

FIN MTと ISO 20022 MX – 「共存」がユーザーコミュニティ に与える影響の最小化

Jamie Shay
Head of Standards
SWIFT



アジェンダ

ISO 20022 – 現在の状況と概要

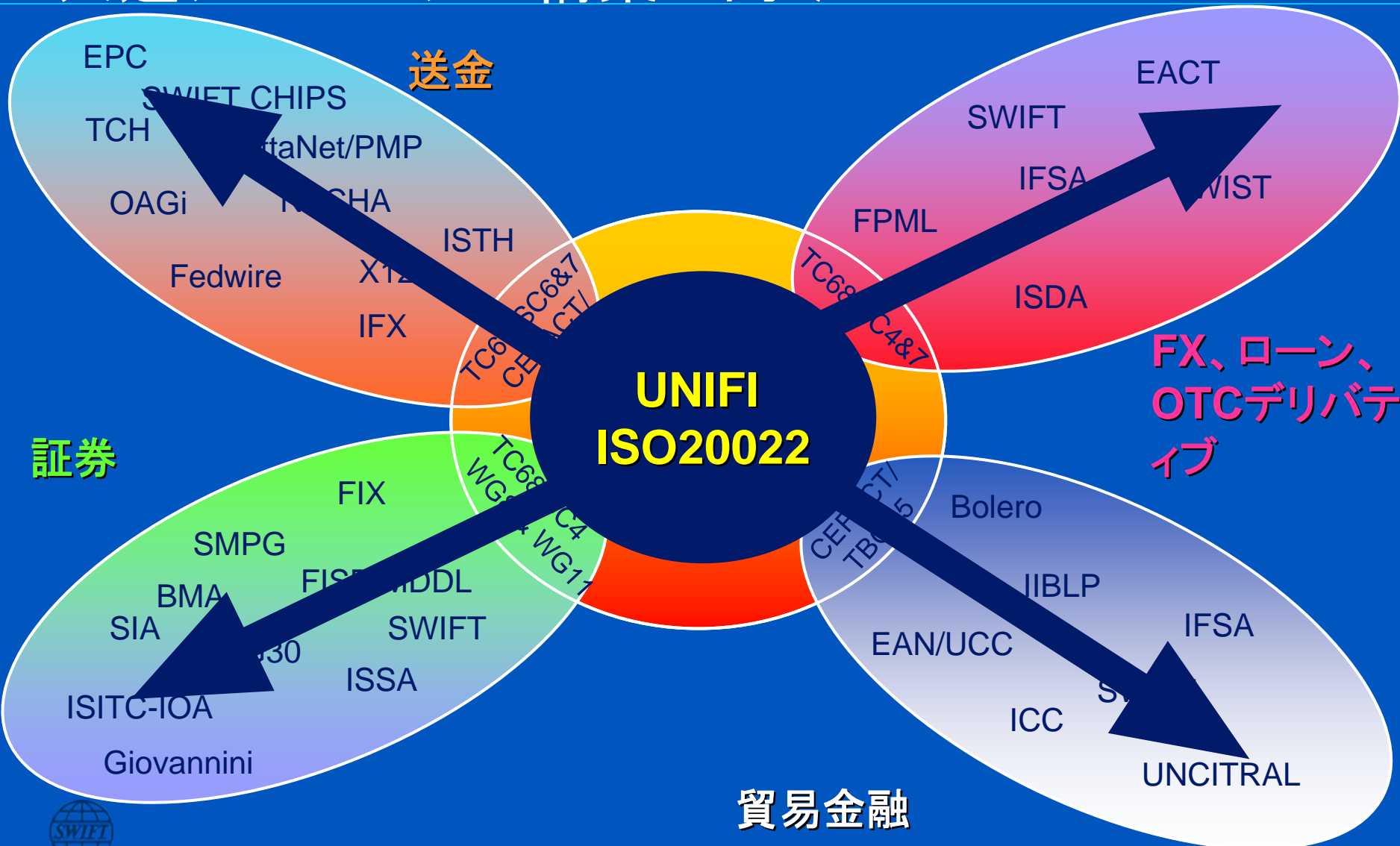
MTとMXの「共存」

その他のスタンダードズ・アップデート

Q&A



共通アプローチの構築に向けて



ISO 20022 方法論

三層から成る開発アプローチ

ビジネス要件および 分析

- ビジネス要件の収集
- ビジネスニーズの分析
- ワークフローの文書化、マッピング

ロジカル/メッセージング 要件

- ビジネスのモデル化 (UML)
- コンポーネントの定義
- メッセージの構築

物理的メッセージ と構文

- XMLスキーマの生成
- ドキュメントの作成
- 事例/例証の準備



UNIFI* (ISO 20022)

