



Webinarium

Rewolucja w bankowości:

ISO 20022

Tomasz Haratynowicz
Artur Makos
Michał Polak





- Pobieranie wyciągów
- Definiowanie przelewów

Pobieranie danych z businessbank

Profil bankowy: Santander

Numer rachunku: [redacted]

Data od: 2025/12/04 Data do: 2025/12/04

Pobierz dodatkowo załącznik PDF

Wyciąg bieżący

OK Anuluj

Komunikacja "ręczna" - oparta o pliki MT
Automatyczna wykorzystująca API bankowe

ISO 20022

Banki standaryzują komunikację finansową w oparciu o pliki XML.



Wszystkie systemy finansowo-księgowe i ERP muszą zostać dostosowane.

Nowe formaty obsługuje usługa
Business Bank

ISO 20022

Globalny standard komunikacji finansowej oparty na plikach XML, który ujednocila wymianę danych między instytucjami finansowymi

- ✓ Zastępuje stare formaty MT nowymi komunikatami MX
- ✓ Zawiera znacznie więcej ustrukturyzowanych danych, np. ustrukturyzowany adres płatnika i odbiorcy

Odbiorca

Jan Kowalski
ul. Przykładowa 1
23-456 Miejscowość



ISO 20022

Odbiorca

Jan Kowalski

Ulica

Przykładowa

Nr

1

Miejscowość

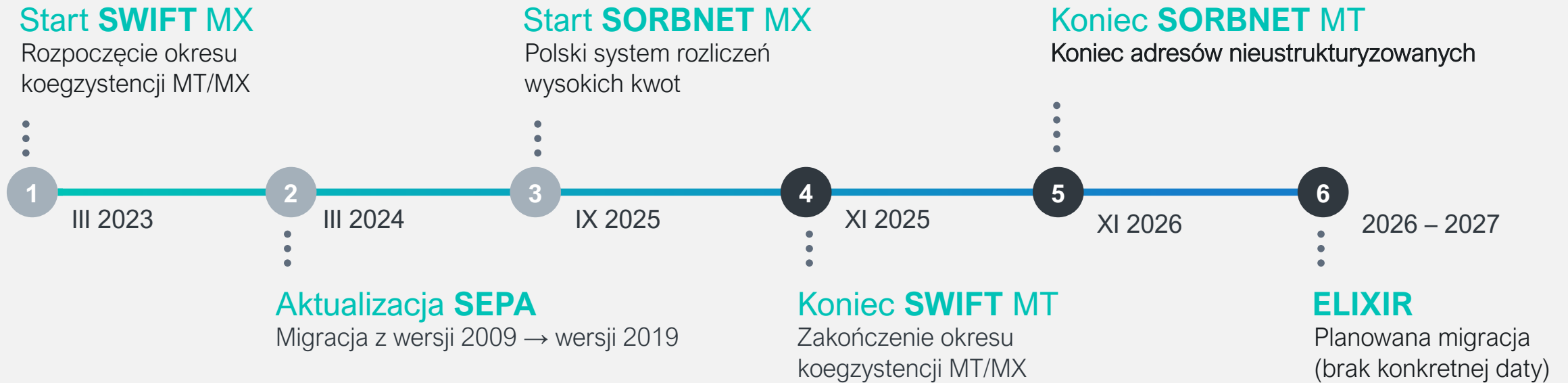
Miejscowość

Kod

23-456

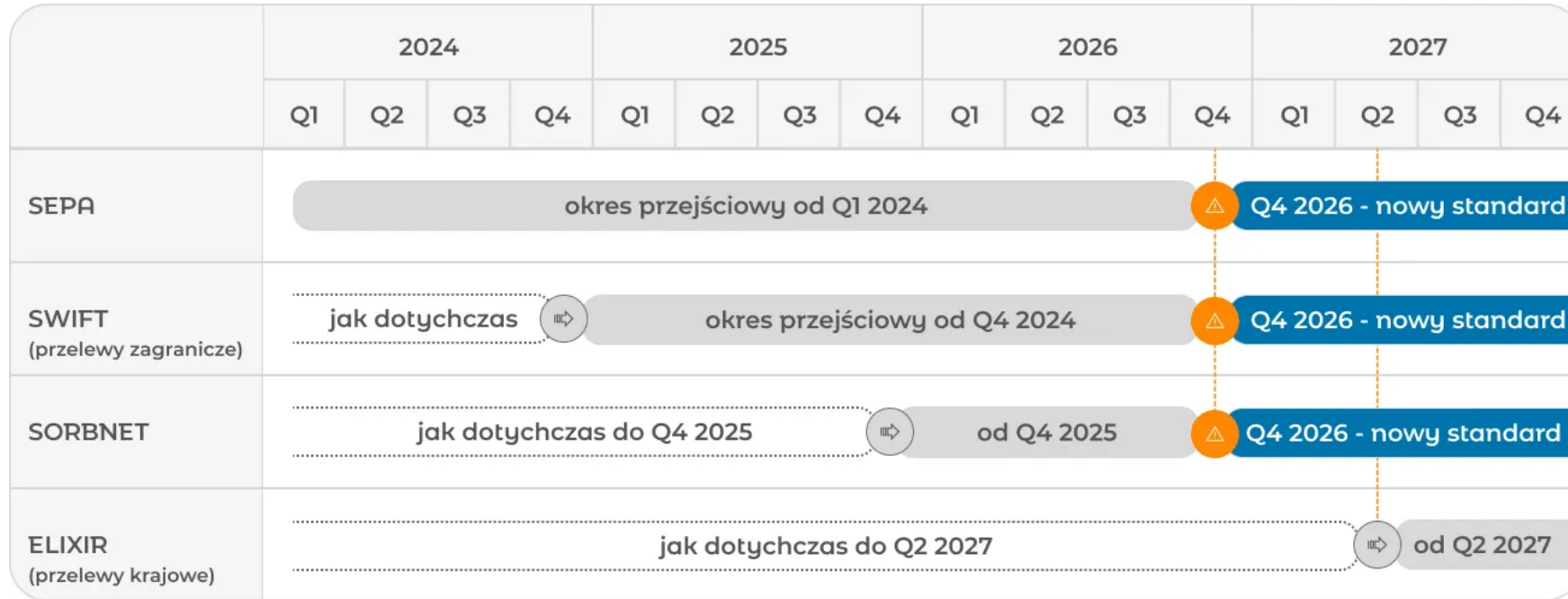
Etapy migracji do ISO 20022


Międzybankowa infrastruktura płatnicza



Etapy migracji do ISO 20022


Przykładowy harmonogram jednego z banków



