



Webinarium

Rewolucja w bankowości:

# ISO 20022

Tomasz Haratynowicz  
Szef Wydziału Platformy SL ERP i Usług Business Cloud  
Asseco Business Solutions





Zleć pobranie wyciągu bankowego

Rachunek

Wyciąg online  PDF

Data od  do

- Pobieranie wyciągów,
- Definiowanie przelewów,

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

## ISO 20022

Banki standaryzują komunikację finansową w oparciu o pliki XML.



Wszystkie systemy finansowo-księgowo- 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

**Start SWIFT MX**  
Rozpoczęcie okresu koegzystencji MT/MX

1

III 2023

⋮

2

III 2024

⋮

**Aktualizacja SEPA**

Migracja z wersji 2009 → wersji 2019

**Start SORBNET MX**  
Polski system rozliczeń wysokich kwot

3

IX 2025

⋮

4

XI 2025

⋮

**Koniec SWIFT MT**

Zakończenie okresu koegzystencji MT/MX

**Koniec SORBNET MT**  
Koniec adresów nieustrukturyzowanych

5

XI 2026

⋮

6

2026 – 2027

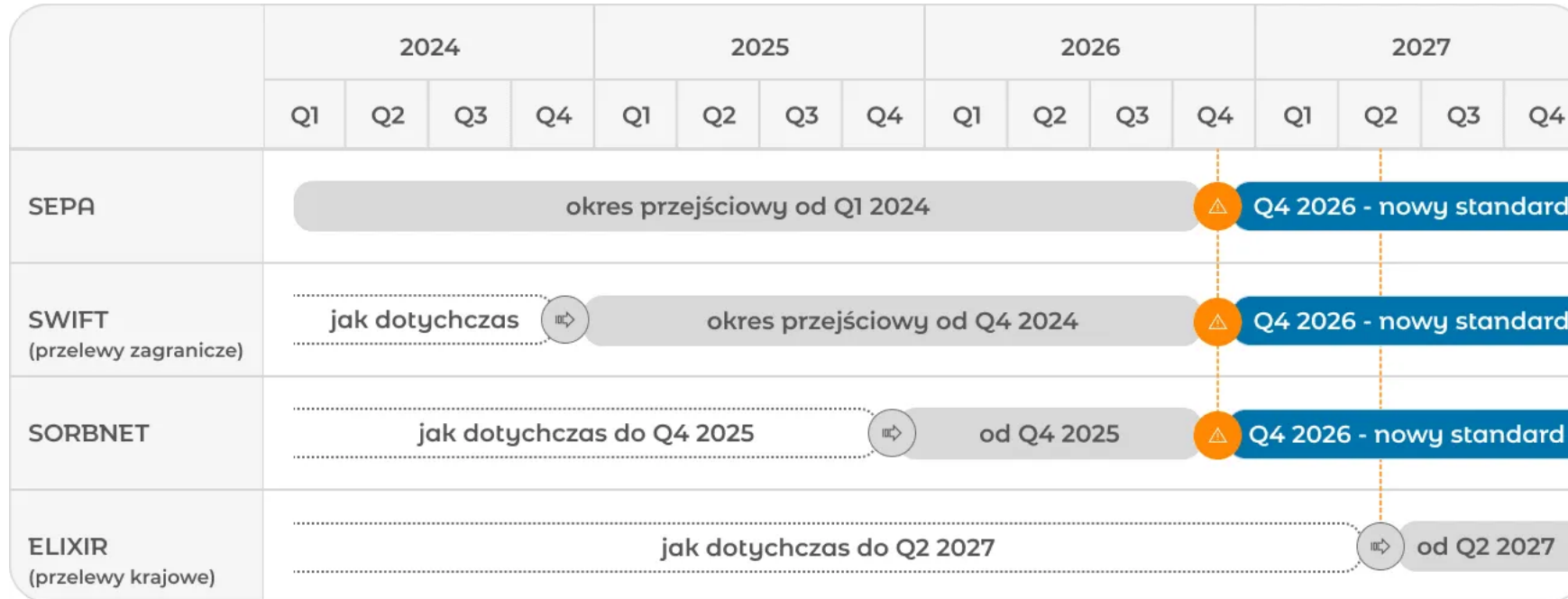
⋮


**ELIXIR**

Planowana migracja (brak konkretnej daty)