登録機関、団体



■ 登録管理グループ – RMG (Registration Management Group) (全体的な管理)

- 18ヶ国、9つの国際的標準化団体から50人のシニアマネージャーが参加

■ 標準化評価グループ – SEG (Standards Evaluation Groups) (ユーザー代表)

- 送金 (13ヶ国、5つの組織、34人の専門家)
- 証券 (16ヶ国、7つの組織、55人の専門家)
- Forex (11ヶ国、3つの組織、26人の専門家)
- 貿易金融 (12ヶ国、2つの組織、23人の専門家)

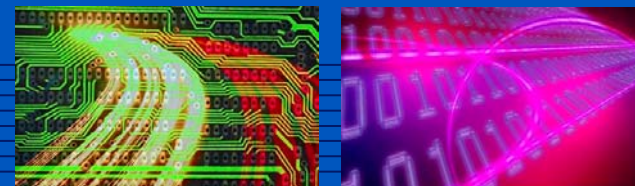
■ 登録機関 – RA (Registration Authority) (UNIFI レポジトリの保守)



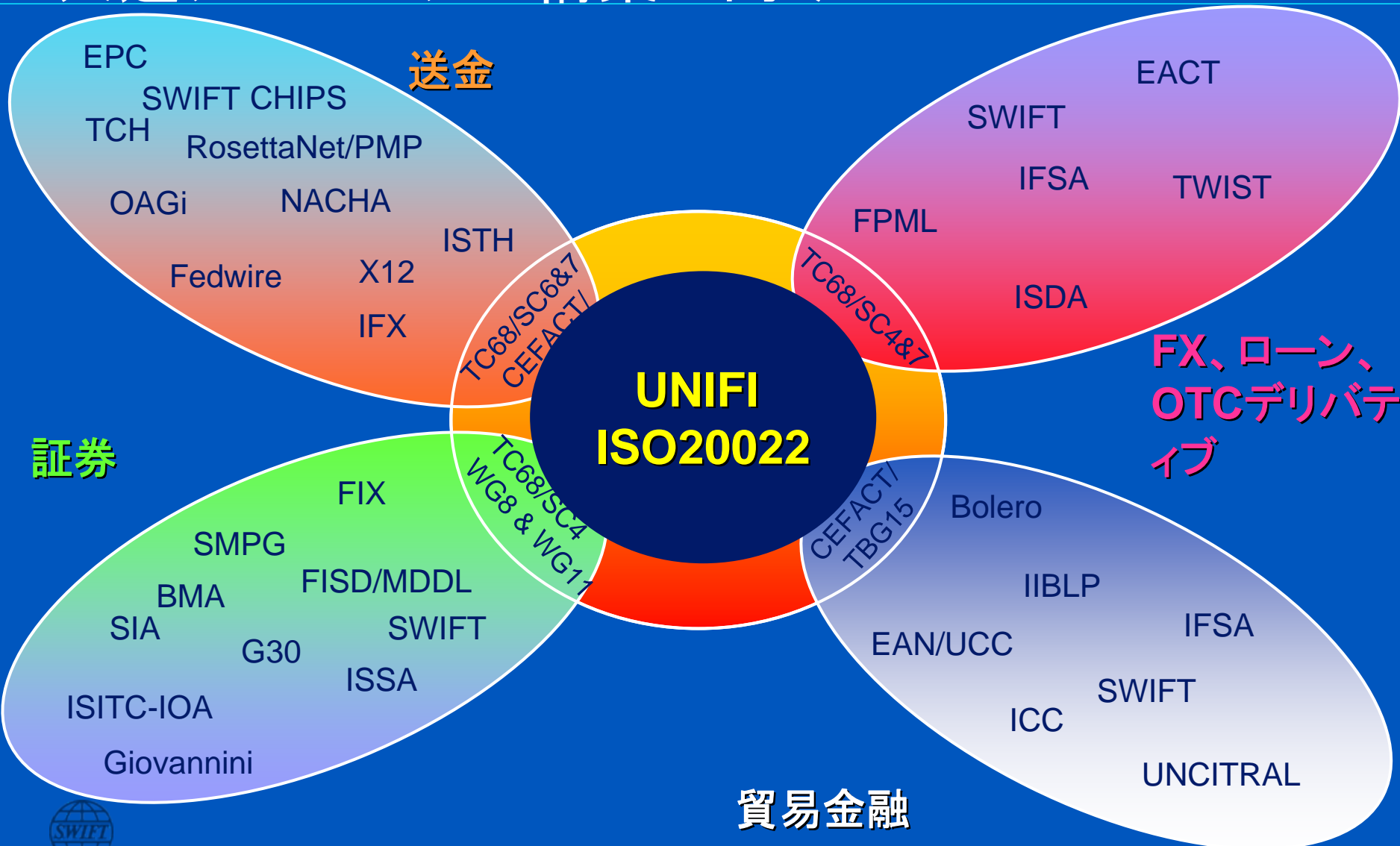
*UNIFI – Universal Financial Industry.

