

## Atelier CFONB du 14 avril 2022

# Migration ISO 20022

### des paiements transfrontaliers et des paiements de gros montant

- ⇒ Quels impacts pour les entreprises ?
- ⇒ Comment s'y préparer ?
- ⇒ Quels bénéfices ?

# Agenda

1. 'Migration ISO 20022' : Grands repères
2. Quelles nouveautés ?  
Comment s'adapter ?  
Quels bénéfices ?
3. Questions / Réponses
4. Conclusion

Migration ISO 20022

# GRANDS REPÈRES

Raphaël Marek – Sébastien de Gasquet



## High Level Summary



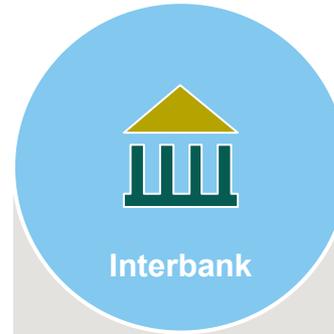
ISO 2022 is a global standard adopted and used by payment market infrastructures in over 70 countries



Rich and structured ISO 2022 enables clear identification of parties for end-to-end transaction management and improves Straight Through Processing (STP)



On SWIFT, Corporates can use ISO 2022 today



Interbank ISO 2022 standard implementation will realise the benefits of end-to-end ISO 2022 transformation including Corporate payments



SWIFT is driving standardisation for Corporate-to-Bank with the Corporate Working Group and the API Working Group to enforce the defined standards

# ISO 2022 Global Standard

## Implementation of ISO 2022

ISO 2022 has been adopted by market infrastructures in 70+ countries replacing domestic or legacy formats. With cross-border payment on SWIFT begin exchange ISO 2022 messages from November 2022.



## Delivering the SWIFT Strategy

ISO 2022 is the key standard to SWIFT's Strategy, unlocking end-to-end transaction management, richer and more structured data, and realising greater right first time payments.



## ISO 2022 for Corporates

SWIFT Corporates exchange ISO 2022 over FileAct for many years. The new Corporate Strategy is unlocking the benefit of the wider SWIFT Strategy, whilst also expanding to technologies such as APIs.

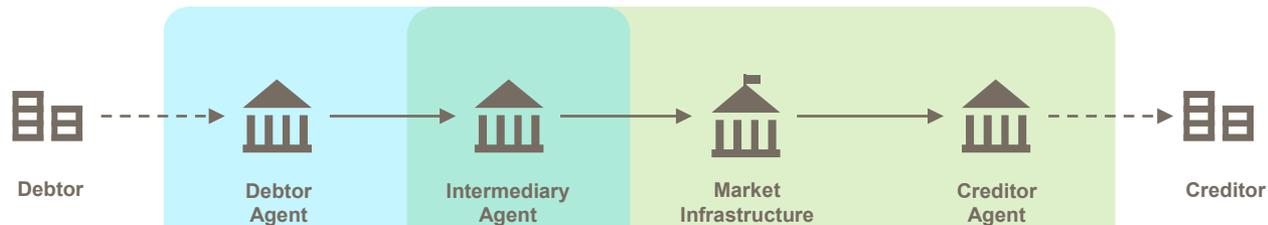
## ISO 2022 API Enablement

SWIFT began an API pilot Instant Cash Reporting at the beginning of Q3 2021 based on the ISO 2022 data model and business use cases which are defined by the Corporate Work Group.



## Payments Migration to ISO 20022, starting in November 2022

ISO 20022 will provide consistent, rich and structured data across the payments chain



### Correspondent banking (ISO20022 – CBPR+)



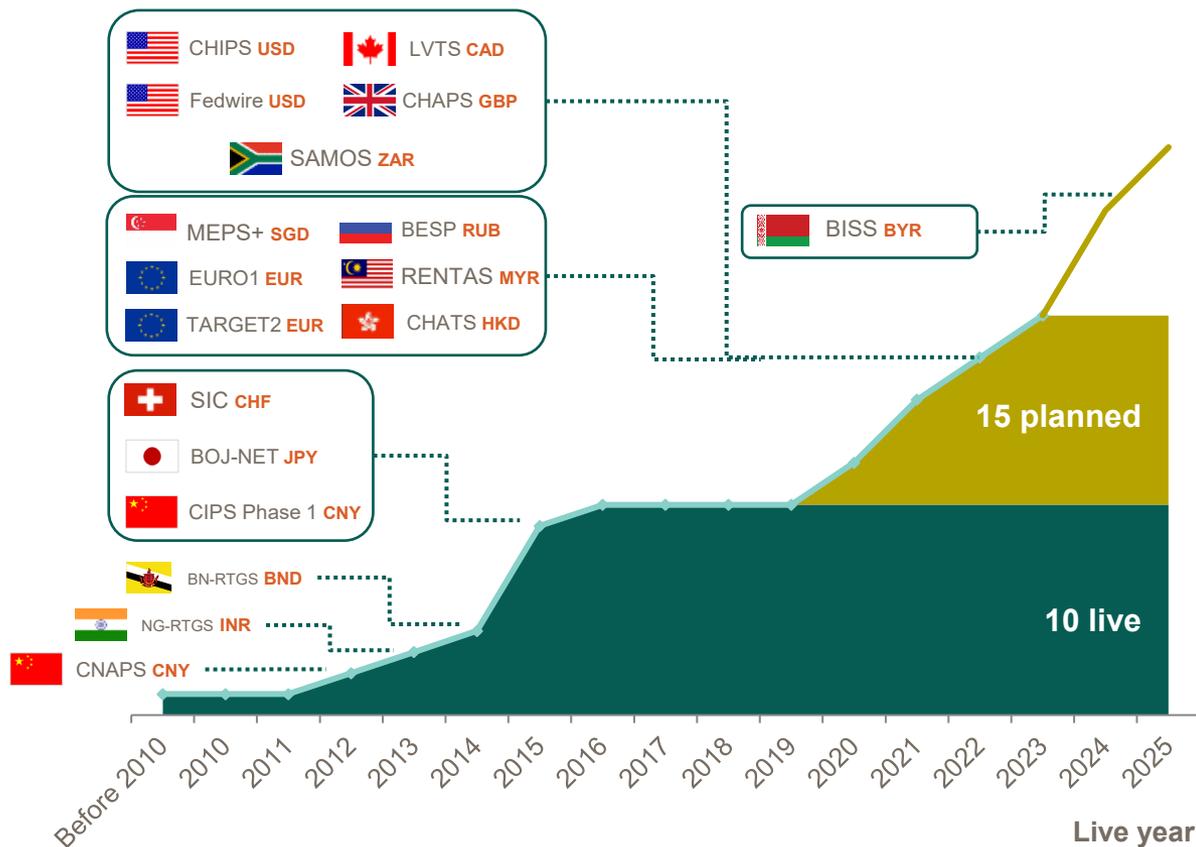
- Migration to ISO 20022 for payments and reporting messages will start in Nov 2022
- Both standards, MT and ISO will coexist until Nov 2025
- SWIFT is deploying a new platform to allow for migration independent from your correspondent banking peers, while innovating the payment transaction management

