



# Profil společnosti

Společnost	<ul style="list-style-type: none"><li>Management Data Praha založena roku 1993</li><li>součástí Omikron Group</li><li>specializuje se na dodávky řešení pro digitálního bankovníctví, cash managementu, treasury a controllingu finančních transakcí včetně řešení jejich reklamací</li></ul>
Služby	<ul style="list-style-type: none"><li>SW vývoj</li><li>SW lokalizace</li><li>SW dodávka</li><li>komplexní služby a podpora</li></ul>
Distribuce	<ul style="list-style-type: none"><li><b>Omikron</b> – produkty a řešení digitálního bankovníctví</li><li><b>Trinity</b> – treasury řešení vč. cloudu</li><li><b>SmartStream Technologies</b> – produkty pro řízení finančních transakcí, STP a umělé inteligence (AI)</li><li><b>EastNets</b> – produkty pro oblast AML&amp;Fraud</li><li><b>Finastra</b> – komunikace se SWIFTem (Service Bureau)</li><li><b>Robotiq</b> – Robotic Process Automation</li></ul>
Naši zákazníci	<ul style="list-style-type: none"><li>banky v ČR</li><li>banky v SR</li><li>korporátní zákazníci včetně start-up společností v regionu střední a východní Evropy</li></ul>



# Vybraní firemní klienti v ČR a SR

							
							
							
 Úvěr. Leasing. Pojištění. Mobilita.							
							

# Globální automatizovaný cash management & platební styk



# Novinky v platebním styku klient-banka

- 📌 Povinný přechod na nový XML standard tzv. verze 2019
- 📌 Musí všichni tento standard podporovat od listopadu 2023?

**ANO, toto platí, ale pouze pro komunikaci přes SWIFT**

# Novinky v platebním styku klient-banka

## SEPA - úprava pravidel

- Plánovaný přechod na strukturovanou adresu příjemce
- Od listopadu 2025 nebude nestrukturovaná adresa povolená
- Příklady

### Nestrukturovaná adresa:

```
<Dbtr>
  <Nm>PETRA DUPONT</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine> CITY HALL GROTE MARKT 1</AdrLine>
    <AdrLine>1000 BRUSSELS</AdrLine>
    <Ctry>BE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
```

- Dopady: ERP resp. CRM systémy klienta
- Budou některé banky požadovat detailní vyplňování adresy?

### Strukturovaná adresa:

```
<Dbtr>
  <Nm>PETRA DUPONT</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>GROTE MARKT</StrtNm>
    <BldgNb>1</BldgNb>
    <BldgNm>CITY HALL</BldgNm>
    <PstlCd>1000</PstlCd>
    <TwnNm>BRUSSELS</TwnNm>
    <Ctry>BE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Dbtr>
```



# Strukturovaná adresa – plný set možností

#	SEPA Mult	Message Element	Customer-to-PSP Credit Transfer Information SEPA Core Requirements	
2.119	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Address Type	ISO Name ISO Definition XML Tag Type	Address Type Identifies the nature of the postal address. AdrTp AddressType3Choice
2.120	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Department	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Department Identification of a division of a large organisation or building. Dept Max70Text 1 .. 70 1 .. 70
2.121	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Sub Department	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Sub Department Identification of a sub-division of a large organisation or building. SubDept Max70Text 1 .. 70 1 .. 70
2.122	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Street Name	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Street Name Name of a street or thoroughfare. StrtNm Max70Text 1 .. 70 1 .. 70
2.123	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Building Number	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Building Number Number that identifies the position of a building on a street. BldgNb Max16Text 1 .. 16 1 .. 16
2.124	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Building Name	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Building Name Name of the building or house. BldgNm Max35Text 1 .. 35 1 .. 35
2.125	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Floor	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Floor Floor or storey within a building. Flr Max70Text 1 .. 70 1 .. 70
2.126	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Post Box	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Post Box Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for. PstBx Max16Text 1 .. 16 1 .. 16
2.127	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Room	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Room Building room number. Room Max70Text 1 .. 70 1 .. 70

