

Wizja rozwoju technologii informatycznych w Bankach Spółdzielczych w opinii Zrzeszeń Banków Spółdzielczych



Grupa BPS

Banki Spółdzielcze i Bank BPS

Warszawa

Maj 2017 r.

Agenda



Działamy razem

Wymogi regulacyjne

Udział Banków Spółdzielczych w pracach nad wspólnymi projektami



Komunikacja z dostawcami



Wytyczne dla Zrzeszenia w implementacji regulacji



Bezpieczeństwo

Prowadzenie działań proaktywnych



Efektywność wykorzystania strumieni danych (logów)



Optymalizacja kosztów



Centrum Usług Wspólnych

- Lepsza pozycja negocyjacyjna z dostawcami
- Wspólny marketing wizerunkowy i produktowy
- Optymalizacja posiadanych zasobów
- Wzrost elastyczności do wdrażania zmian

Orientacja na klienta

- Nowe kanały komunikacji
- Odpowiedź na potrzeby rynku – produkty bankowe online
- Systemowe wsparcie procesów kredytowych w ramach Zrzeszenia
- Siła w konsorcjum

Komunikacja w Zrzeszeniu

- Wspólna platforma komunikacji
- Wymiana doświadczeń/ potrzeb w zakresie danego obszaru IT
- Jedno, aktualne źródło wiedzy
- Jeden dla wszystkich/ Inny dla każdego

Orientacja na Klienta

Bank BPS
MOBILNIE



Orientacja na klienta



Panel Administracji Kredytowej

- Nowe kanały komunikacji (internet/ intranet, mobile, media społecznościowe)
- Produkty bankowe on-line
- Usługi on-line (PayByNet, Invoobill, wnioski 500+)

Kredyt konsorcjalne

- Współpraca z eAdministracją Państwową (profil zaufany, HUB eID)

Kredyt gotówkowy on-line

- Systemowe wsparcie procesów kredytowych w całym Zrzeszeniu
- Siła w konsorcjum



Orientacja na Klienta

Wsparcie procesowe/ informatyczne

Panel Administracji Kredytowej

- ☐ 1 Automatyzacja i centralizacja procesów kredytowych
- ☐
- ☐
 - Przygotowanie i zawarcie umowy
 - Rejestracja i monitoring zabezpieczeń
- ☐
 - Uruchomienie kredytu
- ☐
 - Monitoring obrotów i ważności polis
- ☐
 - Terminowość spłat i wysyłanie harmonogramów
- ☐ 2 Automatyzacja i centralizacja wszystkich procesów back-office'owych
- ☐ 3 Dzięki automatyzacji szybka reakcja na potrzeby kredytowe klientów
- ☐ 4 Optymalizacja zasobów

6

Kredyty konsorcjalne

- ☐ 1 Prezentowanie informacji o możliwości przystąpienia do konsorcjum
- ☐ 2 Elementy flow pozwalające na przeprosowanie wniosku o ukonstytuowanie konsorcjum
- ☐ 3 Moduł dokumentacyjny (dokumentacja dotycząca ekspozycji kredytowej)

Kredyt gotówkowy on-line

- ☐ 1 Obudowanie algorytmów wyliczających potencjalną zdolność kredytową, wysokość raty
- ☐ 2 Pobieranie danych klienta z systemu bankowego (dla klienta zalogowanego)
- ☐ 3 Notyfikacje mailowe do Banku o złożonym wniosku
- ☐ 4 Skrócenie czasu wdrożenia produktu
- ☐ 5 Standaryzacja i automatyzacja produktu w kanale internetowym
- ☐ 6 Nowy kanał pozyskiwania klientów



Orientacja na Klienta

Wsparcie procesowe/ informatyczne

Profil zaufany

- ☐ 1 Rozpoczęcie rozmów z Ministerstwem Cyfryzacji
- ☐ 2 Integracja profilu zaufanego z bankowością elektroniczną
- ☐ 3 Integracja BS poprzez HUB w Banku BPS

HUB eID

- ☐ 1 Rozpoczęcie rozmów z KIR
- ☐ 2 Planowana integracja i współpraca BS z eAdministracją



Orientacja na Klienta

Kluczowe informacje

- 8 BS bierze udział w testach wdrożenia wniosku o kredyt gotówkowy na bazie platformy Eximee używanej m.in. do wniosków 500+ (Siemiatycze, Szczytno, Namysłów, Jastrzębie Zdrój, Nowy Dwór Mazowiecki, Skawina, Jordanów, Myszyniec, Głogów) 2 BS podpisał umowę
- 1 BS w trakcie negocjacji

