

czytaj Aktualności CitiService

Kwiecień 2025 r. | Wydanie nr 4 – wersja poprawiona

EUROMONEY

CASH
MANAGEMENT
2025

Euromoney's Cash Management Survey 2025

UWAGA: już w połowie kwietnia rusza jedno z najbardziej kompleksowych badań bankowości transakcyjnej na świecie.

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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

Webinar makroekonomiczny z Piotrem Kaliszem

Serdecznie zapraszamy na webinar z udziałem Głównego Ekonomisty Citi Handlowy, Piotra Kalisza. Podczas spotkania omówione zostaną aktualne trendy makroekonomiczne i gospodarcze. Zachęcamy do rejestracji.

Link do rejestracji:

https://citi.zoom.us/webinar/register/WN_SO7XCecCQ6aifNEXYTIvwA

CitiDirect Digital Onboarding – zarządzanie listą osób upoważnionych do działania na rachunku

Przypominamy, że **CitiDirect Digital Onboarding** wspiera naszych klientów w procesie otwierania dodatkowego rachunku (w oparciu o *Formularz Otwarcia Rachunku*). Obecnie trwa faza 1, w ramach której bank częściowo wypełnia formularz, korzystając z posiadanych danych, a następnie przesyła go Państwu do uzupełnienia i podpisania. W tej fazie proces jest już cyfrowy, ale nadal inicjowany przez pracownika banku ([Kliknij i sprawdź, jak w 3 prostych krokach już wkrótce otworzysz dodatkowy rachunek >>](#)).

W docelowym modelu (faza 2) CitiDirect Digital Onboarding umożliwi Państwu samodzielnie składanie wniosków o dodatkowy rachunek, produkty bankowości transakcyjnej oraz zarządzanie listą osób upoważnionych do działania na rachunku – w dogodnym dla Państwa momencie, bezpośrednio na naszej platformie CitiDirect.

Co ważne, dzięki modułowi *Digital Signer Management* w CitiDirect (który planujemy szerzej udostępnić jeszcze w tym roku), będą mieli Państwo bezpośredni dostęp do informacji o osobach upoważnionych do działania na rachunku oraz możliwość składania online wymaganej dokumentacji w celu dodawania, zmiany lub usuwania osób upoważnionych. Bank zweryfikuje dokumenty i automatycznie zaktualizuje Centralną Bazę Osób Upoważnionych. Proces opiera się na elektronicznym obiegu dokumentów, dlatego niezwykle istotne jest, aby wszelkie zmiany były składane w ściśle określony sposób, co zagwarantuje ich szybką aktualizację.

UWAGA: aby zaktualizować listę osób upoważnionych niezbędne jest podanie pełnych danych tych osób.

W tym celu:

- korzystaj z [Formularza Aktualizacji Osób Upoważnionych do Rachunku](#)
- podaj wszystkie wymagane ustawą AML dane wskazane na Formularzu
- wskaż indywidualne adresy służbowe e-mail osób upoważnionych (z domeną firmy)

WAŻNE: samo przekazanie do banku dokumentów rejestrowych, bez danych wskazanych powyżej, nie będzie oznaczało, że dana osoba została wskazana przez klienta do reprezentowania firmy w sprawach bankowych.

Kategorie osób upoważnionych do działania na rachunku

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.

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.](#) 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 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.

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



citi handlowy

Opcja kopiowania płatności jest teraz dostępna w CitiDirect

Funkcja *Kopiowanie płatności* w module *Zarządzaj płatnościami* jest już dostępna dla wszystkich uprawnionych użytkowników.

Nowa opcja umożliwia wygodne skopiowanie szczegółów wcześniej zainicjowanej płatności (niezależnie od jej statusu) i utworzenie nowej płatności z już uwzględnionymi danymi – za wyjątkiem kwoty oraz numeru referencyjnego transakcji.

Po kliknięciu przycisku *Kopiuj płatność* (w kolumnie *Działania* na ekranie *Zarządzaj płatnościami*) użytkownik zostanie przekierowany bezpośrednio do ekranu *Wykonaj płatność*, aby przestać nową płatność ze skopiowanymi szczegółami.

