

czytaj Aktualności CitiService

Listopad 2021 r. | wydanie nr 11

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

Citi® Payment Outlier Detection: Wprowadzamy inteligentną weryfikację płatności dla klientów korporacyjnych

W dzisiejszym skomplikowanym świecie finansów klienci stają przed wyzwaniem związanym z przetwarzaniem swoich płatności. Wraz ze wzrostem wolumenu transakcji oraz ich procesowaniem w czasie rzeczywistym wyzwanie to będzie rosło, co może skutkować błędami podczas ich realizacji. Aby pomóc klientom sprostać tym wyzwaniom, w ramach grupy Citi stworzyliśmy **Citi® Payment Outlier Detection** - zaawansowane narzędzie analityczne, które pomaga identyfikować transakcje różniące się istotnie od wcześniejszych trendów.

Citi Payment Outlier Detection umożliwia inteligentną weryfikację płatności wychodzących. Może wspierać płatności inicjowane poprzez CitiConnect i CitiDirect BE. Wykorzystuje zaawansowane analizy, algorytmy i uczenie maszynowe do monitorowania i kontroli płatności w czasie rzeczywistym. Pomaga wykryć transakcje niezgodne z normą wynikającą z zachowania historycznych płatności. Generuje alerty, dzięki którym wyznaczony użytkownik może weryfikować nietypowe płatności w systemie bankowości elektronicznej CitiDirect BE. System stale się uczy - w oparciu o nowe dane i odpowiedzi klienta.

Co można zyskać?

- większa przejrzystość przepływów płatności
- wzmocniona kontrola i monitorowanie płatności
- możliwość redukcji błędów i późniejszych strat
- unikalny profil klienta w celu identyfikacji wzorców zachowań płatniczych w przeszłości.

Aby zacząć korzystać z narzędzia, skontaktuj się ze swoim Doradcą

[Dowiedz się więcej >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Citi® Payment Insights: przejmij kontrolę nad płatnościami już dziś



Przypominamy, że mogą Państwo korzystać z nowego panelu w ramach CitiDirect BE - **Citi Payment Insights** (Analiza Płatności). To narzędzie, które umożliwia dostęp do pełnej informacji oraz daje kontrolę nad płatnościami wychodzącymi i przychodzącymi na każdym etapie. **Citi Payment Insights** aktualizuje status płatności i pokazuje go za pomocą wizualnego narzędzia śledzącego (trackera) w CitiDirect BE oraz CitiConnect, dzięki czemu monitorowanie płatności jest tak proste jak śledzenie przesyłki kurierskiej.



Citi Payment Insights daje dużo więcej niż **Swift gpi**.



Chcesz dowiedzieć się więcej o tym, jak moduł **Citi Payment Insights** może ułatwić codzienną pracę? Zapraszamy do udziału w webinarach online. W kalendarzu cyklicznych szkoleń z zakresu CitiDirect BE dostępnym na [stronie rejestracyjnej >>](#) w module Płatności znajduje się szkolenie poświęcone **Citi Payment Insights**.

[Dowiedz się więcej >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Rachunek wielowalutowy: jeden rachunek - ponad 140 walut

Rachunek wielowalutowy to prosty sposób na rozliczenia z kontrahentami na całym świecie. Przypominamy, że obecnie w systemie CitiDirect BE i CitiConnect istnieje możliwość realizacji płatności w ponad 140 walutach zagranicznych bezpośrednio z rachunku prowadzonego w PLN, EUR lub USD. Każdy, kto ma dostęp do systemu CitiDirect BE lub CitiConnect, może korzystać z rachunku wielowalutowego, nie jest wymagana dodatkowa dokumentacja.

Rachunek wielowalutowy - korzyści:

- szybkie płatności do dostawców w walucie lokalnej
- gwarancja otrzymania przez bank beneficjenta dokładnej kwoty w lokalnej walucie
- brak kosztów implementacji usługi, brak dodatkowej dokumentacji
- ograniczenie ryzyka kursowego - kurs ustalony w momencie zlecenia płatności
- brak konieczności otwierania rachunków walutowych i utrzymywania środków na rachunkach lokalnych za granicą
- szybki dostęp do aktualnych regulacji lokalnych i zasad formatowania rozliczeń
- 19 walut dostępnych poprzez platformę wymiany walut CitiFX Pulse.

