




# Platební styk & Treasury Management Systém

Josef Brtník  
Management Data Praha spol. s r. o.




## Platební styk & Treasury Management Systém

 Změny v platebním styku přicházejí. Jaké očekáváme dopady v komunikaci klient-banka

### Treasury management systém

 flexibilita struktury cash-flow plánu

 cash-flow plán vs. faktury po splatnosti



# 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.							
							






# Novinky v platebním styku

## Přechod na nový XML standard tzv. verze 2019

 SWIFT ukončuje podporu původních MT formátů a přechází na MX zprávy

## Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/886

### Povinné činnosti pro banky:

-  Instantní platby povinné pro všechny banky v EU
-  Kontrola na jméno příjemce vs. číslo účtu příjemce
-  Povinné KYC



European Council  
Council of the European Union

About the institutions ▾ Topics ▾ Meetings ▾ News and media ▾ Research and publications ▾

Home ▸ Press ▸ Press releases

Council of the EU Press release 26 February 2024 10:45

### Council adopts regulation on instant payments

The Council adopted today a regulation that will **make instant payments fully available in euro to consumers and businesses** in the EU and in EEA countries.

The new rules will **improve the strategic autonomy of the European economic and financial sector** as they will help reduce any excessive reliance on third-country financial institutions and infrastructures. Improving the possibilities to mobilize cash-flows will bring benefits for citizens and companies and allow for innovative added value services.

The instant payments regulation will allow people to **transfer money within ten seconds** at any time of the day, including outside business hours, not only within the same country but also to another EU member state. The regulation takes into consideration particularities of non-euro area entities.

**Payment service providers such as banks**, which provide standard credit transfers in euro, will be **required to offer the service of sending and receiving instant payments in euro**. The charges that apply (if any) must **not be higher than the charges** that apply for standard credit transfers.

The new rules will come into force after a **transition period** that will be faster in the euro area and longer in the non-euro area, that needs more time to adjust.

The regulation grants access for payment and e-money institutions (PIEMIs) to payment systems, by changing the settlement finality Directive (SFD). As a result, these entities will be covered by the **obligation to offer the service of sending and receiving instant credit transfers**, after a transitional period. The regulation includes appropriate safeguards to ensure that the access of PIEMIs to payment systems doesn't carry additional risk to the system.

Under the new rules, instant payment providers will need to verify that the **beneficiary's IBAN and name match** in order to alert the payer to possible mistakes or fraud before a transaction is made. This requirement will apply to regular transfers too.

The regulation includes a review clause with a requirement for the Commission to present a report containing an evaluation of the development of credit charges.

Jaké budou dopady na komunikaci klient banka???



# Proč ISO 20022 XML...

## Globální standard

-  Stejný formát pro všechny – národní specifiky jsou do něho propsána

## Automatizace

-  Zvýšená efektivita párování – pole pro jednoznačnou identifikaci platby E2E

## Transparentnost

-  Jsou podporovány tzv. platby „on behalf“

## Prevence fraudů

-  Zvýšení efektivity v AML a potírání finančních podvodů

Dnes – současné formáty mají své limity

Budoucnost – ISO 20022 XML formát



# Změny v platebním styku

## Přechod na nový XML standard tzv. verze 2019

- SWIFT ukončuje podporu původních MT formátů a přechází na MX zprávy

## Změny v mezinárodním platebním styku

- Změna v povinných polích

## Změny v SEPA

- Změna v povinných polích

## SEPA Instantní platby

- Povinné pro všechny PSP

**Všechny nové standardy pro platební styk vznikají dle ISO 20022 XML formátu**



# SWIFT - Změny v mezinárodním platebním styku

2024

Stávající formáty zůstávají v platnosti

MT101 zůstává stále podporovaný formát

Migrační plány na nové struktury (nová povinná pole, nové verze XML formátů)

2025

11/2025 – Informace o adrese příjemce se stává povinnou (min. město a země příjemce) SEPA EPC

Doporučuje se přechod na strukturovanou adresu

FIN MT101 je dále podporovaný formát pro treasury platby. Je plánovaná nová služba SWIFTu která by měla tento formát nahradit.

