

Pekao BIZNES²⁴

Web-service

Czyli jak z plików przejść do procesów wymiany informacji ERP z systemem banku?

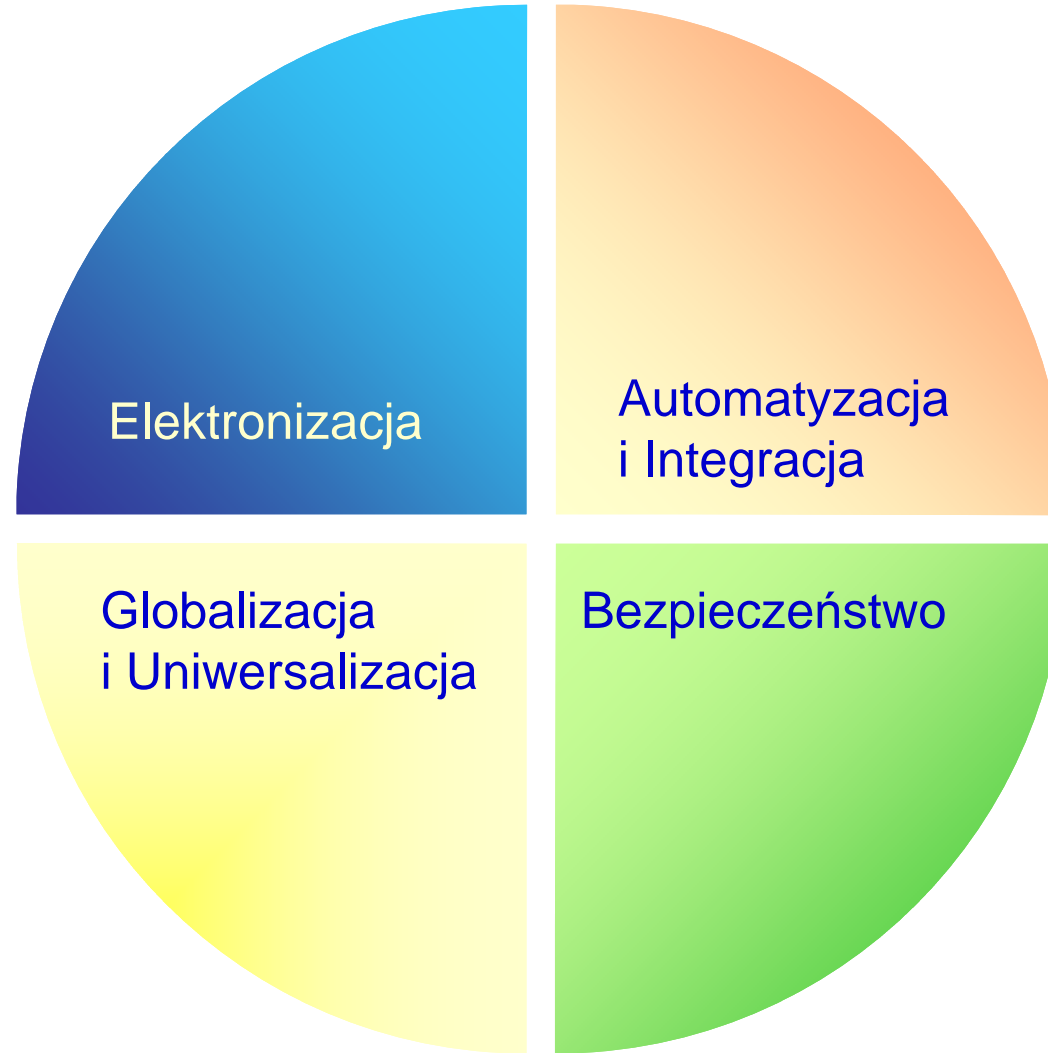
Piotr Dusza, Bank Pekao SA
Krzysztof Tobiasz, Comarch SA

Spała, 25 marca 2011 r.

