

## TCM SMARAGD

### SMARAGD TCM und ISO 20022-Support

Der Standard ISO 20022 ist seit geraumer Zeit als Basis für moderne Zahlungsverkehrssysteme gesetzt. Beispiele hierfür sind SEPA und Instant Payment. Ab 2021/2022 werden weitere wichtige Zahlungsverkehrssysteme wie SWIFT und Target2 auf ISO 20022 umgestellt. Davon betroffen sind auch alle SMARAGD Produkte, die direkt mit Zahlungen zu tun haben. Aktuell ist targens dabei, seine SMARAGD Compliance Suite ISO 20022-ready zu machen. Die Entwicklung läuft und wird ab August 2020 den targens-Kunden als weitere Schnittstelle im SMARAGD Portfolio zur Verfügung gestellt.

#### ISO 20022 als neuer Standard

Die ISO (International Organization for Standardization) definiert Standards, die weltweit Gültigkeit haben. Der Standard ISO 20022 definiert Nachrichtentypen, die die Finanzbranche adressiert. ISO 20022 bietet einen Katalog von rund 500 standardisierten Nachrichtentypen, aus dem sich Organisationen bei Bedarf bedienen können und die alle wichtigen Bereiche eines Finanzinstituts abdecken. Als technische Basis wurde das XML-Format gewählt.

Ein wesentlicher Bestandteil von ISO 20022 sind Zahlungsverkehrsnachrichten wie z. B. Überweisungen. Exemplarisch sind die Einführung von SEPA und Instant Payment sowie Target2Securities T2S im Wertpapier-Umfeld. ISO 20022 ist die aktuelle Basis für alle zukünftigen Entwicklungen, bei denen in der Finanzbranche Informationen ausgetauscht werden.

#### Anstehende Themen

In den Jahren 2021 und 2022 werden weitere wichtige zentrale Zahlungsverkehrsplattformen auf den Standard ISO 20022 umstellen. In einem Big Bang werden ab Herbst 2021 die Target2-Zahlungen im ISO 20022 Standard abgewickelt. Ein Jahr später wird SWIFT, als wichtigster Player im internationalen Zahlungsverkehr, mit SWIFT CBPR+ (Cross-Border Payments and Reporting Plus) die Abwicklung aller Zahlungen im neuen Standard ermöglichen.

#### Herausforderung für SMARAGD TCM

Der ISO 20022 Standard stellt auch SMARAGD TCM vor neue Herausforderungen. Es wird eine Lösung benötigt, die zum einen die hohe Anzahl und die große Bandbreite der rund 500 Nachrichtentypen kennt und unterstützt. Zum anderen zeichnet sich der ISO 20022 Standard dadurch aus, dass er die Informationen einer Zahlung sehr feingranular abbildet, auch im Vergleich zum bisherigen SWIFT FIN Standard.

Aus Sicht der SMARAGD TCM Anwender müssen diese einzelnen Elemente wieder in einen fachlichen Zusammenhang gebracht werden. Betrachtet man die Entwicklung des ISO 20022 Standard auf der Zeitachse, wird schnell klar, dass SMARAGD TCM in der Lage sein muss, gleichzeitig mehrere Varianten und Versionen der relevanten Nachrichtentypen zu unterstützen. Der ISO 20022 Standard wird stetig weiterentwickelt.



**Bild:** Technische Umsetzung bei targens

#### TECHNISCHE UMSETZUNG

Die Umsetzung in SMARAGD TCM zeichnet sich durch eine einfache Implementierung auf Basis eines Standard-Adapters aus. Aufgrund der vielfältigen Anforderungen hat targens bei der Umsetzung jedoch neue Wege beschritten. Der ISO 20022-Adapter wird nicht mehr klassisch entwickelt, sondern weitestgehend auf der Basis des ISO 20022 Standards generiert. Dies ist möglich, da die ISO 20022 Nachrichtentypen mit Hilfe von XSD Dateien (XML Schema Definition) maschinenlesbar und eindeutig beschrieben sind. Die Vorteile dieses Vorgehens für den Kunden liegen auf der Hand: targens kann schnell auf Änderungen reagieren und bei Bedarf in kurzer Zeit auch neue ISO 20022 Nachrichtentypen umsetzen. Anstehende Updates wie z. B. die alljährlichen SWIFT Changes können effizient abgewickelt werden.

Aus Sicht des Kunden bleibt das bekannte Verfahren erhalten: Bei der Implementierung einer ISO 20022 Schnittstelle, kommt ein ISO 20022-Standard-Adapter mit den zugehörigen SMARAGD TCM Attributen zur Auslieferung. targens-intern Bausteine für SMARAGD TCM ISO 20022 Generator Framework ISO 20022-Adapter TCM Attribute.

