

 handlowy

czytaj Aktualności CitiService

Sierpień 2025 r. | Wydanie nr 8

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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

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.

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.

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

Migracja do standardu ISO 20022 i jej wpływ na klientów Citi Handlowy w zakresie płatności SORBNET (RTGS)

Trwają prace mające na celu dostosowanie formatów komunikatów międzybankowych w związku z migracją do standardu ISO 20022. Poniżej przypominamy kilka istotnych kwestii, na które chcemy zwrócić Państwa uwagę.

Płatności w systemie SORBNET realizowane są z wykorzystaniem sieci SWIFT. Zgodnie z harmonogramem Narodowego Banku Polskiego, migracja do standardu ISO 20022 (komunikaty w formacie MX) nastąpi 8 września 2025 r. Poniższe zmiany wejdą w życie wraz z tą datą.

1. W ramach komunikatów MX zostanie wprowadzony nowy format międzybankowy przeznaczony do obsługi zwrotów przelewów (pacs.004). W związku z tym, na Państwa wyciągach/raportach może pojawić się nowy kod i opis transakcji dotyczący zwrotu wcześniej wykonanej płatności – **RETURNED ITEMS**.

Przykład wyciągu:

MT940	CAMT.053
:20: :25:502001024 :28:/1 :60F:C250102PLN88,88 :61:2501020102CN44,44NTRF3428200470//3428200470 /CTC/918/RETURNED ITEMS :86:/PT/FT/PY/DETALE 1 DETALE 2 DETALE 3 DETALE 4/OB /PKOPPLPW/BO/PL941030150800000004200020001/ BO1/0200020X XXXX XXXXX X/BO2/02. 00020XXXXXXX XX/XX/BO3/02-000 20XXXXXX, XXXXXX	<Acct> <Id> <Othr> <Id>502001024</Id> ... <AcctSvcrRef>3428200470</AcctSvcrRef> <BkTxCd> <Domn> <Cd>ACMT</Cd> <Fmly> <Cd>MCOP</Cd> <SubFmlyCd>OTHR</SubFmlyCd> </Fmly> </Domn> <Prtry> <Cd> 918+RETURNED ITEMS </Cd> <Issr>CITI</Issr> </Prtry> </BkTxCd> <NtryDtls> <TxDtls> <Refs>

Na ten moment zmiana ta będzie dotyczyła wyłącznie zwrotów do wychodzących płatności SORBNET (tj. przychodzących zwrotów) i będzie widoczna na wszystkich rodzajach wyciągów. Zwroty wychodzące, czyli dotyczące płatności otrzymanych na Państwa rachunek, pozostają na razie bez zmian.

Termin wdrożenia: wrzesień 2025 r.

2. Nadal będą mogli Państwo korzystać z usługi MT101 *Request for transfer* w niezmienionej formie. W przypadku podzielonej płatności (VAT Split Payment) obowiązek podawania danych w ustrukturyzowanej formie pozostaje bez zmian.

Jeśli natomiast zdecydują się Państwo już teraz na korzystanie z nowych komunikatów MX dla podzielonej płatności (VAT Split Payment), prosimy – wyjątkowo, do odwołania – o używanie komunikatu pacs.008, z zachowaniem poniższej instrukcji:

W polu *Regulatory Reporting* należy umieścić wartość „VAT53”:

```
<pacs:RgltryRptg>  
  <pacs:Dtls>  
    <pacs:Inf>VAT53</pacs:Inf>  
  </pacs:Dtls>  
</pacs:RgltryRptg>
```

W polu *Remittance information* należy, tak jak dotychczas, prawidłowo sformatować informacje towarzyszące transferowi VAT Split Payment:

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x

gdzie:

- n** – dozwolone tylko cyfry (0–9),
- x** – dowolny znak dozwolony przez SWIFT.

3. W przypadku zleceń otrzymanych komunikatem płatniczym pacs.008, nie ulegnie zmianie zasada realizacji transferów z uwzględnieniem kwoty przelewu. Płatności powyżej 1 miliona PLN zostaną wysłane systemem SORBNET, natomiast płatności poniżej 1 miliona PLN – systemem Elixir, zgodnie z wytycznymi Narodowego Banku Polskiego.

W celu realizacji płatności należy uzupełnić oba poniższe pola komunikatu MX:

```
<Dbtr> ABC PLC  
<DbtrAcct> 51103015080000000xxxxxxx
```

Termin wdrożenia: wrzesień 2025 r.