# 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 definitions. The main window, titled "Definicje banków", contains a table with the following data:

Bank	Identyfikator	Nazwa	SWIFT	Certyfikat	Identyfikator klienta
	1	mBank	BREXPLPWMBK	⊗	⊗
	2	Ailor Bank	ALBPPLPWXXX	✓	⊗
	3	BNP Paribas Bank	PPABPLPK	✓	⊗
	4	PKO Bank Polski	BPKOPLPWXXX	⊗	⊗
	5	Pekao S.A.	PKOPPLPWXXX	✓	⊗
	6	Santander Bank	WBKPPLPPXXX	⊗	✓
	7	Millenium	BIGBPLPW	✓	⊗
	8	ING Bank Śląski	INGBPLPW	✓	⊗

Overlaid on the bottom right is a dialog box titled "Zleć pobranie wyciągu bankowego". It contains the following fields and controls:

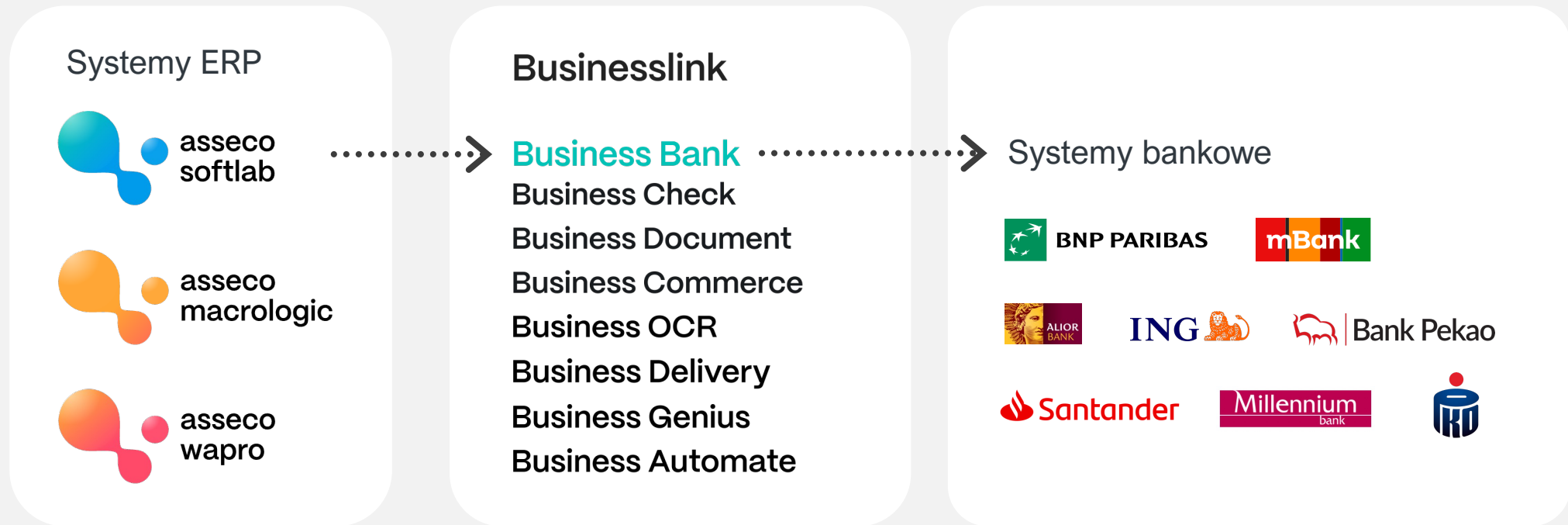
- Account number:
- Online statement checkbox:  Wyciąg online
- Date range:  do
- Buttons:

