

czytaj Aktualności CitiService

Marzec 2023 r. | Wydanie nr 3

Serwisy na skróty:

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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

Karty business: pełna samoobsługa online - bądź na bieżąco ze zmianami!

Obsługa programów kartowych w Citi Handlowy jest w pełni zdigitalizowana i może odbywać się w całości w oparciu o platformę CitiManager. Jest ona dostępna dla wszystkich administratorów programów kartowych, jak też dla poszczególnych posiadaczy kart - zarówno debetowych, jak i kredytowych. To główne narzędzie służące do składania wniosków o wydanie kart, zarządzania nimi czy też monitorowania online wydatków dokonywanych przy użyciu kart.

Dla klientów korzystających z naszych kart business możliwość samodzielnego administrowania programem poprzez CitiManagera to elastyczność i komfort w zarządzaniu kartami firmowymi, a także pełna kontrola w obszarze wydatków pracowniczych.

Kluczową rolę w tym procesie odgrywa **administrator**. To rola nadana osobie w Państwa firmie, która otrzymuje dostęp do systemu CitiManager, dzięki czemu może samodzielnie i online zarządzać programem kart business dla pracowników.

Zależy nam na tym, by nasi klienci byli zawsze na bieżąco z dostępnymi rozwiązaniami.

Dlatego nie trać czasu, **pobierz [formularz >>](#), wyznacz lub zaktualizuj dane administratora i prześlij formularz do banku**. W odpowiedzi administrator otrzyma instrukcję oraz dane do rejestracji w CitiManager.

W celu zapewnienia odpowiedniego wsparcia konieczne jest wskazanie co najmniej dwóch administratorów, wraz z podaniem ich służbowych adresów e-mail i telefonów komórkowych.

UWAGA: Od 1 maja 2023 r. zaprzestaniemy nieodpłatnego wspierania procesów, które mogą być przeprowadzone przez klienta samodzielnie w CitiManager, a co za tym idzie wycofamy z obsługi standardowej wniosków w formacie papierowym, .pdf i składane poprzez eWnioski.

POWRÓT >>

FRAUD:

Business Email Compromise



Business Email Compromise (BEC) to technika oszustwa, która stanowi aż 83% zarejestrowanych przez nas w ubiegłym roku przypadków cyberprzestępstw.

Na czym polega atak BEC? Ten typ ataku jest bardzo prosty. Nie polega na łamaniu zabezpieczeń i haseł, a 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

Sygnaly ostrzegawcze:

- zwracaj uwagę na choćby najmniejsze różnice w adresie e-mail nadawcy lub w adresach domeny
- nie reaguj na prośby kontaktu TYLKO na numery wskazane w podejrzanego korespondencji
- bądź ostrożny, jeśli otrzymasz mail z prośbą bardzo pilnej realizacji transakcji
- 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, nie publikuj danych o swoich pracownikach na portalach społecznościowych

Chcesz uniknąć zagrożeń w sieci? Zapraszamy na bezpłatne [szkolenia z cyberbezpieczeństwa >>](#)

POWRÓT >>

Brak możliwości realizacji płatności do Rosji poprzez Commerzbank Niemcy

Informujemy, że zgodnie z wewnętrzną decyzją banku COMMERZBANK AG Niemcy, swift kod COBADEFF, o której zostaliśmy powiadomieni, bank ten zaprzestał rozliczeń płatności zagranicznych do Rosji (za wyjątkiem płatności wysyłanych do COMMERZBANK EURASIJA AO MOSCOW, swift kod COBARUMM).

W związku z tym płatności zagraniczne zlecane do banków rosyjskich innych niż COMMERZBANK EURASIJA AO MOSCOW, których bankiem korespondentem jest COMMERZBANK AG Niemcy, nie będą rozliczane przez Citi Handlowy.

[POWRÓT >>](#)

CitiDirect: wydłużenie sesji CitiDirect to większa wygoda dla użytkownika



Z przyjemnością informujemy, że w odpowiedzi na oczekiwania naszych klientów **wydłużyliśmy czas trwania sesji podczas nieaktywności użytkownika w CitiDirect i Citi Trade Portal z 5 do aż 20 min.**

Mogliśmy wprowadzić to usprawnienie dzięki temu, że KNF przychylił się do naszego wniosku, uznając wymagany poziom bezpieczeństwa, jaki gwarantuje CitiDirect.

Mamy nadzieję, że wydłużenie sesji będzie miało pozytywny wpływ na Państwa komfort pracy przy wykorzystaniu naszych platform CitiDirect i Citi Trade Portal.

Przypominamy o [zasadach bezpiecznego korzystania z CitiDirect >>](#)

POWRÓT >>

Zaktualizuj dokumenty tożsamości: ważne ze względu na wymogi Ustawy AML

Ponownie zwracamy Państwa uwagę na obowiązek aktualizowania w banku dokumentów tożsamości w przypadku, gdy wygaś termin ich ważności lub nastąpiła zmiana z innych powodów. Brak aktualnych danych od końca lutego 2023 r. skutkuje już zablokowaniem możliwości wykonywania transakcji przez osobę, której dane nie są aktualne, a to może wpłynąć na wydłużenie lub nawet wstrzymanie realizacji transakcji Państwa firmy.

Podstawa prawna:

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.

[POWRÓT >>](#)

Święta walut: marzec i kwiecień 2023 r.

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

MARZEC	
3	BG
8	RU, UA
15	HU
17	IE
21	JP, ZA

KWIECIEŃ	
5	CN, HK
6	ES, DK, IS, NO
7	AU, BE, CA, CH, CZ, DE, DK, EE, ES, EU, FI, FR, GB, HK, HR, HU, IE, IS, LU, NL, NO, PT, SE, SG, SI, SK, ZA
9	Wielkanoc
10	Wielkanocny poniedziałek, AT, AU, BE, CH, CZ, DE, DK, EE, ES, EU, FI, FR, GB, HK, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, NL, NO, PL, SE, SK, SI, ZA
14	BG, CY, GR, RO
17	BG, CY, GR, RO, UA
18	CY
20	IS
21	AE, TR
25	AU, IT, PT
27	NL, SI, ZA

[POWRÓT >>](#)