



citi handlowy



*czytaj*  
Aktualności  
CitiService

Maj 2025 r. | Wydanie nr 5

## Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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

# 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.

# Cyberbezpieczeństwo i zasady bezpiecznego korzystania z CitiDirect



Niezależnie od wielopoziomowych zabezpieczeń zastosowanych przez bank użytkownik powinien zdawać sobie sprawę z zagrożeń występujących w internecie. Zasady bezpiecznego korzystania z CitiDirect® przypominamy Państwu poniżej.

## Adres logowania do systemu CitiDirect

- Wprowadzaj ręcznie w pasku adresu przeglądarki lub dodaj go do „Ulubionych”, nigdy nie wyszukuj strony logowania w wyszukiwarce internetowej.
- Upewnij się, że jesteś na właściwej stronie portalu: w oknie przeglądarki, na pasku adresu musi być widoczna zamknięta kłódka oznaczająca połączenie szyfrowane, adres strony musi zaczynać się od „https”.

## Logowanie

- Korzystaj z nowoczesnego CitiDirect Mobile Token, który jest przypisany do konkretnego urządzenia, ma silne protokoły weryfikacji, mechanizmy kontroli w oparciu o czas, wbudowane parametry bezpieczeństwa. W połączeniu z uwierzytelnianiem biometrycznym CitiDirect (odciski palców lub rozpoznawanie twarzy) to wygodny i bezpieczny sposób logowania do CitiDirect.
- Sprawdź, jak włączyć CitiDirect Mobile Token dla użytkowników: [Aktywacja Przewodnik dla Administratorów Systemu >>](#). Następnie użytkownik może łatwo aktywować swój Mobile Token: [Zobacz film AKTYWACJA >>](#) i zalogować się do CitiDirect: [Zobacz film LOGOWANIE >>](#)

## Dostęp i uprawnienia w CitiDirect

- Administrator ma możliwość zarządzania profilami użytkowników, ich uprawnieniami oraz narzędziami autentykacyjnymi (Mobile Token), tymczasowo blokuje wybranych użytkowników w systemie (np. w celach bezpieczeństwa). To stanowi o bezpieczeństwie środków i transakcji.
- Aby wyznaczyć Administratora, prosimy przesłać [Formularz aktywacji >>](#)

## Inteligentna weryfikacja płatności

Citi® Payment Outlier Detection (CPOD) – zaawansowane narzędzie analityczne, które pomaga identyfikować transakcje różniące się istotnie od wcześniejszych trendów:

- porównuje bieżące płatności z płatnościami zrealizowanymi w przeszłości,
- pomaga identyfikować transakcje, które istotnie odstają od wcześniejszych trendów,
- wykorzystuje zaawansowane algorytmy uczenia maszynowego, które nieustannie się dostosowują i ewoluują,
- przypadki nietypowe są oznaczane do weryfikacji oraz zatwierdzenia lub odrzucenia przez wyznaczonych użytkowników przed realizacją płatności.

Citi Payment Outlier Detection jest dostępny poprzez CitiDirect bez żadnych zmian technologicznych w systemach klienta. Aby zacząć korzystać z narzędzia, skontaktuj się ze swoim Doradcą.

[Więcej informacji o CPOD >>](#)

## Uważaj na złośliwe oprogramowanie rozsyłane za pomocą poczty elektronicznej

- Poczta odbiorcy weryfikuje wiadomości e-mail na podstawie adresu nadawcy. Należy pamiętać, że w przypadku wiadomości e-mail z systemu CitiDirect jest to zawsze citidirectbe.notifications@citi.com, a w przypadku CitiManagera – [citicommercialcards.admin@citi.com](mailto:citicommercialcards.admin@citi.com). Wiadomości e-mail Citi Handlowy są zawsze wysyłane z domeny @citi.com.
- Citi Handlowy stosuje mechanizmy uwierzytelniania poczty elektronicznej SPF, DKIM i DMARC w celu zwiększenia bezpieczeństwa poczty elektronicznej. Jeśli Państwa firmowy serwer pocztowy jest odpowiednio skonfigurowany, złośliwa wiadomość e-mail nie zostanie dostarczona lub trafi do folderu ze spamem.
- Uwaga na załączniki: wysłane przez nas wyciągi są szyfrowane, a powiadomienia, tj. salda, zawsze będą miały zamaskowane szczegóły.

