

# Přechod na SEPA

MultiCash Solution Suite



Management Data Praha spol. s r.o.



## Budte připraveni – Řešení SEPA v MultiCash

**SEPA se blíží!** Evropský parlament a Rada stanovili konečné datum – **1. listopad 2016**, od kterého musí být všechny národní platby a inkasa v EUR posílány jako SEPA (**konec tzv. přechodného období pro non-EURO země jako je ČR**).

**Jste připraveni?** Odpověď, kterou nejčastěji slyšíme, je „Ano a ne“. Čas běží rychle, potřeba flexibilního a automatizovaného migračního nástroje roste a MultiCash Solution Suite nabízí řešení. Management Data Praha a Omikron jako dlouhodobí partneři bank patří mezi průkopníky ve zpracování SEPA plateb a stabilně rozšiřují svou nabídku tak, aby byly pokryty a podporovány všechny scénáře.

**Vaše interní systémy ještě nejsou připraveny na SEPA?** Můžeme Vám usnadnit přechod na SEPA s konvertorem a migračním řešením.

**Váš interní vývoj generování XML souborů už probíhá?** Náš File XML Checker identifikuje chyby v souborech a pomůže vyřešit jakýkoli problém a zrychlit proces testování.

### Řešení MultiCash – Důraz na flexibilitu

Jedním ze základních principů vytváření našich produktů je co nejvyšší úroveň flexibility. Všechny oficiální specifikace a změny (Rulebook, Implementation Guidelines) jsou vždy dodržovány a implementovány ve správnou dobu. Zároveň je v přechodném období zaručena kompatibilita jednotlivých verzí.

#### Typy SEPA

##### Obecné

- UNIFI 2009
- MultiCash

##### Národní

- Belgie
- Česká republika
- Maďarsko
- Německo
- Rakousko
- Slovensko
- Švýcarsko
- MultiCash CEE

#### **Potřebujete řešení pro ruční zadávání příkazů?**

Náš Platební modul je připraven nabídnout řešení a navíc ještě obsahuje databázi bank, které jsou SEPA dostupné, a zná jejich formáty.

#### **Váš obor podnikání je závislý na inkasech, ale Váš systém se ještě neumí vypořádat se SEPA mandáty?**

Náš modul Mandate Admin Plus může vyplnit mezeru a hladce spolupracovat s Vaším interním systémem.

#### **Stále čekáte na skutečný přínos SEPA, tj. End-to-End zpracování, ve kterém jsou využívány transparentní reference k párování transakcí v účetním systému?**

Zůstatky, transakce a vrácené transakce – to vše obsahuje MultiCash solutions. Usmadněte si cestu k SEPA – máme to správné řešení pro každého.



### ISO 2022: Od počátku SEPA ke globální harmonizaci

Definice standardu ISO 2022 pro oblast SEPA, kterou vytvořila Evropská rada pro platební styk (EPC), poskytovala poměrně velkou svobodu v možném výkladu. V prvních letech SEPA díky tomu národní banky definovaly několik variant formátu. Omikron ve svých modulech a nástrojích podporuje všechny známé varianty, které jsou v souladu se zásadami EPC. To znamená, že soubory mohou být připravovány přesně podle potřeb banky příjemce. Současně s tím, ale může být individuálně využívána tzv. varianta UNIFI, kterou mnohdy vyžadují některé mezinárodní ERP systémy.

Silný tlak na harmonizaci se rozšířil i za hranice SEPA, to dokládá pracovní skupina **Common Global Implementation (CGI)**, již předsedá SWIFT a účastní se jí největší mezinárodní bankovní hráči. Tato iniciativa si dala za cíl zřídit vzor zahraniční platby se standardními detaily platby (dle ISO20022) a zároveň tolerancí národních specifik a pravidel. Omikron úzce spolupracuje se členy pracovní skupiny a je připraven dodat úplnou sadu služeb dle CGI standardů, jakmile budou na základě jednání ustanoveny.



# Soubory třetích stran – ověření SEPA compliance

## SEPA File Checker

File Checker validuje SEPA soubory dodané třetí stranou, následně zobrazuje soubor spolu s nalezenými chybami a vytváří jejich detailní reporty. Tento nástroj je užitečný zejména v přechodné fázi, kdy jsou SEPA příkazy poprvé generovány účetními systémy. Kontroly pokrývají celou škálu funkcionalit, včetně podpory všech stávajících i předešlých rulebooků.