Opcja kopiowania płatności zwiększa efektywność i wygodę pracy, jednocześnie minimalizując ryzyko błędów wynikających z ręcznego wprowadzania danych.

Więcej szczegółów w [naszej instrukcji >>](#)

Pomocnicze statusy płatności w CitiDirect

Wiemy, jak ważna jest bieżąca informacja o statusie płatności. Dlatego w kwietniu udostępnimy wszystkim uprawnionym użytkownikom statusy pomocnicze, które będą zawierały bardziej szczegółowe informacje i będą prezentowane w spójny sposób w całym CitiDirect.

Podczas gdy główny status płatności informuje o jej ogólnym stanie w danym momencie, status pomocniczy zapewni bardziej szczegółowy i częściej aktualizowany wgląd w etap procesowania płatności.

Wprowadzenie statusów pomocniczych nie zmienia sposobu przetwarzania płatności.

Statusy pomocnicze będą dostępne na następujących ekranach CitiDirect:

- Zarządzaj płatnościami
- Zatwierdzanie, Zmiana
- Raport z zainicjowanych transakcji, Szczegółowy raport z zainicjowanych transakcji



citi handlowy

Strona logowania i strona startowa CitiDirect

Bierzemy pod uwagę opinie użytkowników i stale pracujemy nad uproszczeniem widoku strony głównej.

Oto, co planujemy:

- nowe i ulepszone widżety,
- bardziej intuicyjną nawigację,
- odświeżone funkcje pomocy/wsparcia użytkownika,
- podzielony ekran umożliwiający dostosowanie układu strony głównej.

WAŻNE: prosimy o korzystanie z właściwego linku do logowania do systemu CitiDirect. Stara strona logowania nie będzie już dostępna, a przekierowanie nie zadziała. Prawidłowy link można zawsze znaleźć [tutaj >>](#)

Zapraszamy na nasze specjalne, krótkie szkolenia poświęcone nowym funkcjom CitiDirect!

Podczas najbliższych warsztatów przedstawimy Państwu funkcje CitiDirect wdrożone w ostatnim kwartale. Szkolenie potrwa tylko 30 minut, będzie prowadzone w języku polskim, udział jest bezpłatny.

Prosimy wybrać termin i dodać wydarzenie do kalendarza.



8 kwietnia (wtorek) 2025 r. o godz. 11:00

lub



10 kwietnia (czwartek) 2025 r. o godz. 14:00

Zapraszamy przez ZOOM:

Meeting URL: <https://citi.zoom.us/j/97625174672?pwd=YU1epuaHCUwjCTbwOtDZhqJe433AA.1>

Identyfikator spotkania: 976 2517 4672

Kod dostępu: 032103



citi handlowy

Zmiana kodu waluty ISO dla Curaçao i Sint Maarten

31 marca 2025 r. gulden karaibski (Caribbean Guilder) o kodzie waluty ISO XCG zastąpił guldena Antyli Holenderskich (Netherlands Antillean Guilder) o kodzie ISO ANG. Kod waluty ISO dla Curaçao i Sint Maarten zmienił się zgodnie z wytycznymi Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS).

UWAGA: płatności elektroniczne w ANG nie są już akceptowane. Prosimy wybierać guldena karaibskiego (ISO XCG) do rozliczeń z kontrahentami z Curaçao i Sint Maarten.

IBAN w Mongolii obowiązkowy

Pragniemy zwrócić Państwa uwagę na ważne zarządzenie regulacyjne wydane przez Bank Mongolii dotyczące wdrożenia Międzynarodowego Numeru Rachunku Bankowego (IBAN).