### Domestic payments/RTGS (ISO20022 – HVPS+)

- Local community in charge of planning and driving the migration to ISO 20022
- Closed User Groups can decide their own migration approach and date
- Closed User Groups could maintain old messaging standards beyond Nov 2025



# 80% of global high value payments volumes will adopt ISO 20022 by 2025



**All reserve currencies are either live or have declared a live date: USD, EUR, JPY, GBP, CNY, CHF**

Note: List of market infrastructures is indicative and not exhaustive



## Benefits of ISO 20022 for Corporates



### Richer Structured & Meaningful Data

Clear identification of parties and extended remittance information enable more efficient payment reconciliation



### Right First Time

ISO 20022 improve efficiency by reducing failed payments, associated investigations and remediation. Achieves more effective Financial Crime Compliance controls



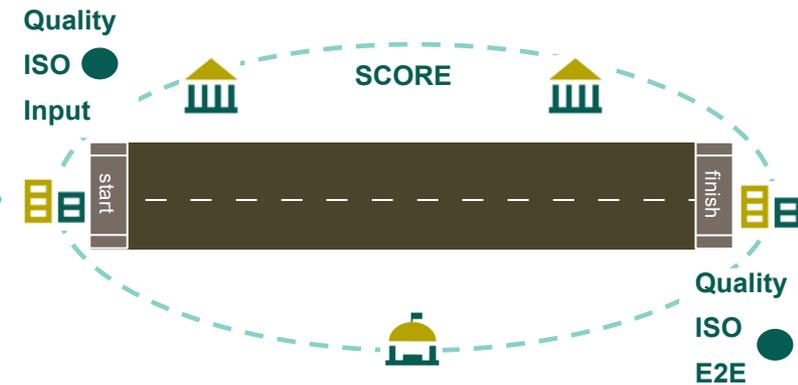
### End to End Transaction Management

Ensuring the end-to-end data transportation of information from the Debtor to the Creditor

## Removing the obstacles towards



## Seamless ISO 2022 data flows end to end



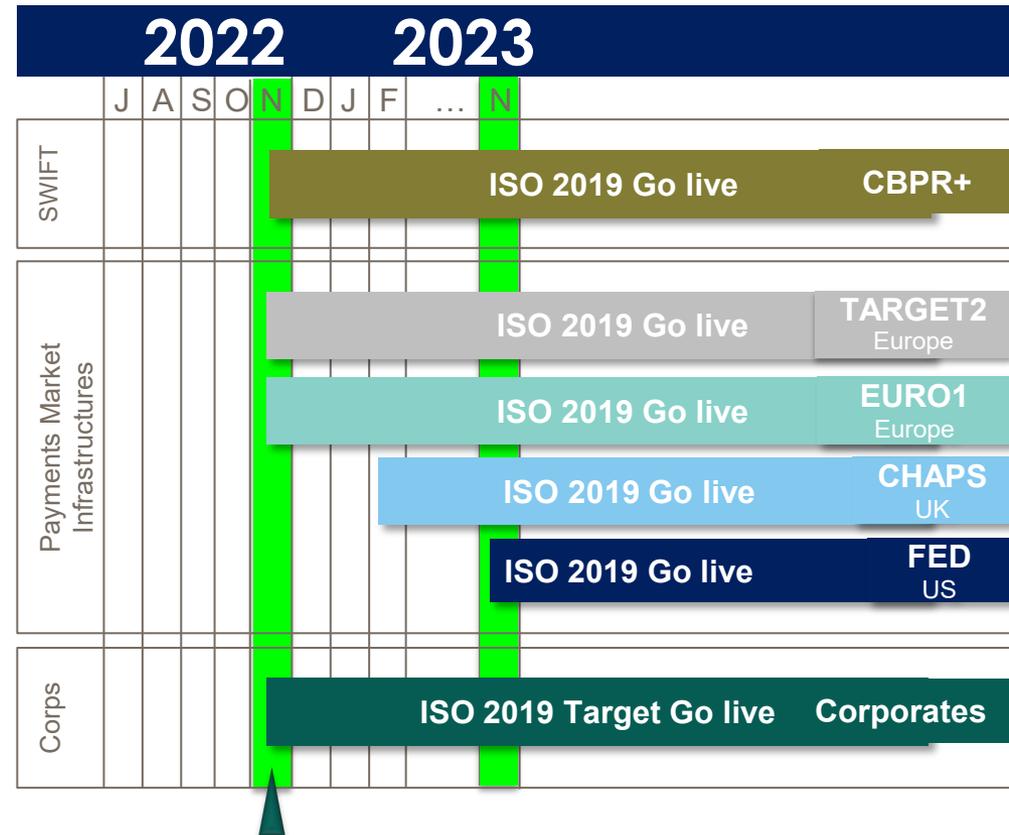
Multi-bank standard to replace the existing MT and unstructured ISO 2022 FileAct for seamless data flow end-to-end.