Powody, dla których warto rozliczać się w lokalnej walucie kontrahenta:

- poprawa relacji biznesowych
- przyspieszenie rozliczeń
- możliwość poszerzenia sieci kontaktów biznesowych
- łatwiejsza negocjacja warunków kontraktu ze względu na:
 - zwolnienie kontrahenta z ryzyka kursowego (kurs walutowy nie jest elementem negocjacji kontraktu)
 - ułatwienie kontrahentowi rozliczeń z lokalnymi instytucjami
 - usprawnienie procesu identyfikacji płatności przychodzących po stronie kontrahenta.

Pełna lista walut dostępnych w ramach rachunku wielowalutowego znajduje się [na stronie >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

SLIM VAT2: zmiany w dysponowaniu środkami VAT - przekazanie własne

W związku ze zmianą przepisów podatkowych w ramach tzw. pakietu SLIM VAT 2 (tj. *Ustawa z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy - Prawo bankowe*, Dz.U. 2021 poz. 1626) pragniemy zwrócić Państwa uwagę na jedno z rozwiązań, które weszło w życie 1 października 2021 r. - tj. zmiany w tzw. przekazaniu własnym.

Przekazanie własne, czyli dysponowanie środkami VAT w ramach różnych rachunków VAT danego podatnika, było dotąd możliwe tylko w ramach jednego banku. Od 1 października 2021 r. jest ono możliwe także między różnymi bankami. Z możliwości tej mogą Państwo korzystać na analogicznych zasadach jak przy dotychczasowym (wewnątrzbankowym) przekazaniu własnym, to znaczy:

- przekazanie własne to przelew wykonywany w Mechanizmie Podzielonej Płatności (przelew Split Payment)
- przelew ten jest wykonywany między dwoma rachunkami rozliczeniowymi, do których podpisane są odpowiednie rachunki VAT. Nie jest możliwe wykonanie przelewu bezpośrednio z/na rachunek VAT - instrukcja płatnicza powinna wskazywać rachunki rozliczeniowe (to bank dokona odpowiednich księgowania na rachunkach VAT)
- kwota przelewu powinna być równa kwocie VAT (tj. kwotę przekazania własnego wskazują Państwo w dwóch polach)
- numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku - to Państwa numer
- jako numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność, wskazują Państwo słowa: przekazanie własne

Powyższe wymogi wynikają z *Ustawy o podatku od towarów i usług* - Bank nie weryfikuje merytorycznej poprawności Państwa zlecenia (np. literówek czy niezgodności kwot). Bardzo prosimy o dokładne wypełnianie pól polecenia przelewu oraz o konsultowanie Państwa wątpliwości natury podatkowej z Państwa doradcami podatkowymi.

Przykład:

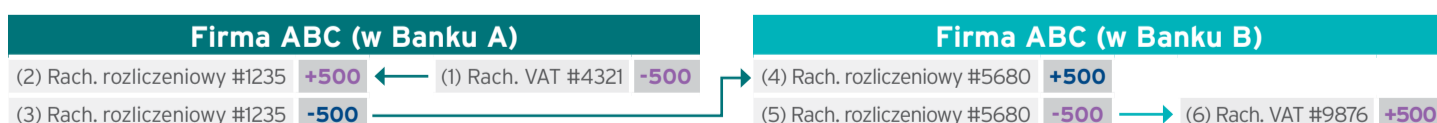
Gdy Firma ABC zechce zlecić przekazanie własne z rachunku VAT nr 4321 na rachunek VAT nr 9876:



powinna ona złożyć w Banku A polecenie przelewu do jednego z rachunków rozliczeniowych, np.:

Polecenie przelewu Split Payment	
od:	Rach. rozliczeniowy #1235
do:	Rach. rozliczeniowy #5680
kwota:	500 PLN
w tym VAT:	500 PLN
NIP:	526-000-00-00
nr faktury	przekazanie własne

- wówczas (przy założeniu odpowiedniego dostępnego salda) przelew ten zostanie wykonany w następujący sposób:



[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Aktualne dokumenty tożsamości: ważne ze względu na zmianę Ustawy AML

Uprzejmie informujemy, że wraz ze zmianą Ustawy AML przypominamy o obowiązku aktualizowania w banku danych Państwa Firmy. Szczegóły poniżej.

