

TechnoBiznes

2024

Konkursy Technologiczne

HIT ROKU 2024

LIDER 2023

Coraz więcej sztucznej inteligencji

Technologia obejmuje coraz szersze obszary gospodarki. Główne kierunki, w jakie zmierza, wydają się w miarę spójne. To przede wszystkim sztuczna inteligencja i bezpieczeństwo. O ile pierwsza pełni funkcję przede wszystkim sprawnego narzędzia, o tyle druga to taki obszar, w którym możliwe są różne rozwiązania

STANISŁAW KOCZOT

zastępca redaktora naczelnego
„Gazety Bankowej”

Tegoroczny TechnoBiznes, który właśnie zbliża się do finiszu, tak jak w poprzednich latach obejmuje trzy kategorie: Bankowość, Ubezpieczenia i inne instytucje finansowe oraz Gospodarka 4.0. Gwoli przypomnienia: konkurs składa się z dwóch części – pierwsza to Lider 2023, do którego firmy zgłaszają rozwiązania już stosowane na rynku; druga to Hit Roku 2024 – trafiają do niej nowoczesne projekty będące na razie propozycjami dla biznesu. Na kolejnych stronach „Gazety Bankowej” publikujemy prezentacje tegorocznych Hitów, a także tabele ze wszystkimi zgłoszeniami w dziale Lider.

Analizując tegoroczne zgłoszenia, można odnieść wrażenie, że w biznesie dokonuje się żmudna praca nad technologicznymi rozwiązaniami. Może nie tak widowiskowa jak w latach poprzednich, gdzie każda nowość robiła wrażenie epokowego odkrycia, ale niezwykle skuteczna i nastawiona na osiągnięcie konkretnych celów. Biznes wkłada coraz więcej wysiłku w takie sformatowanie technologii, by poprawiała jego efektywność, ograniczała koszty, a zarazem posiadała element dodany, wyróżniający ją od konkurencji.

Rzeczywiście sztuczna inteligencja – bo to ona jest teraz głównym

rozgrywającym na technologicznym ringu – jest w stanie spełnić wszystkie te oczekiwania. Jeszcze niedawno miała zastosowanie przede wszystkim w kontaktach z klientami, potrafiła coraz lepiej rozumieć ich potrzeby i dostosować do nich ofertę. Teraz to tylko jedno z jej zastosowań, choć – trzeba przyznać – nadal kluczowe. Sztuczna inteligencja potrafi wykrywać oszustwa, i to nie tylko w takich dziedzinach jak szkody samochodowe, lecz także w o wiele bardziej wrażliwych obszarach (choćby pod względem prawnym), jak zdrowie i związane z nim wypłaty świadczeń. AI to bardzo mocne wsparcie dla pracowników coraz większej grupy firm – od banków, po ubezpieczycieli czy przemysł. Sprawdza się w tradycyjnych dziedzinach, jak ocena szkód komunikacyjnych czy tworzenie i uzupełnianie baz klientów, oraz w nowych, dotyczących takich obszarów jak chociażby ESG, które wymagają dużej bazy wiedzy, zatrudnienia sztabu fachowców, a tym samym wiążą się z dość kosztownymi inwestycjami. Oczywiście to tylko sztuczna inteligencja, która nie zastąpi człowieka, może być jednak przydatnym narzędziem w jego rękach. I dokładnie tak biznes ją traktuje – jak nową technologię, która odkrywa z każdym miesiącem kolejne możliwości potrzebne w grze rynkowej.

Drugi ciekawy wątek to bezpieczeństwo. Chodzi głównie o to, by jedna i druga strona komunikacji – klient i przedstawiciel instytucji finansowej – wiedziała, z kim rozmawia i czy na pewno pod jej tożsamość nie pod-

szywa się ktoś inny. To odpowiedź na coraz bardziej skuteczne oszustwa akurat w tej dziedzinie. Inne pomysły to możliwości prostego i szybkiego logowania się do serwisu finansowego w taki sposób, by nie popełnić błędu. Tego typu pomyłki, gdy logowanie odbywa się coraz częściej za pośrednictwem platform mobilnych, są także dość częstym i kłopotliwym problemem.

Takich ciekawych i praktycznych rozwiązań jest coraz więcej. Ich celem jest przede wszystkim poprawa jakości usług, usprawnienie kontaktu z klientami zewnętrznymi, a także z pracownikami wewnątrz organizacji. Technologiczne rozwiązania muszą sprostać nie tylko oczekiwaniom (i standardom) rynkowym, lecz również rosnącym w szybkim tempie strumieniom danych. W takich okolicznościach sztuczna inteligencja jest dobrym, o ile nie jedynym rozwiązaniem. Im większa instytucja, tym wymagania związane z przetwarzaniem informacji i z ich bezpieczeństwem będą coraz większe.

Jednym słowem, zmian jest wiele, co widać w kolejnych odsłonach konkursu technologicznego „Gazety Bankowej”. Rozwiązania, jakich biznes poszukuje, muszą być coraz bardziej zaawansowane, choć może nie aż tak spektakularne jak rok czy dwa lata wcześniej.

Wyniki konkursu przedstawimy w kolejnym, lipcowym wydaniu naszego miesięcznika. //



GRUPA BIK



BIK – centrum wsparcia zarządzania danymi ESG

Biuro Informacji Kredytowej (BIK) od 25 lat wspiera bezpieczeństwo instytucji finansowych i klientów indywidualnych, udostępniając bezpieczny system wymiany informacji kredytowych i gospodarczych oraz nowatorskie rozwiązania antyfraudowe

Bazując na swoim doświadczeniu w zakresie zarządzania olbrzymimi zbiorami danych, na wysokich standardach bezpieczeństwa oraz cenionej roli integratora rozwiązań dla banków, BIK skutecznie wdraża Platformę ESG ustanawiającą standard rynkowy w zakresie raportowania Taksonomii.

WYZWANIA NA DRODZE ZRÓWNOWAŻONEGO DZIAŁANIA

Kwestie środowiskowe, społeczne i powiązane z łańcem korporacyjnym (ESG) odgrywają coraz większą rolę w decyzjach firm dotyczących kierunków ich własnego rozwoju, a zrównoważone praktyki korporacyjne są ściśle powiązane z wynikami finansowymi, co skupia uwagę inwestorów i banków na wynikach ESG ujawnianych przez przedsiębiorstwa.

Sprawozdawczość niefinansowa, czyli ujawnianie informacji o wpływie działalności gospodarczej na środowisko, społeczeństwo i łańcie korporacyjny, zyskuje na znaczeniu w Europie i na świecie. W Polsce, gdzie obowiązek raportowania niefinansowego doty-

czy ponad 800 podmiotów, istnieje potrzeba zwiększenia świadomości i kompetencji w tej dziedzinie.

Konieczność ujawniania danych niefinansowych zgodnie z obowiązującymi kryteriami objęła w Polsce jak dotąd niemal 200 podmiotów, ale już w następnych latach do raportowania będą zobowiązane kolejne spółki notowane na giełdzie oraz duże spółki prywatne spełniające co najmniej dwa z trzech zdefiniowanych kryteriów raportowych.

W BIK, po analizie zagadnień związanych z ESG, zauważyliśmy, że sektor finansowy stanął przed całym szeregiem wyzwań. Część dużych firm już raportuje swoją zrównoważoną działalność, przygotowując raporty niefinansowe, jednak informacje te są rozproszone. Nie ma jednego, centralnego repozytorium, które oferowałoby dostęp do tych wszystkich danych w jednym miejscu, w jednym porównywalnym standardzie. Tym bardziej różne jest zaawansowanie firm. Wciąż jeszcze nie obowiązuje jeden wspólny standard raportowania, a regulacje są bardzo złożone.

W spełnianiu tych wymogów pomaga Platforma ESG BIK, a BIK jako firma, która od lat zajmuje się danymi, dostrzega tu swoją rolę.

PLATFORMA ESG BIK – NOWY STANDARD DO GROMADZENIA I ZARZĄDZANIA DANymi Z OBSZARU ESG

Jest to innowacyjne rozwiązanie – standard wymiany i raportowania, które znacząco ułatwi bankom realizację obowiązków regulacyjnych i podniesienie wiarygodności informacji zbieranych z portfela finansowego. Wesprze instytucje obowiązane raportowaniem niefinansowym, zaś podmiotom sektora finansowego pomoże w monitorowaniu wskaźników zrównoważonego rozwoju firm ubiegających się o finansowanie. To rozwiązanie do wymiany i raportowania danych może mieć decydujące znaczenie na polskim rynku finansowym.