## Why ISO 2019 Version of ISO 20022 Standards for Corporates?

*Alignment within the financial industry is essential. Interoperability based on the ISO release in 2019 will drive the next generation of business innovation.*

- **Enable innovative payment services**
- **Less bank implementation variations**
- **Clarity by illustrative documents**
- **Align with AML/CFT/other regulations**
- **Leverage on ISO for APIs adoption**

A number of improvements made to the ISO 2019 version for Cross-border Payments Plus (CBPR+) and major Market Infrastructure adoption.



Target Go-live in Nov 2022



Migration ISO 20022

**QUELLES NOUVEAUTÉS ?  
COMMENT S'ADAPTER ?  
QUELS BÉNÉFICES ?**

Frédéric Lallemand

## → Des nouvelles exigences pour les banques...

Virements 'de gros montant'

T2 / Euro 1 – Step 1



Virements internationaux

Correspondent Banking



...qui impactent les utilisateurs de services de paiement

# Principales nouveautés



'Nouveaux' formats



20022



Données riches et structurées



**Déclarations réglementaires** (Purpose of Payment)

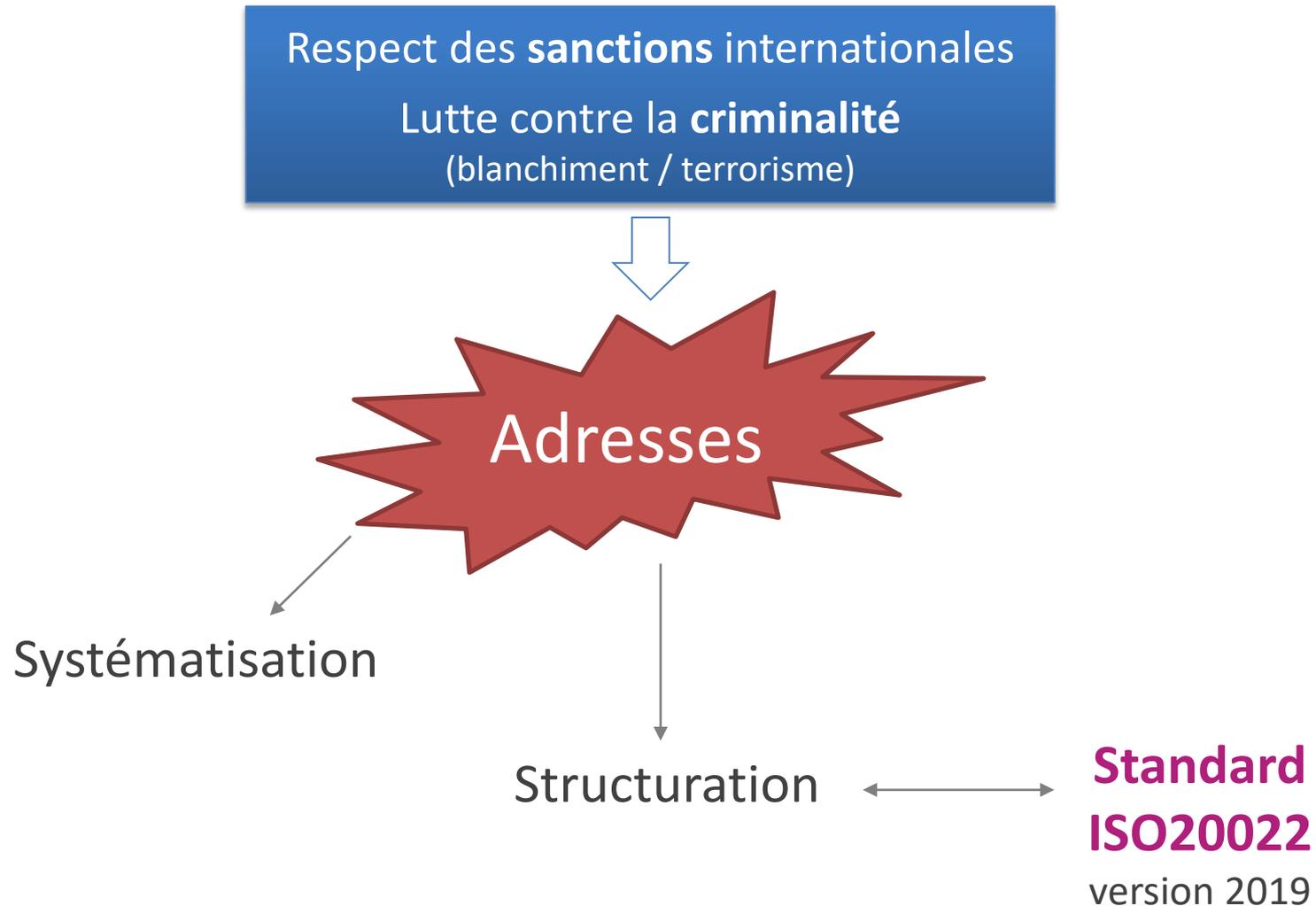


**Références, Chainage**

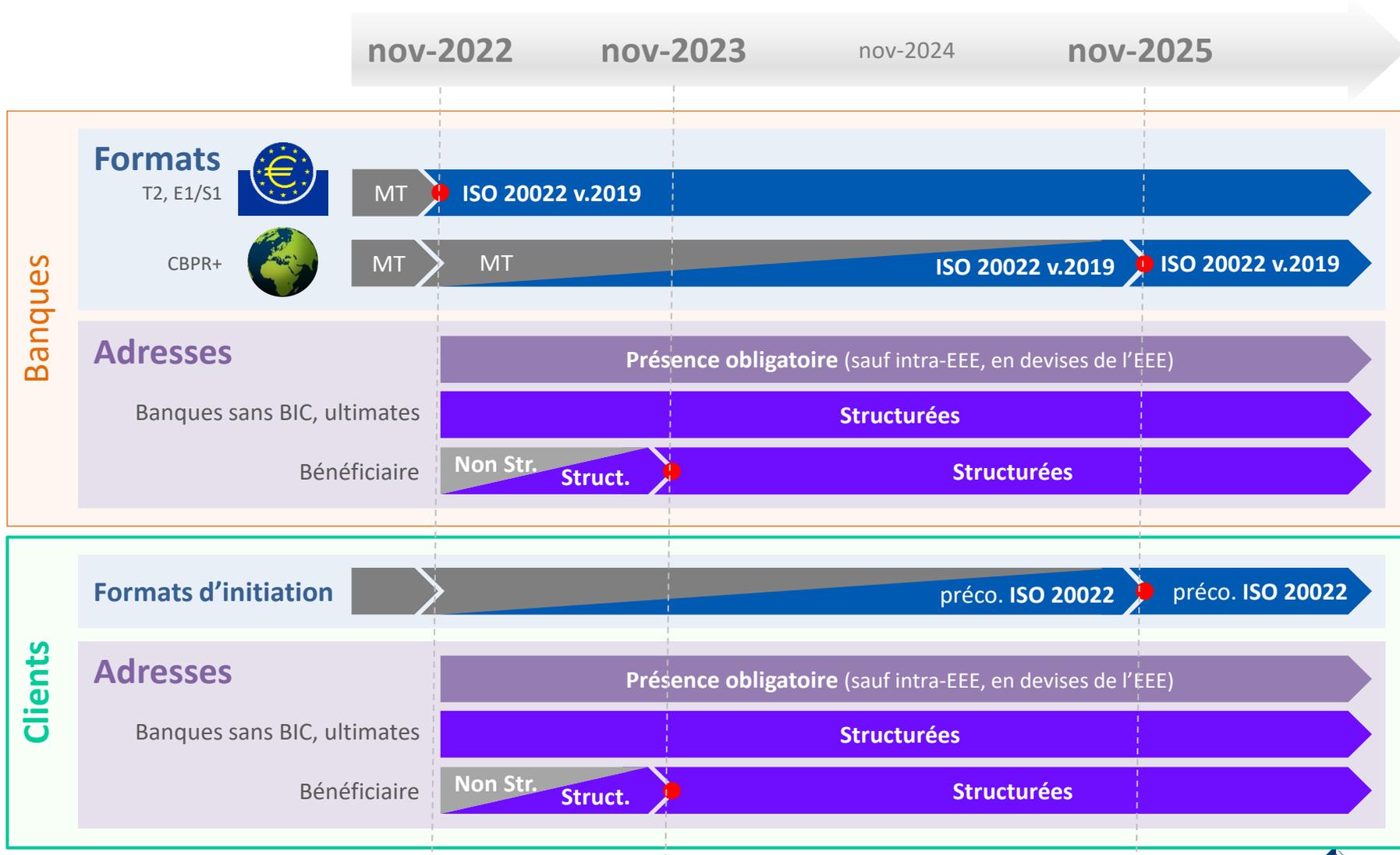


Industrialisation de la gestion des **exceptions**

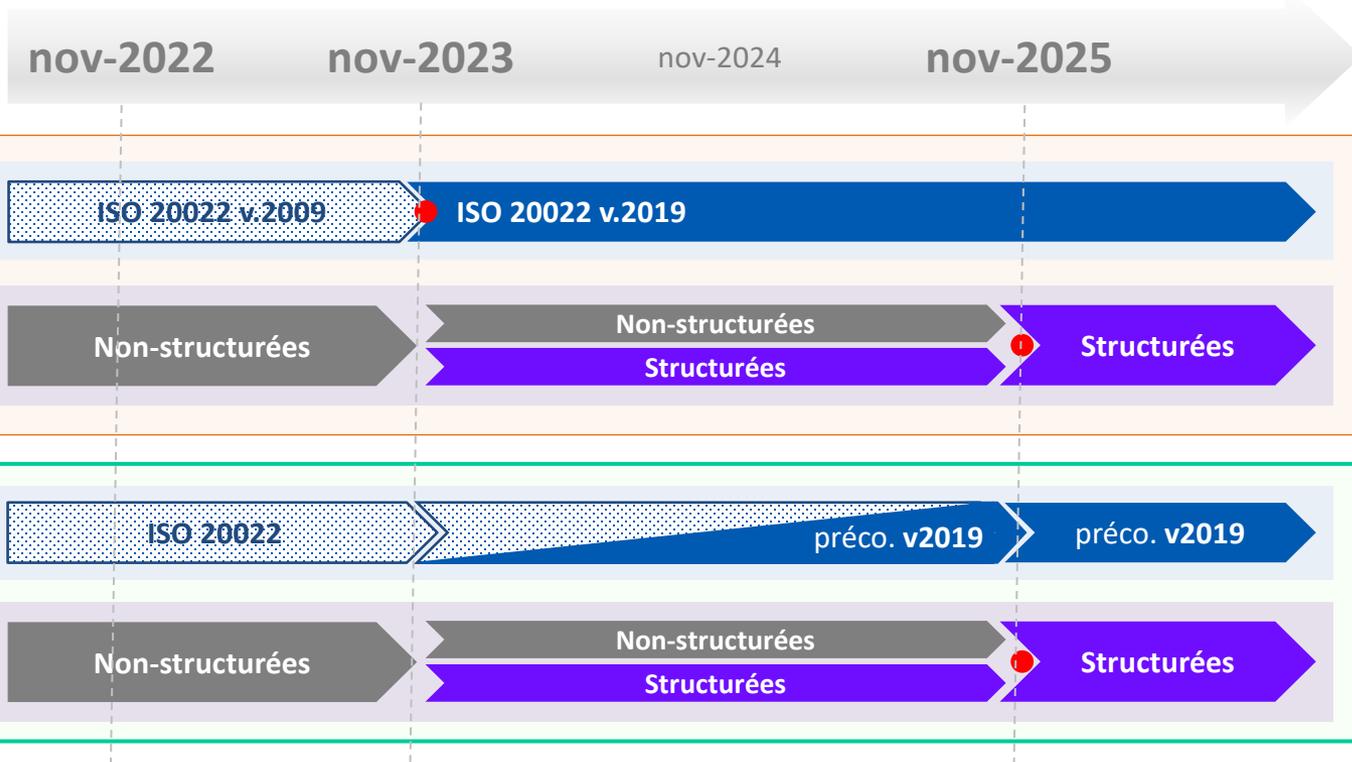
# Quels sont les impacts pour les clients ?



# Planning - T2 – E1/S1 - Virements internationaux



# Planning des évolutions pour le SEPA



- La présence de l'adresse du bénéficiaire n'est pas obligatoire pour les paiements intra-EEE en devises de l'EEE
- Vos paiements internationaux peuvent être soumis à d'autres exigences locales (RTGS / Clearing)
- Contactez vos banques pour connaître leur offre

# Quels actions les clients devraient-ils mener ?

- ⇒ Adapter les **outils** de génération des remises
- ★ Implémenter le format **pain.001 v.2019**
- ★ Structurer les **adresses** dans les remises

# Pourquoi adopter l'ISO 20022 v.2019 avant nov-2025 ?

- 1  **ISO 20022** : Un **standard unique** dans le monde
