



# Citi<sup>®</sup> Payment Insights

**Analiza płatności**  
Pierwsze Kroki Użytkownika

# 150 lat postępu

# Spis treści

Witaj w Citi® Payment Insights - Analiza płatności .....	3
Zakres i widoczność informacji w module Analiza płatności .....	4
Jak przejść do Citi Payment Insights - Analizy płatności .....	5
Wypłaty .....	6
Płatności przychodzące .....	7
Panel wyszukiwania .....	8
Tabela transakcji .....	9
Własne ustawienia .....	9
Zachowaj jako i Drukuj .....	9
Śledź płatność .....	10
Płatności wychodzące (obciążenia) na rachunek Beneficjenta.....	10
Potwierdzone rozliczenie płatności .....	11
Płatności przesłane do rozliczenia.....	11
Potwierdzenie płatności .....	12
Szczegóły transakcji.....	14
Ścieżka audytu.....	14
Oznaczenie referencyjne sprawy .....	15
(funkcjonalność będzie dostępna w późniejszym terminie)	
Zatrzymanie i cofnięcie płatności .....	16
(funkcjonalność będzie dostępna w późniejszym terminie)	
Zwrot płatności .....	19
(funkcjonalność będzie dostępna w późniejszym terminie)	
Udzielenie (lub odmowa) upoważnienia na obciążenia rachunku .....	22
(funkcjonalność będzie dostępna w późniejszym terminie)	

# Witaj w Citi Payment Insights - Analiza płatności

Citi Payment Insights - Analiza płatności na bieżąco aktualizuje status płatności w czasie zbliżonym do rzeczywistego i przedstawia go za pomocą wizualnego narzędzia śledzącego (trackera), dzięki czemu śledzenie płatności jest tak proste jak śledzenie przesyłki. Rozwiązanie Citi Payment Insights - Analiza płatności może być stosowane w przypadku wielu metod płatności, takich jak Wire, ACH (krajowe izby rozliczeniowe), SEPA i WorldLink®. Dostęp do tego kompletu zaawansowanych funkcji jest możliwy poprzez system bankowości elektronicznej CitiDirect BE® (jednocześnie klienci mogą mieć stały wgląd w aktualny i wzbogacony status płatności przekazywany bezpośrednio do ich systemu ERP [systemy finansowo-księgowo] lub TMS poprzez aplikację CitiConnect® w przypadku płatności inicjowanych w File, SWIFT lub API). Moduł Analiza płatności korzysta z możliwości, jakie daje nowa forma wielokanałowości (omnichannel) dzięki uczestnictwu w innowacji globalnych płatności SWIFT gpi i stosowaniu Big Data, zapewniając tym samym dostęp do danych i kontrolę nad nimi przez cały cykl transakcji.

Niniejszy przewodnik użytkownika prezentuje funkcjonalności tego rozwiązania, podpowie, jak sprawnie i szybko poruszać się po ekranach Analiza płatności oraz pomoże w każdym działaniu wykonywanym w ramach tego bogatego narzędzia cyfrowego.

## Jakie możliwości daje Citi Payment Insights?

Analiza płatności to dużo więcej niż śledzenie płatności i SWIFT gpi. Użytkownicy mogą korzystać z wielu zaawansowanych funkcji, takich jak:

- 1. Śledzenie płatności:** Wyświetlaj szczegółowe statusy płatności (również dla płatności SWIFT gpi) odzwierciedlające drogę płatności od uczestniczących banków do izb rozrachunkowych, odtwarzaj czas przetwarzania płatności oraz otrzymuj szczegółowe informacje o obciążeniach płatności za pomocą wizualnego trackera - a wszystko jest tak proste jak śledzenie przesyłki
- 2. Generowanie potwierdzenia płatności:** Wyświetlaj, zapisuj lub przesyłaj mailem potwierdzenie płatności w formie dokumentu wraz ze stosownymi komunikatami SWIFT
- 3. Podgląd Płatności odrzuconych i zwróconych:** Wyświetlaj transakcje odrzucone przez Citi Handlowy / Citi lub zwrócone z rozliczenia lub przez odbiorcę
- 4. Sprawdzanie szczegółowej historii transakcji za pomocą ścieżki audytu:** Wyświetlaj, zapisuj i drukuj historię wszystkich działań podejmowanych w ciągu cyklu realizacji płatności
- 5. Podgląd płatności przychodzących:** Uzyskaj przejrzysty wgląd w płatności zaksięgowane na Twoich rachunkach oraz zobacz przychodzące płatności z przyszłą datą, aby lepiej zarządzać swoją płynnością
- 6. Wstrzymanie lub cofnięcie płatności** (funkcjonalność będzie dostępna w późniejszym terminie): Wstrzymaj przetwarzaną przez Bank płatność lub cofnij płatność wysłaną do rozliczenia lub zaksięgowaną na rachunku odbiorcy
- 7. Zwrot płatności wpłaconej na rachunek** (funkcjonalność będzie dostępna w późniejszym terminie): Dokonuj zwrotu płatności zaksięgowanej na Twoim rachunku (np. jeśli nie rozpoznajesz nadawcy)
- 8. Zwrot płatności, gdy nadawcy występują o ich cofnięcie** (funkcjonalność będzie dostępna w późniejszym terminie): Udzielaj (lub odmawiaj udzielenia) zgody na obciążenie rachunku, dla płatności, która została anulowana przez nadawcę

# Zakres i widoczność informacji w module Analiza płatności

Sieć Citi Payment Insights (Analiza płatności) obejmuje swoim zakresem **88** rynków korzystających z usług **FT/Wire** (**56** z nich to rynki będące uczestnikami SWIFT **gpi**), **40** rynków rozliczających płatności typu **ACH** (krajowe izby rozliczeniowe) oraz **16** rynków stosujących rozliczenia poleceń przelewu **SEPA**. Citi Payment Insights umożliwi również wgląd w płatności wykonywane w ramach usługi płatniczej WorldLink, jeżeli do definicji klienta CitiDirect przypisano ID Klienta WorldLink i Rachunki zasilające.

#	gpi	Market	FT	ACH	SEPA	#	gpi	Market	FT	ACH	SEPA
1		Algeria	✓			45	✓	Kenya	✓		
2		Argentina	✓	✓		46	✓	Kuwait	✓		
3	✓	Australia	✓			47	✓	Lebanon	✓	✓	
4	✓	Austria	✓		✓	48	✓	Luxembourg	✓		✓
5		Bahamas	✓	✓		49	✓	Malaysia	✓		
6	✓	Bahrain	✓			50		Morocco	✓	✓	
7	✓	Bangladesh	✓			51	✓	Netherlands	✓		✓
8	✓	Belgium	✓		✓	52	✓	New Zealand	✓		
9		Brazil	✓	✓		53		Nigeria	✓	✓	
10	✓	Bulgaria	✓			54	✓	Norway	✓	✓*	
11		Cameroon	✓	✓		55		Pakistan	✓		
12	✓	Canada	✓			56		Panama	✓	✓	
13		Chile	✓	✓		57		Paraguay	✓	✓	
14	✓	China	✓			58		Peru	✓	✓	
15		Colombia	✓	✓		59	✓	Philippines	✓		
16	✓	Congo	✓	✓		60	✓	Poland	✓	✓	✓
17		Costa Rica	✓	✓		61	✓	Portugal	✓		✓
18	✓	Czech Republic	✓			62		Puerto Rico	✓		
19	✓	Denmark	✓	✓*		63	✓	Qatar	✓		
20		Dominican Republic	✓	✓		64	✓	Romania	✓		
21		Ecuador	✓	✓		65		Russia	✓	✓	
22	✓	Egypt	✓	✓		66		Senegal	✓	✓	
23		El Salvador	✓	✓		67	✓	Singapore	✓		
24	✓	Finland	✓		✓	68	✓	Slovakia	✓		
25	✓	France	✓		✓	69	✓	South Africa	✓	✓	
26		Gabon	✓	✓		70	✓	Spain	✓		✓
27	✓	Germany	✓		✓	71	✓	Sri Lanka	✓		
28	✓	Greece	✓		✓	72	✓	Sweden	✓	✓*	
29		Guatemala	✓	✓		73		Switzerland	✓		✓
30		Haiti	✓	✓		74	✓	Taiwan	✓		
31		Honduras	✓	✓		75	✓	Tanzania	✓	✓	
32	✓	Hong Kong	✓			76	✓	Thailand	✓		
33	✓	Hungary	✓			77		Trinidad & Tobago	✓		
34	✓	India	✓			78	✓	Tunisia	✓	✓	
35	✓	Indonesia	✓			79	✓	Turkey	✓	✓	
36	✓	Ireland	✓		✓	80	✓	UAE	✓		
37	✓	Israel	✓	✓		81	✓	Uganda	✓	✓	
38	✓	Italy	✓		✓	82	✓	UK	✓		✓
39		Ivory Coast	✓	✓		83	✓	Ukraine	✓		
40		Jamaica	✓	✓		84		Uruguay	✓	✓	
41	✓	Japan	✓			85	✓	USA	✓		
42	✓	Jersey C.I.	✓		✓	86		Venezuela	✓	✓	
43		Jordan	✓			87	✓	Vietnam	✓		
44	✓	Kazakhstan	✓	✓		88		Zambia	✓	✓	
							<b>56</b>	<b>Total</b>	<b>88</b>	<b>40</b>	<b>16</b>

