

# 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*.**

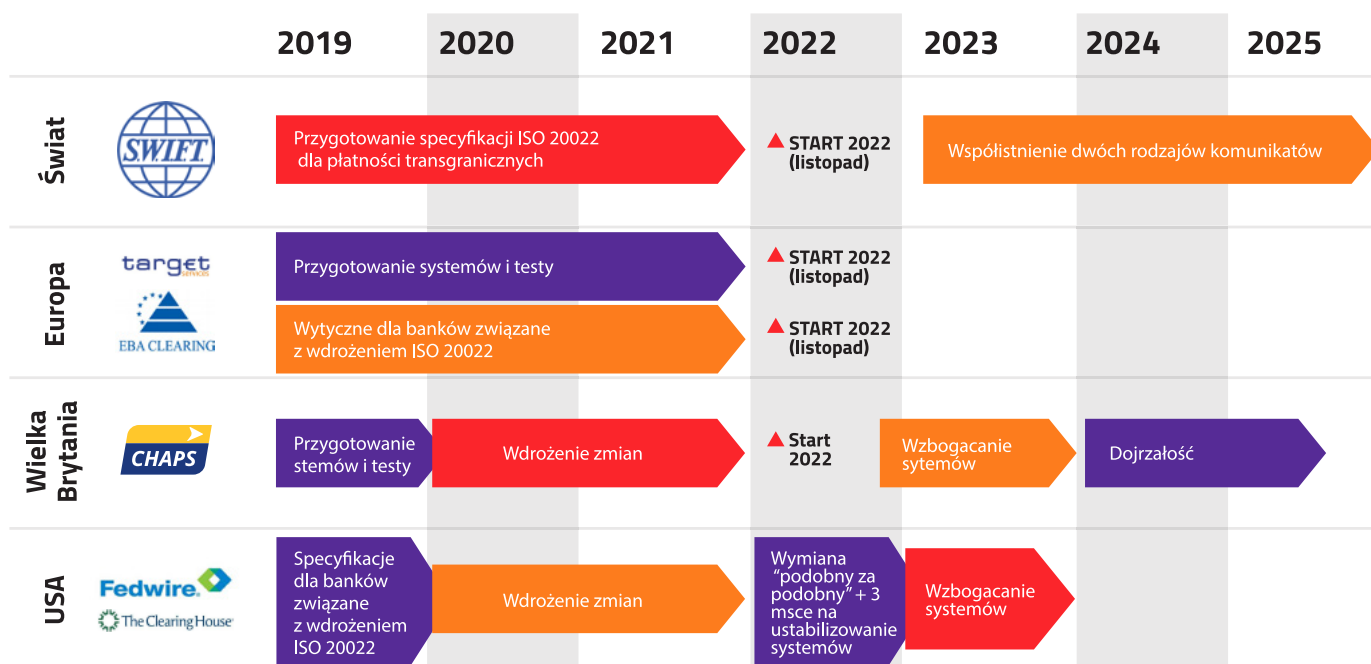
# Zegar ISO 2022 już tyka

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 błędów



## 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 zdefiniowania 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.





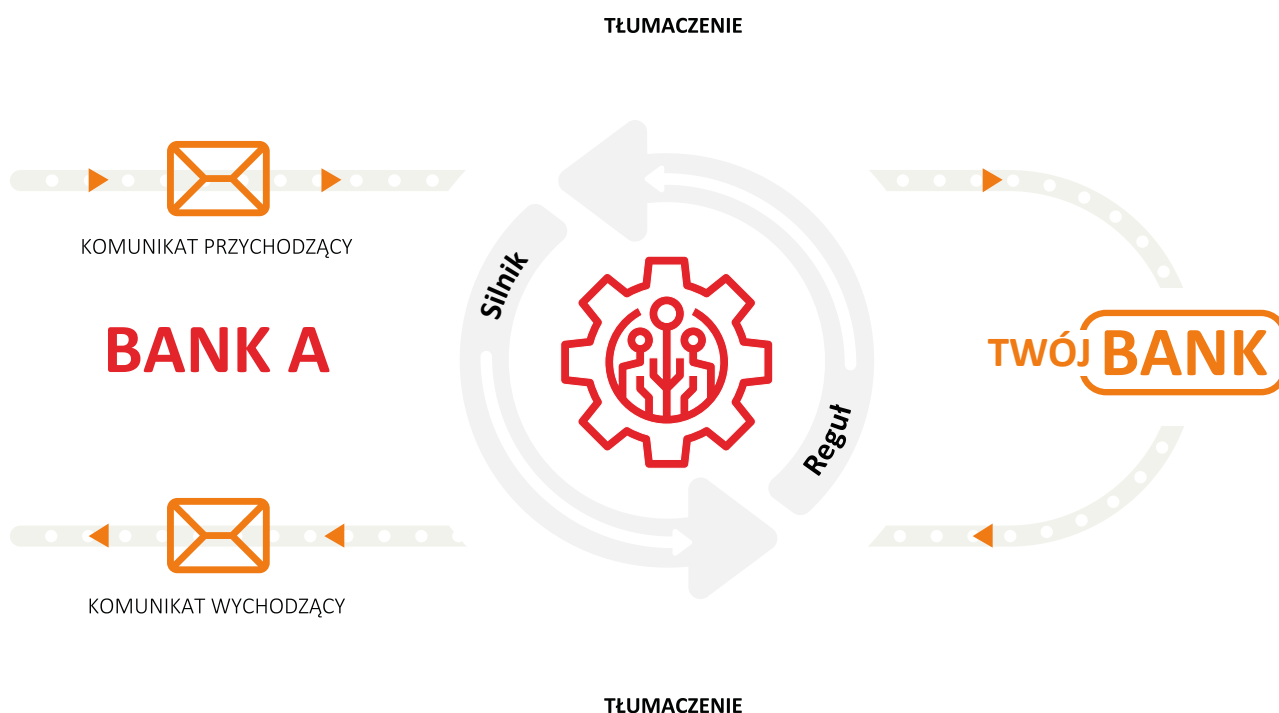
# Nowa jakość w bankowości

**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.*



**Autor:**

**Jacek Nowak**  
**CEO 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 bankami, m.in. Credit Agricole, ING czy Vietin Bank w kilku krajach.