## Fachliche Umsetzung

In der fachlichen Ausgestaltung nutzt targens die Informationen, die in der XSD Beschreibung hinterlegt sind. Dort werden die zahlreichen Attribute einer ISO 20022-Nachricht bereits in fachlich sinnvolle Gruppen (Business Groups) unter einer Überschrift zusammengefasst.

Zwei Beispiele:

- » „Party Identification“ beschreibt eine beteiligte Person mit Name, Adresse, Kontaktdaten usw.
- » „Financial Institution Identification“ beschreibt ein Finanzinstitut mit BIC, Name usw.

Die für die Embargo-Prüfung wesentlichen Informationen können meist einer Business Group zugeordnet werden. Die Informationen zu den relevanten Beteiligten werden auf dieser Basis gruppiert und in SMARAGD TCM blockweise als Einheit präsentiert.

PARTY IDENTIFICATION
Debtor, Creditor, Invoicer, usw.
FINANCIAL INSTRUCTION
Instructed Agent, Instructing Agent, Debtor Agent, usw.
ACCOUNT INFORMATION
Debtor Account, Creditor Account, usw.
FURTHER BUSINESS GROUPS
... , ... , ... , usw.



SEQUENCE	BLOCK	ATTRIBUTE	VALUE
1	2	NAME BLOCK:	DEBTOR
2	2	PARTY NAME:	JOHN BLOMBERG
3	2	PARTY POSTAL ADDRESS TOWN:	NEW YORK
4	2	PARTY POSTAL ADDRESS:	CHURCH ROAD 22
5	3	NAME BLOCK:	DEBTOR ACCOUNT
6	3	ACCOUNT IBAN:	XX63666653784829363
6	3	ACCOUNT IBAN COUNTRY:	XX
7	4	NAME BLOCK:	CREDITOR
8	4	PARTY NAME:	MIKE DOOLEY
9	4	PARTY POSTAL ADDRESS TOWN:	ZURICH
10	4	PARTY POSTAL ADDRESS:	HELLOSTIEGE 1
11	5	NAME BLOCK:	CREDITOR ACCOUNT
12	5	ACCOUNT IBAN:	CH6748366537844293
12	5	ACCOUNT IBAN COUNTRY:	CH
13	6	NAME BLOCK:	FINANCIAL INSTITUTION – INSTRUCTING AGENT
14	6	INSTITUTION BIC:	TIURYYABCXX
14	6	INSTITUTION NAME:	TIURING BANK
14	6	INSTITUTION BIC COUNTRY:	YY

**Bild:** Fachliche Nutzung bei targens

Mit diesem Vorgehen nutzt targens die Struktur des ISO 20022 Standards optimal aus. Zum einen werden gleichartige Informationen wie z. B. Name oder BIC immer identisch identifiziert und angezeigt. Andererseits ist mit Hilfe des Blocknamens der Kontext des Namens oder BICs klar ersichtlich.

©targens 2021

## IMPLEMENTIERUNGSPROJEKT

Aktuell bietet der ISO 20022-Standard Adapter Unterstützung für folgende Zahlungsverkehrs Themen:

- » SEPA
- » Instant Payment
- » Target 2 Consolidation
- » SWIFT CBPR+

Weitere Themen, auch länderspezifisch, können bei Bedarf ergänzt werden. Die individuelle Umsetzung erfolgt in einem Implementierungsprojekt gemeinsam mit dem Kunden, auf Basis einer SMARAGD TCM Installation ab einer Version 4.0. Dabei wird geklärt, welche Themen für den Kunden relevant sind und wie die Anlieferung der ISO 20022-Nachrichten nach SMARAGD TCM erfolgt. Auf Basis der Antworten kann dann – wie bei targens üblich – eine kundenindividuelle Realisierung und Business Konfiguration durchgeführt werden.

## ANGEBOTSUMFANG

Das Angebot von targens zur optimalen Bearbeitung des neuen ISO 20022 Standards beinhaltet ein Migrations- oder Erweiterungsprojekt. Möglich ist auch die Beratung für die Erstellung des Regelwerks. Hinzu kommen die Lizenz für ISO 20022-Adapter, nach fachlichem Themengebiet, sowie die Wartung des Systems.

targens»

targens ist als Expertenhaus für Banking, Compliance und Digital Finance führender Anbieter von Beratung, Software und Produktlösungen.

## SMARAGD

Auf die Compliance-Kompetenz in Beratungs- und Implementierungsprojekten in Verbindung mit der marktführenden Software SMARAGD vertrauen 1.600 Unternehmen aus allen Branchen in mehr als 50 Ländern.

**Ihr Ansprechpartner**  
SMARAGD TCM

**Rolf Bettermann**  
Product Manager  
Rolf.Bettermann@targens.de