

ISO 20022:

nowa norma
w złożonym
środowisku





Świat finansów przechodzi obecnie najgłębszą transformację od czasów wprowadzenia pierwszych systemów centralnych. Jednym z najważniejszych elementów tej transformacji jest nowy format przelewów transgranicznych, który wchodzi w życie w listopadzie 2022 roku.

Podstawą nowego, elastycznego standardu jest międzynarodowa norma ISO 20022 Financial Services. Bazuje ona na strukturze XML, która znacznie poprawia jakość danych w całym ekosystemie płatności i umożliwia ich wzbogacenie. W branży finansowej jest stosowana nie tylko w obszarze płatności, ale także transakcji kartowych, wymiany walut, obrotu papierami wartościowymi oraz usług tradingowych.

Tworząc wspólny język i model dla danych płatności, ISO 20022 znacząco poprawia kontrolę nad legalnością transakcji i zwiększa ich wydajność. Oprócz tego bogatsze i ustrukturyzowane dane otworzą przed bankami nowe możliwości personalizacji i poprawy *customer experience*.

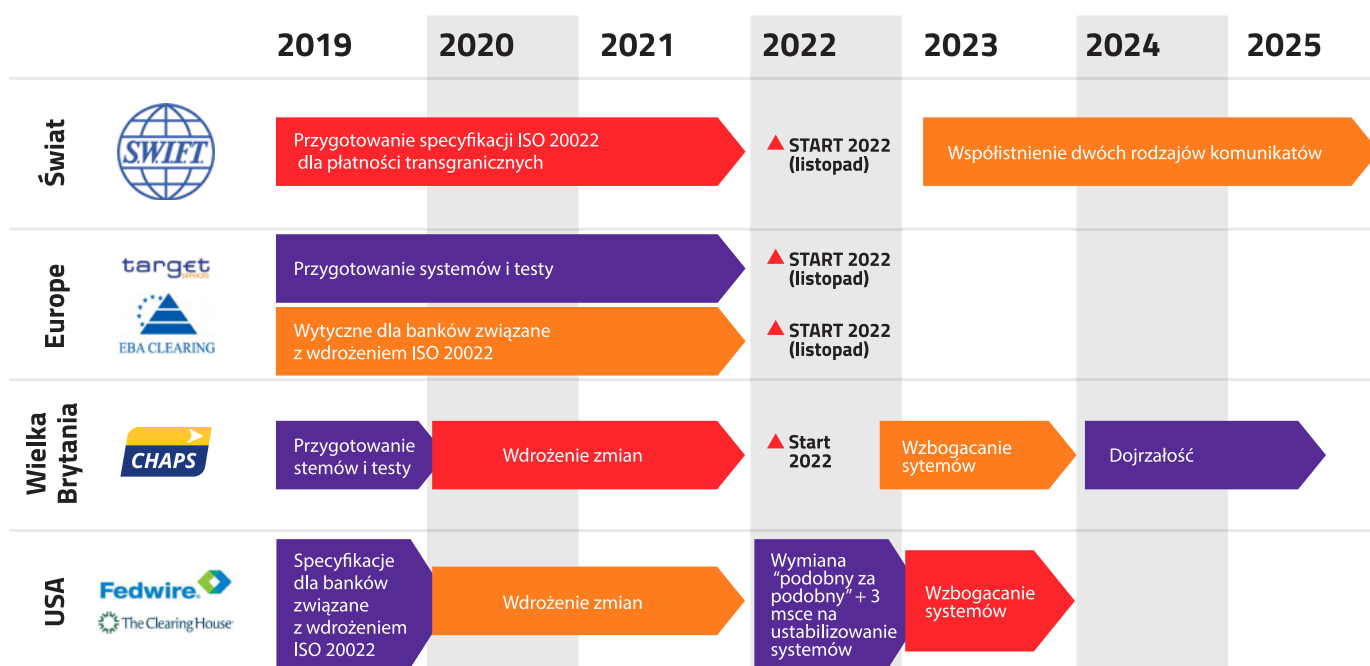
Zegar ISO 2022 już tyka

Z powodu epidemii data migracji do standardu ISO 2022 została przesunięta na **21 listopada 2022**. Decyzję tę podjęto aby dać podmiotom finansowym dodatkowy czas na pomyślną migrację i uzgodnienie systemów. **Ostateczny termin wyłączenia starego standardu SWIFT wyznaczono na 2025 rok.**

