



Nieograniczony dostęp do rynków dla inwestorów, dzięki ePROMAK NEXT i mPROMAK NEXT

Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

ASSECO

Klient

Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego [BM PKO BP] jest liderem rynku i jednym z pierwszych biur maklerskich w Polsce. Świadczy wiele usług dla inwestorów indywidualnych oraz instytucjonalnych, zarówno krajowych, jak i zagranicznych. Posiada największą sieć sprzedaży, w której skład wchodzi ponad 1000 Punktów Usług Maklerskich [PUM] oraz 27 Punktów Obsługi Klienta [POK] Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

63% nowych rachunków inwestycyjnych otwieranych zdalnie.



Wyzwanie

Pełny dostęp do zagranicznych parkietów.

Oczekiwania inwestorów giełdowych i zainteresowanie dostępem do globalnych rynków rosną. W efekcie dyrekcja BM PKO BP zaczęła wdrażać narzędzia informatyczne, które zapewnią użytkownikom wygodę na każdym etapie inwestowania. Nowe rozwiązania musiały wykorzystywać najnowsze technologie i osiągnięcia w dziedzinie projektowania, a także charakteryzować się wysoką jakością, elastycznością, bezpieczeństwem i zapewniać intuicyjną obsługę. Obserwując najnowsze trendy w usługach i rozwoju serwisów internetowych, BM PKO BP zdecydowało się na najlepsze w swojej klasie rozwiązania klasy WEB i mobile — systemy ePROMAK NEXT i mPROMAK NEXT. Stworzyło je Assecó i udostępniło klientom pod nazwą PKO supermakler.

„Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego zrealizowało złożone zadanie, którego efektem są między innymi dwa narzędzia dla inwestorów: nowy system oraz aplikacja mobilna PKO supermakler. Ta bardzo skomplikowana operacja informatyczna, zrealizowana wspólnie z Assecó Poland, wymagała wyjątkowej precyzji i profesjonalizmu. W rezultacie klient banku może założyć rachunek maklerski, który daje mu dostęp do kilkunastu światowych giełd i tysięcy instrumentów finansowych. Zyskuje też poczucie kontroli nad inwestycjami oraz możliwość błyskawicznego reagowania na zmieniające się warunki rynkowe”.

Marcin Kwaśniewski, Dyrektor Biura E-biznesu i Komunikacji, Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

Wdrożenie

Wygoda na każdy etap inwestowania.

Głównym celem projektu było zaspokojenie oczekiwań inwestorów giełdowych i dostarczenie im skutecznych narzędzi, które zapewniają nie tylko komfortowy, efektywny i bezpieczny dostęp do rachunku, ale też możliwość inwestowania na giełdach z każdego miejsca na świecie.

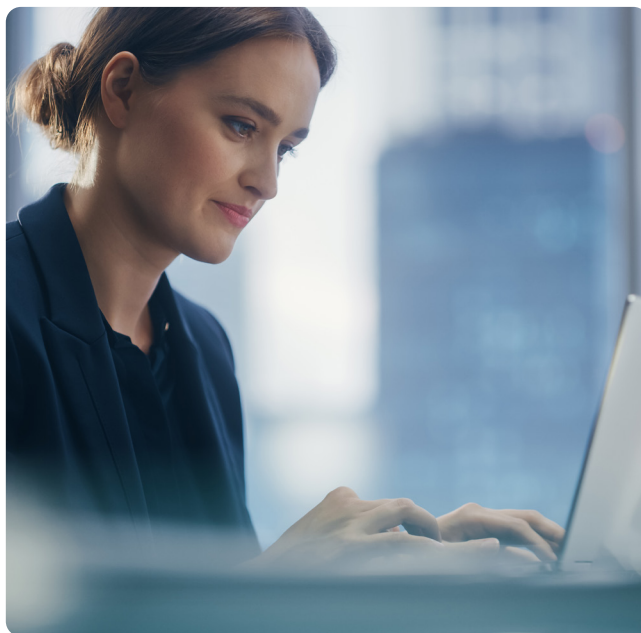
BM PKO BP rozpoczęło wdrażanie PKO supermaklera w maju 2020 roku i zaplanowało je na 25 miesięcy. Projekt, ze względu na skalę, biuro maklerskie podzieliło na 3 główne etapy, z których każdy kończył się udostępnieniem klientom określonych funkcjonalności systemu. Dzięki temu inwestorzy mogli korzystać z części z nich już po 12 miesiącach od rozpoczęcia prac.

