

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 – po kilku przesunięciach – ma wejść ostatecznie w życie w marcu 2023 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 ISO 20022 stosuje się 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.

Autor:

Jacek Nowak
CEO at CCA Europe



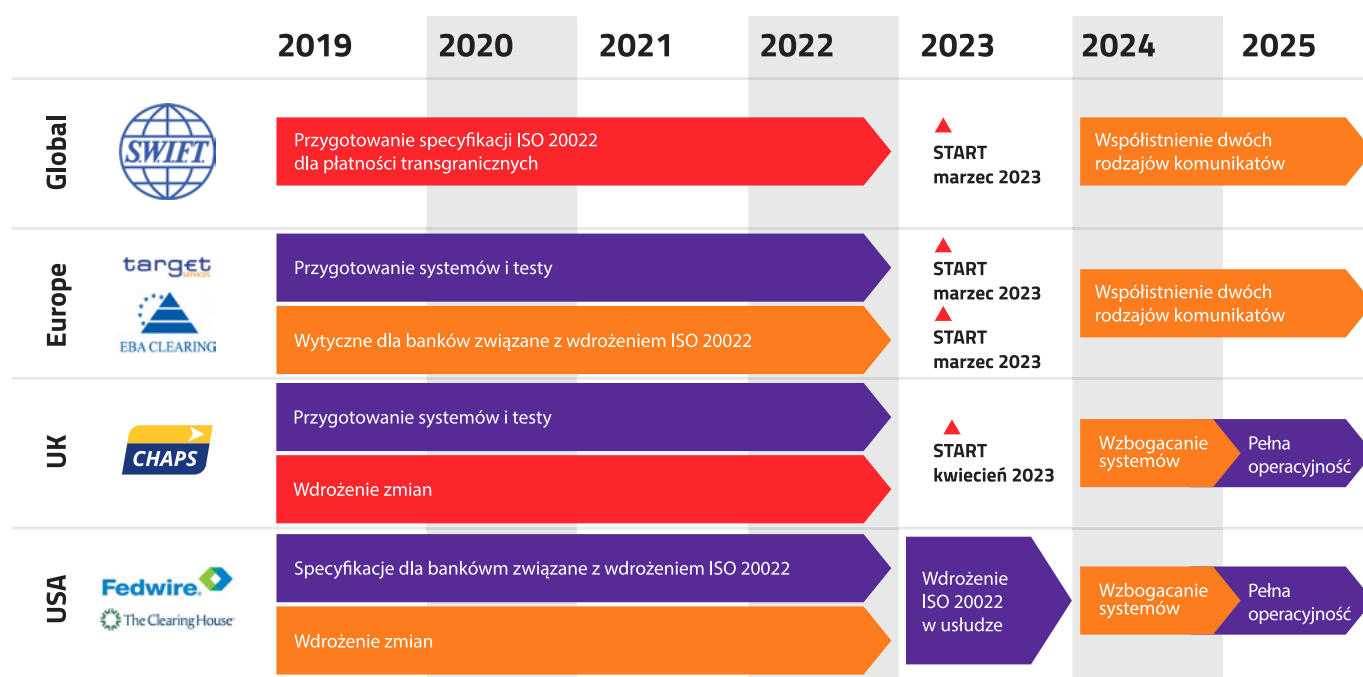
Ostatnia prosta wyścigu do ISO 20022

Z powodu epidemii data migracji do standardu ISO 20022 została początkowo zmieniona z czerwca 2022 na 21 listopada 2022. Termin ten okazał się jednak niewystarczający i SWIFT na prośbę instytucji finansowych z całego świata po raz kolejny przesunął oficjalny termin uruchomienia ISO 20022. Nieprzekraczalnym, jak zapowiada SWIFT, terminem jest obecnie marzec 2023 dla Europy, z wyjątkiem Wielkiej Brytanii, gdzie jest to kwiecień 2023.

W USA termin wdrożenia jeszcze bardziej odsunął się w czasie. FedNow, nowa usługa oferowana przez Banki Rezerw Federalnych USA, zacznie obsługiwać komunikaty ISO 20022 w połowie 2023 roku. Natomiast cały amerykański system rozliczeniowy Fedwire przejdzie na nowy format XML dopiero w marcu 2025 roku.

Ostateczny termin wyłączenia starego standardu SWIFT MT wyznaczono na 2025 rok.

