



WYŻSZA KULTURA BANKOWOŚCI

SYSTEM BANKOWOŚCI  
INTERNETOWEJ DLA KLIENTÓW  
BIZNESOWYCH **BUSINESSPRO**  
ORAZ WYBRANE USŁUGI  
**CASH MANAGEMENT**



[www.aliorbank.pl](http://www.aliorbank.pl)

## SYSTEM BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ DLA KLIENTÓW BIZNESOWYCH BUSINESSPRO

BusinessPro to profesjonalny system bankowości internetowej dla klientów biznesowych, który w pełni wykorzystuje zalety technologii internetowych, dzięki czemu operacje są realizowane w czasie rzeczywistym. BusinessPro umożliwia wysokiej jakości obsługę produktów cash management, finansowania handlu i treasury. Zapewnia najwyższy poziom bezpieczeństwa oraz intuicyjną obsługę. Daje dostęp do pełnej i aktualnej informacji na temat finansów firmy oraz przedstawia dokumentację relacji prawnej klienta z bankiem dla dokumentów procesowanych elektronicznie, w ramach Modułu Prawnego, służącego do składania oświadczeń woli drogą elektroniczną.

System bankowości internetowej BusinessPro to liczne korzyści:

- dostęp do wszystkich rodzajów operacji bankowych (w tym krajowych i zagranicznych zleceń płatniczych z bieżącą i przyszłą datą realizacji, płatności masowych, poleceń zapłaty, zleceń stałych, zarządzania lokatami),
- stały dostęp do informacji o rachunkach, saldach bieżących i historycznych, pełna historia zleceń oraz historia operacji, dostęp do wyciągów,
- raportowanie statusów zleceń wysłanych do banku,
- dostęp do usług i produktów bankowości transakcyjnej,
- personalizacja dostępu do poszczególnych funkcji oraz uprawnień użytkowników,
- integracja z systemami finansowo-księgowymi, kadrowo-płacowymi w ramach kilkunastu szablonów plików eksportu i importu danych,
- komunikacja on-line z bankiem, praca w czasie rzeczywistym,
- możliwość komunikacji z doradcą oraz wymiany autoryzowanych wiadomości i dokumentów,
- możliwość otwierania lokat,
- dostęp do rachunku powierniczego i usług powierniczych,
- prosta obsługa i intuicyjna nawigacja,
- logowanie do BusinessPro zintegrowane z aplikacjami: AutoDealing, EfxTrade, Aliorfaktor; TradeNet.



## BANKCONNECT INTEGRACJA ONLINE I REAL-TIME Z SYSTEMAMI FINANSOWO-KSIĘGOWYMI

Usługa BankConnect to rozwiązanie łączące systemy planowania zasobów przedsiębiorstwa (ERP) oraz finansowo-księgowe (FK) z systemem bankowości internetowej banku. Połączenie działa poprzez WebServices, oparty o język WSDL w formacie XML. BankConnect umożliwia natychmiastową wymianę informacji pomiędzy systemami ERP/FK klienta a systemem transakcyjnym banku, przy minimalnym zaangażowaniu operatora systemów. Usługa sieciowa może być wywołana zdalnie przez zdefiniowany interfejs w aplikacji ERP/FK. Jest to rozwiązanie niezwykle bezpieczne – oparte o infrastrukturę X.509 w systemie BusinessPro – oraz bardzo łatwe w implementacji dla producentów systemów ERP/FK.

BankConnect daje systemom ERP/FK możliwość automatycznego nawiązywania i autoryzowania połączenia on-line, przy wykorzystaniu nowoczesnej technologii, zapewniającej najwyższy poziom poufności i wiarygodności przesyłanych informacji (SOAP – Simple Object Access Protocol, XADES).

Produkt przeznaczony jest w szczególności dla firm przetwarzających dużą liczbę transakcji i oczekujących pełnej automatyzacji procesu oraz bieżących informacji finansowych, takich jak saldo dostępne i księgowe, historia operacji, wyciągi czy raporty Cash Management (w ramach masowego przetwarzania płatności, obsługi gotówki w formie zamkniętej czy polecenia zapłaty).