Koncepcja stworzenia Platformy – rozwiązania do gromadzenia, agregacji i zarządzania danymi dotyczącymi ESG zrodziła się w dialogu BIK z bankami, Związkiem Banków Polskich oraz w ramach partnerskiej współpracy z zespołem ds. zrównoważonego rozwoju Deloitte. To wkład na rzecz zrów-

noważonej transformacji biznesu, która obecnie stanowi efektywne wsparcie dla sektora bankowego w ramach raportowania ESG.

Od momentu uruchomienia projektu we wrześniu 2023 r. w prace nad rozwojem Platformy ESG BIK zaangażowało się 17 organizacji rynku finansowego, a kolejne jego podmioty wyrażają swoje zainteresowanie. W listopadzie ubiegłego roku pierwsze banki podpisały umowy na dostęp do bazy danych zgromadzonych w Platformie ESG BIK. To pierwszy etap rozwoju projektu, w którym uczestniczące banki już mogą korzystać z bazy danych zebranych z publicznie dostępnych raportów za rok 2022. Baza objęła ponad 165 podmiotów podlegających przeglądowi jakościowemu. Kolejne banki finalizują dostęp do bazy danych w ramach Platformy ESG BIK.

Rozwiązanie w pierwszej kolejności wesprze banki w zakresie sprawozdawczości niefinansowej, zgodnie z aktualnie obowiązującymi regulacjami, w szczególności taksonomią. Umożliwi również zarządzanie danymi na potrzeby raportowania Green Assets Ratio, dotyczącymi finansowania celowego oraz ujawnień ostrożnościowych ryzyk ESG. Dane z Platformy ESG BIK będą służyć bankom w procesach wnioskowania klientów o produkty kredytowe, uzupełniając informacje w obszarze oceny ryzyka w zależności od formy i celu finansowania. Ponadto będą stanowić bazę do weryfikacji podczas tworzenia produktów opartych o finansowanie przedsiębiorstw połączone z realizacją celów środowiskowych.

Docelowo Platforma ESG ma służyć także firmom starającym się o finansowanie bankowe, np. firmy skoncentrowane na swojej bieżącej działalności biznesowej nie będą musiały wielokrotnie wypełniać danych ESG w różnych bankach, według różnych standardów itp. Istnieje też duży potencjał wykorzystania Platformy ESG BIK przez firmy potrzebujące danych uwiarygadniających swoich partnerów biznesowych w zakresie stosowania praktyk ESG, wspierających ich łańcuchy dostaw. //



foto: Shutterstock



Zgromadzenie danych niefinansowych nie jest łatwe bez odpowiedniego ich ustrukturyzowania, m.in. przez skomplikowane regulacje i różnorodną ich interpretację, co dla firm skupionych na swojej podstawowej działalności jest mocno absorbujące. Inicjatywa Platformy ESG BIK stawia czoła tym i innym wyzwaniom. Podjęty projekt zakłada zagregowanie danych w jednym miejscu, opisanie ich według wspólnego standardu i udostępnienie bankom, ale także innym firmom. Zapewnienie jednego wspólnego narzędzia sprawi, że obieg informacji o zagadnieniach ESG stanie się łatwiejszy i spójny. Oszczędzi to wiele czasu firmom, które raz raportując te dane, na przykład wprowadzając je do systemu jednego banku, będą mogły ponownie użyć ich przy okazji kontaktu z innym bankiem. Banki, jako pierwsi beneficjenci Platformy ESG, wyraziły chęć korzystania z rozwiązania nie tylko w zakresie dostępu do bazy danych, lecz także w dalszych fazach rozwoju do narzędzi analitycznych w zakresie ESG. Nasz projekt cieszy się szerokim zainteresowaniem ze strony sektora bankowego, co dobrze rokuje na przyszłość i potwierdza jego istotność w kontekście bezpiecznej wymiany danych ESG

– mówi Rafał Bednarek, wiceprezes zarządu BIK SA.



Kalkulator śladu węglowego inwestycji od EFL

Z raportu Climate Strategies Poland „Lepiej późno niż później”¹ wynika, że polskie firmy są wyraźnie zapóźnione we wdrażaniu strategii klimatycznych. Istotnym obciążeniem, realnie wpływającym na konkurencyjność klimatyczną polskich firm, jest strukturalnie niekorzystny miks energetyczny naszego kraju, który powoduje, że ślad węglowy rodzimej energii elektrycznej jest nawet do 15 razy większy niż w większości państw Unii Europejskiej.

Świadomość źródeł emisji oraz skali śladu węglowego wytwarzanego przez firmę to pierwszy krok do zarządzania wpływem przedsiębiorstwa na środowisko. Kolejnym równie ważnym krokiem jest opracowanie i wdrożenie planu redukcji gazów cieplarnianych. Można to zrobić poprzez m.in. optymalizację procesów, wdrożenie działań prośrodowiskowych lub realizację inwestycji.

EFL będący częścią międzynarodowej Grupy Crédit Agricole w połowie ubiegłego roku uruchomił projekt Greenify, którego celem jest przygotowanie kompleksowych rozwiązań dla klientów oraz wzmocnienie organizacji w zdobyciu pozycji lidera w finansowaniu zielonych aktywów. W ramach programu Grupa EFL oferuje przedsiębiorcom finansowanie

zakupów zielonych inwestycji, takich jak kompleksowe instalacje fotowoltaiczne, magazyny energii oraz pompy ciepła.

Grupa EFL od wielu lat jest aktywnym uczestnikiem „zielonej rewolucji” w Polsce. Celem jest zdobycie pozycji lidera w tym segmencie rynku. Aby to osiągnąć, firma konsekwentnie wdraża kolejne rozwiązania, które sprawiają, że EFL jest coraz chętniej wybieranym przez klientów partnerem.

Nowym elementem programu Greenify, pod którym wspieramy wszystkie inicjatywy związane z obszarem odnawialnej energii, jest kalkulator liczący ślad węglowy przypadający na pojedynczą inwestycję – samochód osobowy, pojazd ciężarowy, maszynę lub urządzenie. EFL jest pierwszą instytucją finansową w Polsce, która na serwisie www.efl.pl udostępnia

przedsiębiorcom kalkulator śladu węglowego inwestycji.

Jako odpowiedzialna firma dbająca o środowisko chcemy być partnerem dla podmiotów podzielających nasze wartości, ale też edukować i być wzorem dla innych uczestników rynku w zakresie zrównoważonego rozwoju. Dlatego udostępniamy narzędzie pozwalające szybko i bezkosztowo przeliczyć ślad węglowy aktywów, z których w firmie już się korzysta lub które zamierza ona dopiero zakupić. W efekcie przedsiębiorstwo nie tylko zdobędzie wiedzę o rzeczywistej wielkości emisji gazów cieplarnianych różnego typu aktywów, lecz zyska także kolejny element w budowaniu swojej przewagi konkurencyjnej oraz wizerunkowej, gdyż ograniczanie śladu węglowego traktuje się obecnie w biznesie jako istotny czynnik konkurencyjności.

¹ <https://climatestrategiespoland.pl/przewodnik-po-konkurencyjnosciklimatycznej>

Udostępnione przez EFL narzędzie pozwala na oszacowanie wielkości śladu węglowego zarówno dla standardowego środka trwałego, jak i niskoemisyjnego (np. o mniejszym zużyciu danego rodzaju energii). Różnica w wielkości emisji ekwiwalentu CO₂ między środkami trwałymi pokazywana jest jako „Oszczędność na emisji CO₂ w skali roku”. Dla zobrazowania wpływu na klimat jest ona przedstawiona w formie liczby drzew, które musiałyby zostać nasadzone, aby taką ilość dwutlenku węgla pochłonąć. Ponadto kalkulator pozwala na szacunkową weryfikację rentowności zakupu niskoemisyjnego aktywa w porównaniu ze standardowym „wysokoemisyjnym” środkiem trwałym i odniesienie różnicy w cenie zakupu, eksploatacji do oszczędności na kosztach energii wraz z weryfikacją okresu zwrotu. Dzięki temu przedsiębiorca dowie się, czy i kiedy inwestycja w droższy, ale energooszczędny lub wykorzystujący zieloną energię sprzęt jest bardziej opłacalna ze względu na niższe koszty eksploatacji. Co więcej, kalkulator w sekcji „FOTOWOLTAIKA” oszacuje wynik unikniętych emisji gazów cieplarnianych dzięki produkcji „czystej” energii ze słońca.