ISO 20022への移行を推進しているのは

- 新たなイニシアチブ
 - 世界的な協調
 - ヨーロッパにおけるGiovanniniおよびSEPA
 - 市場インフラ
 - 「ファンド」市場における自動化
- 新たなプレイヤー
 - 事業法人、ファンドマネージャー
- 新たなテクノロジー
 - XML、SOA、ウェブサービス



共通アプローチの構築に向けて



ISO 20022 (UNIFI) メッセージ

送金、キャッシュマネジメント、 貿易金融

- 送金
 - 送金イニシエーション (5)
 - 送金の清算、決済 (7)
- 送金決済E&I(例外処理と照会) (14)
- キャッシュマネジメント(3 + 28)
- TSU(トレードサービスユーティリティ)メッセージ (50)
- インボイスファイナンスリクエスト (3)

110件のメッセージ

証券、FX、デリバティブ

- 投資信託
 - 証券取引 (18)
 - 証券決済 (11)
 - 参照データ (3)
 - 証券管理 (7)
 - キャッシュフォーキャスト (6)
- その他の証券
 - プリトレード/トレードメッセージ (44)
 - 投資信託 (23)
 - 証券取引関連の規制当局レポートイング (4)
 - Proxy voting (8)
- 外国為替市場とOTCデリバティブ
 - ノンデリバラブルフォワード (7)
 - 通貨オプション (4)
 - 一般 (4)

139件のメッセージ



ISO 20022 - 現在の開発状況

- 口座身元証明の変更/検証 (GUF)
- E-インボイス (UN/CEFACT、TBG5)
- 証券ポストトレード (Omgeo LLC)
- 決済と照合 (SWIFT)
- コーポレートアクション (SWIFT)
- 発行体エージェントコミュニケーション (Euroclear)
- マーケットクレーム/トランスフォーメーション (Euroclear)
- 証券登録および所有者ID (Euroclear)
- 証券発行 (Euroclear)
- トライパーティ担保管理 (SWIFT)
- ポートフォリオ全体評価レポート (ISITC)