W ramach usługi BankConnect, klienci mają dostęp do następujących funkcji bezpośrednio z poziomu systemu ERP/FK, jak również z poziomu systemu bankowości internetowej BusinessPro:

- sprawdzanie sald bieżących wybranych rachunków bankowych klienta,
- generowanie historii operacji na wskazanych rachunkach za dany okres,
- pobieranie wyciągów bankowych,
- pobieranie listy i raportów Cash Management (raportów wszystkich operacji usług bankowości transakcyjnej, m.in. masowe przetwarzanie płatności, automatyczne wypłaty gotówkowe, obsługa gotówki w formie zamkniętej, polecenia zapłaty),
- automatyczne przesyłanie poleceń przelewów bezpośrednio z systemów ERP/FK do systemu transakcyjnego banku zleceniodawcy w celu ich realizacji (dotyczy m.in. przelewów krajowych oraz zagranicznych, płatności na rzecz ZUS i organów podatkowych),
- sprawdzanie on-line bieżącego statusu dokonanej płatności,
- korzystanie z produktów bankowości transakcyjnej z poziomu systemów ERP/FK, np.: masowe przetwarzanie płatności, automatyczne wypłaty gotówkowe, obsługa gotówki w formie zamkniętej, polecenia zapłaty, anulowanie transakcji z przyszłą datą realizacji.

Usługa BankConnect daje szereg korzyści, zarówno firmie, jak i użytkownikowi obsługującemu system:

- udostępnia w czasie rzeczywistym pełne informacje o kontaktach bankowych i raportach Cash Management, bezpośrednio w systemie ERP/FK,
- umożliwia dokonanie importu zleceń bez podpisu, z częściowym podpisem oraz z kompletnym podpisem,
- eliminuje konieczność wykonywania tych samych czynności w kilku aplikacjach, skraca czas obsługi operacyjnej,
- usprawnia i automatyzuje istniejące procesy księgowo,
- eliminuje ryzyko błędów, towarzyszące wielokrotnemu ręcznemu wprowadzaniu danych,
- zapewnia wysoki stopień przejrzystości informacji, dzięki jej ujednoczeniu w obu systemach informatycznych,
- gwarantuje wysoki poziom bezpieczeństwa informacji, dzięki procesowi uwierzytelniania, opartemu na infrastrukturze klucza publicznego (PKI).

Alior Bank zapewnia klientom oraz współpracującym z nimi dostawcom oprogramowania pełne wsparcie, zarówno na etapie wdrożenia usługi BankConnect, jak i jego późniejszej obsługi.

## BANKOWOŚĆ MOBILNA BUSINESSPRO LITE

BusinessPro Lite umożliwia dostęp do systemu bankowości internetowej BusinessPro przez telefon komórkowy.

Aby załogować się do BusinessPro Lite za pomocą telefonu komórkowego, należy:

- pobrać aplikację mobilną dostępną w sklepie [google.play.com](https://play.google.com/store/apps/details?id=com.aliorbank.businesspro) (dla użytkowników systemu Android) lub [itunes.apple.com](https://itunes.apple.com/pl/app/businesspro-lite/id1044444444) (dla użytkowników systemu iOS),
- lub wejść na stronę do logowania (<https://bn.aliorbank.pl>) i wybrać przycisk „wersja mobilna”.

Za pomocą BusinessPro Lite można m.in:

- zrealizować przelew krajowy,
- sprawdzić historię zleceń i operacji,
- doładować telefon.

Dbając o bezpieczeństwo transakcji, bank umożliwił klientom samodzielne określanie wysokości dziennego limitu transakcji wykonywanych za pomocą bankowości mobilnej. Autoryzacja zleceń odbywa się za pomocą kodu SMS przesyłanego na numer telefonu zaufanego, wskazanego przez klienta.

## MASOWE PRZETWARZANIE TRANSAKCI (MPT)

Usługa Masowego Przetwarzania Transakcji umożliwia automatyczną identyfikację płatności przychodzących.

Korzyści dla firmy:

- uproszczenie procesów księgowych,
- wyeliminowanie błędów występujących przy ręcznym księgowaniu znacznej liczby transakcji,
- zmniejszenie kosztów operacyjnych.

Zalety usługi:

- możliwość samodzielnego tworzenia i nadawania wirtualnych numerów rachunków swoim kontrahentom,
- księgowanie wpłat na rachunki wirtualne w kilku trybach: online, 4 razy dziennie lub raz dziennie,
- szczegóły transakcji mogą być widoczne bezpośrednio na rachunku klienta lub w osobnym raporcie, wystawianym w bankowości elektronicznej lub wysyłanym na wskazany w umowie adres e-mail,
- raport z przebiegu rozliczeń wystawiany jest w postaci elektronicznych plików wynikowych, w dogodnym dla klienta formacie, np.: txt, MT940, csv,
- wsparcie i pomoc w trakcie implementacji i podczas korzystania z usługi.

