

czytaj Aktualności CitiService

Kwiecień 2022 r. | wydanie nr 4

Znosimy opłaty za przelewy indywidualne i korporacyjne do Ukrainy

Dotyczy przelewów we wszystkich walutach. Opłaty będą zwracane klientom maksymalnie w ciągu dwóch tygodni od dnia zaksięgowania transakcji. Zniesienie opłaty obowiązuje do odwołania.

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

Aktualne dokumenty tożsamości: ważne ze względu na zmianę Ustawy AML

Ze względu na wymogi wynikające ze znowelizowanej Ustawy AML przypominamy o obowiązku aktualizowania w banku dokumentów tożsamości w przypadku, gdy wygaśł termin ich ważności lub nastąpiła zmiana z innych powodów. Szczegóły poniżej.

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

Bezpieczeństwo: Phishing

Phishing to jeden z najpopularniejszych typów ataków opartych na wiadomościach e-mail lub SMS. Wykorzystuje inżynierię społeczną, czyli technikę polegającą na tym, że przestępcy internetowi próbują nas oszukać i spowodować, abyśmy podjęli działania zgodnie z ich zamierzeniami.

Hakerzy lubią bazować na emocjach i potrzebach. Wykorzystują je do ataków typu phishing. Cyberprzestępcy podszywają się m.in. pod firmy kurierskie, urzędy administracji, operatorów telekomunikacyjnych czy nawet naszych znajomych. W ten sposób starają się wyłudzić nasze dane do logowania, np. do kont bankowych lub używanych przez nas kont społecznościowych czy systemów biznesowych.

Wiadomości phishingowe są tak przygotowywane przez cyberprzestępców, aby wyglądały na autentyczne. Mogą próbować skłonić nas do ujawnienia poufnych informacji, zawierać link do strony internetowej rozprzestrzeniającej szkodliwe oprogramowanie.

Jak rozpoznać e-mail wyłudzający informacje?

- Otrzymasz komunikaty z prośbą o ujawnienie informacji osobistych, zwykle za pośrednictwem poczty elektronicznej, komunikatorów lub strony internetowej.
- Wiele wiadomości phishingowych zawiera błędy gramatyczne interpunkcyjne, niepoprawna jest pisownia, brakuje polskich znaków diakrytycznych, np. nie używa się „ą”, „ę” itd.
- Sprawdzaj, czy mail pochodzi z organizacji, na którą powołuje się nadawca. Często adres mailowy nadawcy jest zupełnie niewiarygodny czy też nie jest tożsamy np. z podpisem pod treścią maila.
- Oceniaj, czy wygląd i ogólna jakość e-maila może pochodzić z organizacji / firmy, od której powinna pochodzić taka wiadomość np. użyte logotypy, stopki z danymi nadawcy itd.
- Sprawdzaj, czy e-mail jest adresowany do Ciebie z imienia i nazwiska, czy odnosi się do „cenionego klienta”, „przyjaciela” lub „współpracownika”?
- Bądź podejrzliwy w stosunku do słów typu „wyślij te dane w ciągu 24 godzin” lub „padłeś ofiarą przestępstwa, kliknij tutaj natychmiast”.
- Twój bank lub jakakolwiek inna instytucja nigdy nie powinna prosić Cię o podanie w wiadomości e-mail danych osobowych.
- Urzędy administracji publicznej nigdy nie proszą przy pomocy SMS czy maili o dopłatę do szczepionki czy uregulowanie należności podatkowych.
- Sprawdzaj wszelkie polecenia lub pytania w wiadomości e-mail na przykład dzwoniąc do banku z pytaniem czy rzeczywiście wysłana została do Ciebie taka wiadomość.w
- Zwracaj uwagę na linki przekazywane również między znajomymi, sprawdź, czy link faktycznie prowadzi do właściwej strony.

Zapraszamy na naszą [stronę internetową >>](#) , gdzie znajduje się więcej praktycznych porad pomagających uchronić się przed cyberprzestępcami.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Self-service: nie czekaj i wyznacz Administratora Systemu CitiDirect BE!