Po této kontrole je soubor v souladu s pravidly SEPA a je připraven na přenos do banky a elektronický podpis.

Modul kontroluje formáty a detaily souboru ve třech úrovních:

### 1. validační úroveň

Nejprve je kontrolováno, zda soubor využívá jedno z XML schémat, které je v MultiCash, a odpovídá mezinárodním bankovním standardům. Kdykoli jsou publikována nová schémata, jsou začleněna do File Checker.

### 2. validační úroveň

Dále modul kontroluje, jestli syntaxe souboru odpovídá schématu, které bylo rozpoznáno.

Kontroly zahrnují:

- Obecnou strukturu souboru
- Posloupnost prvků souboru
- Správné vyplnění povinných polí
- Soulad obsahu polí s pravidly syntaxe

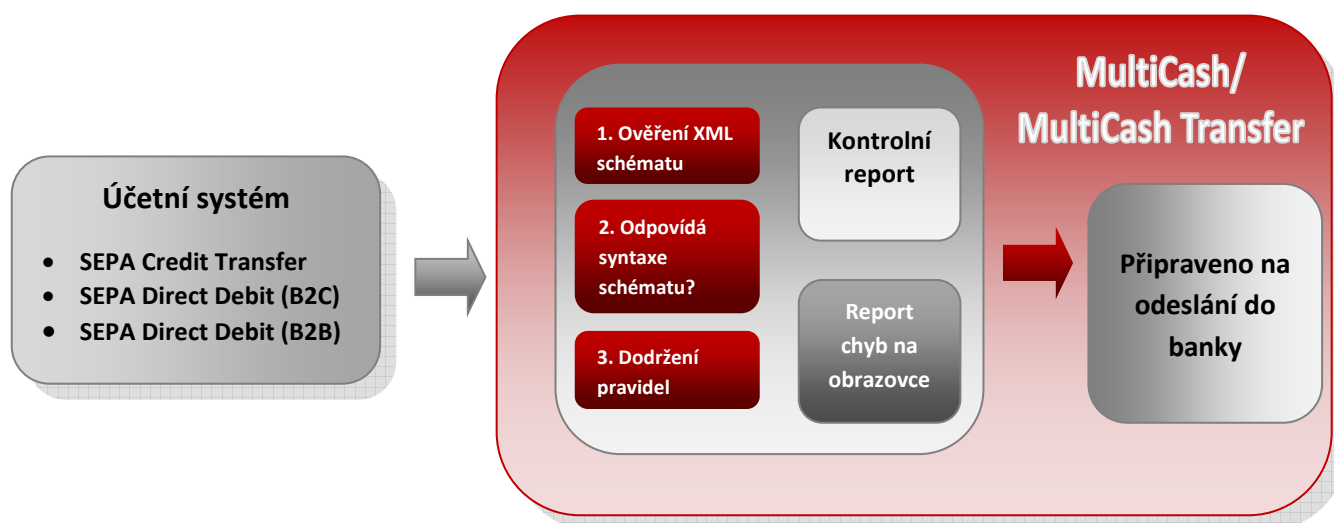
### 3. validační úroveň

Další kontroly syntaxe jsou na úrovni aplikace:

- Dodržení povolených znaků
- Korektní IBAN formát čísla účtu (pro obě strany)
- Korektní počet znaků identifikačního čísla příjemce (PRINK)

Uživatel je k dispozici Check Log Report ve formě souboru s možností vyhledávání, tisku nebo uložení jako PDF. Během kontroly jsou uživatelé na obrazovce zobrazeny příkazy. Všechny chyby jsou zvýrazněny s odkazem na příslušnou úroveň (Hlavička zprávy / Úroveň dávky / Úroveň transakce).

V případě, že kontrola úspěšně proběhla, má uživatel možnost importovat soubor přímo do MultiCash nebo MultiCash Transfer. Soubor tak bude následně připraven k prvnímu podpisu.



File Checker importuje soubory, vytváří kontrolní log a zobrazuje chyby nebo označuje chybné soubory.



