

**citi** handlowy

*czytaj*  
**Aktualności  
CitiService**

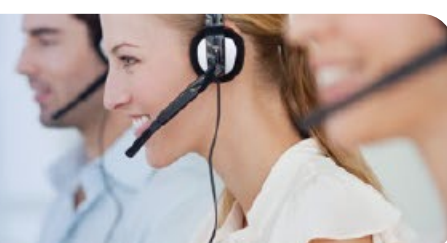
Grudzień 2024 r. | Wydanie nr 12

Niech te Święta  
będą pełne radości i ciepła,  
a Nowy Rok przyniesie szczęście  
i pomyślność.

**Serwisy na skróty**

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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



The image shows the Citi Handlowy logo at the top left. The background is a dark blue digital interface with various data visualizations: a line graph with a red trend line, a circular gauge showing 34%, a bar chart, and several smaller line graphs. A hand is visible in the foreground, interacting with the interface. The overall aesthetic is modern and tech-oriented.

**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 pozwoli klientom uruchamiać nowe usługi 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 (teraz trwa etap pilotażowy) – tryb wnioskowania o dodatkowy rachunek

Tak jak informowaliśmy w poprzednich wydaniach Aktualności, zanim rozwiązanie docelowe będzie dostępne, uruchomimy funkcjonalność, dzięki której otwarcie dodatkowego rachunku będzie prostsze. To bank wypełni częściowo formularz, korzystając z danych, które już posiadamy, i wyśle go do Państwa do uzupełnienia i podpisania. W tej fazie proces jest już w trybie cyfrowym, ale jeszcze inicjowanym 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. Nowo zaprojektowany, przyjazny i intuicyjny interfejs pozwoli oszczędzić czas, gdyż dane, które już są w systemie, podstawią się automatycznie – bez konieczności ich ponownego wpisywania. To cyfrowe podejście przyczyni się do redukcji błędów oraz opóźnień wynikających z konieczności wyjaśniania ewentualnych nieścisłości danych podanych w tradycyjnych formularzach. Co najważniejsze, bezpośrednia interakcja z systemem zapewni natychmiastowy obieg informacji, umożliwiając szybszą obsługę i większą automatyzację kolejnych procesów.

### Standaryzacja i globalna spójność

Cyfrowy proces onboardingu jest zgodny z globalnym podejściem Citi, co pomaga nam zapewniać spójne doświadczenia klientów na całym świecie. W ramach tych działań przyjmujemy 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 pamiętać, że standaryzacja dokumentacji nie spowoduje zmiany warunków świadczenia usług w Citi Handlowy, ale 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.

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

# Audyty – udzielenie odpowiedzi na wnioski audytora



Początek roku to dla większości z Państwa okres wzmożonej aktywności związanej z zamykaniem roku finansowego oraz wnioskowaniem o sprawozdania finansowe na dzień 31 grudnia 2024 r. Aby przygotować się do sprawnego zapotrzebowania na audyty, w odpowiedzi na zapytania audytorów, przypominamy zasady związane z tym procesem.

## Zakres informacji umieszczanych w odpowiedzi na wnioski audytorów:

### 1. Audyt standardowy:

- zawiera ogólną informację o saldach na wszystkich rachunkach bankowych oraz o saldach depozytów, gwarancji, akredytyw i kart – nie jest formą odpowiedzi na każde pytanie audytora
- opłata zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych – 200 PLN za audyt
- czas przygotowania: 3 dni robocze.

### 2. Audyt niestandardowy:

- zawiera odpowiedź na wszystkie pytania audytora zgodnie z wnioskiem przesłanym do banku
- opłata zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych – 1000 PLN za audyt
- czas przygotowania: 5 dni roboczych.

