



Aktualności CitiService

styczeń 2021 r. | Wydanie nr 1

W numerze

- Nowy opis i kod opłat
- Obsługa płatności po wyjściu Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej
- Bezpieczeństwo bankowości online
- **SELF Service**: poznaj przydatne funkcje CitiDirect BE
- Święta bankowe w styczniu i lutym 2021 r.

Zarządzanie finansami firmy w domu? To proste!








Postaw na **self-service** i zobacz, jak wiele operacji możesz wykonać samodzielnie.

Praca zdalna i konieczność zachowania społecznego dystansu powodują, że bardziej doceniamy możliwość samodzielnego zarządzania swoimi zasobami.

Citi Handlowy udostępnia szereg przydatnych funkcji, dzięki którym mogą Państwo decydować o swoim rachunku bankowym oraz naszych usługach bez zbędnych formalności i konieczności kontaktu z Bankiem. Zapraszamy do naszego cyklu z serii **self-service**. [Postaw na self-service i poznaj przydatne funkcje CitiDirect EB >>](#)

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

Nowy opis i kod opłat

Pragniemy poinformować, że poniższe dwa typy opłat, tj.

- 1) Opłata miesięczna za raporty elektroniczne typu PRGSTA lub MT940 (Rozdział III, punkt 1.6b) 4) Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych)
- 2) Opłata miesięczna za Strukturę - dotyczy danych do raportu JPK (Rozdział VII punkt 9a) oraz 10a) Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych),

począwszy od opłat naliczonych za styczeń 2021 r., będą prezentowane w raportach generowanych i udostępnianych Państwu przez Bank z nowym kodem i opisem (zgodnie z obecnym zakresem prezentacji danych na raportach):

Opis: „FILE DELIVERING CHARGE”

Kod: „069”

Prosimy o zwrócenie uwagi na ww. zmianę szczególnie w przypadku, gdy uzgadniają Państwo kody i opisy opłat widoczne na wspomnianych raportach w sposób automatyczny z systemem finansowo-księgowym lub innym systemem w Państwa firmie i dostosowanie celem umożliwienia poprawnego wczytania informacji o ww. opłatach. **Zmiana nie ma wpływu na kody i opisy ww. opłat w samodzielnie generowanych przez Państwa raportach z poziomu serwisu CitiDirect BE.**



Obsługa płatności po wyjściu Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej

Od 1 lutego 2020 r. Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej (Wielka Brytania) nie jest państwem członkowskim Unii Europejskiej (UE). Jednocześnie dobiegł końca trwający **od 1 lutego 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.** tzw. okres przejściowy. W tym okresie w praktyce Wielka Brytania podlegała prawu UE i była traktowana, jakby nadal była członkiem UE, z tą jednak różnicą, że przedstawiciele Wielkiej Brytanii nie uczestniczyli w pracach instytucji UE.

Od 1 stycznia 2021 r. Wielka Brytania jest państwem trzecim (nie będzie państwem członkowskim UE).

Oznacza to, że podmioty z siedzibą w Wielkiej Brytanii oraz obywatele Wielkiej Brytanii stracą dostęp do rynku wewnętrznego UE na dotychczasowych zasadach, w tym możliwość korzystania ze swobody przepływu towarów, usług, kapitału i osób wewnątrz UE na podstawie prawa UE. Obywatele UE oraz podmioty z siedzibą w UE stracą analogicznie dostęp na dotychczasowych zasadach do rynku brytyjskiego na podstawie wspomnianych swobód gwarantowanych prawem UE.

Konsekwencją ww. procesu będą również zmiany w korzystaniu z usług bankowych, które ze względu na swój transgraniczny charakter mogłyby być powiązane z Wielką Brytanią. Do obszarów, w których mogą nastąpić takie zmiany, należy w szczególności zaliczyć:

Obszar płatniczy:

- 1) Wielka Brytania nadal będzie uznawana za część geograficznego obszaru SEPA, a więc klienci banków z Polski będą mogli realizować przelewy w ramach Jednolitego Obszaru Płatności w Euro po 1 stycznia 2021 r. Do czasu pojawienia się ewentualnych innych wytycznych rozliczenia SEPA realizowane z Wielką Brytanią pozostaną w niezmienionej formule.
- 2) W poleceniach przelewu do banków w Wielkiej Brytanii we wszystkich walutach klienci banków z Polski będą mogli wybierać dowolną opcję kosztową: SHA, OUR lub BEN.
- 3) Konsekwencją brexitu będzie przyjęcie, że stawki opłat taryfowych z tytułu realizacji płatności zagranicznych w walucie EUR do Wielkiej Brytanii będą takie same jak opłaty za przelewy zagraniczne do innych państw, niebędących krajami członkowskimi (0,25% kwoty przelewu, nie mniej niż 40,00 PLN nie więcej niż 220,00 PLN). Opłaty indywidualne pozostaną na tym samym poziomie.
- 4) Zgodnie z rozporządzeniem PE i Rady (UE) 2015/847 z dnia 20 maja 2015 r., w odniesieniu do przelewów z UE do Wielkiej Brytanii, Bank będzie wymagał bardziej szczegółowych informacji o zleceniodawcy i odbiorcy, w porównaniu z przelewami wewnątrz UE, w tym pełnych danych zleceniodawcy (nazwa i adres) oraz pełnych danych beneficjenta.
- 5) Standardowe rozliczenia płatności do Wielkiej Brytanii (poza rozliczeniami SEPA, o których mowa powyżej w pkt 1) będą zmienione z trybu D+1 (zgodnie z ustawą o usługach płatniczych, implementującą dyrektywę PSD2), na tryb na D+2 ze względu na fakt, że Wielka Brytania będzie krajem trzecim (spoza Unii Europejskiej). Przypominamy, że nadal będzie możliwość składania zleceń w trybie D+0, D+1, które są dodatkowo płatne (informacje na temat opłat są dostępne u doradcy bankowego).
- 6) Płatności przychodzące z obszaru Wielkiej Brytanii będą nadal księgowane jedynie na podstawie numeru IBAN (unikatowy identyfikator) bez badania zgodności podanej nazwy odbiorcy w zleceniu płatniczym z danymi klienta - posiadacza rachunku.