\* Transakcje w systemie ACH (krajowe izby rozliczeniowe) w Danii, Norwegii i Szwecji są widoczne tylko po ich zainicjowaniu w CitiDirect.

# Jak przejść do Citi Payment Insights - Analizy płatności?

Z ekranu głównego CitiDirect BE przejdź do zakładki Płatności, następnie kliknij na Analiza płatności w podfolderze Informacje lub kliknij w **Analiza płatności** u góry po prawej stronie ekranu.

The screenshot displays the CitiDirect BE web application interface. The top navigation bar includes the Citi logo and the text 'CitiDirect BE®'. Below the navigation bar, there are several menu items: 'Strona główna', 'Płatności', 'Natężności i pobrana', 'Raporty i analizy', 'Zapytania i wyszukwanie', 'Obsługa plików', and 'Samoochłaga'. The 'Płatności' menu is expanded, showing a list of options under various categories: 'Tworzenie płatności', 'Weryfikacja instrukcja', 'Informacje', 'Waluta zakupu', 'Zarządzanie szablonaми', 'Wnioski dla płatności', and 'Obowiązująca instrukcja'. The 'Informacje' sub-menu is highlighted, and the 'Analiza płatności' option is circled in red. In the top right corner, there is a button labeled 'Analiza płatności' and a link 'Zaprojektuj Stronę Startową'. The main content area is currently empty, with a 'Wyczyść' button visible at the bottom left.

# Panel Analiza płatności

## Wypłaty

Po kliknięciu **na przycisk Analiza płatności** użytkownik zostaje przekierowany do panelu płatności. Jako domyślny ekran pojawiają się płatności wychodzące, ze wszystkich rachunków, do których użytkownicy mają dostęp. Domyślny zakres czasowy danych obejmuje okres od 1 tygodnia przed dniem logowania do 1 tygodnia po tym dniu.

Analiza płatności

Ukryj wyszukiwanie (Stan na 29/07/2020, 12:09 GMT+01:00)

Data waluty: Od 23/07/2020 Do 05/08/2020 Wyszukaj wg: --Wybierz--

Szukaj Wyczyść Pokaż więcej

**Podsumowanie płatności wychodzących**  
Płatności z datą waluty od 23/07/2020 do 05/08/2020

Kategoria	Wszystkich	W tym
<b>Rozpoczęte</b> (53)	Wysłane: 33	Oczekujące: 17
<b>Przetwarzane</b> (30)	Otrzymane: 30	W trakcie: 0
<b>Zakończone</b> (2)	Przesłane do rozliczenia: 1	Potwierdzone do rozliczenia: 0
<b>Zwroty i odrzucenia</b> (1)	Odrzucone: 1	Zwrócone: 0
<b>Powiadomienia</b> (0)	Wyjścia: 0	Do autoryzacji: 0

Transakcje są podzielone na 5 intuicyjnych kategorii:

- **Rozpoczęte:** płatności wysłane do Citi Handlowy / Citi, obejmujące wszelkie płatności wymagające korekt, w trakcie realizacji lub które zostały usunięte
  - *Wysłane:* płatności skutecznie wysłane do Banku do realizacji
  - *Oczekujące:* płatności wymagające autoryzacji lub oczekujące na zwolnienie
  - *Usunięte:* płatności anulowane / usunięte przez inicjatora płatności
  - *Do korekty:* płatności wymagające działania użytkownika (w module Płatności CitiDirect w zakładce Zatwierdzanie/Zmiana)
- **Przetwarzane:** płatności otrzymane i obecnie przetwarzane przez Bank
- **Zakończone:** płatności skutecznie wysłane przez Bank
- **Zwroty i Odrzucenia:** płatności zwrócone, odrzucone przez Bank lub przez bank odbiorcy
- **Powiadomienia:** płatności wymagające uwagi lub działania użytkowników

Zakres i widoczność informacji o płatnościach zależą od rodzaju transakcji. Co to oznacza?

- **Płatności zrealizowane:** w tej części wyświetlone zostaną wszystkie płatności, które zostały potwierdzone jako zaksięgowane na rachunku odbiorcy.
  - W tej części użytkownicy mogą uzyskać wgląd w płatności SWIFT gpi (jeżeli oddział banku odbiorcy korzysta z rozwiązania gpi) oraz płatności rozliczane w ramach modułu Analiza płatności.
- **Potwierdzone do rozliczenia:** w tej części wyświetlone zostaną wszystkie płatności, które zostały skutecznie rozliczone. Rozliczenie jest skuteczne, gdy Bank otrzyma potwierdzenie z izb rozrachunkowych, takich jak FED, CHIPS, EBA, TARGET2 itp.
  - W tej części użytkownicy mogą uzyskać wgląd w płatności SWIFT gpi, jeżeli oddział banku odbiorcy nie korzysta z rozwiązania gpi oraz pewnych płatności wykonywanych w systemach FT (przelewy zagraniczne), ACH (krajowe izby rozliczeniowe), SEPA itp.
- **Przesłane do rozliczenia:** w tej części wyświetlone zostaną wszystkie płatności, które zostały skutecznie wysłane przez Bank, ale uzyskanie potwierdzenia zaksięgowania z izb rozliczeniowych nie jest możliwe.
  - W tej części użytkownicy mogą uzyskać wgląd w informacje o płatnościach w systemach ACH (krajowe izby rozliczeniowe), SEPA o płatnościach wykonywanych w formie Transferu Środków (Funds Transfer) oraz o płatnościach w ramach usługi płatniczej WorldLink.

## Płatności przychodzące

Aby uzyskać wgląd w płatności przychodzące na rachunku Banku, użytkownicy powinni kliknąć w pole Uznania u góry po prawej stronie panelu Analiza płatności. Pojawi się widok płatności przychodzące umożliwiający wgląd w informacje wymienione poniżej. Domyślny zakres czasowy danych obejmuje okres od 1 tygodnia przed dniem logowania do 1 tygodnia po tym dniu.