Wykorzystanie wirtualnych numerów rachunków pozwala na bezbłędną identyfikację wpłat oraz bieżący dostęp do informacji o wpływach pieniędzy od konkretnego płatnika. Wpłaty są identyfikowane na podstawie:

- identyfikatora rachunku, składającego się z 3 do 10 cyfr, umożliwiającego identyfikację rachunku bieżącego, na którym będą księgowane środki,
- identyfikatora płatnika, składającego się z 3 do 6 cyfr i nadawanego przez klienta każdemu kontrahentowi lub transakcji.

Usługa pozwala na przetworzenie od kilkunastu do kilku milionów transakcji miesięcznie. Wpłaty na rachunki wirtualne mogą być dokonywane:

- za pośrednictwem wszystkich kanałów spływu należności (np. wpłat gotówkowych w oddziałach banków, przelewów przez Internet i na Poczcie Polskiej),
- we wszystkich obsługiwanych przez bank walutach.





## AUTOMATYCZNE WYPŁATY GOTÓWKOWE

Automatyczne wypłaty gotówkowe to nowoczesna i bezpieczna usługa pozwalająca na realizację wypłat gotówki zleconych przez klientów biznesowych (zleceniodawców) na rzecz osób fizycznych (beneficjentów). Zlecenia wypłaty są składane za pośrednictwem systemu bankowości internetowej BusinessPro.

Wypłata jest realizowana:

- tylko na podstawie okazanego przez beneficjenta dokumentu tożsamości ze zdjęciem, tj. dowodu osobistego lub paszportu,
- w PLN, EUR lub USD (pod warunkiem, że zleceniodawca posiada w Alior Banku rachunki prowadzone w tych walutach),
- w dowolnym oddziale Alior Banku prowadzącym obsługę gotówkową, przy czym zlecenia przekraczające kwoty: 25 000 PLN, 3 000 EUR, 2 000 USD są realizowane po wcześniejszej notyfikacji gotówki.

Zalety usługi:

- wygodne rozwiązanie dla beneficjenta – brak formalności, wypłata gotówki na podstawie okazanego dokumentu tożsamości ze zdjęciem,
- szybka realizacja – wypłata gotówki jest realizowana najpóźniej w następnym dniu roboczym od momentu złożenia zlecenia w systemie bankowości internetowej BusinessPro,
- bezpieczeństwo – identyfikacja beneficjenta w oparciu o procedury bankowe.

## RAPORTOWANIE STATUSU ZLECEŃ WYPŁATY

Zrealizowane zlecenia wypłaty są widoczne na wyciągu z rachunku oraz w raportach udostępnianych za pośrednictwem systemu bankowości internetowej BusinessPro.

Raporty te uwzględniają:

- zlecenia przyjęte do realizacji,
- zlecenia odrzucone i anulowane,
- zlecenia wypłacone,
- zlecenia wygasłe.

## WPLĄTY GOTÓWKOWE W FORMIE ZAMKNIĘTEJ

Wpłata gotówkowa w formie zamkniętej to deponowanie gotówki bez konieczności jej przeliczania w momencie przekazania. Klient może upoważnić do dokonywania tego typu wpłat zarówno pracowników swojej firmy, jak i osoby trzecie, np. pracowników firm konwojujących gotówkę.

Zalety usługi:

- możliwość wpłat w różnych walutach: PLN, USD, EUR, GBP, SEK, NOK i CHF,
- brak ograniczeń co do minimalnej i maksymalnej kwoty transakcji,
- możliwość obsługi wpłat i wypłat własnych we wszystkich oddziałach banku prowadzących obsługę gotówkową,
- możliwość dokonywania wpłat we wszystkich placówkach firm zewnętrznych współpracujących z bankiem,
- możliwość dokonywania wpłat we wrzutniach zlokalizowanych w oddziałach Alior Banku i placówkach firm zewnętrznych.

Korzyści dla firmy:

- obniżenie kosztów – wpłaty zamknięte są znacznie tańsze od wpłat otwartych,
- oszczędność czasu – nie trzeba czekać na przeliczenie wpłacanych środków,
- usprawnienie obrotu gotówkowego i minimalizacja ryzyka związanego z obrotem gotówkowym, dzięki utrzymywaniu w placówkach firmy jedynie stanów gotówki niezbędnych do bieżącej działalności.

Obsługa gotówkowa w formie zamkniętej jest prowadzona:

- w kasach banku,
- we wrzutniach nocnych dostępnych przez całą dobę,
- w siedzibie klienta zgodnie z indywidualnymi ustaleniami z podwykonawcą banku,
- w siedzibie podwykonawcy banku np. w licznikach lub centrach obsługi gotówki.