Harmonogram wdrożenia standardów XML ISO 20022 dla poszczególnych systemów płatniczych



Zmiany związane z wdrożeniem standardu XML dotyczą wszystkich systemów, procesów i technologii architektury bankowej. Ich zakres może wymagać średnio dwóch – lub nawet trzech – lat pracy, w które zaangażowane będą wieloosobowe zespoły IT. Czy bankom i klientom korporacyjnym, a także instytucjom współpracującym z nimi starczy czasu, by pomyślnie przeprowadzić migrację i dostosować systemy do natywnej obsługi ISO 20022?

Wszystko zależy od przyjętej strategii. By zdążyć do marca 2023, banki muszą zatem w krótkim czasie rozwiązać wiele dylematów naraz. Muszą spełnić na czas wymagania regulacyjne i rynkowe, a jednocześnie przygotować się na różne scenariusze biznesowe w przyszłości. A wszystko to w obliczu nieuchronnej presji na optymalizację budżetu. Według firmy badawczej

Celent aż 74% banków poszukuje możliwości cięcia kosztów, jednocześnie starając się uzyskać większą zwinność (Celent, 2022). Podchodzą więc do migracji do ISO 20022 na wiele, często sprzecznych, sposobów.

Czy bankom i klientom korporacyjnym, a także instytucjom współpracującym z nimi starczy czasu, by pomyślnie przeprowadzić migrację i dostosować systemy do natywnej obsługi ISO 20022?

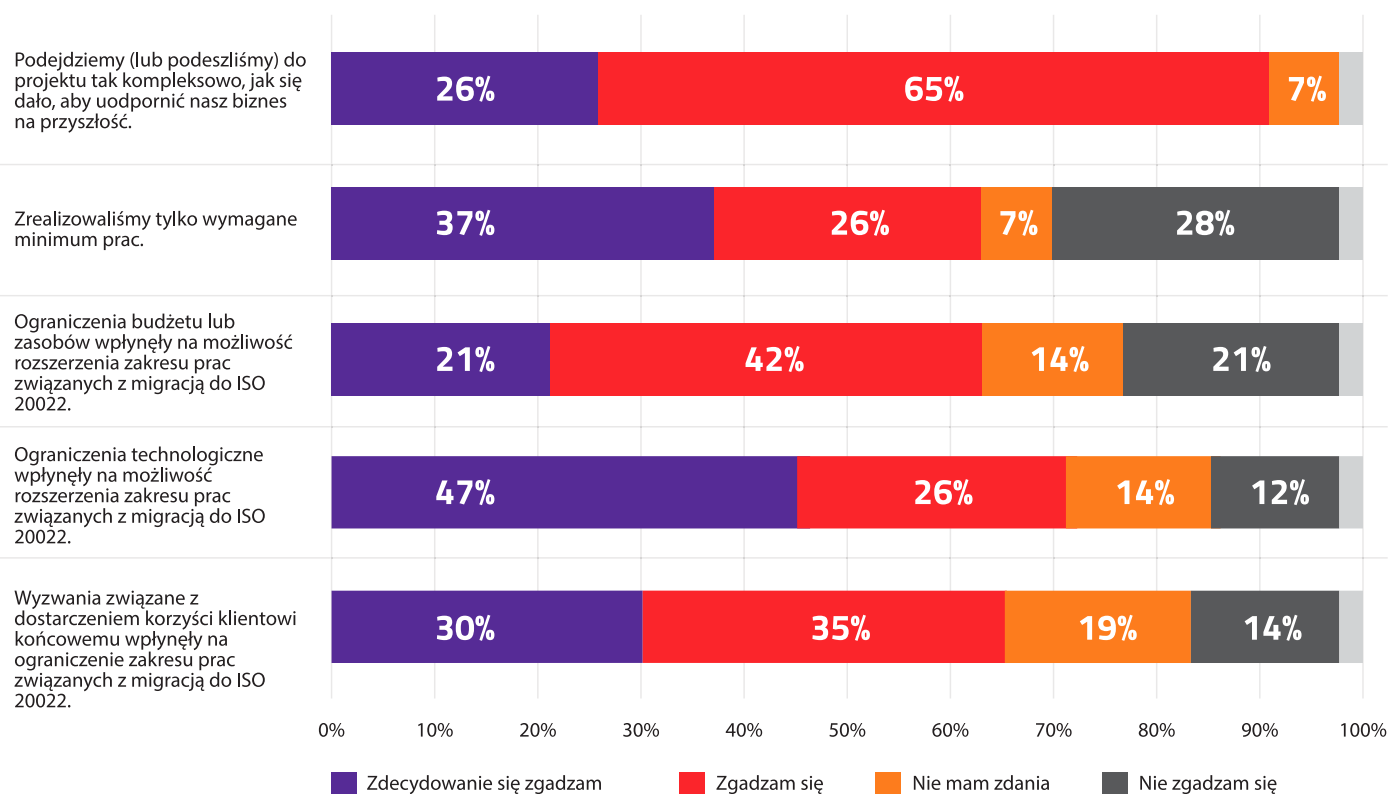
Jak banki podchodzą do migracji do ISO 20022?