Od 1 kwietnia 2025 r. korzystanie z numeru IBAN jest obowiązkowe w przypadku przelewów środków w walucie MNT (mongolski tugrik) na konta w Mongolii. Numer IBAN dla Mongolii składa się teraz z 20 znaków, w tym: 2-znakowego kodu kraju + 2-cyfrowej cyfry kontrolnej + 4-cyfrowego kodu banku + 12-cyfrowego numeru konta bankowego (większość krajowych dużych banków ma 10-cyfrowy numer konta. Jeśli realizują Państwo taką płatność, należy dodać dodatkowe dwa zera („00”) z przodu numeru konta, aby uzyskać łącznie 12-cyfrowy numer).

Przykład: **MN580050099123456789**

Niedopełnienie obowiązku spowoduje odrzucenie płatności. Zaleca się skontaktowanie się z beneficjentami w celu uzyskania i weryfikacji ich numerów IBAN, aby uniknąć zakłóceń w płatnościach.

Przelewy dla beneficjentów podlegających indyjskiej ustawie FCRA

Weszły w życie nowe wytyczne w zakresie płatności z tytułu dotacji i darowizn w INR (rupia indyjska) dla beneficjentów zarejestrowanych na mocy indyjskiej ustawy o wpłatach zagranicznych – Foreign Contribution (Regulation) Act, 2010 (FCRA).

Upřednio zawieszona realizacja płatności na rzecz beneficjentów podlegających ustawie FCRA zostaje wznowiona. Doszło jednak do istotnych zmian w wymogach dotyczących płatności.

Istotne zmiany:

Możliwość przekazywania środków: Obecnie realizujemy przelewy środków na rzecz beneficjentów podlegających ustawie FCRA.

Płatności za pośrednictwem Automatycznej Izby Rozliczeniowej [Automated Clearing House (ACH)] nie są obsługiwane: Prosimy pamiętać, że płatności za pośrednictwem ACH **nie są** obsługiwane w przypadku transakcji podlegających ustawie FCRA.

Obowiązkowy format płatności: Aby zapewnić sprawne przetwarzanie płatności, wszystkie płatności FCRA muszą być zgodne z określonym formatem w polu informacji o przekazie (pole 70).

Obowiązkowy format płatności:

Pole informacji o przekazie (pole 70) musi zawierać następujące szczegóły w określonym formacie:

Wiersz 1: „FCRA/P1303” lub „FCRA/P1304” (bez spacji). Ten kod jest niezbędny do zidentyfikowania płatności jako transakcji FCRA.

Wiersz 2: Pełny adres darczyńcy. Te informacje są kluczowe dla zapewnienia zgodności i prawidłowego prowadzenia ewidencji.

Wiersz 3: Nazwa darczyńcy, a po niej kod „P1303”. Zapewnia to prawidłową identyfikację darczyńcy i powiązanie płatności z odpowiednią rejestracją zgodnie z ustawą FCRA.

Wiersz 4: Kraj darczyńcy, kod waluty obcej ISO oraz kwota płatności. Te informacje są niezbędne do przeliczenia waluty i prawidłowego wypłacenia środków.

Znaczenie zgodności:

Przestrzeganie nowego formatu płatności jest **obowiązkowe** dla wszystkich transakcji związanych z ustawą FCRA. Nieprzestrzeganie tych instrukcji może mieć następujące skutki:

Odrzucenie płatności: Płatności nieprawidłowo sformatowane i niezgodne z przepisami zostaną odrzucone.

Kwestie dotyczące zgodności: Dokładne i pełne informacje są kluczowe dla zapewnienia zgodności z przepisami ustawy FCRA.

Święta walut: kwiecień i maj 2025 r.

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

KWIECIEŃ	
1	TRY
4	CNY
17	NOK
18	AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, 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

MAJ	
1	Święto Pracy: BGN, CHF, CNY, CZK, EUR, HUF, ILS, KZT, NOK, RON, SEK, TRY, UAH, ZAR, PLN
2	CNY, HUF, KZT
3	Dzień Konstytucji
5	CNY, GBP, JPY
6	BGN, JPY
7	KZT
8	CZK, KZT, UAH
9	KZT, UAH
19	CAD, TRY
26	BGN, GBP, USD
29	CHF, DKK, NOK, SEK
30	DKK