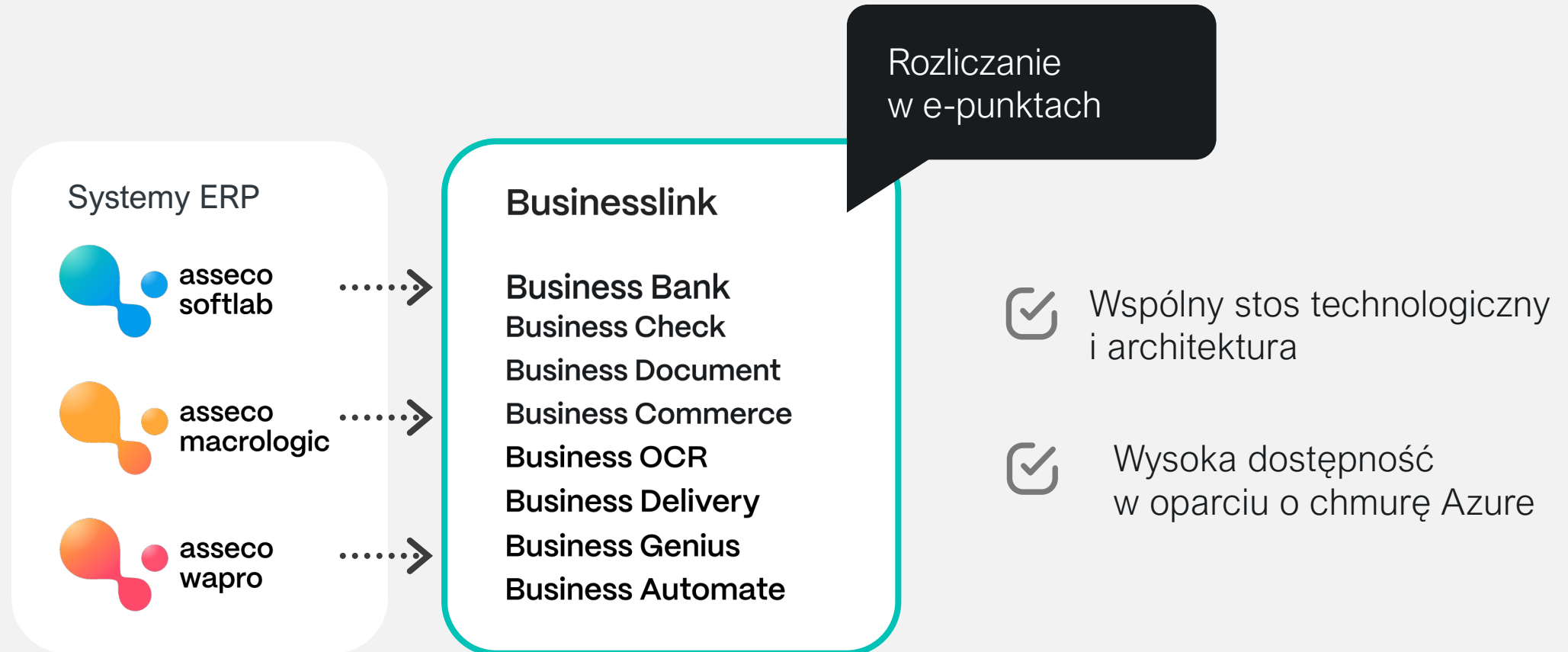
# Czym jest Business Bank?



