

czytaj Aktualności CitiService

Czerwiec 2022 r. | wydanie nr 6

Serwisy na skróty:

Wyciąg z Taryfy Prowizji
i Opłat Bankowych

[Sprawdź >>](#)

Tabela
kursów

[Sprawdź >>](#)

Analizy
rynkowe

[Sprawdź >>](#)

Szkolenia
online

[Sprawdź >>](#)

Strefa
Klienta

[Sprawdź >>](#)

Archiwum
Aktualności

[Sprawdź >>](#)

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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

Bezpieczeństwo: Business Email Compromise (BEC)

Business Email Compromise (BEC) to rodzaj ataku, podczas którego przestępcy wysyłają fałszywy e-mail lub fakturę z żądaniem zapłaty. Zwykle podszywają się przy tym pod osobę znaną nam z wcześniejszych kontaktów biznesowych, np. kontrahenta.

Kiedy to się dzieje?

- piątek lub okresy świąteczne
- blisko końca dnia roboczego
- okresy zwiększonej nieobecności: wakacje, ferie, majówka itp.

Jak to się dzieje?

- **FAKTURA**
Fałszywa faktura od Dostawcy ze zmienionym numerem rachunku
- **ZMIANA ODBIORCY**
Kontakt biznesowy żąda płatności na **nowy rachunek**
- **MENEDŻER**
Żądanie płatności od **menedżera wyższego szczebla** w firmie
- **NIERUCHOMOŚCI**
Zmiana rachunku odbiorcy **w trakcie zakupu / sprzedaży nieruchomości**

Jak uniknąć zagrożenia:

Szczególną uwagę należy zwrócić na procesy obsługi przelewów i obiegu dokumentów w firmie.

- Rekomendujemy wykorzystanie metody „**callback**”, czyli oddzwonienie do kontrahenta, który jest wskazany na piśmie, fakturze czy w wiadomości email, wykorzystując posiadane w firmie dane kontaktowe. Zmiana rachunku kontrahenta, powinna być poparta dodatkową weryfikacją (np. potwierdzenie telefoniczne z kontrahentem, pismo przewodnie podpisane przez osoby upoważnione ze strony kontrahenta najlepiej z wykorzystaniem **podpisu elektronicznego**). Modyfikacja na podstawie otrzymanej wiadomości e-mail może doprowadzić do utraty środków.
- **Elektroniczne faktury** (pliki PDF, obrazy, skany) zawsze powinny być weryfikowane pod kątem poprawności - w szczególności rachunek bankowy. Jakiegokolwiek różnice powinny być wyjaśniane z kontrahentem, aby uniknąć wysłania płatności na rachunki przestępców.
- **Regularna dzienna weryfikacja rachunków bankowych, wyciągów i operacji na rachunkach** powinna być stałą praktyką, wykorzystywaną przez firmy.
- Proponujemy również skorzystanie z inteligentnej weryfikacji płatności **Citi Payment Outlier Detection**. To zaawansowane narzędzie analityczne, które pomaga identyfikować transakcje różniące się istotnie od wcześniejszych trendów. Szczegółowe informacje na temat działania Citi Payment Outlier Detection znajdują się [na stronie >>](#)

W razie jakichkolwiek podejrzeń oszustwa zalecamy pilny kontakt z bankiem, aby zminimalizować ryzyko utraty środków.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

CitiDirect BE: prostszy kontakt z HelpDesk

Aby ułatwić dostęp do naszych specjalistów, integrujemy i usprawniamy obsługę telefoniczną w ramach infolinii Departamentu Obsługi Klienta - CitiService i HelpDesk.

Szukając pomocy technicznej związanej z obsługą CitiDirect BE mogą Państwo dzwonić pod numery:

☎ **801 24 84 24 , (22) 690 19 81,**

☎ **801 343 978 , (22) 690 15 21.**

Wszystkie powyższe numery zostały przekierowanie na wspólną infolinię CitiService.

Po wyborze języka rozmowy i odsłuchaniu komunikatu o RODO, prosimy wybrać:

- „1”, by połączyć się z CitiService (weryfikacja pozostaje bez zmian),
- „2”, by uzyskać **pomoc techniczną dotyczącą systemu CitiDirect BE** (weryfikacja poprzez podanie **10 ostatnich cyfr rachunku firmy** - co ważne - nie musi być to rachunek główny).

W przypadku jeśli posiadają Państwo indywidualny sposób weryfikacji, nie ulega on zmianie.

Zmiana zasad weryfikacji osób, które chcą połączyć się z HelpDeskiem, weszła w życie w maju 2022.