The screenshot shows the 'Analiza płatności' (Payment Analysis) interface. At the top right, there are two radio buttons: 'Uznania' (Recognized) which is selected, and 'Obciążenia' (Charges). Below this is a search bar with date filters (from 23/07/2020 to 05/08/2020) and a search button. The main section is titled 'Podsumowanie płatności przychodzących' (Summary of incoming payments) for the period from 23/07/2020 to 05/08/2020. It contains four summary cards:

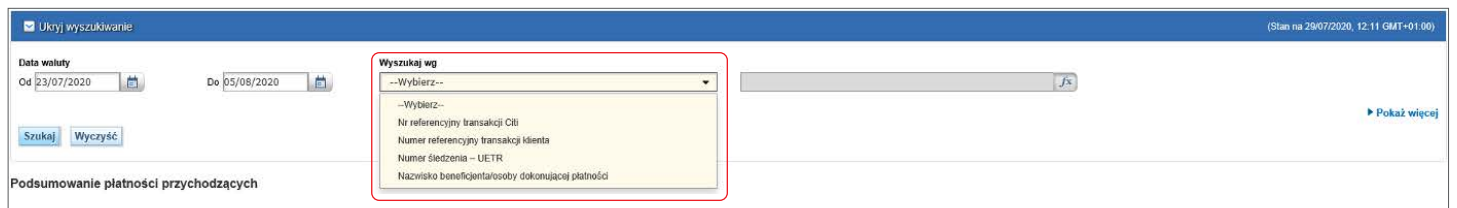
Kategoria	Wartość	Podrobie
Nadanie dyspozycji (0)	0	Otrzymane: 0
Zakończone (3)	3	Rachunek uznany: 3
Zwroty (0)	0	Zwrócone: 0
Powiadomienia (1)	1	Wyjątki: 0, Do autoryzacji: 1

Transakcje są podzielone na 4 intuicyjne kategorie:

- **Nadanie dyspozycji:** jest to informacja o płatnościach, o których Bank został powiadomiony, ale które dopiero otrzyma, bo są w drodze, np. płatności bezpośrednie, płatności pokrywające
- **Zakończone:** płatności, które Bank otrzymał i zaksięgował na rachunku klienta
- **Zwroty:** płatności, które zostały zwrócone do nadawcy na podstawie działań użytkowników, np. zwrot wpłaty lub udzielenie zgody na obciążenie rachunku na wniosek nadawcy
- **Powiadomienia:** płatności, które wymagają uwagi lub działania użytkownika

## Panel wyszukiwania

W module Analiza płatności klienci mogą wyszukiwać określone transakcje według różnych kryteriów, zarówno po stronie Płatności przychodzących (Uznań), jak i Płatności wychodzących (Obciążeń). Należy kliknąć w menu rozwijanym pod poleceniem Ukryj Wyszukiwanie, aby wyszukać transakcje według nr. referencyjnego transakcji Citi Handlowy / Citi, Numeru referencyjnego Transakcji Klienta, numeru śledzenia - UETR lub Nazwiska Beneficjenta / Osoby dokonującej płatności. Użytkownik może wyszukać maksymalnie 10 referencji transakcji jednocześnie, oddzielając referencje przecinkiem.



The screenshot shows the search interface with the following elements:

- Header: Ukryj wyszukiwanie (left), (Stan na 29/07/2020, 12:11 GMT+01:00) (right)
- Date range: Data waluty, Od 23/07/2020, Do 05/08/2020
- Search criteria dropdown: Wyszukaj wg, with a dropdown menu open showing options: --Wybierz--, Nr referencyjny transakcji Citi, Numer referencyjny transakcji Klienta, Numer śledzenia - UETR, Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności.
- Buttons: Szukaj, Wyczyść, Pokaż więcej
- Section: Podsumowanie płatności przychodzących

Wybierając **Pokaż więcej**, użytkownicy mogą wyszukać transakcje według innych kryteriów, takich jak Waluta, Rachunek, Oddział, Kwota czy Szczegóły Pliku. Polecenie Szukaj według Rachunku lub Oddziału jest możliwe, jeżeli użytkownik ma stosowne uprawnienia, tzn. użytkownik może wyszukać transakcje według rachunków, o ile ma do nich dostęp w ramach Płatności.



The screenshot shows the search interface with the following elements:


- Header: Ukryj wyszukiwanie (left), (Stan na 29/07/2020, 12:11 GMT+01:00) (right)
- Date range: Data waluty, Od 23/07/2020, Do 05/08/2020
- Search criteria: Wyszukaj wg, with a dropdown menu open showing options: --Wybierz--, Waluta
- Advanced search fields: Rachunek, Oddział (Wprowadź kod oddziału), Kwota, Szczegóły pliku
- Buttons: Szukaj, Wyczyść, Pokaż więcej

**Rada:** aby wyszukać płatności WorldLink, kliknij w **Oddział** i wpisz „999”.



# Tabela transakcji

Po kliknięciu w panelu w dowolną kategorię transakcji wyświetli się Tabela transakcji.

**Wyświetla wszystkie Przesłane do rozliczenia (169)** Zachowaj jako 

Mozesz wybrać płatność i wykonać następującą operację: Śledź realizację płatności | Zatrzymaj realizację płatności

Przesłane do rozliczenia Zakłócone (1 - 169 z 169)										Zaznaczone pozycje 0	
Status	Nr referencyjny transakcji Citi	Numer referencyjny transakcji klienta 2 ▲	Numer do przeszukiwania	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Metoda Płatności	Data waluty	Data waluty banku		
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200639938	03FH200724156455	1bfca850-609a-4d46-b6...	USD 11,458.04	Imię Nazwisko	PL09103000190108404810065090	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0RCS120055016Z	1001761798	PL0RCS120055016Z	USD 15.00	Nazwa Firmy	7411	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0RCS120055016Y	1001761835	PL0RCS120055016Y	USD 26,784.00	Imię Nazwisko	4512	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0LORO2006302D8	1044664657	PL0LORO2006302D8	PLN 117,806.15	Nazwa Firmy	0300000029	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS120063A15K	1479725206FS	e1ede3b-2d8d-4acd-bc...	USD 44,357.84	Imię Nazwisko	PL96103000190108400601128958	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637094	15FH200604704990	ecf4b932-489c-4acc-b6...	USD 687.59	Nazwa Firmy	PL56103000190108406011044524	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL1RCST20063000B	182000P9MMF	PL1RCST20063000B	EUR 30.01	Imię Nazwisko	PL63103000190109780481616850	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637020	18EBS1A	PL0EBS1200637020	USD 2,525.00	Nazwa Firmy	PL73103000190108400601114337	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637021	18EBS1B	PL0EBS1200637021	USD 8,964.94	Imię Nazwisko	PL48103000190108400601130988	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0RCS12005701VR	2000012512	PL0RCS12005701VR	USD 100.00	Nazwa Firmy	PL911750000000000000020853263	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633639	200603OSW003995	PL0EBS1200633639	USD 5,488.36	Imię Nazwisko	PL90103000190108400601107532	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633634	200603OSW004115	PL0EBS1200633634	USD 2,000.00	Nazwa Firmy	PL88103000190108400401937662	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633644	200603OSW004941	PL0EBS1200633644	USD 100.00	Imię Nazwisko	PL72103000190108400401181911	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633645	200603OSW004991	PL0EBS1200633645	USD 500.39	Nazwa Firmy	PL17103000190108400402299586	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633646	200603OSW005614	PL0EBS1200633646	USD 4,311.11	Imię Nazwisko	PL17103000190108404810455371	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633647	200603OSW006140	PL0EBS1200633647	USD 1,065.24	Nazwa Firmy	PL46103000190108400401789911	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633709	200604OSW000317	PL0EBS1200633709	USD 994.89	Imię Nazwisko	PL73103000190108404810157446	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	
<input type="checkbox"/> >	Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633684	200604OSW000324	PL0EBS1200633684	USD 3,500.00	Nazwa Firmy	PL21103000190108400401771543	Przelew środków	03/03/2020	03/03/2020	

## Własne ustawienia

Użytkownicy mogą ustawić zawartość i wygląd tabeli według własnych preferencji za pomocą ikonki **zębatki** w systemie. Kliknięcie w ikonkę spowoduje pojawienie się poniższego okienka.

