-mail, podszywając się pod znanego kontrahenta – najczęściej prosi o zmianę numeru rachunku do przelewu i pilne uregulowanie płatności.

Jak się bronić? Przedstawiamy dobre praktyki:

- sprawdzaj każdą prośbę o zmianę rachunku innym kanałem kontaktu
- niezależnie potwierdzaj wiadomość ze zweryfikowaną, znaną Ci osobą po stronie kontrahenta
- poproś o pisemne potwierdzenie zmiany danych kontrahenta (np. numeru rachunku)
- uświadom i uczul swoich pracowników, co powinni robić w razie otrzymania podejrzanego wiadomości (stwórz plan na wypadek fraudu)
- postaw na szkolenia
- używaj odpowiedniego oprogramowania do wykrywania ataków typu phishing/BEC
- regularnie przeglądaj i aktualizuj wewnętrzne procedury i dostępy użytkowników
- wprowadź zasadę maker/checker dla zmian danych beneficjentów przelewów
- uważnie publikuj w internecie dane swojej firmy – nadmiarowe informacje mogą pomóc przestępcom poznać dokładną strukturę organizacji i dane kontaktowe osób decyzyjnych
- nie podawaj do publicznej wiadomości danych swoich kontrahentów, ani nie publikuj informacji o pracownikach na portalach społecznościowych.

Sygnaly ostrzegawcze:

- różnice w adresie e-mail nadawcy lub w adresach domeny
- prośby skłaniające do kontaktu wyłącznie na numery wskazane w podejrzanego korespondencji
- prośba o bardzo pilną realizację transakcji

The image shows the Citi Handlowy logo in the top left corner. The background is a dark blue digital interface with various data visualizations, including line graphs, bar charts, and circular progress indicators. A hand is visible in the center, interacting with the interface. The text 'CitiDirect® Digital Onboarding' is prominently displayed in the upper middle section.

citi handlowy

CitiDirect® Digital Onboarding

Citi Handlowy stawia sobie za cel cyfryzację procesów oraz podnoszenie komfortu i efektywności korzystania z usług. Platforma CitiDirect® Digital Onboarding umożliwi klientom uruchamianie nowych usług bezpośrednio w specjalnie opracowanym module naszego systemu. W docelowym modelu CitiDirect® Digital Onboarding będzie oferować możliwość wnioskowania o dodatkowy rachunek, produkty bankowości transakcyjnej oraz zarządzania listą osób upoważnionych do działania na rachunku poprzez portal CitiDirect, w trybie self-service.

Faza 1 CitiDirect® Digital Onboarding – tryb wnioskowania o dodatkowy rachunek

Jak informowaliśmy w poprzednich wydaniach Aktualności, zanim rozwiązanie docelowe będzie dostępne, uruchomiliśmy funkcjonalność, dzięki której otwarcie dodatkowego rachunku jest prostsze. To bank częściowo wypełnia formularz, korzystając z danych, które już posiadamy, i przesyła go Państwu do uzupełnienia i podpisania. W tej fazie proces jest już cyfrowy, ale wciąż inicjowany przez pracownika banku. [Kliknij i sprawdź, jak w 3 prostych krokach już wkrótce otworzysz dodatkowy rachunek >>](#)

Faza 2 CitiDirect® Digital Onboarding – model docelowy

Digital Onboarding – w docelowym kształcie – usprawni i zdigitalizuje proces inicjowania nowych usług, a także pozwoli Państwu samodzielnie wnioskować o nie w najdogodniejszym dla Państwa momencie, bezpośrednio na naszej platformie.

Digital Signer Management to dodatkowy moduł w CitiDirect, który planujemy uruchomić jeszcze w 2025 roku. Będzie to funkcjonalność, dzięki której będą mogli Państwo samodzielnie sprawdzić osoby upoważnione do działania na rachunku oraz zawnioskować o aktualizację danych takiej osoby, dodanie nowej lub usunięcie uprawnień.

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, które opisują warunki świadczenia usług, na które składają się: [Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług](#), [Zasady Dotyczące Poufności i Ochrony Danych Osobowych](#), [Procedury Bezpieczeństwa](#), a także [Lokalne Warunki dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.](#) Dokumenty te, po podpisaniu przez Państwa [Formularza Otwarcia Rachunku](#), zastąpią dotychczasową dokumentację, w tym przede wszystkim Ogólne Warunki Współpracy z Klientem. Należy jednak pamiętać, że standaryzacja dokumentacji nie spowoduje zmiany warunków świadczenia usług w Citi Handlowy, a jedynie zapewni spójną strukturę dokumentacyjną w całej naszej Grupie.