#	SEPA Mult	Message Element	Customer-to-PSP Credit Transfer Information SEPA Core Requirements	
2.128	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Post Code	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Post Code Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail. PstCd Max16Text 1 .. 16 1 .. 16
2.129	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Town Name	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Town Name Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government. TwnNm Max35Text 1 .. 35 1 .. 35
2.130	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Town Location Name	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Town Location Name Specific location name within the town. TwnLctnNm Max35Text 1 .. 35 1 .. 35
2.131	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++District Name	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	District Name Identifies a subdivision within a country sub-division. DstrctNm Max35Text 1 .. 35 1 .. 35
2.132	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Country Sub Division	ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Country Sub Division Identifies a subdivision of a country such as state, region, county. CtrySubDvsn Max35Text 1 .. 35 1 .. 35
2.133	0..1	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Country	ISO Name ISO Definition XML Tag Type Pattern	Country Nation with its own government. Ctry CountryCode [A-Z](2,2)
2.134	0..2	Customer Credit Transfer Initiation V09 +Payment Information ++Credit Transfer Transaction Information +++Creditor ++++Postal Address ++++Address Line	SEPA Usage Rule(s) ISO Name ISO Definition XML Tag Type ISO Length SEPA Length	Only two occurrences are allowed. If 'Address Line' is used, then 'Postal Address' sub-elements other than 'Country' are forbidden. A combination of 'Address Line' and 'Country' is allowed. Address Line Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services, presented in free format text. AdrLine Max70Text 1 .. 70 1 .. 70



- 📌 Přechod platebních datových vět na XML ???
  - 📌 Národní clearing KIR XML není nakloněn přechodu na XML
  - 📌 Velké banky, státem vlastněné, nejsou nakloněny přechodu na XML vs. velké nadnárodní banky, které preferují přechod na XML
  - 📌 O přechodu na XML není rozhodnuto
- 📌 KSeF (The National System of e-Invoices)
  - 📌 Od 1. 1. 2024 se všichni plátcí DPH vystavující faktury budou muset připojit ke státem provozované centrální databázi faktur s DPH
  - 📌 Všechny ERP systémy budou muset vystavit fakturu DPH v definovaném formátu XML
  - 📌 Každá faktura dostane přidělené jedinečné číslo faktury – toto číslo bude to číslo použité při výměně informací s kupujícím – kupující si bude muset stáhnout fakturu z databáze a nahrát ji do svého ERP – existuje plán, že v XML bude vyhrazený tag jako lokální formát plateb. Povinný termín realizace může být posunut. Více detailů na <https://ksef.mf.gov.pl/>



# CEE – novinky v platebním styku



- ✚ Všechny banky musí podporovat instantní platby ve všech platebních kanálech
- ✚ Banky požadují lokální platební formáty
- ✚ Banky neplánují hromadný přechod platebních datových vět na XML
- ✚ API pro firemní zákazníky není standardizované
- ✚ Není zde jednotný komunikační protokol pro komunikaci do bank. Napojujeme se přes různé protokoly, bohužel tato možnost je omezená jen pro některé banky.
- ✚ Vybrané banky plánují přechod na mezinárodní standardní komunikační protokol
- ✚ Připravuje se nové platební schéma – Request to pay

