



COMARCH
BANKING

SYSTEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ

COMARCH INTERNET BANKING

Wyzwania i możliwości

W czasach, gdy system bankowości internetowej stanowi jeden z podstawowych kanałów dostępu do banku, a świadomość i potrzeby klientów ciągle rosną, banki nie mogą opierać swoich usług na systemach, umożliwiających jedynie złożenie zlecenia płatniczego i prezentację salda. Spełnienie wymagań klienta dotyczących elektronicznych kanałów dostępu może oznaczać dla banku zwiększenie przewagi konkurencyjnej na rynku.

Potrzeby klienta różnią się w zależności od ich segmentu. Podczas budowy systemu **Comarch Internet Banking** (CIB) naszym celem było stworzenie rozwiązania, które spełni wymagania zarówno klientów indywidualnych, jak i instytucjonalnych. Interfejs użytkownika oraz oferowane funkcjonalności systemu zostały więc skonfigurowane odpowiednio dla każdego segmentu klienta tak, aby jak najlepiej odpowiadały specyficznym potrzebom użytkowników.

Klienci indywidualni

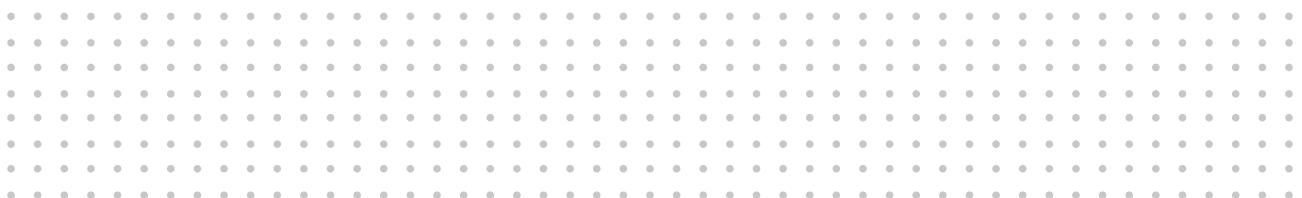
W celu spełnienia potrzeb klientów indywidualnych (osób fizycznych, małżeństw, czy osób małoletnich), system oferuje m.in. dostęp do listy rachunków wraz z informacją o aktualnym saldzie oraz definiowanie przelewów i zleceń stałych. Klienci posiadający kredyty mają dostęp do bieżących informacji o zobowiązaniach i harmonogramie spłat, są także powiadamiani o zbliżających się terminach. Klientom posiadającym

nadwyżki finansowe system oferuje możliwość zarządzania lokatami (w tym również negocjowanymi), jak również obsługę kont oszczędnościowych, funduszy inwestycyjnych, kont emerytalnych IKE oraz produktów strukturyzowanych. System posiada także moduł Personal Finance Manager wspierający zarządzanie budżetem domowym oraz pozwalający na efektywne korzystanie z wyżej wymienionych produktów.

Klienci instytucjonalni

Do grupy klientów instytucjonalnych zaliczamy zarówno małe i średnie przedsiębiorstwa, jak i korporacje. System bankowości internetowej umożliwia tej grupie klientów zarządzanie przedsiębiorstwem poprzez elastyczne definiowanie uprawnień dotyczących dostępu do informacji oraz możliwości wykonywania operacji. Klienci posiadają możliwość obsługi produktów typu Trade Finance, Cash Pooling czy Dealing Online, służących do realizacji zaawansowanych potrzeb biznesowych. Szczególnie godny uwagi jest dostęp do instrumentów umożliwiających zarządzanie nadwyżkami finansowymi i pozycją walutową, a także zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym oraz ryzykiem stopy procentowej. Z punktu widzenia banku, takie rozwiązanie pozwala skierować do kanału elektronicznego część strumienia transakcyjnego, obsługiwanego wcześniej przez bezpośredni kontakt telefoniczny z klientem. Dla klientów instytucjonalnych ważne jest zapewnienie integracji systemu finansowo-księgowego z platformą bankowości internetowej (realizowane przez podsystem **Comarch Data Connect**).