Według raportu firmy Celent „Wyścig do ISO 20022” banki można podzielić na kilka grup pod względem gotowości do migracji i stopnia zaawansowania prac. Są wśród nich liderzy, którzy do marca 2023 wykonają więcej niż niezbędne minimum prac. Druga grupa to ci, którzy co prawda zdążą na czas osiągnąć gotowość do obsługi nowego komunikatu, ale tylko na niezbędnym poziomie (eksperci Celent uważają, że większość przebadanych przez nich banków zalicza się do tej kategorii). Autorzy raportu zauważają, że badani zadeklarowali zdecydowanie, że „podejdziemy (lub podeszliśmy) do projektu tak kompleksowo, jak się da, aby uodpornić nasz biznes na przyszłość” (92% respondentów zgodziło się lub zdecydowanie zgodziło z tym stwierdzeniem). Jednakże gdy zapytano o ich konkretne prace, 63% respondentów stwierdziło, że ich bank zrealizował tylko wymagane minimum prac, a zaledwie 30% przekroczyło próg niezbędnego minimum.

Jak zauważają autorzy raportu, zrealizowanie tylko wymaganego minimum prac zadeklarowały głównie największe banki, o kapitale powyżej 500 mld dolarów (w sumie 82 % respondentów). Zdaniem Celent świadczy to o tym, że banki, które mają największy udział w rynku i mogą najwięcej zyskać, czeka najwięcej wyzwań w prawidłowym przeprowadzeniu migracji do ISO20022. Powodem jest rozbudowana i ugruntowana architektura systemów IT (która może mieć w niektórych przypadkach ponad 30 lat!), której dostosowanie wymaga sporych kosztów. I rzeczywiście, banki przyznały, że kwestia budżetu również odegrała znaczącą rolę w podejściu do migracji do ISO 20022. Aż 63% banków zgodziło się, że ograniczenia budżetowe miały duży wpływ na prowadzony zakres prac IT.

JAK BANKI PODCHODZĄ DO MIGRACJI DO ISO 20022?

(Źródło: Celent, 2022)



Źródło: Celent, 2022. Badanie przeprowadzono wśród 214 dyrektorów wyższego szczebla w bankach o minimalnej wielkości aktywów sięgającej 500 miliardów dolarów – z 28 krajów Europy, Ameryki Północnej, Ameryki Łacińskiej i Azji Południowo-Wschodniej. Dane zbierano od maja do czerwca 2021 roku.

W raporcie „Wyścig do ISO 20022” Celent wskazał jeszcze trzecią grupę podmiotów z branży finansowej. To ci, którzy wierzą, że zrobili „wystarczająco dużo”, ale ostatecznie okazały się nieprzygotowani, lub tacy, którzy po prostu nie zdążą zrealizować zaplanowanych prac. Obie te podgrupy w efekcie nie będą gotowe na wymianę komunikatów zgodnych z ISO. Zdaniem Celent ta trzecia grupa jest trudniejsza do zidentyfikowania, zwłaszcza te

podmioty, które uważają się za przygotowane, choć w rzeczywistości nie są. Z zarysowanego przez ekspertów Celent stanu przygotowań świata bankowości do ISO wynika zatem, że wspólny język i model dla danych płatności będzie początkowo wykorzystywany jedynie w podstawowym zakresie. Na czym dokładnie polega trudność techniczna, która sprawia bankom tyle problemów, że spowodowała już dwukrotne przesunięcie terminu wdrożenia ISO?



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.

Dodatkowo wiele banków posiada 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 prosta, 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. poniżej po lewej) każda wartość jest w osobnym polu, który ma jednoznacznie brzmiącą etykietę, pozwalającą zidentyfikować i zinterpretować tę wartość. W „starym” formacie MT (po prawej) interpretowalność tych samych wartości jest znacznie trudniejsza.

Czy konwerter MT/MX SWIFT rozwiązuje problem skomplikowanej konwersji?