Do tego czasu banki i instytucje współpracujące, a nawet klienci korporacyjni muszą przygotować swoje systemy backoffice do natywnej obsługi ISO 2022. Zmiany związane z wdrożeniem standardu XML dotyczą zatem wszystkich

systemów, procesów i technologii architektury bankowej. Zakres wymaganych zmian może wymagać średnio nawet dwóch lub trzech lat pracy i zaangażowania wieloosobowych zespołów IT.

Harmonogram wdrożenia standardów XML dla poszczególnych systemów płatniczych



Dostosowanie infrastruktury do nowego standardu pociąga za sobą szereg wyzwań. Banki muszą jasno zdefiniować długoterminową strategię migracji i przeprowadzić kompleksową ocenę jej skutków. Poważnym wyzwaniem są też testy. Liczba przypadków, które banki będą musiały przewidzieć

i przetestować, aby uniknąć negatywnych skutków przejścia do ISO 2022 dla klientów i działalności operacyjnej, jest ogromna. Banki czeka operacja dużo większa niż jakiegokolwiek projekty regulacyjne realizowane w ciągu ostatnich 10 lat, w tym SEPA.

Konwersja między MT i MX: na czym polega wyzwanie?

Biorąc pod uwagę ogromną liczbę instytucji finansowych, które nadal korzystają z komunikatów ISO 15022, w okresie przejściowym 2022-2025 banki będą musiały obsługiwać zarówno format MT jak i MX. Na przykład system TARGET2 przeszedł na format MX, ale uczestniczące w nim banki nadal komunikują się przy użyciu formatu MT.

Wiele banków posiada również starsze systemy, które mogą obsługiwać tylko komunikaty MT, więc konwersje MT/MX są potrzebne wewnątrz. Najpilniejszym aspektem wdrożenia ISO 20022 jest zatem niezawodna i precyzyjna konwersja pomiędzy formatami MT i MX w obu kierunkach.

O ile konwersja z „nowego” na „stary” format (MX do MT) jest relatywnie prostsza, o tyle ze „starego” do „nowego” (MT do MX) wymaga zaawansowanej wiedzy o relacjach między poszczególnymi elementami komunikatów.

„Nowy” komunikat (MX) ma wielopoziomą, ustrukturyzowaną budowę. Dzięki temu można w prosty i jednoznaczny sposób agregować jego elementy i przypisywać prawidłowo do „starego” formatu MT. Natomiast występujące w „starym” formacie MT zbitki informacyjne nie zawsze mają jasne reguły interpretowania („rozpakowywania”). Tymczasem system konwertujący komunikat musi wiedzieć, jak każdą przychodzącą informację rozłożyć na elementy składowe, a następnie prawidłowo złożyć i przekazać dalej tak, by nie utracić sensu i nie wygenerować błędu



Przykład:

Bank (BIC: **EXABNL2U**) z Utrechtu w Niderlandach otrzymał zlecenie od swojego klienta **ACME NV (Amstel 344, Amsterdam)** przesłania **12 500 USD** w dniu **29 października 2019** z jego rachunku **8754219990**.

```
1 <CdtTrfTxInf>
2   <IntrBkSttlmAmt Ccy='USD'>12500</IntrBkSttlmAmt>
3   <IntrBkSttlmDt>2019-10-29</IntrBkSttlmDt>
4   <Dbtr>
5     <Nm>ACME NV.</Nm>
6     <PstlAdr>
7       <StrtNm>Amstel</StrtNm>
8       <BldgNb>344</BldgNb>
9       <TwnNm>Amsterdam</TwnNm>
10      <Ctry>NL</Ctry>
11    </PstlAdr>
12  </Dbtr>
13  <DbtrAcct>
14    <Id>
15      <Othr>
16        <Id>8754219990</Id>
17      </Othr>
18    </Id>
19  </DbtrAcct>
20  <DbtrAgt>
21    <FinInstnId>
22      <BIC>EXABNL2U</BIC>
23    </FinInstnId>
24  </DbtrAgt>
25 </CdtTrfTxInf>
```