Comarch Internet Banking to system bankowości internetowej dostosowany do indywidualnych potrzeb klientów należących do różnych segmentów.



Opis funkcjonalności

Zarządzanie gotówką

System **Comarch Internet Banking** oferuje znacznie bardziej zaawansowane narzędzia zarządzania gotówką niż popularne tradycyjne systemy bankowości internetowej. Możliwe jest przeglądanie danych historycznych i rejestrowanie nowych transakcji w zakresie następujących produktów i usług:

- » płatności krajowe i zagraniczne, w tym przelew SEPA, z pełną kontrolą wymaganych informacji,
- » przelewy masowe wychodzące i przychodzące,
- » polecenia zapłaty – strona wierzyciela i dłużnika,
- » lokaty (standardowe, negocjowane, produkty łączące lokatę z różnymi instrumentami finansowymi: ubezpieczenia, fundusze, itp.),
- » kredyty i karty płatnicze.

System **Comarch Internet Banking** zawiera również udogodnienia wspierające użytkownika w zakresie wprowadzania danych powtarzalnych, w tym zestaw słowników wbudowanych (np. słownik banków krajowych i SWIFT, rachunków ZUS, listę urzędów skarbowych) oraz definiowanych przez użytkownika (np. słownik kontrahentów, szczegółów płatności). Oprócz zleceń z datą bieżącą lub przyszłą, użytkownik ma do dyspozycji zlecenia predefiniowane oraz automatycznie wykonywane zlecenia stałe - krajowe i zagraniczne.

Personal Finance Manager (PFM)

Moduł wspiera zarządzanie budżetem domowym dzięki gromadzeniu i analizie danych o transakcjach użytkownika pochodzących z systemów bankowości elektronicznej. PFM rozpoznaje przelewy między rachunkami oraz automatycznie kategoryzuje transakcje, dzięki czemu użytkownik kontroluje strukturę swoich wydatków. System oblicza miesięczny budżet łącząc zaplanowane oraz zrealizowane przychody i wydatki, dzięki czemu użytkownik wie, jaką część dochodu może przeznaczyć na inwestycje. Umożliwia również kontekstowe prezentowanie spersonalizowanej oferty banku.

Analiza finansowa

System umożliwia prowadzenie analiz przepływu, modelowanie oraz optymalizację stanu środków finansowych na rachunkach prowadzonych w banku. Użytkownik ma do dyspozycji narzędzia projekcji wpływów i rozchodów, analizy płynności, sald, odsetek, czy też sugestie dotyczące optymalizacji sald. Wyniki analiz są prezentowane w formie zestawień tabelarycznych lub wykresów.

Inwestycje

Funkcjonalność adresowana jest do użytkowników inwestujących na giełdzie lub w produkty towarzystw funduszy inwestycyjnych. Dostępne są również narzędzia umożliwiające uzyskanie szerszego zakresu informacji niezbędnych do podjęcia decyzji przed rozpoczęciem inwestycji:

- » prezentacja portfela aktywów,
- » rejestrowanie nowych transakcji nabycia/sprzedaży na rynkach krajowych oraz zagranicznych (np. Euronext, Nasdaq, London SE),
- » obsługa funduszy inwestycyjnych,
- » serwis informacyjny dla inwestorów,
- » asystent inwestora – badanie profilu ryzyka inwestora na podstawie profili modelowych oraz aktualnego stanu inwestycji, sugerowanie określonych działań.

