



Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires

Migration ISO 20022

AUDITORIUM DE LA FÉDÉRATION BANCAIRE FRANÇAISE

en partenariat avec



PROGRAMME DE L'ATELIER du jeudi 05 octobre 2023

9h30 : Lancement de l'atelier par **Pierre Epailard**, responsable du Bureau de Normalisation CFONB

9h30 – 10h00 : ISO 20022 : Vue d'ensemble et ambition par **Raphaël Marek**, responsable SWIFT France

10h00-10h30 : Impacts pour les entreprises et préconisation par **Hervé Postic**, président de UTSIT

10h30 – 11h : Table ronde « Comment se préparer à la migration » animée par **Frédéric Lallemand**, chef de produit cash-management Crédit Agricole, Animateur du groupe de travail guides ISO 20022 du CFONB, co-animateur du groupe de travail ad-hoc GUF (Groupement des Utilisateurs de SWIFT en France) avec :

- **Hervé Postic**, président de UTSIT
- **Michael Djerekian**, Business Process Expert Treasury chez Dassault Systèmes
- **Guillaume Metman**, Manager chez Kyriba
- **Raphaël Marek**, responsable SWIFT France

11h00 – 11h30 : Questions / Réponses et conclusion par **Anne Ballerini**, Secrétaire Générale du CFONB



Comité Français d'Organisation
et de Normalisation Bancaires

Atelier CFONB du 5 octobre 2023

Migration ISO 20022 des paiements transfrontaliers et des paiements de gros montant

Agenda

1. Introduction *par Pierre Epailard - CFONB*
2. ISO 20022 : **Vue d'ensemble et ambition** *par Raphaël Marek - swift*
3. **Impacts** pour les entreprises et **préconisation** *par Hervé Postic - Utsit*
4. Table ronde *animée par Frédéric Lallemand – Crédit Agricole :*
 - **Quels changements ?**
 - **Comment s'y préparer ?**
5. Conclusion *par Anne Ballerini - CFONB*

Migration ISO 20022

INTRODUCTION

Pierre Epailard - CFONB

Migration ISO 20022

VUE D'ENSEMBLE ET AMBITION

Raphaël Marek – *swift*

Atelier CFONB - Migration ISO 20022



Atelier CFONB - Migration
ISO 20022

October 5th, 2023

- **A global shift to ISO 20022**

A rush to ISO 20022

ISO 20022 has been adopted by market infrastructures in 70+ countries replacing domestic or legacy formats



Global domination

By 2025, ISO 20022 will dominate high-value payments, supporting over 80% of transactions values worldwide



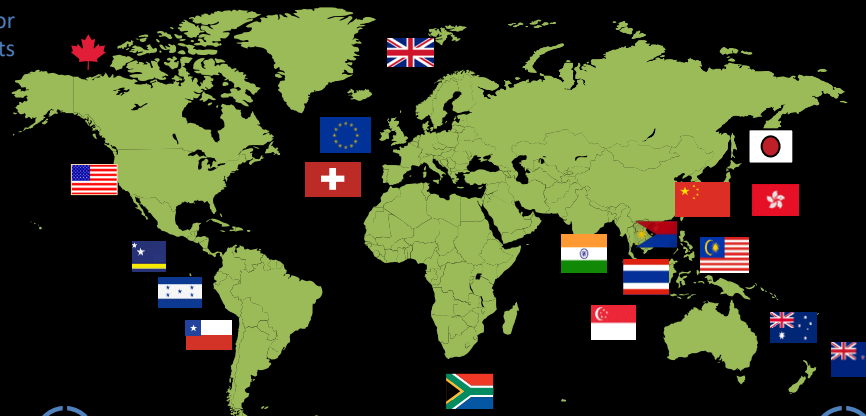
Delivering next gen payments

ISO 20022 is the key standard in next gen payment schemes, including instant payments, move to 24x7, supporting open banking over APIs, and others