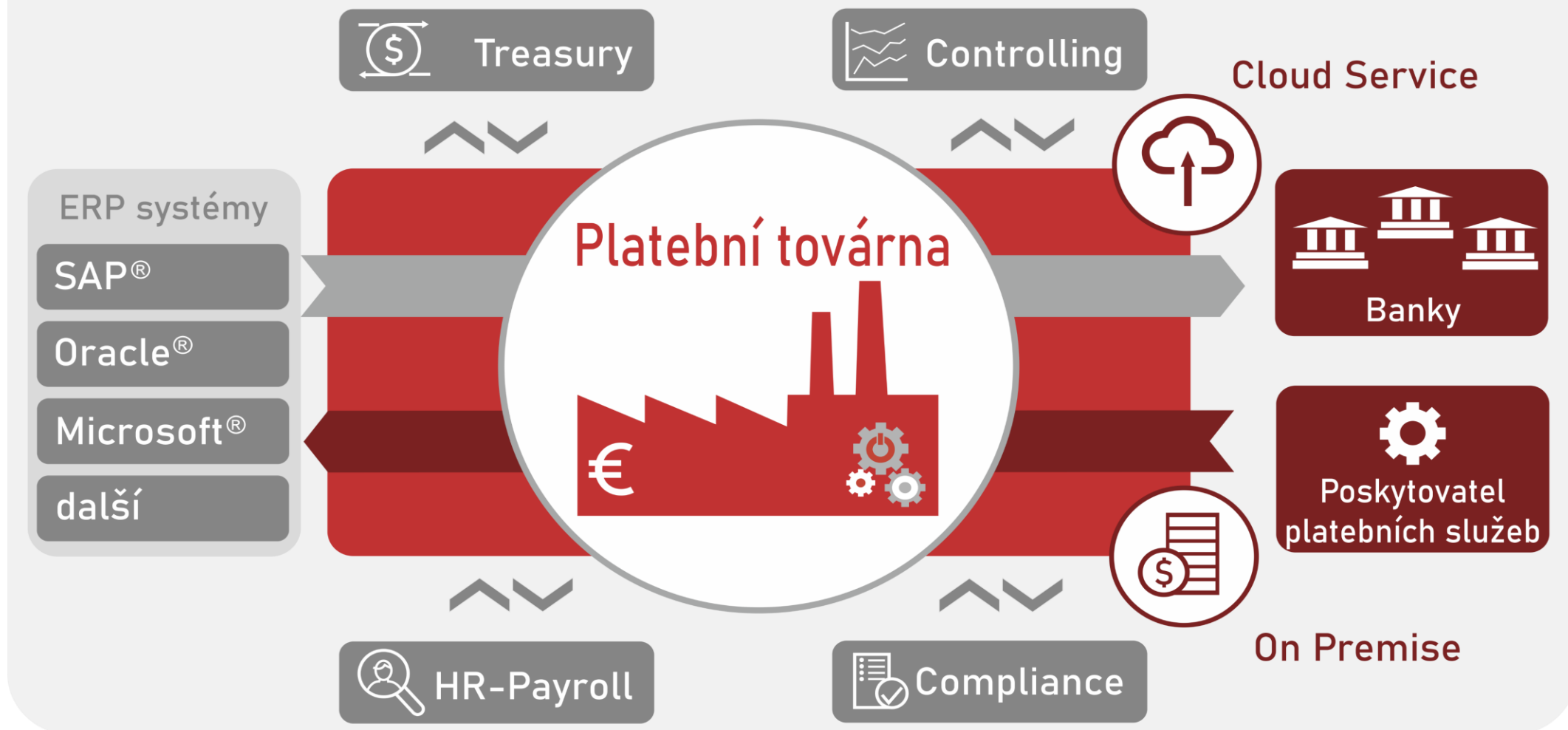
# CEE – novinky v platebním styku

- 🇸🇰 **Není standardní komunikační protokol pro firemní klienty**
- 🇸🇰 **Podpora instantních plateb není povinná**
  - 🇸🇰 **Plánujeme produkční možnost plně automatizovaného řešení instantních plateb v 1Q/2024**
- 🇷🇺 **Banky podporují lokální XML standard pro komunikaci klient banka**
  - 🇷🇺 **Není plánovaná adaptace tohoto formátu na standard 2019.**
  - 🇷🇺 **Není žádný standardní komunikační protokol pro firemní zákazníky.**



# Automatizovaný Cash Management

## Mezinárodní platební továrna - MultiCash Transfer



# V čem se lišíme...

- Podporujeme národní i mezinárodní komunikační protokoly
- Řešení nezávislé na bance, SWIFTU a ostatních systémech klienta
- Dokážeme agregovat platební data do jedné databáze, která poté slouží jako datový zdroj všem systémům klienta
- Podpora lokálních platebních formátů