Zapraszamy na nasze specjalne szkolenie w zakresie bezpieczeństwa cybernetycznego. Szkolenie trwa 60 minut, będzie prowadzone w języku polskim, udział jest bezpłatny.

Prosimy dodać wydarzenie do kalendarza.

 [20 maja \(wtorek\) 2025 r. o godz. 14:00](#)

### Zapraszamy przez ZOOM:

**Meeting URL:** <https://citi.zoom.us/j/94138383795?pwd=9pb3yepzsjlB3k0oglStodaw5pnCJf.1>

**Identyfikator spotkania:** 941 3838 3795

**Kod dostępu:** 980774

Aby dowiedzieć się więcej o niektórych typowych oszustwach, a także o najlepszych praktykach w zakresie bezpieczeństwa cybernetycznego, odwiedź stronę [Bank Handlowy w Warszawie S.A. | Citidirect - Bezpieczeństwo \(citibank.pl\)](#) lub zapisz się na darmowe szkolenie „Bezpieczeństwo w sieci” [Szkolenia | Bank Handlowy w Warszawie S.A. \(citibank.pl\)](#).

## Co doceniają użytkownicy w nowym CitiDirect

Upgrade systemu to proces globalny, który wpisuje się w nasz plan dostarczania klientom przyjaznej, globalnie działającej platformy, umożliwiającej szybki, zdalny i bezpieczny dostęp do rachunku bankowego oraz elektroniczną komunikację z bankiem.

**Stale usprawniamy system i udostępniamy nowe funkcje. W ciągu ostatnich dwóch lat wprowadzaliśmy nową wersję CitiDirect. Ponad 2300 użytkowników wzięło udział w naszych szkoleniach, aby poznać zalety nowych opcji menu.**

Dzięki badaniu NPS (Net Promoter Score) na bieżąco śledzimy poziom satysfakcji użytkowników CitiDirect. W okresie luty-marzec 2025 r. zapytaliśmy o opinię osoby, które korzystają z systemu częściej niż raz w miesiącu. Serdecznie dziękujemy wszystkim respondentom za udział w badaniu oraz przekazane uwagi.

### **Użytkownicy wymienili najbardziej cenione funkcjonalności nowego systemu, m.in.:**

- podpowiadanie kolejnych kroków przy wprowadzaniu i akceptacji przelewów,
- możliwość modyfikowania i personalizowania strony głównej według własnych preferencji,
- monitorowanie statusu transakcji oraz sprawdzanie, które przelewy zostały zrealizowane, a które są do wykonania.

Zebraliśmy również opinie dotyczące funkcjonalności wymagających dalszych usprawnień.

Respondenci badania NPS wskazali, że częste zmiany mogą stanowić utrudnienie w codziennej pracy użytkowników. Weźmiemy te głosy pod uwagę.

Będziemy nadal wspierać Państwa w adaptacji do nowych funkcji systemu, ponieważ jesteśmy przekonani, że pełne wykorzystanie możliwości nowego CitiDirect znacząco usprawni codzienną pracę.

W 2025 roku zaplanowaliśmy wprowadzenie kolejnych funkcjonalności. Będziemy kontynuować krótkie szkolenia tematyczne – prosimy śledzić zaproszenia przesyłane e-mailem oraz publikowane w Aktualnościach CitiService. Na naszej stronie internetowej udostępnimy szereg nowych przewodników (w tym wideo), które pomogą lepiej poznać nowe funkcje.