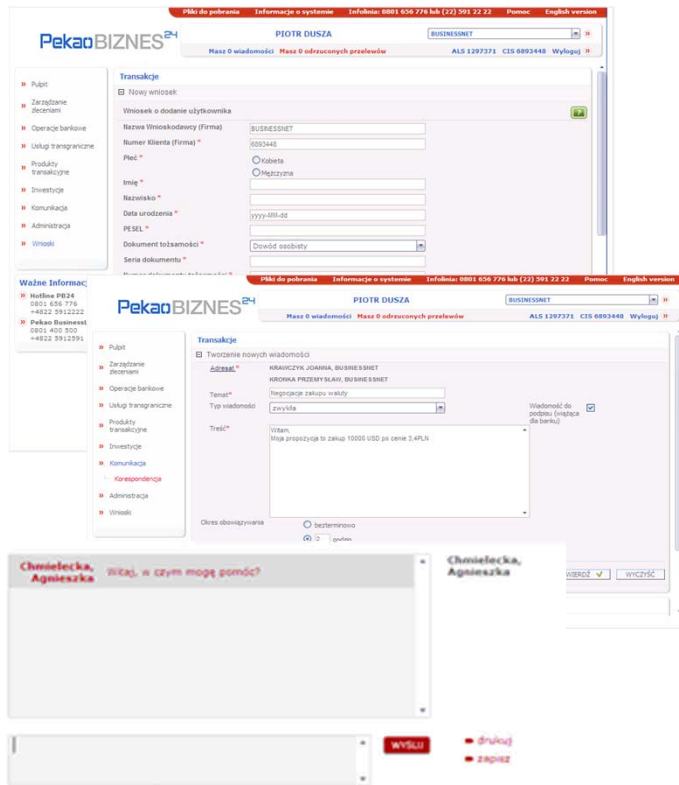
Agenda

- Trendy rynkowe
- Wymiana plikowa – import i eksport
- Kanał e-mail
- Kanał plikowy
- Wymiana bezpośrednia – web-services
- Wymiana bezpośrednia – EBICS
- Podsumowanie

Trendy rynkowe



Elektronizacja



Wszystko co na papierze do elektroniki

- Zdalne zawieranie umowy z Bankiem
 - Certyfikat kwalifikowany, pl.ID
- Otwieranie nowych rachunków
- Kontakt z doradcą
 - Czat, VoiceOverIP
- Negocjowanie waluty
- Gotówka do Elektronicznej Portmonetki
- Inkaso
- Skup czeków
- Przetargi elektroniczne
- Przekazy pocztowe
- Autowypląty

Globalizacja i Uniwersalizacja

Globalizacja
i Uniwersalizacja

Wszystko w jednym miejscu i w jednej strukturze

- Centralizacja obsługi korporacji
- Centralizacja komunikacji z bankiem
- Ujednolicanie sposobów komunikacji
- Ujednolicanie formatów wymiany danych
- Rosnące potrzeby Klientów
- Uniwersalność oferty banku
- Międzynarodowe zlecenia płatnicze
 - Płatności zagraniczne
 - SEPA
 - GAITS - (MT101)
 - EuropaKonto -(CZ,SK,HU,DE,AT,RO)

The screenshot displays the PekaoBIZNES web application interface. The top navigation bar includes the user name 'PIOTR DUSZA' and the role 'REAGENCIJA'. The main content area is divided into several sections for account management:

- Transakcje:** Includes options for 'Przebieg GATS/Actis/MT101', 'Przebieg MT 101 (MT101)', and 'Data aktualizacji'.
- Dane aktualizacji:** Fields for 'Nazwa adresu' and 'Adres aktualizacji'.
- Dane ogólne decyzyjnego:** Fields for 'Nazwa decyzyjnego', 'CIS: Ciągłoterm. podlega', 'Plik aktualizacji', and 'Data wykonania'.
- Dane szczegółowe decyzyjnego:** Fields for 'Identyfikator kontrahenta', 'Kod kontrahenta', 'Nazwa kontrahenta', 'Adres kontrahenta', 'Ulica i numer domu', 'Kod pocztowy', 'Kraj', 'Kwota', 'Szerokość płatności', 'Symbol waluty', 'Symbol decyzyjnego', and 'Data wykonania'.
- Dane kontrahenta:** Fields for 'Identyfikator kontrahenta', 'Nazwa kontrahenta', and 'Ulica'.
- Dane decyzyjnego:** Fields for 'Kwota', 'Symbol waluty', 'Symbol decyzyjnego', and 'Data wykonania'.