**Dostosuj: Przegląd płatności**

Liczba wyświetlanych wierszy:

Wybrane kolumny do wyświetlenia

Dostępne kolumny (30)

- Bieżący rozliczenia
- Waluta płatności
- ISO Status
- Numer rachunku
- Waluta konta
- Informacje instytucji finansowej
- Równowalność kwoty
- Numer referencyjny beneficjenta/indywidualny n
- Numer referencyjny klienta
- Kod rozliczeniowy banku beneficjenta/płatnika
- Nazwa banku beneficjenta/płatnika
- Identyfikator podatników beneficjenta/płatnika

Wyświetlane kolumny (15)

- Status
- Nr referencyjny transakcji Citi
- Numer referencyjny transakcji klienta +
- Numer do przeszukiwania
- Kwota =
- Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatn
- Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej
- Metoda Płatności +
- Data waluty +
- Data waluty banku +
- Status dokumentu
- Powód zwrotu

\* = Zawsze wyświetlane

Sortowanie podstawowe:

Sortowanie wtórne:

Ustaw szerokość kolumn:  Ustaw bieżące szerokości kolumn  Ustaw domyślne szerokości kolumn

Dostępne są liczne opcje dostosowania wyglądu tabeli transakcji do preferencji każdego użytkownika. Użytkownicy mogą zmienić liczbę wyświetlanych rzędów, wskazać, które kolumny zostaną wyświetlone, wybrać sortowanie kolumn w pierwszej i drugiej kolejności oraz przywrócić szerokość kolumn do ustawień automatycznych.

## Zachowaj jako i Drukuj

Użytkownicy mogą eksportować całą wyświetloną zawartość tabeli transakcji lub pewne wybrane transakcje, klikając **Zapisz jako**. Eksport jest możliwy w formacie PDF, CSV lub XLSX. Użytkownicy mogą również korzystać z opcji drukowania, klikając **Drukuj**.

# Śledź płatność

Aby móc śledzić dowolną płatność, użytkownicy powinni zaznaczyć daną płatność, klikając w pole wyboru znajdujące się po lewej stronie transakcji, a następnie wybrać polecenie **Śledź płatność** znajdujące się pod Tabelą transakcji.

<input checked="" type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200639938	03FH200724156455	1bfca850-609a-4d46-b6...	USD 11,458.04
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0RCST20055016Z	1001761798	PL0RCST20055016Z	USD 15.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0RCST20055016Y	1001761835	PL0RCST20055016Y	USD 26,784.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0LORO2006302D8	1044664657	PL0LORO2006302D8	PLN 117,806.15
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS120063A15K	1479725206FS	e1ede3f9-2dd0-4acd-bc...	USD 44,357.84
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637094	15PR200604704990	ec04b932-6b9c-4ecc-b6...	USD 687.59
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL1RCST20063000B	182000P9XMF	PL1RCST20063000B	EUR 30.01
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637020	18EBS1A	PL0EBS1200637020	USD 2,525.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637021	18EBS1B	PL0EBS1200637021	USD 8,964.94
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0RCST2005701VR	2000012512	PL0RCST2005701VR	USD 100.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633639	200603OSW003995	PL0EBS1200633639	USD 5,488.36
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633634	200603OSW004115	PL0EBS1200633634	USD 2,000.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633644	200603OSW004941	PL0EBS1200633644	USD 100.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633645	200603OSW004991	PL0EBS1200633645	USD 500.39
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633646	200603OSW005614	PL0EBS1200633646	USD 4,311.11
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633647	200603OSW006140	PL0EBS1200633647	USD 1,065.24
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633709	200604OSW000317	PL0EBS1200633709	USD 994.89
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633684	200604OSW000324	PL0EBS1200633684	USD 3,500.00

Śledź płatność | Potwierdzenie płatności

Zakres dodatkowych informacji dostępnych dla transakcji został omówiony w części **Płatności przychodzące (Uznania)** w module **Analiza płatności**.

## Płatności wychodzące (obciążenia) na rachunek Beneficjenta

Transakcje w panelu **płatności wychodzące** to transakcje, które możemy potwierdzić, że zostały otrzymane przez odbiorcę. Ekran śledzenia płatności dla tego rodzaju transakcji wygląda następująco:

**Śledź płatność: Obciążenie — szczegóły transakcji**

Status: Przetworzono — rachunek beneficjenta uznany  
 Numer do przeszukiwania: CD1ROCT200830007  
 Data waluty banku: 02 lip 2020  
 Kwota: USD 100,00  
 Numer referencyjny transakcji klienta: 827CONGO01

0100036 XXXXXXXXXX  
 XXXXXXXXXXXXXXXXXX  
 XXXX  
 Data waluty: 01 lip 2020  
 Płatność rozpoczęta dnia: 23 mar 2020 11:05:04 AM GMT+01:00  
 Utworzone przez: System  
 Wskaźnik opłaty: Nasz

CITIBANK CONGO KINSHASA  
 Płatność otrzymana dnia: 23 mar 2020 11:05:04 AM GMT+01:00  
 Płatność przetworzona dnia: 23 mar 2020 01:36:20 PM GMT+01:00  
 Opłaty: USD 0,20  
 Wskaźnik opłaty: Nasz  
 Numer referencyjny: CD1ROCT200830007

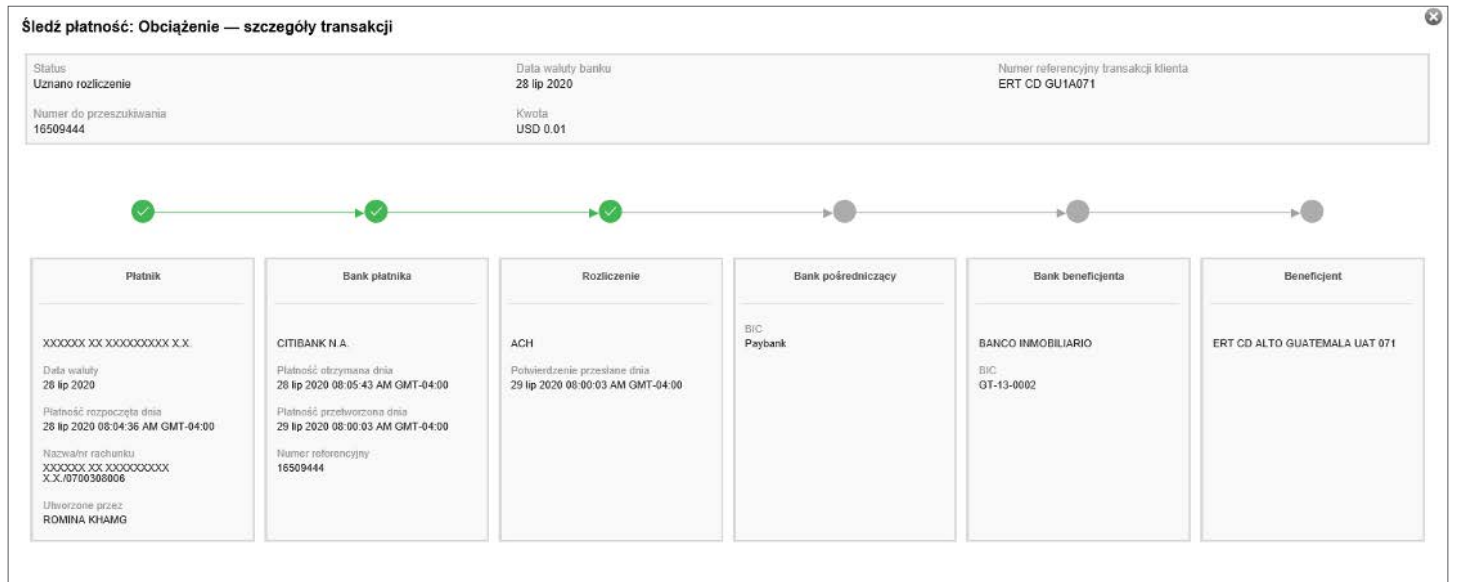
CITIBANK N.A. NEW YORK, NY  
 BIC: CITIUS33XXX

CITIBANK N A  
 Płatność otrzymana dnia: 01 lip 2020 05:42:54 PM GMT+01:00  
 Płatność przetworzona dnia: 01 lip 2020 06:46:18 PM GMT+01:00  
 Opłaty: USD 0,00  
 Numer referencyjny: S060183011A501