▲ MX

▶ MT

```
1 :32A:091029USD12500
2 :50F:/8754219990
3 1/ACME NV.
4 2/AMSTEL 344
5 3/NL/AMSTERDAM
6 :52A: EXABNL2U
```



W „nowym” komunikacie MX (zob. powyżej po lewej) każda wartość jest w osobnym elemencie, który ma jednoznacznie brzmiącą etykietę, pozwalającą zidentyfikować i zinterpretować tę wartość. W „starym” formacie MT (po prawej) interpretowalność tych samych wartości jest znacznie trudniejsza.

Więcej niż konwerter MT/MX

Przygotowanie starszych systemów na komunikaty zgodne z ISO 20022 wymaga przedefiniowania całej infrastruktury IT. Wszelkie zmiany tej skali to wieloetapowa operacja wymagająca inwestycji, które banki muszą szybko uzgodnić z zainteresowanymi stronami i partnerami.

W okresie przejściowym banki mogą więc sięgnąć po rozwiązanie doraźne – konwerter komunikatów. Na rynku pojawiają się już translatory wspierające walidację, tłumaczenie i wzbogacanie dowolnego standardu lub formatu na inny. Jednym z nich jest natywny konwerter SWIFT, wdrażany jako samodzielny produkt, albo zintegrowany z interfejsem komunikacyjnym SWIFT (IPLA, AMH, SIL). Tłumacz SWIFT

zarządza i utrzymuje biblioteki SWIFT MT i ISO 20022, jak również predefiniowane biblioteki tłumaczeniowe, takie jak CBPR+, Target2, itp.

Jednak prace wdrożeniowe związane z dostosowaniem infrastruktury do ISO i wdrożeniem konwertera MT/MX można wykorzystać także na zwiększenie przewagi rynkowej. Wystarczy sięgnąć po przyszłościowe rozwiązanie technologiczne. **Niezależnego brokera MT/MX w formie aplikacji biznesowej, zintegrowanej z systemem centralnym można wzbogacić o możliwość przetwarzania informacji w duchu Data Driven Banking. Dobrym przykładem takiego rozwiązania jest nasz autorski system, Payres.**



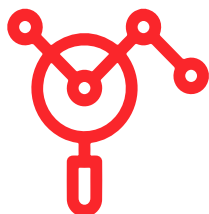
Jak PAYRES wspiera migrację do ISO 20022



KONWERTER MT/MX

Dzięki Payres systemy, które nie będą gotowe do końca 2022 roku, mogą z łatwością odbierać wiadomości w nowej formie. Payres przejmuje przychodzące komunikaty MX, przekształca je z użyciem silnika reguł do formatu MT i przekazuje do niezmodyfikowanych systemów banku. W drugą stronę zachodzi proces odwrotny. Komunikat MT z systemu bankowego jest przetwarzany i do bramki SWIFT przesyłany jest komunikat skonwertowany do formatu MX.

Poszczególne instancje Payresa można dostosować do kompatybilności z ISO na poziomie konkretnych kanałów komunikacji. W ten sposób można zdecydować, który system otrzyma jaki format. W ten sposób Payres może być dla banków prolongatą terminu dostosowania systemów, nawet jeśli harmonogram ich prac wykracza poza listopad 2022.



