

czytaj
Aktualności
CitiService

już **15** lat

Dziękujemy, że jesteście Państwo z nami!
razem

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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

Aktualizacja Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych

Przypominamy, że z dniem 1 listopada 2025 r. aktualizujemy Taryfę Prowizji i Opłat Bankowych. Zmiany wynikają z konieczności dostosowania cennika do zmieniających się standardów obsługi i praktyki rynkowej, a także z wycofania się banku ze świadczenia niektórych usług. Citi Handlowy inwestuje w modernizację infrastruktury, aby digitalizować procesy i tym samym podnosi jakość, szybkość oraz standard usług świadczonych naszym klientom. Równocześnie bank stale dostosowuje się do nowych wymogów regulacyjnych.

Prosimy o zapoznanie się z nową taryfą, która jest już dostępna na naszej [stronie internetowej >>](#)

W razie pytań szczegółowych wyjaśnień udzieli Państwu Doradca Bankowy lub Doradca CitiService. Poniżej, dla ułatwienia, prezentujemy najważniejsze informacje.

Zmiany w taryfie dotyczą następujących pozycji:

- **rachunek rozliczeniowy** (rozdział I, punkt 3 i 4) – zaktualizowana opłata miesięczna za prowadzenie rachunku oraz wprowadzony **minimalny próg opłat** (szczegóły poniżej);
- **płatności zagraniczne** (rozdział III, punkt 1) – zaktualizowane stawki za realizację przelewów zagranicznych;
- **produkty gotówkowe** (rozdział III, punkty 2 i 3) – zaktualizowane stawki dotyczące wpłat i wypłat gotówkowych w związku z rosnącymi kosztami zewnętrznymi świadczenia tych usług;
- **karty płatnicze** (rozdział IV) – usunięte opłaty i prowizje dla Kart Business, ponieważ ta kategoria opłat jest opisana w osobnym dokumencie: „Tabeli Opłat i Prowizji Kart Business” będącej częścią „Umowy o wydanie Kart Business oraz obsługę operacji dokonanych przy ich użyciu”;
- **depozyt zablokowany** (rozdział VI) – zmieniona stawka za otwarcie oraz uproszczona struktura opłat;
- **udzielenie informacji rewidentom/audytorom** (rozdział VII, punkt 1) – zaktualizowane opłaty;
- **obsługa transakcji handlowych** (rozdział IX, podrozdział 2) – dodana opłata za obsługę odwołania żądania zapłaty dotyczącego gwarancji udzielonej przez inny podmiot oraz zmieniona opłata związana z weryfikacją i potwierdzeniem umocowania osób podpisanych na roszczeniu o wypłatę z gwarancji.

Minimalny próg opłat:

Chcemy zwrócić Państwa szczególną uwagę na **wprowadzony minimalny próg opłat** za zestaw podstawowych produktów i usług naszego banku.

WAŻNE: w przypadku, gdy suma miesięcznych opłat wynikających ze świadczenia wskazanych poniżej usług będzie niższa niż 3 000,00 PLN, bank zastrzega sobie prawo do pobrania z rachunku klienta różnicy pomiędzy sumą uiszczonych opłat jednostkowych a kwotą 3 000,00 PLN.

Zestaw opłat, których miesięczna suma będzie weryfikowana:

Rozdział I, punkt 2	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) – opłata miesięczna za prowadzenie rachunku dla rezydenta
Rozdział I, punkt 3	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) – opłata jednorazowa za otwarcie rachunku dla nierezydenta
Rozdział I, punkt 4	Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocnicze) – opłata miesięczna za prowadzenie rachunku dla nierezydenta
Rozdział I, punkt 5	Opłata miesięczna za rozszerzone czynności operacyjne związane z obsługą klienta (np. związane z procesem KYC lub monitoringiem transakcji)
Rozdział I, punkt 18	Opłata administracyjna
Rozdział III, punkt 1.1.1	Płatności wewnętrzne krajowe
Rozdział III, punkt 1.2.1.1	Płatności wychodzące krajowe – elektroniczne
Rozdział III, punkt 1.4.3	Płatności wychodzące zagraniczne – przelew zagraniczny SEPA
Rozdział V, punkt 1.1	Bankowość elektroniczna – CitiDirect – opłata miesięczna
Rozdział V, punkt 2.1	Bankowość elektroniczna – CitiConnect API – opłata miesięczna za rachunek objęty usługą CitiConnect

UWAGA: wprowadzenie minimalnego poziomu opłat nie będzie odczuwalne dla naszych klientów, którzy regularnie i aktywnie korzystają z możliwości, które oferujemy.

