



Aktualności CitiService

maj 2020 r. | Wydanie nr 5

W numerze

- Tarcza Finansowa PFR - ważna informacja
- Ciągłość działania - bezpieczny kontakt z Bankiem - rozwiązania dla Klientów pracujących w trybie awaryjnym
- Elektroniczny obieg dokumentacji w oparciu o kwalifikowany podpis elektroniczny
- Płatności SEPA a płatności zagraniczne w EUR wysyłane do odbiorców w Unii Europejskiej
- Obsługa roszczenia z gwarancji bankowej udzielonej przez inny bank
- UWAGA: czasowo zawieszamy odbiór osobisty gwarancji
- Rejestracja CRBR
- Święta bankowe w maju i czerwcu 2020 r.

Serwisy na skróty



Wyciąg z Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych



Tabela kursów



Aktualności CitiService



Analizy rynkowe



Szybki kontakt z Doradcą CitiService:
tel.: 801 24 84 24; 22 690 19 81

Tarcza Finansowa PFR - ważna informacja

Citi Handlowy, dzięki współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju (PFR), umożliwia swoim Klientom złożenie wniosku o subwencję w ramach programu pomocy dla firm dotkniętych skutkami pandemii COVID-19. W ramach Tarczy Finansowej PFR firmy mogą otrzymać łatwo i szybko dostępną pomoc w postaci subwencji o łącznej wartości do 100 mld zł. Jej celem jest poprawa płynności firm, ułatwienie kontynuacji ich działalności oraz utrzymanie miejsc pracy.

Jeśli Państwa Firma należy do MŚP ([proszę kliknąć, by sprawdzić >>](#)), możecie Państwo złożyć wniosek o subwencję za pośrednictwem CitiDirect BE - w module eWnioski. eWnioski to nasza platforma wymiany dokumentacji w formie elektronicznej, dostępna dla Klientów Citi Handlowy poprzez system CitiDirect BE.

[Kliknij, by sprawdzić, jak w 3 krokach złożyć wniosek o subwencję w eWnioski >>](#)

Jeśli Państwa Firma spełnia kryteria Dużej Firmy ([proszę kliknąć, by sprawdzić >>](#)) - program dla Dużych Firm będzie obsługiwany za pośrednictwem specjalnego formularza zgłoszeniowego PFR znajdującego się na [stronie PFR >>](#)

[Więcej informacji >>](#) oraz na www.pfr.pl/tarcza.

Ciągłość działania - bezpieczny kontakt z Bankiem - rozwiązania dla Klientów pracujących w trybie awaryjnym

Przypominamy o przydatnych funkcjonalnościach CitiDirect BE, które ułatwią Państwu działania w sytuacji pracy zdalnej.

MobilePASS



CitiDirect BE®
Aplikacja MobilePASS

To gwarancja dostępu do CitiDirect BE przy użyciu dynamicznych haseł generowanych na smartfonie. Dzięki MobilePASS nie występują ryzyka związane z dostawą tokena sprzętowego w warunkach zagrożenia epidemiologicznego oraz nie ma potrzeby fizycznego kontaktu np. z dostawcą. Podczas logowania nie ma konieczności posiadania przy sobie dodatkowego urządzenia - wystarczy smartfon.

[Ulotka informacyjna >>](#)

[Instrukcja obsługi >>](#)

[Włączanie funkcjonalności użytkownikom >>](#)

[Najczęściej zadawane pytania >>](#)

CitiDirect BE Mobile



CitiDirect BE® Mobile

Aplikacja umożliwia zarządzanie codziennymi płatnościami bezpośrednio ze smartfonu lub tabletu. Jest prosta w obsłudze, bezpieczna i funkcjonalna. To przede wszystkim zdalny dostęp do informacji o rachunku i możliwość autoryzacji transakcji - nie trzeba mieć dostępu do biura i znajdującego się w nim komputera. Wszyscy użytkownicy CitiDirect BE mają dostęp do aplikacji mobilnej.

[Ulotka informacyjna >>](#)

[Więcej informacji na stronie >>](#)

Administrator



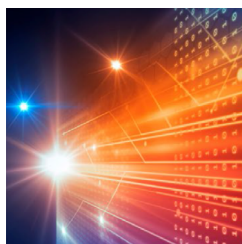
To funkcja CitiDirect BE nadana osobom w Państwa firmie. Administrator ma możliwość zarządzania profilami użytkowników, ich uprawnieniami oraz narzędziami autentykacyjnymi (token, Mobile PASS) samodzielnie, szybko, bez konieczności kontaktu z Bankiem i wysyłania dokumentacji.