TEST1  
 Zapłacono: 01 lip 2020 06:46:18 PM GMT+01:00  
 Kwota uznania: USD 100,00

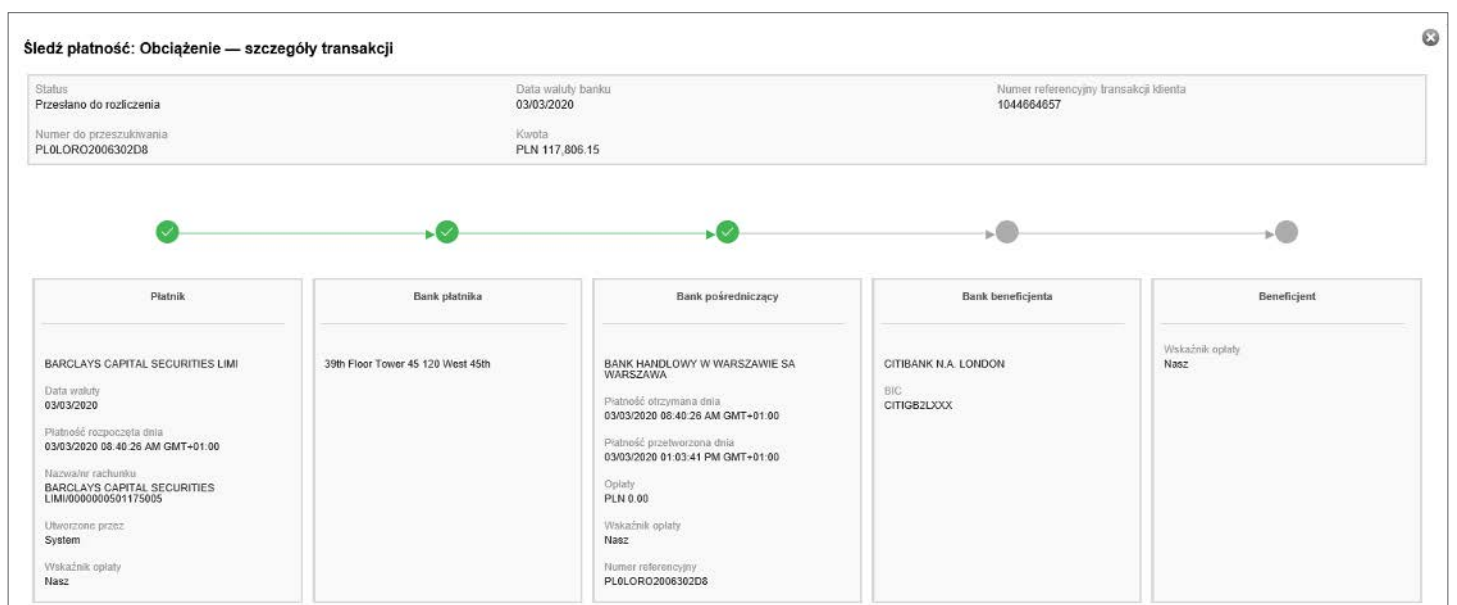
## Potwierdzone rozliczenie płatności

Transakcje w panelu **Potwierdzone do rozliczenia** to transakcje, dla których możemy potwierdzić, że płatność została skutecznie rozliczona i znajduje się w drodze do banku odbiorcy. Ekran śledzenia płatności dla tego rodzaju transakcji wygląda następująco:



## Płatności przesłane do rozliczenia

Transakcje w panelu **Przesłane do rozliczenia** to transakcje, dla których możemy potwierdzić, że Bank skutecznie dokonał realizacji płatności, ale śledzenie płatności nie będzie możliwe, gdy płatność opuści Bank. Ekran śledzenia płatności dla tego rodzaju transakcji wygląda następująco:



# Potwierdzenie płatności

Potwierdzenie płatności przydaje się w wielu sytuacjach, na przykład gdy odbiorca płatności twierdzi, że nie otrzymał płatności lub gdy towary utknęły w punkcie kontroli celnej, a klient musi wykazać, że zostały opłacone. Potwierdzenia płatności są dostępne od razu po zaksięgowaniu transakcji przez Bank, tzn. gdy transakcja pojawi się w części panelu **Zakończone**. Potwierdzenie płatności nie jest dostępne dla transakcji zwróconych.

Aby wygenerować potwierdzenie płatności, użytkownicy powinni kliknąć w pole wyboru znajdujące się po lewej stronie transakcji, a następnie wybrać polecenie **Potwierdzenie płatności** znajdujące się pod **Tabelą transakcji**.

<input checked="" type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0LORO2006302D8	1044664657	PL0LORO2006302D8	PLN 117,806.15
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS120063A15K	1479725206FS	e1ede3f9-2dd0-4acd-bc...	USD 44,357.84
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637094	15PR200604704990	ec04b932-6b9c-4ecc-b6...	USD 687.59
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL1RCST20063000B	182000P9XMF	PL1RCST20063000B	EUR 30.01
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637020	18EBS1A	PL0EBS1200637020	USD 2,525.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200637021	18EBS1B	PL0EBS1200637021	USD 8,964.94
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0RCST2005701VR	2000012512	PL0RCST2005701VR	USD 100.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633639	200603OSW003995	PL0EBS1200633639	USD 5,488.36
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633634	200603OSW004115	PL0EBS1200633634	USD 2,000.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633644	200603OSW004941	PL0EBS1200633644	USD 100.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633645	200603OSW004991	PL0EBS1200633645	USD 500.39
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633646	200603OSW005614	PL0EBS1200633646	USD 4,311.11
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633647	200603OSW006140	PL0EBS1200633647	USD 1,065.24
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633709	200604OSW000317	PL0EBS1200633709	USD 994.89
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200633684	200604OSW000324	PL0EBS1200633684	USD 3,500.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200635637	200604OSW003074	PL0EBS1200635637	USD 2,510.54
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200639115	200723OSW003640	PL0EBS1200639115	USD 2,000.00
<input type="checkbox"/>	> Przesłano do rozliczenia	PL0EBS1200639116	200723OSW004550	PL0EBS1200639116	USD 1,573.52

<

Stedź płatność Potwierdzenie płatności

Użytkownicy mogą wysłać potwierdzenia płatności do siebie w formie szyfrowanego maila, klikając w polecenie **Wyślij**, lub mogą pobrać potwierdzenie płatności bezpośrednio do swojego systemu.

### Potwierdzenie płatności

**Podsumowanie płatności**

Beneficjent: Klient ABC Kwota: USD 426 256.88

Zawiadomienie o dokonaniu płatności wraz ze szczegółami SWIFT/ACH zostanie przesłane na adres e-mail użytkownika: abcd1234@citi.com

**citi**

WARSAW CITIBANK  
Data wygenerowania pisma: 29-Jul-20

Do wszystkich zainteresowanych,

Niniejszym potwierdzamy, że przekazano poniższą płatność do Klient ABC dnia 03-Mar-20.

Kwota : USD 426256.88  
Szczegóły płatności : 989001406 0000147079 1211110366 S PROPANE-B.GAS  
Data waluty banku : 03-Mar-20

Wyślij Anuluj



# Szczegóły transakcji

Aby uzyskać wgląd w dalsze szczegóły dowolnej transakcji, w tym płatności w ramach usługi płatniczej WorldLink (jeśli występują), kliknij w symbol lub strzałkę obok pola wyboru. W części zawierającej szczegóły transakcji użytkownicy mogą uzyskać gruntowny wgląd w informacje dzięki funkcji **Ścieżka audytu** (lub Komentarze w ramach **Referencji sprawy**, klikając w odpowiedni przycisk polecenia.