Przekazanie środków odbywa się:

- w standardowych bezpiecznych kopertach – dotyczy wpłat w placówkach firm zewnętrznych współpracujących z bankiem,
- w przezroczystych bezpiecznych kopertach – dotyczy wpłat w kasach oddziałów banku.

## POLECENIE ZAPŁATY DLA ODBIORCY

Polecenie zapłaty dla odbiorcy to wygodna i efektywna forma rozliczeń bezgotówkowych w obrocie krajowym, umożliwiającą terminowe pobieranie powtarzających się należności od płatników, którzy wyrazili na to zgodę.

Usługa skierowana jest do klientów będących odbiorcami masowych płatności, dla których kluczowe jest poprawienie ściągalności należności i kontrola nad terminami płatności.

Rozliczenia dokonywane są wyłącznie w PLN pomiędzy bankami, będącymi uczestnikami Porozumienia Międzybankowego ws. Polecenia Zapłaty. Wszystkie rozliczenia z bankami zewnętrznymi wykonywane są za pośrednictwem systemu Elixir.

Korzyść dla odbiorców:

- automatyczne uzgadnianie i rozksięgowywanie otrzymanych wpłat, dzięki raportom z banku.

Korzyści dla płatników:

- zwolnienie z obowiązku kontrolowania terminowości zapłat,
- możliwość zawieszenia zgody na okres do 30 dni lub wystąpienia o zwrot środków w terminie określonym w porozumieniu międzybankowym,
- możliwość odwołania zrealizowanej transakcji przez 56 dni kalendarzowych przez osoby fizyczne oraz 5 dni roboczych przez klientów biznesowych.

### Jak uruchomić usługę?

Firma (odbiorca) zainteresowana uruchomieniem polecenia zapłaty powinna przekazać swoim płatnikom formularz zgody na obciążanie ich rachunku bankowego. Prawidłowo wypełnione i podpisane formularze należy następnie przekazać bankom płatników.

Pobieranie środków jest inicjowane przez odbiorcę drogą elektroniczną i wysyłane do banku najpóźniej na 1 dzień roboczy (do godz. 12.00) przed wymaganym terminem płatności. Istnieje też możliwość skorzystania z importu transakcji bezpośrednio z systemu finansowego klienta, dzięki czemu można przesyłać dużą liczbę transakcji w krótkim czasie. W przypadku płatności, które odbywają się cyklicznie i dotyczą stałych kwot, możliwe jest korzystanie ze stałego zlecenia polecenia zapłaty.

### Sposób rozliczenia polecenia zapłaty

Po dostarczeniu polecenia zapłaty do banku, dokonywana jest jego weryfikacja pod kątem poprawności i kompletności informacji. Następnie, transakcje obciążeniowe są wysyłane w dniu wymagalności poprzez system Elixir do banku płatnika.

Jeśli zaistnieją powody do odrzucenia transakcji, bank płatnika przesyła informację zwrotną do Alior Banku, a rachunek odbiorcy nie zostaje uznany. Informacja o przyczynie odrzucenia polecenia zapłaty przez bank płatnika zostanie dostarczona odbiorcy tego samego dnia, w którym powinno nastąpić uznanie rachunku.

Jeśli bank płatnika nie wniesie zastrzeżeń, polecenie zapłaty zostanie zrealizowane, a rachunek odbiorcy zostanie uznany następnego dnia roboczego.

### Raporty

Każdego dnia roboczego Alior Bank generuje raporty w formie elektronicznych plików, zawierających informacje o zrealizowanych, odrzuconych lub odwołanych płatnościach. Będą one dostępne w systemie bankowości internetowej dla klientów biznesowych BusinessPro, skąd można importować je bezpośrednio do systemu bilingowego lub finansowego firmy i w ten sposób automatycznie rozksięgować wpływy.



## RACHUNEK PŁACOWY

Rachunek płacowy przeznaczony jest dla klientów biznesowych, którzy oczekują najwyższego poziomu poufności i bezpieczeństwa związanego z przekazywaniem wynagrodzeń pracownikom swojej firmy.