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

[Ulotka informacyjna >>](#)

[Wyznacz Administratora CitiDirect BE >>](#)

eWnioski



To elektroniczna platforma wymiany dokumentacji, dostępna dla Klientów Citi Handlowy poprzez system CitiDirect BE. Zostały zaprojektowane tak, by ograniczyć wymianę z Bankiem zarówno standardowej, jak i niestandardowej dokumentacji papierowej do niezbędnego minimum.

Dzięki platformie eWnioski:

- można składać wnioski do Banku szybciej i łatwiej drogą elektroniczną;
- wbudowane podpowiedzi pomagają prawidłowo wypełnić wniosek i zminimalizować ryzyko popełnienia błędu;
- Bank będzie mógł sprawniej zweryfikować poprawność złożonego wniosku, a przez to skrócić czas obsługi wniosku;
- status sprawy można sprawdzić bezpośrednio na platformie lub otrzymać powiadomienie o statusie wniosku w formie powiadomienia e-mail lub SMS;
- można sprawdzić wnioski historyczne i uzyskać raport.

[Więcej informacji na stronie >>](#)

[Zawnioskuj o eWnioski >>](#)

[Aktualna lista formularzy >>](#)



Elektroniczny obieg dokumentacji w oparciu o kwalifikowany podpis elektroniczny

Miło nam poinformować Państwa, że wprowadziliśmy kolejne rozwiązanie ułatwiające sprawny kontakt z Bankiem w warunkach pracy zdalnej. Elektroniczny obieg dokumentacji w oparciu o kwalifikowany podpis elektroniczny pozwoli Państwu zachować łatwy dostęp do naszych usług, bez konieczności przysyłania dokumentów w formie papierowej oraz kontaktów osobistych. Kwalifikowany podpis elektroniczny, zgodnie z wymaganiami Kodeksu cywilnego i unijnego rozporządzenia eIDAS, jest równoważny podpisowi własnoręcznemu.

[Więcej informacji >>](#)



Płatności SEPA a płatności zagraniczne w EUR wysyłane do odbiorców w Unii Europejskiej

Bardzo dziękujemy za zaufanie i wybór naszego Banku w celu realizacji poleceń przelewu SEPA. W ostatnim okresie odnotowaliśmy zwiększoną liczbę płatności SEPA realizowanych za naszym pośrednictwem. Pragniemy przypomnieć, że aby w prawidłowy sposób złożyć zlecenie SEPA poprzez system CitiDirect BE, należy wybrać metodę płatności SEPA i wypełnić formatkę zgodnie z poniższą instrukcją.

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

Wybierz typ przelewu:

- Polecenie przelewu - standardowa płatność SEPA,
- Polecenie przelewu (w tym samym dniu) - pełna płatność SEPA.

Opcjonalnie wpisz szczegóły płatności.

Tutaj wpisz nazwę i adres beneficjenta. UWAGA: nazwa beneficjenta nie powinna przekraczać 35 znaków.

Wpisz rachunek beneficjenta w formacie IBAN, jednym ciągiem, bez odstępów.

Opcjonalnie możesz tutaj wpisać kod SWIFT/BIC banku beneficjenta.

Całość instrukcji zawarta jest w podręczniku użytkownika [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 również odnoszą się 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.



Obsługa roszczenia z gwarancji bankowej udzielonej przez inny bank

Jeżeli jesteście Państwo beneficjentem gwarancji bankowej udzielonej przez inny bank (czyli gwarancji obcej), Klientem Citi Handlowy i mają Państwo potrzebę złożenia żądania zapłaty (roszczenia), prosimy:

- **złożyć wypełnione i właściwie podpisane „Zlecenie obsługi żądania zapłaty”;**
- do Zlecenia należy dołączyć oryginał roszczenia oraz kopię gwarancji bankowej udzielonej przez inny bank;
- zlecenie należy złożyć w Citi Handlowy **nie później niż 5 dni roboczych** przed datą wygaśnięcia danej gwarancji bankowej;
- zlecenie należy przesłać **na adres wskazany w Zleceniu**.

Zlecenia, które nie spełniają powyższych kryteriów, będą przez Bank odrzucane.