4. W ramach migracji do standardu ISO 20022 planowana jest zmiana wymogów dotyczących pól adresowych (np. adresu odbiorcy). Adres nieustrukturyzowany (czyli dane podawane ciągiem) będzie stopniowo wygaszany i zastąpi go adres ustrukturyzowany (każdy element adresu będzie miał przypisaną etykietę).

Dla płatności SORBNET w okresie przejściowym będzie można podawać adres zarówno w formie nieustrukturyzowanej, jak i ustrukturyzowanej. Nie będzie jednak możliwe zastosowanie tzw. hybrydy, czyli jednoczesnego użycia elementów adresu ustrukturyzowanego i nieustrukturyzowanego.

Przykład adresu ustrukturyzowanego:

```
<Cdtr>  
  <Nm>John Smith</Nm>  
  <PstlAdr>  
    <StrtNm>Hoogstraat</StrtNm>  
    <BldgNb>6</BldgNb>  
    <BldgNm>Premium Tower</BldgNm>  
    <Flr>18</Flr>  
    <PstlCd>1000</PstlCd>  
    <TwnNm>Brussels</TwnNm>  
    <Ctry>BE</Ctry>  
  </PstlAdr>  
</Cdtr>
```

Przykład adresu nieustrukturyzowanego:

```
<Cdtr>  
  <Nm>John Smith</Nm>  
  <PstlAdr>  
    <AdrLine>HOOGSTRAAT 6, PREMIUM</AdrLine>  
    <AdrLine>TOWER, 18TH FLOOR</AdrLine>  
    <AdrLine>1000 BRUSSELS, BELGIUM</AdrLine>  
  </PstlAdr>  
</Cdtr>
```

Okres przejściowy: wrzesień 2025 r. – listopad 2026 r. (adres ustrukturyzowany lub nieustrukturyzowany)

Termin wdrożenia: listopad 2026 r. (obowiązuje wyłącznie adres ustrukturyzowany)

5. Nowe komunikaty MX dopuszczają większą liczbę pól i znaków niż formaty MT. Bogate dane z formatów MX będą przekonwertowane do formatu MT i w takiej formie będą na razie uwzględniane na Państwa wyciągach, takich jak MT940, MT942, MT950 itp. W związku z tym może zaistnieć konieczność obciążenia danych, jeśli odebrane informacje z komunikatu MX będą bardziej obszerne, niż pozwala na to limit znaków obsługiwany w raportach/wyciągach MT.

6. W przypadku korzystania z komunikatu płatniczego pacs.009 prosimy o przestrzeganie wytycznych dotyczących płatności SORBNET.

W polu *Local instrument/Proprietary* dozwolone są tylko następujące wartości:

- DEPOZYT**
- KREDYT**
- LOKATA**
- ODSILENIE**
- PROCC**
- REZERWA**
- ZASILENIE**

Przykład:

```
<LclInstrm>  
  <Cd>  
    <Prtry>jedna z powyższych wartości
```

Jeśli nie zostanie użyte słowo dozwolone, płatność zostanie odrzucona.

7. W przypadku użycia komunikatu pacs.008 lub pacs.009, w celu prawidłowej realizacji płatności SORBNET, w polach Agent pośredniczący 1; Agent pośredniczący 2; Agent pośredniczący 3 należy wprowadzić unikalny identyfikator banku – kod **BIC**. W przeciwnym wypadku (jeśli np. zostanie wskazane imię i nazwisko oraz adres), może to spowodować nieprawidłową realizację płatności i/lub opóźnienia.

Przykład:

```
<IntrmyAgt1>  
  <FinInstnld>  
    <BIC> BIC  
  
<IntrmyAgt2>  
  <FinInstnld>  
    <BIC> BIC  
  
<IntrmyAgt3>  
  <FinInstnld>  
    <BIC> BIC
```

8. Płatności przychodzące SORBNET będą księgowane zgodnie z dyspozycją otrzymaną z banku zlecającego, również w przypadku, gdy do uznania zostanie wskazany rachunek walutowy.

Termin wdrożenia: wrzesień 2025 r.

Punkty 2-7 powyżej dotyczą płatności SORBNET inicjowanych przez Państwa przy użyciu komunikatów SWIFT.