- 2 Obsolescence des **formats** actuels
- 3 **Version 2019** → référence pour les échanges **SEPA**, dès 2023
- 4 Adresses structurées

# Pour quels bénéfices ?



**Standardisation**  
**Accélération des paiements**

Amélioration de la confiance et de la satisfaction  
des utilisateurs des services de paiement



Migration ISO 20022

# QUESTIONS – RÉPONSES

Animation : Hervé Postic

# Questions / Réponses

Quel avenir pour les formats  
CFONB-320 et MT101 ?

Comment bien structurer les  
adresses ?

Les relevés de compte  
CFONB-120 et MT940  
sont-ils impactés ?



Migration ISO 20022

## **QUESTIONS – RÉPONSES**

### **1. QUEL AVENIR POUR LES FORMATS CFONB-320 ET MT101 ?**

# Quel avenir pour les formats MT101 et CFONB-320PI ?

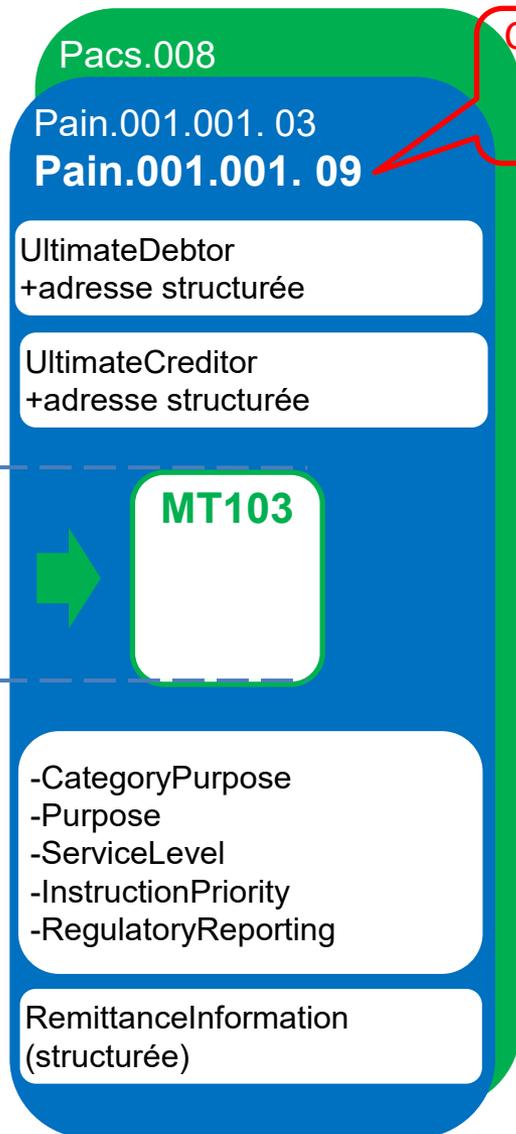


## Limites actuelles :

Les formats MT101 et CFONB-320 sont alignés sur la structure du MT103, le message de paiement échangé entre banques :