# Výhody platební továrny

**Platební továrna**



Možnosti napojení na banky  
(komunikační protokoly)

MCFT

EBICS

SWIFT

H2H

API

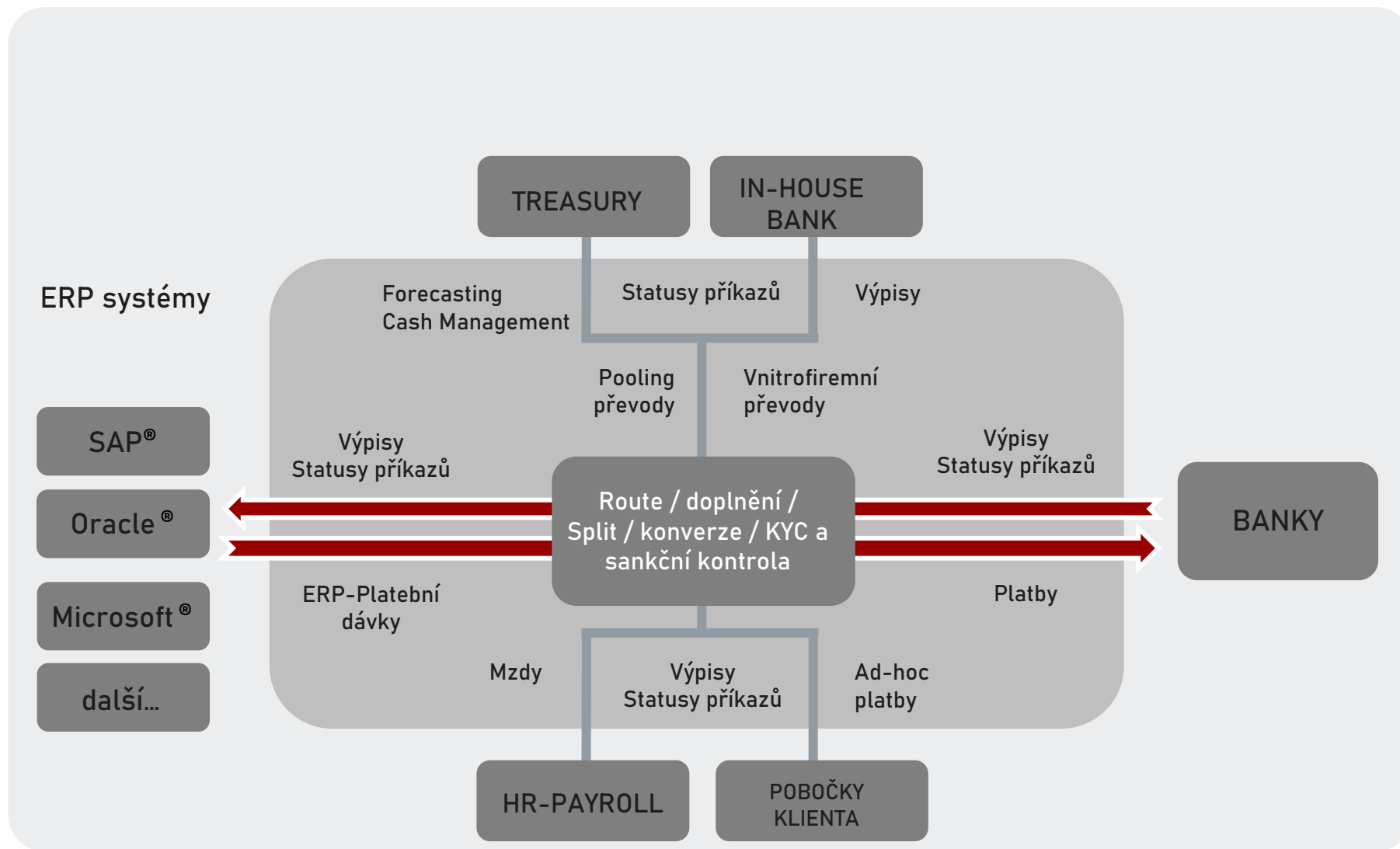


# Výhody platební továrny

- Podporujeme národní i mezinárodní komunikační protokoly
- Řešení nezávislé na bance a ostatních systémech klienta**
- Dokážeme agregovat data do jedné databáze, která poté slouží jako datový zdroj všem systémům klienta
- Podpora lokálních platebních formátů