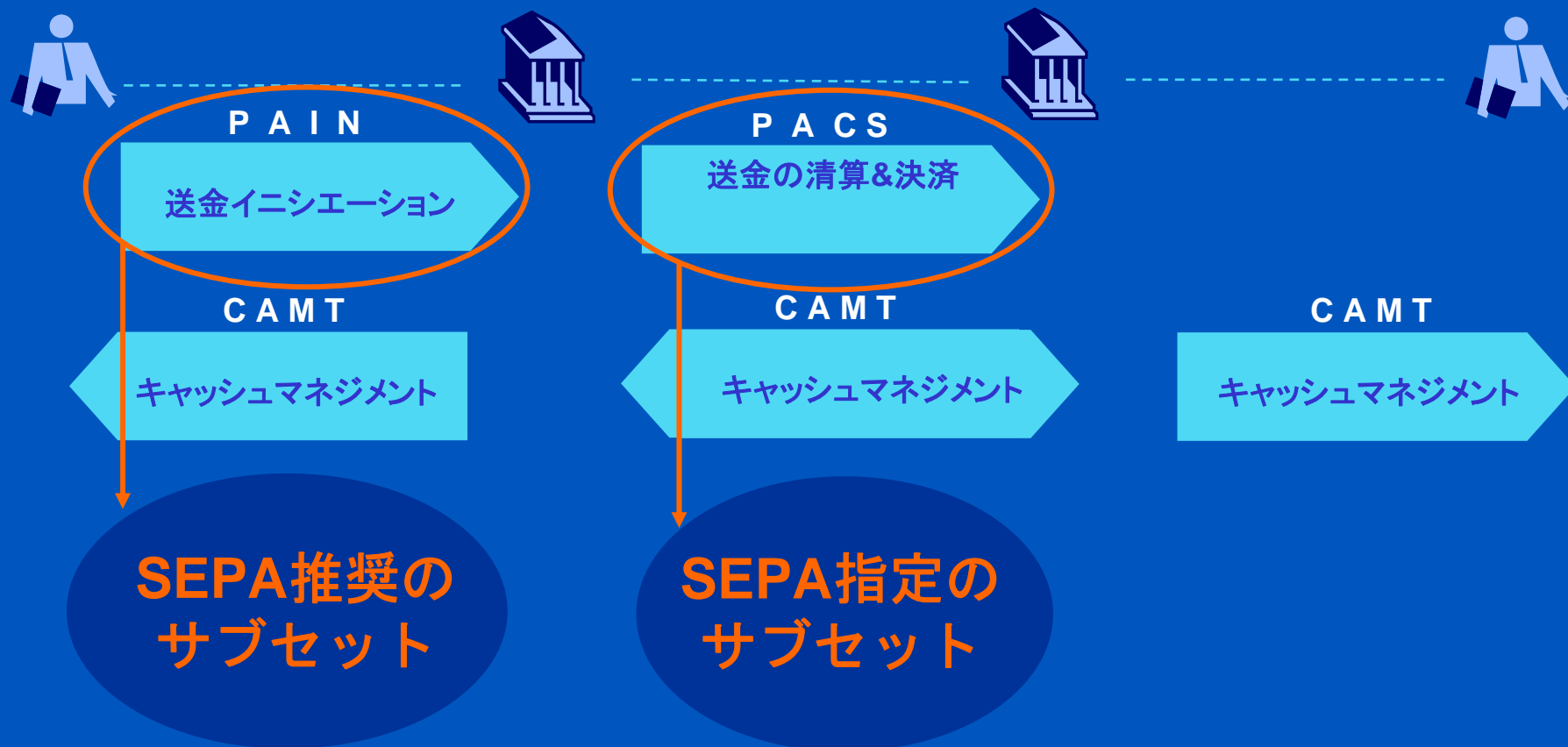
ISO 20022 - 現在のパイプライン

- E-マンドート (SWIFT)
- E-BAM (SWIFT)
- キャッシュ・イン・トランジット (EUの中央銀行)
- ヘッジファンド (SWIFT)
- ファンド処理パスポートレポート (SWIFT)
- 送金人のペイメントアクティベーションリクエスト (ACBI)
- *証券貸借(FPL?)*
- *口座管理 (FPL? SWIFT?)*
- *FX (IFX? CLS?)*



SEPA向けのUNIFI (ISO 20022)

UNIFI ISO 20022でのSWIFTスタンダード送金決済:

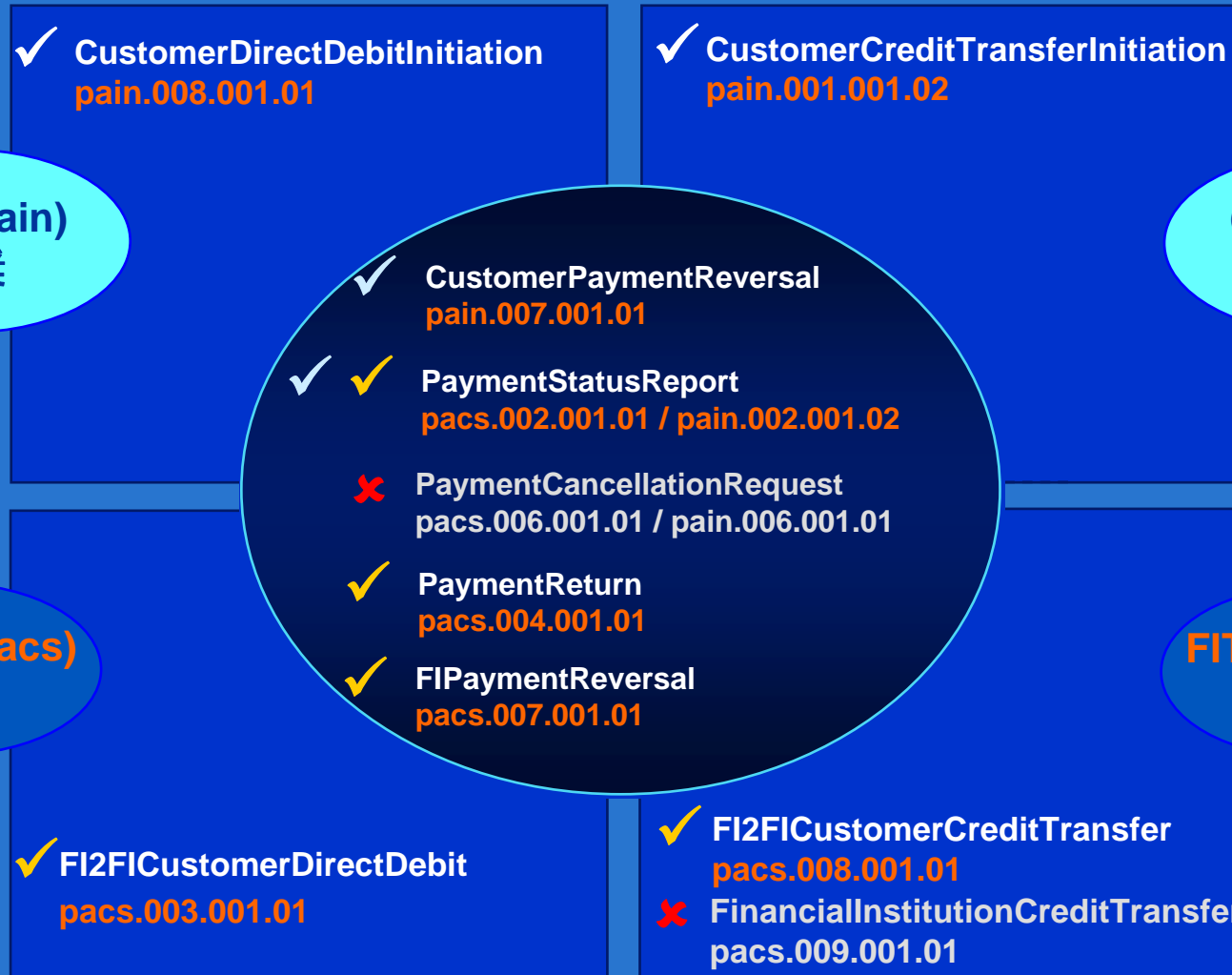


- ✓ 推奨
- ✓ 指定
- ✗ 未使用

SEPA向けのUNIFI (ISO 20022)

口座引落とし

送金



C2B (pain)
推奨

C2B (pain)
推奨

FIToFI (pacs)
指定

FIToFI (pacs)
指定

口座引落とし

送金



Jasdecとの協働

- 決済照合システムのフローにフォーカス
- ISO 20022を使用したソリューションの探索
- 主要なプロジェクト：
 - 約定照合
 - 決済照合および決済
- 証券貸借、先物とオプション、投信基準価額
- 日本の市場慣行をISO 20022に反映= 全ての国内取引・クロスボーダー取引をカバーする、1つの標準化(スタンダード)



アジェンダ

ISO 20022 – 現在の状況と概要

MTとMXの「共存」

その他のスタンダードズ・アップデート

Q&A



FINメッセージカテゴリ

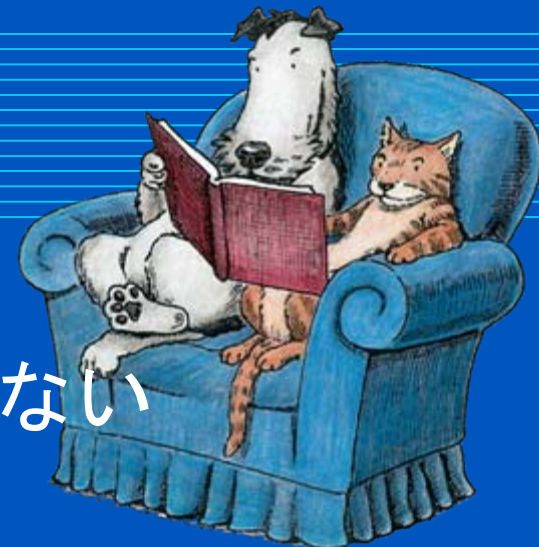
- カテゴリ 1 – 顧客送金 & 小切手 (18メッセージ)
- カテゴリ 2 – 金融機関間の付替 (17メッセージ)
- カテゴリ 3 – トレジャリー市場 – 外国為替、マネーマーケット、デリバティブ (27メッセージ)
 5 ISO 15022
- カテゴリ 4 – 取立て & キャッシュレター (18メッセージ)
- カテゴリ 5 – 証券 (66メッセージ)
 66 + 6 ISO 15022
- カテゴリ 6 – トレジャリー市場 – 貴金属 & シンクレーション (20メッセージ)
- カテゴリ 7 – 荷為替信用状 & 保証 (29メッセージ)
- カテゴリ 8 – トラベラーズチェック (18メッセージ)
- カテゴリ 9 – キャッシュマネジメント & 顧客状況 (29メッセージ)