Przypominamy, że sugestie dotyczące usprawnień systemu można zawsze przesłać za pomocą CitiDirect.

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

Podczas najbliższego warsztatu zaprezentujemy funkcje CitiDirect wdrożone w ostatnim kwartale. Szkolenie trwa zaledwie 30 minut, będzie prowadzone w języku polskim, udział jest bezpłatny.

Prosimy o dodanie wydarzenia do kalendarza.



**15 maja (czwartek) 2025 r. o godz. 12:00**

## Zapraszamy przez ZOOM:

**Meeting URL:** <https://citi.zoom.us/j/92237754583?pwd=rdxB0bMdGLmXbVVLECVsQmHNY8uKt.1>

**Identyfikator spotkania:** 922 3775 4583

**Kod dostępu:** 407359

Przypominamy, że pełna sesja dotycząca nowej wersji systemu CitiDirect została włączona do programu naszych cyklicznych [szkoleń online >>](#)

# Uproszczenie struktury rachunków do obsługi Kart Debetowych Business lub ich przekształcenie

Przypominamy, że bank wycofał z oferty rachunki otwierane wraz z wnioskiem o wydanie karty, natomiast te już otwarte zamknie wraz z datą wygaśnięcia ważności karty. Jednocześnie, wychodząc naprzeciw potrzebom klientów i w celu umożliwienia dalszego korzystania z kart, ponownie zachęcamy do skorzystania z poniższych opcji:

- zamknięcie rachunku i przeniesienie rozliczenia oraz obsługi wydanych kart w ciężar innego standardowego rachunku („[Dyspozycja zamknięcia rachunków pomocniczych w ramach uproszczenia struktury kart](#)”),
- przekształcenie rachunku „starszego typu” na standardowy, w ramach rachunku bieżącego („[Dyspozycja zmiany charakteru rachunku do obsługi Kart Debetowych Business](#)”).

Oba formularze są dostępne poprzez eWnioski, pod wskazanymi powyżej nazwami, lub u Doradcy.

Gdy karta, do której został otwarty taki rachunek, utraci ważność, bank nie odnowi karty, a rachunek zostanie zamknięty. Chcąc utrzymać funkcjonujące rachunki, konieczna jest ich konwersja, co wymaga złożenia stosownej dyspozycji.

**Z początkiem 2025 r. rozpoczniemy działania mające na celu całkowite wygaszenie i zamknięcie rachunków otwieranych wraz z wnioskiem o wydanie karty.** Bank planuje zakończyć ten proces nie później niż z końcem 2027 r. (co wynika z terminów ważności obecnie funkcjonujących kart). O zamknięciu rachunku zostaną Państwo powiadomieni.

Przypominamy również, że obecnym standardem jest korzystanie z modułu wnioskowania o kartę poprzez CitiManager, co wymaga wskazania rachunku do obsługi programu kartowego. Dajemy oczywiście możliwość utrzymywania wielu rachunków (płatnych zgodnie z obowiązującym Państwa cennikiem), ale zawsze proces wnioskowania odbywać się powinien w ramach wskazanego rachunku. W dalszej kolejności mogą Państwo zlecić przepięcie karty pod inny wybrany rachunek.

Zwracamy szczególną uwagę na ten proces już teraz, ponieważ brak dyspozycji z Państwa strony odnośnie zamknięcia lub zmiany rachunków „starszego typu” będzie skutkować odmową odnowienia karty, a w rezultacie brakiem możliwości użycia jej przez Pracownika np. podczas podróży służbowej, próby dokonania płatności zdalnej czy też odnowienia płatności cyklicznych.

Wszelkie zapytania prosimy kierować do właściwego Doradcy CitiService lub na adres [citiservice.polska@citi.com](mailto:citiservice.polska@citi.com). Zespół CitiService jest 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.

