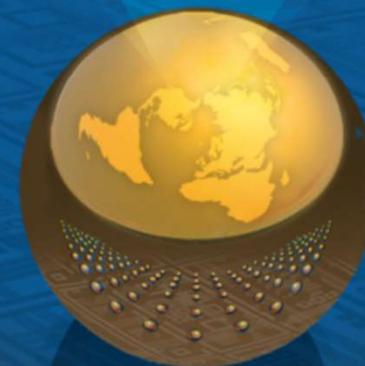




Communauté de pratique (CdP) du Réseau National sur les Envois de Fonds - Senegal

26 Septembre 2023



Financing Facility for Remittances





ISO 20022 – LES implications pour les Opérateurs de transfert d'argent

Barry Cooper, Directeur Technique

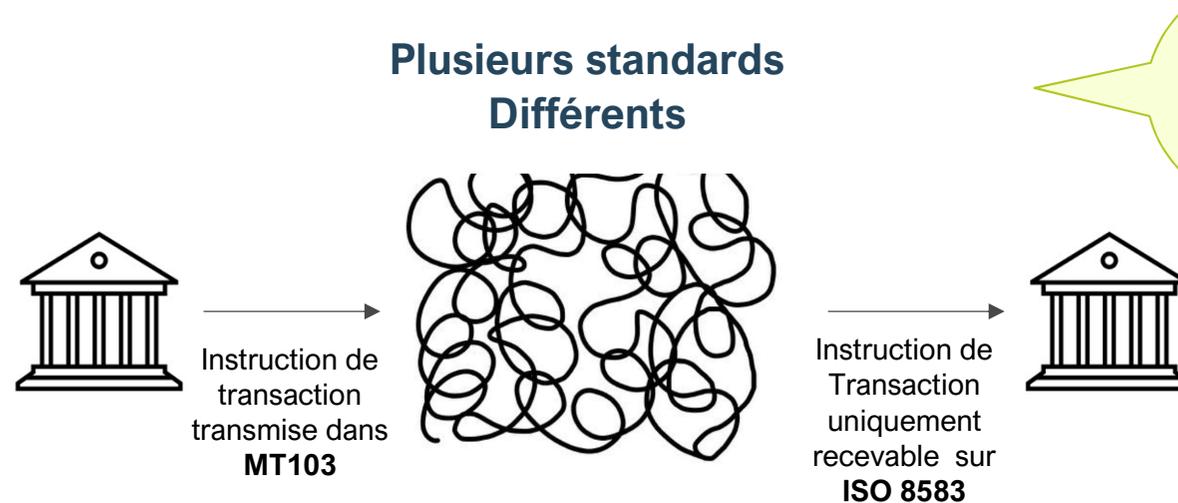
Agenda

1. Definition de la Norme ISO 20022?
2. Implications en Termes de Due Diligence Client (CDD)
3. Coûts Relatifs à la Conformité ISO 20022
4. Questions/Réponses

Qu'est-ce que la norme ISO 20022 ?



Une Norme internationale en plusieurs parties préparée par le comité technique ISO TC68 Services financiers



« Ce qui est formidable avec les normes, c'est qu'il existe un très grand choix »



Avantages de l'ISO 20022 : utiliser une norme commune et créer une interopérabilité avec d'autres normes/API

- Un modèle commercial formel pour le secteur des services financiers, qui peut être utilisé comme référence à de nombreuses fins différentes, notamment la création de messages et d'API (interfaces de programme d'application) standardisés.
- Une méthode pour développer des messages financiers et des ressources API bien structurés
- Une manière d'unifier les nombreuses normes existantes

Pourquoi la réduction des variables est très importante

Plus il y a de juridictions, de canaux et d'instruments utilisés pour les envois de fonds, plus le niveau de complexité est élevé.

Un exemple illustrant la complexité des paiements transfrontaliers :

	Informel	Bilateral	Multilateral	Centralisé	Centralisé	Centralisé
Systeme Open/closed loop	Closed	Closed	Closed	Closed	Open	Open
Instruments	Mixe	Unique	Unique	Unique	Unique	3
Canaux de distribution	Unique	Unique	2	2 à 3	7 ou Moins	9 ou Moins
Devises	2	2	3 ou Moins	3 ou Moins	Multiple	Multiple
Regulateurs	0	6	6 à 9	9	9 à 30	30 à 36
Regulateurs Conformité	0	8	20 À 30	20 à 30	30 à 120	120 à 200
Complexité Indicative	Unique	Unique	Complexe	Complexe	Complexe	Tres Complexe
Delta	Base (1)	25 Fois	600 Fois	1,000 Fois	100,000 Fois	11 million Fois
Empreintes	Ville	Petite Villes	Ville, Pays	Pays	Pays	Region / Continent

Méthodologie convenue pour créer des normes de messages cohérents dans tous les processus métier

Trois différentes Couches dans ISO 20022:

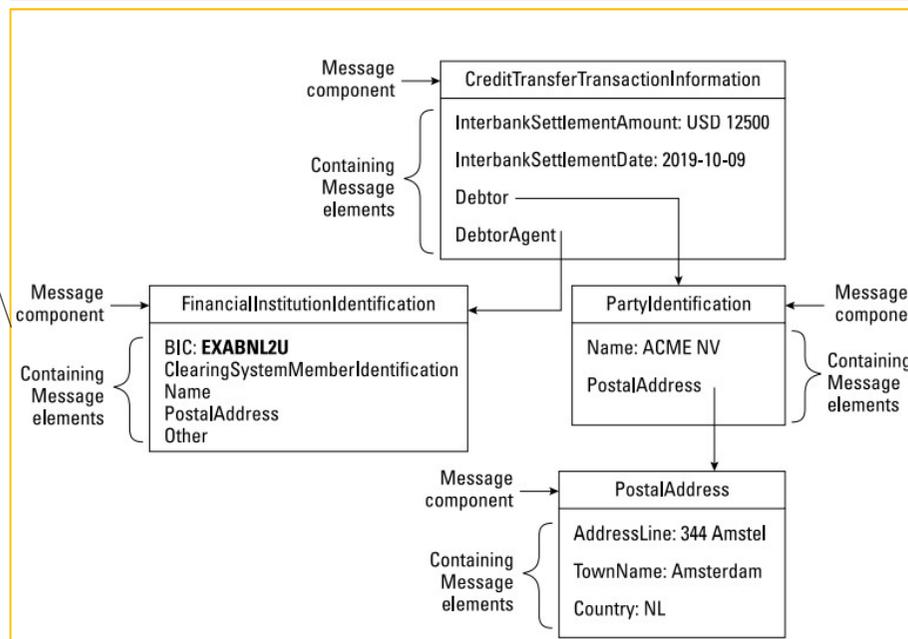
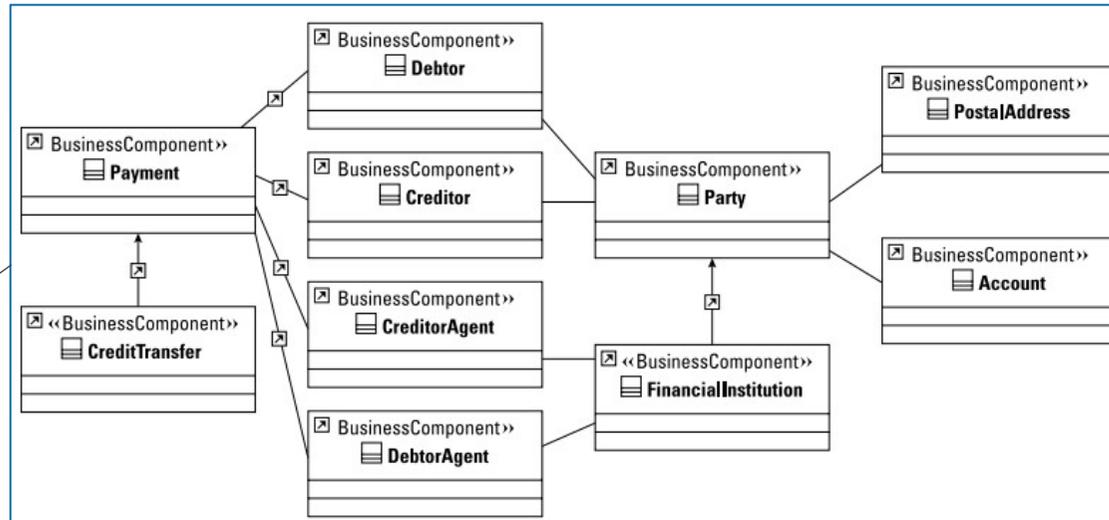
1ère couche : processus et concepts métier clés

2ème couche : modèles de données logiques et flux

3ème couche : Syntaxe

- Spécifie comment convertir un modèle de message en XML
- Alternatives à XML, par exemple, syntaxe propriétaire SWIFT ou syntaxe FIX

Un référentiel commun d'informations : actuellement, le référentiel ISO 20022 contient environ 775 composants métier et plus de 800 définitions de messages. Mais il y a aussi de la place pour les champs propriétaires.



Réutilisez les composants dans tous les messages et ressources API : « PostalAddresses » est utilisable pour les virements, les transactions forex, les paiements par carte de crédit, etc..

Les éléments de données de la norme ISO 20022 liés à l'identification du client incluent l'identifiant d'entité juridique (LEI) pour les PME.

Illustration 4 – Description of customer data elements in MX/ISO20022:

Level	Element description	ISO20022 tag	Position in subfield
2	Debtor	<Dbtr>	
3	Name	<Nm>	Name by which a party is known and which is usually used to identify that party
3	Postal Address	<PstAdr>	Information that locates and identifies a specific address, as defined by postal services
4	Department	<Dept>	Identification of a division of a large organisation or building
4	Sub Department	<SubDept>	Identification of a sub-division of a large organisation or building
4	Street Name	<StrtNm>	Name of a street or thoroughfare
4	Building Number	<BldgNb>	Number that identifies the position of a building on a street
4	Building Name	<BldgNm>	Name of the building or house
4	Floor	<Flr>	Floor or storey within a building
4	Post Box	<PstBx>	Numbered box in a post office, assigned to a person or organisation, where letters are kept until called for
4	Room	<Room>	Building room number
4	Post Code	<PstCd>	Identifier consisting of a group of letters and/or numbers that is added to a postal address to assist the sorting of mail
4	Town Name	<TwnNm>	Name of a built-up area, with defined boundaries, and a local government
4	Town Location Name	<TwnLctnNm>	Specific location name within the town
4	District Name	<DstrctNm>	Identifies a subdivision within a country sub-division
4	Country Sub Division	<CtrySubDvsn>	Identifies a subdivision of a country such as state, region, county
4	Country	<Ctry>	Nation with its own government
3	Identification	<Id>	Unique and unambiguous identification of a party
4	Organizational Identification	<OrgId>	Unique and unambiguous way to identify an organisation
5	Any BIC	<AnyBic>	Business identification code of the organisation
5	Legal Entity Identifier	<LEI>	Legal entity identification as an alternate identification for a party

Party	Field	Golden Source
Creditor	Name	Debtor's ERP system = LEI DB (if applicable)
Creditor	Postal Address	Debtor's ERP system = LEI DB (if applicable)
Creditor	Identification	Debtor's ERP system = LEI DB (if applicable)

Party	Field	Golden Source
Debtor	Name	Debtor Agent's KYC File = LEI DB (if applicable)
Debtor	Postal	Debtor Agent's KYC File = LEI DB (if applicable)
Debtor	Identification	Debtor Agent sourced from LEI DB (if available)

*This field definition also applies for the ultimate debtor, creditor & ultimate creditor

Source: [PMPG, 2019](#)

**Implications pour la
diligence raisonnable de
la clientèle (CDD)**



D'ici fin 2025, la norme ISO 20022 deviendra la norme de facto pour les paiements transfrontaliers mondiaux

- Des échanges de données meilleurs, plus riches et de meilleure qualité :
 - ✓ Les messages ISO 20022 peuvent contenir des données plus nombreuses et plus riches que leur équivalent MT
 - ✓ La richesse de cette donnée peut impliquer une forte demande à court terme de :
 - Clients (qui souhaitent obtenir plus d'informations sur le paiement avec l'instruction de paiement),
 - régulateurs et gestionnaires de risques (qui veulent une meilleure assurance que les mesures de dépistage et de test sont efficaces)
 - business managers (qui souhaitent pouvoir exploiter des bases de données de paiements pour obtenir un aperçu des préférences des clients)
- Nouvelles Fonctionnalités :
 - ✓ Les messages ISO 20022, avec leur contenu de données plus riche et mieux structuré, offrent aux responsables métier la possibilité d'améliorer et d'innover en matière de produits de transfert de fonds plus rapidement et mieux que les MT.
- Efficacité opérationnelle améliorée :
 - ✓ Les messages ISO 20022 entraîneront des taux STP de bout en bout plus élevés, avec moins de faux positifs résultant d'informations de mauvaise qualité portant sur les risques dans les échanges liés aux paiements.

... Mais les coûts opérationnels et techniques peuvent également être importants

Considérations de coûts de la norme ISO 20022



Les coûts varient en fonction de votre format de courrier électronique actuel ; une transition complète vers ISO 2022 peut être logique pour les banques dès maintenant, mais les établissements plus petits peuvent s'adapter progressivement

Exemple Cinématique d'un MT103 à un virement ISO 2022. Un logiciel middleware peut faire l'interface :

	MT 103	Pacs.008.001.02
Example 1: identification of the debtor agent	:52A:EXABNL2U	<pre><DbtrAgt> <FinInstnId> <BIC>EXABNL2U</BIC> </FinInstnId> </DbtrAgt></pre>
Example 2: account number of the debtor	:50F/8754219990 1/ACME NV. 2/AMSTEL 344 3/NL/AMSTERDAM	<pre><DbtrAcct> <Id> <Othr> <Id>8754219990</Id> </Othr> </Id> </DbtrAcct></pre>
Example 3: name and contact details of the debtor	:50F/8754219990 1/ACME NV. 2/AMSTEL 344 3/NL/AMSTERDAM	<pre><Dbtr> <Nm>ACME NV.</Nm> <PstlAdr> <StrtNm>Amstel</StrtNm> <BldgNb>344</BldgNb> <TwnNm>Amsterdam</TwnNm> <Ctry>NL</Ctry> </PstlAdr> </Dbtr></pre>

- Si vous êtes un RSP de petite taille avec un seul secteur d'activité, vous devriez pouvoir adopter la norme ISO 2022 à votre propre rythme
- La plupart des grands fournisseurs de services sont équipés pour continuer à prendre en charge les formats existants en utilisant les outils d'interopérabilité (middleware). (middleware).
- Avantage secondaire pour les nouveaux acteurs : vous pouvez utiliser toutes les définitions de données existantes du contenu ISO 2022 publié comme base pour définir vos structures de données internes.

Projet
d'interopérabilité de
la BCEAO/Banque
Centrale

- Responsables de la mise en œuvre : maintenir un découplage approprié entre les structures internes et externes grâce à des couches architecturales appropriées

Avancement du projet d'interopérabilité de la BCEAO

Acteurs Principaux

Propriétaire	Superviseur	Gouvernance du Systeme	Operateur	Agent de règlement	Participants
BCEAO					<ul style="list-style-type: none"> • Trésor Public • Banques Commerciales • MMO/EME, • IMF, • Banques Postales

Progres à ce jour

- Élaboration d'une feuille de route pour le système de paiement
- Réalisation d'une évaluation de l'état de préparation au marché
- Tables rondes avec des participants de huit États membres
- Développement d'un système de routage proxy central



Développements Restants

En cours:

- **Couche d'intégration (pour les participants n'ayant pas adopté la norme ISO 20022)**
- Solution de services cloud en cours de construction par AWS
- **Résiduel**
- Évaluer les protocoles de protection des données
- Développer des directives de spécification QR

Objectifs d'impacts

- Augmenter le taux d'inclusion financière de 55 % à 75 % d'ici 2025 pour les populations à faibles revenus, les femmes et les MPME ;
- Réduire les transactions en espèces de 90 % à moins de 50 % d'ici 2025 ;
- Mettre en place une solution hautement performante et évolutive qui maintient les coûts à un niveau bas ;
- Mettre en place les prérequis pour une économie pleinement numérique dans la zone UEMOA.

Consider the following questions when planning the implementation of ISO 20022 standard:

- Quels processus métier la norme ISO 20022 prend-elle en charge ?
- Quels sont les points de contact dans mon organisation et mon paysage applicatif ?
- Quelles sont les exigences/implications de la LBC-FT ?
- Comment puis-je transférer les données des messages vers et depuis mes applications ?
- De quelles données ai-je besoin pour répondre aux exigences minimales des messages que je générerai ? (Il ne s'agit peut-être pas uniquement de champs obligatoires ; selon le contexte dans lequel le message doit être utilisé et le service à proposer, d'autres données peuvent également être requises.)
- Où puis-je trouver les données ? Sont-elles déjà présentes dans mon système de back-office ? Sinon, puis-je le retrouver ailleurs et utiliser ma capacité d'enrichissement pour l'ajouter à un message ?
- Quel événement professionnel doit déclencher la production de messages sortants ?
- Quelles étapes de traitement sont nécessaires ? Par exemple, dois-je regrouper et annuler le regroupement des messages ?
- L'autorisation manuelle des messages est-elle requise ?
- Que dois-je faire avec les messages invalides ou rejetés ?
- Si ma solution nécessite un style de traitement de message conversationnel (requête-réponse), que dois-je faire pour accepter la demande et créer la réponse ?
- Quel est le style de message ? (Selon le type de solution, les messages peuvent être échangés avec les partenaires de manière interactive, sur une base de stockage et de retransmission ou dans des fichiers batch.)

Questions?



Thank you

Barry Cooper

Email: barryc@cenfri.org

About Cenfri

Cenfri is a global think-tank and non-profit enterprise that bridges the gap between insights and impact in the financial sector. Cenfri's people are driven by a vision of a world where all people live their financial lives optimally to enhance welfare and grow the economy. Its core focus is on generating insights that can inform policymakers, market players and donors who seek to unlock development outcomes through inclusive financial services and the financial sector more broadly.



Thank you

Barry Cooper

Email: barryc@cenfri.org

About Cenfri

Cenfri is a global independent economic impact agency and non-profit enterprise that bridges the gap between insights and impact in the financial sector. It collaborates with its partners to foster economic growth and sustainable development in emerging and developing markets in Africa and beyond. Cenfri's people are driven by a vision of a world where all people live their financial lives optimally to enhance welfare and grow the economy. Its core focus is on generating insights that can inform policymakers, market players and donors who seek to unlock development outcomes through inclusive financial services and the financial sector more broadly.

About IFAD's Financing Facility for Remittances

Since 2006, IFAD's multi-donor Financing Facility for Remittances (FFR) aims to maximise the impact of remittances on development, and to promote migrants' engagement in their countries of origin. Through the financing of almost 70 projects in over 40 countries, the FFR is successfully increasing the impact of remittances on development by promoting innovative investments and transfer modalities; supporting financially inclusive mechanisms; enhancing competition; empowering migrants and their families through financial education and inclusion; and encouraging migrant investment and entrepreneurship. The FFR is cofinanced by IFAD, the European Union, the Grand-Duchy of Luxembourg, the Ministry of Foreign Affairs of Spain and the Swedish International Development Cooperation Agency (Sida).



Financing Facility for Remittances