FIN MT101 třetích stran není dále podporována bude nahrazena novou službou a XML formátem

11/2026

Nestrukturovaná adresa není dále podporovaná SWIFT

V několika zemích končí podpora lokálních formátů pro zahraniční platby např. v Německu formát AZV

**Trendy směřují ke strukturovaným informacím (např. adresy)  
Doporučujeme přechod na ISO 2002 XML formát**



# SEPA platby – úprava pravidel

- Plánovaný přechod na strukturovanou adresu příjemce
- Od listopadu 2026 nebude nestrukturovaná adresa povolena – platí pro komunikaci banka-banka

## 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>
```

### 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>
```

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



November 2026 Onwards

Preferred

## Fully structured

- All available address data is mapped into one of the 14 ISO20022 fields
- No co-mingling of data
- No combination with "AdrLine" allowed

```
<Cdtr>
  <Nm>JOHN SMITH</Nm>
  <PstlAdr>
    <StrtNm>HOOGSTRAAT</StrtNm>
    <BldgNb>6</BldgNb>
    <Flr>18</Flr>
    <PstlCd>1000</PstlCd>
    <TwnNm>BRUSSELS</TwnNm>
    <Ctry>BE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

## Unstructured

- No combination with structured ISO20022 address elements allowed
- Difficulty to interpret data due to co-mingling of address elements

```
<Cdtr>
  <Nm>JOHN SMITH</Nm>
  <PstlAdr>
    <AdrLine>HOOGSTRAAT 6, 18th floor</AdrLine>
    <AdrLine>1000 BRUSSELS</AdrLine>
    <AdrLine>BE</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

new

## Hybrid *In scope of PMPG CR*

- Combination of structured ISO20022 address elements **and** up to 2 lines of 70 characters of unstructured "AdrLine" allowed
- Elements available in structured format must be mapped into the respective structured element (minimum: TownName & Country)
- Structured elements must not be repeated in the AdrLine element(s)

Network  
validation  
rules

Textual  
rule

```
<Cdtr>
  <Nm>JOHN SMITH</Nm>
  <PstlAdr>
    <PstlCd>1000</PstlCd>
    <TwnNm>BRUSSELS</TwnNm>
    <Ctry>BE</Ctry>
    <AdrLine>HOOGSTRAAT 6, 18th floor</AdrLine>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
```

Toto platí pro komunikaci přes SWIFT.

Pro komunikaci klient banka platí vždy to co požaduje daná banka.



# 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



# Jaké jsou reálné povinná pole

## Přehled všech možných polí dle národních specifik

			Community input																																			
Level	ISO2022 tag	Element description	AT (Austria)	AU (Australia)	BE (Belgium)	BG (Bulgaria)	CA (Canada)	CH (Switzerland)	CN (China)	CY (Cyprus)	DE (Germany)	EE (Estonia)	ES (Spain)	FI (Finland)	FR (France)	GA (Ireland)	GR (Greece)	HK (Hong Kong)	HR (Croatia)	IE (Ireland)	IT (Italy)	JP (Japan)	LI (Liechtenstein)	LV (Latvia)	NL (Netherlands)	NZ (New Zealand)	NO (Norway)	PL (Poland)	PT (Portugal)	RO (Romania)	SE (Sweden)	SG (Singapore)	SI (Slovenia)	SK (Slovakia)	UK (United Kingdom)			
2	<Dbtr>	Debtor																																				
3	<Nm>	Name	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	
3	<PstlAdr>	Postal Address																																				
4	<Dept>	Department	O	O	O	N	O	O	O	O	O	O	O	N	O	C	N	O	O	O	O	O	O	O	N	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	N	O	O
4	<SubDept>	Sub Department	O	O	O	N	O	O	O	O	O	O	O	N	O	C	N	O	O	C	O	N	O	N	O	N	O	O	O	O	C	O	O	O	O	N	N	O
4	<StrtNm>	Street Name	E	E	C	E	O	E	E	C	E	O	E	O	C	O	O	O	E	E	O	O	O	C	C	C	E	E	O	E	E	C	O	E	E	E	E	E
4	<BldgNb>	Building Number	E	E	C	E	O	E	E	C	O	O	E	O	C	O	O	O	E	O	O	N	C	C	C	E	E	O	E	E	O	O	O	E	E	O	O	
4	<BldgNm>	Building Name	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	N	N	O	N	O	O	O	O	O	O	O	C	O	O	O	N	O	O	O	O	O	O	N	N	O
4	<Flr>	Floor	O	C	O	O	O	O	O	O	N	O	O	N	O	C	N	O	O	O	O	O	O	N	O	N	O	O	N	C	O	O	O	O	O	N	O	
4	<PstBo>	Post Box	O	N	C	O	O	N	O	C	C	O	O	O	C	O	C	C	O	O	O	O	O	C	N	C	N	O	N	O	O	C	C	O	O	N	O	
4	<Room>	Room	O	C	O	O	O	O	C	O	N	O	O	O	O	O	N	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	O	C	O	O	O	O	O	N	O	
4	<PstCd>	Post Code	E	E	E	O	O	E	O	E	E	O	E	E	E	E	N	E	E	E	O	O	E	E	E	E	E	E	C	E	O	E	O	E	O	E	E	
4	<TwnNm>	Town Name	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	
4	<TwnLctnNm>	Town Location Name	O	N	N	O	N	N	O	N	O	O	O	N	C	O	C	O	O	N	O	N	N	N	N	O	N	N	O	O	O	N	N	N	N	N	O	
4	<DistrictNm>	District Name	O	N	N	O	O	N	O	N	O	O	O	N	N	O	N	N	O	N	O	N	N	C	N	O	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	C
4	<CtrySubDvsn>	Country Sub Division	O	E	N	O	O	O	E	N	O	O	O	O	N	O	N	O	O	E	O	E	N	C	N	N	N	N	N	O	O	N	N	N	N	N	N	E
4	<Ctry>	Country	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	M	