Dodatkowo przypominamy o konieczności podpisania przez Państwa wniosku zgodnie z reprezentacją spółki oraz dokumentacją złożoną w banku (kwalifikowany podpis elektroniczny lub podpis zgodnie z kartą wzorów podpisów). Wniosek do banku można przesłać na cztery sposoby:

- pocztą w oryginale (podpisany odręcznie) na adres:

**Citi Handlowy**  
**Bank Handlowy w Warszawie S.A.**  
ul. Senatorska 16,  
00-923 Warszawa  
Strefa Dokumentacji Klienta

- na e-mail do Doradcy CitiService lub tylko Doradcy – wniosek podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym
- za pośrednictwem platformy [confirmation.com](https://www.confirmation.com) – audytor załącza stosowne upoważnienie podpisane przez klienta
- **NOWOŚĆ:** skan załączony do maila podpisany odręcznie, zgodnie z reprezentacją firmy i wzorami podpisów dostępnymi w banku.

Zachęcamy do korzystania z platformy [www.confirmation.com](https://www.confirmation.com) – digitalizacja procesu pozwoli przyspieszyć i poprawić efektywność wystawiania audytów bankowych, przy zachowaniu wysokich standardów bezpieczeństwa danych.

Instrukcja dla audytorów przesyłających wnioski poprzez platformę [confirmation.com](https://www.confirmation.com) umieszczona jest na stronie: <https://www.citibank.pl/poland/corporate/polish/pdf/instrukcja-confirmation.pdf>

Dodatkowo informujemy, że jeśli domena adresu e-mail audytora, na który bank ma wysłać przygotowany audyt, nie występuje na liście MTLs, wówczas audyt zostanie przesłany w wiadomości szyfrowanej secure mailem.



**citi handlowy**

# Rejestruj się online i korzystaj ze szkoleń dotyczących platformy CitiManager!



Przypominamy, że platforma CitiManager zapewnia w pełni zdigitalizowaną obsługę programów kart business w Citi Handlowy. To główne narzędzie pozwalające na składanie wniosków o wydanie karty, natychmiastową zmianę limitów karty, monitorowanie w czasie rzeczywistym wydatków dokonywanych przy użyciu kart oraz generowanie wyciągów dla każdej z kart debetowych i kredytowych.

**Regularne sesje szkoleniowe w 2024 r. odbywają się w każdy ostatni wtorek miesiąca, o godz. 11:30. Najbliższa sesja zaplanowana jest na 17 grudnia 2024 r.**

Rejestracja na szkolenia jest bardzo prosta, gdyż odbywa się poprzez [stronę internetową >>](#), gdzie mogą Państwo zapisać się samodzielnie na wybrane sesje. Prosimy regularnie odwiedzać naszą stronę i korzystać ze szkoleń według potrzeb.

Warsztaty krok po kroku pokazują funkcje platformy CitiManager, z uwzględnieniem roli administratora.

## Poniżej prezentujemy plan szkoleń:

1. Strona [www.kartybiznes.pl](http://www.kartybiznes.pl)
2. Logowanie do systemu i strona główna
3. Profil użytkownika i jego modyfikacje
4. Zmiana danych użytkownika karty (dane osobowe, parametry karty)
5. Powiadomienia i wyciągi z kart
6. Wnioskowanie o kartę
7. Przejście z poziomu CitiManager do modułu raportowania CCRS
8. Omówienie najpopularniejszych raportów i ich edycji
9. Ustawianie subskrypcji raportu

## Sesje szkoleniowe są:

- prowadzone na żywo na platformie ZOOM przez wykwalifikowanych specjalistów, z możliwością zadawania pytań,
- bezpłatne, z możliwością wielokrotnego uczestnictwa,
- prowadzone w języku polskim.

**UWAGA:** sesje w języku angielskim dostępne są w [serwisie Citi >>](#) i dotyczą funkcjonalności CitiManager oferowanych globalnie. Ich zakres dla użytkowników Citi Handlowy może się nieznacznie różnić, dlatego prosimy mieć na uwadze możliwe rozbieżności w widoku lub niedostępność niektórych rozwiązań.

## Wyznacz Administratora Kart Business >>

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



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

W ostatnim czasie, za pośrednictwem niniejszego biuletynu oraz komunikacji bezpośredniej do klientów, których temat dotyczy, przekazywaliśmy Państwu informacje na temat uproszczenia struktury rachunków do obsługi kart.