Komunikacja w Zrzeszeniu





Komunikacja z Zrzeszeniu

- Wspólna platforma komunikacji
- Jedno, aktualne źródło wiedzy
- Jeden dla wszystkich/ Inny dla każdego
- Wymiana doświadczeń/ potrzeb w zakresie danego obszaru IT

Intranet

**Zespoły
Inicjatyw**

**Witamy
w Intranecie**

**Komunikacja
w Zrzeszeniu**



Komunikacja w Zrzeszeniu

Wsparcie procesowe/ informatyczne

Intranet

- ☐ Dedykowane moduły poszczególnych Departamentów
- ☐ Baza wiedzy (obszar administrowany przez każdy z Departamentów Banku BPS, przeznaczone do zamieszczania regulacji wewnętrznych itp.)
- ☐ Portal bezpieczeństwa – link do portalu nt. bezpieczeństwa
- ☐ Aktualności – dla pracowników Zrzeszenia
- ☐ Niezbędnik BS
- ☐ Forum/ Tablica ogłoszeń wyszukiwarka

Zespół Inicjatyw (BPS i BSy)

- ☐ Wymiana informacji
- ☐ Inicjowanie potrzeb
- ☐ Definiowanie, potwierdzenie wymagań
- ☐ Uzgodnienia z Dostawcami w zakresie rozwiązań i usług IT dla Zrzeszenia BPS



Komunikacja w Zrzeszeniu

Kluczowe informacje

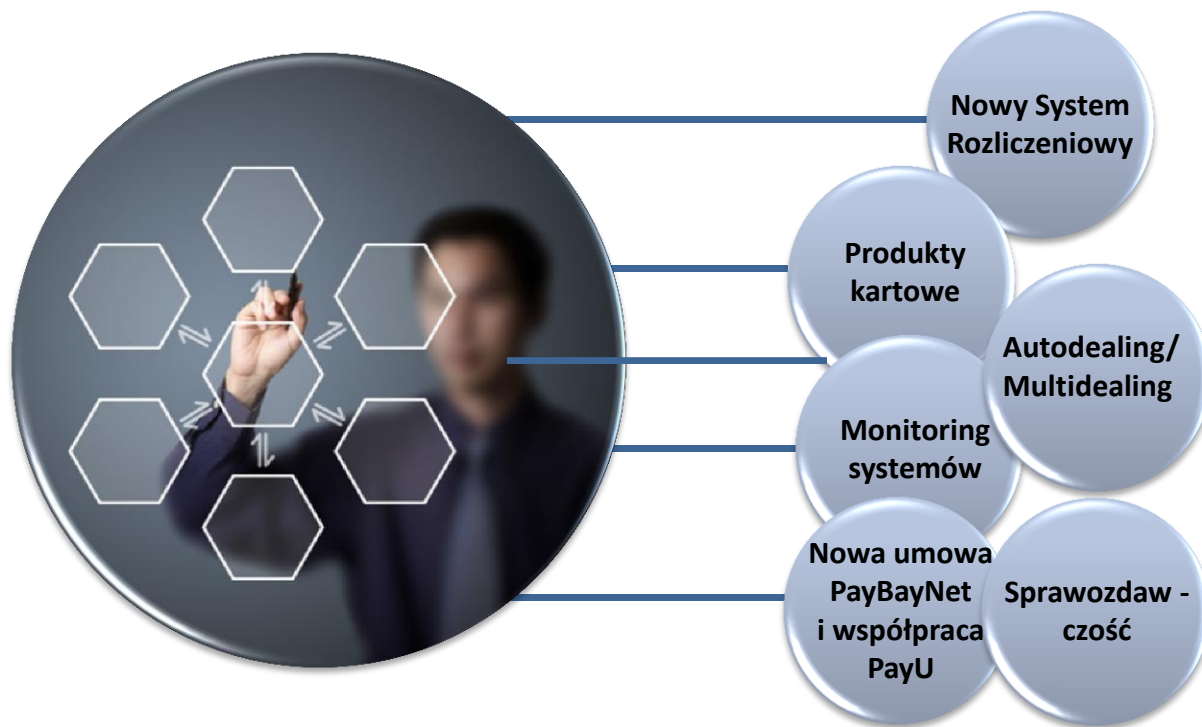
- Platforma intranet została udostępniona dla Banku BPS, Banków Spółdzielczych, SOZ i FRBS w kwietniu 2017 r.
- Z intranetu skorzystało ok 700 użytkowników Banku BPS i BS
- Platforma w ciągłym rozwoju – aktualnie prowadzone są prace w zakresie rozbudowy o kolejne funkcjonalności
- Pierwsze Zespoły zostały powołane w tematach:
 - Euro - Fatca
 - CMO, RODO, PSD2
 - Archiwum dokumentów (kancelaria)
 - Centrum Usług Wspólnych