The interface also features a left-hand menu with categories like 'Płatności', 'Zarządzanie decyzyjnymi', 'Operacje bankowe', and 'Usługi transakcyjne'. At the bottom, there are buttons for 'ZAPISZ', 'ZAPISZ IAKO BOKUCZY', 'ZAPISZ IAKO EKSPEDYENT', and 'WYCIŚNIJ'.

Automatyzacja i integracja

Automatyzacja
i Integracja



Import / Export wymiana plikowa – zasada działania

Automatyzacja
i Integracja



System
finansowo-
księgowy

- Pierwsze formaty zapożyczone z Systemów Rozliczeniowych - Elixir, SWIFT
- Konieczność dostosowania systemu F/K do standardu

- Wymiana poniższych danych:
 - Import zleceń oparty o formaty PLI, PLA, VideoTel
 - Import kontrahentów oparty o format VideoTel
 - Eksport operacji oparty o formaty MT942 / MT940



System
bankowości

Import / Export wymiana plikowa – formaty definiowalne

Automatyzacja
i Integracja

- Możliwość definiowania formatów importu i eksportu przez Klientów
- Formaty oparte o pliki CSV
- Możliwość definiowania kolejności pól w pliku oraz ich formatu
- Dodatkowe opcje formatowania zawartości plików importowanych i eksportowanych
- Dostosowanie formatów w bankowości do systemów finansowo – księgowych Klienta
- Możliwość wymiany dodatkowych typów danych:
 - Statusy zleceń
 - Dodatkowe typy zleceń, nieobsługiwane przez formaty predefiniowane



Import / Export wymiana plikowa – Bezpieczeństwo

Bezpieczeństwo

- Import z określonych lokalizacji Klienta
- Weryfikacja sumy kontrolnej MD5
- Szyfrowanie zawartości pliku importowanego za pomocą klucza Banku
- Operacja szyfrowania wykonywana przez zewnętrzny program - API
- Możliwość automatycznego szyfrowania przez system finansowo – księgowy Klienta
- Import do systemu bankowości internetowej plików zaszyfrowanych i podpisanych PGP
- Weryfikacja prawidłowości podpisu w tle
- Weryfikacja zleceniobiorców z bazą kontrahentów



Import / Export wymiana plikowa – podsumowanie

Automatyzacja
i Integracja

- Aktualnie najpowszechniejszy sposób wymiany informacji
- Rozwiązanie bezpieczne i możliwe do dostosowania
- Klienci oczekują więcej ze względu na:
 - Konieczny udział człowieka w celu wprowadzenia danych do systemu bankowości
 - Brak możliwości przekazywania podpisu – konieczność autoryzacji dyspozycji
 - Konieczny udział człowieka w celu wyeksportowania danych z systemu bankowości



PekaolnMail kanał e-mail – zasada działania



PekaoinMail kanał e-mail – korzyści dla Klienta

Automatyzacja
i Integracja

- Funkcjonalność dedykowana do wysyłania zleceń oraz odbierania statusów ich realizacji
- Komunikacja oparta o e-mail z załącznikami zawierającymi podpisany i zaszyfrowany plik ze zleceniami / statusami zleceń
- Podpisywanie za pomocą kluczy zewnętrznych PGP / SMIME
- Możliwość wykorzystania zarówno formatów predefiniowanych przez Bank, jak i zdefiniowanych przez Klienta
- Wysyłka wygenerowanego pliku ze zleceniami na ustalony adres e-mail
- W odpowiedzi e-mail ze statusami zleceń i wyciąg