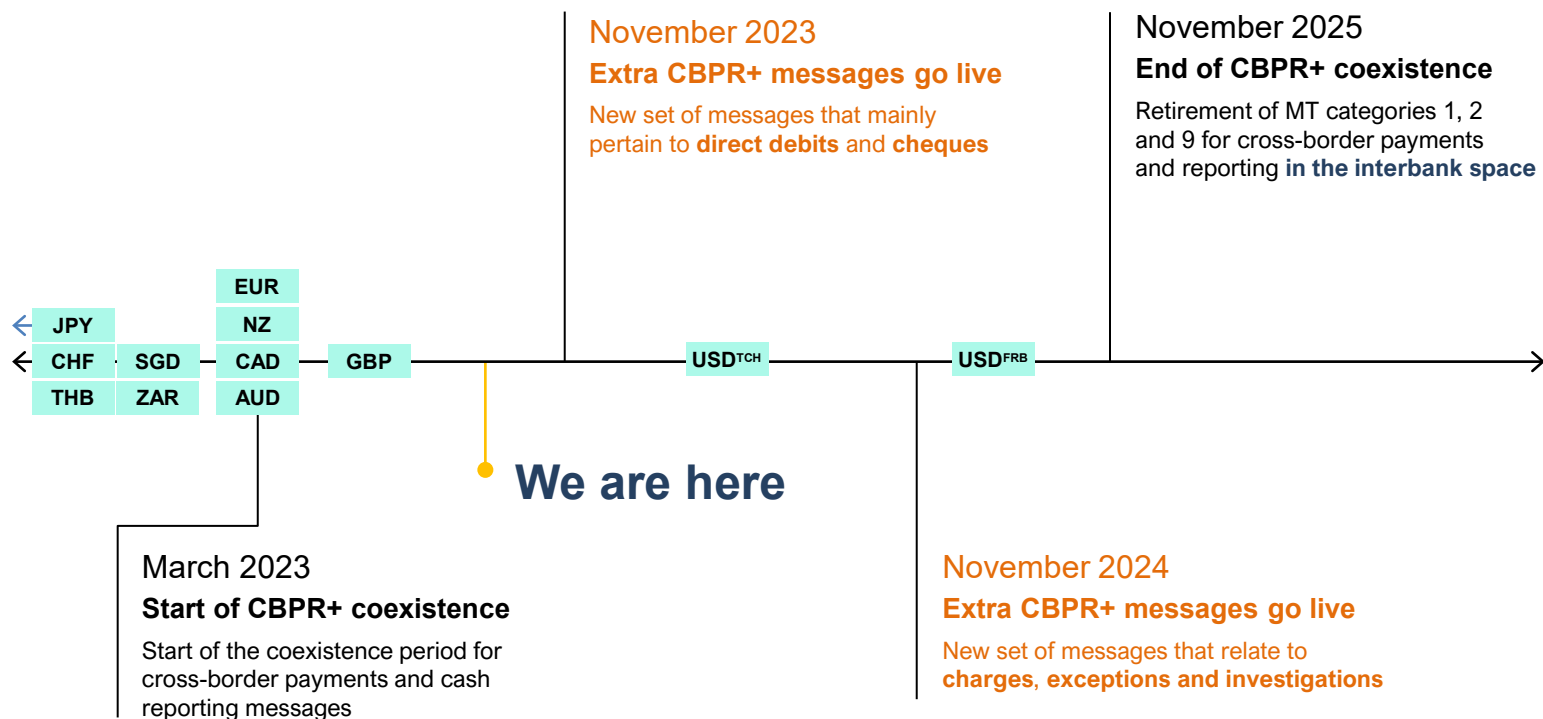


Growing impact

This shift is already impacting the cross-border payment system with need to pass end-to-end richer, structured data



ISO 20022 for CBPR+ and coexistence roadmap



Strengthen corporate treasury activities

Reduce payments friction, streamline reconciliation, increase the accuracy of cash flow forecasting, and improve working capital.

- The situation today



- ISO 20022 is available for corporate use but is currently deployed inconsistently. Resources are needed to adapt to different providers' specifications.
- **Other challenges**
 - Delays due to investigations, which can damage suppliers' production lifecycle
 - Manual reconciliation due to truncated remittance information relayed back by financial institutions

- The opportunity with ISO 20022



- Help your corporate clients achieve their cash and treasury management goals
- Improved reconciliation and earlier release of goods
- Working capital improvements through better forecast of future inbound and outbound payment flows
- Support On Behalf Of (OBO) payments thanks to dedicated, structured fields to support the identification of parties (ultimate debtor, ultimate creditor, initiating party)

Create end-to-end ISO 20022 standard

Enabling ISO 20022 for **Corporates** on FINplus & API

FIN

- Treasury payments & Cash reporting
- MT 101 / MT 940, 942
- Network validated
- Typically unitary flows