Centralizacja procesów





Centralizacja procesów – stan obecny



- Optymalizacja posiadanych zasobów
- Wzrost elastyczności wdrażania zmian
- Lepsza pozycja negocjacyjna z dostawcami



Centrum usług wspólnych – stan obecny

Wsparcie procesowe/ informatyczne

Nowy System Rozliczeniowy

- ☐ 1 Zastąpi dotychczas używane systemy obsługujące rozliczenia krajowe i zagraniczne (przekazy zagraniczne, SRK, Multicomp, SET-BS i EuroElixir-OK)
- ☐ 2 Umożliwi BS kontrolę płatności z poziomu dedykowanego interfejsu
- ☐ 3 Zapewni BS kontrolę wolnych środków i zarządzanie płynnością
- ☐ 4 Umożliwi negocjowanie kursów dla BS i klienta BPS gdy rachunek rozliczenia jest różny od rachunku płatności
- ☐ 5 Zapewni spełnienie wymagań w zakresie dostosowania systemów informatycznych do Rozporządzenia PE Sepa and Dates

Produkty kartowe

- ☐ 1 Uruchomienie usługi 3DSecure i Portalu Kartosfera.pl
- ☐ 2 Uruchomienie usługi DCC na bankomatach
- ☐ 3 Nowe zasady rozliczeń z BS
- ☐ 4 Zmniejszenie stawek opłat za obsługę bankomatu
- ☐ 5 Zmniejszenie opłat kartowych dla IT Card-Monitoring systemów kartowych 24/7
- ☐ 6 Nowe karty organizacji MasterCard



Centrum usług wspólnych – stan obecny

Wsparcie procesowe/ informatyczne

Monitoring systemów

- ☐ 1 Uruchomiony monitoring systemów krytycznych 24/7 (m.in. systemy kartowe)
- ☐ 2 Operacyjne Centrum Bezpieczeństwa (SOC)
- ☐ 3 Skrócenie czasu usunięcia awarii w przypadku jej wystąpienia, m.in.: podczas dni weekendowych, dni świątecznych.
- ☐ 4 Wypełnienie warunków stawianych przez Rekomendację D: Bieżący monitoring działalności krytycznej infrastruktury IT
- ☐ 5 Budowanie wizerunku i zaufania do Banku
- ☐ 6 Obniżenie ryzyka operacyjnego związanego z potencjalnymi stratami materialnymi w przypadku braku realizacji transakcji

Paybynet/ PayU

- ☐ 1 Finalizacja negocjacji z KIR – umowa o współpracy w zakresie usługi PayByNet
- ☐ 2 BS-y pospisują indywidualne umowy wg uzgodnionego wzorca
- ☐ 3 Wejście BS na platformę PayU (integracja systemu PayByNet z PayU)
- ☐ 4 Z PayByNet korzysta 121 BS



Centrum usług wspólnych – stan obecny

Wsparcie procesowe/informatyczne

Autodealing/Multidealing

- ☐ 1 Wykonywanie transakcji między DSK a BS (lokaty, depozyty, transakcje FX)
- ☐ 2 Giełda depozytowa – lokowanie środków między BS za pośrednictwem Banku BPS
- ☐ 3 Te same reguły biznesowe dla wszystkich klientów
- ☐ 4 Informacje cenowe z rynku pochodzą z BPS/DSK
- ☐ 5 Ten sam interfejs do każdego łączonego systemu F-K banku spółdzielczego
- ☐ 6 Zawieranie transakcji w oparciu o dostępne środki - kontrola salda i blokowanie środków Klienta przeznaczonych na transakcję

Sprawozdawczość

- ☐ 1 Przekazywanie sprawozdań za BS do NBP, BFG, KNF
- ☐ 2 Przyznawanie i monitoring limitów zaangażowania finansowego Banku BPS SA w zrzeszonych bankach spółdzielczych
- ☐ 3 Symulacje łączeniowe zrzeszonych banków spółdzielczych
- ☐ 4 Analizy i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej banków spółdzielczych
- ☐ 5 Docelowo przygotowywanie sprawozdań za BS



