

## 什么是 ISO 20022?

ISO 20022 是一套灵活的金融讯息规格，可让金融机构、市场基础设施和银行客户之间相互合作。所有银行都必须准备好支援新的语言/规格以继续处理付款，客户也应该为此做好准备。

ISO 20022 规格让支付讯息中包含更丰富、结构更佳的交易数据，透过减少人手处理、更准确的合规流程、更高的弹性并改善预防欺诈措施来为客户提供更好的体验。

## 好处和时间表

### ISO 20022 有什么好处?

采用ISO 20022 将为整个支付系统（即银行、市场基础设施和银行客户）带来好处：

- 丰富而结构化的数据将提供更高级别的透明度，并透过减少因非结构化、不完整或不一致数据而导致的延迟从而提高效率。
- 采用特定的退回和调查讯息，以及使用标准化的退回代码，将大大减少资金退回客户和回覆其他银行查询的时间。
- 通过维持在端到端支付过程中的专用参考字段，并引入结构化汇款数据，将增强客户的对账能力。
- 整个支付行业的讯息更加协调一致，划一的通用支付讯息类型将有助加快与其他方案的结合。

### 升级转换到 ISO 20022 规格的时间表

ISO 20022 的应用将会持续多年。所有主要货币的支付市场基础设施（PMIs）已正在使用，或在2025年11月逐步投入使用ISO20022，以进行跨境支付。SWIFT 已发布了一份蓝图，从 2023年 3 月20日开始的三年内转换升级现有的报文类型 1、2 和 9 系列。每个市场的应用计划仍在不断发展，随着时间的推移将进一步确定。

## 影响，应用和策略

### 有什么 SWIFT 报文会受到ISO转换升级的影响？

SWIFT 计划迁移所有客户和跨银行付款，和更改相应的银行通知单和月结单报文（例如MT1xx、MT2xx 和 MT9xx系列的报文）。

### 恒生银行（中国）有什么计划去应用ISO 20022？

恒生银行（中国）正积极参与SWIFT和其他正转换升级到ISO的市场基础设施。我们会紧密地遵从市场基础设施设立的市场要求和时间表，并确保我们能够遵守市场基础设施制定的策略及计划执行。

### 有什么应用策略？

最常见的应用策略有：

- 对应转换：报文格式将会从 MT 更换为 ISO 20022 XML 格式，该格式与现有的 SWIFT MT 报文有相对的元素和字符长度。
- 完整/增强 ISO 内容：可以得到额外和增强的元素。为了确保使用一致及互用性，使用指引将会由行业来制订。



## 市場一般指引

### 采用 ISO 所遵循的市场指引是什么？

恒生银行（中国）采取支付市场基础设施的指引为CBPR+ 指南。CBPR+ 小组是从 SWIFT 社区提名的专家，负责制定银行实施 ISO 以进行 SWIFT 跨境支付的使用指南。

## 如何准备 ISO20022

### 银行\*应该准备什么？

\* 还包括通过 SWIFT发送指令的 NBFIs (非银金融机构)

正如SWIFT的连接指南文件中所发布的，所有银行需要从 2023年 3 月20日开始的三年内转换升级现有的报文类型 1、2 和 9 系列。

以下是一些贵行需要考虑的因素：

- 行业测试：准备好参与市场基础设施和 SWIFT 要求的行业测试。
- 流程和系统：准备好所需的流程和系统以符合对于制裁和反洗钱的监管
- 数据储存：确保贵行能够根据贵行所在国家/地区的法规储存丰富后的 ISO 支付数据
- 数据可用性：创造解决方案以向贵行的客户提供丰富后的 ISO 支付数据
- 结构化数据：开始准备为贵行的客户（汇款人）提供结构化的姓名和地址信息
- 培训：内部员工对新报文格式的培训 and 认识

### 企业客户应该准备什么？

我们建议企业客户利用这个机会了解 XML 可能给贵司带来的业务潜力。

以下是企业客户的一些考虑因素：

- 为未来做准备：一些市场基础设施要求企业在与银行通信时需提供 XML。随着 SWIFT 和全球主要市场基础设施陆续开始采用 ISO 20022 作为标准，更多市场基础设施可能会以 ISO 作为讯息传送标准。在贵司的技术计划中考虑 ISO 的相关发展将有助于与市场基础设施的发展。
- 结构化数据要求：SWIFT 和所有主要市场基础设施都要求提供结构化汇款 / 收汇人地址（即发起人、最终付款人、最终收汇人）虽然 MT 格式未能支持。我们强烈建议贵司开始查看贵司当前提供给银行的数据，并与贵司的企业资源规划（ERP）和资金管理系统（TMS）的提供商密切合作，开始对静态数据进行必要的更新，以确保贵司为采用 ISO 做好准备。
- 利用丰富的标准：ISO 提供多种好处，有助于简化端到端流程。汇款信息和增强的端到端的参考资料将通过 ISO 的现金管理（camt）报表/通知书提供。



## 您可以从我们这里得到什么协助

恒生银行（中国）渴望与我们的客户合作，协助他们转换升级到 ISO 20022。恒生银行（中国）一直是 XML 的倡导者，也是 ISO 20022 XML 标准发展的推动者。客户将能够利用我们从实施各种 RTP方案中获得的经验。我们已经建立了一个集中管理的全球计划，旨在提供一致的客户体验及技术解决方案。恒生银行（中国）所属集团是 TM（Transaction Manager）平台计划的参与者，通过Platform User Group (PUG)、CBPR+ 的工作小组，National Member User Groups以及英国和香港的 SWIFT 董事会成员，参与了各种行业合作以推动 TM 的方向和设计。

随着市场基础设施最终规范的确立，我们的专家团队将与您联系并提供我们现有产品变更的详细信息，以及我们将能够利用 ISO 20022 提供的更丰富数据元素及其他可能的增值服务。