

KOMPLEKSOWE WSPARCIE DLA RYNKU FINANSOWEGO



FAKTY & LICZBY



ProService Finteco – profesjonalny partner w biznesie

1994

ROK POWSTANIA

1200+

PRACOWNIKÓW

180+

KLIENTÓW

EUROPEJSKA
DZIAŁALNOŚĆ



ProService Finteco – Profesjonalny Partner w biznesie

14 mln

LICZBA REJESTRÓW

9 mln

LICZBA UCZESTNIKÓW

5 500

LICZBA FUNDUSZY

140 mld

AKTYWA POD
ADMINISTRACJĄ

24 mln

LICZBA TRANSAKCJI 2022



ProService Finteco – Partnerzy



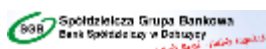
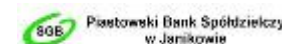
J.P.Morgan



J.P.Morgan



FM Bank PBP SA



ProService Finteco – strategia rozwoju

	PRODUKTY
INWESTYCJE	system podstawowy AT, system zarządzania aktywami/system wycen aktywów, ProCompliance - hurtownia danych, STI24 - platforma internetowa dystrybucji, Goniec OnLine Light - platforma dystrybucyjna B2B, aplikacja AML, systemy wsparcia dystrybucji: FundAGENT, FundHUB, FundINVESTOR, systemy wspomagające: FundEMPLOYER, FundVIEWER, FundAML. Rachunek funduszy, rachunkowość korporacyjna. Risk Analytics, Asset Manager, operacje na funduszach.
BANKOWOŚĆ	RODO.pro, CasePRO, SIOKP, BIK System, System Wczesnego Ostrzegania, scoring/rating system. Robotic Process Automation, test automation & consulting, BOT messenger.
UBEZPIECZENIA	e-Ubezpieczenia, FlexiBlocks, PRISM, Broker UFG.

Kilkanaście zastrzeżonych rozwiązań dla rynku finansowego

- Asset Valuation System
- Asset Management System
- ProCompliance – Hurtowania danych

- STI24 – Platforma dystrybucyjna B2C
- Goniec OnLine Light – Platforma dystrybucyjna B2B
- AML aplikacja

- Risk Analytics
- RODO.pro
- CasePro
- SIOKP

USŁUGI AGENTA TRANSFEROWEGO



Zakres usług



OPERACJE

- Obsługa rejestrów zwykłych
- Obsługa rejestrów produktowych tj. **IKE, IKZE, PSO, PPE, PPI, PPK, PTE**
- Obsługa **FIZ**
- Obsługa **UFK**
- Obsługa produktów ubezpieczeniowych w formie grupowej i indywidualnej
- Obsługa świadczeń zwrotnych dla Uczestników
- Obsługa funduszy dywidendowych



ROZWIĄZANIA IT

- Aplikacje dla biznesu
- Aplikacje dla Klientów detalicznych
- Hurtownie Danych
- AVS – wycena aktywów
- Strony internetowe dla firm
- CasePro – obieg dokumentów i spraw administracyjnych
- CasePro Kredyty – obsługa kredytów i ryzyko kredytowe
- Silnik Decyzyjny – obsługa algorytmów i strategii
- SI-OKP – obsługa kredytów preferencyjnych
- Wymiana danych z BIK, DZ, BR, BIG InfoMonitor, KRD, AMRON
- e-Insurance – aplikacja do obsługi programów ubezpieczeniowych
- e-Impuls – aplikacja do obsługi programów emerytalnych
- Risk Analytics
- Asset Management System
- Power Farmer
- RPA (Robotic Process Automation)



KSIĘGOWOŚĆ

- Sporządzanie i bieżąca aktualizacja Polityki rachunkowości w zakresie wszelkich klas aktywów do Portfela
- Sporządzanie uzgodnionych sprawozdań, raportów i informacji na potrzeby Towarzystwa.
- Wycena aktywów portfela, przy współpracy z Towarzystwem lub podmiotem wyznaczonym przez Towarzystwo, zgodnie z Ustawą, Ustawą rachunkowości oraz odpowiednimi przepisami wykonawczymi.
- Cykliczne sporządzanie raportów na potrzeby Towarzystw w uzgodnionym zakresie
- Prowadzenie ksiąg rachunkowych Portfela zgodnie z Ustawą, Ustawą o rachunkowości oraz odpowiednimi przepisami wykonawczymi, w oparciu o dane otrzymywane zgodnie z procedurami przekazywania danych księgowych ustalonymi pomiędzy PS AT a Towarzystwem.