 obowiązuje dotychczasowy standard

 wejście nowego standardu zgodnego z ISO 20022

 okres przejściowy - będą funkcjonować oba formaty

 ostateczny termin przejścia na nowy standard zgodny z ISO 20022

Informowanie klientów banków o zbliżających się zmianach i prośba o dostosowanie systemów do nowego standardu

- ✓ Komunikaty płatnicze w formacie XML, co umożliwi większą ilość danych oraz standaryzację sposobu wymiany informacji
- ✓ Dostosowanie formularzy do zleceń przelewów do nowego standardu, co może oznaczać zmianę sposobu wprowadzania danych

W okresie przejściowym banki mogą jeszcze obsługiwać komunikaty w starych formatach

Docelowo wszystkie systemy będą musiały przejść na nowe standardy

Rozwiązanie

Usługa Business Bank

The screenshot displays a web application interface for managing bank data. The main part of the screen shows a table with columns for bank identification, name, PDF attachments, mass-collect extracts, online extracts, and long-term sessions. A modal dialog titled 'Pobieranie danych z businessbank' is open in the foreground, allowing users to select a bank profile (Santander), enter an account number, and specify a date range (2025/12/04 to 2025/12/04). The dialog also includes checkboxes for downloading PDF attachments and for fetching the latest extract.

