

 handlowy

czytaj Aktualności CitiService

Wrzesień 2025 r. | Wydanie nr 9

Serwisy na skróty

Szybki kontakt z doradcą CitiService

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

Webinar makroekonomiczny z Piotrem Kaliszem

Serdecznie zapraszamy na webinar z udziałem Głównego Ekonomisty Citi Handlowy, Piotra Kalisza. Podczas spotkania omówione zostaną aktualne trendy makroekonomiczne i gospodarcze. Zachęcamy do rejestracji.

Link do rejestracji:

https://citi.zoom.us/webinar/register/WN_QXhJBdWKSpST-MRrjG0nHA

Wyznacz Administratora Kart Business >>

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



Dlaczego podwójna autoryzacja ma znaczenie



Podwójna autoryzacja to jedna z kluczowych metod kontroli online, choć wciąż nieznana wielu przedsiębiorstwom. Niniejszy artykuł wyjaśnia, na czym polega i w jaki sposób może pomóc chronić Twoją firmę.

Co to jest podwójna autoryzacja?

Podwójna autoryzacja, jak sama nazwa wskazuje, polega na zatwierdzeniu transakcji przez dwie osoby. Pierwsza inicjuje płatność (tzw. *maker*), a druga ją sprawdza i zatwierdza (tzw. *checker*).

W CitiDirect zdecydowanie zalecamy stosowanie tej procedury dla wszystkich płatności online.

Twoja organizacja może ustawić nawet do 9 poziomów akceptacji, co pozwala skutecznie zarządzać transakcjami o wysokiej wartości lub wrażliwym charakterze.

W CitiDirect podwójna autoryzacja jest obowiązkowa w przypadku zmian w profilach użytkowników lub ich uprawnieniach.

Dlaczego podwójna autoryzacja jest ważna?

Każdy może popełnić błąd, niezależnie od poziomu zaufania i doświadczenia. Proces podwójnej autoryzacji wprowadza dodatkową parę oczu, co zwiększa szansę na wykrycie błędów lub nieprawidłowości. Podwójne zatwierdzenie nie tylko chroni firmę, lecz także zabezpiecza pracowników przed niezamierzonymi pomyłkami oraz ułatwia zachowanie zgodności z ustalonymi procedurami.

Jak to działa?

Ustawienie podwójnej autoryzacji jest szybkie i proste. Funkcjonalność ta jest elastyczna, co pozwala dostosować przepływ zatwierdzeń, osoby autoryzujące oraz limity transakcji do indywidualnych potrzeb firmy. Aby zapewnić skuteczność podwójnej autoryzacji, wymagane jest, aby transakcję zawsze zatwierdzały dwie różne osoby z oddzielnymi danymi logowania. Udostępnianie danych logowania jest niezgodne z polityką Citi i osłabia efektywność tej kontroli.

Po włączeniu funkcjonalności wszystkie zakwalifikowane transakcje będą kierowane do autoryzacji. Proces jest szybki, bezpieczny i skuteczny – osoba zatwierdzająca po prostu weryfikuje żądanie na niezależnym urządzeniu (komputerze stacjonarnym, tablecie lub telefonie) i zatwierdza transakcję.

Jakie są korzyści z podwójnej autoryzacji?

Dodanie podwójnego zatwierdzania wzmacnia kontrolę online i chroni firmę przed różnymi rodzajami ryzyka operacyjnego:

- **Oszustwa płatnicze:** Oszustwa płatnicze stanowią coraz większe ryzyko, a przestępcy stosują coraz bardziej zaawansowane metody. Mogą próbować oszukać konkretną osobę (np. wysyłając e-mail, SMS lub przez telefon), ale wymuszony przez system krok kontrolny gwarantuje, że druga osoba sprawdzi transakcję i może pomóc wykryć próbę oszustwa, zanim jakiegokolwiek środki zostaną wysłane z rachunku.
- **Kradzież danych uwierzytelniających:** Oszuści często wykorzystują zaawansowane techniki do kradzieży nazw użytkowników i haseł, aby zalogować się na konta ofiar i przejąć środki. Nawet jeśli przestępca przechwyci dane logowania, podwójna autoryzacja pomoże uniemożliwić mu wypłatę środków.
- **Błędy w przetwarzaniu:** Osoba kontrolująca może wykryć różne błędy, od naruszeń procedur wewnętrznych po pomyłki w szczegółach transakcji, takie jak numer konta czy kwota przelewu.
- **Oszustwa wewnętrzne:** Chociaż firmy chcą ufać swoim pracownikom, rzeczywistość pokazuje, że zdarzają się przypadki oszustw wewnętrznych. Zewnętrzne naciski lub niespodziewane możliwości mogą skłonić pracownika do nieetycznej decyzji. Podwójne zatwierdzenie działa jako skuteczny środek odstraszający, umożliwiając jednocześnie wczesne wykrycie potencjalnych nadużyć.

[Sprawdź >>](#), jak ustawić optymalną dla Twojego rachunku, bezpieczną strukturę autoryzacji transakcji w CitiDirect.

Zmiana w godzinach 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.

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.

- ### Przykład wyciągu.

M1940 :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/PL94103015080000004200020001/ 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>
--	--

Termin wdrożenia: wrzesień 2025 r.

- 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:

```
def desenvelope_tulle(sufru:(0, 0))
```

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> 51103015080000000000xxxxxxxxxx

Termin wykreślenia: 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 obcięć danych, jeśli odebrane informacje z komunikatu MX będą bardziej obszerne, niż pozwala na to limit znaków obowiązujący 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
- ZACHLENI

References

Przykład:

```
<LclInstrm>  
  <Cd>  
  <Ptr> jedno 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>
  <FinInstnId>
    <BIC> BIC
```

```
<IntrmyAgt2>
  <FinInstnId>
    <PIC> PIC
```

```
<IntrmyAgt3>
  <FinInstnId>
    <PIC> PIC
```

8. Płatności przychodzące SORBNET będą księgowane zgodnie z dyspozycją otrzymaną z banku zlecającego, z uwzględnieniem przeliczeń, które doprowadzą do zrealizowania wyłączonego rachunku bankowego.

[illegible]

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

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

Dodatkowo ogólne informacje dotyczące migracji w ramach ISO mogą Państwo znaleźć na globalnej stronie <https://www.iso.org>.

Citi (dostępna jest wyłącznie wersja angielska):
https://www.citibank.com/tts/sa/iso_20022-migration/index.html

Święta walut: wrzesień i październik 2025 r.

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

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

PAŹDZIERNIK	
1	CNY, ILS, UAH
2	CNY, ILS
3	CNY
6	AUD, CNY
7	CNY, ILS
8	CNY
13	CAD, JPY, USD
14	ILS
23	HUF
24	HUF
27	KZT
28	CZK
29	TRY