Narzędzie zostało przygotowane przez zespół projektowy Greenify w EFL przy współudziale ekspertów z Fundacji Climate Strategies Poland, która wspiera firmy w drodze do neutralności klimatycznej, a także angażuje się w walkę z dezinformacją klimatyczną i greenwashingiem.

CZYM JEST ŚLAD WĘGLOWY?

Ślad węglowy to suma wielkości emisji dwutlenku węgla, metanu, podtlenku azotu i innych gazów cieplarnianych wywoływanych bezpośrednio lub pośrednio przez dany podmiot. Może dotyczyć zarówno pojedynczego produktu, usługi, konkretnego działania, jak i całego przedsiębiorstwa. Ślad węglowy wyrażony jest w ekwiwalencie CO₂ (CO₂e), będącym jednostką miary biorącą pod uwagę potencjał globalnego ocieplenia każdego z gazów cieplarnianych i wyrażonym w przeliczeniu na jednostkę



dwutlenku węgla. Badanie śladu węglowego jest ważne z kilku powodów. W obszarze makro emisja gazów cieplarnianych ma bardzo negatywny wpływ na środowisko i zdrowie oraz na globalne ocieplenie. W obszarze mikro coraz powszechniej od biznesu wymaga się brania pod uwagę skutków działalności z uwzględnieniem wpływu na środowisko. Zrównoważony rozwój i wdrożenie strategii dekarbonizacji w przedsiębiorstwie to coraz częstsze kryterium oceny ryzyka współpracy z klientami i kontrahentami. Coraz wyraźniej świadome działania w tym obszarze oznaczają lepsze zarządzanie ryzykami, a co za tym idzie – zyskiwanie przewagi konkurencyjnej. Dodatkowo, w przypadku przedsiębiorstw zaliczanych do dużych, zatrudniających więcej niż 500 pracowników i notowanych na giełdzie od roku 2024, wymagane jest publikowanie rocznych raportów ESG (od ang. Environmental, Social, Governance) z działań w obszarach pozafinansowych, uwzględniających wpływ na środowisko, odpowiedzialność społeczną i opisującą jakość zarządzania.

STRATEGIA TO PODSTAWA

Grupa EFL jest częścią Grupy Crédit Agricole – jednej z największych grup finansowych w Europie i na świecie, obecnej w 46 krajach i obsługującej 53 mln klientów. W 2021 r. Grupa CA dołączyła do inicjatywy Net Zero Banking Alliance, potwierdzając w ten sposób wkład swojej strategii do celów zrównoważonego rozwoju ONZ. Grupa pragnie być głównym graczem w transformacji klimatycznej,

wspierając w tym swoich klientów na całym świecie. Linia biznesowa Crédit Agricole Leasing & Factoring, w skład której wchodzi Grupa EFL, ma już w tym zakresie doświadczenie i ambicje dalszego rozwoju: we Francji Grupa posiada 40 proc. w finansowaniu zielonych aktywów, a do roku 2025 chce osiągnąć sprzedaż w tym zakresie na poziomie 1,5 mld euro, stając się niekwestionowanym liderem zielonej transformacji.

EKOSTRATEGIA ZBIERA OWOCE

EFL od wielu lat wspiera obecnych i nowych klientów w zielonych inwestycjach oraz rozwija sieć „zielonych” dostawców i jest na najlepszej drodze do tego, aby zostać liderem tego rynku. Spółka z Grupy Crédit Agricole w pierwszej połowie 2023 r. sfinansowała zielone aktywa o łącznej wartości niemal 145 mln zł, co plasuje ją w trójce największych leasingodawców w Polsce. Biorąc pod uwagę tylko leasing instalacji fotowoltaicznych, EFL jest liderem tego segmentu z 16-procentowym udziałem. //



MARCIN STASIAK
Manager ds. ESG w EFL



ISOF-WORKFLOW z elementami ERP – system do obsługi zaplecza banku

ISOF-WORKFLOW jest pierwszym na rynku kompleksowym systemem łączącym zagadnienia ERP/DMS oraz Workflow do obsługi zaplecza bankowego. Najważniejsza cecha systemu to modułowość, wiele komponentów można łączyć, a informacje w nich zawarte przenikają się i mogą być dostępne natychmiast dla wszystkich pracowników.

1. MODUŁ DMS

» ZARZĄDZANIE DOKUMENTAMI ELEKTRONICZNYMI

Daje możliwość elektronicznego gromadzenia, udostępniania i wyszukiwania dokumentów powstających w banku lub przychodzących. Moduł spełnia funkcję wirtualnego katalogu i e-Archiwum. Indywidualnie projektowana przez bank struktura przechowywania dokumentów ułatwia ustalanie hierarchii i wagi dla gromadzonej dokumentacji. Moduł DMS może zostać użyty w wielu obszarach działalności banku, ograniczając znacznie obrót dokumentacją papierową. Eliminacja papieru na rzecz e-dokumentów daje ponad 70 proc. oszczędności kosztów działań.

» WORKFLOW

Realizacja wielu procesów biznesowych w bankach polega na obsłudze mechanizmu obiegu dokumentów i pracy grupowej. Sprawny przepływ pracy to skuteczne definiowanie procesu obróbki dokumentu przez różne osoby czy jednostki organizacyjne banku (np. reklamacja, wniosek kredytowy itd.). Każda z osób pracuje z dokumentem na swoim poziomie kompetencji, a następnie przekazuje go kolejnym pracownikom. Obszary

robotnicze ułatwiają pracę grupową z dokumentami, a elektroniczne tablice Kanban dają możliwość sterowania działaniami operacyjnymi i pokazywania wzajemnie statusu spraw, zmian i komentowania.

» E-FORMULARZE I OBIEGI

System e-formularzy może służyć do obsługi wniosków składanych przez klientów w oddziałach lub placówkach banku. Pracownicy mogą samodzielnie przygotować i wprowadzić do użycia nowe formularze. Formularze mogą być wysyłane w obiegu dokumentów. Formularze mogą być szablonami dokumentów w różnych procesach, np. umowy o rachunek bankowy, wniosku urlopowego, obiegu faktury zakupowej itd. Wygląd formularza może być zgodny z identyfikacją wizualną banku. Informacje z formularzy są zapisywane w bazie danych, mogą być przeszukiwane i wywoływane w każdym momencie. Obiegi dokumentów mogą być modyfikowane w trakcie ich użytkowania, co zapewnia szybkie wprowadzanie zmian i nie wymaga programowania.

» PODPIS I PIECZĘĆ CYFROWA

System obsługuje podpisy (kwalifikowane i niekwalifikowane, w tym

tw. pracownicze) i pieczęci cyfrowe (w tym pieczęć kwalifikowaną – imienną). Podpis elektroniczny jest równoważny podpisowi tradycyjnemu, ale jego wykorzystanie jest oczywistym czynnikiem wspierającym eliminację dokumentacji papierowej. Pieczęć cyfrowa nie wymaga żadnego dodatkowego sprzętu na stacji roboczej pracownika, a jej użycie zapewnia niezaprzeczalność pochodzenia, nie-naruszalność treści i pewność daty.