Administrowanie systemem CitiDirect BE jest jednym z narzędzi umożliwiających samodzielne zarządzanie rachunkiem bankowym, bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.

Administrator to funkcja nadana osobie w Państwa firmie. Administrator ma możliwość zarządzania profilami użytkowników, ich uprawnieniami oraz narzędziami autentykacyjnymi (token, MobilePASS) samodzielnie, szybko, bez konieczności kontaktu z bankiem i wysyłania dokumentacji.

W celu zapewnienia odpowiedniego wsparcia konieczne jest wskazanie co najmniej dwóch Administratorów Systemu. Bank zaleca wskazanie trzech.

Uprawnienia Administratora Systemu:

- tworzenie i usuwanie profili użytkownika CitiDirect BE
- konfigurowanie i modyfikowanie uprawnień użytkownika
- ustawienie CitiDirect BE według własnych preferencji
- możliwość natychmiastowego zablokowania użytkownika, np. w przypadku zagubienia karty SafeWord
- generowanie raportów dotyczących uprawnień i użytkowników
- zarządzanie narzędziami autentykacyjnymi (token, MobilePASS)

Administrator Systemu może zarządzać systemem bez potrzeby wypełniania wniosków, oczekiwania na ich realizację oraz bez konieczności kontaktu z bankiem.

Wnioski i materiały:

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

[Wyznacz Administratora Systemu >>](#)

[Podręcznik dla Administratora >>](#)

Zapraszamy do kontaktu również z opiekunem CitiService.

Korzyści wynikające z posiadania funkcji Administratora dla Firmy:

- oszczędność czasu
- bezpieczeństwo - zmiany wykonywane są dwuosobowo, po każdej zmianie wymagane są weryfikacja oraz autoryzacja
- działanie w myśl zasady „paperless”
- większa kontrola operacji dokonywanych w CitiDirect BE
- oszczędność wydatków: darmowe potwierdzenia płatności, raporty uprawnień, raporty mt940 itd.

Jak dodawać i modyfikować uprawnienia użytkownika CitiDirect BE:

Jednym z zadań realizowanych przez Administratora Systemu CitiDirect BE jest dodawanie i modyfikacja uprawnień użytkowników. W celu ułatwienia pracy w systemie zostały stworzone szablony standardowych profili dostępu. Są to najczęściej wybierane uprawnienia (niezawierające jeszcze rachunków) zebrane w grupy.

Zapoznaj się z [instrukcją >>](#) i sprawdź, jak samodzielnie zarządzać uprawnieniami użytkowników CitiDirect BE bez zbędnych formalności i potrzeby kontaktu z bankiem.

[POWRÓT >>](#)

Zapraszamy na
szkolenia online!
CitiDirect BE krok po kroku

[Zarejestruj się >>](#)

Święta walut: kwiecień i maj 2022 r.

Prezentujemy Państwu dni w **kwietniu i maju 2022 r.**, w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

KWIECIEŃ	
1	CY
4	CN
5	CN, HK
14	DK, ES, IS, NO
15	AU, BE, CA, CH, CZ, DE, DK, EE, EU, ES, FI, FR, GB, HK, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV, NL, NO, PT, SE, SG, SK, ZA
18	AT, AU, BE, CZ, DK, EE, ES, EU, CH, DE, FI, FR, GB, HK, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV, NL, NO, PL, PT, SE, SK, SL, ZA
21	IS
22	BG, CY, GR, RO
25	AU, BG, CY, GR, IT, PT, RO, UA
27	NL, SL, ZA
29	JP

MAJ	
1	Międzynarodowe Święto Pracy
2	AE, AU, BG, CN, GB, HK, IE, RU, SG, SL, TR, UA, ZA
3	Święto Konstytucji 3 Maja, AE, JP, PL, RU, SG, TR, UA
4	AE, JP, LV, TR
5	JP
6	BG
9	HK, LU, RU, UA
10	RU
13	DK
16	SG
17	NO
19	TR
23	CA
24	BG
25	GR
26	AT, BE, CH, DE, DK, FI, FR, IS, LU, NL, NO, SE
27	BE
30	HR, US

[POWRÓT >>](#)