[Szczegóły >>](#)



UWAGA: czasowo zawieszamy odbiór osobisty gwarancji

Ze względu na restrykcje związane z COVID-19 oraz troskę o naszych Klientów i pracowników **zawieszamy odbiór osobisty gwarancji bankowych** wystawianych dla naszych Klientów. W zamian proponujemy:

- [wystawienie eGwarancji >>](#) - elektroniczna gwarancja cieszy się coraz większą popularnością, a dziś jest najbezpieczniejszym rozwiązaniem ze względów sanitarnych - **opcja rekomendowana!**
- gwarancje w wersji papierowej, ale z dostawą kurierską.

Ważne jest, aby wnioskując o gwarancję wybrać jeden z powyższych sposobów doręczenia.



Rejestracja CRBR

13 października 2019 r. wszedł w życie obowiązek rejestracji w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR). CRBR to baza, w której gromadzone i przetwarzane są informacje o osobach fizycznych sprawujących bezpośrednią lub pośrednią kontrolę nad spółką - tzw. beneficjentów rzeczywistych.

Podstawa prawna: Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Mając na względzie wygodę Klientów Banku, przedstawiamy poniżej najważniejsze, skrócone informacje dotyczące nowego obowiązku.

Kogo dotyczy?

Zgłoszenia do rejestru będą musiały dokonać:

- spółki jawne;
- spółki komandytowe;
- spółki komandytowo-akcyjne;
- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością;
- spółki akcyjne (z wyjątkiem spółek publicznych).

Na czym polega nowy obowiązek?

- Osoba uprawniona do reprezentacji spółki będzie zobowiązana dokonać zgłoszenia do Rejestru, wskazując dane identyfikacyjne beneficjenta rzeczywistego, takie jak:
 - a. imię i nazwisko,
 - b. obywatelstwo,
 - c. państwo zamieszkania,
 - d. numer PESEL albo data urodzenia - w przypadku osób niemających numeru PESEL,
 - e. informacja o wielkości i charakterze udziału lub uprawnieniach przysługujących beneficjentowi rzeczywistemu.
- Zgłoszenie następuje drogą elektroniczną, a osoba zgłaszająca powinna opatrzyć je kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP. Zgłoszenie zawiera oświadczenie osoby dokonującej zgłoszenia do CRBR o prawdziwości informacji zgłaszanych do CRBR.

Kiedy należy dokonać wpisu?

Przepisy weszły w życie 13.10.2019 r.

- Spółki wpisane do KRS przed 13.10.2019 r. mają obowiązek zgłosić dane beneficjenta rzeczywistego nie później niż do 13.07.2020 r.
- Spółki, które zostały wpisane do KRS po 13.10.2019 r., mają obowiązek zgłosić dane beneficjenta rzeczywistego nie później niż w terminie 7 dni od dnia wpisu do KRS. Po zgłoszeniu spółki do CRBR należy zaktualizować informacje w CRBR w terminie 7 dni od zaistnienia danej zmiany. Poprawne wskazanie beneficjenta rzeczywistego może być skomplikowane w przypadku rozbudowanej struktury właścicielskiej.



Święta bankowe w maju i czerwcu 2020 r.

Prezentujemy Państwu dni w **maju i czerwcu 2020 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

MAJ	
1	Święto Pracy, AT, BE, BG, CH, CN, CY, CZ, DE, EE, ES, EU, FI, FR, GR, HK, HR, HU, IS, IT, LT, LU, NO, PL, PT, RO, RU, DE, SG, SI, SK, TR, UA, ZA
3	Święto Konstytucji 3 Maja
4	IE, JP
5	JP, NL
6	BG, JP
7	SG
8	CZ, DK, FR, GB, SK
11	RU, UA
15	ES
18	CA
19	TR
21	AT, BE, CH, DE, DK, FI, FR, IS, LU, NL, NO, SE
22	BE, DK
25	AE, BG, GB, SG, TR, US
26	AE, TR

CZERWIEC	
1	AT, BE, CH, DE, DK, FR, HU, IE, IS, LU, NL, NO, RO
2	02.06 IT
5	DK
8	AU, CY, GR, RO, UA
10	PT
11	AT, DE, HR, PL, PT
12	RU
16	ZA
17	IS
19	FI, SE
22	HR
23	EE, LU
24	EE, LT
25	CN, HK, HR, SI