Stop In Process   Przesłano do rozliczenia	DUFM206_07	RON 516.28	REHAN	RO71INGB000099902613007	ACH	24 lip 2020	27 lip 2020
Stop In Process   W toku z Citi	zMHWd8VleqyR7fgj	JMD 15453.78	JAYADEEP	000001234567890123	ACH	24 lip 2020	28 lip 2020
Nr referencyjny transakcji Citi KK6NJM26659H	Nazwa konta --	Numer rachunku 000000011323237	Bank beneficjenta/osoby dokonującej płatności ZBDGY	Kwota początkowa USD 110.00			
Utworzone przez --	Data i godzina utworzenia --	Szczegóły płatności PAYMENT OF PENSIO 01 PAYMENT OF PENSIO 01	Numer referencyjny sprawy CIT200729-000153				
Kurs FX 007118	Numer transakcji walutowej 101852	Numer referencyjny finansowania 232307	Status dokumentu --				
Powód zatrzymania Fraudulent payment	Odnosnik do zapytania klienta --	Uwagi dot. zatrzymania WL STOP STARS					

Ścieżka audytu


## Ścieżka audytu

Użytkownicy mogą generować ścieżki audytu w celu uzyskania szczegółowej historii zdarzeń, które wystąpiły na drodze wybranej transakcji. Dostępne informacje dotyczą utworzenia, zatwierdzenia, aktualizacji statusu itp. oraz uczestnika, dnia i czasu zdarzenia.

Poniżej znajduje się przykładowa ścieżka audytu generowana w module Analiza płatności. Użytkownicy mogą wybrać ikonę (ikony) ze znakiem plusa w celu uzyskania innych stosownych szczegółów zdarzenia (jeśli występują) oraz polecenie Drukuj w celu wydrukowania lub zapisania ścieżki audytu.

**Ścieżka audytu - Obciążenia**

Numer referencyjny transakcji klienta : zMHWd8VleqyR7fgj  
Nr referencyjny transakcji Citi: KK6NJM26659H



- +

29 lip 2020 06:26:01 AM GMT-04:00

**Przetwarzanie: W trakcie - Stop In Process | W toku z Citi**

Zaktualizowane przez: System
- +

29 lip 2020 06:25:59 AM GMT-04:00

**Przetwarzanie: W trakcie - Stop Payment Requested by Remitter | W toku z Citi**

Zaktualizowane przez: System
- +

28 lip 2020 03:41:32 AM GMT-04:00

**Powiadomienia: Wyjątki - Trwa zatrzymywanie płatności | W toku z Citi**

Zaktualizowane przez: System
- +

28 lip 2020 03:41:31 AM GMT-04:00

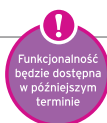
**Powiadomienia: Do autoryzacji - Autoryzacja poziomu 1 dla zatrzymania płatności zakończona | W toku z Citi**

Zaktualizowane przez: Hectic One
- +

28 lip 2020 03:40:21 AM GMT-04:00

**Powiadomienia: Do autoryzacji - Żądanie zatrzymania — wymagana autoryzacja poziomu 1 | W toku z Citi**

Zaktualizowane przez: System



## Oznaczenie referencyjne sprawy

W przypadku jakichkolwiek ustaleń i zapytań ze strony Obsługi Klienta CitiService w związku z jakimikolwiek wątpliwościami dotyczącymi płatności, np. Wstrzymanie płatności, Skarga Odbiorcy w związku z nieotrzymaniem płatności itp. użytkownicy mogą uzyskać informację o **Numerze referencyjnym sprawy** przypisanym do płatności. Po kliknięciu w link otworzy się ścieżka audytu zawierająca zdarzenia powiązane z kwestionowaną płatnością. Ścieżka audytu zawiera wszystkie krytyczne aktualizacje zainicjowane przez Citi Handlowy / Citi w celu rozwiązania sprawy.

Szczegóły każdego poszczególnego zdarzenia są dostępne po kliknięciu w link schowka i wywołaniu tym samym nowego okienka zawierającego informacje o zdarzeniu. Przykład poniżej.

### Ścieżka audytu

Drukuj

Numer sprawy CIT200717-000030 | [Zamknij żądania](#)

Numer sprawy	Typ usługi	Status	Zgłoszono przez	Data otwarcia	Ostatnia aktualizacja	Zaległość	Informacje szczegółowe o usłudze	Zgłoszono za pośrednictwem:
CIT200717-000030	Payment Cancellation	Open	PRUEESH FUNCUSER	17 lip 2020	22 lip 2020 03:18:52 AM G...	13 Dni		Citi Payment Insights

Ścieżka audytu
Zarządzaj dokumentem
Zamknij żądania
Skontaktuj się z obsługą klienta

**Uwaga:** w przypadku gdy definicja klienta oraz użytkownik są również przypisani do funkcji **Citi® Service Insights**, klikając w link **Oznaczenie referencyjne sprawy**, użytkownik zostanie przekierowany do Citi Service Insights, gdzie możliwe będzie śledzenie i zarządzanie sprawą.

# Zatrzymanie i cofnięcie płatności



Ta funkcja pozwala klientom na wstrzymanie płatności obecnie przetwarzanej w Banku (zasadniczo w przypadku płatności z przyszłą datą) lub anulowanie płatności wysłanej do rozliczenia lub wpłaconej na rachunek odbiorcy. Funkcja dostępna wyłącznie dla płatności FT/Wire.

Użytkownicy posiadający wymagane uprawnienia mogą zlecić zatrzymanie płatności w panelu Płatności wychodzące w module Analiza płatności, wykonując trzy proste kroki. W przypadku gdy użytkownik nie ma wymaganych uprawnień, powinien skontaktować się ze swoim Administratorem Systemu ([Security Manager](#)).

## Krok 1:

Wyszukaj płatność, kliknij w pole wyboru znajdujące się po lewej stronie, a następnie w przycisk **Zatrzymaj płatność**.

✉ Ukryj wyszukiwanie

**Data waluty**

Od

Do

**Wyszukaj wg**

**Numer referencyjny transakcji klienta**

Zrealizowane-Zakończzone (1 - 1 z 1)

	Status	Numer referencyjny transakcji klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Metoda Płatności	Data w
<input checked="" type="checkbox"/>	> Przetworzono — rachunek beneficjenta uznany	LKGLKG15	USD 32851.44	MORGAN STANLEY + CO INTERNATIONAL	30421519	Przelew środków	29 lip 2020

## Krok 2:

Wybierz **Przyczynę wstrzymania** z menu rozwijanego i wpisz **Oznaczenie Referencyjne Sprawy Klienta** oraz **uwagi**, według swojego uznania.

**Zatrzymaj płatność:**

1 Wybrana płatność/płatności

**\* Powód zatrzymania**

**Oдноśnik do zapytania klienta**

**Uwagi**

Pozostałe znaki: 186



**Krok 3:**

Inny użytkownik posiadający uprawnienia do autoryzowania powinien zalogować się do modułu **Analiza płatności**, odnaleźć płatność oczekującą na autoryzację w **Powiadomieniach - Do autoryzacji** oraz kliknąć w pole wyboru, a następnie w przycisk **Autoryzuj** (lub kliknąć w przycisk Odrzuć, jeżeli chce odrzucić polecenie zatrzymania płatności).

The screenshot shows three notification cards: 'Zakończzone' (1), 'Zwroty i odrzucenia' (0), and 'Powiadomienia' (1). The 'Powiadomienia' card has a sub-card 'Do autoryzacji' with a count of 1, highlighted with a red box. Below the cards is a table with one row of transaction data. At the bottom, three buttons are visible: 'Autoryzacja' (highlighted with a red box), 'Odrzuć', and 'Zgłoś zapytanie'.

Do autoryzacji-Powiadomienia (1 - 1 z 1)	Status	Numer referencyjny transakcji klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Metoda Płatności	Data waluty	Data waluty banku
<input checked="" type="checkbox"/>	Zażądanie zatrzymania — wymagana autoryzacja poziomu 1   Przetworzono ...	API2020072420	USD 1.00	8010643122X XXXXXXXXXXXXXXX XXX	10012262	Przelew środków	27 lip 2020	27 lip 2020

Po wykonaniu powyższego kroku płatność zostanie przeniesiona do kolejki **Wyjątki** jeszcze w fazie przetwarzania.