Centrum usług wspólnych – docelowe

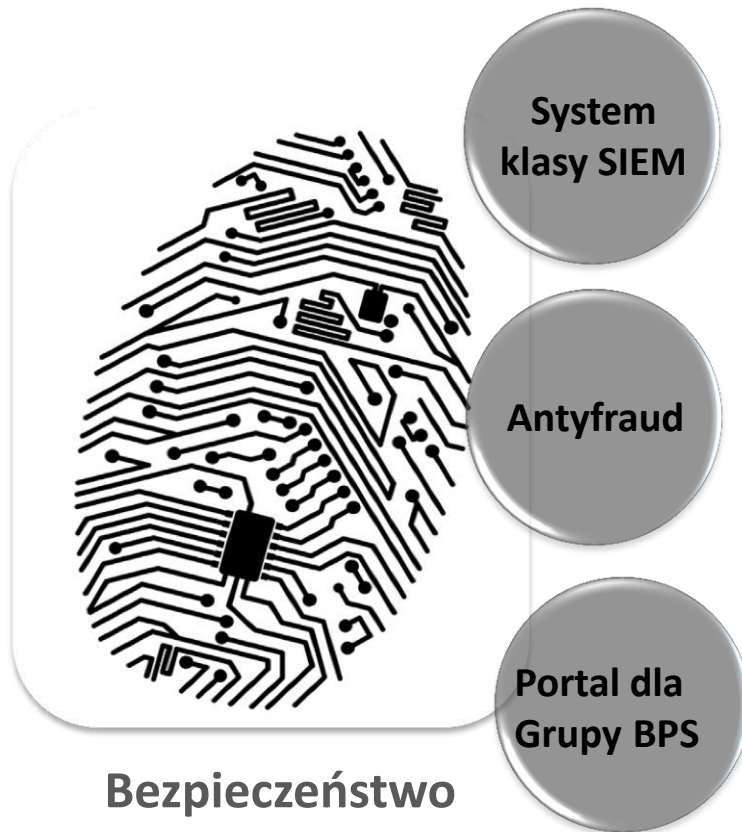
Kluczowe informacje

- Nowoczesna i bezpieczna architektura systemów informatycznych dostępna dla każdego BS
- Obniżenie kosztów utrzymania i administracji infrastruktury i systemów IT, a zwiększenie wydatków na rozwój
- Dużo silniejsza pozycja w negocjacjach z dostawcami
- Znacząca redukcja kosztów back-office i przeznaczenie zaoszczędzonych środków na rozwój i sprzedaż
- Pełna oferta produktowa dostępna dla każdego BSu
- Wspólne procesy biznesowe, centralizacja back-office - dzięki temu znaczące oszczędności
- Poprawa komunikacji – procesy definiują kto za co odpowiada
- Wspólny marketing wizerunkowy i produktowy
- Poprawa konkurencyjności
- Optymalizacja posiadanych zasobów

Bezpieczeństwo



Bezpieczeństwo



- Prowadzenie proaktywnych działań
- Efektywność wykorzystania strumieni danych (logów)
- Optymalizacja kosztów
- Podnoszenie świadomości



System klasy SIEM

- ☐ 1 Monitorowanie zdarzeń pochodzących z różnych systemów teleinformatycznych w czasie rzeczywistym
- ☐ 2 Przechowuje zdarzenia w dwóch niezależnych formach (przetworzone i surowe mogące służyć jako materiał dowodowy)
- ☐ 3 Umożliwia tworzenie korelacji w oparciu o zdarzenia i ruch sieciowy
- ☐ 4 Powiadamianie administratorów o zdarzeniach mailem, sms-em
- ☐ 5 Dane chronione skrótem kryptograficznym (SHA)

Antyfraud

- ☐ 1 Przeciwdziałanie nadużyciom (fraudy wewnętrzne i zewnętrzne)
- ☐ 2 Rejestr GILF
- ☐ 3 Weryfikacja online transakcji krajowych i zagranicznych
- ☐ 4 Ocena ryzyka potencjalnego klienta
- ☐ 5 Zasilenie danymi z e25 i Visiona
- ☐ 6 Baza Incydentów Zagrożających Bezpieczeństwu Czynności Bankowych



Podnoszenie świadomości bezpieczeństwa

Bank BPS uruchomił portal wewnętrzny dostępny dla Grupy BPS - o tematyce bezpieczeństwa, na którym udostępniane są informacje o bieżących zagrożeniach oraz materiały z obszaru bezpieczeństwa. Portal jest także dostępny w ramach Intranetu.