## Reálná pole: Jméno, Město, Země



# ČBA – INFORMACE DO SWIFT



Pole za Česko – Jméno, Město, Země

ISO code	Country name					
CZ	CZECH REPUBLIC					
Summary						
Level	ISO20022 tag	Element description	Definition	Universal Post Union (UPU) element description	Recommended usage for payments address?	Comment
2	<Dbtr> or <Cdtr>	Debtor or Creditor				
3	<Nm>	Name	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party.	Addressee	1 - yes / mandatory by scheme	
3	<PstlAdr>	Postal Address	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services.			
4	<Dept>	Department	Identification of a division of a large organisation or building.	Department	5 - no (element should not be used)	
4	<SubDept>	Sub Department	Identification of a sub-division of a large organisation or building.	Sub Department	5 - no (element should not be used)	
4	<StrtNm>	Street Name	Name of a street or thoroughfare.	Street	2 - yes / expected by local market practice	some villages do not have a street names
4	<BldgNb>	Building Number	Number that identifies the position of a building on a street.	No.	2 - yes / expected by local market practice	number or suppression number / descriptive number
4	<BldgNm>	Building Name	Name of the building or house.	Building Name	5 - no (element should not be used)	It's not usually used, but in some cases it can be used (big administrative complexes)
4	<Flr>	Floor	Floor or storey within a building.	Floor	5 - no (element should not be used)	
4	<PstBx>	Post Box	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for.	P.O. Box Number	5 - no (element should not be used)	Only some entities have it. It is used exclusively when the consignment is delivered by post, not in the payment system
4	<Room>	Room	Room	Apartment No.	5 - no (element should not be used)	
4	<PstCd>	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.	Postcode	2 - yes / expected by local market practice	In addition to the Post Code (= PSC abbreviation in the Czech language), the Czech Republic also uses the designation / name of the post (used if delivery is by post)
4	<TwnNm>	Town Name	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government.	Town Name	1 - yes / mandatory by scheme	1. some cities have city districts; and it is part of a city name, such as a city-town part 2. if the municipality is part of another municipality /city, then 2 town names be used; the first village is listed in front of the street
4	<TwnLctnNm>	Town Location Name	Specific location name within the town.	(e.g. Borough)	3 - optional element	Only some towns have location name
4	<DstrctNm>	District Name	Identifies a subdivision within a country sub-division.	(e.g. County, Landkreis)	5 - no (element should not be used)	
4	<CtrySubDvsn>	Country Sub Division	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county.	(e.g. State, Bundesland, Canton, Province...)	5 - no (element should not be used)	
4	<Ctry>	Country	Nation with its own government.	Country	1 - yes / mandatory by scheme	



# SEPA instantní platby

Shrnutí NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2024/886 ze dne 13. března 2024, kterým se mění nařízení (EU) č. 260/2012 a (EU) 2021/1230 a směrnice 98/26/ES a (EU) 2015/2366, pokud jde o okamžité úhrady v eurech. Poskytovatelé platebních služeb, kteří svým uživatelům platebních služeb nabízejí platební službu odesílání a přijímání úhrad, musí všem svým uživatelům platebních služeb nabízet platební službu odesílání a přijímání okamžitých úhrad.