W pierwszym etapie projektu BM PKO BP uruchomiło bazowe elementy rozwiązań ePROMAK NEXT i mPROMAK NEXT, niezbędne do skutecznego zarządzania rachunkiem inwestycyjnym. Wyzwaniem było tu zaprojektowanie i zbudowanie funkcjonalności umożliwiającej klientom biura zdalny onboarding i zawieranie umów o świadczenie usług maklerskich online. Jej wdrożenie wymagało integracji z trzema różnymi systemami. To wiązało się z koniecznością przyjęcia szczegółowych założeń, bardzo dobrej koordynacji prac i precyzji w realizacji poszczególnych zadań, które musiały być wykonywane w odpowiedniej sekwencji.

W drugim etapie BM PKO BP zintegrował system biura maklerskiego z bankowością internetową i mobilną PKO Banku Polskiego, czyli iPKO oraz iKO. Pozwoliło to użytkownikom na płynne przejście z aplikacji bankowej do części maklerskiej, bez konieczności dodatkowego logowania w systemie.

Nowe rozwiązanie zyskało też nowe funkcje. System umożliwił zdalną autoryzację użytkownika oraz dostarczanie powiadomień mobilnych i SMS, które informują o zmianach na rynku, wykonaniu, modyfikacji, czy anulowaniu zlecenia, dając tym samym gwarancję pełnej kontroli i skuteczności działalności inwestycyjnej. Asseco wykonało wysokiej jakości, ergonomiczny interfejs użytkownika o wysokim poziomie UX i wyposażyło rozwiązanie w serwis zapewniający dostęp do kompletu informacji rynkowych, w tym m.in. raportów i analiz, komunikatów biznesowych, a także statystyk GPW.

Celem trzeciego, ostatniego etapu była m.in. automatyzacja obsługi dodatkowych dyspozycji i wniosków składanych przez klientów oraz udostępnienie funkcji umożliwiających analizę i graficzną prezentację zdarzeń korporacyjnych, newsów oraz informacji o rachunkach. Inwestorzy zyskali narzędzie, które pozwala szybko ocenić bieżącą sytuację nie tylko samego portfela teraz i w przeszłości, ale również uchwycić trendy, w których znajdują się rynki.



„Nowy system transakcji PKO supermakler to nowoczesne, bardzo przejrzyste narzędzie, które zapewnia inwestorom dostęp do Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie oraz giełd zagranicznych. Liczę, że wdrożone przez Asseco rozwiązanie spotka się z uznaniem klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego i, co ważne, pozwoli na pozyskanie nowej grupy inwestorów”.

Grzegorz Zawada, Dyrektor Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego.

Dużym wyzwaniem w projekcie była konieczność zapewnienia inwestorom stałego i nieprzerwanego dostępu do usług maklerskich BM PKO BP. Wymagało to uruchomienia systemu PKO supermakler w czasie, w którym działał jeszcze poprzedni system.

BM PKO BP przy wsparciu Asseco, wdrażając system przeprowadziło: 3 cykle testów wydajnościowych, 5 cykli testów bezpieczeństwa oraz testy akceptacyjne. BM PKO BP zrealizował je w sposób automatyczny, w oparciu o dostarczone przez Asseco scenariusze dla określonych funkcjonalności, co znacznie poprawiło efektywność tego etapu prac. Spółka przeprowadziła też 14 sesji szkoleniowych dla pracowników biura.

Niewątpliwym sukcesem, przy tak dużym i złożonym projekcie, był fakt, że zrealizowano go w sposób zdalny i zgodnie z zaplanowanym harmonogramem. Wdrożenie zakończyło się w kwietniu 2022 roku, dzięki udanej współpracy ekspertów Asseco z zespołem BM PKO BP.