Alior Bank oferuje:

- elektroniczną obsługę rachunku płacowego poprzez system bankowości internetowej - składanie zleceń i otrzymywanie wyciągów z rachunku płacowego możliwe jest za pośrednictwem systemu bankowości internetowej dla klientów biznesowych BusinessPro,
- automatyczne zasilenia rachunku płacowego - możliwość realizacji przelewów płacowych bez konieczności wcześniejszego manualnego zasilania rachunku płacowego,
- poufność danych finansowych - szczegółowe dane dotyczące zleceń płacowych prezentowane są jedynie na rachunku płacowym, rachunek podstawowy obciążany jest jedną, zbiorczą kwotą,
- integrację z systemem finansowo-księgowym firmy - pozwala to na automatyczne wprowadzenie przelewów płacowych do systemu bankowości internetowej,
- bezpieczeństwo informacji o realizowanych zleceniach - informacje są chronione prawami dostępu i tylko uprawnione osoby mają dostęp do elektronicznych wyciągów z rachunku płacowego; autoryzacja przelewów płacowych odbywa się z wykorzystaniem podpisów przechowywanych na kartach kryptograficznych,
- poufność obsługi - na potrzeby udzielania informacji związanych z rachunkiem płacowym ustalane jest odrębne, indywidualne hasło.

### Jak to działa?

- Zlecenia płacowe mogą być wprowadzane poprzez import danych z systemu finansowo-księgowego lub ręcznie.
- Zlecenia są realizowane po uzyskaniu wymaganej akceptacji, zgodnie z ustalonym wcześniej schematem autoryzacji. Do akceptacji wprowadzonych zleceń wykorzystywany jest podpis przechowywany na kartach kryptograficznych.
- Przelewy są realizowane do wysokości dostępnego limitu salda rachunku bieżącego, którego stan sprawdzany jest podczas księgowania. Przelewy są realizowane przy uwzględnieniu wskazanego maksymalnego dziennego limitu.
- Elektroniczny wyciąg udostępniany jest za pośrednictwem systemu bankowości internetowej dla klientów biznesowych BusinessPro; zawiera on pełną informację o zrealizowanych płatnościach płacowych i umożliwia ich automatyczne rozksięgowanie w systemie finansowo-księgowym firmy.

### Dostęp do rachunku płacowego:

- Rachunek płacowy jest obsługiwany za pośrednictwem systemu bankowości internetowej dla klientów biznesowych BusinessPro.
- Prawa dostępu do rachunku płacowego dla wskazanych użytkowników systemu nadawane są indywidualnie.
- Osobom mającym uprawnienia do podpisywania zleceń płacowych wydawane są karty kryptograficzne.





## KONSOLIDCJA SALD

Usługa skierowana jest do firm, które posiadają w Alior Banku co najmniej dwa rachunki bieżące prowadzone w PLN i chcą optymalnie zarządzać środkami zgromadzonymi na tych rachunkach.

Konsolidacja sald polega na automatycznym przeksięgowywaniu całości bądź części sald pomiędzy wybranymi rachunkami firmy wewnątrz lub na zewnątrz banku.

Korzyści dla firmy:

- oszczędność czasu w porównaniu z manualną realizacją przelewów między własnymi rachunkami,
- zwiększenie kontroli nad środkami na rachunkach,
- optymalizacja kosztów odsetkowych,
- maksymalizacja zysków odsetkowych,
- efektywne zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach.

Przepływ środków może mieć formę transferu:

- wszystkich środków znajdujących się w danym momencie na wskazanym rachunku,
- ustalonej kwoty,
- kwoty przekraczającej określone saldo na danym rachunku.

Redystrybucja środków:

- możliwość wykonania operacji odwrotnej do konsolidacji na początku następnego dnia polega na zasileniu rachunku, z którego została dokonana operacja konsolidacji,
- może dotyczyć danej kwoty, bądź kwoty skonsolidowanej na koniec poprzedniego dnia.

## **MAŁE I MIKRO FIRMY**

24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu



**19 502**

**+48 12 370 70 00** (z zagranicy)

## **ŚREDNIE I DUŻE FIRMY**

pon. - pt. 8:00 - 18:00



**801 274 274** (z telefonów stacjonarnych)

**+48 22 531 80 95** (z telefonów komórkowych oraz z zagranicy)

Pełna informacja o produktach Alior Banku, w tym o opłatach i prowizjach, jest dostępna w oddziałach Alior Banku obsługujących klientów biznesowych, na [www.aliorbank.pl](http://www.aliorbank.pl) oraz pod numerami Infolinii, podanymi powyżej. Powyższa propozycja ma charakter informacyjny i prezentuje jedynie rozwiązania dostępne w Alior Banku. Przedstawienie oferty w rozumieniu Kodeksu Cywilnego będzie możliwe po szczegółowym zapoznaniu się z sytuacją ekonomiczno-finansową i wymaganiami firmy.  
Informacja handlowa wg stanu na 1.08.2017 r.

Alior Bank SA, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy, KRS: 0000305178, REGON: 141387142, NIP: 1070010731, kapitał zakładowy: 1 292 577 630 PLN (opłacony w całości).