Instituce	eurozemě	měna převodu	přijímání okamžitých úhrad v EUR	odesílání okamžitých úhrad v EUR	poznámka
PSP	ANO	EUR	09.01.2025	09.10.2025	
PSP	ANO	Non-EUR	09.01.2027	09.07.2027	
PSP	NE	EUR		09.06.2028	není povinnost do data 9.6.2028 nabízet odesílání okamžitých úhrad z platebních účtů v národní měně pokud zároveň neodesílají ani nepřijímají jiné než okamžité úhrady v EUR
instituce elektronických peněz	ANO	EUR	09.04.2027	09.04.2027	
instituce elektronických peněz	NE	EUR	09.04.2027	09.07.2027	



# Pravidla pro SEPA instantní platby pro banky

- ✚ formát dle normy ISO 20022 XML
- ✚ platí připsání do 10 sekund v režimu 24x7
- ✚ možnost využití jakéhokoliv kanálu vč. offline pro instantní platbu
- ✚ potvrzení o připsání prostředků na účet příjemce do 10 sekund
- ✚ E2E doplňující informace (140 znaků) v nezměněné podobě
- ✚ není minimální hodnota platby, max. 999 999 999,99 EUR
- ✚ poplatky za úhrady a ověření příjemce nebudou vyšší než u jiné úhrady
- ✚ služba ověření příjemce před autorizací platby
- ✚ AML/screening blacklist od 01/2025



# SEPA povinné údaje obecně I.

Poskytovatel platebních služeb plátce musí zajistit, **aby plátce poskytoval** údaje podle bodu 2 písm. a) přílohy; tj.:

- i) jméno/název platebního plátce nebo číslo účtu plátce ve formátu IBAN,
- ii) částka úhrady,
- iii) číslo platebního účtu příjemce ve formátu IBAN,
- iv) jméno/název příjemce, pokud je k dispozici,
- v) případně doplňující informace (140 znaků)

poskytovatel platebních služeb plátce musí poskytovateli platebních služeb příjemce poskytnout údaje podle bodu 2 písm. b) přílohy tj.

- i) jméno/název plátce,
- ii) číslo platebního účtu plátce ve formátu IBAN,
- iii) částka úhrady,
- iv) číslo platebního účtu příjemce ve formátu IBAN,
- v) **případně doplňující informace (140 znaků)**
- vi) **případně identifikační kód příjemce,**
- vii) **jméno referenční strany příjemce,**
- viii) **případně účel úhrady,**
- ix) **případně kategorie účelu úhrady**



# SEPA povinné údaje obecně II.

Další povinné údaje dle přílohy TECHNICKÉ POŽADAVKY (ČLÁNEK 5) <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32012R0260&qid=1711007206841>

- BIC plátce a příjemce
- identifikační kód platebního schématu
- den vypořádání úhrady
- referenční číslo poskytovatele platebních služeb

a pro inkasa navíc:

- i) typ inkasa (trvalé, jednorázové, první, poslední nebo zrušené),
- ii) jméno/název příjemce,
- iii) číslo platebního účtu příjemce ve formátu IBAN, na který má být připsána inkasovaná částka,
- iv) jméno/název plátce, pokud je k dispozici,
- v) číslo platebního účtu plátce ve formátu IBAN, ze kterého má být odepsána inkasovaná částka,
- vi) jedinečný referenční údaj zmocnění k inkasu,
- vii) pokud plátce udělil zmocnění k inkasu po dni 31. března 2012, datum podpisu zmocnění k inkasu,
- viii) inkasovaná částka,
- ix) pokud zmocnění k inkasu převzal jiný příjemce než příjemce, který zmocnění k inkasu vydal jedinečný referenční údaj zmocnění k inkasu poskytnutý původním příjemcem, který zmocnění k inkasu vydal,
- x) identifikátor příjemce,
- xi) pokud zmocnění k inkasu převzal jiný příjemce než příjemce, který zmocnění k inkasu vydal, identifikátor původního příjemce, který zmocnění k inkasu vydal,
- xii) případně doplňující informace příjemce určené plátcí,
- xiii) případně účel inkasování,
- xiv) případně kategorie účelu inkasování.



# Platební styk v sousedních zemích...



- ✚ Všechny transakce v XML formátech
- ✚ Starší verze dle SEPA RuleBooků (SCT 7.0 až 8.0, SDD Core 7.0 až 9.0 a SDD B2B 5.0 až 7.0, tj. inkaso pain v.02 platba v.03 camt výpis v.02) - Zahlungsverkehr - PSA Payment Services Austria GmbH - Kunde-Bank
- ✚ Nová verze RuleBooků ("ISO2019/ SEPA 2023") (ve v.08 inkaso, v.09 platba a camt výpis v.08)
- ✚ MBS = Multi Bank Standard, který podporuje formáty ISO 2009 používané v pravidlech od verze 4.0 výše, bude nejpozději na podzim 2025 postupně ukončen.
- ✚ EBICS, který je v procesu spouštění, podporuje pouze formáty ISO 2019, které se budou používat od roku 2023.
- ✚ Takže staré formáty jsou podporovány pouze v MBS a pouze tam do roku 2025, nové formáty budou brzy podporovány, ale již pouze s EBICS.