Klient instytucjonalny

Ze względu na specyficzne wymagania klientów instytucjonalnych, Comarch z wyjątkową dbałością zaprojektował funkcjonalności adresowane do klientów tego segmentu:

- » administrowanie użytkownikami systemu – szerokie możliwości definiowania uprawnień użytkownika,
- » schematy akceptacji – funkcjonalność definiowania i kontroli uprawnień do akceptacji dyspozycji finansowych oraz niefinansowych (np. wnioski) - konstrukcja modułu pozwala na odwzorowanie siatek kompetencji obowiązujących w przedsiębiorstwie,
- » obsługa paczek przelewów i przelewów masowych – możliwa konstrukcja paczek złożonych z kilku tysięcy płatności,
- » usługi uzupełniające – funkcjonalności adresowane tylko do konkretnych klientów np. obsługa produktów Trade Finance (gwarancje bankowe, akredytywy, inkasa dokumentowe itd.), wsparcie obiegu gotówki zamkniętej (zasilenia, odsilenia), obsługa instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem walutowym i ryzykiem stóp procentowych, automatyczne bilansowanie sald rachunków, a także faktoring i forfaiting,
- » integracja z systemami finansowymi – import i eksport danych za pomocą formatów standardowych (MultiCash, Videotel, SWIFT, OFX itp.) jak i definiowanych przez użytkowników przy użyciu zaawansowanych kreatorów - podobny komfort oferuje również moduł raportów PDF/HTML – różnorodne gotowe raporty oraz elastyczny mechanizm tworzenia nowych.

Zintegrowane kanały obsługi

- » **Comarch Mobile Banking (CMB)** – dostęp do bankowości internetowej przy pomocy urządzeń przenośnych (np. telefon komórkowy);

» **Comarch Data Connect** – dodatkowy kanał bankowości elektronicznej, umożliwiający bezpośrednią integrację użytkownika przez klienta systemu finansowo-księgowego z bankiem – komunikacja wykorzystuje protokoły web services (formaty wiadomości rekomendowane przez Związek Banków Polskich) oraz EBICS.

Comarch Front-End – portal doradcy

Z systemem **Comarch Internet Banking** powiązana jest z platforma **Comarch Front-End (CAFE)**, obsługująca procesy wewnętrzne instytucji finansowej:

- » **Comarch CRM** – system umożliwiający zbudowanie trwałych relacji między klientem a bankiem, prezentujący wszystkie informacje o kliencie w jednym miejscu (widok 360); umożliwia rejestrację interakcji między bankiem a klientem oraz pozwala doradcy efektywnie zaplanować dzień pracy;
- » **Comarch Contact Center** – system służący do obsługi klienta przez kanały zdalne, takie jak telefon, SMS, mail, czy wideo chat – warta podkreślenia jest jego pełna integracja z infrastrukturą telefoniczną, dzięki czemu rozwiązanie przyczynia się do znacznego wzrostu efektywności pracowników contact center;
- » **Comarch Customer Service** – nowoczesny system umożliwiający obsługę wszystkich produktów bankowych z jednego miejsca, przy użyciu najnowszych metod autoryzacji, takich jak IVR (w przypadku zleceń realizowanych przez telefon), czy metod biometrycznych;
- » **Comarch Administration Suite** – obejmuje funkcje związane z administracją systemem od strony biznesowej, umożliwiając zarządzanie treścią portali (CMS), a także szablonami wydruków; dodatkowo zapewnia wsparcie procesu skanowania dokumentów – w ramach rozwiązania możliwe jest też wdrożenie nowoczesnego systemu klasy DMS.

Bezpieczeństwo

System **Comarch Internet Banking** jest zintegrowany z systemem **Comarch Security Access Manager - DRACO**, który dostarcza nowoczesne mechanizmy bezpieczeństwa, zarządzając użytkownikami i ich uprawnieniami, a także dostępem również w trybie jednokrotnego logowania. Umożliwia stosowanie mechanizmów uwierzytelniających i autoryzacyjnych dla różnych segmentów klientów, w tym haseł statycznych, haseł maskowanych, haseł jednorazowych generowanych za pomocą dodatkowych urządzeń lub dostarczanych SMS-em. Bardziej wymagającym klientom oferuje podpis elektroniczny (pełna zgodność z polskim prawem), wykorzystujący klucze kryptograficzne oraz certyfikaty zwykle i kwalifikowane, przechowywane na kartach i tokenach kryptograficznych. Comarch jako pierwszy w Polsce wdrożył mechanizmy biometryczne wykorzystywane do uwierzytelnienia i autoryzacji transakcji przez Internet. DRACO