- ⇒ Absence d'Ultimate Debtor/Creditor
- ⇒ UETR non prévue dans le CFONB-320PI
- ⇒ Limitation de la structuration des adresses

**Une évolution de ces formats n'apparaît pas opportune**



Changement  
de version  
facultatif

## Bénéfices de l'ISO → données + riches et structurées

- Ultimate Debtor/Creditor avec adresse structurée
- Niveau de service, objet du paiement (réglementation pays), priorité à l'exécution, qualification du paiement (tiers, salaires, taxes,...),  
⇒ mieux gérés avec l'ISO

⇒ Rationalisation des formats dans les banques et chez les éditeurs

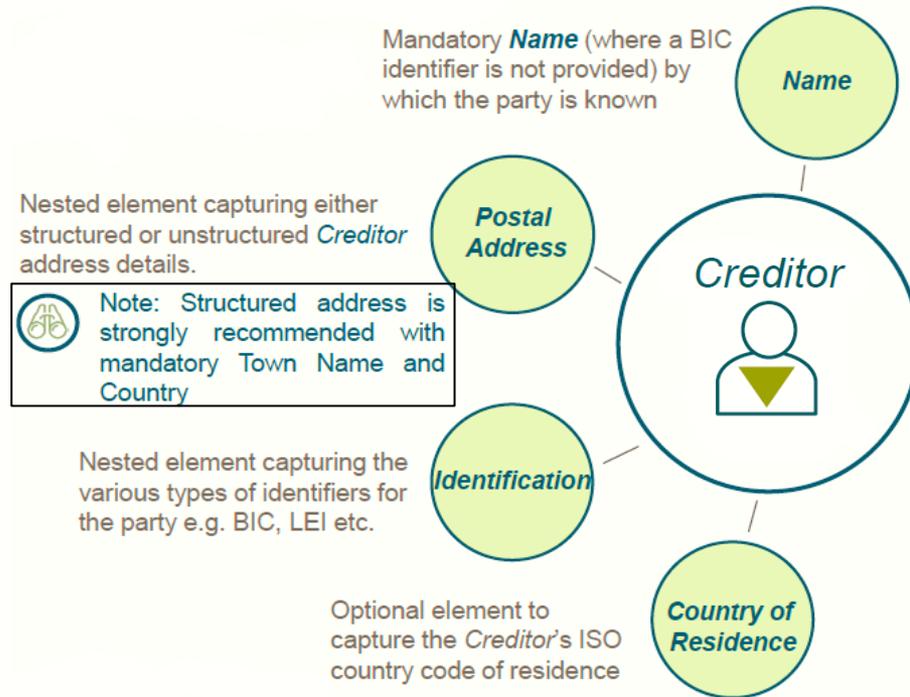
Migration ISO 20022

## **QUESTIONS – RÉPONSES**

### **2. COMMENT BIEN STRUCTURER LES ADRESSES ?**

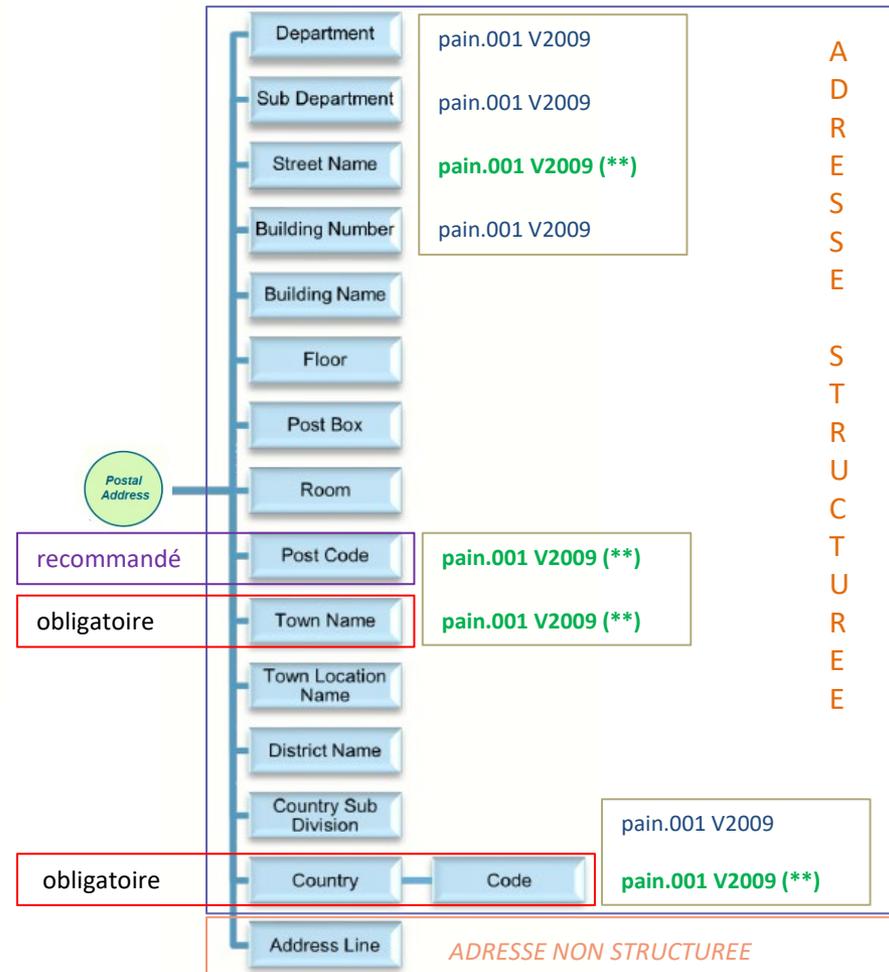
# Comment bien structurer les adresses ?