Jak widać na powyższym przykładzie, przygotowanie starszych systemów na dwustronną obsługę komunikatów w standardzie ISO 20022 wymaga przedefiniowania logiki systemów w całej infrastrukturze IT.

By rozłożyć obciążenie zarówno finansowe, jak i technologiczne takich zmian, w okresie przejściowym 2023-2025 banki mogą więc sięgnąć po rozwiązanie doraźne – konwerter komunikatów.

Na rynku pojawiają się już translatory, które pozwalają zwalidować, wzbogacić i przetłumaczyć dowolny standard lub format 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 SWIFT pomaga swoim użytkownikom, jedynie dostarczając im już przetworzone komunikaty MT. Warunkiem niezbędnym do pełnego korzystania z nowego formatu jest jednak zdolność poszczególnych banków do odbierania tych komunikatów przez ich systemy.

Rozwiązania doraźne to ślepa uliczka

Wdrożenie ISO 20022 to operacja dużo większa niż jakiegokolwiek projekty regulacyjne realizowane w ciągu ostatnich 10 lat, w tym SEPA, którego wdrożenie w samej tylko Wielkiej Brytanii pochłonęło ponad 10 miliardów funtów¹. Czy można do obowiązkowego i kosztownego

wdrożenia ISO 20022 podejść tak, żeby uzyskać z niego jak najwięcej korzyści biznesowych? Czy zmiany technologiczne można wykorzystać do wprowadzenia rozwiązań, które pozwolą przeskoczyć konkurencję oraz przyniosą dodatkowe przychody?

Współczesna bankowość opiera się już nie na prostym przetwarzaniu transakcji, a na zapewnieniu jak najlepszego doświadczenia klienta. Wraz z wprowadzeniem ISO 20022 banki będą mogły pozyskać wzbogacone dane dotyczące decyzji finansowych swoich klientów, ale także dynamiki rynku.

Takich korzyści nie uda się jednak osiągnąć za pomocą „zwykłego” konwertera MT/MX. Konieczne jest przyszłościowe rozwiązanie technologiczne – **niezależny broker MT/MX w formie aplikacji biznesowej, zintegrowanej**

z systemem centralnym, wzbogacony o możliwość przetwarzania informacji w duchu Data-Driven Banking. Dobrym przykładem takiego rozwiązania jest nasz autorski system, Payres.

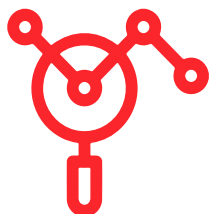
Jak PAYRES wspiera migrację do ISO 20022



KONWERTER MT/MX

Dzięki Payres systemy, które nie będą gotowe do końca 2022 roku, mogą z łatwością odbierać wiadomości w nowym formacie. 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.

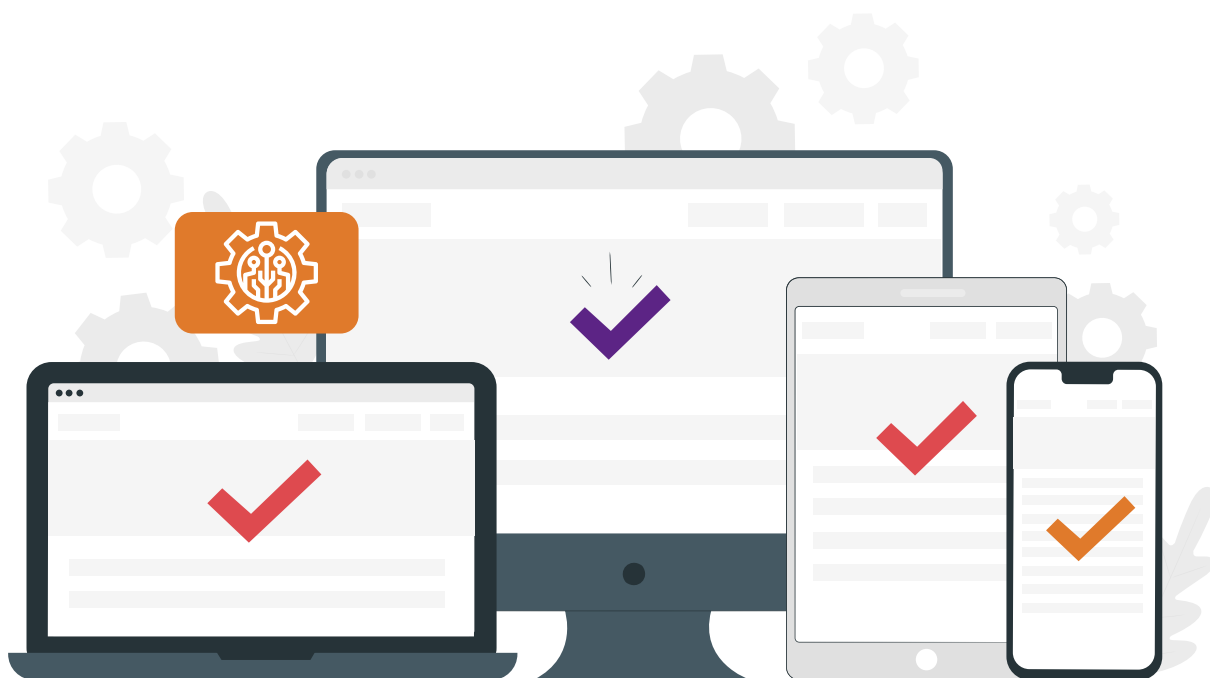
Jak PAYRES wspiera migrację do ISO 20022