umożliwia również użycie mobilnych mechanizmów, takich jak **Comarch MobilePKI** – mobilny podpis elektroniczny, czy **Comarch MobileID**. **Comarch MobileID** w wersji dla smartfonów umożliwia prezentację pełnej informacji o transakcji na telefonie podczas procesu autoryzacji. Najbardziej zaawansowanym mechanizmem jest **Comarch TPro** gwarantujący poufność, integralność i niezaprzeczalność przeprowadzanych transakcji. **Comarch Internet Banking** różnicuje dostęp do poszczególnych funkcji w zależności od metody uwierzytelnienia. System zawiera także zabezpieczenia antyphishingowe – szyfrowanie treści podczas transmisji zapewnia bezpieczeństwo komunikacji.

Korzyści biznesowe i operacyjne

Zalety kompleksowego rozwiązania

- » **dostęp online** – możliwość pracy z systemem w dowolnym miejscu na świecie przy wykorzystaniu wyłącznie przeglądarki internetowej,
- » **szybka komunikacja** – wymiana informacji online, obsługa wniosków elektronicznych,
- » **pomoc online zależna od kontekstu** – brak problemów z zgubioną dokumentacją,
- » **dostęp wielokanałowy** – Internet, SMS, smartfona, contact center, IVR,
- » **łatwość obsługi** – prosty i intuicyjny interfejs dostępny w wielu językach, kładący nacisk na szybkie i wygodne wykonywanie najczęstszych czynności,
- » **łatwa skalowalność** – utrzymywanie wysokiej wydajności systemu wraz z rozwojem biznesu bez kosztownych inwestycji,
- » **optymalizacja operacji masowych** – wydajność przy przetwarzaniu dużej liczby transakcji, kontrahentów,
- » **kompleksowe narzędzie dla grupy kapitałowej** – produkty banku, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, biura maklerskiego i innych instytucji rynku finansowego w jednym miejscu w sieci,
- » **wsparcie i utrzymanie** – gwarancja pełnego wsparcia technicznego ze strony Comarch oraz ciągłego rozwoju produktu dzięki licznym wdrożeniom,
- » **personalizacja** – możliwości modyfikacji ustawień systemowych przez bardziej wymagających użytkowników, niespotykane w innych produktach tego typu,
- » **informacja w czasie rzeczywistym** – zastosowane mechanizmy SOA (Service Oriented Architecture) pozwalają na pełną integrację ze środowiskiem banku i dostęp do aktualnych danych finansowych 7 dni w tygodniu 24 godziny na dobę,
- » **unikalność** – szata graficzna projektowana dla każdego wdrożenia indywidualnie, możliwość kształtowania własnej ścieżki rozwoju funkcjonalności.

Korzyści dla banku detalicznego i korporacyjnego

System **Comarch Internet Banking** zwiększa atrakcyjność oferty banku nie tylko dla klientów detalicznych, ale również dla klientów instytucjonalnych. System zapewnia użytkownikom między innymi:

- » różnorodność mechanizmów autoryzacji dostępu, a także akceptacji transakcji dopasowanych do roli pełnionych przez pracowników w przedsiębiorstwie,
- » obsługę wszystkich procesów po stronie banku i po stronie klienta,
- » eliminację wszelkich prac instalacyjnych i utrzymaniowych po stronie klienta banku,
- » udowodnioną skalowalność oraz wydajne przetwarzanie transakcji masowych,
- » wiele kanałów obsługi w jednym systemie,
- » integralność danych zgromadzonych w systemie i odporność na awarie łącza,
- » możliwość ścisłej integracji z systemami finansowymi klienta, rozwiązaniami Comarch oraz innymi systemami wewnątrz banku.