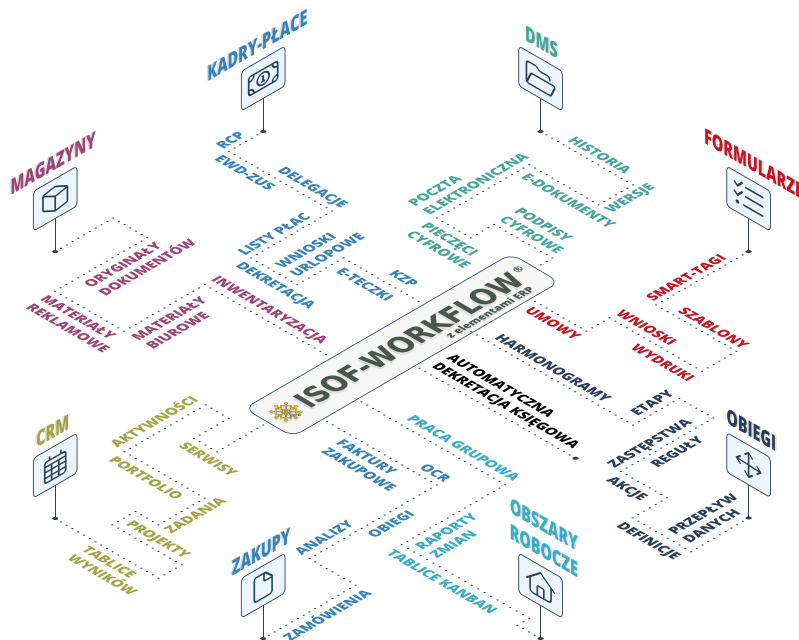
» ZINTEGROWANY SYSTEM OCR

Zapewnia dodanie warstwy tekstowej do zeskanowanego dokumentu w formacie PDF.

» AUTORSKA TECHNOLOGIA HEUTHES DOREMO (DOCUMENT RECOGNITION MODULE)

Umożliwia rozpoznawanie dokumentów w różnych formatach (faktur, umów kredytowych, dokumentów postępowania windykacyjnego, komorniczego, sądowego itd.). Można przeszukiwać archiwum dokumentów po zawartości np. określonych słów/zdań, numerów spraw czy dat. OCR i DOREMO można wykorzystać w obiegu faktur zakupowych. Faktury są przekształcane do ujednoliconego PDF, elementy sztucznej inteligencji rozpoznają i analizują dokument, do-

ISO-Workflow z elementami ERP - System do obsługi zaplecza banku



kładają warstwę tekstową i zapisują wersję w formacie .xml zgodnym z KSeF lub EDI gs1. Po walidacji są wczytywane do modułu Faktur Zakupowych.

2. MODUŁ KADRY-PŁACE

Wspomaga pracę działów: kadrowego i płacowego, niezależnie od specyfiki wynagradzania czy rozliczania czasu pracy. Ułatwia prowadzenie ewidencji kadrowej, naliczanie wynagrodzeń, premii i zasiłków oraz prowadzenie on-line rozliczeń z US i ZUS. Zawiera funkcje: automatycznego generowania i dystrybucji pasków płacowych, gromadzenia i przeglądania danych pracowników, list płac, generowania przelewów płacowych, automatycznej dekretacji do systemów księgowych (bankowych), dokumentów ZUS, PIT oraz raportów. Umożliwia kontrolę czasu pracy, dzięki funkcji rejestrowania czasu pracy (RCP) oraz obecności, m.in. delegacji. Możliwe jest prowadzenie elektronicznego archiwum danych kadrowo-płacowych tzw. teczki pracowniczej.

» KASA ZAPOMOGOWO-POŻYCZKOWA

Funkcjonalność jest zintegrowana z systemem ISO-Workflow, pracownicy mogą wypełniać formularze

z wnioskami na stacjach roboczych, które następnie są wysyłane w elektroniczny obieg dokumentów i są automatycznie wczytywane do modułu Płace-Kadry, co eliminuje obiegi i archiwum dokumentów papierowych. System weryfikuje zgodność procedury z regulaminami Kasy.

» SPRZĘG Z ZUS

System Elektronicznej Wymiany Dokumentów – EWD ZUS pozwala na eliminację aplikacji Płatnik lub e-Płatnik. Dokumenty można podpisać cyfrowo, wysłać bezpośrednio do ZUS i sprawdzić, czy zostały dostarczone.

3. MODUŁ MAJĄTEK TRWAŁY

Przeznaczony do zarządzania środkami trwałymi i wyposażeniem. To szybkie i skuteczne przetwarzanie informacji o posiadanym majątku. Pozwala na: ewidencjonowanie majątku trwałego, naliczanie amortyzacji, klasyfikowanie środków trwałych i podział na kategorie, elektroniczne (DMS) dokumentowanie operacji, tworzenie raportów, prowadzenie inwentaryzacji, eliminację dokumentów papierowych. Dzięki integracji z DMS możliwe jest zintegrowane przechowywanie dokumentacji technicznej środka trwałego, przeglądów technicznych i tym podobnych dokumentów.

4. MODUŁ MAGAZYN

Zapewnia pełną kontrolę magazynu. Umożliwia: raportowanie, inwentaryzację magazynu, obsługę dystrybucji towarów, przyjęcie towarów, zarządzanie rozmieszczeniem towarów oraz prowadzenie ewidencji zdarzeń, takich jak bilans otwarcia, przyjęcie i wydanie towarów z magazynu, przesunięcia, rozchody i przychody wewnętrzne, korekty i zwroty magazynowe. Moduł pozwala na przechowywanie oryginałów papierowych dokumentów w ścisłej integracji z ISO-Workflow.

5. CRM: AKTYWNOŚCI, PORTFOLIO, ZADANIOWY I SERWISOWY

CRM zapewnia możliwość gromadzenia i analizy historii wszelkich zdarzeń z klientami – Aktywności. Pozwala zarządzać kontaktami, szczegółowo planować działania i tworzyć raporty. Zapewnia zbieranie i obsługę zgłoszeń klientów według odpowiedniej kwalifikacji. Umożliwia zarządzanie zadaniami pracowników. Jest również narzędziem do zarządzania portfelem projektów.

6. INNE MODUŁY UZUPEŁNIAJĄCE

Delegacje, Samochody, Fakturowanie (JPK VAT), Zamówienia do dostawców, Zamówienia od jednostek organizacyjnych banku.

7. DEKRETACJA DO ZEWNĘTRZNEJ KSIĘGI GŁÓWNEJ

Moduł Dekretacja zapewnia definiowanie schematów oraz umożliwia współpracę z dowolnym systemem Finansowo-Księgowym (bankowym). Dekretacja oszczędza czas związany z księgowaniem i ogranicza pomyłki, zwiększając wiarygodność raportów przy jednolitych metodach dekretacji.

» INTEGRACJA Z ACTIVE DIRECTORY I PASSKEYS W SYSTEMIE ISO-Workflow

Hasła dostępne do kont użytkowników mogą być zastępowane przez klucze Passkeys, które wykorzystują moduł Hello w systemie Windows, w tym biometrię, a także opcjonalnie telefony komórkowe lub klucze U2F. //

I-BS.PL



QUANT RO – zarządzanie ryzykiem operacyjnym bez ryzyka!

QUANT Ryzyko Operacyjne (QUANT RO) to kompletna odpowiedź na wymogi stawiane bankom w regulacjach i rekomendacjach KNF. Oferuje zaawansowane funkcje identyfikacji potencjalnych zagrożeń, narzędzia do precyzyjnej oceny ryzyka operacyjnego, a także efektywne mechanizmy jego redukcji.

Dopasowując się do specyficznych potrzeb sektora bankowego, QUANT RO oferuje kompleksowe wsparcie w efektywnym zarządzaniu ryzykiem operacyjnym, umożliwia bieżące monitorowanie wprowadzonych działań oraz generowanie raportów, co pozwala na skuteczne spełnianie wymogów regulacyjnych.