PekaoinMail kanał e-mail – bezpieczeństwo

Bezpieczeństwo

- Certyfikat publiczny – certyfikat strony Web
- Certyfikat użytkownika wydany przez PB24 CA
- Dostęp ze zdefiniowanych adresów e-mail
- Kontrola schematów akceptacji i limitów transakcji
- Szyfrowanie maili SMIME oraz zgodne RFC 4880
- Certyfikat kwalifikowany
- Karta kryptograficzna z podpisem elektronicznym
- Karta kryptograficzna z biometryką – Match on Card



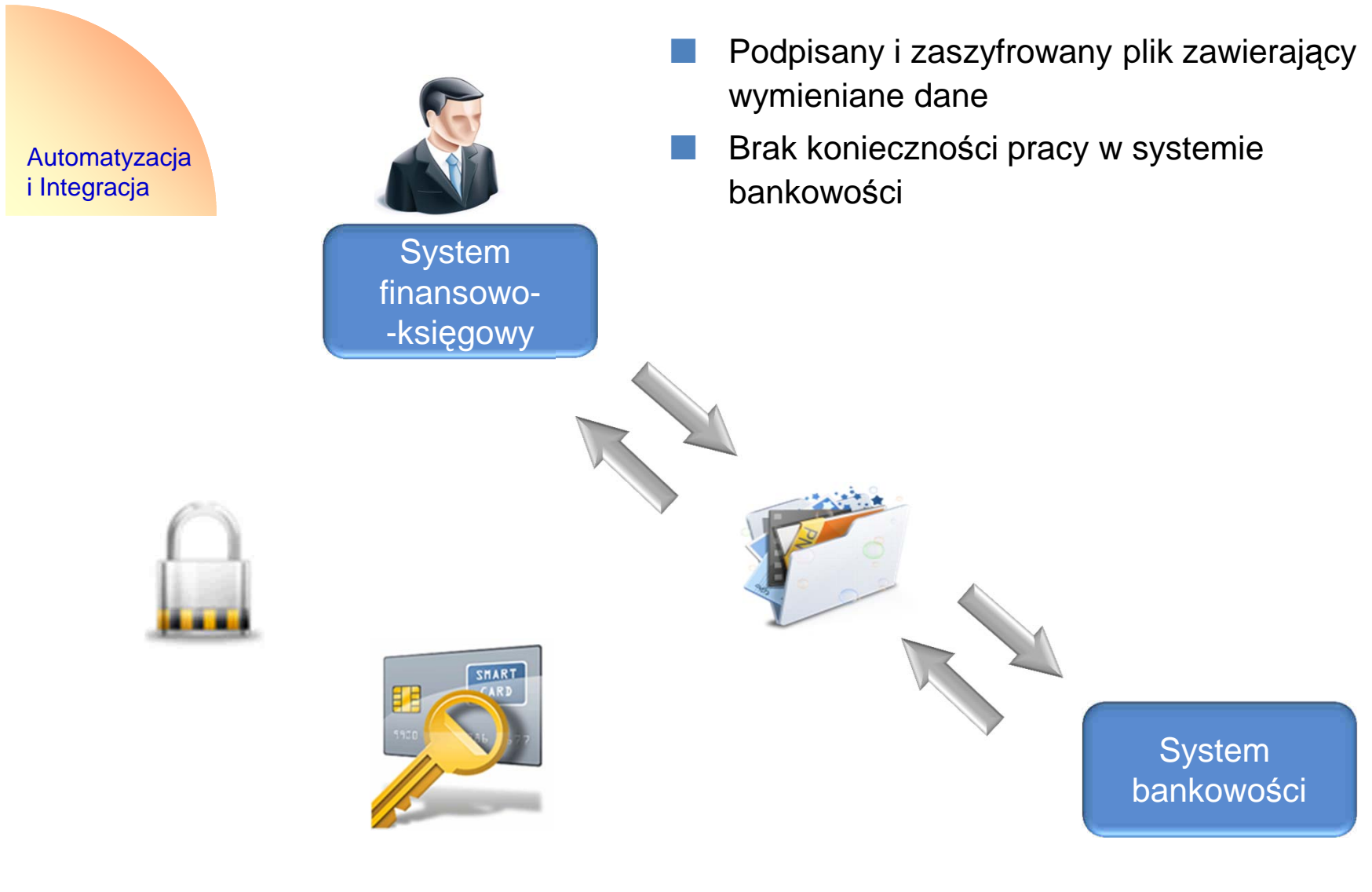
PekaolnMail kanał e-mail – podsumowanie

Automatyzacja
i Integracja

- Sposób zaczyna być stosowany przez coraz większą liczbę Klientów
- Rozwiązanie bezpieczne i elastyczne
- Wyeliminowany udział człowieka w wysyłaniu zleceń do Banku
- Wyeliminowany udział człowieka przy odbieraniu statusów transakcji i wyciągów
- Systemy FK i ERP Klienta automatycznie generują podpisane i zaszyfrowane pliki i wysyłają mail oraz odbierają i rozksięgowują statusy transakcji i wyciągi



PekaolnFile - kanał ftps/https – zasada działania



PekaInFile - kanał ftps/https – korzyści dla Klienta

Automatyzacja
i Integracja

- Funkcjonalność dedykowana do wysyłania zleceń oraz odbierania statusów ich realizacji
- Komunikacja oparta o wymianę podpisanych i zaszyfrowanych plików ze zleceniami / statusami zleceń
- Podpisywanie za pomocą kluczy zewnętrznych PGP
- Możliwość wykorzystania zarówno formatów predefiniowanych przez Bank, jak i zdefiniowanych przez Klienta
- Import z poziomu bankowości, oddziału, umieszczenie na zasobie sieciowym (HTTPS, sFTP)
- W odpowiedzi plik ze statusami zleceń



PekaolnFile - kanał ftps/https – bezpieczeństwo

Bezpieczeństwo

- Identyfikacja na podstawie dokumentu tożsamości lub karty IKP
- Certyfikat użytkownika wydany przez PB24 CA
- Uprawnienia do danych i funkcjonalności
- Kontrola schematów akceptacji i limitów transakcji
- Szyfrowanie plików zgodne z RFC 4880
- Certyfikat kwalifikowany
- Karta kryptograficzna z podpisem elektronicznym
- Karta kryptograficzna z biometryką – Match on Card