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.



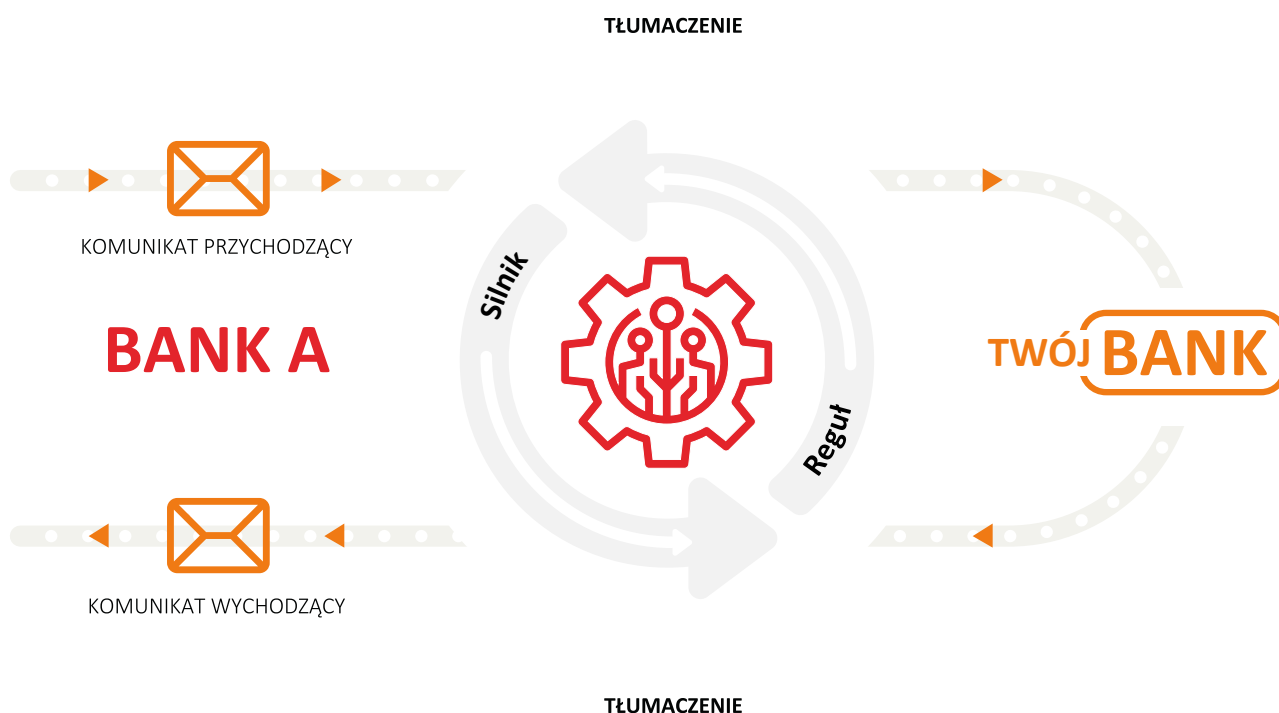
Nowa jakość w bankowości

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 zaprojektowanym 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 20022, 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 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. Specjalizujemy się w systemach kartowych i płatniczych. Z powodzeniem współpracowaliśmy z największymi bankami, m.in. Credit Agricole, ING czy Vietin Bank w kilku krajach.