<input type="checkbox"/>	↑ Identyfikator banku	Nazwa banku	Załącznik PDF...	Wyciągi mass-collect	Wyciągi on-li...	Sesja długotrwała
<input type="checkbox"/>	ALIOR	Alior Bank	✓	✓	☐	✓
<input type="checkbox"/>	BNPPARIBAS	BNP Paribas	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	ING	ING Bank Śląski	✓	✓	☐	✓
<input type="checkbox"/>	MBANK	mBank	✓	☐	✓	✓
<input type="checkbox"/>	MILLENNIUM	Bank Millennium	✓	☐	☐	✓
<input type="checkbox"/>	PKOBP	PKO Bank Polski	✓	☐	✓	☐
<input type="checkbox"/>	PKOSA	PKO SA	✓	✓	✓	✓
<input type="checkbox"/>	SANTANDER	Santander Bank	✓	✓	☐	✓

Pobieranie danych z businessbank

Profil bankowy:

Numer rachunku:

Data od: Data do:

Pobierz dodatkowo załącznik PDF

Wyciąg bieżący

OK Anuluj



Czym jest Business Bank?



✔ Usługa integrująca system ERP z Polskimi bankami

✔ Integracja wszystkich systemów AssecO ERP i wielu Klientów

Systemy ERP



Businesslink

Business Bank

Business Check
Business Document
Business Commerce
Business OCR
Business Delivery
Business Genius
Business Automate

Systemy bankowe





Rozliczanie
w e-punktach

Systemy ERP

- assecomacrologic
- assecosoftlab
- assecowapro



Businesslink

- Business Bank
- Business Check
- Business Document
- Business Commerce
- Business OCR
- Business Delivery
- Business Genius
- Business Automate



Wspólny stos technologiczny i architektura



Wysoka dostępność w oparciu o chmurę Azure

Import – Saldo i Wyciągi















- Saldo rachunku
- Wyciągi zaksięgowane
- Wyciągi zaksięgowane w formacie PDF
- Wyciągi z dnia bieżącego*
- Wyciągi z rachunków wirtualnych*
- **Automatyzacja pobierania wyciągów – Sesje długoterminowe***

Export – Przelewy



- Przelewy krajowe
- Przelewy split-payment
- Przelewy podatkowe do US
- Zagraniczne, SEPA
- **Sprawdzanie statusu realizacji przelewów**

* funkcjonalność dostępna w niektórych bankach

	Wyciągi bankowe	Wyciągi PDF	Wyciągi z dn. bieżącego	Mass -collect ¹	Sesje długo-terminowe ²	Salda rachunków	Wysyłka przelewów	Integracja w przygotowaniu
	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	   
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	
	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	
	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
	✓	✓	✓	✓	—	✓	✓	
	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	