PODSTAWA SUKCESU, CZYLI KLUCZOWE FUNKCJE QUANT RO

- **Rejestracja, analiza i weryfikacja zdarzeń operacyjnych** – systematyczna i ujednolicona ewidencja oraz klasyfikacja zdarzeń umożliwiająca głęboką analizę i identyfikację trendów. Każde zdarzenie podlega odrębnej weryfikacji przez uprawnionego kontrolera wraz z oznaczeniem etapu weryfikacji zdarzenia, co pozytywnie wpływa na poprawność danych prezentowanych w cyklicznie generowanej mapie ryzyka. Rejestr zdarzeń umożliwia wewnętrzną komunikację pomiędzy osobą zgłaszającą a weryfikującą zdarzenie operacyjne.
- **Kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI)** – ewidencja wskaźników wraz z metodologią wyznaczania limitów krytycznych i ostrzegawczych. Moduł

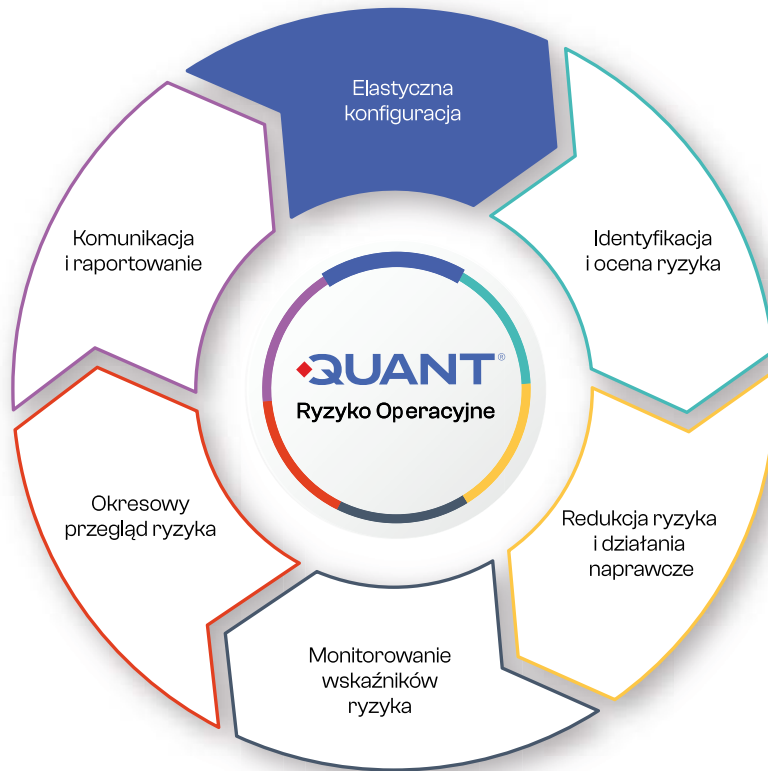
umożliwia zmianę limitów przez uprawnionych pracowników banku, przypomina wskazanej osobie o konieczności przeprowadzenia cyklicznej weryfikacji wskaźnika i zachowuje pełną historię zmian wartości.

- **Księga Procesów** – księga kluczowych, krytycznych i pobocznych procesów realizowanych przez bank, zawierająca plany awaryjne i plany zachowania ciągłości działania, z możliwością załączenia schematu oraz wskazania Właściciela Procesu odpowiedzialnego za przeprowadzenie cyklicznej samooceny procesu.
- **BIA i miara ryzyka** – automatyczne wyliczanie wskaźnika bazowego na podstawie historycznych i bieżących danych finansowych banku oraz testy warunków skrajnych na podstawie zadanych wartości procentowych lub liczbowych.
- **Protokoły, czyli raportowanie i archiwizacja** – bieżące i historyczne raportowanie wskaźników ryzyka, automatycznie obliczanych na podstawie danych zebranych w wyżej wymienionych modułach. Matryca prezentuje rzetelne i przejrzyste raporty w postaci macierzy, tabel i wykresów zgodnie z najlepszymi praktykami zarządzania ryzykiem operacyjnym. Możliwe jest dodanie

autorskich i eksperckich komentarzy do każdego elementu protokołu oraz wygenerowanie kompletnego raportu do formatu PDF.

QUANT RO TO TAKŻE:

- intuicyjny i prosty sposób wprowadzania wymaganych danych,
- dashboardy aktualizowane w czasie rzeczywistym, prezentujące aktualny profil ryzyka, widoczne dla uprawnionych pracowników banku,
- elastyczna konfiguracja odzwierciedlająca strukturę banku, jednostek organizacyjnych i wydziałów,
- dopasowanie zakresu zbieranych informacji do własnych potrzeb i struktury banku,
- zarządzanie uprawnieniami użytkowników,
- rejestracja zdarzeń na podstawie ujednoliconego formularza, co wpływa na poprawność i porównywalność wprowadzanych danych,
- rejestracja zdarzeń w oparciu o słowniki dotyczące rodzaju, kategorii i nazwy zdarzeń operacyjnych zgodnie z Rekomendacją M z możliwością indywidualnej konfiguracji,
- zawężana możliwość wyboru kategorii i nazwy zdarzenia w zależności od wybranego rodzaju zdarzenia, co ułatwia rejestrowanie zdarzeń operacyjnych,



- samoocena ryzyka wyliczana na podstawie współczynnika incydentów (IR),
- konfigurowalne powiadomienia e-mail dla pracowników, kontrolerów i właścicieli ryzyka o konieczności wykonania kontroli zdarzeń, weryfikacji wskaźników i zbliżających się terminach,
- systemowe podpowiedzi i informacje dla osób rejestrujących zdarzenia operacyjne,
- historia wszystkich zmian z oznaczeniem osoby edytującej, daty, godziny edycji i możliwością podglądu poprzednich wartości,
- statusy dotyczące weryfikacji zdarzeń operacyjnych i wskaźników KRI, aktualności samooceny procesu oraz zatwierdzenia raportowanych protokołów.

EFEKTYWNE ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

Optymalizacja procesów dotyczących zarządzania ryzykiem

Systematyczny monitoring i ewidencja zdarzeń operacyjnych, w tym klasyfikacja i kwantyfikacja strat oraz funkcjonalność automatycznego

tworzenia raportów na podstawie zebranych informacji wraz z graficznymi elementami prezentującymi profil ryzyka w banku ułatwiają identyfikację i adekwatne reagowanie na potencjalne ryzyka. Zaszyte formuły obliczeniowe, a także zaawansowane warunkowanie i walidacja pól zapobiegają błędom i wpływają na jakość zbieranych informacji.

Dostosowanie do indywidualnych potrzeb

Elastyczność QUANT RO pozwala na szybkie i samodzielne dostosowanie systemu do dynamicznie zmieniających się wymogów dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również do zmian zachodzących wewnątrz organizacji.

Efektywne planowanie działań

Możliwość definiowania przyczyn wystąpienia zdarzenia, planów działań naprawczych i zapobiegawczych w odpowiedzi na wykryte ryzyka i straty operacyjne, jak również wyznaczanie właścicieli procesów i osób odpowiedzialnych za cykliczne kontrole wskaźników zwią-

szają świadomość pracowników na temat profilu ryzyka operacyjnego w banku.

Zaawansowane narzędzia analityczne

Kompleksowa analiza strat operacyjnych i niewrażliwych obszarów działalności wspomagana przez wielowymiarowe raporty umożliwia efektywne zarządzanie ryzykiem. Mechanizmy tworzenia raportów uniemożliwiają popełnienie błędów w obliczeniach, zapewniają rzetelność i przejrzystość analizowanych i raportowanych wyników.

Monitoring i kontrola

Stała obserwacja procesu kontroli wewnętrznej i realizacji działań naprawczych wspierana przez interaktywne dashboardsy i przejrzyste podział zdarzeń na statusy minimalizuje ryzyko operacyjne i związane z nim koszty.

Centralizacja i cyfryzacja procesów

Wszystkie wymagane dane oraz wszelkie procesy dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym są przechowywane i przeprowadzane w jednej, ujednoliconej strukturze, a dostęp do poszczególnych modułów jest ograniczony dla pracowników w zależności od pełnionej roli rozbudowaną siatką uprawnień. QUANT RO zapewnia odpowiednią dostępność i bezpieczeństwo informacji, nawet w przypadku nieobecności kontrolera lub wyznaczonego właściciela ryzyka.