# Řešení pro SEPA Credit Transfer a SEPA Direct Debit

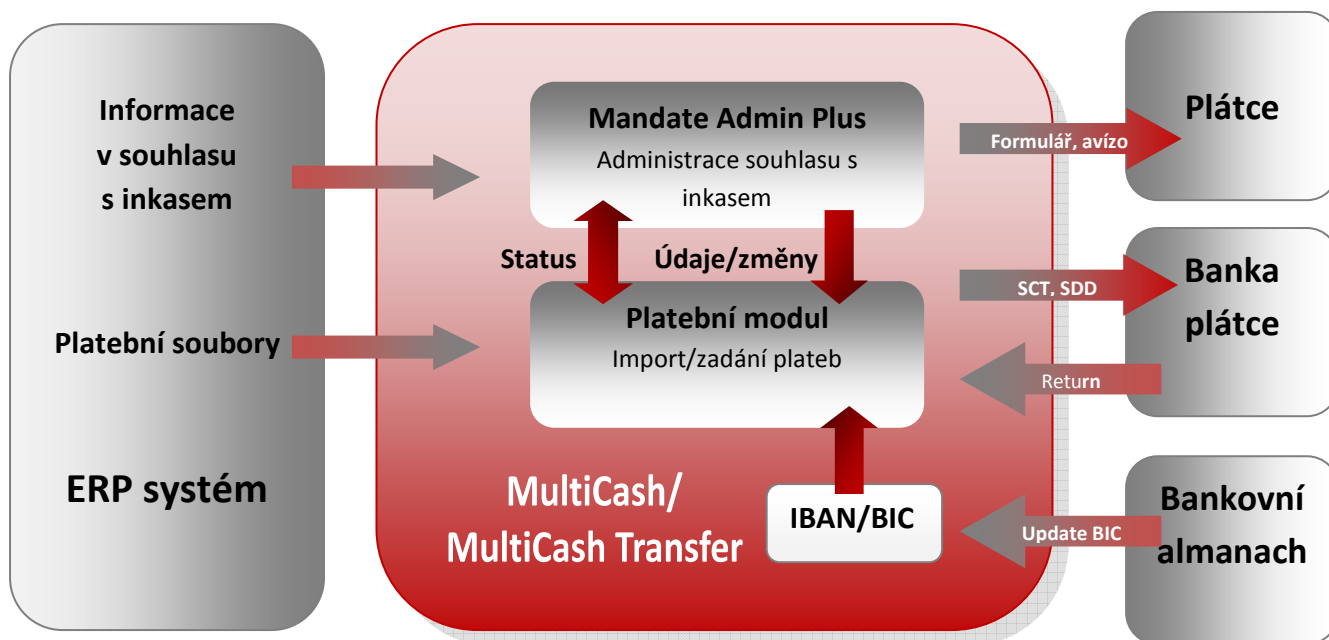
## SEPA Modul

Platební modul umožňuje zadávat a udržovat jednorázové příkazy a šablony dle SEPA specifikací. Navíc do něj lze importovat soubory třetích stran s možností úpravy a následného schválení. Všechny varianty SEPA formátu dle jednotlivých zemí jsou podporovány. Platební modul také nabízí širokou škálu dalších platebních funkcionalit:

- Flexibilní správu příkazů: hladké platby, šablony
- Používání pomocných databází ke snížení manuálních vstupů a potencionálních chyb
- Kumulované platby (např. mzdové) s omezeným přístupem
- Historie příkazů s příslušnými statusy (audit trail)
- Podpora IBAN a BIC

Hlavní znaky (lze konfigurovat):

- Podpora
  - SEPA CT
  - SEPA DD (B2C)
  - SEPA DD (B2B)
- Kódy účelu dle specifik jednotlivých zemí/bank
- Možnost urgentního převodu
- Možnost volby mezi strukturovanou a nestrukturovanou referencí
- Základní funkce pro administraci mandátů



*Role SEPA Modulu ve workflow mezi ERP systémem a bankou, jak spolupracuje platební modul a Administrace souhlasů s inkasem.*



## SEPA Mandate Admin Plus

Pro korporátní klienty, kteří obstarávají velké množství inkas, je nezbytné elegantní a integrované řešení administrace mandátů.

Mají korporátní klienti vyvinutý specializovaný systém nebo stávající systém není dostatečně flexibilní, aby splnil a podporoval všechny požadavky SEPA workflow?