## ❑ Blocs de données (\*) caractérisant le « Creditor »



(\*) blocs de données caractérisant également le debtor ainsi que les ultimates (debtor et creditor)

## ❑ Données caractérisant l'adresse postale ISO 2022 V2019



(\*\*) données majoritairement utilisées en version 2009 du pain.001

# Comment bien structurer les adresses ?

## ☐ Documentation de place disponible sur les adresses ISO

### ✓ Document du CFONB

- « Guide de recommandations de transposition de l'adresse postale Française en adresse postale structurée selon la norme ISO 20022 », juin 2021

préconisations pour traiter le transfert des données « adresse postale » selon la norme française NF Z 10-011 en données structurées selon les 14 éléments spécifiques de l'adresse postale norme ISO 20022

*Document « indispensable » pour structurer au format ISO les adresses FRANCAISES*

<https://www.cfonb.org/espace-documentaire/migration-iso-20022-v>



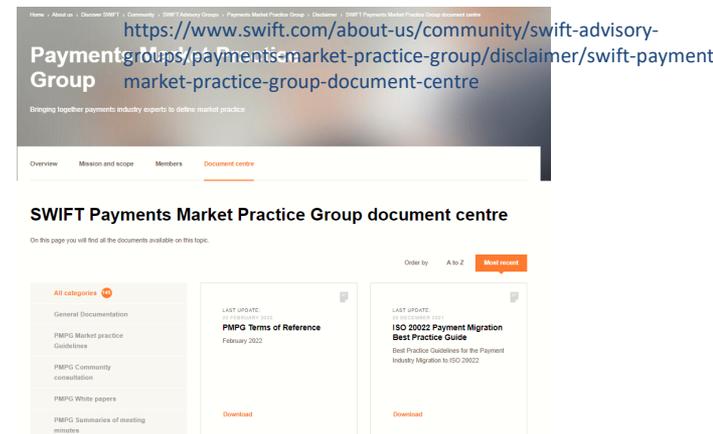
### ✓ Documents du PMPG de SWIFT

- « ISO 20022 structure postal address », juin 2021

Préconisations d'alimentation des adresses structurées disponibles à ce jour pour 28 pays

- « Structured ordering and beneficiary customer data in payments / market practices guidelines », novembre 2019

document décrivant les problématiques de coexistence d'adresses structurées/non structurés aux formats FIN/ISO entre novembre 2022 et novembre 2025



# Comment bien structurer les adresses ?

## □ Aperçu de la structuration d'adresses ISO « attendue » par quelques pays

*Cf document du PMPG, « ISO 20022 structure postal address »*

| Legend |   |
|--------|---|
| M      | yes / mandatory by scheme               |
| E      | yes / expected by local market practice |
| O      | optional element                        |
| C      | conditional (-> comment)                |
| N      | no (element should not be used)         |

| ISO20022 tag  | Element description  | FR<br>(France) | BE<br>(Belgium) | FI<br>(Finland) | JP<br>(Japan) | US<br>(United States) | CN<br>(China) | GB<br>(Great Britain) | EE<br>(Estonia) |
|---------------|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|-----------------|
| <Dbtr>        | Debtor               |                |                 |                 |               |                       |               |                       |                 |
| <Nm>          | Name                 | M              | M               | M               | M             | M                     | M             | M                     | M               |
| <PstAdr>      | Postal Address       |                |                 |                 |               |                       |               |                       |                 |
| <Dept>        | Department           | O              | O               | N               | O             | O                     | O             | C                     | O               |
| <SubDept>     | Sub Department       | O              | O               | N               | N             | O                     | O             | C                     | O               |
| <StrtNm>      | Street Name          | C              | C               | O               | O             | E                     | E             | O                     | O               |
| <BldgNb>      | Building Number      | C              | C               | O               | N             | O                     | E             | O                     | O               |
| <BldgNm>      | Building Name        | N              | O               | N               | O             | O                     | O             | O                     | O               |
| <Flr>         | Floor                | O              | O               | N               | O             | O                     | O             | C                     | O               |
| <PstBx>       | Post Box             | C              | C               | O               | O             | O                     | O             | O                     | O               |
| <Room>        | Room                 | O              | O               | O               | O             | O                     | C             | O                     | O               |
| <PstCd>       | Post Code            | E              | E               | E               | O             | E                     | O             | E                     | O               |
| <TwnNm>       | Town Name            | M              | M               | M               | M             | M                     | M             | M                     | M               |
| <TwnLctnNm>   | Town Location Name   | C              | N               | N               | N             | O                     | O             | O                     | O               |
| <DstrctNm>    | District Name        | N              | N               | N               | N             | C                     | O             | O                     | O               |
| <CtrySubDvsn> | Country Sub Division | N              | N               | O               | E             | E                     | E             | O                     | O               |
| <Ctry>        | Country              | M              | M               | M               | M             | M                     | M             | M                     | M               |

# Comment bien structurer les adresses ?

## ❑ Exemple d'un cas d'un particulier français

Cf document du CFONB, « Guide de recommandations de transposition de l'adresse postale Française en adresse postale structurée selon la norme ISO 20022 »