Bezpieczeństwo bankowości online

Stale obserwujemy na rynku zwiększoną aktywność przestępców wykorzystujących socjotechnikę do skutecznego wyprowadzania środków z rachunków bankowych. Metody, na które chcemy zwrócić Państwa szczególną uwagę, są następujące:

- Podszycie się pod innego nadawcę (tzw. kompromitacja adresu e-mail) – przestępcy wykorzystują podobieństwo znaków (np. literę o zastępują cyfrą 0), co może być trudne do wykrycia, lub używają aliasu (wyświetlana nazwa adresu e-mail) dla konkretnego adresu (alias: Biuro Dyrektora Finansowego [firmaabc@poczta.com]). W ten sposób przestępcy wykorzystują nieuwagę pracowników Klienta do wymuszenia określonego działania (np. wykonania pilnego przelewu).
- Metoda wyłudzenia na dyrektora finansowego / prezesa / głównego księgowego – metoda socjotechniczna polegająca na wykorzystaniu autorytetu ważnej osoby w firmie, aby wymusić realizację pilnego przelewu poprzez systemy bankowości elektronicznej. Takie działanie odbywa się zarówno drogą mailową, jak i telefoniczną (np. telefon od osoby, która podaje się za prezesa i krzyczy na księgową, domagając się wykonania pilnego przelewu).
- Fałszywe faktury i zmiany numerów rachunków – przestępcy wykorzystują fakt, że firmy powszechnie już wymieniają się fakturami lub informacjami o rachunkach za pośrednictwem poczty elektronicznej, i wysyłają sfałszowane faktury zawierające numery rachunku należące do nich zamiast do właściwych odbiorców płatności.

Jak się bronić?

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

Rekomendujemy wykorzystanie przez Państwa metody „callback”, czyli oddzwonienia do kontrahenta, który jest wskazany na piśmie, fakturze czy w wiadomości e-mail, wykorzystując posiadane w Państwa 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). Modyfikacja na podstawie otrzymanego e-maila 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.

W razie jakichkolwiek podejrzeń oszustwa rekomendujemy pilny kontakt z Bankiem, aby zminimalizować ryzyko utraty środków.

Zapraszamy na naszą [stronę internetową >>](#), gdzie znajdą Państwo więcej praktycznych porad pomagających uchronić się przed cyberprzestępcami oraz zachować bezpieczeństwo podczas pracy zdalnej.



Postaw na self-service i poznaj przydatne funkcje CitiDirect BE

Jak sprawić, by praca w systemie CitiDirect BE była szybsza i bardziej intuicyjna?

Jednym z prostych sposobów na ułatwienie codziennej pracy jest spersonalizowanie widżetów, dostępnych na stronie głównej. Świetnym przykładem tego, jakie korzyści daje personalizacja, jest modyfikacja popularnego widżetu „Rachunki”, który pozwala na szybki dostęp do sald.

[Kliknij i sprawdź krok po kroku, jak samodzielnie dodać nowy rachunek do widżetu >>](#)

Kolejną przydatną modyfikacją, którą może wykonać każdy użytkownik, jest zmiana nazwy rachunku prezentowanego w systemie.

[Poniżej dokładna instrukcja wprowadzenia zmiany >>](#)

CitiDirect BE - szkolenia online

Uruchomiliśmy program cyklicznych szkoleń online dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej CitiDirect BE.

Szkolenia prowadzone są przez wykwalifikowanych specjalistów i poruszają kwestie kluczowe z punktu widzenia osób korzystających na co dzień z systemu.

Zostały przygotowane w taki sposób, by krok po kroku pokazać działanie i funkcje CitiDirect BE, a tym samym pomóc użytkownikowi sprawnie poruszać się w systemie i korzystać z jego możliwości.

Tematy szkoleń obejmują pełen wachlarz zagadnień, zarówno podstawowych, takich jak logowanie do systemu, jak i bardziej zaawansowanych.

Sesje szkoleniowe prowadzone są w języku polskim, poprzez platformę ZOOM.

[Aby zarejestrować się na szkolenie, wystarczy odwiedzić naszą stronę >>](#)

Serdecznie zapraszamy!





Święta bankowe w styczniu i lutym 2021 r.

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

STYCZEŃ	
1	New Year's Day, AE, AT, AU, BE, BG, CA, CH, CN, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, EU, FI, FR, GB, GR, HK, HR, HU, IE, IS, IT, JP, LT, LU, LV, NL, NO, PL, PT, RO, RU, SE, SG, SK, SL, TR, UA, US, ZA
4	RU
5	RU
6	AT, BE, CY, ES, FI, GR, HR, IT, PL, RU, SE, SK
7	RU, UA
8	RU
11	JP
18	US
26	AU

LUTY	
8	SL
11	CN, HK, JP
12	CN, HK, SG
15	CA, CN, HK, US
16	CN, LT, PT
17	CN
23	JP, RU
24	EE

Linki umieszczane w naszych komunikatach prowadzą do stron internetowych lub materiałów marketingowych naszego Banku lub naszych partnerów, które mają charakter informacyjny. Nie wykorzystujemy linków do zbierania danych wrażliwych od naszych Klientów. Jeśli cokolwiek budzi Państwa zastrzeżenia, prosimy o kontakt z CitiService lub nadawcą komunikatu ze strony Banku.

Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony.