

PROTAGONISTI DEL NUOVO MONDO.



Ecosistema dei Pagamenti - Migrazione allo Standard ISO 20022

Sfide e opportunità di un passaggio dalla portata paragonabile all'introduzione dell'Euro o della SEPA

Stefano Trinci

*Marketing & Customers Management
Director*

Enterprise S.p.A.



Enterprise S.p.A.
mkc@ent4bank.it
06-52389450
www.ent4bank.it

PLATINUM PARTNER
Stand L02

MiCo Milano Congressi | 6/7/8 Novembre 2019

www.salonedepagamenti.com



CENNI STORICI SULL'ISO 20022

Pubblicazione e adozione nel tempo

Con la SEPA le banche europee furono le prime al mondo ad adottarlo nell'ambito mass payment transactions

Standard de facto dei circuiti d'Instant Payment: SCT Inst Pan-europeo, Australia, Canada, Singapore, etc.

Già adottato nelle infrastrutture HVPS – RTGS di diversi Paesi: Giappone, Svizzera, Cina, India, Colombia, etc.

ISO 20022 è uno standard mondiale per i messaggi di pagamento pubblicato per la prima volta nel 2004

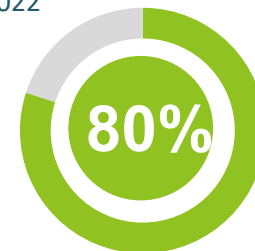


PIANO ADOZIONE ISO 20022 PRINCIPALI PMI

		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
SWIFT	Correspondent Banking			Go-Live novembre	4 anni di duality FIN MT e ISO 20022			
	 SWIFTgpi			Go-Live novembre	GPI live su ISO 20022			
EUROZONA				Go-Live novembre	migrazione "Big Bang" - Fully-fledged ISO			
	 EBA CLEARING			Go-Live novembre	migrazione "Big Bang" - Fully-fledged ISO			
US	 The Clearing House				Go-Live TBC	Like for Like	Fully-fledged ISO	
	 Fedwire							
UK	 BANK OF ENGLAND			Go-Live planned 2022	Like for Like	Fully-fledged ISO		
TIPS / RT1		TIPS Live da novembre 2018						
		RT1 Live da novembre 2017						



Entro il 2023: +75% del traffico dei pagamenti in Europa sarà su standard ISO 20022



Entro il 2025: 80% del traffico HVP mondiale sarà su standard ISO 20022



I DRIVERS DELLA DOMANDA DI STANDARDIZZAZIONE

Digitalizzazione e velocità



Globalizzazione e necessità di interoperabilità

- es.: Il **32%** dei pagamenti inizia in TARGET2 e finisce nel mondo del Correspondent Banking o viceversa



Digitalizzazione dell'industria bancaria

- Digital banking
- Open APIs
- Third Party Providers: PISP / AISP



Domanda pagamenti più veloci e tracciabili

- Instant Payments,
- SWIFT GPI

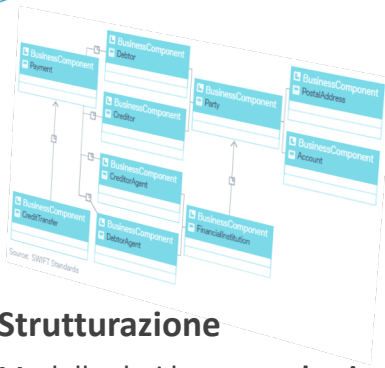


Richiesta di servizi di pagamento innovativi

- Pre-validation
- Request to Pay (R2P)



Strutturazione, granularità e quantità di dati



1

Modello dati basato su **business component** organizzati gerarchicamente e riconducibili ad archetipi comuni

Element	SQL Type	Content
ParameterName	<PName>	
ParameterNameIdentifier	<PNameId>	
Parameter	<P>	ABC100
BaseTable	<BTable>	100
ParameterAccessCode	<ParamAcc>	FALSE
Size	<ParamSize>	
Desc	<PDesc>	
Name	<PName>	2012-08-29
ParameterSh	<PSh>	
BaseTableSh	<BTableSh>	
BuildingName	<BName>	ABC Corporation
FullCode	<BFullCode>	
TimeTable	<BTimeTable>	Times Table
County	<PCounty>	7
Identification	<PIdent>	NY 10508
Other	<POther>	US
Definition	<PDef>	New York
Definition	<PDef>	
ParameterNameIdentifier	<PNameId>	
ParameterName	<PName>	01/25/2009
OrderName/ParameterName	<CPName>	
ParameterNameIdentifier	<CPNameId>	
ParameterAccessCode	<CPParamAcc>	0000/003
ParameterName	<CPName>	
ParameterAccessCode	<CPParamAcc>	
ParameterName	<CPName>	ABC123000/01/25/01
ParameterAccessCode	<CPParamAcc>	ABC0402/01/25/01

2

La scomposizione analitica
dei business component
arriva fino a un dettaglio
d'informazione elementare

3

Un messaggio ISO 20022
contiene mediamente da **2 a 3**
volte il quantitativo
d'informazione trasportato da
un equivalente formato Fin



BENEFICI E PUNTI DI ATTENZIONE DELLA MIGRAZIONE ALL' ISO 20022



COST SAVINGS – l'esempio della SEPA
21,9 miliardi di euro/anno: risparmio a livello di Sistema calcolato dalla Commissione Europea a seguito dell'introduzione della SEPA

21,9
Mld
euro/anno



Necessità di gestire più dati

1. Impatto sui processi real-time (prestazioni)
2. Rischio data truncation
3. Impatto sull'infrastruttura IT
 - sistemi
 - database
 - linee
 - etc.
4. Necessità di rivedere i modelli operativi



EVOLUZIONE DAL DATO DESTRUTTURATO AL DATO STRUTTURATO

L'esempio del Cliente Ordinante su FIN MT 103

MT 103 Field Specifications !

- 1. Field 20: Sender's Reference
- 2. Field 13C: Time Indication
- 3. Field 23B: Bank Operation Code
- 4. Field 23E: Instruction Code
- 5. Field 26T: Transaction Type Code
- 6. Field 32A: Value Date/Currency/Interbank S
- 7. Field 33B: Currency/Instructed Amount
- 8. Field 36: Exchange Rate
- 9. Field 50a: Ordering Customer
- 10. Field 51A: Sending Institution

MT 103 Field Specifications

9. Field 50a: Ordering Customer

FORMAT

Option A	[/34x] 4!a2!a2!c[3!c]	(Account) (Identifier Code)
Option F	35x 4*(1!n/33x)	(Party Identifier) (Number/Name and Address)
Option K	[/34x] 4*35x	(Account) (Name and Address)



CODIFICA 50K: DESCRITTIVO DELL'ORDINANTE TOTALMENTE LIBERO

L'opzione 50K prevede un descrittivo non strutturato

- [/34x] Account
- 4*35x Name and Address

Spazio
Disponibile

Potenziale
Troncamento

....

:50K:/BE68539007547034

JOHN SMITH AND HILLARY MAY ROBINSON

JUNIOR NO 34, ENTERPRISES MAIN OFFI

CE BUREAU BELLEVIEW TOWER 9, RUE DU

MARTEAU, BERLENUI ARRONDISSEMENT, 1

5200 BE BRUXELLES

...

NOME

INDIRIZZO

ISO PAESE E CITTÀ



CODIFICA 50F: UNA PRIMA STRUTTURAZIONE DEI DATI DELL'ORDINANTE

L'opzione 50F prevede un descrittivo strutturato

- 35x Party Identifier
- 4*(1!n/33x) Number/Name and Address

....

:50F:/BE68539007547034

1/JOHN SMITH AND HILLARY MAY ROBINS

1/ON JUNIOR

2/NO 34, ENTERPRISES MAIN OFFICE BU

2/REAU BELLEVIEW TOWER 9, RUE DU MA

2/RTEAU, BERLENUI ARRONDISSEMENT, 1

2/5200

3/BE/ BRUXELLES

...

NOME

INDIRIZZO

ISO PAESE E CITTÀ

Spazio
Disponibile

Potenziale
Troncamento



FINO AD ARRIVARE ALL'ISO 20022

L'esempio del Cliente Ordinante su PACS.008

PostalAddress <PstlAdr> contains the following elements (see "PostalAddress24" on page 309 for details)

Or	MessageElement<XML Tag>	Mult.	Type
	InitiatingParty <InitgPty>	[0..1]	±
	Debtor <Dbtr>	[1..1]	±
	DebtorAccount <DbtrAcct>	[0..1]	±
	DebtorAgent <DbtrAgt>	[1..1]	±
	DebtorAgentAccount <DbtrAgtAcct>	[0..1]	±
	CreditAgent <CdtrAgt>	[1..1]	±
	C Debtor <Dbtr> contains the following elements (see "PartyIdentification135" on page 310 for details)		
C	Or	MessageElement<XML Tag>	Mult.
		Name <Nm>	[1..1] Text
		PostalAddress <PstlAdr>	[0..1] ±
		Identification <Id>	[0..1] ±
		CountryOfResidence <CtryOfRes>	[0..1] CodeSet
		ContactDetails <CtctDtls>	[0..1] ±

Or	MessageElement<XML Tag>	Mult.	Type	Constr. No.	Page
	AddressType <AdrTp>	[0..1]			309
{Or	Code <Cd>	[1..1]	CodeSet		310
Or}	Proprietary <Prtry>	[1..1]	±		310
	Department <Dept>	[0..1]	Text		310
	SubDepartment <SubDept>	[0..1]	Text		310
	StreetName <StrtNm>	[0..1]	Text		311
	BuildingNumber <BldgNb>	[0..1]	Text		311
	BuildingName <BldgNm>	[0..1]	Text		311
	Floor <Flr>	[0..1]	Text		311
	PostBox <PstBx>	[0..1]	Text		311
	Room <Room>	[0..1]	Text		311
	PostCode <PstCd>	[0..1]	Text		311
	TownName <TwnNm>	[0..1]	Text		311
	TownLocationName <TwnLctnNm>	[0..1]	Text		312
	DistrictName <DstrctNm>	[0..1]	Text		312
	CountrySubDivision <CtrySubDvsn>	[0..1]	Text		312
	Country <Ctry>	[0..1]	CodeSet	C4	312
	AddressLine <AdrLine>	[0..7]	Text		312



<Dbtr>: STRUTTURAZIONE E GRANULARITÀ




Strutturazione E Capienza

50K Totalmente non strutturato

....
:50K:/BE68539007547034
JOHN SMITH AND HILLARY MAY ROBINSON
JUNIOR NO 34, ENTERPRISES MAIN OFF
CE BUREAU BELLEVIEW TOWER 9, RUE DU
MARTEAU, BERLENUI ARRONDISSEMENT, 1
5200 BRUXELLES

50F Maggior strutturazione ma perdita di spazio

....
:50F:/BE68539007547034
1/JOHN SMITH AND HILLARY MAY ROBINS
1/ON JUNIOR
2/NO 34, ENTERPRISES MAIN OFFICE BU
2/REAU BELLEVIEW TOWER 9, RUE DU MA
2/RTEAU, BERLENUI ARRONDISSEMENT, 1
2/5200
3/BE/ BRUXELLES

....
<Dbtr>
NOME  <Nm> JOHN SMITH AND HILLARY MAY ROBINSON JUNIOR</Nm>
<PstlAdr>
<Dept>BERLENUI ARRONDISSEMENT</Dept>
<StrtNm>RUE DU MARTEAU</StrtNm>
<BldgNb>34 </BldgNb>
INDIRIZZO  <BldgNm>ENTERPRISES MAIN OFFICE BUREAU
BELLEVIEW TOWER
</BldgNm>
<Flr>9</Flr>
<PstCd>15200</PstCd>
ISO PAESE E CITTÀ  <TwnNm>BRUXELLES</TwnNm>
<Ctry>BE</Ctry>
</PstlAdr>
.....
</Dbtr>
<DbtrAcct>
<Id>
<IBAN>BE68539007547034</IBAN>
</Id>
</DbtrAcct>
....