Dzięki temu identyfikacja jest szybsza i łatwiejsza, a co za tym idzie - czas oczekiwania na połączenie ze specjalistą HelpDesk jest krótszy.

Serdecznie zapraszamy do kontaktu z zespołami CitiService i HelpDesk - nasi doradcy są gotowi odpowiedzieć na Państwa pytania oraz pomóc we wszystkich kwestiach operacyjnych i technicznych.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Przelewy zagraniczne: domyślna opcja kosztowa

Przypominamy, że już od 10 listopada 2018 r. **domyślną opcją kosztową dla płatności zagranicznych jest SHA (Wspólne) dla banków beneficjentów znajdujących się w Europejskim Obszarze Gospodarczym.** Zmiana została wprowadzona na podstawie wytycznych Ustawy o Usługach Płatniczych w ramach wdrożenia dyrektywy PSD2.

Z tego względu po 10 listopada 2018 r. opcja kosztowa SHA (Wspólne) jest wskazywana na ekranie systemu CitiDirect BE jako domyślna.

Przypominamy, że opcja kosztowa wskazuje stronę, która będzie ponosić koszty transakcji.

W nawiązaniu do wcześniej przekazywanych informacji zwracamy Państwa uwagę na fakt, że:

- utworzone w systemie CitiDirect BE indywidualne wzorce zleceń płatności zagranicznych
- importowane do systemu CitiDirect BE zlecenia płatności zagranicznych
- zlecenia płatności zagranicznych przekazywane drogą Host-to-Host (system CitiConnect)

posiadają wskazaną, wybraną uprzednio przez Państwa opcję kosztową. Bank nie ma prawa ingerować w utworzone przez Państwa zlecenia płatności. Stąd jeśli wybrana zostaje opcja OUR, to z taką opcją płatność zostanie przekazana do realizacji. Jednocześnie, w przypadku braku wskazania opcji kosztowej, system ustawia opcję domyślną - SHA (Wspólne) zgodnie z wcześniej przywołanymi zasadami.

Z tego względu **prosimy, aby upewnić się, że wybierana przez Państwa opcja kosztowa jest zgodna z Państwa oczekiwaniem.** W razie potrzeby prosimy o dokonanie zmiany w instrukcji płatniczej.

Co istotne - nieco inne zasady mają zastosowanie w przypadku płatności SEPA.

Zgodnie z ogólnoeuropejskimi zasadami SEPA jedyną dopuszczalną opcją opłat jest opcja SHA (Wspólne) - z tego względu pole wyboru opcji kosztów nie występuje w CitiDirect BE dla tego typu zlecenia.

Aby w prawidłowy sposób złożyć zlecenie SEPA poprzez system CitiDirect BE, należy wybrać metodę płatności SEPA i wypełnić formatkę zgodnie z instrukcją [CitiDirect BE - Płatności >>](#)

Składanie zleceń SEPA za pośrednictwem metody płatności Przelew Zagraniczny może skutkować wydłużonym czasem realizacji przez bank ze względu na możliwość wystąpienia błędów popełnionych przez użytkownika, które będą wymagać dodatkowych wyjaśnień. Dlatego **rekomendujemy używanie specjalnej formatki SEPA.**

Powyższe wytyczne odnoszą się również do importu płatności z systemów finansowo-księgowych do CitiDirect BE lub CitiConnect. Biorąc pod uwagę, że jest to połączenie systemowe, zachęcamy Państwa do kontaktu z Zespołem Pomocy Technicznej, gdzie nasi konsultanci wyjaśnią, w jaki sposób poprawnie skonfigurować import zleceń SEPA, tak aby uniknąć błędów i wydłużonego czasu realizacji zleceń.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Aktualne dokumenty tożsamości: ważne ze względu na zmianę Ustawy AML

Ze względu na wymogi wynikające ze znowelizowanej Ustawy AML przypominamy o obowiązku aktualizowania w banku dokumentów tożsamości w przypadku, gdy wygasł termin ich ważności lub nastąpiła zmiana z innych powodów. Szczegóły poniżej.