Portal Wydziału Bezpieczeństwa - pod adresem <https://abi.bank.bps.corp>

[KONTAKT](#)[AKTUALNOŚCI](#)[AUDYT BEZPIECZEŃSTWA](#)[LINKI](#)

Bezpieczeństwo

- Tajemnica bankowa
- Dane osobowe
- Ochrona fizyczna
- Bezpieczeństwo teleinformatyczne
- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy
- Orzeczenia sądowe
- E-Komunikaty

Edukacja

- ABI Informator
- Ochrona danych osobowych
- Znaki pieniężne i dokumenty
- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy
- Zagrożenie atakiem terrorystycznym
- Portal Edukacji Ekonomicznej
- E-learning Banku BPS

Biblioteka dokumentów

- Regulacje
- Wzory umów
- Materiały dla klientów
- Prezentacje
- Poradniki dot. bezpieczeństwa



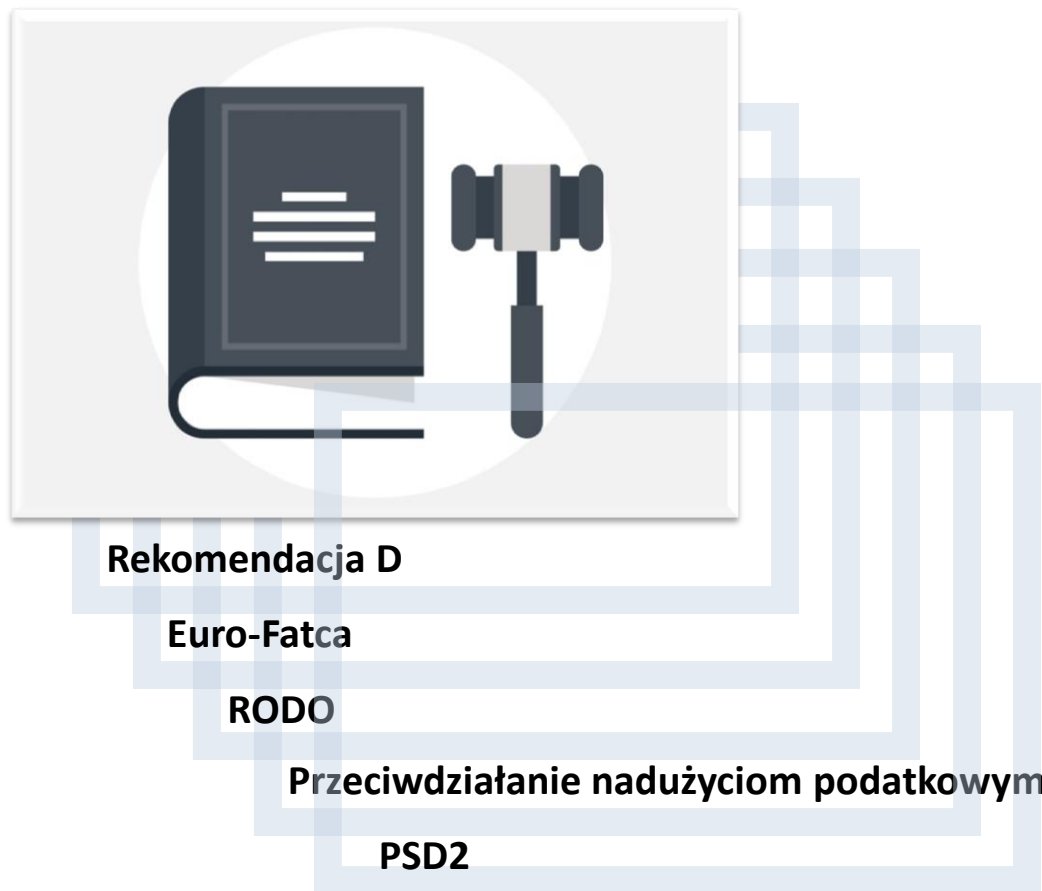
Bezpieczeństwo

Kluczowe informacje

- Szybsza identyfikacja występujących nieprawidłowości
- Prowadzenie działań proaktywnych, prowadzenie monitoringu incydentów bezpieczeństwa (SOC) w trybie ciągłym
- Optymalizacja kosztów IT związanych z monitorowaniem systemów i sieci
- **Przygotowujemy udostępnienie systemu SIEM dla Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku**
- Efektywne wykorzystanie wielu strumieni danych o zagrożeniach, pochodzących z programów Banku BPS oraz dostawców zewnętrznych
- Otrzymywanie generowanych automatycznie alertów o ryzyku związanym z klientem, transakcją
- ryzykownymi powiązaniem biznesowymi podmiotów, niedozwolonymi praktykami wewnątrzbankowymi
- Ograniczenie ryzyka wystąpienia nadużyć wewnętrznych (pracowniczych) i oszustw zewnętrznych
ograniczenie ryzyka utraty reputacji