WSPARCIE TESTÓW

Payres towarzyszy procesowi wdrażania kolejnych etapów ISO, więc może służyć jako wydajne wsparcie w zakresie przetwarzania i analizowania dużej liczby przypadków testowych w krótkim czasie. Ręczne tworzenie takich przypadków zajęłoby dużo czasu, ale dzięki Payres proces ten można znacznie przyspieszyć i usprawnić. Podczas tłumaczenia ze starego na nowy format Payres zbiera komunikaty, które po zanonimizowaniu można ponownie wykorzystać w automatycznych testach gotowości ISO 20022 poszczególnych aplikacji.

Z myślą o przyspieszeniu pracy testerów, ale także obniżeniu kosztów dla firm, w ostatnim kwartale 2020 [zintegrowaliśmy autorską aplikację PATT](#) z jednym z najpopularniejszych rozwiązań do testowania aplikacji webowych, Selenium. Z punktu widzenia użytkownika końcowego integracja umożliwia szeroką walidację systemu, zapewniającą rzetelne odwzorowanie procesu bankowego i weryfikację poprawnej wymiany komunikatów.

Jak PAYRES wspiera migrację do ISO 20022



WSPARCIE KLIENTÓW KORPORACYJNYCH

Wdrożenie nowego standardu dotyczy nie tylko banków, ale także ich klientów korporacyjnych. Najwięksi producenci lub usługodawcy automatycznie przetwarzają i księgują dziesiątki tysięcy (lub więcej) transakcji transgranicznych miesięcznie. Oczywiście korporacyjne rozwiązania księgowo i rozliczeniowe muszą zostać dostosowane do nowego formatu komunikatów.

Dzięki Payresowi Twój bank może zaoferować dodatkowy czas migracji również swoim klientom korporacyjnym. Jeśli kilku z nich wymaga dodatkowego wsparcia w tłumaczeniu wiadomości do nowego formatu między ich systemami księgowymi a systemem centralnym Twojego banku, można to również obsłużyć za pomocą Payresa.