**Monsieur Jean DURAND  
25D RUE DES FLEURS  
33500 LIBOURNE  
France**

### Norme postale Française

| Numéro Ligne<br>Adresse postale Française | Adresse d'illustration |
|---|------------------------|
| Ligne 1                                   | Monsieur Jean DURAND   |
| Ligne 2                                   |                        |
| Ligne 3                                   |                        |
| Ligne 4                                   | 25D RUE DES FLEURS     |
| Ligne 5                                   |                        |
| Ligne 6                                   | 33500 LIBOURNE         |
| Ligne 7                                   | France                 |

### Norme ISO 20022

| <Balise>      | Nom de l'élément     | Numéro de Ligne<br>norme postale<br>française<br>renseignant<br>l'élément ISO | Correspondance à partir de l'illustration |
|---------------|----------------------|---|---|
| <Dept>        | Department           |   | Non utilisé                               |
| <SubDept>     | Sub Department       |   | Non utilisé                               |
| <StrtNm>      | Street Name          | Ligne 4   | « 25D RUE DES FLEURS »                    |
| <BldgNb>      | Building Number      | Ligne 4   | Non renseigné                             |
| <BldgNm>      | Building Name        |   | Cet élément ne doit pas être utilisé      |
| <Flr>         | Floor                | Ligne 3   | Non renseigné                             |
| <PstBx>       | Post Box             | Ligne 5   | Non renseigné                             |
| <Room>        | Room                 | Ligne 2   | Non renseigné                             |
| <PstCd>       | Post Code            | Ligne 6   | « 33500 »                                 |
| <TwnNm>       | Town Name            | Ligne 6   | « LIBOURNE »                              |
| <TwnLctnNm>   | Town Location Name   | Ligne 5   | Non renseigné                             |
| <DstrctNm>    | District Name        |   | Non utilisé                               |
| <CtrySubDvsn> | Country Sub Division |   | Non utilisé                               |
| <Ctry>        | Country              | Code ISO Pays   | « FR »                                    |

(\*)

(\*) dans le cas où le « numéro de la voie » n'est pas disponible distinctement du « libellé de la voie », il est recommandé de ne pas découper la ligne 4 d'information.

# Comment bien structurer les adresses ?



## Exemple d'un cas d'une entreprise française

Cf document du CFONB

Société DUPONT  
 Mademoiselle Lucie MARTIN  
 Résidence des Capucins Bâtiment Quater  
 56 RUE EMILE ZOLA  
 BP 90432 MONTFERRIER SUR LEZ  
 34092 MONTPELLIER CEDEX 5  
 France

### Norme postale Française

| Numéro Ligne<br>Adresse postale Française | Adresse d'illustration                 |
|---|--|
| Ligne 1                                   | Société DUPONT                         |
| Ligne 2                                   | Mademoiselle Lucie MARTIN              |
| Ligne 3                                   | Résidence des Capucins Bâtiment Quater |
| Ligne 4                                   | 56 RUE EMILE ZOLA                      |
| Ligne 5                                   | BP 90432 MONTFERRIER SUR LEZ           |
| Ligne 6                                   | 34092 MONTPELLIER CEDEX 5              |
| Ligne 7                                   | France                                 |

### Norme ISO 20022

| <Balise>      | Nom de l'élément     | Numéro de Ligne norme postale française renseignant l'élément ISO | Correspondance à partir de l'illustration  |
|---------------|----------------------|---|--|
| <Dept>        | Department           | Ligne 2   | « Mademoiselle Lucie MARTIN »              |
| <SubDept>     | Sub Department       | Ligne 2   | Non renseigné                              |
| <StrtNm>      | Street Name          | Ligne 4   | « 56 RUE EMILE ZOLA »                      |
| <BldgNb>      | Building Number      | Ligne 4   | Non renseigné                              |
| <BldgNm>      | Building Name        |   | Cet élément ne doit pas être utilisé.      |
| <Flr>         | Floor                | Ligne 3   | « Résidence des Capucins Bâtiment Quater » |
| <PstBx>       | Post Box             | Ligne 5   | « BP 90432 »                               |
| <Room>        | Room                 | Ligne 3   | Non renseigné                              |
| <PstCd>       | Post Code            | Ligne 6   | « 34092 »                                  |
| <TwnNm>       | Town Name            | Ligne 6   | « MONTPELLIER CEDEX 5 »                    |
| <TwnLctnNm>   | Town Location Name   | Ligne 5   | « MONTFERRIER SUR LEZ »                    |
| <DstrctNm>    | District Name        |   | Non utilisé                                |
| <CtrySubDvsn> | Country Sub Division |   | Non utilisé                                |
| <Ctry>        | Country              | Code ISO Pays   | « FR »                                     |

Migration ISO 20022

## **QUESTIONS – RÉPONSES**

### **3. LES RELEVÉS DE COMPTE CFONB-120, MT940 SONT-ILS IMPACTÉS ?**

# Les relevés de compte CFONB-120, MT940 sont-ils impactés ?



La migration ISO 2022 des virements internationaux et de gros montant  
**ne remet pas en cause les offres de reporting existantes**  
dans la relation entreprise – banque

- Les formats de message vont perdurer
- Les relevés CFONB-120 et MT940 ont évolué, au moment du déploiement du SEPA, pour restituer de façon organisée la richesse de l'ISO 2022
- ⇒ Un standard existe déjà
- Le CFONB étudiera l'opportunité et les modalités d'une extension de l'offre de relevé de compte CFONB-120 enrichi aux virements internationaux et de gros montants

Migration ISO 20022

# CONCLUSION

Marie-Anne Livi

## Conclusion

Merci pour votre attention