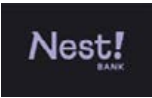
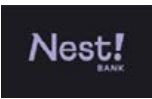
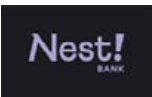
PRZYSZŁOŚĆ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM OPERACYJNYM W BANKACH

System QUANT RO reprezentuje przemyślaną syntezę najnowszych technologii i najlepszych praktyk w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. W odpowiedzi na rosnące wymagania regulacyjne i oczekiwania rynkowe, narzędzie to zapewnia bankom kompleksową platformę do efektywnej analizy, monitorowania i kontrolowania ryzyka operacyjnego. QUANT RO łączy w sobie intuicyjną obsługę z głęboką analityczną precyzją, co pozwala na bieżącą weryfikację wskaźników ryzyka i dostosowywanie strategii zarządzania w czasie rzeczywistym. //

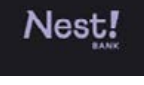
Zgłoszenia w konkursie **LIDER 2023**

L. P.	NAZWA INSTYTUCJI	NAZWA PROJEKTU I WERSJA	KRÓTKI OPIS PROJEKTU
Kategoria Gospodarka 4.0			
LG_01 	Centrum Medyczne Enel-Med S.A.	Aplikacja mobilna enel-med	Aplikacja pozwala prosto i wygodnie dbać o zdrowie i korzystać z prywatnych usług medycznych – zarówno użytkownikom posiadającym pakiet medyczny, jak i tym, którzy korzystają z opieki zdrowotnej enel-med, kupując pojedyncze wizyty – konsultacje, badania czy zabiegi. Dzięki rozwiązaniu w 2023 roku 43 proc. pacjentów zarezerowało wizytę przy użyciu smartfona, to ponad dwa razy więcej niż telefonicznie (19 proc.). Użytkownicy coraz chętniej wybierają tę formę w celu zakupu usług medycznych.
LG_02 	ORLEN S.A.	ORLEN VITAY – POMOCNA STACJA	Rozwiązanie oferuje zdalne wezwanie pracownika stacji poprzez aplikację ORLEN VITAY, co ułatwia korzystanie z usług bez wychodzenia z samochodu, szczególnie dla osób z niepełnosprawnościami. Ta usługa zwiększa dostępność i komfort przy tankowaniu, korzystaniu z myjni lub kompresora.
Kategoria Ubezpieczenia i inne instytucje finansowe			
LU_01 	Conotoxia Ltd.	Doradztwo Inwestycyjne	Usługa Doradztwa Inwestycyjnego dla klientów Invest & Forex brokera Conotoxia Ltd. umożliwia otrzymywanie indywidualnych rekomendacji inwestycyjnych dot. wybranych instrumentów finansowych. Zespół tworzy rekomendacje z myślą o preferencjach i celach poszczególnych inwestorów, a nie grupy osób o tym samym profilu.
LU_02 	LINK4 TU SA	Wideoinspekcja pojazdów do polisy AC	Innowacyjna usługa ułatwia ubezpieczenie auta. Inspekcje pojazdów, wymagane przy ubezpieczeniu pojazdu w zakresie Auto Casco w kanale direct, są wykonywane wyłącznie zdalnie. Nie trzeba już czekać na rzeczoznawcę. Wystarczy samemu zrobić zdjęcia w aplikacji lub skorzystać z nowego udogodnienia – wideoinspekcji. Konsultanci LINK4 razem z klientem zdalnie sprawdzą stan auta. Cały proces nie zajmie więcej niż 5 minut. Nie potrzeba już umawiać się z rzeczoznawcą i poświęcać czasu na wspólne oględziny auta na parkingu czy w garażu. Wystarczy użyć smartfona.
LU_03 	LINK4 TU SA	AI TracTable: kosztorys szkody w 30 sek.	Klienci LINK4 mogą korzystać z nowej aplikacji do wyceny szkody, która wykorzystuje sztuczną inteligencję (AI). Po załączeniu zdjęć uszkodzonego pojazdu klienci średnio w ciągu 30 sekund otrzymują gotowy kosztorys i propozycję zakończenia procesu likwidacji. Wykorzystanie tej technologii przez LINK4 oznacza, że po raz pierwszy w Polsce ubezpieczający mogą przeglądać i akceptować lub odrzucać wycenienia kosztów naprawy AI bezpośrednio w aplikacji, wykorzystując w pełni zautomatyzowany proces. To zapewnia klientom obsługę w czasie rzeczywistym, otrzymują oni dokładne wycenienia kosztów naprawy samochodu niemal natychmiast.
LU_04 	LINK4 TU SA	Internetowy Status Szkody – aplikacja	Aplikacja Internetowy Status Szkody (ISS) została wzbogacona o usprawnienia przeznaczone do przeprowadzenia Klienta przez proces likwidacji szkody mieszkaniowej w LINK4. Już 70 proc. klientów zgłaszających szkody z polis OC i AC wybiera aplikację ISS jako podstawowy kanał komunikacji z ubezpieczycielem. Teraz możliwość korzystania z niej otrzymały także osoby likwidujące w LINK4 szkody w mieszkaniu lub domu, bez względu na to, czy pochodzą one z polisy dobrowolnej, czy na przykład z OC sprawcy zalania.
LU_05 	Santander Leasing	Leasy Easy	Santander Leasing od zawsze chciał finansować pełen zakres potrzeb klientów, dzięki LeasyEasy uprościł i przyspieszył finansowanie przedmiotów o niskiej wartości. Rynek e-commerce rośnie każdego roku, a celem zgłaszającego było dołączenie do niego i zaproponowanie klientom finansowania, które będzie dostępne całkowicie on-line, przez całą dobę, a zawarcie umowy będzie możliwe za pomocą smsKodu.

L. P.	NAZWA INSTYTUCJI	NAZWA PROJEKTU I WERSJA	KRÓTKI OPIS PROJEKTU
LU_06 	Santander Leasing S.A.	Samoobsługa klientów Santander Leasing w portalu eBOK24	W 2023 roku spółka udostępniła swoim klientom funkcjonalności, które sprawiły, że klienci oszczędzają swój czas, a obsługa posprzedażowa jest dla nich wygodna i dostępna 24/7. Rozwiązania są dedykowane klientom leasingowym, którzy mają konto w portalu leasingowym eBOK24 i chcą zaktualizować swoje dane kontaktowe, jak adres korespondencyjny, adresy e-mail, numery telefonów, oraz pozwala na aktualizację nazwy swojej firmy i adresu.
LU_07 	WIENER TU S.A. Vienna Insurance Group	Wiener DRIVE	Wiener DRIVE to aplikacja telematyczna dla klientów posiadających ubezpieczenie Pakiet AUTO w Wiener. Promuje bezpieczną jazdę, poprawia jej styl, zmniejsza koszty eksploatacyjne oraz zachęca do świadomego i ekologicznego korzystania z pojazdu.
LU_08 	Nationale-Nederlanden	Cyfrowa platforma „Moje NN”	Od 3 lat Nationale-Nederlanden (NN) konsekwentnie realizuje strategię, która stawia klienta i jego potrzeby w centrum działalności ubezpieczyciela. W tym celu m.in. zbudowano ponad 11 aplikacji i 35 mikroservisów tworzących wspólnie jedną platformę „Moje NN”, z której korzysta już blisko 700 tys. klientów. Strategia jest realizowana na drodze głębokiej transformacji cyfrowej ukierunkowanej m.in. na przejście do modelu cyfrowej samoobsługi.
LU_09 	Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. / Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Portal Roszczenia Santander Allianz, wersja 202403	Portal Roszczenia Santander Allianz – zgłoszenie roszczenia jest łatwe, szybkie i dostępne 24/7 z każdego urządzenia. Nowoczesny, przyjazny użytkownikowi interfejs prowadzi klientów przez proces, minimalizuje ilość podawanych danych i zapewnia pozytywne doświadczenia. Jeden portal, w którym klient może znaleźć wszystkie niezbędne informacje na temat zgłoszenia roszczenia.
LU_10 	KUKE SA	Focus. Wprowadzenie nowego głównego systemu IT	W listopadzie 2023 r. w KUKE, działającej na podstawie 2 ustaw: jako zakład ubezpieczeń (gł. grupy 14 i 15) oraz jako oficjalna agencja kredytów eksportowych, został wdrożony nowy core system do obsługi wszystkich procesów biznesowych. Na nowy system składają się następujące moduły: system do pozyskiwania danych o firmach, zautomatyzowana ocena ryzyka, monitorowanie postępów prac zespołu windykacyjnego w czasie rzeczywistym, likwidacja szkód on-line, polisy i rozliczenia oraz bezpieczeństwo.
LU_11 	UNIQA TU S.A.	Zastosowanie sztucznej inteligencji w ocenie szkód życiowych w zakresie uszczerbku na zdrowiu	UNIQA – jako pierwsza firma ubezpieczeniowa na rynku polskim – uruchomiła produkcyjnie oprogramowanie firmy Minte.ai, które automatyzuje ocenę szkód życiowych w zakresie uszczerbku na zdrowiu.
Kategoria Bankowość			
LB_01 	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie	Digitalizacja procesów w centrali i oddziałach banku	Wdrożenie aplikacji Atendena na potrzeby digitalizacji procesów bankowych. Ponadto wdrożono: Trwały nośnik; Podpisywanie umów na odległość; Moduł cyfrowego oddziału; Stanowisko samoobsługowe z dostępem do Internetu oraz Usługę inwentaryzacji za pomocą anten UHF.
LB_02 	ING Bank Śląski S.A.	Wdrożenie modułu „Produkty” w aplikacji mobilnej	W aplikacji mobilnej wdrożono zupełnie nową nawigację, w której ważnym elementem jest dodana zakładka „Produkty”. W tym miejscu klienci zobaczą nie tylko swoje produkty i będą mogli przejść do zarządzania nimi, lecz także proponowane przez Bank propozycje produktowe. Dla wybranych klientów w tym miejscu będzie pojawiał się również baner, na którym przedstawiona będzie aktualna oferta.
LB_03 	ING Bank Śląski S.A.	Wniosek leasingowy w ING Business	Wniosek został stworzony przy użyciu nowych technologii, dzięki czemu jest jeszcze szybszy i bardziej przyjazny dla klientów, a przedmioty, które można sfinansować, to: samochody osobowe, dostawcze do 3,5 t, motocykle, skutery; ciągniki siodłowe, przyczepy i naczepy, a także maszyny, urządzenia oraz rozwiązania ekologiczne.