Zachęcamy Państwa do rewizji aktywności na rachunku w Citi Handlowy oraz zwiększenia poziomu transakcyjności. Państwa Doradca Bankowy pozostaje do dyspozycji, by odpowiedzieć na wszelkie pytania związane ze zmianą cennika. Będzie służył Państwu również radą w kwestii optymalnego wykorzystania naszej oferty w związku z nowym, minimalnym progiem opłat.

Wprowadzenie euro w Bułgarii od 1 stycznia 2026 roku

W związku z ogłoszonym przez Bułgarię zamiarem wejścia do strefy euro z początkiem przyszłego roku, od 1 stycznia 2026 roku euro stanie się prawnym środkiem płatniczym w Bułgarii, zastępując lewa bułgarskiego (BGN).

Od 1 stycznia 2026 r. Citi Handlowy zaprzestanie rozliczeń i prowadzenia rachunków bankowych w walucie BGN.

W związku z tym informujemy, do kiedy Citi Handlowy będzie realizował płatności w walucie BGN.

Transakcje wychodzące w BGN:

29 grudnia 2025 r. – to ostatni dzień, w którym będzie możliwość wysłania transakcji w BGN.

Transakcje przychodzące w BGN:

31 grudnia 2025 r. – bank przyjmie zlecenia przychodzące w BGN do godziny 16:30; po tym czasie nie będzie już przyjmował płatności w tej walucie.



citi handlowy

Przelewy zagraniczne: SHA jako domyślna opcja kosztowa

Przypominamy, że dla płatności zagranicznych do banków znajdujących się w Europejskim Obszarze Gospodarczym, niezależnie od waluty transakcji, stosuje się jako domyślną opcję kosztową SHA (Wspólne). Wynika to z wytycznych Ustawy o usługach płatniczych, wdrażającej postanowienia dyrektywy PSD2.

Bank nie ma prawa ingerować w utworzone przez Państwa zlecenia płatności. Dlatego jeśli wybrana zostanie opcja OUR, płatność zostanie przekazana do realizacji z tą właśnie opcją, przy czym może to wiązać się z jej odrzuceniem przez bank beneficjenta, który nie honoruje tej opcji kosztowej. Jednocześnie, w przypadku braku wskazania opcji kosztowej, system ustawia opcję domyślną – SHA (Wspólne), zgodnie z wcześniej przywołanymi zasadami.

WAŻNE: przy zlecaniu płatności w obszarze EOG prosimy zwrócić szczególną uwagę na wybór opcji SHA. Wybór innej opcji kosztowej może skutkować odrzuceniem płatności.

Co warto wiedzieć o KSeF? Sprawdź, jak wpłynie na rozwiązania oferowane przez Citi Handlowy

Krajowy System e-Faktur (KSeF)

Zgodnie z Ustawą z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1598) wprowadzony zostaje obowiązek wystawiania faktur VAT w scentralizowanym **Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF)**.

Obowiązek ten **od 1 lutego 2026 r.** obejmie dużych podatników – tj. takich, których wartość sprzedaży za rok 2024 przekroczyła 200 mln zł brutto. **Od 1 kwietnia 2026 r.** obowiązek obejmie pozostałych przedsiębiorców. Z kolei **1 stycznia 2027 r.** wchodzi w życie obowiązek umieszczania numeru KSeF w przelewach, poleceniach zapłaty itd.

Ponieważ zmiana ta ma charakter przede wszystkim podatkowy, zachęcamy do śledzenia na bieżąco informacji publikowanych przez Ministerstwo Finansów: <https://www.podatki.gov.pl/ksef/>. Poniżej przedstawiamy natomiast krótkie podsumowanie dotyczące wpływu KSeF na rozwiązania oferowane przez Citi Handlowy.

