

## 什麼是 ISO 20022 ?

ISO 20022 是一套靈活的金融訊息規格，可讓金融機構、市場基礎設施和銀行客戶之間相互合作。所有銀行都必須準備好支援新的語言/規格以繼續處理付款，客戶也應該為此做好準備。ISO 20022 規格讓支付訊息中包含更豐富、結構更佳的交易數據，透過減少人手處理、更準確的合規流程、更高的彈性並改善預防欺詐措施來為客戶提供更好的體驗。

## 好處和時間表

### ISO 20022 有什麼好處？

採用 ISO 20022 將為整個支付系統（即銀行、市場基礎設施和銀行客戶）帶來好處：

- 豐富而結構化的數據將提供更高級別的透明度，並透過減少因非結構化、不完整或不一致數據而導致的延遲從而提高效率。
- 採用特定的退回和調查訊息，以及使用標準化的退回代碼，將大大減少資金退回客戶和回覆其他銀行查詢的時間。
- 通過維持在端到端支付過程中的專用參考字段，並引入結構化匯款數據，將增強客戶的對賬能力。
- 整個支付行業的訊息更加協調一致，劃一的通用支付訊息類型將有助加快與其他方案的結合。

## 不同市場轉移到 ISO 20022 規格的時間表

ISO 20022 的應用將會持續多年。所有主要貨幣的支付市場基礎設施 (PMIs) 已正在使用，或在 2025 年 11 月逐步投入使用 ISO 20022，以進行跨境支付。SWIFT 已發布了一份藍圖，從 2023 年 3 月 20 日開始的三年內遷移現有的報文類型 1、2 和 9 系列。每個市場的應用計劃仍在不斷發展，隨著時間的推移將進一步確定。

主要 Real Time Gross Settlement (RTGS) 市場基礎設施/貨幣目前的計劃如下\*：

計劃 / 貨幣	 跨境支付	£ CHAPS	€ TARGET2	\$ FED/CHIPS	HK CHATS
實施日期	2023 年 3 月 20 日 (共存期至 2025 年)	2023 年 6 月 19 日	2023 年 3 月 20 日	2023 年 3 月 20 日 2023 年 11 月 - CHIPS full ISO Adoption 2025 年 3 月 - FED full ISO Adoption	2024 年 4 月

\* 隨著歐洲中央銀行決定 (於 2022 年 10 月 20 日發佈) 將 Eurosystem 的 ISO 20022 遷移延遲至 2023 年 3 月 20 日，SWIFT 亦宣佈 (於 2022 年 10 月 27 日) 延遲開始 ISO 20022 的遷移至 2023 年 3 月。閣下可在 [SWIFT 網站](#) 參閱完整的描述。隨後，FED、CHIPS 及英倫銀行亦宣佈延遲相應的遷移計劃。

## 影響，應用和策略

### 有什麼 SWIFT 報文會受到 ISO 遷移而影響？

SWIFT 計畫遷移所有客戶和跨銀行付款，和更改相應的銀行通知單和月結單報文（例如 MT1xx、MT2xx 和 MT9xx 系列的報文）。

### 恒生銀行有什麼計畫去應用 ISO 20022？

恒生銀行正積極參與 SWIFT 和其他正遷移到 ISO 的市場基礎設施。我們會緊密地遵從市場基礎設施設立的市場要求和時間表，並確保我們能夠遵守市場基礎設施制定的策略及計劃執行。

### 有什麼應用策略？

最常見的應用策略有：

- 對應轉換：報文格式將會從 MT 更換為 ISO 20022 XML 格式，該格式與現有的 SWIFT MT 報文有相對的元素和字符長度。
- 完整 / 增強 ISO 內容：可以得到額外和增強的元素。為了確保使用一致及互用性，使用指引將會由行業來制訂。

## 市場一般指引

採用 ISO 所遵循的市場指引是什麼？

支付市場基礎設施有兩個指引：

- i. HVPS+市場實踐指南
- ii. CBPR+指南。CBPR+小組是從 SWIFT 社區提名的專家，負責制定銀行實施 ISO 以進行 SWIFT 跨境支付的使用指南。