¹wyciągi z rachunków wirtualnych

²automatyzacja pobierania wyciągów



1

Uruchom usługę
dostępu do konta
bankowego po API

z doradcą bankowym



2

Uruchom usługę
Business Bank

z opiekunem z ABS



3

Skonfiguruj
połączenie bankowe
w systemie ERP

z instrukcją

1 Włączenie i konfiguracja usługi w banku

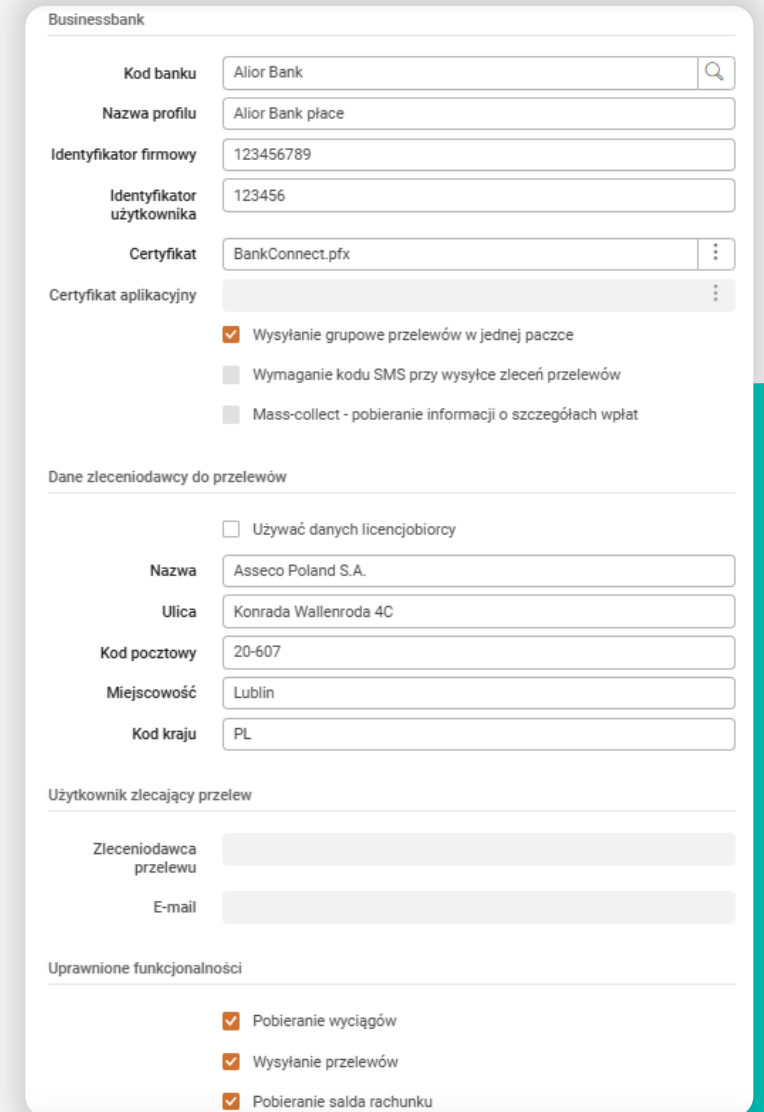
- Kontakt klienta z jego opiekunem w banku

2 Uruchomienie usługi Business Bank

- Kontakt z opiekunem w Assecu BS
- Zlecenie uruchomienia usługi

3 Konfiguracja połączeń w ERP

- Bezpieczeństwo – w zależności od banku (Certyfikat z hasłem, podpis kwalifikowany, aplikacja mobilna)
- Dane bankowe: nr konta, identyfikator klienta
- Dane teleadresowe klienta



The screenshot shows a configuration page for 'Businessbank'. It contains several sections with input fields and checkboxes:

- Kod banku:** Alior Bank
- Nazwa profilu:** Alior Bank płace
- Identyfikator firmowy:** 123456789
- Identyfikator użytkownika:** 123456
- Certyfikat:** BankConnect.pfx
- Certyfikat aplikacyjny:** (empty field)
- Options:**
 - Wysyłanie grupowe przelewów w jednej paczce
 - Wymaganie kodu SMS przy wysyłce zleceń przelewów
 - Mass-collect - pobieranie informacji o szczegółach wpłat
- Dane zleceniodawcy do przelewów:**
 - Używać danych licencjobiorcy
 - Nazwa:** Assecu Poland S.A.
 - Ulica:** Konrada Wallenroda 4C
 - Kod pocztowy:** 20-607
 - Miejscowość:** Lublin
 - Kod kraju:** PL
- Użytkownik zlecający przelew:**
 - Zleceniodawca przelewu:** (empty field)
 - E-mail:** (empty field)
- Uprawnione funkcjonalności:**
 - Pobieranie wyciągów
 - Wysyłanie przelewów
 - Pobieranie salda rachunku

macrologic anywhere
Firma 001

← Merit ERP: Wyciągi bankowe - [Wyciągi bankowe] Okres: maj 2025 otwarty, jednostka księgowa: Wszystkie jednostki, waluta: PLN