Wpływ KSeF na płatności

Na polskim rynku w najbliższej przyszłości **nie jest planowana żadna zmiana komunikatów płatniczych** (czyli informacji o przelewach wymienianych między bankami) **w związku z KSeF**. Tym samym **Citi Handlowy nie planuje zmieniać formatów/plików polecenia przelewu ani specyfikacji wyciągów**. Numer KSeF (lub zbiorczy identyfikator KSeF) powinien być wpisywany w już istniejące pola, tj.:

- dla transakcji **split payment**: w polu na **numer faktury** (tag /INV/, element *Tax/RefNb*),
- dla pozostałych transakcji: w **tytule płatności** (payment details, element *RmtInf/Ustrd*).

Wierzimy, że w tym zakresie pomocne będą także informacje opublikowane przez Ministerstwo Finansów na stronie <https://ksef.podatki.gov.pl/informacje-ogolne-ksef-20/numer-ksef-i-zbiorczy-identyfikator/>.

Wpływ KSeF na produkty finansowania handlu

Dla produktów finansowania handlu na platformie Citi Trade Portal zostało dodane **dodatkowe pole pozwalające na wpisywanie numeru KSeF** dla faktur przekazywanych do finansowania.

Dotychczasowe rodzaje połączeń z bankiem oraz formaty (rozszerzenia) obsługiwanych plików pozostaną bez zmian. Z uwagi jednak na pojawienie się dodatkowego pola rekomendujemy dokonanie odpowiednich zmian w Państwa systemach finansowo-księgowych, tak aby możliwe było zautomatyzowane przekazywanie do banku numeru KSeF zarejestrowanej faktury, co potwierdzi spełnienie obowiązku ustawowego obowiązującego od 1 lutego 2026 r.

Wpływ KSeF na rozwiązania gotówkowe

Niektóre z rozwiązań gotówkowych oferowanych przez bank objęte są podatkiem VAT. Dla tych usług rozpoczniemy **wystawianie faktur w KSeF** od 1 lutego 2026 r.

Zachęcamy, by zwracać uwagę nie tylko na **poprawność**, ale także **kompletność i szczegółowość danych** podawanych przy zlecaniu płatności. Ma to coraz większe znaczenie – nie tylko w kontekście KSeF, lecz także w związku z nadchodzącymi wymogami ISO 20022 oraz procesami kontrolnymi wynikającymi z przepisów sankcyjnych. Prosimy śledzić naszą komunikację w tym zakresie.

Więcej informacji dotyczących wpływu KSeF na rozwiązania oferowane przez Citi Handlowy udzieli Państwu Doradca Bankowy.

Migracja płatności SORBNET (RTGS) do standardu ISO 20022 odbyła się pomyślnie we wrześniu, zgodnie z wcześniejszą zapowiedzią.

8 września 2025 r. polskie banki z sukcesem przeszły na nowy system SORBNET3 uruchomiony przez NBP oraz wdrożyły standard ISO 20022 dla płatności SORBNET (RTGS). Stanowi to istotną zmianę w kierunku modernizacji polskiego systemu płatności wysokokwotowych oraz ewolucji krajowej infrastruktury płatniczej. Zmiana ma na celu zapewnienie zgodności z trendami międzynarodowymi oraz wyższy poziom bezpieczeństwa operacji finansowych.

Zaimplementowane zostały nowe komunikaty płatnicze MX do obsługi płatności SORBNET.

Są to nowoczesne komunikaty w standardzie XML, które zapewniają dużą ilość wysoce ustrukturyzowanych danych, znacznie bogatszą niż w dotychczas wykorzystywanym formacie MT. Zmiana przyniesie znaczące korzyści wszystkim uczestnikom rynku, gdyż wzbogaca zbiory danych, promuje kompleksową automatyzację w całym cyklu życia transakcji, a także poprawia możliwości automatycznego odczytu, umożliwiając szybsze przetwarzanie oraz większą kompatybilność między różnymi krajami i systemami rozliczeniowymi. Przeprowadzona migracja w znacznym stopniu przyczynia się zatem do zwiększenia efektywności i bezpieczeństwa płatności SORBNET.