Jednocześnie bank pracuje nad wdrożeniem formatu ISO 20022 dla wszystkich płatności i będzie informował o zmianach z odpowiednim wyprzedzeniem. Aktualne informacje znajdują Państwo na naszej [stronie internetowej >>](#)

Dodatkowo ogólne informacje dotyczące migracji w ramach ISO mogą Państwo znaleźć na globalnej stronie Citi (dostępna jest wyłącznie wersja angielska):

<https://www.citibank.com/tts/sa/iso-20022-migration/index.html>

Karty Business – zmieniamy się dla Ciebie

W najbliższym czasie planujemy wprowadzić kilka zmian, które uproszczą i ułatwią Państwu korzystanie z naszych kart, a nam pozwolą wprowadzić jeszcze wyższe standardy obsługi.

Poniżej przedstawiamy wstępny zarys planu wydarzeń. O kolejnych szczegółach będziemy informować Państwa sukcesywnie w kolejnych edycjach biuletynu oraz indywidualnie.

• **Zmiany w funkcjonowaniu infolinii dla Posiadaczy Kart Business:**

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

Powyższe zmiany będą możliwe dzięki wykorzystaniu zasobów grupy Citi, co przełoży się nie tylko na **większą dostępność** konsultantów obsługujących Państwa pracowników, ale także umożliwi nam sprawniejsze dostosowywanie usług **do najnowszych standardów Citi oraz wymogów rynkowych**.

• **Uproszczenie oferty Kart Business**

W odpowiedzi na aktualne trendy i potrzeby rynku upraszczamy ofertę Kart Business. Zamiast dotychczasowych trzech kolorów kart – Blue, Silver i Gold – wprowadzamy jeden kolor kart, zgodny ze standardami Citi. Efektem tej zmiany będzie:

- **uproszczenie procesów Państwa firmy:**
 - jeden typ karty dla wszystkich pracowników (dotyczy kart kredytowych),
 - 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 koloru kart, będą one nadal objęte **szerokim pakietem ubezpieczeń**. Biorąc pod uwagę częstotliwość i wartość zgłaszanych zdarzeń ubezpieczeniowych, nowa karta będzie objęta 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.

Wyznacz Administratora Kart Business >>

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



citi handlowy

Nowy wygląd systemu CitiManager



Od lipca Administratorzy Programów Kartowych mogą korzystać z nowego, odświeżonego wyglądu systemu CitiManager. Wprowadzone zmiany objęły ekrany związane z wyszukiwaniem kart (opcja „Szukaj”) oraz podsumowaniem szczegółów dotyczących wybranej karty. Dodatkowo moduł raportowy „Reporting” (dawniej CCRS) został przeniesiony do odrębnej zakładki z raportami, dostępnej w nagłówku systemu.

Materiał omawiający najważniejsze zmiany dostępny jest [tutaj >>](#). Mamy nadzieję, że zmniejszenie liczby kroków potrzebnych do uzyskania dostępu do najważniejszych informacji i funkcji pozwoli Państwu jeszcze sprawniej poruszać się po systemie.

W razie pytań zapraszamy do kontaktu z [CitiService >>](#)

Wyznacz Administratora Kart Business >>

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



Migracja do standardu ISO 20022 w zakresie płatności SORBNET (RTGS): godziny procesowania płatności zagranicznych w walucie PLN w dniach 4 i 5 września 2025 r.

W związku z migracją do standardu ISO 20022 w zakresie płatności SORBNET (RTGS), która jest planowana na dzień **8 września 2025 r.**, informujemy, w jaki sposób bank będzie procesował płatności zagraniczne w PLN **w dniach 4 i 5 września 2025 r.:**

Transakcje zagraniczne wychodzące w PLN:

W dniach 4 i 5 września 2025 r. wszystkie płatności zagraniczne wychodzące w walucie PLN będą realizowane z **datą waluty VDO**. Godzina graniczna dla realizacji płatności w tych dniach to **13:00**.

Jednocześnie zwracamy szczególną uwagę, aby dla płatności z datą realizacji przypadającą na 4 lub 5 września 2025 r. nie używać pola „dodatkowe instrukcje” z treścią instrukcji VD1.

Święta walut: sierpień i wrzesień 2025 r.

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

SIERPIEŃ	
1	CHF
4	AUD, CAD
11	JPY
15	RON, PLN
20	HUF
25	GBP, UAH

WRZESIEŃ	
1	CAD, KZT, USD
8	BGN
15	JPY
22	BGN
23	JPY, ILS
24	ILS, ZAR
30	CAD