<input type="checkbox"/>	Numer wyciągu	Do dekretacji	Bank licencjobjory	Rachunek	Jednostka księgowa	BBank	On-line	Pobranie załącznika
<input type="checkbox"/>	ST251204CYC/1\43/1	<input type="checkbox"/>	mBank SA - Oddział Korporacyjny Warszawa		CENTRALA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Zaimportowany
<input type="checkbox"/>	251204/10901043\2523	<input type="checkbox"/>	Santander Bank Polska Spółka Akcyjna - 3 Oddział w Warszawie		CENTRALA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Zaimportowany
<input type="checkbox"/>	00097	<input type="checkbox"/>	ING Bank Śląski SA - Centrala - Centrum Płatności i Obsługi Klientów		CENTRALA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	00045	<input type="checkbox"/>	ING Bank Śląski SA - Centrala - Centrum Płatności i Obsługi Klientów		CENTRALA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

...

Pozycje wyciągów bankowych

<input type="checkbox"/>	↑ Pozycja	Rozpoznana	Data księgowania	Nazwa strony transakcji	Tytuł operacji	SP	Konto	Rozrachunek	Waluta	Kwota
<input type="checkbox"/>	1	<input type="checkbox"/>	2025/12/04	, TestowaSpolkaUserWtorek UL. WROCLAWS...	testowe zs dzienne EIN61109000041165000...	<input type="checkbox"/>			PLN	3,87
<input type="checkbox"/>	2	<input type="checkbox"/>	2025/12/04	, TestowaSpolkaUserWtorek UL. WROCLAWS...	zs 5 test EIN3410900004116500000000005	<input type="checkbox"/>			PLN	5,55
<input type="checkbox"/>	3	<input type="checkbox"/>	2025/12/04	, Santander Bank Polska S.A.	PRZELEW ŚRODKÓW Z DNIA 03-12-2025	<input type="checkbox"/>			PLN	61,25
<input type="checkbox"/>	4	<input type="checkbox"/>	2025/12/04	, Santander Bank Polska S.A.	Test opłaty cyklicznej na kliencie od 02.12.20...	<input type="checkbox"/>			PLN	9,99

...

Dane podstawowe

Rachunek: ██████████

Bank: Santander Bank Polska Spółka Akcyjna - 3 Oddział w Warszawie

Jednostka księgowa: CENTRALA

Strona transakcji

Rachunek kontrahenta: ██████████

Bank kontrahenta: Santander Bank Polska Spółka Akcyjna - 3 Oddział w Warszawie

Typ transakcji:



Bezpieczeństwo

- ✓ Autoryzacja operacji z dodatkowym etapem zwiększającym bezpieczeństwo
 - Hasło do certyfikatu, Podpis kwalifikowany, Aplikacja mobilna
- ✓ Wykorzystanie dedykowanych usług do bezpiecznego przechowywania danych
 - 3 strefy dostępności w chmurze Azure
- ✓ Cykliczne audyty bezpieczeństwa



Ciągły rozwój usługi

- ✓ Nowe funkcjonalności pojawiające się systematycznie
- ✓ W planach:
 - Wysyłka przelewów autoryzowanych (bez akceptacji w systemie bankowym)
 - Pobranie potwierdzenia PDF wykonania przelewu



Kolejne integracje

- ✓ Szybki proces wdrożenia kolejnego banku w ERP
- ✓ W przygotowaniu:

citi handlowy®

.BGK 

 CRÉDIT AGRICOLE



NARODOWY BANK POLSKI



Otwartość na zmiany w systemach banków

- ✓ Systemy bankowe są stale modyfikowane
- ✓ Monitorowanie zmian w bankach
- ✓ Funkcjonalności zawsze aktualne
- ✓ Przykład: ISO 20022

ISO 20022

Nowy standard dezaktualizuje dotychczasowe formaty bankowe.