✔ Usługa integrująca system ERP z Polskimi bankami

✔ Integracja wszystkich systemów Assecobusiness ERP i wielu Klientów





### 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 <sup>1</sup>	Sesje długo-terminowe <sup>2</sup>	Salda rachunków	Wysyłka przelewów	Integracja w przygotowaniu
	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	   
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓	
	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	
	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
	✓	✓	✓	✓	—	✓	✓	
	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	

<sup>1</sup>wyciągi z rachunków wirtualnych

<sup>2</sup>automatyzacja pobierania wyciągów



1

Uruchom usługę  
dostępu do konta  
bankowego po API

z doradcą bankowym



2

Uruchom usługę  
Businessbank

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 Assecobusiness 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

Nowy (Nowy) ✕

Bank

Bank \* ALIOR BANK ▼

Identyfikator kontekstu

Rachunek \*

Użytkownik

Firma

Firma \*

Operator

Wymagalność hasła do certyfikatu

Autoryzacja podpisem kwalifikowanym


Autoryzacja tokenem

Autoryzacja SMS

MassCollect

Plik PDF

Użyj sesji długotrwałej



softlab anywhere

Nasza firma 0 - oddział (1) Tomasz Haratynowicz

← Wyszukiwanie w systemie

## Wyszukaj w softlab anywhere

Wyszukaj...

- Sugerowane
- Ostatnio otwarte
- Ulubione

- Profile bankowe
- Wyciągi bankowe
- Wspomaganie kompensow...
- Przeglądanie obrotów klasy...
- Ewidencja sprzedaży
- Przeglądanie rozrachunków



### 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

CA 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

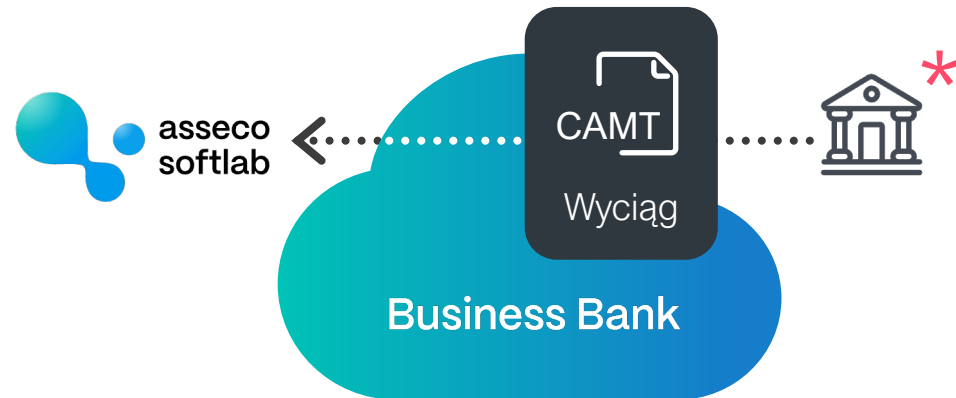
## Prosimy o zgłaszanie potrzeb integracji

Integracje z bankami procesujemy zgodnie z ich popularnością.

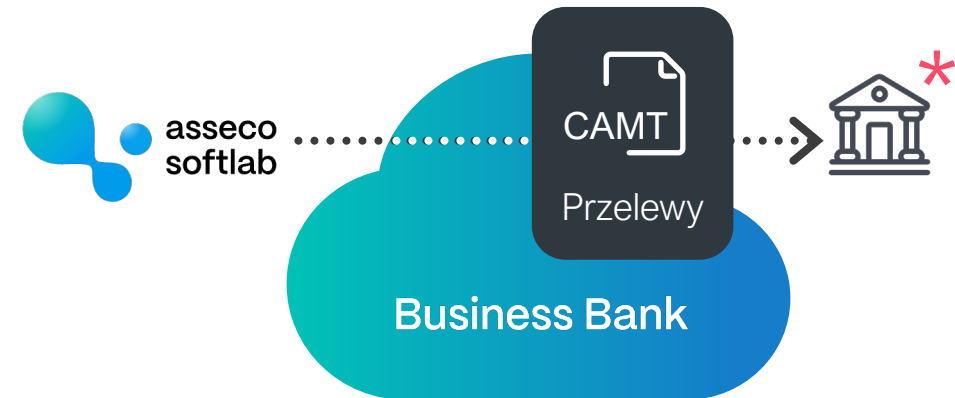
W okresie przejściowym można korzystać z funkcjonalności konwersji formatów.



