



System maklerski **PROMAK Plus** w BM Alior Bank S.A.

Jesteśmy zadowoleni z jakości rozwiązań dostarczonych i wdrażanych przez Asseco Poland. Jestem przekonany, że systemy Asseco pozwolą nam zaoferować Klientom Alior Banku wyróżniającą się na rynku ofertę usług brokerskich zintegrowanych z pozostałymi, innowacyjnymi rozwiązaniami i produktami Alior Banku.

Krzysztof Polak
Dyrektor Biura Maklerskiego Alior Banku

Profil klienta.

Biuro Maklerskie Alior Banku prowadzi działalność maklerską na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 września 2008 roku. Jest bezpośrednim uczestnikiem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Działa jako wydzielona finansowo i organizacyjnie jednostka w strukturach Alior Banku.

Od początku działalności Biuro Maklerskie Alior Banku świadczy kompleksowe usługi w zakresie rynku kapitałowego, kładąc szczególny nacisk na

profesjonalizm, innowacyjność, bezpieczeństwo, kulturę obsługi oraz rozwój alternatywnych kanałów dystrybucji.

Wyróżnia się jedną z największych sieci oddziałów oferujących usługi brokerskie, które są dostępne w placówkach Alior Banku. Kompleksowe usługi brokerskie świadczone są także za pośrednictwem specjalistycznego Contact Center oraz poprzez System Bankowości Internetowej.

Sytuacja firmy.

Rozwiązania internetowe BM Alior Banku są w pełni zintegrowane z rozwiązaniami bankowymi. Klienci Alior Banku korzystają z Systemu Bankowości Internetowej, w którego skład wchodzi funkcjonalności bankowe i brokerskie. Dzięki temu, mogą operować środkami finansowymi za pomocą jednej, bezpiecznej, i funkcjonalnej platformy internetowej. Wpłaty i wypłaty gotówkowe na rachunek brokerski obsługiwane są zarówno poprzez system przelewów internetowych, jak też wszystkich kasjerów w każdej placówce Alior Banku.

Biuro gwarantuje tym samym prostą i szybką ścieżkę obciążania i uznawania rachunku brokerskiego. Biuro Maklerskie Alior Banku okazało się bezkonkurencyjne w rankingu jakości obsługi klienta przygotowanym

przez firmę Dive-AdHoc na zlecenie Pulsu Biznesu. Ranking powstał w oparciu o pierwsze na polskim rynku badanie, które zmierzyło jakość obsługi inwestorów za pomocą metody „tajemniczego klienta”. Biuro Maklerskie zostało również zwycięzcą ubiegłorocznego rankingu brokerów dla inwestorów indywidualnych przygotowanego przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych (SII) oraz redakcję magazynu „Forbes” zyskując tytuł „Najlepszego brokera inwestorów indywidualnych”. Biuro Maklerskie Alior Banku rozwija się w rekordowym tempie. Do końca roku 2010 BM Alior Banku chce mieć ponad 40 tys. nowych rachunków. Broker specjalizujący się w usługach dla drobnych inwestorów rozważa też rozpoczęcie działalności na rachunek własny jako animator.

Rozwiązanie.

Projekt obejmował wdrożenie corowego systemu maklerskiego PROMAK Plus w pełni zintegrowanego z rachunkiem bankowym. PROMAK Plus jest nowoczesnym systemem zapewniającym kompleksową obsługę działalności biura maklerskiego na rynku wtórnym publicznych instrumentów finansowych

krajowych i zagranicznych. Dzięki rozbudowanym interfejsom do systemów zewnętrznych (GPW, KDPW, Systemy bankowe) system ten zapewnia, integrację dostępu do usług oraz wymianę informacji w trybie online z zachowaniem wysokich reżimów czasowych – między innymi poprzez autorskie rozwiązanie - Inter-

fejs ePMI, odpowiedzialny za udostępnienie usług maklerskich Biura Maklerskiego Alior Banku przez systemy kanałowe wdrożone przez innych dostawców (call center, Internet). Interfejs ePMI umożliwia także automatyczne wykorzystanie przez klienta Biura Maklerskiego środków finansowych zgromadzonych na rachunku bankowym.

System jest zgodny z Ustawą z dnia 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28.12.2005 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych oraz banków powierniczych, oraz Ustawą z dnia 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. System posiada kompleksowy moduł sprawozdawczy, który umożliwia wydrukowanie wszystkich dokumentów, zarówno dla potrzeb obsługi klienta, potrzeb własnych biura oraz dokumentów

wymaganych przepisami. Największą zaletą systemu jest szeroka parametryzacja i definiowalność, która jest cechą większości umów, aneksów, dokumentów księgowych, zestawień generowanych w systemie. System umożliwia dowolne skonfigurowanie modułu księgowania, zależnie od organizacji pracy biura maklerskiego. Jednym z jego atutów jest możliwość przedefiniowania planu kont finansowych.

System PROMAK Plus jest stale rozwijany pod kątem wsparcia procesów biznesowych zachodzących w biurze maklerskim w zakresie nie mniejszym od wyznaczającego standardy i cieszącego się uznaniem systemu Promak. Jest jednak – z racji zastosowanych nowoczesnych technologii – produktem bardziej perspektywicznym, podatnym na zmianę i modernizację.

Korzyści.

Jedną z najważniejszych korzyści, jaką osiągnięto dzięki realizacji tego projektu jest pełna integracja oferowanych przez Alior usług bankowych i maklerskich. Wdrożenie tego rozwiązania umożliwiło BM Alior Banku w ciągu roku od rozpoczęcia działalności zdobyć zaufanie ponad 12 500 aktywnych inwestorów indywidualnych. W tym czasie liczba rachunków, liczona rok do roku, wzrosła o 14 793 %. Konsekwentnie rośnie również udział Biura Maklerskiego w obrotach na GPW w Warszawie. Obecnie Biuro Maklerskie zajmuje stabilną pozycję wśród brokerów działających na warszawskim parkiecie.