[Migracja do standardu ISO 20022 i jej wpływ na klientów Citi Handlowy w zakresie płatności SORBNET \(RTGS\) >>](#)

To kolejny krok w procesie migracji sektora finansowego na standard ISO 20022.

Więcej informacji dotyczących wpływu ISO 20022 na rozwiązania oferowane przez Citi Handlowy udzieli Państwu Doradca Bankowy.

Uprzedzamy: nowe wymagania dotyczące adresu odbiorcy płatności (ISO 20022)

Kluczowe informacje

- Od listopada 2026 r., wprowadzając dane odbiorcy przelewu, nie będą mieli Państwo już możliwości podania tych danych ciągiem, w formie nieustrukturyzowanej.
- Przy podawaniu **adresu beneficjenta** będziemy prosić Państwa o rozbiecie adresu na bardziej szczegółowe pola. Szczególnie krytyczne jest wskazanie miasta oraz kodu kraju.
- Aby przygotować się do tych zmian, zalecamy już teraz [przegląd i ewentualną aktualizację bazy Państwa kontrahentów](#), tak aby nadać danym adresowym jak najbardziej precyzyjne etykiety (np. ulica, numer domu, numer mieszkania, kod pocztowy, miasto, kraj).

Migracja na adres hybrydowy lub ustrukturyzowany

Zarówno na polskim, jak i globalnym rynku płatniczym trwa obecnie migracja na standard ISO 20022. Celem tej zmiany jest ujednolicenie i ustrukturyzowanie danych wymienianych w komunikatach płatniczych, w tym nadanie im bardziej precyzyjnych etykiet.

Do tej pory w większości komunikatów płatniczych **dane beneficjenta** mogły być podawane w sposób nieustrukturyzowany:

Adres nieustrukturyzowany

Beneficjent: [Firma ABC, ul. Kwiatowa 5/7, 01-234 Warszawa](#)

Od listopada 2026 r. w Citi Handlowy funkcjonować będą dwa dopuszczalne sposoby podawania danych odbiorcy:

Adres hybrydowy (wariant minimum, tj. z wyodrębnionym tylko miastem i krajem)

Beneficjent:

- Nazwa: [Firma ABC](#)
- Adres: Nieustrukturyzowane dane adresowe: [ul. Kwiatowa 5/7, 01-234](#)
Miasto: [Warszawa](#)
Kraj: [PL](#)

Adres ustrukturyzowany

Beneficjent:

- Nazwa: [Firma ABC](#)
- Adres: Ulica: [Kwiatowa](#)
Numer budynku: [5](#)
Numer mieszkania: [7](#)
Kod pocztowy: [01-234](#)
Miasto: [Warszawa](#)
Kraj: [PL](#)

Zmiana ta ma charakter ogólnorynkowy, dlatego i w naszym banku także trwają prace nad wdrożeniem tych wymogów. Obecnie zakładamy, że obowiązek ten może w różnym stopniu dotyczyć poszczególnych typów płatności. Przelewy będą wymagać pełnego adresu ustrukturyzowanego lub hybrydowego, co wciąż jest przedmiotem ustaleń rynkowych.

Podanie przynajmniej miasta i kraju w osobnych polach będzie szczególnie istotne przy zlecaniu płatności SEPA, innych przelewów zagranicznych oraz krajowych typu SORBNET. Zlecając płatność poprzez CitiDirect, zobacz Państwo formatkę z osobnymi polami dla poszczególnych pozycji składających się na adres beneficjenta. Niektóre z nich będą obowiązkowe. Jeśli korzystają Państwo z CitiConnect lub importu plików, będą Państwo zobligowani podać adres w formie ustrukturyzowanej lub hybrydowej.

O szczegółach oraz terminach zmian będziemy Państwa informować na bieżąco. Już teraz jednak rekomendujemy sprawdzenie, czy posiadają Państwo wystarczająco szczegółowe dane adresowe beneficjentów, aby w przyszłości możliwe było spełnienie wymogów dotyczących zlecania przelewów.