Obecnym standardem dla kart debetowych jest zasada, zgodnie z którą wszystkie karty rozliczane są w ciężar jednego rachunku, otwartego w ramach rachunku bieżącego. Taka uproszczona struktura pozwala firmie **w pełni korzystać z możliwości platformy CitiManager**. Jak już Państwo wiedzą, CitiManager ułatwia i przyspiesza proces samodzielnie składania wniosku o kartę oraz umożliwia zarządzanie każdą kartą online bez konieczności składania wniosków czy dyspozycji do banku. CitiManager zapewnia także rozwiązania zbiorcze, takie jak składanie wniosków o wydanie wielu kart lub wprowadzenie jednoczesnych zmian na wielu kontach. Dlatego warto zapewnić sobie dostęp do pełnej funkcjonalności systemu, upraszczając strukturę rachunków. Zachęcamy do dokonania przeglądu posiadanych rachunków oraz podjęcia decyzji, czy celowe jest utrzymywanie większej liczby rachunków pomocniczych, uwzględniając możliwości systemowe w standardowej strukturze (wszystkie karty podpisane pod jeden rachunek).

Bank planuje zamknięcie rachunków otwartych wraz z wnioskiem o wydanie karty. Dodatkowo przypominamy, że zgodnie z zapisami *Umowy o wydanie kart debetowych VISA BUSINESS oraz obsługę operacji dokonywanych przy ich użyciu*, w przypadku, gdy rachunek na którym rozliczane są operacje i do którego bank wydał kartę nie jest rachunkiem bieżącym użytkownika i został otwarty wyłącznie w celu rozliczania operacji dokonywanych za pomocą kart, bank zamyka rachunek po upływie trzech miesięcy od dnia zamknięcia wszystkich kart rozliczanych w ciężar tego rachunku lub zakończenia rozliczania ostatniej karty do rachunku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później. Gdy karta, do której otwarto taki rachunek, utraci ważność, bank wydając nową kartę, nie przedłuży dostępu do tego rachunku. **W związku z tym prosimy, aby jak najszybciej, najpóźniej do końca roku, przesłać dyspozycję zamknięcia rachunków otwartych wraz z wnioskiem o wydanie karty („Dyspozycja zamknięcia rachunków pomocniczych w ramach uproszczenia struktury kart”).**

Jeśli jednak z przyczyn indywidualnych mają Państwo potrzebę utrzymania obecnej, rozbudowanej struktury rachunków, proponujemy przekształcić je na standardowe rachunki pomocnicze w ramach rachunku bieżącego. W tym celu prosimy o złożenie **„Dyspozycji zmiany charakteru rachunku do obsługi Kart Debetowych Business”**. Skorzystanie z tej opcji pozwoli zachować funkcjonalności oraz numery rachunków, a także uniknąć ich zamknięcia przez bank.

**REASUMUJĄC: do 31 grudnia 2024 r. prosimy o przesłanie dyspozycji dotyczącej rachunków otwartych wraz z wydaniem karty, wybierając jedną z opcji:**

- zamknięcie rachunku („Dyspozycja zamknięcia rachunków pomocniczych w ramach uproszczenia struktury kart”),
- przekształcenie rachunku 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.

Wszelkie zapytania prosimy kierować do właściwego Doradcy CitiService lub na adres [citiservice.polska@citi.com](mailto:citiservice.polska@citi.com). Zespół CitiService pozostaje do Państwa dyspozycji od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-17:00 pod numerami telefonów: 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.



 **citi** handlowy

# Realizacja zleceń przez KIR w dniach 24 i 31 grudnia 2024 r.

## W dniach 24 i 31 grudnia 2024 r.:

- w systemie ELIXIR odbędą się I i II sesja rozliczeniowa zgodnie ze standardowymi godzinami rozliczania sesji Krajowej Izby Rozliczeniowej (roзраchunek III sesji rozliczeniowej Elixir nie odbędzie się),
- przelewy Express Elixir będą realizowane bez zmian.

Szczegółowe godziny przyjmowania zleceń do realizacji przez Citi Handlowy zostaną przekazane Państwu [w specjalnym wydaniu biuletynu w grudniu 2024 r.](#)



# CitiDirect Mobile Token: odkryj nową metodę szybkiego logowania

Token Mobilny CitiDirect jest już dostępny w 101 krajach w ramach Citi i docelowo zastąpi MobilePASS, który jest stopniowo wycofywany dla użytkowników korzystających z kilku metod logowania.