ISO 20022 migration for corporates is not mandatory before 2025



FINplus & API

- ✓ ISO 20022 (pain / camt)
- ✓ Score usage guidelines
- ✓ CBPR+ & HVPS+ compatible
- ✓ Managed by Transaction Manager (business and integrity rules)
- ✓ Inflow translation for key formats
- ✓ Bank concentration support

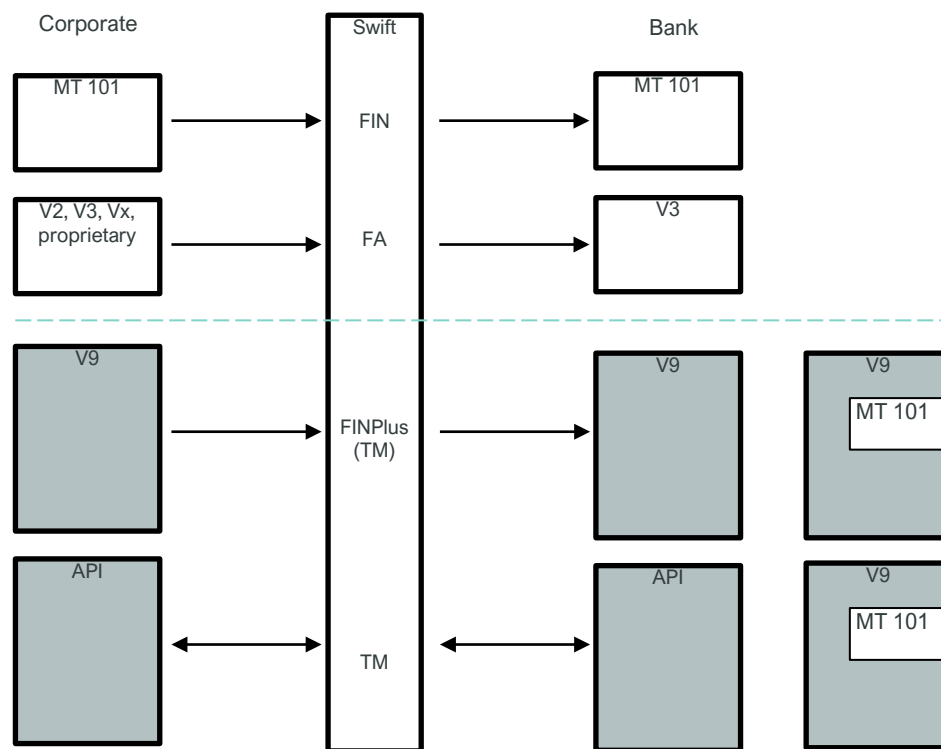
New

MVP

FileAct

- Commercial payments and collections
- Proprietary formats (Inc. ISO 20022)
- Typically file based (bulk)
- Bilateral usage agreements

Channel and format interoperability (MVP)



Migration ISO 20022

IMPACTS POUR LES ENTREPRISES ET **PRÉCONISATION**

Hervé Postic – *UTSIT*

3. Impacts pour les entreprises et préconisation

Des **obligations** induites et de réelles opportunités

Obligations induites

Pour les virements transfrontaliers hors zone SEPA, la **ville** dans une balise dédiée devient **obligatoire** à partir de **novembre 2025**.

- **Adresses postales dans un pain.001 :**

- ↳ **Code pays** → <Country> <Code> *déjà obligatoire*

- ↳ **Ville** → <Town Name>

- ↳ Idéalement : **Code postal** → <Post Code>

- ↳ **Autres informations** → balises *ad hoc* structurées ou à défaut 2 <Address Line>

- **Problème identifié : ERP et autres**

- ↳ Les adresses sont gérées dans des systèmes qui ne dépendent en rien de la trésorerie

- ↳ Il faut donc vérifier / modifier les interfaces après avoir analysé chaque cas

Pour les virements transfrontaliers hors zone SEPA, le **format CFONB320** devient inadapté, de même, à partir de **novembre 2025**.

Il est donc nécessaire de **migrer** vers de l'**ISO 20022** (pain.001) au plus tard en **novembre 2025**.

Les banques doivent donc être en mesure de recevoir des fichiers de paiement pain.001 avec balise « ville » (en plus de la balise pays) au plus tard en novembre 2025.