Technologiczne wsparcie dla zmian TFI



ROZWIĄZANIA FINTECH



B2C



STI24 – przykładowy wygląd





Koszyk
29:16

 / Opłata zlecenia zakupu

Opłata zlecenia zakupu

UniKorona Akcje w kwocie
900,00 PLN

Twoje zlecenie zostało złożone.

Zapłać online

Na Twój adres E-mail została wysłana wiadomość z linkiem umożliwiającym ponowienie płatności online.

Skanuj i płać

Zeskanuj kod QR przez aplikację bankową w celu realizacji przelewu.



iWealth






Portfel
Fundusze
Produkty
Historia
Kalkulator






Koszyk
Profil
29:47
Wyloguj



Portfel


Wartość aktywów: 692,55 PLN

Struktura portfela wg klasy



- Fundusze akcji zagranicznych
- Fundusze stabilnego wzrostu

Struktura portfela wg ryzyka



- 4 29.81%
- 6 70.19%

Fundusze o największej stopie zwrotu

Stopa zwrotu: 1M

7,93%

IPOPEMA Short Equity
Kategoria B Instytucje

Klasa: Fundusze akcji polskich
Ryzyko: 6

 **KUP**

Fundusze o największej stopie zwrotu

Stopa zwrotu: 1M

7,93%

IPOPEMA Short Equity
Kategoria B Osoba Fizyczna

Klasa: Fundusze akcji polskich
Ryzyko: 6

 **KUP**

Fundusze o największej stopie zwrotu

Stopa zwrotu: 1M

6,29%

IPOPEMA Short Equity
Kategoria B Osoba Fizyczna

Klasa: Fundusze akcji polskich
Ryzyko: 6

 **KUP**

Moje fundusze

Nazwa subfunduszu	Klasa?	Ryzyko?	Wartość?
Aviva Investors Aktywnej Alokacji	Fundusze zmiennej alokacji	5	0,00 PLN
Investor Ameryka Łacińska	Fundusze akcji zagranicznych	6	0,00 PLN

 **Dokup**



Saldo: 1 635,00 PLN
Numer umowy: 123456789

[Historia wpłat](#)

Rejestry

Nazwa funduszu/subfunduszu	Składka	Saldo	Liczba jednostek
Emerytura 2030	Składka podstawowa pracodawcy		
Emerytura 2030	Składka dodatkowa pracodawcy		
Emerytura 2030	Składka podstawowa pracownika		
Emerytura 2030	Składka dodatkowa pracownika		
Emerytura 2030	Wpłata powitalna		
Emerytura 2030	Dopłata roczna		

Informacje o produkcie

TFI
SantanderTyp produktu
PPK

Rodzaj produktu



Panel logowania

Login*

Hasło*

[Nie pamiętam hasła](#)[Zaloguj](#)

Nie masz jeszcze konta?



W celu rejestracji do portalu należy skontaktuj się z pracodawcą.

ProService Identity HUB

Oferowane rozwiązanie skupia się na integracji różnych metod potwierdzenia tożsamości w jednym miejscu. Istotnym założeniem rozwiązania jest zapewnienie standaryzacji formatów wymiany danych oraz interfejsów na wejściu oraz na wyjściu procesu niezależnie od wybranej metody weryfikacji tożsamości.

E-Dowód osobisty



Wideoweryfikacja – rozwiązanie
na bazie silnika



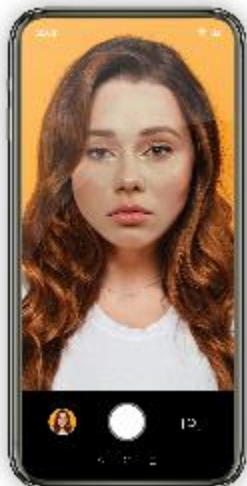
Za pomocą konta
bankowego



Otwarta bankowość
PSD 2

The logo for Authologic, featuring the text 'Authologic' in a white, serif font, centered within a dark grey rectangular background.