Już wkrótce – zmiany w funkcjonowaniu infolinii dla Posiadaczy Kart Business



Tak jak zapowiadaliśmy w poprzednich wydaniach Aktualności CitiService (nr 8 i nr 10), bank zamierza wprowadzić zmiany w funkcjonowaniu infolinii dla Posiadaczy Kart Business. Nowy model obsługi planujemy udostępnić już wkrótce. Poniżej szczegóły i zakres zmian.

Zakres	Dziś	Wkrótce
Czas obsługi	Obsługa: od poniedziałku do piątku (w dni robocze), w godzinach 9:00-17:00. Zastrzeżenie karty dostępne 24/7.	Pełna obsługa (w tym zastrzeżenie karty): dostępna 24h, również w dni wolne od pracy.
Język	Polski i angielski	Polski, angielski i wiele innych Poza godzinami pracy (17.00-8.00) oraz w weekendy i dni wolne, głównym językiem będzie angielski.

WAŻNE: numer kontaktowy pozostaje bez zmian (zgodnie z informacją na odwrocie karty):
+48 (22) 692 26 62 lub 800 120 111.

Przypominamy, że przez całą dobę do dyspozycji Państwa pracowników pozostaje system CitiManager, dostępny również w formie aplikacji CitiManager Mobile. Ten sposób kontaktu z bankiem polecamy szczególnie w przypadku potrzeby zastrzeżenia karty. Działanie to można wykonać z poziomu systemu:

- Posiadacza Karty – korzystając z opcji *Wymiana karty* w systemie CitiManager lub aplikacji CitiManager Mobile,
- Administratora Programu Kartowego – opcja edycji w zakładce *Zarządzanie użytkownikami* w systemie CitiManager.

Zmiany modelu funkcjonowania infolinii są możliwe dzięki wykorzystaniu zasobów grupy Citi. W rezultacie zyskają Państwo większą dostępność konsultantów obsługujących Posiadaczy Kart. Wykorzystanie procesów globalnych umożliwi nam sprawniejsze dostosowywanie usług do najnowszych standardów Citi oraz wymogów rynkowych w przyszłości.

citi handlowy

Uproszczenie oferty Kart Business



Jak zapowiadaliśmy w wydaniu 8. Aktualności CitiService, w odpowiedzi na aktualne trendy i potrzeby rynku upraszczamy ofertę Kart Kredytowych Business oraz ujednolicamy wzory Kart Kredytowych i Debetowych Business.

W pierwszym kwartale 2026 r., zamiast dotychczasowych trzech typów Kart Kredytowych – Blue, Silver i Gold – wprowadzimy jeden typ Karty Kredytowej oraz jeden wzór Kart Business, zgodnie ze standardami Citi.

Efektem tej zmiany będzie:

- uproszczenie procesów Państwa firmy w zakresie Kart Kredytowych:
 - jeden typ karty dla wszystkich pracowników,
 - ujednolicenie stawek opłat miesięcznych,
 - dostępność informacji o kartach na jednym wyciągu (dotyczy kart rozliczanych automatycznie),
- zwiększone bezpieczeństwo: dane wrażliwe karty, czyli numer, data ważności i kod zabezpieczający, będą umieszczone na odwrocie karty,
- w przypadku Kart Debetowych symbol waluty będzie nadrukowany na karcie.

Pomimo wprowadzenia jednego typu Kart Kredytowych, będą one nadal objęte szerokim pakietem ubezpieczeń. Biorąc pod uwagę historyczną częstotliwość i wartość zgłaszanych zdarzeń ubezpieczeniowych, już od stycznia 2026 r. wszystkie obecne typy kart, a także nowa karta, będą objęte pakietem ubezpieczeniowym dotychczasowej karty Silver, obejmującym ubezpieczenia Assistance, NNW oraz Koszty Leczenia, a także najczęstsze zdarzenia związane z opóźnieniem bagażu i opóźnieniem lub odwołaniem podróży.

Na koniec chcielibyśmy poinformować, że zmieni się również sposób produkcji kart. Plastikowa część kart będzie wykonana w 100% z plastiku pochodzącego z recyklingu. Szczegółowe informacje dotyczące zmian znajdą się w sekcji FAQ na stronie internetowej banku.