## Platební formáty: Příklad německého standardu (SEPA-DK)

### SEPA “End of LifeCycle”

Příloha číslo 3 – „E-Banking Agreement Deutsche Kreditwirtschaft“			
Verze	Platný do	Technical Validation Subsets (TVS)	Konec životního cyklu
V 3.0	11/2016	pain.001.001.03 / pain.008.001.02 / pain.002.001.03 (GBIC_1)	Listopad 25
V 3.1	11/2017	pain.001.001.03 / pain.008.001.02 / pain.002.001.03 (GBIC_2)	Listopad 25
V 3.2	11/2018	No change to TVS	Listopad 25
V 3.3	11/2019	pain.001.001.03 / pain.008.001.02 / pain.002.001.03 (GBIC_3)	Listopad 25
V 3.4	11/2020	No change to TVS	Listopad 25
V 3.5	11/2021	pain.001.001.09 (for SCT inst) extended in GBIC_3	Listopad 25
V 3.6	11/2022	No change to TVS	
V 3.7	11/2023	pain.001.001.09 (für SCT) pain.008.001.08 / pain.002.001.10	





## Platební formáty: Příklad německého standardu (SEPA-DK)

### SEPA “End of Life Cycle”

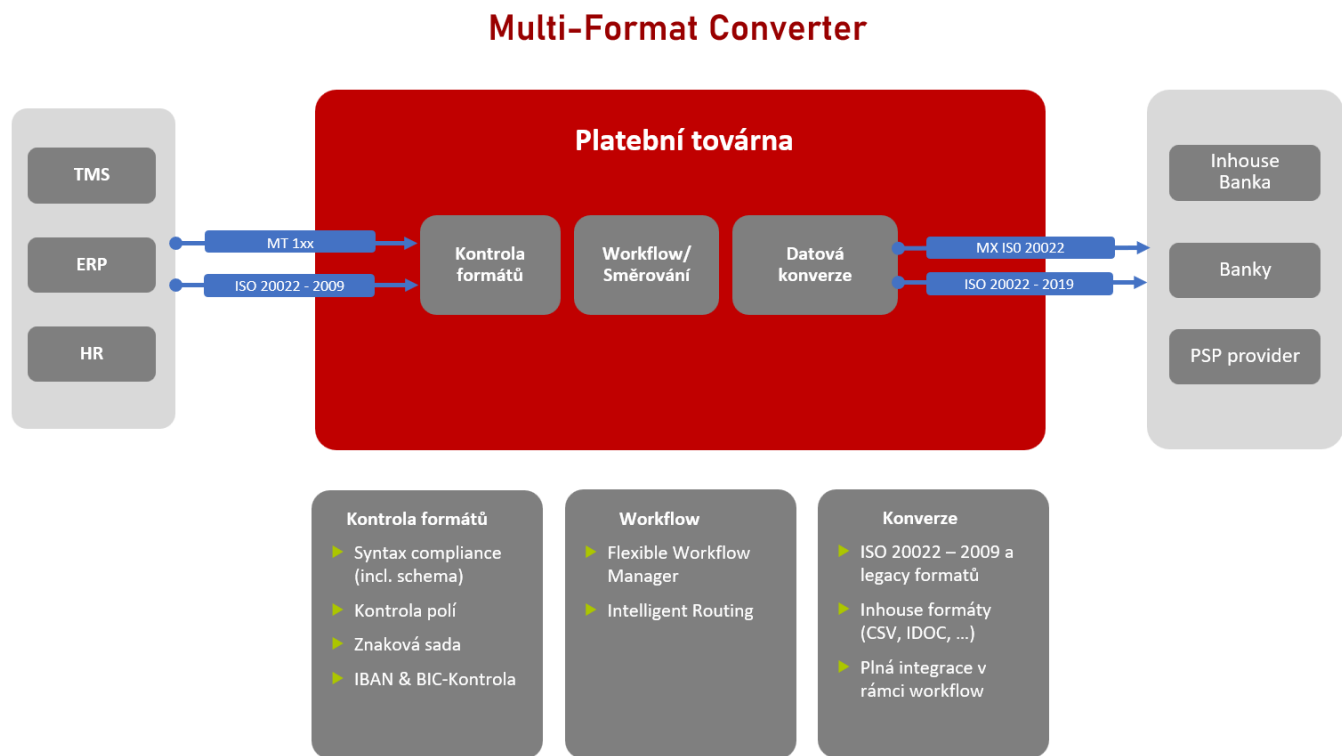
Einreichungsformate	Format-/ Formatversion	End of LifeCycle
Auslandsüberweisungen	DTAZV	11/2025
	pain.001.001.09_AXZ_GBIC_4	
Euro-Eilüberweisungen	pain.001.001.03_GBIC_1, pain.001.001.03_GBIC_2 und pain.001.001.03_GBIC_3	11/2025 (analog SEPA)
	pain.001.001.09_CCU_GBIC_4 Achtung: Erst verwendbar ab 17.03.2024	
Abholformate	Format-/ Formatversion	End of LifeCycle
Elektronische Kontoinformation im SWIFT-Format	MT940 / MT942	11/2025
Elektronische Kontoinformation im ISO 20022-Format	camt.053.001.02 camt.052.001.02 camt.054.001.02	11/2025
	camt.053.001.08 camt.052.001.08 camt.054.001.08	