雖然 HVPS+ 和 CBPR+ 幾乎完全一致，但當中存在一些細微的差別，恒生銀行將提供更新，說明它們可能對各自市場的客戶產生的影響。

## 如何準備 ISO 20022

### 銀行\* 應該準備什麼？

\* 還包括通過 SWIFT 發送指令的 NBFIs

正如 SWIFT 的連接指南文件中所發布的，所有銀行都必須在 2023 年 3 月 20 日之前升級其訊息傳遞介面以支援 InterAct (存儲與轉發) —— (對於計劃使用 API 渠道的機構，訊息傳遞介面不是必需的)。

機構還可以透過 SWIFT 的 Transaction Manager (TM) 平台來定義接收的渠道和格式偏好。

SWIFT 的 TM 平台會確保不同用戶之間的數據格式和連接通道的互操作性。

以下是一些銀行需要考慮的因素：

- 行業測試：準備好參與市場基礎設施和 SWIFT 要求的行業測試。如果您使用其他銀行進行清算，請聯繫該銀行
- 流程和系統：準備好所需的流程和系統以符合對於制裁和打擊洗錢的監管
- 數據儲存：確保您能夠根據您所在國家/地區的法規儲存豐富後的 ISO 支付數據
- 數據可用性：創造解決方案以向您的客戶提供豐富後的 ISO 支付數據
- 結構化數據：開始準備為您的客戶 (匯款人) 提供結構化的姓名和地址信息
- 培訓：內部員工對新語言的培訓和認識

對於銀行\* 將付款發送至：

結算/SWIFT	您的貨幣供應商
<ul style="list-style-type: none"> <li>結算：準備好接受並根據結算市場時間表與其基礎設施保持一致</li> <li>SWIFT：作為最低要求，您必需升級您的訊息傳遞介面以支援 InterAct ( 儲存和轉發 )</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>聯絡您的貨幣供應商</li> <li>協議好遷移時間表和對訊息格式</li> </ul>

對於銀行\* 收取付款從：

結算/SWIFT	您的貨幣供應商
<ul style="list-style-type: none"> <li>結算：準備好接受並根據結算市場時間表與其基礎設施保持一致</li> <li>SWIFT：作為最低要求，您必需升級您的訊息傳遞介面以支援 InterAct ( 儲存和轉發 )</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>如果您使用非 SWIFT 渠道，請與您的供應商討論</li> </ul>

\* 包括通過 SWIFT 發送指令的 NBF1

## 企業客戶應該準備什麼？

我們建議企業客戶利用這個機會了解 XML 對您的業務潛力。

以下是企業客戶的一些考慮因素：

- 為未來做準備：一些市場基礎設施要求企業在與銀行通信時需提供 XML。隨著 SWIFT 和全球主要市場基礎設施陸續開始採用 ISO 20022 作為標準，更多市場基礎設施可能會以 ISO 作為訊息傳送標準。在您的技術計劃中考慮 ISO 的相關發展將有助於與市場基礎設施的發展。
- 結構化數據要求：SWIFT 和所有主要市場基礎設施都要求提供結構化匯款 / 收匯人地址 ( 即發起人、最終付款人、最終收匯人 ) 雖然 MT 格式未能支持。我們強烈建議您開始查看您當前提供給銀行的數據，並與您的企業資源規劃 ( ERP ) 和資金管理系統 ( TMS ) 的提供商密切合作，開始對靜態數據進行必要的更新，以確保您為採用 ISO 做好準備。
- 利用豐富的標準：ISO 提供多種好處，有助於簡化端到端流程。匯款信息和增強的端到端的參考資料將通過 ISO 的現金管理 ( camt ) 報表/通知書提供。

您可以從我們這裡得到什麼協助？

恒生銀行渴望與我們的客戶合作，協助他們遷移到 ISO 20022。我們一直是 XML 的倡導者，也是 ISO 20022 XML 標準發展的推動者。客戶將能夠利用我們從實施各種 RTP 方案中獲得的經驗。

我們已經建立了一個具有中央治理的全球計劃，旨在提供一致的客戶體驗及技術解決方案。恒生銀行是 TM 平台計劃的參與者，參與了各種行業合作以推動 TM 的方向和設計，通過 Platform User Group (PUG)、CBPR+ 工作小組、National Member User Groups 以及英國和香港的 SWIFT 董事會成員。

隨著市場基礎設施最終規範已確定，我們的專家團隊將與您聯繫並提供我們現有產品變更的詳細信息，以及我們將能夠利用 ISO 20022 提供的更豐富數據元素及其他可能的增值服務。