3. Impacts pour les entreprises et préconisation

Des obligations induites et de réelles **opportunités**

Opportunités à saisir

Rationaliser les formats :

- **Passer tous les virements en pain.001 :**
 - ↳ Utiliser la version de l'interbancaire
 - ↳ Bénéficier de quelques nouveautés
- **Passer tous les virements en pain.001.001.09 :**
 - ↳ Utiliser la version ISO de l'interbancaire
 - ↳ Bénéficier de quelques nouveautés
 - ↳ Prendre la version « canonique » de Score+

Mieux utiliser le standard :

- **Initier l'UETR (v 09) :**
 - ↳ Nécessite que le système créant le message sache le faire (SAP le fait)
 - ↳ Réelle amélioration du suivi *via* le tracker de Swiftgpi

Préparer l'avenir :

- **Prendre en compte la faculté de mettre les « *ultimates* » dans des balises *ad hoc* :**
 - ↳ Elles seront bien véhiculées dans l'interbancaire quel que soit le type de virement
- **Se préparer à utiliser les LEI (v 09) :**
 - ↳ Pour les intervenants financiers dans un premier temps (reco G20/CPMI)
 - ↳ Par la suite pour les entreprises ?

D'une pierre plusieurs coups :

- **Puisqu'il faut revoir les interfaces :**
 - ↳ Revoir le contenu le *remittance information*
 - ↳ En lien avec le projet de facture électronique
 - ↳ Structurée ou non-structurée ?

Score+

Sans compter tout le bénéfice induit de l'ouverture de FINplus et du TM aux entreprises en remplacement de FIN/MT101.

Migration ISO 20022

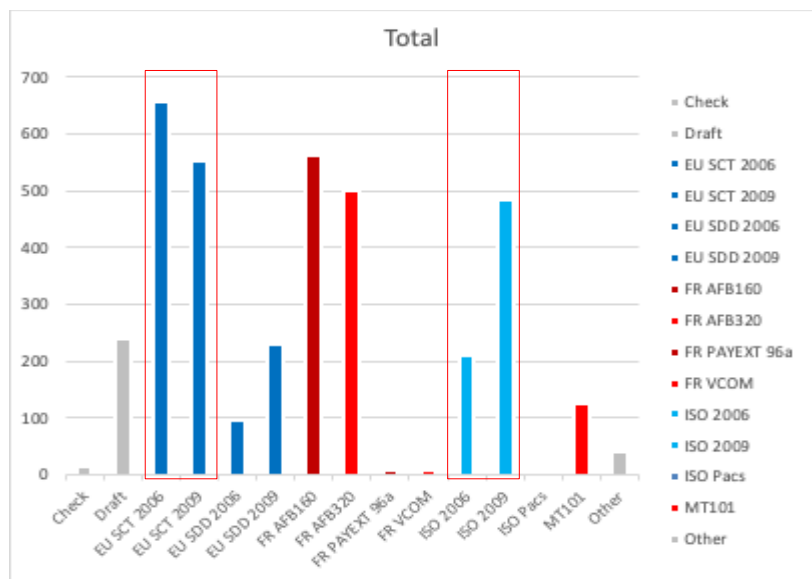
QUELS CHANGEMENTS ? COMMENT S'Y PRÉPARER ?

Table ronde :

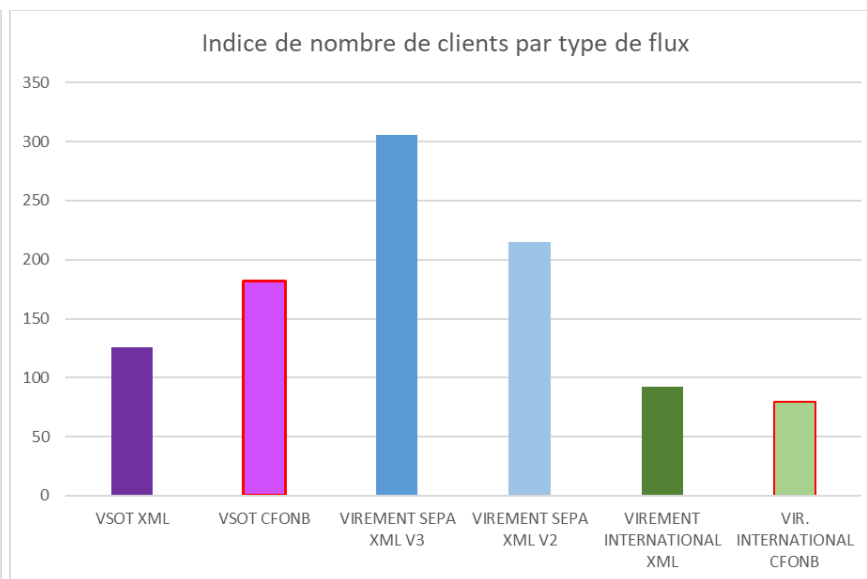
- **Michael Djerekian** : Business Process Expert Treasury chez *Dassault Systèmes*
- **Raphaël Marek** : Head of *swift* France
- **Guillaume Metman** : VP Product Management – Payments chez *Kyriba*
- **Hervé Postic** : CEO *Utsit*
- **Frédéric Lallemant** : Animateur du groupe de travail 'Migration ISO 20022' au **CFONB**