COSA POSSONO FARE LE BANCHE

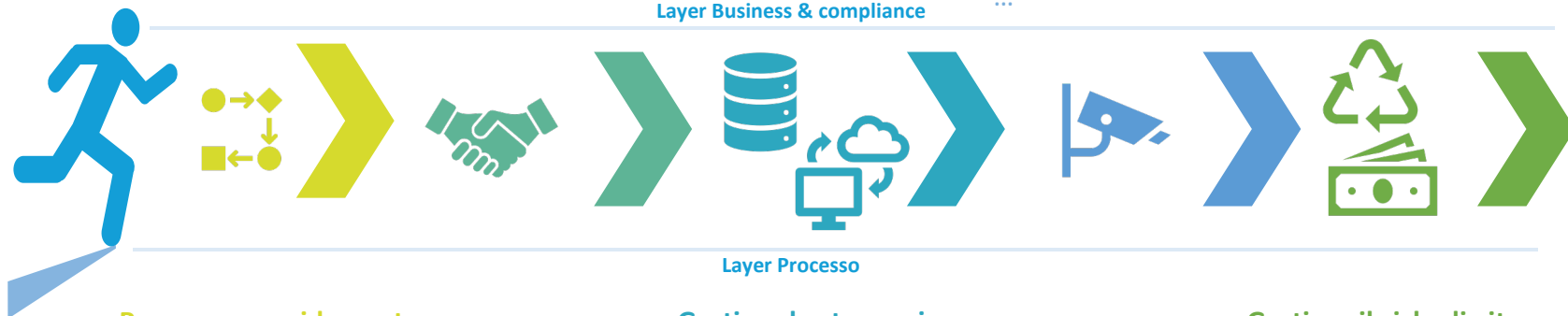
Essere al passo con il modello di business digitale

- open
- transparent
- seamless
- quicker

Garantire sicurezza e compliance (in base al modello digitale sempre più sfidanti)

- Anti-money laundering (AML)
- Counter-terrorist financing (FATF – GAFI)
- Embargo/Sanctions Screening
- Fraud prevention
- ...

Layer Business & compliance



Processare rapidamente una grande quantità di dati

Gestirne lo storage in formato originario eliminando il rischio di data truncation

Gestirne il ciclo di vita e renderli un asset profittevole



COSA PUÒ FARE ENTERPRISE PER LE BANCHE

Hub Pagamenti e Piattaforma Estero ISO 2022-Compliant

- Offloading Mainframe

Enterprise Translation Framework

- Framework per la translation ISO 2022

Layer Back Office Pagamenti

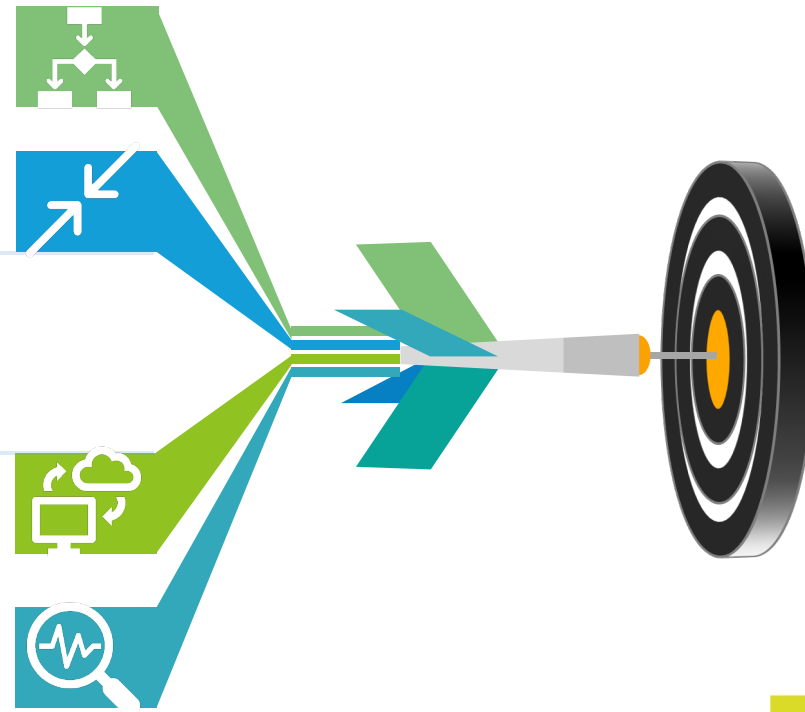
Layer Big Data & Analytics

Long Term Storage

- Piattaforma di storage e ricerca di tutte le istruzioni di pagamento e non solo, basata su database non convenzionali

Intelligent Trends Analytics Universe

- Piattaforma con intelligenza artificiale per analisi qualitative e quantitative su prodotti e servizi





Enterprise S.p.A
mkc@ent4bank.it
06-52389450
www.ent4bank.it

PLATINUM PARTNER
Stand L02

THANK YOU
GRAZIE
MERCI...