W związku z nowelizacją Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r. („Ustawa AML”), począwszy od dnia 31 października 2021 roku, na instytucje obowiązane, w tym na banki, zostały nałożone nowe obowiązki. Obowiązki te związane są 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. Nowe obowiązki nałożone Ustawą AML będą wymagały 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 >>](#)

CitiDirect BE: prostsze logowanie na twoim komputerze dzięki CitiDirect BE Mobile

Każdy użytkownik CitiDirect BE, który korzysta z aplikacji CitiDirect BE Mobile na urządzeniu mobilnym wspierającym mechanizmy autentykacji biometrycznej, może logować się do pełnej wersji systemu CitiDirect BE (na komputerze) szybciej i prościej.



Wystarczy smartfon

Żadnych tokenów - do logowania wystarczy tylko smartfon lub tablet z odblokowaną funkcją czytnika biometrycznego.



Automatycznie i intuicyjnie

Nie trzeba pamiętać, jaką metodę logowania należy wybrać - CitiDirect BE rozpozna ją automatycznie.

[Jak to działa >>](#)

Nie wiesz, jak aktywować biometrię? [Sprawdź >>](#)

Zacznij korzystać z aplikacji [CitiDirect BE Mobile >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Audyty wystawiamy przez Confirmation.com: szybko i bezpiecznie

Przypominamy, że w ramach inicjatyw mających na celu upraszczanie i digitalizację obsługi rachunków wprowadzamy elektroniczne rozwiązania do procesowania audytów bankowych.

Uprzejmie prosimy, aby wnioski o przygotowanie audytów bankowych przysyłać przez platformę www.confirmation.com.

Digitalizacja procesu pozwoli przyspieszyć i poprawić efektywność wystawiania audytów bankowych przy zachowaniu wysokich standardów bezpieczeństwa danych.

Główne korzyści wynikające z korzystania z [Confirmation.com](http://www.confirmation.com):

- szybsze odpowiedzi na audyt (krótszy czas audytora spędzany na zaświadczeniach średnio o 50 procent)
- bezpieczny obieg informacji (dane finansowe są przysyłane między zweryfikowanymi użytkownikami w ramach platformy, co eliminuje ryzyko dostępu do danych finansowych lub ich ujawnienia przez nieuprawnioną stronę)
- mniej dokumentacji papierowej, a tym samym kolejny krok naprzód w trosce o środowisko
- łatwość skorzystania (nie trzeba logować się ani rejestrować na platformie - Państwa audytor skonfiguruje Państwa profil i upoważnionych sygnatariuszy - wystarczy złożyć stosowne upoważnienia).

[Więcej informacji >>](#)

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Self-service: dodawanie i modyfikacja uprawnień użytkownika w CitiDirect BE

Jednym z zadań Administratora Systemu CitiDirect BE jest modyfikacja uprawnień istniejących użytkowników systemu. Zajmuje to kilka minut, a zmiany widoczne są natychmiast po ich akceptacji przez Administratora Systemu - zawsze konieczna jest autoryzacja wprowadzanych zmian przez drugiego Administratora.

[Dowiedz się więcej >>](#)

Postaw na Self-service

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

[Wyznacz Administratora Systemu >>](#)

[Podręcznik dla Administratora >>](#)

Zapraszamy do kontaktu również z opiekunem CitiService.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Święta walut: listopad i grudzień 2021 r.

Prezentujemy Państwu dni w **w listopadzie i grudniu 2021 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

LISTOPAD	
1	All Sants Day AT, BE, BG, ES, FR, HR, HU, IT, LT, LU, PL, PT, SK, SL
2	LT
3	JP
4	RU, SG
9	ES
11	Independence Day BE, CA,FR, PL, US
17	CZ, SK
18	HR
23	JP
25	US
30	AE, RO

GRUDZIEŃ	
1	PT, RO
2	AE
3	AE
6	ES, FI
8	AT, BE, ES, IT, PT
16	ZA
23	JP
24	AT, BE, BG, CZ, DE, DK, EE, FI, GR, HK, HU, IS, LT, NO, SE, SK
25	Święta Bożego Narodzenia
26	Święta Bożego Narodzenia
27	AU, BG, CA, GB, HK, IE, ZA
28	AU, BG, CA, GB, IE
31	BE, DE, DK, HK, JP, SE, UE

[POWRÓT >>](#)