- ✓ Z czasem przestanie działać import wyciągów oraz eksport przelewów
- ✓ Zarówno w procesach zautomatyzowanych (API) i opartych o ręczną wymianę plików

Business Bank

Proces "przeźroczysty" dla klientów

- ✓ Wsparcie nowych formatów bazujących na XML
- ✓ Wdrażanie nowych formatów w terminach uzgodnionych z bankami

Już teraz usługa obsługuje ponad 1160 rachunków

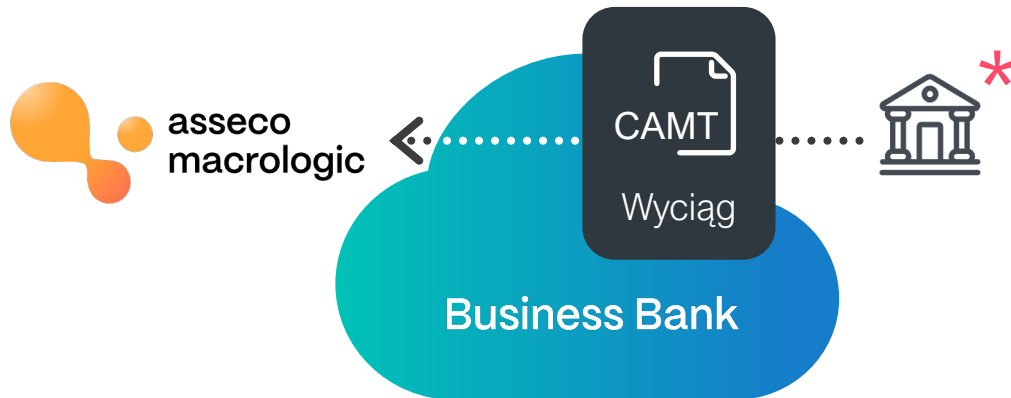
Prosimy o zgłaszanie potrzeb integracji

Integracje z bankami procesujemy zgodnie z ich popularnością.

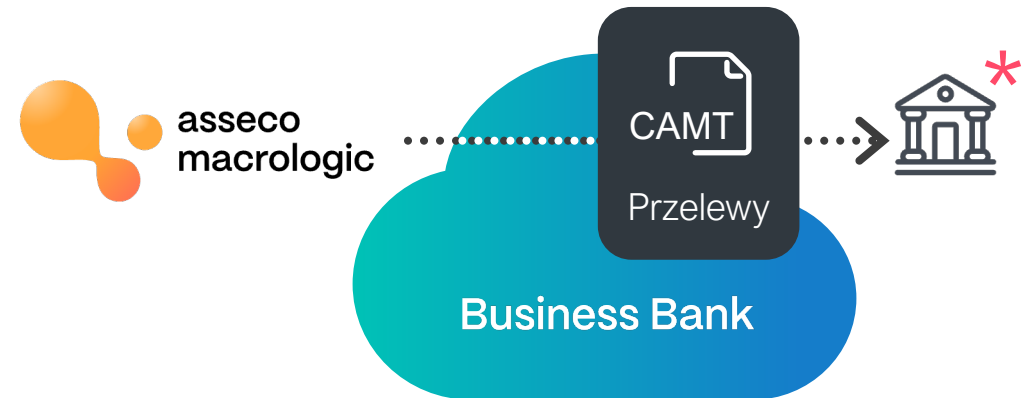
W okresie przejściowym można korzystać z funkcjonalności konwersji formatów.



- * Banki:
 - jeszcze nie obsługiwane w usłudze
 - bez API umożliwiającego integrację



Import wyciągów



Eksport paczek przelewów

Businesslink

Business Bank

Integracja z systemami banków

Business Check

Kontrola dokumentów KSeF

Business Document

Integracja z KSeF

Wymiana dokumentów z kontrahentami

Business OCR

Czytanie załączników metodą OCR

Business Delivery

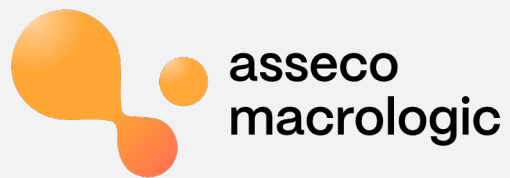
e-Doręczenia dla Softlab ERP

Business Genius

Business Automate

Usługi automatyzacji z użyciem AI

Wkrótce webinar



Sesja pytań i odpowiedzi





Dziękujemy
za uwagę