# PAF – řešení nezávislé na bance a systémech klienta



Řešení plně  
nezávislé na  
bankách a slouží  
jako zdroj dat pro  
ostatní systémy  
klienta



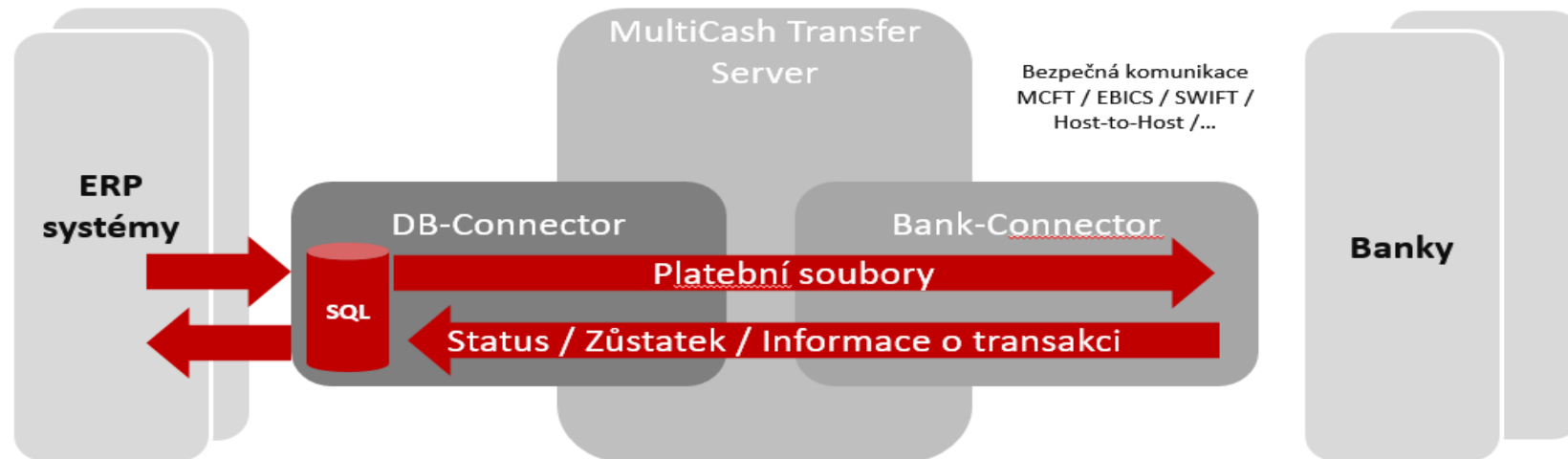
# Výhody platební továrny

- Podporujeme národní i mezinárodní komunikační protokoly
- Řešení nezávislé na bance a ostatních systémech klienta
- Dokážeme agregovat data do jedné databáze, která poté slouží jako datový zdroj všem systémům klienta
- Podpora lokálních platebních formátů



# Jednotný formát dat – realita nebo fikce?

- Je reálné mít jednotný formát platebních příkazů a bankovních výpisů?
- Jedna datová struktura mezi ERP systémy a MultiCash Transferem
- Automatizované rozhraní zvyšuje procentní míru STP (Straight-Through-Processing)
- Otevřená technologie vede k snadnému propojení a k těsné integraci s ostatními firemními systémy
- Integrované možnosti směřování dat mohou být přizpůsobeny specifickému prostředí každého korporátního klienta



# Výhody platební továrny

- Podporujeme národní i mezinárodní komunikační protokoly
- Řešení nezávislé na bance a ostatních systémech klienta
- Dokážeme agregovat data do jedné databáze, která poté slouží jako datový zdroj všem systémům klienta
- Podpora lokálních platebních formátů**





# Podpora lokálních platebních formátů

**Platební továrna**



Podporované formáty

ISO20022

CGI

SEPA

MT

MX

SWIFT

CZ

CZ inkaso

PL

Split payments

Lokální

...