MTの今後



共存－結論



- MTは、今すぐなくなるわけではない
- 3年間のなだらかなスケジュールで全てのMTをリストアップすることも含めた、完全な移行計画が現在策定されている。2008年6月、コミュニティに発表される。
- SWIFTは、「共存」を容易にするために設計された追加製品やサービスを提供することで、「共存期間」にあるユーザーをサポート



問題なく穏やかに共存

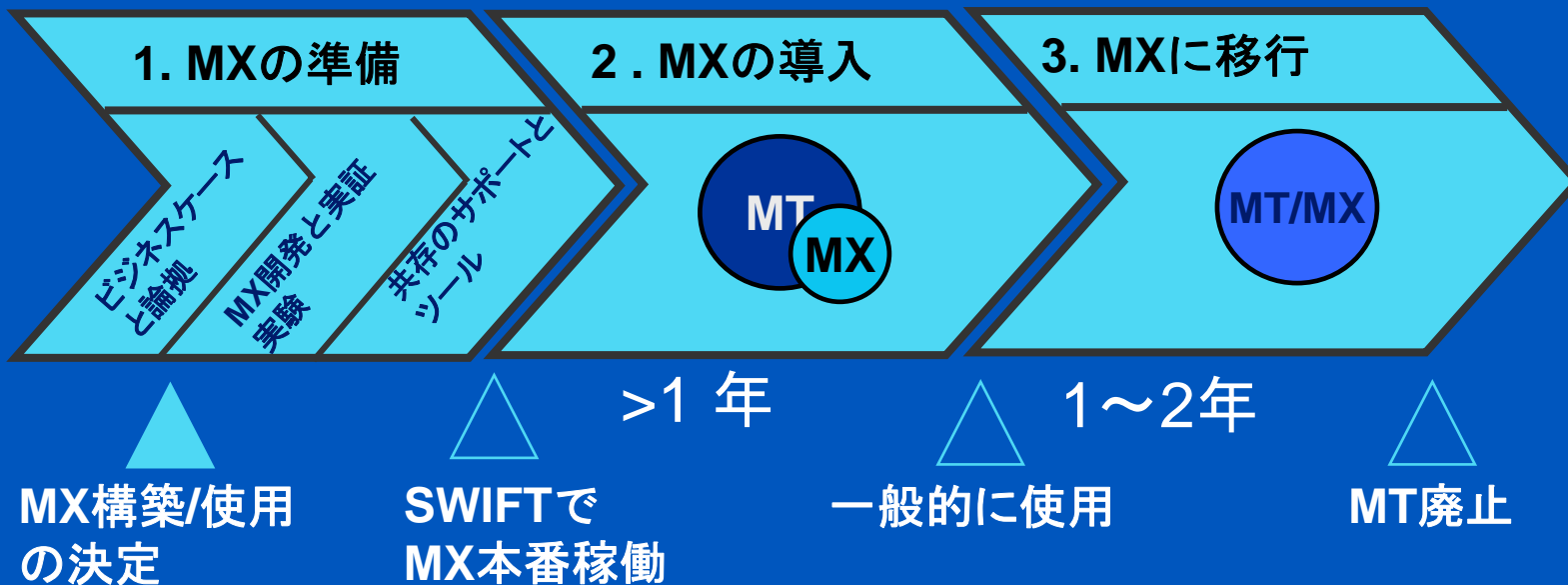


- 新たな業務分野: **MX**
 - TSU
- MTでは十分でない: **MXがMTを代替**
 - Proxy voting、ファンド、E&I
- 規制もしくはインフラによる促進要因: **MXおよびMTの両方**
 - SEPA、T2S
- MXのビジネスケースがない: **当面はMT**
 - Forex



「共存」フレームワーク全体図 (提案版)