L. P.	NAZWA INSTYTUCJI	NAZWA PROJEKTU I WERSJA	KRÓTKI OPIS PROJEKTU
LB_04 	ING Bank Śląski S.A.	Moduł kartowy w ING Business	Nowy, bardziej intuicyjny i funkcjonalny moduł kartowy w ING Business. Wprowadzono zmiany technologiczne, które zapewniają jeszcze większe bezpieczeństwo zgodne z najnowszymi standardami (PCI DSS). Zmieniono też nawigację i poprawiono czytelność ekranów.
LB_05 	ING Bank Śląski S.A.	OneCMS dla ING Business	Wdrożono nowe narzędzie do kreowania treści w systemie ING Business, które pozwala na tworzenie contentu dla klientów w trybie on-line. OneCMS to system do zarządzania treścią, umożliwiający tworzenie nowych stron komunikacyjnych osadzonych w ING Business oraz ING Business mobile.
LB_06 	Nest Bank S.A.	Push bezpieczeństwa	Push Bezpieczeństwa umożliwia klientom Nest Banku błyskawiczną weryfikację dzwoniącego pracownika banku. Na prośbę klienta, podczas rozmowy telefonicznej, pracownik Nest! może wysłać powiadomienie PUSH w aplikacji mobilnej Nest Banku i potwierdzić tym samym swoją tożsamość.
LB_07 	Nest Bank S.A.	Karta Wirtualna	Otwarcie konta w Nest Banku daje możliwość natychmiastowego korzystania z pełnej funkcjonalności rachunku dzięki aktywacji karty wirtualnej. Proces wydania i aktywacji karty jest prosty i można go przeprowadzić w aplikacji mobilnej dostępnej na systemy Android i iOS, a także przez bankowość internetową. Można o nią zawnieksować też w trakcie otwierania konta. Karta wirtualna sprawdzi się nie tylko w transakcjach e-commerce – zapłacimy nią też zbliżeniowo (telefonem, opaską lub zegarkiem – klient Nest! może wybierać spośród aż 7 różnych płatności mobilnych). Aktywacja karty wirtualnej dodaje ją do portfeli mobilnych takich jak Google Pay czy Apple Pay.
LB_08 	Nest Bank S.A.	Nest Kantor	Użytkownicy bankowości on-line Nest Banku od połowy 2023 roku mogą korzystać z wymiany najpopularniejszych walut: EUR, USD oraz GBP w usłudze Nest Kantor. Jest on dostępny zarówno w bankowości internetowej, jak i w aplikacji mobilnej. Rozwiązanie umożliwia szybką i bezpieczną wymianę walut w aplikacji oraz bankowości on-line.
LB_09  Bank Pekao	Bank Pekao S.A.	Dyspozycja Ogólna oraz automatyzacja obsługi zleceń otrzymywanych od klientów	W Strefie samoobsługowej PekaoBiznes24 działa odsłona wniosku Dyspozycja ogólna, dzięki której przedsiębiorcy mogą przekazać zdalnie do banku dokumenty o bardzo szerokim zakresie. Za pomocą usługi można również zdalnie podpisywać aneksy i umowy, w tym z zastrzeżoną formą pisemną pod rygorem nieważności.
LB_10  Bank Pekao	Bank Pekao S.A.	Hiperpersonalizacja CRM'u analitycznego w chmurze – bankowy marketing w czasie rzeczywistym	CRM analityczny stale uczy się, jak dopasować treść i formę przekazu do odbiorcy za pomocą komunikatów w aplikacji mobilnej i serwisie internetowym. System prezentuje w serwisach bankowych treści dopasowane do preferencji i zachowań klientów, co wpływa na zacieśnienie relacji z bankiem i umacnia Pekao na pozycji banku pierwszego wyboru.
LB_11  Bank Pekao	Bank Pekao S.A.	Elektroniczne wizytówki w aplikacji PeoPay i serwisie internetowym Pekao24	Elektroniczne wizytówki w aplikacji PeoPay i serwisie internetowym Pekao24 to zabezpieczenie dla klientów, które umożliwia potwierdzenie tożsamości pracownika banku lub konsultanta infolinii. Klient może zweryfikować tożsamość dzwoniącego pracownika, otrzymując jego wizytówkę w kanale zdalnym.
LB_12  Bank Spółdzielczy w Skórczu	Bank Spółdzielczy w Skórczu	Wprowadzenie programu do Elektronicznego Obiegu Dokumentów	W Banku zastosowano innowacyjny program do EOD. Program ten, będąc zaawansowanym rozwiązaniem informatycznym, ułatwia i przyspiesza obsługę procesów. Użytkownicy mogą tworzyć własne szablony, np. rejestr reklamacji czy uchwał. System wyróżnia się prostotą i intuicyjnością obsługi.
LB_13  Bank Pekao	Bank Pekao S.A.	Kantor Pekao24	Usługa Kantor Pekao24 umożliwia bezpieczną wymianę walut po atrakcyjnych kursach bez konieczności korzystania z kantorów internetowych bądź innych punktów wymiany walut. Przewalutowania można dokonać w dowolnym miejscu za pomocą serwisu internetowego Pekao24 lub aplikacji mobilnej PeoPay.