Wymogi regulacyjne

Wymogi regulacyjne



- Udział Banków Spółdzielczych w pracach na koncepcją rozwiązania
- Komunikacja z dostawcami na poziomie Zrzeszenia
- Wytyczne dla Zrzeszenia w implementacji regulacji



Wymogi regulacyjne

Wsparcie procesowe/ informatyczne

Rekomendacja D

- ☐ 1 Nowoczesny system backupu
- ☐ 2 Uruchomiony monitoring systemów krytycznych
- ☐ 3 Wdrożony firewall zewnętrzny i wewnętrzny
- ☐ 4 Wdrożony standard dostępu do sieci bezprzewodowych i przewodowych
- ☐ 5 Wdrożone rozwiązanie zabezpieczające przed wyciekiem danych
- ☐ 6 Rozpoczęty audyt wdrożenia Rekomendacji

Euro-Fatca

- ☐ 1 Zorganizowano spotkania, w których wzięli udział uczestnicy Zespołu Inicjatyw od każdego Dostawcy
- ☐ 2 Zorganizowano telekonferencję z dostawcami, podczas której określony został zakres i termin prac do wykonania
- ☐ 3 Zakres prac został zweryfikowany przez Zespół Inicjatyw



Wymogi regulacyjne

Wsparcie procesowe/ informatyczne

RODO

- ☐ 1 Powołany został Projekt
- ☐ 2 Testowane jest narzędzie wspomagające analizę luk
- ☐ 3 Opracowywane są wytyczne dla BS w zakresie dostosowania do wymogów RODO

Przeciwdziałanie ... CMO

- ☐ 1 Zestawione i przetestowane połączenie SFTP z KIR
- ☐ 2 Wydzielone zasoby serwerowe dla BS
- ☐ 3 5 BS uczestniczy w testach (Wieliczka, BSR Kraków, Czyżew, Biała Rawska, Głogów Małopolski
- ☐ 4 Planowane pierwsze zasilenie inicjujące – sierpień/wrzesień 2017 r.



Wymogi regulacyjne

Wsparcie procesowe/ informatyczne

Split Payment

- ☐ 1 Przygotowany przez przedstawicieli banków i przekazany do MF opis prawny i biznesowy w oparciu o jeden komunikat
- ☐ 2 Wstępna akceptacja przez MF wariantu opartego o jeden komunikat
- ☐ 3 Największe wątpliwości banków – opłaty za prowadzenie rachunku

PSD2

- ☐ 1 W projekcie uczestniczą także banki spółdzielcze
- ☐ 2 3 Grupy robocze pracujące nad tematami biznesowymi, technologicznymi i prawnymi
- ☐ 3 Wspólny, uniwersalny standard API przekazany do opinii banków
- ☐ 4 Zakończone prace w zakresie preferencji biznesowych, wypracowania modelu HUB PSD2 i zdefiniowania usług sieciowych
- ☐ 5 Nowi dostawcy usług płatniczych (tzw. TPP), będą mogli w imieniu klientów uzyskać dostęp do ich rachunków przez specjalnie stworzony w tym celu interfejs (API)
- ☐ 6 Banki będą miały obowiązek zbudować taki interfejs i umożliwić za jego pośrednictwem dostęp TPP do rachunków klientów

Podsumowanie

Orientacja na Klienta

Bezpieczeństwo

Komunikacja w Zrzeszeniu

Wymogi regulacyjne

Centrum usług wspólnych

- Standaryzacja procesów, usług, produktów
- Oferta, usługa, uzgodnienie dla całego zrzeszenia od poszczególnych Dostawców
- Wymiana wiedzy w obszarze IT – szkolenia dla specjalistów IT w BS
- Forum w ramach Intranetu – wymiana wiedzy specjalistycznej



Dziękuję za uwagę

Dariusz Olkiewicz – Wiceprezes Zarządu Banku BPS S.A.
dariusz.olkiewicz@bankbps.pl