Maďarská  
urgentní platba

# Multibankovní automatizované stahování bankovních výpisů

## Profil klienta:

Skupina PRE je stabilní a prosperující uskupení v oblasti energetiky s dlouholetou tradicí na českém trhu.

Se svými více než 800 tis. odběrnými místy je skupina PRE třetím největším dodavatelem elektřiny v České republice a provozovatelem nejspolehlivější distribuční sítě v ČR. V rámci své činnosti podporuje využívání moderních technologických řešení a poskytuje poradenství v oblasti zavádění inovativních technologií a dosahování energetických úspor.

Mezi základní aktivity Skupiny PRE patří prodej, obchodování s elektřinou a plynem po celém území ČR, distribuce elektřiny, její výroba a doplňkové energetické služby. Skupina PRE se profiluje jako spolehlivý poskytovatel široké palety služeb, což umožní naplnění její strategické vize být v rámci ČR silným a významným energetickým koncernem.

## Požadavky:

- Jedno řešení pro komunikaci do všech bank
- Plně automatizované řešení
- Rychlá implementace
- Jeden interface mezi PAF a systémy PRE
- Příprava bankovních dat pro snadnější zpracování v EPR systémech
- Možnost rozšíření o další funkce do budoucna

## Řešení:

- Platební továrna - AutoClient
- Kompletní podpora od MD Praha
- Komunikace do více bank
- Rychlá implementace v řádu jednotek pracovních dní
- Systém připraven na rozšíření pro více funkcí v oblasti Cash Managementu a platební brány

# Případová studie – platební továrna

## Profil klienta:

### DPD v Česku i za hranicemi

**Evropská jednička** v doručování balíků.

Na českém trhu působí již 28 let a v roce 2020 se stali největším soukromým balíkovým přepravcem. Denně se stará o tisíce spokojených zákazníků prostřednictvím kurýrů, kterých má již více než 1800. Je součástí mezinárodní skupiny Geopost, největší sítě balíkové přepravy v Evropě, která umožňuje doručovat zásilky hladce do 230 zemí a teritorií na celém světě. V České republice využívá dvě centrální překladiště u Prahy a celkem 23 dep s několika stovkami zaměstnanců.

Chová se odpovědně nejen uvnitř firmy, ale i k zákazníkům a planetě, na které žijeme. Proto každý balík, který doručí, je 100% uhlíkově neutrální.

## Požadavky:

- Jedno řešení pro komunikaci do všech bank
- Plně automatizované řešení s manuální autorizací platebních dávek
- Jeden interface mezi PAF a systémy DPD
- Příprava bankovních dat pro snadnější zpracování v ERP systémech
- Možnost rozšíření o další funkce do budoucna

## Řešení:

- Platební továrna MultiCash Transfer
- Kompletní podpora od MD Praha
- Komunikace do více bank
- Rychlá implementace v řádu jednotek pracovních dní

# Ukázka přihlašovací obrazovky



English 

## Authentication

Please fill in User and Password fields to login.

Login



[Customer Service>](#)



# Sankční listy v platební továrně

- 📌 Vize
- 📌 Budoucnost
- 📌 Realita



## Důvody & zkušenosti

- 📌 Blokované finanční prostředky v bance/bankách
- 📌 Finanční prostředky jsou investigovány...
- 📌 Délka investigace?  
... dny, týdny...