📌 Jaký bude detailní dopad na komunikaci klient banka?

📌 V tuto chvíli není možné detailně popsat – odpověď je nutné řešit vždy s danou bankou.... Komunikujeme s bankami a bankovními asociacemi, abychom klientům přechod co nejvíce zjednodušili..

📌 V Management Data Praha připravujeme řešení na minimalizaci dopadů do systémů u klientů

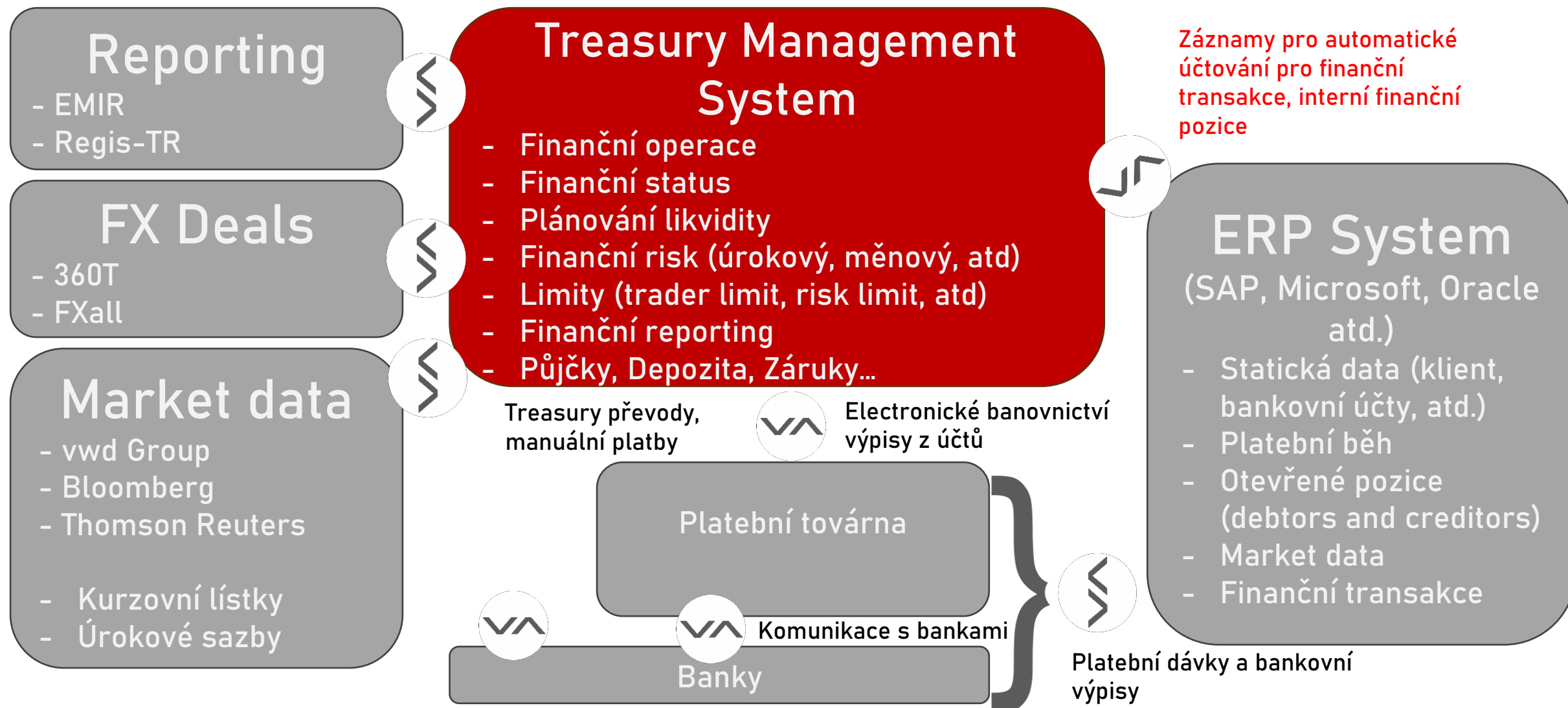




# TMS základní informace



# Cash calculation & planning





## Jeden systém – různé podoby struktury Cash Flow plánu – dle požadavků zákazníka

Thursday	
09-05-2024	07-29, 2024
208,017,336.00	208,017,336.00
208,017,336.00	208,017,336.00
170,000,000.00	170,000,000.00
0.00	0.00
38,017,336.00	38,017,336.00
0.00	0.00
0.00	0.00
0.00	0.00



# Flexibilita Cash flow plánu

## Funkce „drill down“

**Cashflow Planning**

Starting date: 30-04-2024 Planning scenario: CZDEMO Planning structure: Sample sheet

Ccy: CZK Company: Counterparty:

Conversion: CZK Company groups: Counterparty groups:

Overview Detail Charts

	Tuesday 30-04-2024	Wednesday 01-05-2024