Regulaminy związane z prowadzeniem rachunku znajdą 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.

Wierzymy, że opisany powyżej kierunek transformacji procesów wpłynie korzystnie na Państwa komfort współpracy z Citi Handlowy, zapewniając bardziej efektywną obsługę.



citi handlowy

Status pomocniczy w CitiDirect: lepszy wgląd w to, co się dzieje z płatnością

Podczas gdy status płatności dostarcza ogólnych informacji o płatności w danym momencie, status pomocniczy płatności zapewnia bardziej szczegółowe dane, umożliwiając lepszy wgląd w to, co dzieje się z płatnością. Wprowadzenie statusów pomocniczych nie zmienia sposobu przetwarzania płatności. Użytkownicy zyskują spójny z resztą systemu (w tym CPI), bardziej szczegółowy i częściej aktualizowany dostęp do informacji o tym, na jakim etapie procesowania znajduje się płatność.

Pierwsi użytkownicy już teraz mogą zobaczyć status pomocniczy podczas przeglądania informacji o statusie płatności na wybranych ekranach CitiDirect, takich jak *Zarządzanie płatnościami* czy *Raporty*. Nowa funkcjonalność jest udostępniana stopniowo, dlatego poszczególni użytkownicy mogą zauważyć zmiany w różnym czasie.

Nowa strona do logowania i strona główna CitiDirect

Bierzemy pod uwagę opinie użytkowników i będziemy nadal upraszczać widok strony głównej.

Wkrótce planujemy udostępnić użytkownikom:

- Nowe umiejscowienie ważnych powiadomień z banku (tzw. broadcast) oraz szybkich linków (obecne *Ulubione*), aby użytkownik ich nie przegapił.
- Usunięcie górnego baniera i zmniejszenie rozmiaru przewodników.
- Nową stronę do logowania z opcją szybkiego dostępu do wybranych funkcji po zalogowaniu.

Wyznacz Administratora Kart Business >>

by samodzielnie zarządzać programem kart business dla pracowników, bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.



Nowe możliwości CitiDirect w obszarze importu plików

Pod koniec 2024 roku wprowadziliśmy dla wszystkich uprawnionych użytkowników nową funkcjonalność do przesyłania i zatwierdzania plików oraz przeglądania historii przesyłania.

Nowe menu importu plików obejmuje funkcje:

- *Prześlij pliki*
- *Zatwierdź pliki*
- *Wyświetl historię wczytywania*

Oto kilka kluczowych korzyści dla użytkowników:

- Opcja testowego przesyłania, umożliwiająca użytkownikowi wykonanie intuicyjnych kroków w celu przetestowania przesyłania plików płatności przed ich rzeczywistym wystaniem.
- Opcje przeglądania szczegółów schematu importu, ostatniego przesyłania i historii przesyłania.
- Łatwe zatwierdzanie/zwalnianie plików – wystarczy przejść do zatwierdzania plików i zlokalizować oczekujące pliki, stosując filtry.
- Pełny dostęp do przesłanych plików i historii zatwierdzeń dzięki opcji *Wyświetl historię wczytywania*.
- Funkcje wyszukiwania i filtrowania, umożliwiające użytkownikom dostosowywanie kryteriów wyszukiwania.

Zachęcamy do korzystania z nowych opcji, dzięki którym obsługa i zarządzanie importem plików staje się łatwiejsze.

Wyznacz Administratora Kart Business >>

by samodzielnie zarządzać programem kart business dla pracowników, bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.



Święta walut: marzec i kwiecień 2025 r.

Prezentujemy Państwu dni w **marcu i kwietniu 2025 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

MARZEC	
3	BGN
10	KZI, UAH
14	ILS
20	JPY
21	KZT, ZAR
24	KZT
25	KZT
31	TRY

KWIECIEŃ	
1	TRY
4	CNY
17	NOK
18	AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, GBP, HUF, NOK, RON, SEK, ZAR
20	Wielkanoc
21	Poniedziałek Wielkanocny, AUD, BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, RON, SEK, UAH, ZAR, PLN
23	TRY
25	AUD
25	ZAR
29	JPY