Wideo weryfikacja



01

**WERYFIKACJA
DOWODU
TOŻSAMOŚCI**

sprawdzenie poprawności, integralności oraz oryginalności przedstawionego dokumentu

- weryfikacja dokumentów z 200 krajów świata
- weryfikacja e-dowodów i elektronicznych paszportów
- automatyczne sprawdzenie 20+ różnych grup reguł zdefiniowanych w oparciu o zeskanowane dane i zależności między nimi (polskie dokumenty)



02

**PORÓWNANIE
WIZERUNKU OSOBY
ORAZ ZDJĘCIA NA
DOKUMENCIE**

- wynik dopasowania określony procentowo
- algorytmy uwzględniają zmiany wizerunku spowodowane inną fryzurą, brodą, okularami czy procesem starzenia się osoby



03

**PRZESZUKANIE
ZDJĘĆ W SYSTEMIE**

weryfikacja, czy na okazanym dokumencie nie ma zdjęcia przypisanego innej osobie, już zarejestrowanej w bazie danych



04

**POTWIERDZENIA
ŻYWOTNOŚCI OSOBY**

weryfikacja, czy w procesie weryfikacji zaprezentowano twarz osoby

- prośba o wykonanie wskazanych ruchów głową
- prośba o przeczytanie wyświetlanego tekstu

Aplikacja mobilna



PayByNet

Szybkie płatności
Internetowe



Centrum aktywności

Materiały marketingowe



Push-notyfikacje

Powiadomienia wysyłane do
Uczestników



Benchmarki

Porównanie
wybranych funduszy



CMS

Dedykowany CMS do
zarządzania treścią w aplikacji



Google analytics

Analiza zachowań
Uczestników



Aplikacja mobilna

- ➔ Aplikacja mobilna STI dostępna na systemy Android i IOS.
- ➔ Funkcjonalność aplikacji mobilnej zgodna z aplikacją www.
- ➔ **Dlaczego rozwiązania mobilne?**
 - Prawie 19 mln Klientów banków w Polsce korzysta z bankowości mobilnej (1Q 2022)
 - 57,6 % spośród aktywnych użytkowników bankowości elektronicznej aktywnie korzysta z bankowej aplikacji mobilnej
 - Coraz więcej Klientów zarządza swoimi finansami wyłącznie z poziomu smartfona – tzw. „mobile only” – ich liczba wynosi 4,9 mln