Start balance	0.00	3,100,000.00
Balance with MT942	0.00	3,100,000.00
Creditor payments ext		
Debitor payments extern		
Commodities		
IC Inflows / Outflows	3,100,000.00	
Account clearing in		
Account clearing out		
Wages + Social payments		
Taxes		
Financial transactions		
Others		
Pos/Neg Cash flow	3,100,000.00	0.00
Cash	3,100,000.00	3,100,000.00

© TRINITY Management Systems

**Cashflow Planning**

Starting date: 30-04-2024 Planning scenario: CZDEMO Planning structure: Sample sheet Settings Filters

Ccy: CZK Company: Counterparty: Account:

Conversion: CZK Company groups: Counterparty groups: Account groups:

Overview Detail Charts

Selection	Edit	Maturity	Ccy	Amount	Company	Counterparty	Description	Cash Flow type
<input type="checkbox"/>		30-04-2024	CZK	3,200,000.00	CZ_BRANCH_1	CS	test 2	IC INFLOWS / OUTFLOWS
<input type="checkbox"/>		30-04-2024	CZK	1,500,000.00	CZ_BRANCH_1	CS	test 1	IC INFLOWS / OUTFLOWS
<input type="checkbox"/>		30-04-2024	CZK	-1,600,000.00	CZ_BRANCH_1	CS	test 3	IC INFLOWS / OUTFLOWS