The screenshot shows the same three notification cards. The 'Powiadomienia' card now has a sub-card 'Wyjątki' with a count of 1, highlighted with a red box. Below the cards is a table with one row of transaction data. At the bottom, a 'Ścieżka audytu' button is visible.

Wyjątki-Powiadomienia (1 - 1 z 1)				
Wyjątki-Powiadomienia (1 - 1 z 1)	Status	Numer referencyjny transakcji klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności
<input checked="" type="checkbox"/>	Trwa zatrzymywanie płatności   Przet...	API2020072420	USD 1.00	8010643122X XXXXXXXXXXXXXXX XXX
Nr referencyjny transakcji Citi	Nazwa konta	Numer rachunku	Bank beneficjenta dokonującej płatności	
3000434688	--	0000000010012262	CITIBANK N.Y.	
Utworzone przez	Data i godzina utworzenia	Szczegóły płatności	Numer referencyjny finansowania	
OMKUMAR1 RAJAGOPAL	24 lip 2020 07:12:32 AM GMT-04:00	TR002638	--	
Kurs FX	Numer transakcji walutowej	Numer referencyjny finansowania	Status dokur	
--	--	--	--	
Powód zatrzymania	Odnosnik do zapytania klienta	Uwagi dot. zatrzymania		
Duplicate payment	dfgdfg	dfgdfg		

Po pomyślnym zakończeniu przetwarzania, płatność zostanie przeniesiona do **Odrzucone** w ramach scenariusza Wstrzymanie (Zatrzymanie Anulowanie) lub do **Zwrócone** w ramach scenariusza **Zwrócone płatności**.

<p><b>Rozpoczęte</b> 1</p> <p>Wysłane 1 Oczekujące 0 Usunięte 0 Do korekty 0</p>	<p><b>Przetwarzane</b> 0</p> <p>Otrzymane 0 W trakcie 0</p>	<p><b>Zakończone</b> 0</p> <p>Przesłane do rozliczenia 0 Potwierdzone do rozliczenia 0 Zrealizowane 0</p>	<p><b>Zwroty i odrzucenia</b> 1</p> <p>Odrzucone 0 <b>Zwrócone 1</b></p>	<p><b>Powiadomienia</b> 0</p> <p>Wyjątki 0 Do autoryzacji 0</p>
<p><b>Rozpoczęte</b> 1</p> <p>Wysłane 1 Oczekujące 0 Usunięte 0 Do korekty 0</p>	<p><b>Przetwarzane</b> 0</p> <p>Otrzymane 0 W trakcie 0</p>	<p><b>Zakończone</b> 0</p> <p>Przesłane do rozliczenia 0 Potwierdzone do rozliczenia 0 Zrealizowane 0</p>	<p><b>Zwroty i odrzucenia</b> 1</p> <p><b>Odrzucone 1</b> Zwrócone 0</p>	<p><b>Powiadomienia</b> 0</p> <p>Wyjątki 0 Do autoryzacji 0</p>

# Zwrot płatności



Ta funkcja pozwala na zwrócenie płatności na polecenie klientów, wpłaconych na ich rachunki w sytuacji, gdy nie chcą tych środków, np. gdy nie rozpoznają nadawcy, płatność już została zwrócona itp. Funkcja dostępna wyłącznie dla płatności FT/Wire.

Użytkownicy posiadający wymagane uprawnienia mogą zlecić zwrot płatności w Panelu Wpłaty w module Analiza Płatności, wykonując trzy proste kroki. W przypadku gdy użytkownik nie ma wymaganych uprawnień, powinien skontaktować się ze swoim Administratorem Systemu ([Security Manager](#)).

## Krok 1:

Wyszukaj płatność, kliknij w pole wyboru po lewej stronie, a następnie w przycisk **Zwrot**.

	Status	Numer referencyjny transakcji klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Metoda Płatności	Data waluty	Data waluty banku
<input checked="" type="checkbox"/>	> Przetworzono — uznanie rachunku	INVPAEZENEWMKN434	INR 10.00	Navya	50070102100005209	Płatność natychmiastowa	30 lip 2020	30 lip 2020

## Krok 2:

Wybierz **Przyczynę zwrotu** w menu rozwijanym. Użytkownicy mogą wybrać zwrot pełnej kwoty lub części kwoty w polu **Kwota** zwrotu.

Wszystkie oddziały mające dostęp w rzeczywistym czasie do funkcji zwrotu płatności w module Analiza Płatności przyjmują **pełny** lub **częściowy** zwrot kwoty, za wyjątkiem Bangladeszu, Chin, Indonezji, Tajwanu, Wietnamu, Kamerunu, Konga, Gabonu, Wybrzeża Kości Słoniowej, Kazachstanu, Nigerii, Rumunii, Senegalu, Słowacji i Kanady.

**Krok 3:**

Inny użytkownik posiadający uprawnienia do autoryzowania powinien zalogować się do modułu Analiza Płatności, znaleźć płatność oczekującą na autoryzację w **Powiadomienia - Do autoryzacji** oraz kliknąć w pole wyboru, a następnie w przycisk **Autoryzacja** (lub w przycisk **Odrzuć**, jeżeli chce odrzucić zlecenie wstrzymania płatności).

Oczekujące Powiadomienia (1 - 1 z 1)

<input checked="" type="checkbox"/>	Status	Numer referencyjny transakcji Klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Metoda Płatności	Data waluty 1	Data waluty banku
<input checked="" type="checkbox"/>	> Autoryzacja poziomu 1 dla obciążenia w toku — zwrot płatności	ERT2020072901	USD 1.00	CITIBANK E-BUSINESS EUR DUM DEMO	10012262	Przelew środków	29 lip 2020	29 lip 2020

Siedź płatność **Autoryzacja** Odrzuć Zgłoś zapytanie

Po wykonaniu powyższego kroku płatność zostanie przeniesiona do kolejki **Wyjątki** jeszcze w fazie przetwarzania. W przypadku zwrotu płatności w Europie Zachodniej lub Ameryce Północnej zwrot powinien nastąpić natychmiast.


Wyjątki Powiadomienia (1 - 1 z 1)

<input type="checkbox"/>	Status	Numer referencyjny transakcji Klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Metoda Płatności	Data waluty 1	Data waluty banku
<input type="checkbox"/>	ES Zwrot w toku	ERT2020072901	USD 1.00	CITIBANK E-BUSINESS EUR DUM DEMO	0000000010012262	Przelew środków	29 lip 2020	29 lip 2020

Nr referencyjny transakcji Citi: 3000437621  
 Nazwa konta: 8010012 262X XXXXXX XXX  
 Numer rachunku: 0000000010012262  
 Bank beneficjenta/osoby dokonującej płatności: --  
 Kwota początkowa: USD 1.00


Szczegóły płatności: TR002638  
 Numer referencyjny sprawy: --  
 Kurs FX: --  
 Instrukcje dotyczące płatności: Kliknij tutaj

Po skutecznym przetworzeniu płatność zostaje przeniesiona do kategorii **Zwrócone**. Szczegóły zwróconej transakcji zostają dodane do części ze szczegółami transakcji. Aby uzyskać podgląd, wystarczy kliknąć w **symbol karety** lub strzałki.