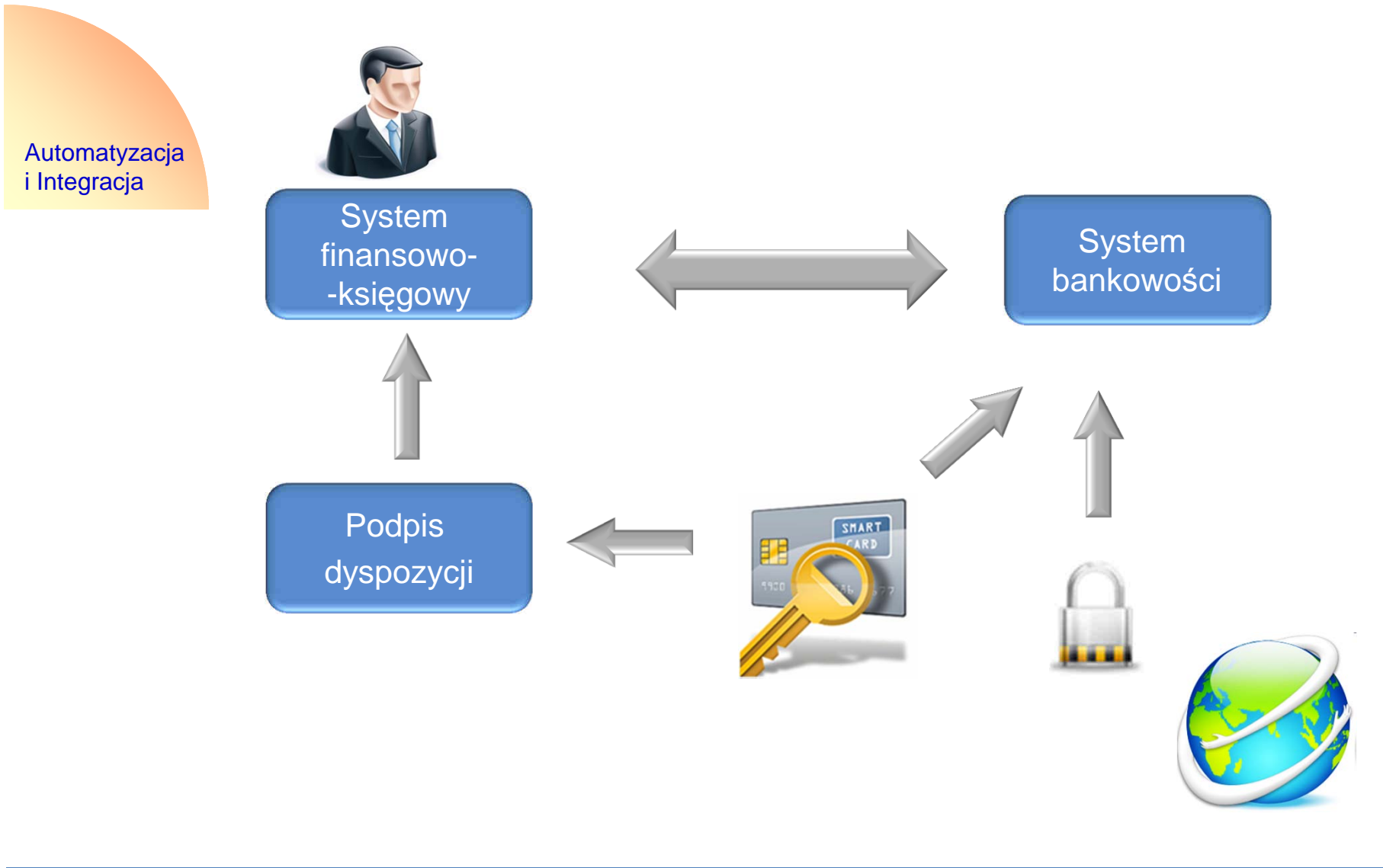
PekaInFile - kanał ftps/https – podsumowanie

Automatyzacja
i Integracja

- Sposób nie jest jeszcze powszechnie stosowany
- Rozwiązanie bezpieczne i elastyczne
- Wyeliminowany udział człowieka w wysyłaniu zleceń do Banku przy wykorzystywaniu HTTPS lub SFTP
- Udział człowieka niezbędny przy wymianie innych danych niż zlecenia i statusy ich realizacji



PekaoDIRECT - komunikacja web-services – zasada działania



PekaoDIRECT - komunikacja web-services – standaryzacja

Automatyzacja
i Integracja

- Komunikaty oparte o standardy:
 - Rekomendacja Zarządu Związku Banków Polskich w sprawie przyjęcia standardu wymiany danych finansowych pomiędzy klientem a bankiem oraz bankiem a klientem na rynku polskim
 - ISO20022 – wspólna platforma dla branży finansowej do rozwoju wiadomości o standardowej składni XML
- Wymieniane typy wiadomości:
 - Pobieranie historii operacji na rachunku i wyciągów
 - Wysyłanie zleceń do realizacji
 - Pobieranie informacji o statusach zleceń
 - Pobieranie listy raportów i formatów eksportu
 - Generacja i pobranie raportu / eksportu
- Możliwe załączenie dowolnego pliku interpretowanego przez system Banku