Řešení MultiCash nejen, že překoná tyto nedostatky, ale navíc plně využije provozní výhody zapojení administrace mandátů do elektronického bankovníctví:

- Mandáty lze přímo propojit s příslušným inkasem
- Lze nastavit včasné alerty
- Status je průběžně aktualizován

### Základní funkce

Detaily mandátů mohou být zadávány manuálně nebo importovány a následně jsou udržovány ve speciálních pomocných databázích, kde jsou k dispozici v přehledné formě. Údaje mohou být dodatečně doplněny a kompletní mandát lze v případě potřeby vytisknout.

Konfigurovatelné šablony je možné využít separátně pro B2C a B2B inkaso a jazyk.

Systém dále umožňuje uložení korektního formuláře v PDF nebo jeho vytištění ve správném jazyce a správném formátu. Mandáty lze poté distribuovat na klienta emailem (přímo ze systému) nebo v tištěné podobě poštou s předdefinovaným textem.

### Operations

Systém monitoruje status všech dosud nevyřízených mandátů a zajišťuje zobrazení upozornění pro uživatele MultiCash nebo MultiCash Transferu.

### Doplňkové funkce

Kromě vytváření mandátů modul podporuje ještě následující funkce:

- Znovu nastavení statusu inkasa
- Historie mandátů a zobrazení podepsaných mandátů
- Automatické přiřazení údajů v mandátu k příslušnému příkazu k inkasu, manuální zadání plateb a automatická konverze z lokálních formátů MultiCash
- Export funkcí na všech úrovních (údaje v mandátu, formulář mandátu, historie mandátů) pro jednání s třetími stranami



## Efektivní workflow v přechodném období

### SEPA Konvertor

Účel konvertoru je poskytnout rychle a snadno interním systémům korporátních klientů možnost být v souladu s pravidly SEPA. Data jsou konvertována, a pokud je to nutné, upravena tak, jak vyžadují pravidla SEPA. Konvertor funguje jako přídatný modul produktů MultiCash. Modul přijímá soubory v původním lokálním formátu a v prvním kroku je skenuje a validuje. Následuje konverze souboru do odpovídajícího SEPA formátu, která obsahuje tyto základní prvky:

- Pokud je použito v narrativu (referenci) více než 140 znaků, je narrativ zkrácen pouze na 140 znaků, protože to je maximální počet povolených znaků dle SEPA formátu.
- Speciální znaky (např. česká diakritika) jsou konvertovány do SEPA formátu na základě pravidel dle EPC.

- Pro inkasa platí, že typ inkasa je odvozen od příslušného pole v platebním příkazu (pokud je k dispozici).

#### IBAN Finder

*Pokud detaily lokálního čísla účtu příkazce nebo příjemce nejsou ve formátu BIC a IBAN, IBAN Finder přidá BIC a IBAN. Detaily pro banky, které nejsou v souladu s pravidly SEPA, a jejich účty jsou automaticky generovány na základě stávajících pravidel. Nastavené výjimky jsou kontrolovány oproti interním tabulkám, které jsou průběžně aktualizovány Omikronem.*

*Pro konverzi kódu banky/čísla účtu do BIC/IBAN je využíván IBAN Finder.*



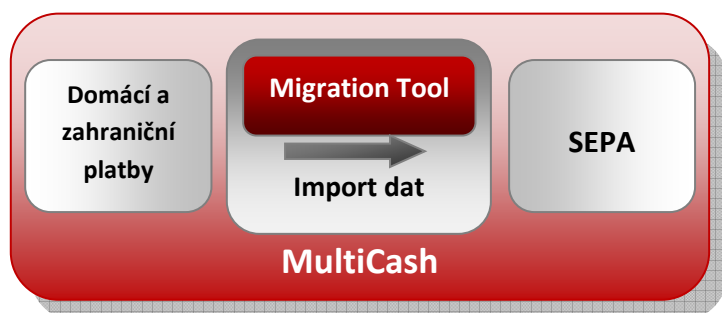
*Konvertory jsou vytvořeny pro specifické národní formáty a generují SEPA platební soubory.*

### SEPA Migration Tool

Migrační nástroj přebírá data z lokálních platebních modulů a zajišťuje soulad s pravidly SEPA pomocí BIC a IBAN konverze.