Korzyści dla domu maklerskiego i TFI

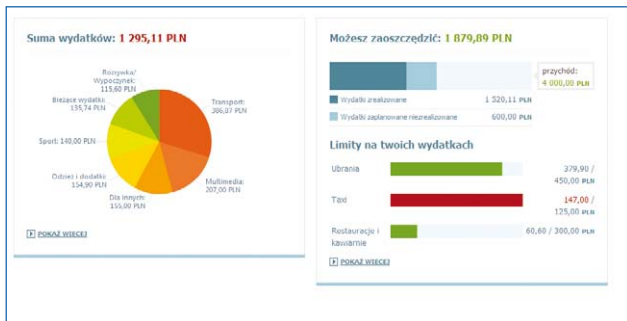
Wśród zalet wyróżnić możemy:

- » bogatą funkcjonalność będącą efektem wielu wdrożeń,
- » ustaloną renomę dostawcy – najbardziej doświadczony zespół na polskim rynku,
- » spersonalizowane serwisy informacji rynkowych, również w czasie rzeczywistym,
- » unikalne połączenie produktów z usługami dostawców danych rynkowych.

Korzyści dla finansowej grupy kapitałowej

System **Comarch Internet Banking** jest idealnym narzędziem dla grupy kapitałowej ze względu na:

- » jednolite rozwiązanie dla całej grupy kapitałowej,
- » dostępność pełnej oferty grupy kapitałowej w jednym miejscu w sieci, pod jednym loginem,
- » platformę dostosowaną do rozszerzania oferty produktów i usług,
- » cross-selling – klienci wielu instytucji w jednym systemie – marketing nowych produktów i usług adresowany do własnych klientów,
- » indywidualizację oferty i obsługi klienta – indywidualny marketing na podstawie analizy profilu klienta.



iFin24 - zarządzanie finansami osobistymi

Zestawienie produktów

Typ rachunku	Numer rachunku	Data ostatniego wystąpienia	Saldo dostępne	Saldo księgowane	Waluta
Rachunek bieżący					
Rachunek bieżący	87 1245 1234 1111 9999 0000 0000	27.06.2007 24:00	23 303 122,76	3 302 891,07	PLN
Podsumowanie:			23 303 122,76	3 302 891,07	PLN

Typ karty	Numer rachunku depozytowego	Kwota bieżąca	Oprocentowanie	Waluta bieżąca
Bankowa	82 1234 1234 2111 9999 0000 0000	4 000,00	1,15 %	PLN
Współdzielcza	88 1234 1234 3111 9999 0000 0000	2 000,00	1,15 %	PLN
Współdzielcza	89 1234 1234 4111 9999 0000 0000	7 000,00	1,15 %	PLN
Podsumowanie:		13 000,00		PLN

Typ kredytu	Numer rachunku kredytowego	Kwota udzielonego kredytu	Obezwolone zadłużenie	Waluta kredytu
Bankowa	78 1234 1234 5111 9999 0000 0000	1 000,00	1 204,00	PLN
Podsumowanie:		1 000,00	1 204,00	PLN

Identyfikator kontrahenta	Status kontrahenta	Typ kontrahenta	Grupa kontrahenta	Adres	Wzrost
123	123	Krajowy	Grupa ogólna	Alka Piwoasa	180cm
456	456	Krajowy	Grupa ogólna	Alka Piwoasa	180cm

Zestawienie rachunków

Comarch SA

Al. Jana Pawła II 39 a
31-864 Kraków

tel.: +48 12 64 61 000

fax: +48 12 64 61 100

e-mail: finance@comarch.com

www.bankowosc.comarch.pl

www.comarch.com www.comarch.pl www.comarch.de www.comarch.ru

Spółka ComArch Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Aleja Jana Pawła II 39A, zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000057567. Wysokość kapitału zakładowego Spółki wynosi 8.051.637,00 zł. Kapitał zakładowy został wpłacony w całości. NIP: 677 - 00 - 65 - 406.
Copyright © Comarch 2011. All Rights Reserved.