PekaoDIRECT - komunikacja web-services – bezpieczeństwo

Bezpieczeństwo

- Certyfikat publiczny – certyfikat strony Web
- Certyfikat użytkownika wydany przez PB24 CA
- Komunikacja w trybie dwustronnego SSL
- Dostęp ze zdefiniowanych adresów IP
- Kontrola schematów akceptacji i limitów transakcji
- Kontrola logów
- Certyfikat kwalifikowany
- Karta kryptograficzna z podpisem elektronicznym
- Karta kryptograficzna z biometriką – Match on Card



PekaoDIRECT - komunikacja web-services – podsumowanie

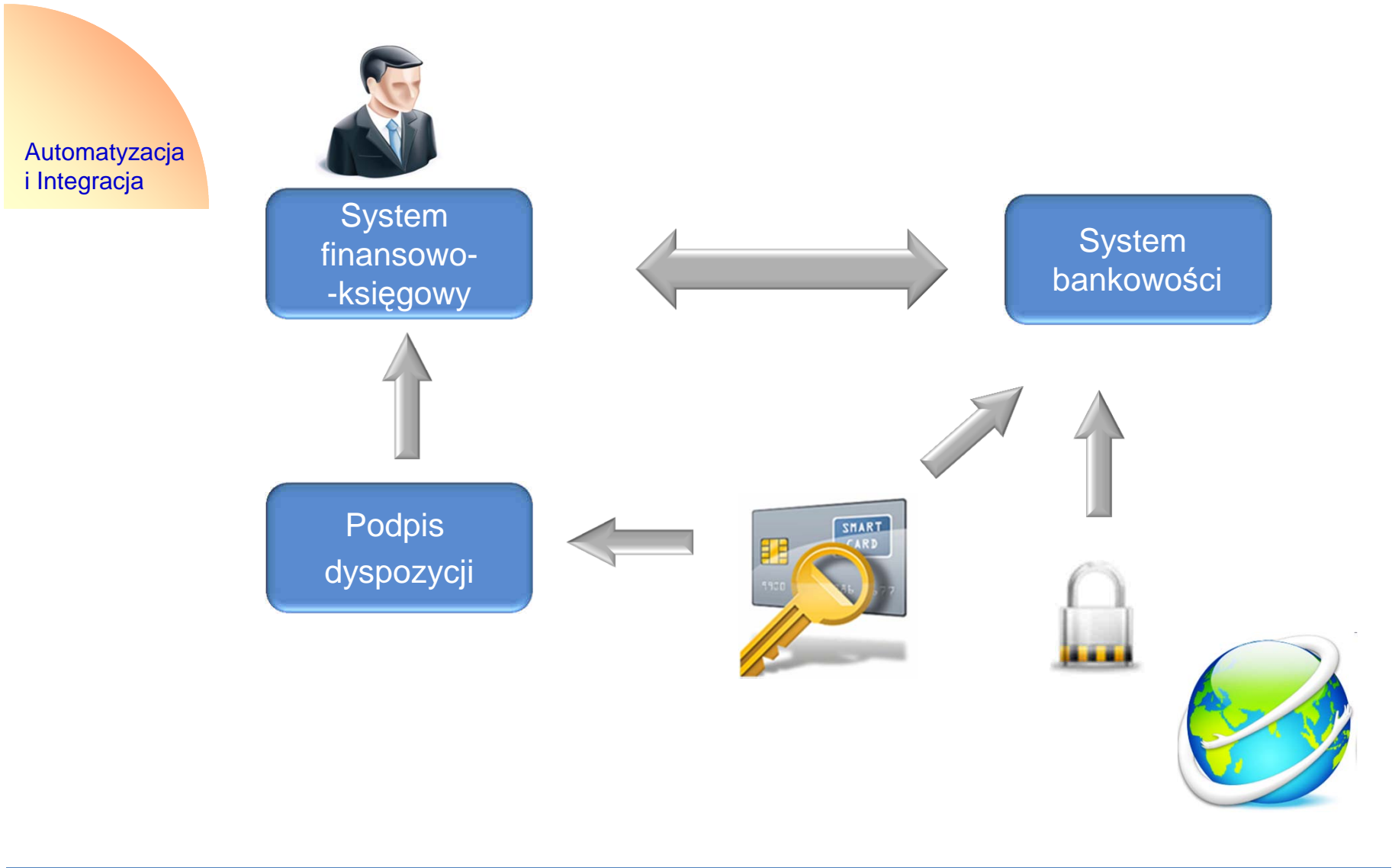
Automatyzacja
i Integracja



- Komunikacja oparta na rekomendacji Związku Banków Polskich oraz wytycznych opracowanych przez organizację ISO (International Organization for Standardization)
- Wyeliminowany udział człowieka w wymianie danych pomiędzy systemami finansowo – księgowymi a systemami Banku
- Standard otwarty: możliwa konstrukcja Klienta za pomocą narzędzi dostępnych na rynku lub wchodzących w skład systemów finansowo-księgowych
- Spełnienie najwyższych standardów bezpieczeństwa
- Możliwa rozbudowa zestawu obsługiwanych komunikatów



PekaoEBICS – zasada działania



PekaoEBICS – standaryzacja komunikacji

Automatyzacja
i Integracja

- Zdefiniowany w Niemczech przez ZKA (Zentraler Kreditausschuss)
- Komunikaty techniczne pozwalające na:
 - Dystrybucję kluczy autoryzacyjnych
 - Obsługę wielopodpisu
- Jak w web-services komunikaty oparte o standardy:
 - Rekomendacja Zarządu Związku Banków Polskich
 - ISO20022
- Komunikaty biznesowe – lista oraz specyfikacja analogiczna jak w przypadku web-services



PekaoEBICS – bezpieczeństwo

Bezpieczeństwo

- Certyfikat publiczny – certyfikat strony Web
- Certyfikat użytkownika wydany przez PB24 CA
- Komunikacja w trybie jednostronnego SSL
- Dostęp ze zdefiniowanych adresów IP