GOLL

- rozwiązania zdalne

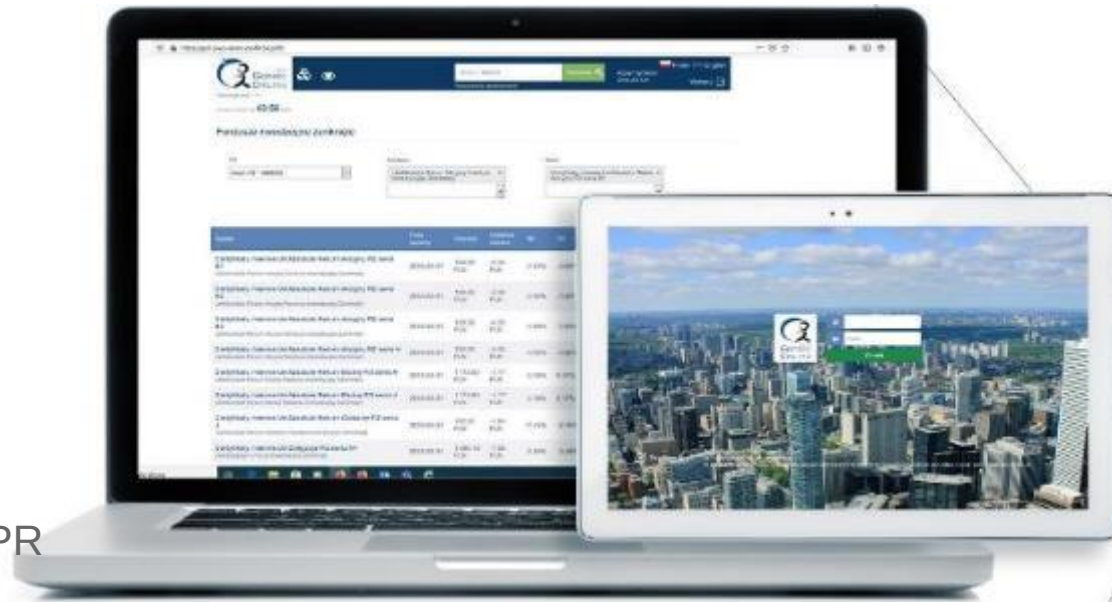


Goniec OnLine Light – aplikacja dla dystrybutorów

- Obsługuje zlecenia i dyspozycje dla otwartych i specjalistycznych otwartych funduszy inwestycyjnych
- Wspiera produkty i funduszy z 34 firm
- Ponad 330 aktywnych dystrybutorów wraz z 120 000 aktywnymi użytkownikami
- Zgodny z regulacjami prawnymi: MIFID II / FATCA / CRS / AML / GDPR

RWD (Responsive web design)

Serwis został wykonany w technice responsywnej, która dostosowuje się do rozdzielczości urządzeń typu desktop, tablet jak również smart-phonów



Platforma Durable Medium



Platforma Durable Medium

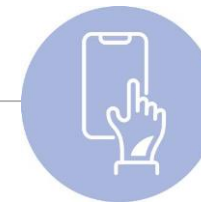
Postępująca digitalizacja procesów biznesowych wymaga zdalnej obsługi klienta, z wykorzystaniem platformy, która zapewnia:



zdalną weryfikację tożsamości



cyfrowy podpis



**dostęp do dokumentów
w modelu trwałego nośnika**

Trwały nośnik jest pojęciem prawnym, wprowadzonym przez Unię Europejską w 2017, wymagającym, aby instytucje finansowe przekazywały swoim klientom dokumenty z wykorzystaniem trwałego nośnika informacji, który gwarantuje niezmienność zapisów i dostęp do nich także po zakończeniu współpracy klienta z daną instytucją.

Trwały nośnik ProService Finteco gwarantuje integralność, bezpieczeństwo i niezaprzeczalność zapisanych informacji.

Publikowany na Platformie Durable Medium ProService Finteco dokument dzielony jest na szyfrowane fragmenty (tj. transakcje) o stałym rozmiarze, a następnie fragmenty te są osobno zapisywane w transakcjach na rozproszonych rejestrach. Złożenie w całość oryginalnego dokumentu wymaga pobrania informacji i właściwych fragmentów z Platformy, co może wykonać wyłącznie instytucja oraz klient tej instytucji.

Platforma Durable Medium - zastosowanie

Platforma Durable Medium może być z powodzeniem wykorzystywana do archiwizacji różnego rodzaju danych z gwarancją niezmienności:

- Formularzy złożonych przez klientów zleceń, zapisów i dyspozycji
- Zawartych z klientami umów o świadczenie usług
- Dokumentów udzielonych pełnomocnictw
- Kopii sporządzanych przez firmę inwestycyjną dokumentów, zawierających wymagane
- przepisami rozporządzenia oraz informacje dla klienta lub potencjalnego klienta
- Potwierdzenia zawartych transakcji
- Rejestrów sesji
- Logów transakcyjnych
- Ogólnych Warunków Ubezpieczeń
- Przechowywania dowodów księgowych i dokumentów inwentaryzacyjnych
- Ksiąg rachunkowych w formie zbiorów informatycznych
- Zapisów rozmów telefonicznych (Contact Center)
- Materiałów wideo
- Dokumentów leasingowych



Platforma Durable Medium - korzyści

Korzyści z zastosowania Platformy Durable Medium :

- Pełna zgodność z regulacjami dot. trwałego nośnika **(potwierdzona audytem Instytutu Badań Systemowych PAN oraz pozytywna opinia KNF z grudnia 2020r.)**
- Niski koszt wdrożenia i utrzymania (TCO)
- Łatwość wdrożenia
- Możliwość integracji z istniejącymi systemami poprzez API i mikroserwisy
- Możliwość dostosowania do potrzeb klienta
- Eliminacja papieru
- Korzyści dla środowiska i obniżenie emisji CO2