**Zwroty**  
**1**

Zwrócone **1**



**Powiadomienia**  
**0**

Wyjątki	0
Do autoryzacji	0

Zwrócone Zwroty (1 - 1 z 1)

	Status	Numer referencyjny transakcji klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Metoda Płatności	Data waluty	Data waluty banku
<input type="checkbox"/>	^ Płatność zwrócona do remitenta	INVPAEZENEWMKN422	INR 100000.00	Navya	50070102100005209	Płatność natychmiastowa	29 lip 2020	29 lip 2020
Nr referencyjny transakcji Citi KAT7G2124PRV1L5P		Nazwa konta XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.XX XXXX.XX	Numer rachunku 0000000520315004	Bank beneficjenta/osoby dokonującej płatności UPI DUMMY IFSC CODE	Kwota początkowa INR 100000.00			
Szczegóły płatności Remittance Information Line 1		Numer referencyjny sprawy --	Kurs FX --					
Nr referencyjny transakcji zwrotu KAT7H2828N4U146L		Kwota zwrotu INR 100000.00	Zwróć opłaty Citi 0.00	Zwrot opłat banków trzecich --	Powód zwrotu --			
Data zwrotu 29 lip 2020		Rachunek do zwrotu 50070102100005209	Kurs walutowy zwrotu --					
<a href="#">Ścieżka audytu</a>								

# Udzielenie (lub odmowa) upoważnienia na obciążenia rachunku



W przypadku gdy nadawca chce cofnąć swoją płatność wpłaconą na rachunek klienta, klienci mogą udzielić (lub mogą odmówić udzielenia) Bankowi upoważnienia na obciążenie ich rachunku i zwrócenie środków do nadawcy. Ta funkcja o nazwie Upoważnienie na obciążenie (lub GDA) umożliwi udzielenie zezwolenia na zwrócenie płatności do nadawcy. Funkcja dostępna zarówno dla płatności FT/Wire, jak i płatności ACH (krajowe izby rozliczeniowe).

Użytkownicy posiadający wymagane uprawnienia mogą zlecić realizację GDA w panelu Płatności przychodzące w module Analiza płatności, wykonując trzy proste kroki. W przypadku gdy użytkownik nie ma wymaganych uprawnień, powinien skontaktować się ze swoim Administratorem Systemu ([Security Manager](#)).

## Krok 1:

W kolejce Wyjątki wyszukaj płatności oczekujące na zgodę na obciążenie rachunku, kliknij w pole wyboru, a następnie w przycisk **Zgoda na upoważnienie do obciążenia rachunku**.

Uwaga: w przypadku kliknięcia w polu **Odmowa upoważnienia do obciążenia rachunku** użytkownicy muszą wybrać przyczynę odmowy z menu rozwijanego.

✔

**Zakończono**

**1158**

Rachunek uznany 1158

🔄

**Zwroty**

**19**

Zwrócone 19

⚠

**Powiadomienia**

**60**

Wyjątki 18

Do autoryzacji 42

Wyjątki-Powiadomienia (1 - 18 z 18)				
<input type="checkbox"/>	Status	Numer referencyjny transakcji klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta
<input type="checkbox"/>	> Zwrot w toku	FINAMBKT28/RTNH	USD 9090.00	ACCDESC003612891
<input type="checkbox"/>	> Zwrot w toku	FINAMBKT28/STPI	USD 9797.00	ACCDESC003612891
<input type="checkbox"/>	> Zwrot w toku — zwrot zapytania banku remitenta	FINAMBKT28/GDAI	USD 9797.00	ACCDESC003612891
<input checked="" type="checkbox"/>	> Wymagana autoryzacja obciążenia — zwrot zapytania banku remitenta	API2020072406	USD 1.00	CITIBANK E-BUSINE

Sledź płatność

Zgoda na upoważnienie do obciążenia rachunku

Odmowa upoważnienia do obciążenia rachunku
Zgłoś zapytanie

**Krok 2:**

Wpisz **Kwotę zwrotu** i kliknij w przycisk **Wyślij**.

Zgoda na upoważnienie do obciążenia rachunku ✕

<b>Waluta płatności</b>	<b>Kwota uznania</b>
USD	1.00

**\* Kwota zwrotu**

Prześlij
Anuluj

**Krok 3:**

Inny użytkownik posiadający uprawnienia do autoryzowania powinien zalogować się do modułu Analiza płatności, znaleźć płatność oczekującą na autoryzację w panelu Powiadomienia - Do Autoryzacji oraz kliknąć w pole wyboru po lewej stronie, a następnie w przycisk **Autoryzacja** (lub w przycisk **Odrzuć**, jeżeli chce odrzucić zlecenie Odmowa upoważnienia do obciążenia rachunku).

**Uwaga:** kolejność działań w ramach polecenia **Odmowa upoważnienia do obciążenia rachunku** będzie taka sama. Jedyną różnicą jest przeniesienie transakcji nie do kategorii **Zwrócone**, ale z powrotem do kategorii **Rachunek uznany**.

**Zwróty**  
**19**

Zwrócone 19

**Powiadomienia**  
**60**


Wyjątki 18

Do autoryzacji 42

Oczekujące-Powiadomienia (1 - 20 z 42)				
	Status	Numer referencyjny transakcji klienta	Kwota	Nazwisko beneficjenta
<input type="checkbox"/>	> Autoryzacja poziomu 1 dla obciążenia w toku — zwrot płatności	080520206255	USD 15.00	MT CONTRA FEES-C
<input type="checkbox"/>	> Autoryzacja poziomu 1 dla obciążenia w toku — zwrot płatności	073120782937	USD 35.00	DEUTSCHE BANK A
<input checked="" type="checkbox"/>	> Autoryzacja poziomu 1 dla obciążenia w toku — zwrot płatności	073120777279	USD 35.00	DEUTSCHE BANK A


Sledź płatność
Autoryzacja
Odrzuć
Zgłoś zapytanie

Po wykonaniu powyższych działań płatność GDA zostaje przeniesiona do kolejki **Wyjątki**, jeszcze w fazie przetwarzania. W przypadku płatności GDA w Europie Zachodniej lub Ameryce Północnej zlecenie powinno zostać wykonane natychmiast.



**Zwroty**  
**19**

Zwrócone 19




**Powiadomienia**  
**60**

Wyjątki 18

Do autoryzacji 42


Wyjątki-Powiadomienia (1 - 5 z 18)				
	Status	Numer referencyjny transakcji klienta <span style="font-size: small;">2 ▲</span>	Kwota	Nazwisko beneficjenta/ osoby dokonującej płatności
<input checked="" type="checkbox"/>	Zwrot w toku — zwrot zapytania banku remitenta	FINAMBKT28/GDAI	USD 9797.00	ACCDESC0036128911

Po skutecznym przetworzeniu płatność zostaje przeniesiona do kategorii **Zwrócono**. Szczegóły transakcji zwróconej zostają dodane do części ze szczegółami transakcji. Aby uzyskać podgląd, wystarczy kliknąć w **symbol** strzałki.



**Zwroty**  
**19**

Zwrócone 19



**Powiadomienia**  
**60**

Wyjątki 18

Do autoryzacji 42

Zwrócono-Zwroty (1 - 5 z 19)					
	Status	Numer referencyjny transakcji klienta <span style="font-size: small;">2 ▲</span>	Kwota	Nazwisko beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Numer rachunku beneficjenta/osoby dokonującej płatności
<input checked="" type="checkbox"/>	Płatność zwrócona do remitenta	IDSKNPAYMENTSRET	IDR 199	RBTWDLIB1	
	Nr referencyjny transakcji Citi	Nazwa konta	Numer rachunku	Bank beneficjenta/osoby dokonującej płatności	Kwota początkowa
	3500000024	--	0000003900050177	CITIBANK JAKARTA	IDR 199
	Szczegóły płatności	Numer referencyjny sprawy	Kurs FX		
	--	--	0.000000000		
	Nr referencyjny transakcji zwrotu	Kwota zwrotu	Zwróć opłaty Citi	Zwrot opłat banków trzecich	Powód zwrotu
	3290000006	IDR 199	IDR 0.0	--	--
	Data zwrotu	Rachunek do zwrotu	Kurs walutowy zwrotu		
	19 sie 2020	0789836019	--		



[www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl)  
Bank Handlowy w Warszawie S.A.

The logo for Citi Handlowy, featuring the word "citi" in a lowercase, sans-serif font with a red arc above the "i", followed by "handlowy" in a larger, lowercase, sans-serif font, and a registered trademark symbol (®) to the right.

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 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.