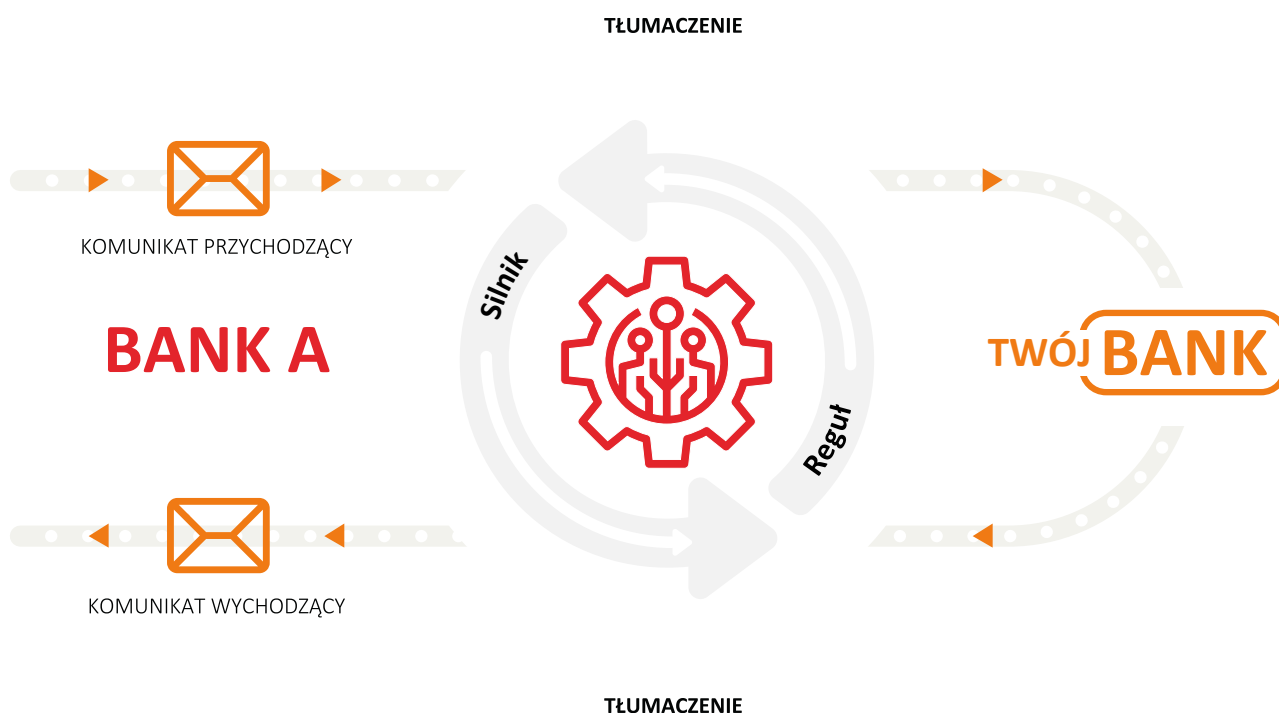
Nowa jakość w bankowości

Payres to więcej niż wydajny konwerter MT/MX. Rozwiązanie dodatkowo przetwarza dane przepływające pomiędzy systemem centralnym banku oraz aplikacjami w czasie rzeczywistym. W ten sposób bank może aktywować dodatkowe procesy, stawiając kolejny krok na ścieżce wdrożenia koncepcji Data-Driven Banking.

Dzięki odpowiednio zaprojektowanemu regułom biznesowym Payres może przechwytywać dodatkowe informacje zawarte w tłumaczonych wiadomościach i uruchamiać pożądane akcje w systemach zewnętrznych. Gdy zakończy swoją rolę jako konwerter MT/MX w warstwie interfejsu systemu centralnego, może nadal przetwarzać dane spływające do niego, aktywizując je w czasie rzeczywistym. Dzięki temu jest odpowiedni nawet dla organizacji

planujących docelowo implementację MX w samym systemie centralnym.

Będą mogły także wykorzystać nowy standard komunikacji na swoją korzyść, gdy pojawią się dodatkowe informacje. W kolejnej fazie wdrażania ISO 200022, kiedy komunikaty zostaną wzbogacone o dodatkowe informacje, Payres wykorzysta te nowe dane do tworzenia wartości dodanej dla banku.





Tymczasowy konwerter to doskonałe rozwiązanie, by po wdrożeniu "nowego" standardu komunikacji w 2022 nie stracić głosu w globalnej bankowości. Jednak Payres to rozwiązanie przyszłościowe, które zabezpiecza nie tylko wstępny, ale i kolejne etapy wdrażania ISO 20022. Wystarczy tylko dodać reguły biznesowe, które uruchomią nowe procesy wymiany danych. Systemy, komunikaty, a nawet pojedyncze informacje zawarte w komunikacie można modelować, a Payres poradzi sobie z każdym scenariuszem biznesowym.



ISO 20022 jest obowiązującym standardem branżowym i banki są zobowiązane do jego przestrzegania. Jednak my widzimy w nim ogromną szansę dla instytucji finansowych!

Prace wdrożeniowe związane z nowym standardem można wykorzystać jako katalizator do strategicznego wykorzystania korzyści, jakie daje nowy standard i tworzenia wartości dodanej.

Jeśli potrzebujesz doświadczonych wdrożeniowców lub chcesz skorzystać z naszego wsparcia doradczego, zapraszamy do kontaktu.



Author:

Jacek Nowak
CEO at CCA Europe





CCA Europe dostarcza specjalistyczne oprogramowanie dla sektora finansowego w Polsce i na świecie od ponad 16 lat. Powołaliśmy wewnętrzny zespół zajmujący się płatnościami natychmiastowymi oraz ISO 20022 i wspólnie zastanawiamy się, jak najlepiej przygotować naszych klientów i partnerów biznesowych na nadchodzące zmiany. Jako zespół ponad 30 doświadczonych specjalistów zrealizowaliśmy kompleksowe projekty rozwoju systemów centralnych, płatności, transakcji kartowych, aplikacji biznesowych i mobilnych, a także automatyzacje i testy. Specjalizuje się w systemach kartowych i płatniczych. Z powodzeniem współpracowaliśmy z największymi