PKO supermakler w pigułce:

- intuicyjne składanie zleceń kupna i sprzedaży na GPW,
- podgląd notowań w czasie rzeczywistym,
- szczegółowy przegląd stanu rachunku oraz historii transakcji z możliwością zapisu danych,
- wycena aktywów na rachunku według aktualnych kursów giełdowych,
- składanie wniosków o aktywację dodatkowych usług, w tym powiązanie z rachunkiem bankowym w PKO BP,
- dowolna konfiguracja wyglądu i zakresu wyświetlanych informacji,
- zapamiętanie indywidualnych ustawień,
- pomoc dla początkujących inwestorów.



Kluczowe korzyści

Nowa jakość inwestycji na międzynarodowych rynkach.

Uruchomienie systemu PKO supermakler o wysokim poziomie technologicznym otworzyło przed BM PKO BP nowe ścieżki rozwoju i sprawiło, że obecnie ponad 63% nowych rachunków inwestycyjnych jest otwieranych zdalnie. Wprowadzone modyfikacje nie tylko zapewniły pełny dostęp do usług maklerskich i wgląd w aktualizowane na bieżąco informacje rynkowe, ale pozwoliły też na sprawną rozbudowę oferty i dotarcie do nowych inwestorów. Dodatkowo BM PKO BP podniósł poziom bezpieczeństwa środków i transakcji, co nabrało szczególnego znaczenia w czasach nasilających się cyberataków na klientów instytucji finansowych.

„Projekt wdrożenia ePROMAK NEXT i mPROMAK NEXT w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego niewątpliwie wyznacza nowe trendy na rynku usług maklerskich. Są to rozwiązania, które nie tylko wspierają doświadczonych inwestorów, ale ułatwiają debiut na parkiecie wszystkim, którzy chcą rozpocząć przygodę z giełdą. Nowy PKO supermakler to nie tylko nowy wygląd i nowe funkcje, to niemal nieograniczony dostęp do światowych rynków prawie z każdego urządzenia podłączonego do Internetu”.

Artur Trunowicz, Dyrektor Pionu Rynku Kapitałowego Asseco Poland.

Dzięki nowemu systemowi PKO supermakler klienci BM PKO BO zyskali bezpieczny i nieograniczony dostęp do GPW i rynków międzynarodowych, niezależnie od urzędzenia z jakiego korzystają. Mają do dyspozycji kompletny zestaw narzędzi inwestycyjnych, dzięki czemu mogą na bieżąco śledzić zmiany na giełdzie i w razie potrzeby natychmiast złożyć zlecenie. Szybkość, niezawodność i wysoki komfort pracy, który zapewnia rozwiązanie, sprawiają, że co miesiąc pobiera je ok 7,5 tys. użytkowników.

Nowy system dał inwestorom możliwość dowolnej konfiguracji wyglądu i zakresu wyświetlanych informacji, dzięki czemu mogą oni w łatwy sposób zbudować własną aplikację dostosowaną do indywidualnych potrzeb. Osoby, które dopiero zaczynają przygodę z inwestowaniem, mają do dyspozycji dedykowane opcje, które upraszczają zarządzanie rachunkiem i zapewniają pomoc w obsłudze systemu.

Projekt w liczbach

2

warianty rozwiązania

3

etapy projektu

+7,5 tys.

pobrań aplikacji
w miesiącu

12

miesiące trwał
1. etap projektu

14

sesji szkoleniowych

25

miesiące trwało
wdrożenie

63%

nowych rachunków
otwieranych zdalnie

+175 tys.

klientów z dostępem
do systemu

„Projekt znacząco usprawnił przebieg procesu inwestycyjnego w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego pozwolił na znacznie szybszą i łatwiejszą identyfikację możliwości oraz szans, które pojawiają się na giełdzie. Dzięki integracji zewnętrznych i wewnętrznych serwisów informacyjnych i odpowiednio sprofilowanych kanałów social media użytkownicy mają natychmiastowy dostęp do przejrzystej, wiarygodnej i spersonalizowanej informacji. Powstał bardzo intuicyjny serwis, w którym nawet początkujący inwestor bez problemu odnajdzie wszystkie potrzebne funkcje”.

Mirosław Domżański, Dyrektor Działu Wdrożeń i Utrzymania Asseco Poland.

ASSECO

Asseco Poland S.A.

Pion Rynku Kapitałowego

ul. Kazimierza Górskiego 3, 81-304 Gdynia

tel.: +48 58 628 76 66

e-mail: promak@asseco.pl

promak.asseco.com