ドラフト



- 移行日を設定
- 業務範囲別にマイルストーンを設定
- ダッシュボードと追跡

ビジネス委員会 (BPC、SSC) のアドバイスを受け、
標準化委員会 (STC) が決定



証券 ロードマップ - 提案版

ドラフト

Securities -- MT Category 5		
Business Areas	MTs	Business Case Submitted/ Expected
Trade, Post-trade		
Trade (FIX)	502, 509, 513, 576, 584	2005
Post-trade	514-515, 517-518	2007
Funds	502T, 509T, 515T	2002
Settlement & Reconciliation		
Settlement & Reconciliation	508, 524, 528-529, 530, 535-538, 540-543, 544-547, 548-9, 575, 577, 578, 579, 586	2007
Asset servicing		
Corporate actions	564-568	2007
Claims	559, 582	2007
Issuer-Agent	564	2007
Depository receipts	587, 588, 589	TBD
Registration	500, 501, 510, 519	2007
Collateral management		
Tri-party collateral	527, 558, 569	2008
Bi-party collateral	503, 504, 505, 506, 507, 581	TBD
Securities lending and borrowing		
Securities lending/borrowing	516, 526	TBD
Miscellaneous		
Regulatory	574	TBD
Advice of charges	590	
Request for payment of charges	591	
Request for Cancellation	592	
Queries/answers	595, 596	
Proprietary message	598	
Free format message	599	
MXs with no MT equivalents - no coexistence		
Funds (rest of message set)		2007
Proxy voting	564, 565, 568 (free text only)	2007
Transaction Reporting (MiFID)		2007
Total Portfolio Valuation		2009

Business Instruction Summary	Message Development Status	Confirmed Coexistence	MT Removal Date
FIX	Completed	2004	2010
Proxy	Completed	2007	2010
Transaction Reporting	Completed	2007	
Total Portfolio Valuation	Ongoing	2009	

... are beyond the scope of the three-year time horizon for the roadmap

証券取引にISO 20022を使う理由

1. ISO 15022に引き続きISO 20022に移行する=二重の移行コスト

2. ISO 15022の移行コストを回収

3. 「共存」コスト

Giovanniniに間に合わせ、コアエリアにISO 20022を導入する

ISO 15022は、10年間の寿命があるはず

ISO 20022を、ISO 15022と容易に共存できるように設計する



清算・決済メッセージへの影響

- SWIFTによる、コア清算・決済メッセージのISO 20022構文バージョンの開発：
 - SR 2009でのパイロット準備完了
 - SR 2010での本番稼働
- ISO 15022 /20022間で1:1のマッピングを確実にする
- ISO 20022の機能をISO 15022で使用できるものに限定し、少なくとも2013年まで保守を同期化
- 変換やディレクトリ等を含む「共存」サポートソリューションの提供



送金決済&キャッシュマネジメント ロードマップ - 提案版

ドラフト

Payments & Cash management -- MT Categories 1, 2, 8 and 9					Confirmed Coexistence Milestones		
Business Areas	MTs	Business Case Submitted/ Expected	Business Justification Submitter	Message Development Status	MX Live on SWIFTNet	MX in General Use	MT Removal Date
Payment initiation							
Credit transfer (C2B/Direct+Relay and FI to FI/Relay on behalf of non-FI)	101	2005	SWIFT	Completed	Partial 4Q2007		
Credit transfer (FI to FI/Relay on behalf of FI)	207	2005	SWIFT	TBD			
Direct Debits	104 (RFDD)	2005	SWIFT	Completed			
Payment clearing & settlement							
Credit transfer (Single, bulk and liquidity)	102,103, 200, 201, 202, 203, 205	2005	SWIFT	Completed	Partial 3Q2007		
Direct debits	104, 107	2005	SWIFT	Completed	Partial 3Q2007	2009	2011
Direct debits (Market Infrastructures)	204	2005	SWIFT	TBD			
Cash management							
Exceptions & investigations							
E&I for payments	192, 195, 196, 292, 295, 296	2005	SWIFT	Partially complete	Partial 3Q2006	2009	2011
E&I for transactions and statements	992, 995, 996	2005	SWIFT	Started	4Q2009	2010	2012
Cash reporting							
Notice to Receive (Notification from account owner to account servicer)	210	2005	SWIFT	Planned 2008			
Advices and statements, intraday and end of day	900, 910, 920, 940, 941, 942, 950	2005	SWIFT	Completed	4Q2009 for FI 4Q2008 for B2C		
Advice of Charges	190, 290, 990	2005	SWIFT	Completed			
Netting statements	970-973	TBD	TBD	TBD			
Rate change advice	935	TBD	TBD	TBD			
Miscellaneous							
Request for payment of charges	191, 291, 991	TBD	TBD	TBD			
Cheques	110, 111, 112, 206, 256	TBD	TBD	TBD			
EDIFACT messages and envelopes	105, 106, 121	TBD	TBD	TBD			
BKE messages	960-967	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	After full RMA implementation	
Status enquiry and status report	985, 986	2005	SWIFT	Completed			
Proprietary messages	198, 298, 998	????	TBD	TBD			
Free format messages	199, 299, 999	????	SWIFT	Completed			
Travellers cheques	800-802, 810, 812-813, 820-824, 890-899	TBD	TBD	TBD			

Dates in transparent grey are beyond the scope of the three-year time horizon for the roadmap