**Domyślnie nowym użytkownikom CitiDirect zostanie przypisana metoda logowania za pomocą Mobile Token.**

Dlaczego warto zmienić metodę logowania i przejść na nową, wyższą wersję tokena mobilnego?

**CitiDirect Mobile Token** to metoda logowania dostępna w aplikacji mobilnej CitiDirect, umożliwiająca logowanie zarówno na komputerze, jak i w aplikacji mobilnej. Konfiguracja jest prosta, aktywacja zajmuje zaledwie kilka minut, a logowanie jest łatwiejsze niż wcześniej!

Dzięki CitiDirect Mobile Token użytkownicy mogą łatwo i szybko – w ciągu zaledwie kilku minut – potwierdzić swoją tożsamość i uzyskać bezpieczny dostęp do systemu CitiDirect z poziomu komputera lub aplikacji mobilnej. W połączeniu z uwierzytelnianiem biometrycznym CitiDirect (odcisk palca lub rozpoznawanie twarzy) jest to wygodny sposób logowania.

Administratorzy systemu mogą aktywować CitiDirect **Mobile Token** dla użytkowników, wykonując te proste kroki: [Token Mobilny CitiDirect – Aktywacja Przewodnik dla Administratorów Systemu](#). Następnie użytkownik może łatwo aktywować swój Mobile Token: [Zobacz film AKTYWACJA >>](#) i zalogować się do CitiDirect: [Zobacz film LOGOWANIE >>](#)

Dlaczego warto korzystać z CitiDirect **Mobile Token**?



## ŁATWY W OBSŁUDZE

- Nowoczesny wygląd, dopasowany do urządzeń mobilnych
- Jasne, kontekstowe instrukcje
- Wizualny wskaźnik statusu logowania w czasie rzeczywistym



## BEZPIECZNY

- Przypisany do konkretnego urządzenia
- Silne protokoły weryfikacji
- Mechanizmy kontroli czasu i wbudowane zabezpieczenia



## WYGODNY

- Aktywacja w mniej niż 2 minuty
- Logowanie za pomocą szybkiego skanowania kodu QR z możliwością dodania uwierzytelniania biometrycznego
- Łatwa ponowna aktywacja

Więcej informacji można znaleźć w następujących materiałach:

[CitiDirect Mobile Token – Często zadawane pytania >>](#)



citi handlowy

## Salda końca roku

W związku ze zbliżającym się końcem roku, możliwą nadpłynnością oraz zmiennością na rynku, prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na wysokość sald pozostawionych na Państwa rachunkach pod koniec roku i utrzymywanie wyłącznie środków niezbędnych do bieżącej działalności operacyjnej. Dodatkowo pragniemy przypomnieć, że w sytuacji, gdy saldo rachunku klienta w ostatnim dniu roboczym miesiąca będzie istotnie wyższe od średniego salda, bank ma prawo pobrać dodatkowe odsetki zgodnie z [Tabelą Oprocentowania >>](#).



# Święta walut: grudzień 2024 i styczeń 2025 r.

Prezentujemy Państwu dni w **grudniu 2024 r. i styczniu 2025 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

GRUDZIEŃ 2024	
16	KZT, ZAR
25	Święta Bożego Narodzenia: AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, ZAR
26	Święta Bożego Narodzenia: AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, PLN, RON, SEK, ZAR
27	HUF

STYCZEŃ 2025	
1	Nowy Rok, PLN, DKK, EUR, CAD, CHF, AUD, CNY, CZK, GBP, HUF, JPY, KZT, NOK, RON, SEK, UAH, USD, ZAR, BGN, TRY
2	CHF, JPY, KZT, RON, UAH
3	JPY, KZT
6	Święto Trzech Króli, PLN, RON, SEK
7	KZT, RON
13	DKK
20	USD
24	RON
27	AUD
28	CNY
29	CNY
30	CNY
31	CNY