Nowe pozycje w menu w CitiDirect® zastępują stare opcje systemu

Przypominamy, że wyższa wersja CitiDirect oznacza możliwość korzystania z bardziej intuicyjnych pozycji menu (oznaczonych zielonym znakiem „i”). Te nowe pozycje sukcesywnie zastępują stare funkcje menu. W okresie przejściowym użytkownik może wykonać daną czynność, korzystając zarówno z nowej, jak i ze starej funkcji systemu. W kolejnym kroku stopniowo odłączamy starą pozycję menu, co oznacza wygaszanie ekranów starszej wersji systemu. Użytkownicy mogą zobaczyć zmiany w różnym czasie.

Zwracamy Państwa uwagę na wyłączenia dwóch kolejnych opcji:

- 22 października 2025 r. **odłączyliśmy pozycję w menu: *Zatwierdzenie/Zmiana***. Użytkownicy mogą używać nowej funkcji *Zmodyfikuj płatności*, dostępnej w menu *Zarządzaj płatnościami*. Korzystanie z niej pozwala łatwiej zarządzać płatnościami w systemie, w tym modyfikować, uzupełniać i korygować zlecenia płatności ([instrukcja dla klienta >>](#)).
- 5 listopada 2025 r. **odłączymy pozycję w menu: *Wiele płatności z szablonów***. Użytkowników zachęcamy do używania nowej funkcji *Szybka płatność przy użyciu szablonów*. Korzystanie z niej znacząco ułatwia i przyspiesza inicjowanie płatności.

W najbliższym czasie planujemy udostępnić Państwu nowe wersje kolejnych modułów. Będziemy o tym informować na bieżąco.

Przypominamy o możliwości korzystania ze [szkoleń >>](#), a także [podręczników >>](#) i [filmów instruktażowych >>](#)

W razie pytań prosimy o kontakt z zespołem [Pomocy Technicznej CitiDirect >>](#)

CitiDirect® Digital Onboarding

– zarządzanie listą osób upoważnionych do działania na rachunku

Przypominamy, że **CitiDirect Digital Onboarding** wspiera naszych klientów w procesie otwierania dodatkowego rachunku (w oparciu o *Formularz Otwarcia Rachunku*). Obecnie trwa faza 1, w ramach której bank częściowo wypełnia formularz, korzystając z posiadanych danych, a następnie przesyła go Państwu do uzupełnienia i podpisania. W tej fazie proces jest już cyfrowy, ale nadal inicjowany przez pracownika banku ([Kliknij i sprawdź, jak w 3 prostych krokach już wkrótce otworzysz dodatkowy rachunek >>](#)).

W docelowym modelu (faza 2) CitiDirect Digital Onboarding umożliwi Państwu samodzielnie składanie wniosków o dodatkowy rachunek, produkty bankowości transakcyjnej oraz zarządzanie listą osób upoważnionych do działania na rachunku – w dogodnym dla Państwa momencie, bezpośrednio na naszej platformie CitiDirect.

Co ważne, dzięki modułowi *Digital Signer Management* w CitiDirect (który planujemy szerzej udostępnić jeszcze w tym roku), będą mieli Państwo bezpośredni dostęp do informacji o osobach upoważnionych do działania na rachunku oraz możliwość składania online wymaganej dokumentacji w celu dodawania, zmiany lub usuwania osób upoważnionych. Bank zweryfikuje dokumenty i automatycznie zaktualizuje Centralną Bazę Osób Upoważnionych. Proces opiera się na elektronicznym obiegu dokumentów, dlatego niezwykle istotne jest, aby wszelkie zmiany były składane w ściśle określony sposób, co zagwarantuje ich szybką aktualizację.

UWAGA: aby zaktualizować listę osób upoważnionych, niezbędne jest podanie pełnych danych tych osób.

W tym celu:

- korzystaj z [Formularza Aktualizacji Osób Upoważnionych do Rachunku](#)
- podaj wszystkie wymagane ustawą AML dane wskazane na Formularzu
- wskaż indywidualne adresy służbowe e-mail osób upoważnionych (z domeną firmy)

WAŻNE: samo przekazanie do banku dokumentów rejestrowych, bez danych wskazanych powyżej, nie będzie oznaczało, że dana osoba została wskazana przez klienta do reprezentowania firmy w sprawach bankowych.