W związku z nowelizacją Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. („Ustawa AML”), począwszy od 31 października 2021 roku, na instytucje obowiązane, w tym na banki, zostały nałożone nowe obowiązki. Są one związane ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego w sytuacji, gdy doszło do zmiany uprzednio ustalonych danych dotyczących klienta, w tym osób upoważnionych do działania w imieniu klienta lub beneficjenta rzeczywistego. Przypominamy, że cały czas banki zobowiązane są do identyfikacji klienta i weryfikacji jego tożsamości na podstawie dokumentów stwierdzających tożsamość. Citi Handlowy wykonuje te czynności w szczególności wobec osób upoważnionych do działania w imieniu klienta, czyli np. osób wskazanych w karcie wzorów podpisów lub upoważnionych do autoryzacji płatności w bankowości elektronicznej oraz posiadaczy kart korporacyjnych. Obowiązki nałożone zaktualizowaną Ustawą AML wymagają zapewnienia, że dane dotyczące klienta, w tym pochodzące z dokumentów tożsamości osób upoważnionych do działania w imieniu klienta, są aktualne. Zwracamy na to szczególną uwagę, gdyż **brak aktualnych danych może skutkować zablokowaniem możliwości wykonywania transakcji przez osobę, której dane nie są aktualne**, a to może wpłynąć na wydłużenie lub nawet wstrzymanie realizacji transakcji Państwa firmy.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Self-service: nie czekaj i wyznacz Administratora Systemu CitiDirect BE!

Administrowanie systemem CitiDirect BE jest jednym z narzędzi umożliwiających samodzielne zarządzanie rachunkiem bankowym, bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.

Administrator to funkcja nadana osobie w Państwa firmie. Administrator ma możliwość zarządzania profilami użytkowników, ich uprawnieniami oraz narzędziami autentykacyjnymi (token, MobilePASS) samodzielnie, szybko, bez konieczności kontaktu z bankiem i wysyłania dokumentacji.

W celu zapewnienia odpowiedniego wsparcia konieczne jest wskazanie co najmniej dwóch Administratorów Systemu. Bank zaleca wskazanie trzech.

Uprawnienia Administratora Systemu:

- tworzenie i usuwanie profili użytkownika CitiDirect BE
- konfigurowanie i modyfikowanie uprawnień użytkownika
- ustawienie CitiDirect BE według własnych preferencji
- możliwość natychmiastowego zablokowania użytkownika, np. w przypadku zagubienia karty SafeWord
- generowanie raportów dotyczących uprawnień i użytkowników
- zarządzanie narzędziami autentykacyjnymi (token, MobilePASS)

Administrator Systemu może zarządzać systemem bez potrzeby wypełniania wniosków, oczekiwania na ich realizację oraz bez konieczności kontaktu z bankiem.

Wnioski i materiały:

Nie posiadasz Administratora Systemu, by móc samodzielnie zarządzać CitiDirect BE?

[Wyznacz Administratora Systemu >>](#)

[Podręcznik dla Administratora >>](#)

Zapraszamy do kontaktu również z opiekunem CitiService.

Korzyści wynikające z posiadania funkcji Administratora dla Firmy:

- oszczędność czasu
- bezpieczeństwo - zmiany wykonywane są dwuosobowo, po każdej zmianie wymagane są weryfikacja oraz autoryzacja
- działanie w myśl zasady „paperless”
- większa kontrola operacji dokonywanych w CitiDirect BE
- oszczędność wydatków: darmowe potwierdzenia płatności, raporty uprawnień, raporty mt940 itd.

Jak dodawać i modyfikować uprawnienia użytkownika CitiDirect BE:

Jednym z zadań realizowanych przez Administratora Systemu CitiDirect BE jest dodawanie i modyfikacja uprawnień użytkowników. W celu ułatwienia pracy w systemie zostały stworzone szablony standardowych profili dostępu. Są to najczęściej wybierane uprawnienia (niezawierające jeszcze rachunków) zebrane w grupy.

Zapoznaj się z [instrukcją >>](#) i sprawdź, jak samodzielnie zarządzać uprawnieniami użytkowników CitiDirect BE bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Święta walut: czerwiec i lipiec 2022 r.

Prezentujemy Państwu dni w **czerwcu i lipcu 2022 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

CZERWIEC	
1	RO
2	GB, IT
3	CN, GB, HK
6	AR, BE, CH, DE, DK, FR, HU, IE, IS, LU, NL, NO, SE
10	PT
13	AU, CY, GR, PT, RO, RU, UA
16	Boże Ciało, AT, DE, HR, PL, PT, ZA
17	IS
20	US
22	HR
23	EE, LU
24	EE, LT, SE
28	UA

LIPIEC	
1	CA, HK
4	US
3	CN, GB, HK
5	CZ, SK
6	CZ, LT
8	AE
11	AE, TR
12	TR
14	FR
15	TR
18	JP
21	BE

[POWRÓT >>](#)