Do SEPA platebního modulu mohou být importována následující data:

- Platební příkazy (hladké platby, šablony)
- Detaily bank, příkazců, účtů, příjemců, partnerů
- Kód banky/čísla účtu příkazce nebo příjemce je konvertováno na BIC/IBAN pomocí IBAN Finder



*Migration Tool převádí data z národních platebních modulů do SEPA modulu.*



## SEPA řešení ve zkratce

### 1. SEPA File Checker

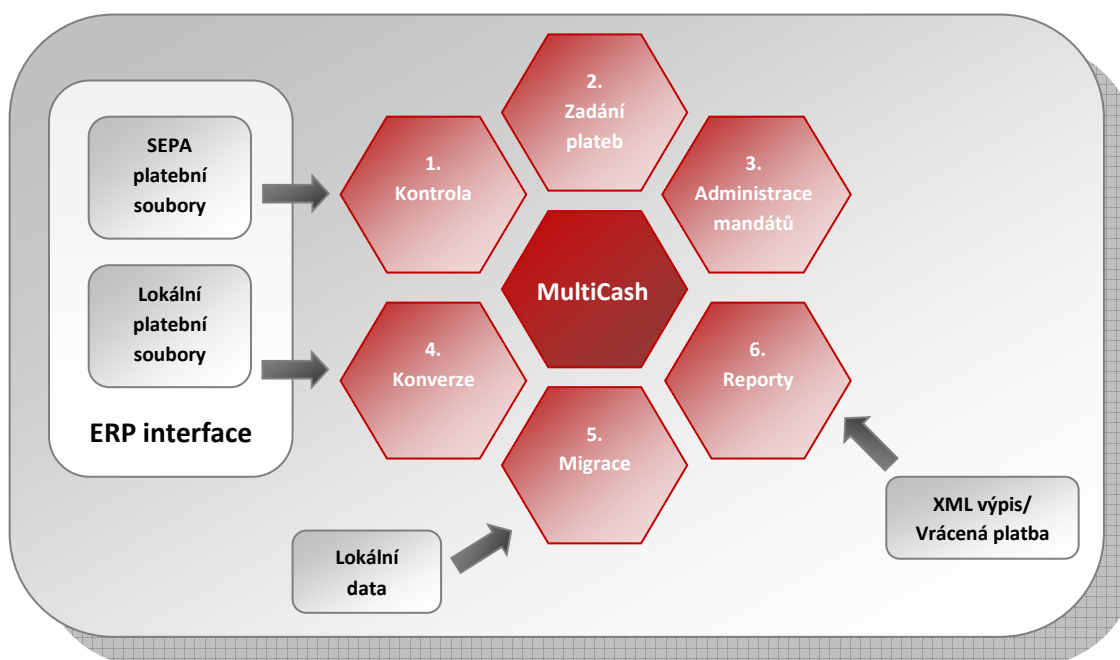
Validace SEPA souborů z aplikací třetích stran importovaných do produktů MultiCash.

- Užitečné zejména pro přechodné období pro přenos externě vytvořených platebních souborů do banky

### 2. SEPA Mandate Admin Plus

Efektivní administrace pro velký objem mandátů ve spolupráci s platebním modulem a v případě potřeby se SEPA konvertorem, zahrnuje také historii mandátů.

- Správa mandátů a jejich přiřazení k příslušným příkazům k inkasu



### 3. SEPA Konvertor

Konverze platebních souborů z původního národního formátu do SEPA formátu včetně doplnění dat v případě potřeby.

- Zajištění souladu s pravidly SEPA pro případ, že interní systémy ještě nejsou připraveny

### 5. SEPA Migration Tool

Import všech dat (příkazy, data z pomocných databází – banky, účty, partneři atd.) z lokálního platebního modulu do SEPA platebního modulu (včetně konverze na BIC/IBAN v případě potřeby).

- Hladká migrace plateb

### 4. SEPA platební modul

Zadání a administrace jednorázových příkazů a šablon v souladu s pravidly SEPA, včetně importu transakcí ze systémů třetích stran.

- Vytváří příkazy (platby a inkasa) a přijímá soubory třetích stran plně v souladu s pravidly SEPA

### 6. XML Výpisy a Vracené platby

Poskytnutí informací o pohybech na účtu a o vrácených platbách v souladu se SEPA workflow.

- Přijetí informace o pohybu na účtu a vrácených platbách v XML formátu a plná integrace do reportů



**Management Data Praha spol. s r.o.**

Bělehradská 54, 120 00 Praha 2

Tel.: +420 251 021 360

E-mail: [info@mdpraha.cz](mailto:info@mdpraha.cz)

Web: [www.mdpraha.cz](http://www.mdpraha.cz)