Drill-Down  
Drill-Down ▶  
Export XLSX  
Display ▶



Dashboards	Controlling	Transactions	Market Data	Data Transfer	Reference Dashboards	Controlling	Transactions	Market Data	Data Transfer	Reference Tables	Configuration	Logout
Deviation Report (per categorie)						Deviation Report (per categorie)						
↻						↻						
Planning scenario 1 FORECAST		Planning scenario 2 CZSALESPLAN		F Planning scenario 1 FORECAST		Planning scenario 2 ACTUAL		Planning structure DEMOCZ		⚙ Settings		⚙ Filters
15-05-2024 📅 until 17-05-2024 📅		15-05-2024 📅 until 17-05-2024 📅		15-05-2024 📅 until 17-05-2024 📅		15-05-2024 📅 until 17-05-2024 📅						
Ccy.	Company	Counterparty		Ccy.	Company	Counterparty		Account				
Conversion CZK	Company groups	Counterparty groups		Conversion CZK	Company groups	Counterparty groups		Account groups				
Overview		Detail		Overview		Detail						
		Deviation Report (per categorie)				Deviation Report (per categorie)						
		FORECAST ( 15-05-2024 - 17-05-2024 ) # CZSALESPLAN ( 15-05-2024 - 17-05-2024 )				FORECAST ( 15-05-2024 - 17-05-2024 ) # ACTUAL ( 15-05-2024 - 17-05-2024 )						
	FORECAST	CZSALESPLAN	Deviation	Deviation %		FORECAST	ACTUAL	Deviation	Deviation %			
Opening Balance	1,000,000	2,900,000	1,900,000		Opening Balance	1,000,000	2,900,000	1,900,000	190.00%			
Other Cash Positions	-	-	-		Other Cash Positions	-	-	-	0.00%			
Available Cash	1,000,000	2,900,000	1,900,000		Available Cash	1,000,000	2,900,000	1,900,000	190.00%			
Subsidies			-		Subsidies			-	0.00%			
Turnover	3,700,000	3,700,000	-		Turnover	3,700,000	3,700,000	-	0.00%			
Other Income			-		Other Income			-	0.00%			
Receivables	3,700,000	3,700,000	-		Receivables	3,700,000	3,700,000	-	0.00%			
Opex	-800,000	-500,000	300,000		Opex	-800,000	-800,000	-	0.00%			
Capex	-1,000,000	-1,000,000	-		Capex	-1,000,000		1,000,000	-100.00%			
Others			-		Others			-	0.00%			
Payables	-1,800,000	-1,500,000	300,000		Payables	-1,800,000	-800,000	1,000,000	-55.56%			
Salary			-		Salary			-	0.00%			
Payroll taxes			-		Payroll taxes			-	0.00%			
Employment Costs	-	-	-		Employment Costs	-	-	-	0.00%			
VAT			-		VAT			-	0.00%			
Corporate Tax			-		Corporate Tax			-	0.00%			
Taxes	-	-	-		Taxes	-	-	-	0.00%			
Operational Cash Flows	1,900,000	2,200,000	300,000		Operational Cash Flows	1,900,000	2,900,000	1,000,000	52.63%			
Loans/ Redemptions /Deposits			-		Loans/ Redemptions /Deposits			-	0.00%			
Interest			-		Interest			-	0.00%			
FX deals			-		FX deals			-	0.00%			
Financial Transactions	-	-	-		Financial Transactions	-	-	-	0.00%			
Closing Balance	2,900,000	5,100,000	2,200,000		Closing Balance	2,900,000	5,800,000	2,900				



## Porovnání plánu (dlouhodobý, střednědobý a krátkodobý) vs. aktuální (actual)

Dashboards	Controlling	Transactions	Market Data	Data Transfer	Reference Tables	Configuration	Logout
<b>Deviation Report (per categorie)</b>							
↻							
Planning scenario 1 FORECAST		Planning scenario 2 ACTUAL		Planning structure DEMOCZ		⚙ Settings	🔼 Filters
15-05-2024 📅 until 17-05-2024 📅 ✓ →		15-05-2024 📅 until 17-05-2024 📅					
Ccy.	▼	Company	▼	Counterparty	▼	Account	▼
Conversion	CZK ▼	Company groups	▼	Counterparty groups	▼	Account groups	▼
Overview    Detail							
	Deviation Report (per categorie)						
	FORECAST ( 15-05-2024 - 17-05-2024 ) # ACTUAL ( 15-05-2024 -						
	FORECAST	ACTUAL	Deviation	Deviation %			
Opening Balance	1,000,000	2,900,000	1,900,000	190.00%			
Other Cash Positions	-	-	-	0.00%			
Available Cash	1,000,000	2,900,000	1,900,000	190.00%			
Subsidies			-	0.00%			
Turnover	3,700,000	3,700,000	-	0.00%			
Other Income			-	0.00%			
Receivables	3,700,000	3,700,000	-	0.00%			
Opex	-800,000	-800,000	-	0.00%			
Capex	-1,000,000		1,000,000	-100.00%			
Others			-	0.00%			
Payables	-1,800,000	-800,000	1,000,000	-55.56%			
Salary			-	0.00%			
Payroll taxes			-	0.00%			
Employment Costs	-	-	-	0.00%			
VAT			-	0.00%			
Corporate Tax			-	0.00%			
Taxes	-	-	-	0.00%			
Operational Cash Flows	1,900,000	2,900,000	1,000,000	52.63%			
Loans/ Redemptions /Deposits			-	0.00%			
Interest			-	0.00%			
FX deals			-	0.00%			
Financial Transactions	-	-	-	0.00%			
Closing Balance	2,900,000	5,800,000	2,900,000	100.00%			
Volumes			-	0.00%			
Rollover Facility	-	-	-	0.00%			
Cashpool Facility	-	-	-	0.00%			
Avail Liq (incl Closing Balance)	2,900,000	5,800,000	2,900,000	100.00%			



[illegible]



# Děkuji za pozornost

Q&A



Josef Brtník  
CEO

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