ProCompliance - Hurtowania Danych

Moduł raportowy

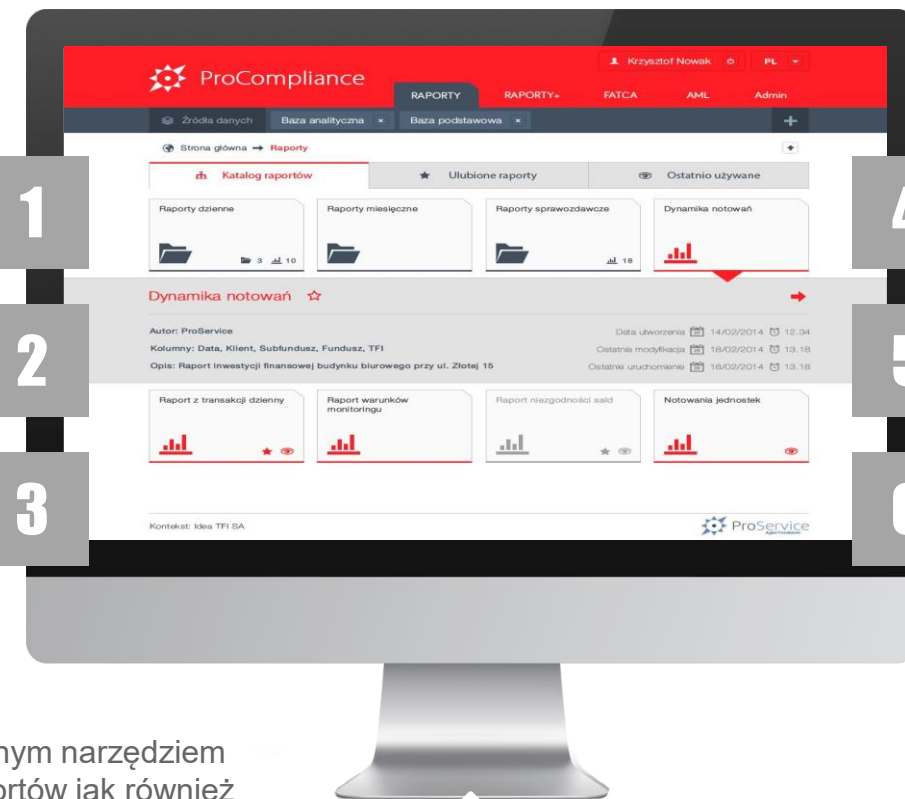
Agregacja i generacja raportów

Kreator raportowy

Tworzenie spersonalizowanych raportów

Subskrypcje raportów

Wysyłka do wskazanych odbiorców



Poziomy dostępów

Limitowane dostęp dla wybranych userów

VPN

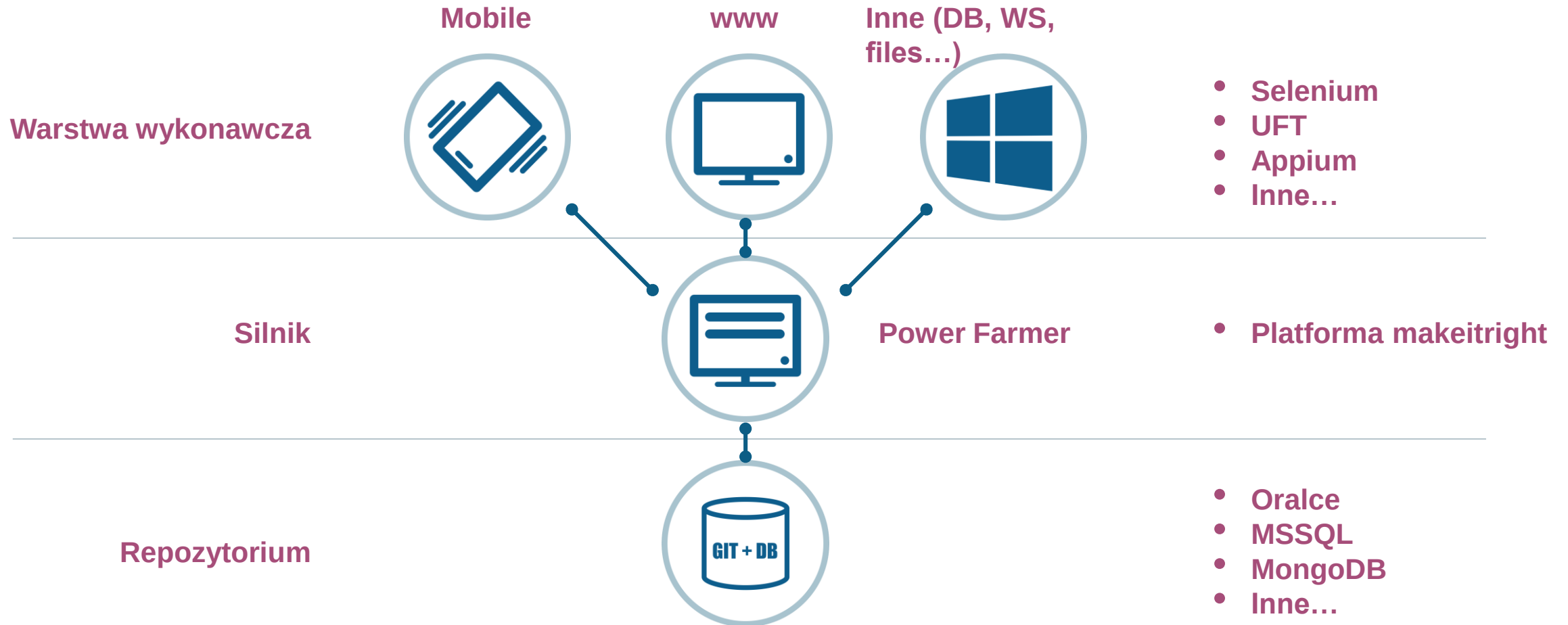
Bezpieczne połączenie

Kompatybilność

Kompatybilność ze wszystkimi formatami office.

Aplikacja ProCompliance jest zaawansowanym narzędziem raportowym umożliwiającym generację raportów jak również ich tworzenie. Narzędzie zostało oparte o motor Microsoft Reporting Service i wykorzystuje szynę ETL do komunikacji z główną bazą danych.