## Sanctions Screening in the treasury



## Výhody řešení

- 📌 Podpora několika sankčních listů (národní i mezinárodní)
- 📌 Možnost skenování kmenových dat v ERP systémech

## Využití v praxi

Řešení je využíváno několika klienty v Evropě, mezi uživatele patří například:

- 📌 Deutsche Post DHL
- 📌 Ritter Sport
- 📌 Dussman Group



# Sankční listy v platební továrně

## Zkušenosti z projektů - platební továrna bez sankčních listů

 Jak záludná může být zkratka „TABA“

 V několika bankách shoda se sankčním listem:

19.	JAFARI- DOLATABADI Abbas	POB: Yazd (Iran) — DOB: 1953	Prosecutor general of Tehran since August 2009. Dolatabadi's office indicted a large number of protesters, including individuals who took part in the December 2009 Ashura Day protests. He ordered the closure of Karroubi's office in September 2009 and the arrest of several reformist politicians, and he banned two reformist political parties in June 2010. His office charged protesters with the charge of Muharebeh, or enmity against God, which carries a death sentence, and denied due process to those facing the death sentence. His office also targeted and arrested reformists, human rights activists, and members of the media, as part of a broad crackdown on the political opposition.
-----	-----------------------------	---------------------------------	---

# Digitalizovaná mezinárodní a multibankovní správa bankovních účtů



## PŘEHLED

- ❏ Účty po celém světě
- ❏ Více než 100 bank
- ❏ Přehled založený na MS Excelu
- ❏ Centrálně spravované
- ❏ Pravidelný reporting e-mailem



## IDEA

- ❏ Decentralizovaná správa prostřednictvím přímého přístupu
- ❏ V souladu s auditem (protokolování změn)
- ❏ Koncept zabezpečeného přístupu a přidělování práv
- ❏ Splňuje požadavky reportingu



## VIZE

- ❏ Elektronický interface pro komunikaci do bank
- ❏ Výměna dat a elektronických příloh
- ❏ Elektronické rozhraní k dalším interním systémům

# Mezinárodní a multibankovní správa bankovních účtů



## E.on digitalisiert KYC-Prozesse

### E.on und Henkel sind Teil des Arbeitskreises

Die Kölner begleiten unter anderem den **Energieversorger E.on bei seinem eBam-Projekt**. „Wir haben aber deutlich mehr Kunden, die das Produkt lizenziert haben und nun darauf warten, dass weitere Banken dem Vorbild von **Deutscher Bank** und **ING** folgen und entsprechende Schnittstellen etablieren“, sagt Opgen-Rhein. Die beiden Banken sind auf Drängen von E.on in den vergangenen Monaten eBam-ready geworden. Weitere Banken sollen bald folgen.

„Ziel des Arbeitskreises ist es, die Banken für eBam zu begeistern.“

Gregor Opgen-Rhein, Omikron

Genaue Kundenzahlen für das eBam-Tool möchte Opgen-Rhein zwar nicht nennen. Allerdings hat das Systemhaus Anfang Dezember einen eBam-Arbeitskreis gegründet, an dem zwölf Corporates beteiligt sind. Dort sind neben E.on unter anderem Henkel und die R+V Versicherung aktiv. „Ziel des Arbeitskreises ist es, die Banken für eBam zu begeistern“, berichtet der Omikron-Experte. Darüber hinaus stehe man auch mit dem Finanznachrichtendienstleister Swift im Austausch, um künftig eine Anbindung an deren **KYC-Register für Firmenkunden** zu erreichen.

### eBam als Produkt weiterentwickeln

Zudem soll die Arbeitsgruppe das Omikron-Produkt weiterentwickeln und die Anwendung in den Unternehmen erleichtern. „Das System gewinnt mit der Anzahl an Kunden und Ländern, in denen es zum Einsatz kommt“, sagt Opgen-Rhein. Grundsätzlich könne das eBam-Produkt aber schon heute den kompletten Kontolebenszyklus digital mit Standardformaten abbilden.



## Omikron will Banken für eBam begeistern

Von Desiree Backhaus



Zwölf Corporates haben sich einem Arbeitskreis des Systemhauses Omikron angeschlossen. Ihr Ziel: Die Banken davon überzeugen, elektronisches Bankkontenmanagement (eBam) zu ermöglichen.

Aktivní členové pracovní skupiny



# Děkuji za pozornost

Q&A

Josef Brtník  
CEO

Management Data Praha spol. s r. o.  
[www.mdpraha.cz](http://www.mdpraha.cz)