4. Table ronde

Utilisation des différents formats de remise



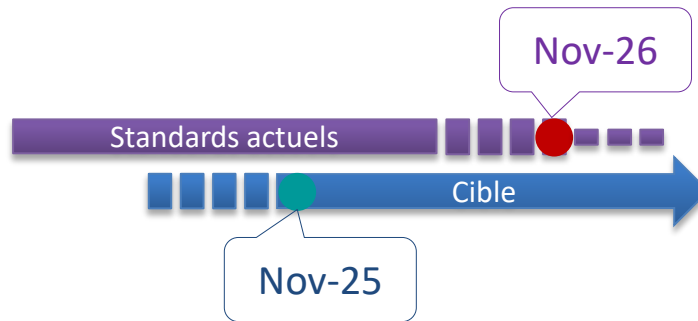
Source : Client EDI d'un éditeur TMS international



Source : Serveur EBICS d'une banque française

4. Table ronde

Standards de place et adresses postales



Légende :

Standard de place

Dispo. selon banque

Adresses :

- <Country>
- <Town Name>
- <Post Code>
- <Address Line> x2



4. Table ronde

Que deviennent les formats de remise actuels ? (1/2)

Actuellement	pain.001.001.09 (v.2019)	pain.001.001.03 (v.2009)	CFONB-160	CFONB-320 PI	MT101 Options F et H	PAYORD 91.2
Vir. SEPA						/
Vir. Trés. / Gros Montant FR/FR			Code 76 	/		
Vir. non SEPA / en devise (int.)						/

Actuellement :

- Le pain.001.001.03 est de fait le standard de place (virements SEPA)
- Les formats CFONB restent utilisés pour les virements internationaux et dans une moindre mesure pour les virements de trésorerie / de gros montant FR sur FR

4. Table ronde

Que deviennent les formats de remise actuels ? (2/2)

En cible (2025)	pain.001.001.09 (v.2019)	pain.001.001.03 (v.2009)	CFONB-160	CFONB-320	MT101 Option F	PAYORD 91.2
Vir. SEPA						/
Vir. Trésor. / Gros Montant FR/FR			Code 76 	/		
Vir. non SEPA / en devise (int.)						/

En cible :

- Le CFONB-320 n'est pas compatible avec les exigences CBPR+
 - ⇒ Le standard est obsolète
 - ⇒ Il n'évoluera pas
 - ⇒ La brochure sera retirée du site CFONB
- Le pain.001.001.03 reste utilisable modulo le respect des contraintes sur les adresses mais il n'offre pas les opportunités de la v.2019
- Le MT101 peut continuer à être utilisé à condition d'utiliser l'option F

4. Table ronde

Adresses dans les paiements SEPA

Travaux en cours à l'EPC sur l'opportunité d'une convergence avec CBPR+ et HVPS+

⇒ La communauté française soutient un alignement

IG 2023 :

- Adresse du Debtor AT-P005 et du Creditor AT-E004
 - 'Hybride' : *Address Line* (2 occurrences max.) compatible avec *Country* mais rien d'autre
 - Ou → 'Structured' : *Town Name* et *Country*, au minimum
- Adresse des Ultimates → Pas prévues dans les IG

Le Rulebook 2023 indique que les adresses devront être structurées à/c 2025

En pratique :

- En standard, il n'est pas nécessaire de communiquer les adresses pour des transferts de fonds au sein de l'Union (c'est différent hors UE, par exemple pour CH et UK)
- Adresse de l'Originator E004 : « only mandatory when the Originator PSP or the Beneficiary PSP is located in a non-EEA SEPA country or territory »
- Adresse du Beneficiary P005 : "Optional" dans le DS-02 (inter-PSP)

Migration ISO 20022

QUESTIONS – RÉPONSES

Migration ISO 20022

CONCLUSION

Anne Ballerini - *CFONB*