Platforma Power Farmer – Automatyzacja Testów



System ubezpieczeniowy



1

Modułowe rozwiązanie zbudowane przy użyciu architektury SOA i Microservices

2

Platforma zintegrowana z systemem bankowym

3

Aplikacja gotowa do obsługi dużej liczby ofert i aplikacji

4

Wysoka dostępność z pełną redundancją komponentów

DOŚWIADCZENIE I BEZPIECZEŃSTWO



Bezpieczeństwo

Standardy bezpieczeństwa zgodne z międzynarodowymi normami



Międzynarodowy
standard zarządzania
jakością

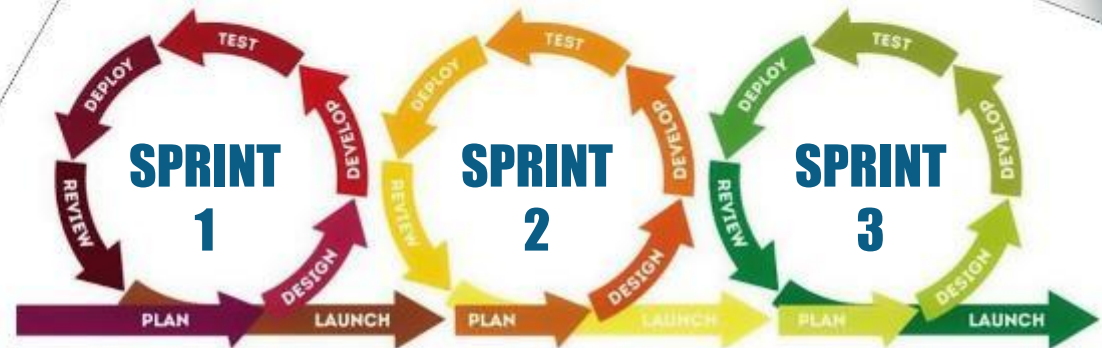
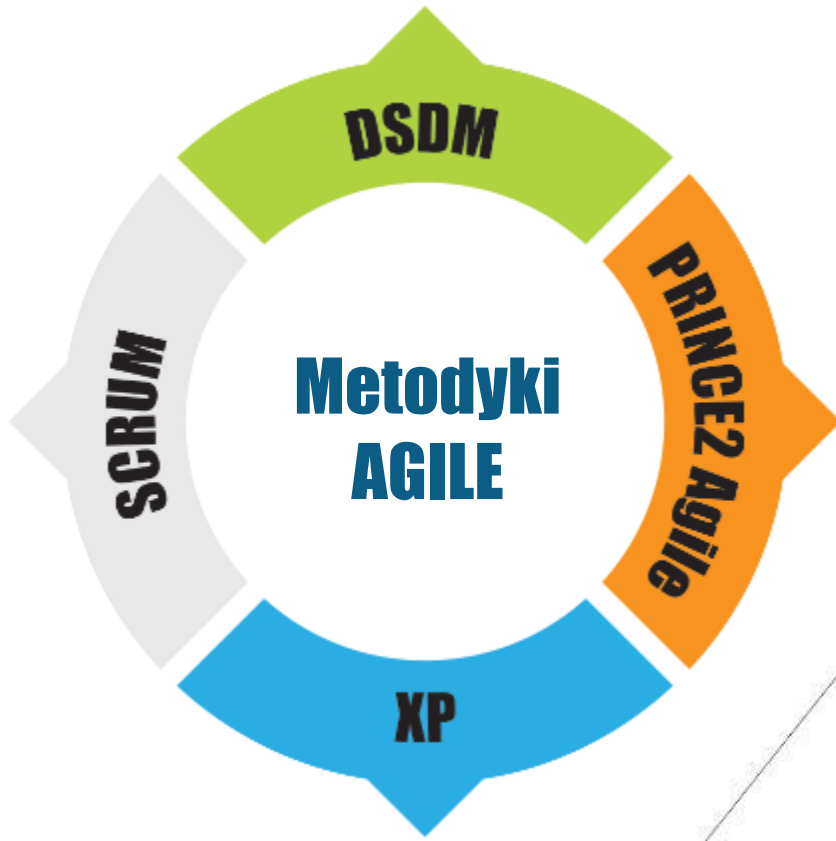


Międzynarodowy
standard audytowy dla
firm-usługodawców



System Zarządzania
Bezpieczeństwem
Informacji

Metodyki prowadzenia projektów



Doświadczenie w produktach emerytalnych



- 1 Rozwiązania umożliwiające szybkie tworzenie nowych rozwiązań rozwojowych
- 2 Platforma umożliwiająca zintegrowanie się z systemami Klientów
- 3 Aplikacja gotowa do obsługi dużej liczby ofert i Funduszy
- 4 Wysoka dostępność z pełną redundancją komponentów