## Wyznacz Administratora Kart Business >>

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



## IBAN wdrożony w Omanie



Centralny Bank Omanu (CBO) wydał przepisy dotyczące wdrożenia numeru IBAN (międzynarodowego numeru rachunku bankowego).

**Z dniem 30 czerwca 2025 r. wchodzi w życie obowiązek stosowania numerów IBAN dla przelewów kierowanych do Omanu we wszystkich walutach.**

Numer IBAN dla Omanu będzie się składał z 23 znaków: 2-literowego kodu kraju, 2-cyfrowej liczby kontrolnej, 3-cyfrowego kodu banku oraz 16-cyfrowego numeru rachunku bankowego.

Przykład: **OM350180000001299123456**

Upraszamy prosimy o dokonanie niezbędnych przygotowań w celu dostosowania się do nowych przepisów przed ich wejściem w życie. W przypadku braku zgodności z nowymi wymaganiami płatności będą odrzucane. Zalecamy kontakt z beneficjentami w celu uzyskania i zweryfikowania ich numerów IBAN, aby uniknąć zakłóceń w realizacji płatności.

# Zmiany dotyczące przelewów walutowych kierowanych do beneficjentów na Filipinach

Z dniem 2 czerwca 2025 r. wejdą w życie nowe przepisy dotyczące wszystkich przelewów walutowych kierowanych do beneficjentów na Filipinach. Zgodnie z wymogami regulacyjnymi klienci wysyłający środki do beneficjentów na Filipinach są obecnie zobowiązani do podania *Kodu Celu Płatności (POP – Purpose of Payment Code)* wraz ze skróconym *Opisem Celu (Purpose Description)*.

W celach informacyjnych załączamy listę dozwolonych *Kodów POP* wraz z odpowiadającym im *Opisem Celu*. Aby zapewnić płynne przejście na nowe zasady, prosimy o niezwłoczne zaktualizowanie szablonów przelewów oraz systemów płatniczych poprzez dodanie odpowiednich *Kodów POP*. Brak prawidłowego *Kodu POP* w dyspozycji płatniczej może skutkować opóźnieniami w realizacji przelewu, a nawet jego odrzuceniem.

Przewidujemy, że Bangko Sentral ng Pilipinas (Filipiński Bank Centralny) może przedłużyć powyższy termin wejścia w życie, jednak nie możemy tego zagwarantować. W przypadku jego przedłużenia poinformujemy Państwa we właściwym czasie.

| Państwo  | Specyfikacja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Filipiny | <p><i>Kod POP</i> (tj. 0110100001) należy podać wraz z odpowiednim <i>Opisem Celu</i> w odpowiednim polu, w zależności od kanału, w którym przelew jest inicjowany.</p> <p>„POP” + spacja + <i>Kod celu płatności</i> + spacja + <i>Opis celu płatności</i></p> <p><b>Przykład opisu:</b><br/> POP 0210100001 Export Proceeds<br/> POP 1200000002 Outright Forward</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SWIFT: wymagany w wierszu 1 pola 70</li> <li>• Plik XML lub API: wymagany w tagu „” (tag nr 825)</li> <li>• Inne formaty pliku lub użytkownik CitiDirect: wymagany w wierszu 1 <i>Szczegółów płatności [Payment Details]</i></li> </ul> |

# Święta walut: maj i czerwiec 2025 r.

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

| MAJ |                                                                           |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|
| 1   | BGN, CHF, CNY, CZK, EUR, HUF, ILS, KZT, NOK, RON, SEK, TRY, UAH, ZAR, PLN |
| 2   | CNY, HUF, KZT                                                             |
| 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                                                                       |

| CZERWIEC |                                        |
|----------|----------------------------------------|
| 2        | CNY, ILS                               |
| 6        | KZT, SEK, TRY                          |
| 9        | AUD, CHF, DKK, HUF, NOK, RON, TRY, UAH |
| 16       | ZAR                                    |
| 19       | USD, PLN                               |
| 20       | SEK                                    |
| 30       | UAH                                    |