- \* 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 Commerce

Integracja z kurierami i platformami  
sprzedażowymi

### Business OCR

Czytanie załączników metodą OCR

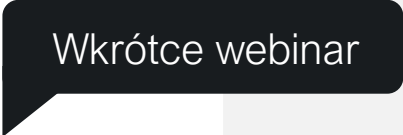
### Business Delivery

e-Doręczenia dla Softlab ERP

### Business Genius

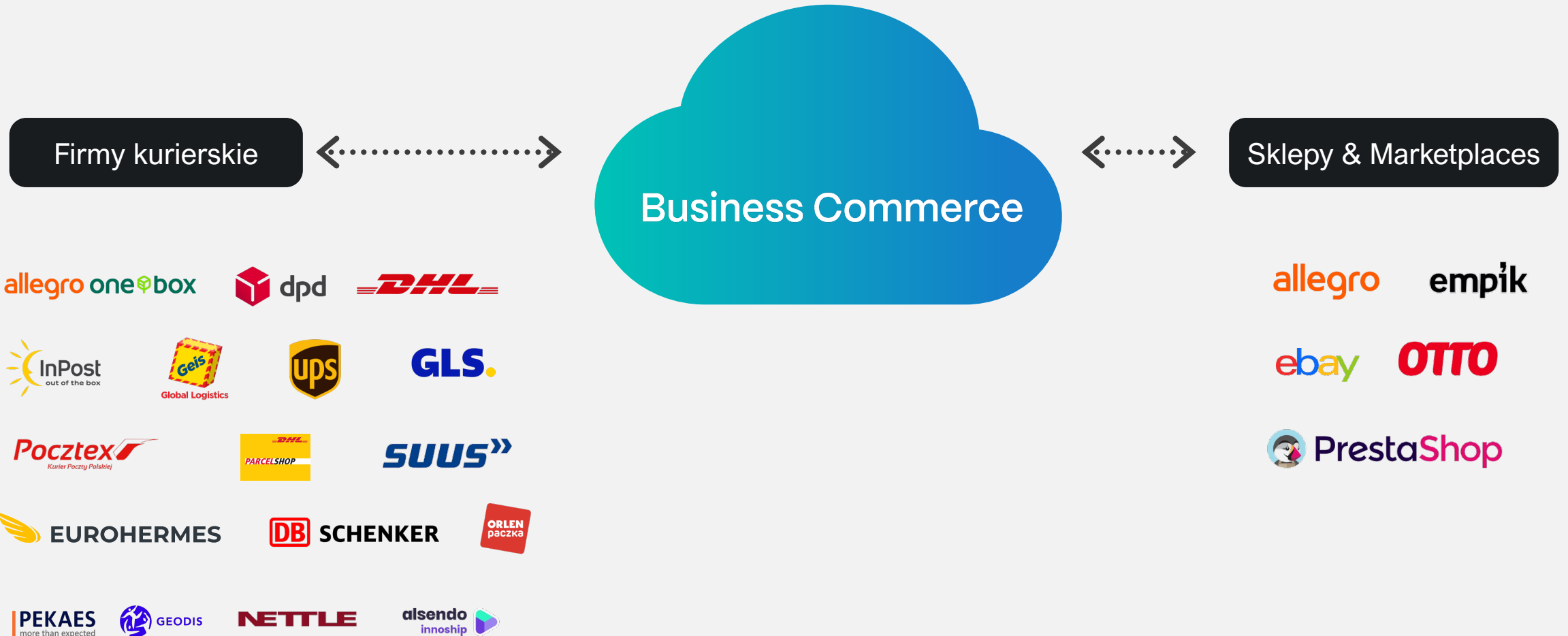
### Business Automate

Usługi automatyzacji z użyciem AI



Wkrótce webinar







# Sesja pytań i odpowiedzi





Dziękuję  
za uwagę