Doświadczenie

Produkty

IKE

IKZE

PPE

PPK

OFE

2004

2012

2001

2019

1999

650 000

160 000

610 000

1 300 000

1 500 000

3 010 mln

1 145 mln

3 001 mln

7 000 mln

14 000 mln

Centralna Informacja Emerytalna

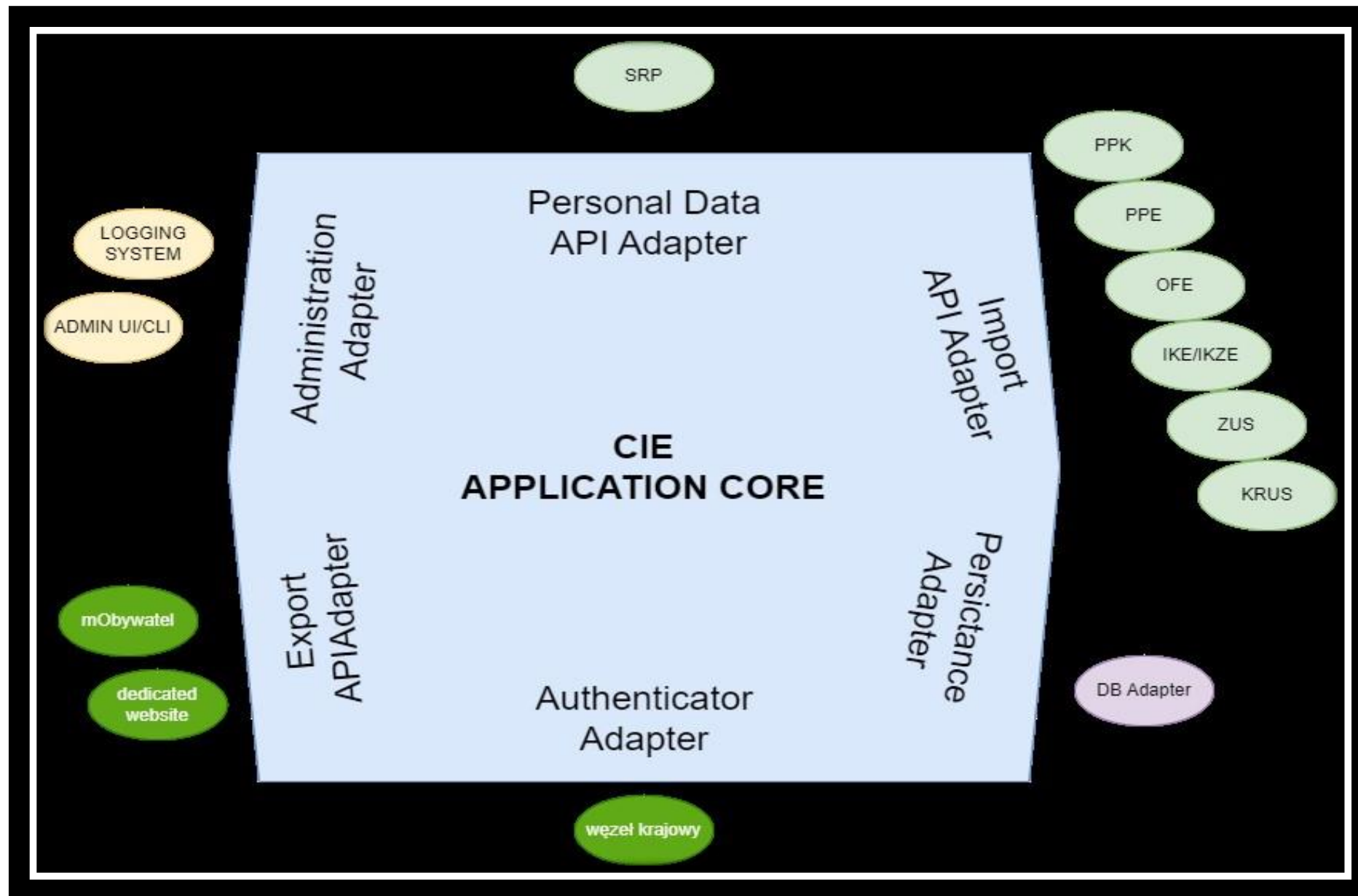


Architektura

Budowa systemu CIE w oparciu o model architektury Hexagonalnej

- Wymiana danych poprzez API. W zależności od potrzeb może to być RestApi, WSDL, graphQL. Jesteśmy również gotowi na wymiany plikowe oraz poprzez protokół AMQP np. rabbitMQ
- Persistence: replikowana baza danych SQL
- Export API Adapter: skalowalne api zgodne ze standardem RESTful API





Opis technologii

- Application core:
 - SQL
 - Java
- Export API Adapter:
 - Java
 - Spring
 - Microservice
- Persistence:
 - MSSQL, PostgreSQL
 - SQL
- Import API Adapter:
 - Java
 - Spring
- API
 - REST
 - WSDL
 - XML
- Administration Adapter:
 - Angular UI
 - TypeScript
 - Graylog, ElasticSearch
- Personal Data Adapter:
 - Java
 - Spring
- Authenticator Adapter:
 - Java Spring

Bezpieczeństwo

- Stosowanie tuneli IPsec w połączeniu z podmiotami
- Szyfrowanie połączenia TLS 1.3
- Szyfrowanie danych
- Stosowanie keycloak do autoryzacji systemów zewnętrznych
- Firewall przy wejściu do infrastruktury



DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