- Kontrola schematów akceptacji i limitów transakcji
- Kontrola logów
- Certyfikat kwalifikowany
- Karta kryptograficzna z podpisem elektronicznym
- Karta kryptograficzna z biometriką – Match on Card



PekaoEBICS – podsumowanie

Automatyzacja
i Integracja

- Komunikacja oparta na wytycznych Zentraler Kreditausschuss
- Wykorzystuje wytyczne Związku Banków Polskich oraz organizacji ISO (International Organization for Standardization)
- Wyeliminowany udział człowieka w wymianie danych pomiędzy systemami finansowo – księgowymi a systemami Banku
- Standard otwarty: możliwa konstrukcja Klienta za pomocą narzędzi wchodzących w skład systemów finansowo – księgowych (bramka EBICS)
- Spełnienie najwyższych standardów bezpieczeństwa
- Możliwa rozbudowa zestawu obsługiwanych komunikatów



Platforma Transakcyjna dla Klientów Korporacyjnych

Pekao BIZNES²⁴

Budujemy Korporacyjną Bankowość Elektroniczną
jako narzędzie do wspomagania biznesu
naszych Klientów

Doceniają nas!



**Best Information
Security Initiatives
in CEE 2010**
w obszarze
bankowości
internetowej dla
korporacji



**Złoty Bankier
2010** w kategorii
„Innowacja
Finansowa Roku”



**Innowacja Roku
2010**
Biometryczna
autoryzacja
w systemie
PekaoBIZNES²⁴

Doceniają nas!



Podsumowanie

- Trendy rynowe
- Wymiana plikowa – import i eksport
- Kanał e-mail
- Kanał plikowy
- Wymiana bezpośrednia – web-services
- Wymiana bezpośrednia – EBICS
- Podsumowanie



Piotr Dusza

Senior Security & Technology Manager

Pion Bankowości Korporacyjnej,
Rynków i Bankowości Inwestycyjnej
Departament Bankowości Transakcyjnej
Biuro Elektronicznych Kanałów
Dystrybucji
Bank Pekao SA

Krzysztof Tobiasz

Business Solution Manager

Financial Services Business Unit
Banking, Insurance & Capital Markets
Comarch SA