Kategorie osób upoważnionych do działania na rachunku

Reprezentanci klienta – osoby upoważnione na podstawie uchwał, pełnomocnictw, rejestrów przedsiębiorców lub innych dokumentów uprawniających do działania w imieniu klienta w celu otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków.

Osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem – osoby upoważnione w imieniu klienta do składania dyspozycji związanych z uznawaniem lub obciążaniem rachunku (z wyjątkiem manualnych dyspozycji przelewów). Są one również upoważnione do wydawania innych instrukcji dotyczących rachunku w zakresie realizacji usług udostępnionych przez bank, z uwzględnieniem wszelkich ograniczeń określonych obok nazwiska danej osoby.

Osoby upoważnione do podpisywania dyspozycji płatniczych w formie papierowej – osoby upoważnione do podpisywania i autoryzowania dyspozycji płatniczych składanych na formularzach papierowych, a także do ich zmiany, wycofania lub anulowania.

Osoby upoważnione do potwierdzania dyspozycji płatniczych – ze względów bezpieczeństwa bank zastrzega sobie prawo do telefonicznego potwierdzania dyspozycji. W takim przypadku bank kontaktuje się telefonicznie z jedną z osób upoważnionych w tej kategorii.

Wdrażane przez Citi globalne rozwiązanie *Digital Signer Management* zostało w sierpniu nagrodzone w konkursie *2025 Digital Banker Global Transaction and Innovation Awards*.

Standaryzacja i globalna spójność

Cyfrowy proces onboardingu jest zgodny z globalnym podejściem Citi, co pozwala nam zapewniać spójne doświadczenia klientów na całym świecie. W ramach tych działań wprowadzamy jednolite w grupie Citi dokumenty określające warunki świadczenia usług, w tym: [Ogólne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług](#), [Zasady Dotyczące Poufności i Ochrony Danych Osobowych](#), [Procedury Bezpieczeństwa](#) oraz [Lokalne Warunki dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.](#) i [Podręcznik dotyczący usług świadczonych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.](#) Po podpisaniu przez Państwa [Formularza Otwarcia Rachunku](#) dokumenty te zastąpią dotychczasową dokumentację, w tym przede wszystkim Ogólne Warunki Współpracy z Klientem. Należy jednak pamiętać, że standaryzacja dokumentacji nie zmienia warunków świadczenia usług w Citi Handlowy – zapewnia jedynie spójną strukturę dokumentacyjną w całej naszej grupie. Regulaminy dotyczące prowadzenia 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.

Wierzmy, że opisane powyżej zmiany pozytywnie wpłyną na Państwa komfort współpracy z Citi Handlowy, zapewniając jeszcze bardziej efektywną obsługę.

Audyty – udzielenie odpowiedzi na wniosek audytora



Początek roku to dla większości Państwa okres wzmożonej aktywności w związku z zamykaniem roku finansowego i wnioskowaniem o sprawozdania finansowe na dzień 31 grudnia 2025 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 – 400 PLN;
- 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 – 1200 PLN;
- czas przygotowania: 5 dni roboczych.

Dodatkowo przypominamy o konieczności podpisania przez Państwa wniosku zgodnie z reprezentacją spółki i 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
Strefa Dokumentacji Klienta
- na e-mail do Opiekuna CitiService lub Doradcy Bankowego – wniosek podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym;
- za pośrednictwem platformy confirmation.com – audytor załącza stosowne upoważnienie podpisane przez klienta;
- skan załączony do maila, podpisany odręcznie zgodnie z reprezentacją firmy i wzorami podpisów dostępnymi w banku.

Zachęcamy do korzystania z platformy 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 znajduje się 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 mail*.

Święta walut: listopad i grudzień 2025 r.

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

LISTOPAD	
3	JPY
11	CAD, USD, PLN
17	CZK
24	JPY
27	USD

GRUDZIEŃ	
1	RON
15	KZT
16	KZT, ZAR
24	BGN, CZK, DKK, HUF, NOK, SEK, PLN
25	AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, RON, SEK, UAH, USD, ZAR, PLN
26	AUD, BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, NOK, RON, SEK, ZAR, PLN
31	DKK, JPY, SEK