L. P.	NAZWA INSTYTUCJI	NAZWA PROJEKTU I WERSJA	KRÓTKI OPIS PROJEKTU
LB_14  Bank Pekao	Bank Pekao S.A.	CRM One	CRM ONE jest nowoczesnym systemem klasy CRM w Banku Pekao S.A. na drodze do zwiększenia jakości relacji z Klientami biznesowymi oraz digitalizacji i automatyzacji procesowej. To osadzone w chmurze narzędzie z bardzo szerokim zakresem funkcjonalności, którego głównym celem jest wielowymiarowe wspieranie procesów w segmencie klientów korporacyjnych i biznesowych.
LB_15 	Bank Millennium S.A.	Omnikanałowy wniosek o kartę kredytową w Banku Millennium	Bank Millennium uruchomił omnikanałowy proces wnioskowania o kartę kredytową, dostępny w kanałach bankowości mobilnej i internetowej. Wniosek zarejestrowany w jednym kanale obsługi można wypełnić w innym. Na każdym etapie wypełniania wniosku klient może otrzymać wsparcie pracownika banku. Proces jest w pełni cyfrowy, wszystkie dokumenty są dostępne dla klienta, akceptowane, a następnie przechowywane on-line.
LB_16 	Bank Millennium S.A.	Aplikacja mobilna Bank Millennium dla Firm	Nowa aplikacja mobilna Banku Millennium dla klientów biznesowych jest przyjazna zarówno dla właścicieli małych firm, jak i dużych korporacji z rozbudowanymi działami finansowymi, wyjątkowa pod względem UX i gotowa do obsługi dużych wolumenów danych.
LB_17  Bank Pekao	Bank Pekao S.A.	Gra edukacyjna w aplikacji PeoPay KIDS	Gra edukacyjna w aplikacji PeoPay KIDS to funkcjonalność, która pozwala w angażujący sposób wprowadzać dzieci w świat finansów. Składa się ona z 10 sezonów, w których dziecko rozwiązuje quizy, odpowiada na pytania i wykonuje różne zadania.
LB_18  Bank Pekao	Bank Pekao S.A.	Strefa Samoobsługowa w bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstw – PekaoBiznes24	Poprzez Strefę Samoobsługową bank realizuje swoją strategię w zakresie rozwoju obszaru samoobsługi oraz zdalności, która ma na celu umożliwienie klientom w pełni zdalnego nawiązywania relacji z bankiem, procesu zakupu, parametryzacji produktów oraz obsługi posprzedażowej podstawowych produktów bankowych.
LB_19  Bank Pekao	Bank Pekao S.A.	Onboarding klienta MŚP w systemie wewnętrznym Pekao360_Biznes	Pekao360_Biznes umożliwiła doradcom banku założenie kartotek firmowych i indywidualnych oraz parametryzację produktów dla klienta w ramach jednego systemu. Przyspiesza to znacznie proces onboardingu klienta w banku – skraca czas rejestracji kartotek i udostępniania produktów.
LB_20 	Crédit Agricole Bank Polska	Global search w CA24 Mobile	Global search to wyszukiwarka, która widoczna jest na ekranie głównym oraz w głównym menu na dole aplikacji. Umożliwia ona przeszukiwanie praktycznie całej aplikacji już po wpisaniu 3 znaków. Przeszukiwany jest szeroki zakres danych: przelewy, odbiorcy, cała historia transakcji do 90 dni wstecz, a także produkty klienta (np. rachunki czy kredyty), inne produkty w ofercie banku, potrzebne funkcje w aplikacji (np. kantor walutowy) czy konkretne oferty z Klubu Korzyści.
LB_21 	Crédit Agricole Bank Polska S.A.	Asystent finansowy w aplikacji CA24 Mobile dla klientów indywidualnych i biznesowych	Bank Crédit Agricole wdrożył dla użytkowników aplikacji CA24 Mobile nową funkcję – asystenta finansowego. Dzięki niej klienci mogą analizować swoje wydatki i wpływy na konto, a przez to bardziej świadomie dysponować swoim budżetem. Funkcja jest dostępna dla klientów indywidualnych i biznesowych.
LB_22 	VeloBank	VeloBank – logowanie kodem QR do bankowości internetowej	VeloBank udostępnił swoim klientom logowanie do bankowości internetowej z wykorzystaniem kodu QR, zeskanowanego z wykorzystaniem bankowości mobilnej lub dowolnym skanerem kodów QR. Logowanie jest potwierdzane przez aplikację mobilną banku. Eliminuje ryzyko pomyłki w haśle/loginie.
LB_23 	VeloBank	BLIK Płać Później dla klientów VeloBanku	VeloBank skutecznie przeszedł przez testy i jako pierwszy bank w Polsce udostępnił usługę BLIK Płać Później. Po wyjątkowo szybkiej integracji technologicznej jest ona dostępna dla wszystkich klientów VeloBanku, na platformie VeloMarket, morele.net, ESOTIQ oraz u około 100 merchantów obsługiwanych przez cashbill. Płatności odroczone dostarczane przez Polski Standard Płatności Sp. z o.o. (PSP) – czyli BLIK Płać Później – pozwolą realizować zakupy, przy wykorzystaniu znanego klientom kodu BLIK, w coraz popularniejszej formule „Kup teraz, zapłać później”.

L. P.	NAZWA INSTYTUCJI	NAZWA PROJEKTU I WERSJA	KRÓTKI OPIS PROJEKTU
LB_24 	Santander Bank Polska	Aplikacja mobilna Santander mobile	Aplikacja zyskała nowy design, intuicyjne funkcjonalności i personalizację. Aplikacja powstała przy współpracy międzynarodowych zespołów Grupy Santander. Łączy w sobie praktyki stosowane na europejskich rynkach i odpowiada na oczekiwania klientów. Nowy wygląd, przydatne funkcje, które pomagają klientom w codziennych sprawach.
LB_25 	Santander Bank Polska	Przelew natychmiastowy w euro	Od 2023 roku klienci korporacyjni Santander Bank Polska mogą korzystać z natychmiastowych płatności w euro do banku Santander w Hiszpanii. To nowa funkcja w usłudze GTS na platformie One Trade Portal.
LB_26 	Santander Bank Polska	Integracja systemu iBiznes24	Ułatwienie dla klientów korporacyjnych. Bank wprowadził integrację serwisu dla korporacji iBiznes24 Connect z systemem finansowo-księgowym Simple.ERP. Dzięki temu klienci mogą korzystać z bezpośredniej wymiany danych między systemem księgowym a bankiem oraz automatyzacji procesów. Dzięki integracji możliwe jest usprawnienie pracy osób odpowiedzialnych za operacje oraz rozliczenia finansowe. Automatyczne pobieranie danych z banku pozwala na skrócenie czasu wykonywania bieżących operacji księgowych i ograniczenie ryzyka popełniania błędów.
LB_27 	Santander Bank Polska	SantanderX	Brak kapitału inwestycyjnego oraz dynamiczne zmiany na rynku – to wyzwania, przed którymi stoją polskie start-upy. Santander Bank Polska postanowił w 2023 roku wesprzeć rozwój innowacyjnych przedsiębiorstw, przygotowując pierwszą edycję konkursu Santander X Startup Award – Poland 2023. Konkurs to kilkuetapowe wyzwanie dla obiecujących, polskich firm. Cały proces rozpoczął się w sierpniu 2023 r. Na początku innowatorzy, którzy chcieli wziąć udział w konkursie, musieli przygotować zgłoszenie i wypełnić ankietę konkursową na stronie projektu. Organizatorzy otrzymali ponad 150 zgłoszeń z całej Polski.
LB_28 	Bank Crédit Agricole	Bank Crédit Agricole mówi prosto	Bank już kilka lat temu przyjął wewnętrzną Politykę prostego języka – traktuje ją na równi z innymi swoimi wewnętrznymi regulacjami. Od kilku lat także szkoli swoich pracowników (przez szkolenia pod hasłem Językowa OdNowa przeszło już niemal tysiąc osób), buduje kulturę prostego języka i promuje to podejście w organizacji. Sukcesywnie upraszcza wewnętrzne i zewnętrzne dokumenty (na swoim koncie ma już ponad 2 350 takich dokumentów i 1 250 szablonów listów, e-maili, SMS-ów i wiadomości PUSH dla klientów).
LB_29 	Bank Crédit Agricole	Połączenie z doradcą z aplikacji CA24 Mobile	W najnowszej aplikacji mobilnej znajduje się tzw. centrum kontaktu, gdzie klient może napisać na czacie, ale i może szybko zadzwonić na infolinię. Taki klient omija już na infolinii wstępną weryfikację tożsamości.
LB_30 	GBS Bank	projekt „Komunikacja 2.0”	Aplikacja mobilna GBSBank na Start powiązana z kontem bankowym GBSBank na Start dedykowanym nastolatkom (13–17 lat) to bezpieczne i wygodne narzędzie wprowadzające najmłodszych w zagadnienia związane z bankowaniem. Aplikacja pozwala na obsługę podstawowych funkcji konta bankowego pod dyskretną kontrolą rodzicielską.
LB_31 	Nest bank S.A.	N!Asystent	Nest Bank, jako pierwszy bank w Polsce, udostępnił w swojej aplikacji mobilnej pilotażową wersję AI asystenta. N!Asystent to wirtualny asystent zasilony sztuczną inteligencją, bazujący na modelu językowym GPT-4. Dzięki niemu klienci Nest! mogą rozmawiać o swoich finansach w języku naturalnym, a także zlecać inteligentne analizy swoich wydatków.
LB_32 	ALIOR BANK S.A.	HD CLOUD	Alior Bank w 6 miesięcy przeprowadził migrację Hurtowni Danych z własnego centrum przetwarzania do chmury publicznej Teradata/ Microsoft. Projekt podniesie jakość i efektywność procesów analitycznych oraz raportowych, kluczowych dla podejmowania decyzji strategicznych i operacyjnych.