SWIFTスタンダードズ製品 ISO 20022への移行を容易に

市場イニシアチブ、規制要件、共存
ロードマップと協調した優先度

	SEPA	投資ファンド	Proxy Voting	キャッシュマネジメント
スマートテストメッセージ	Ⓜ		Ⓜ	
トランスレーションルール	Ⓜ	Ⓜ		Ⓜ
SWIFTスタンダードズ レポジトリ	Ⓜ	Ⓜ	Ⓜ	Ⓜ
電子メッセージテンプレート				
電子版の市場慣行ルール				



アジェンダ

ISO 20022 – 現在の状況と概要

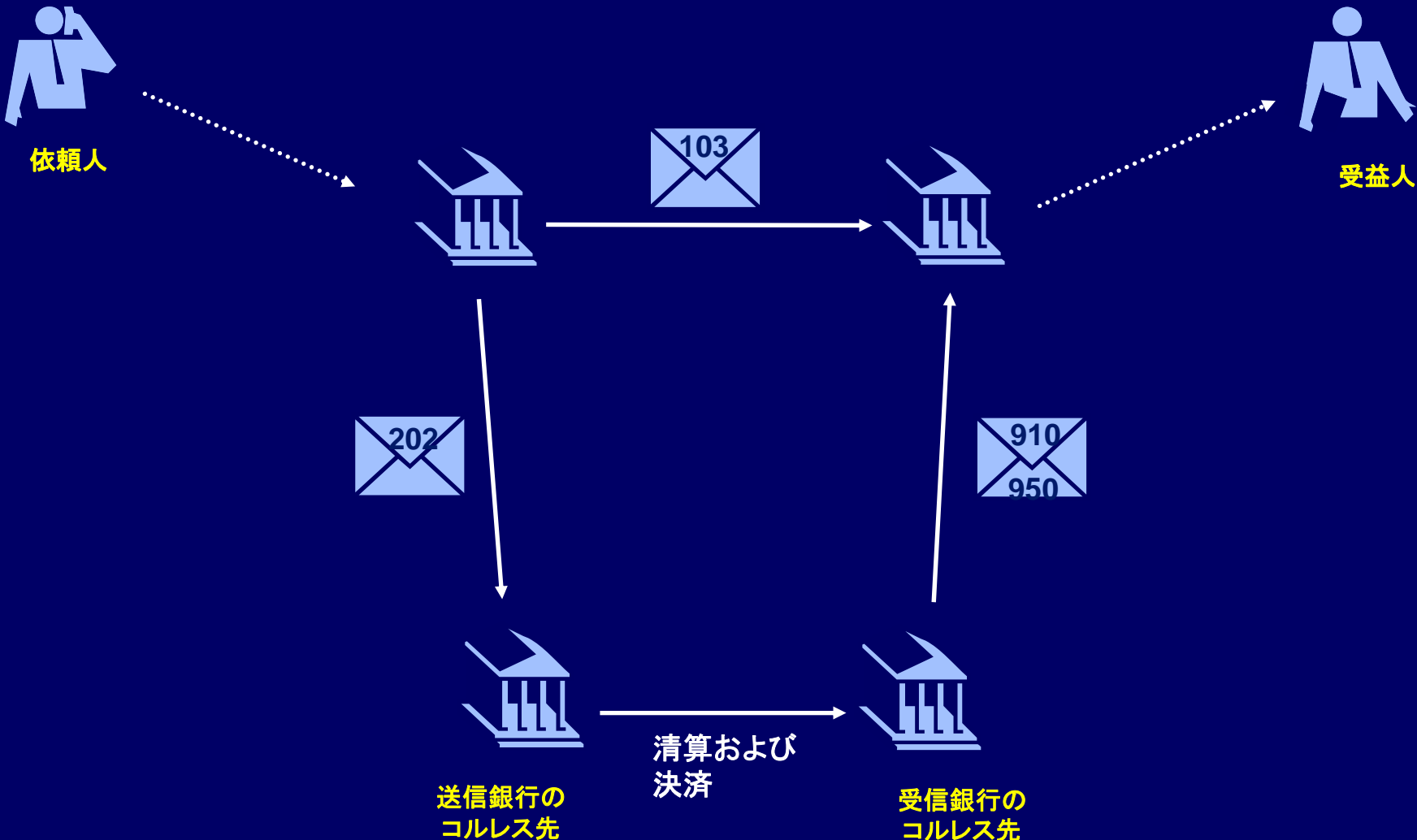
MTとMXの「共存」

その他のスタンダードズ・アップデート

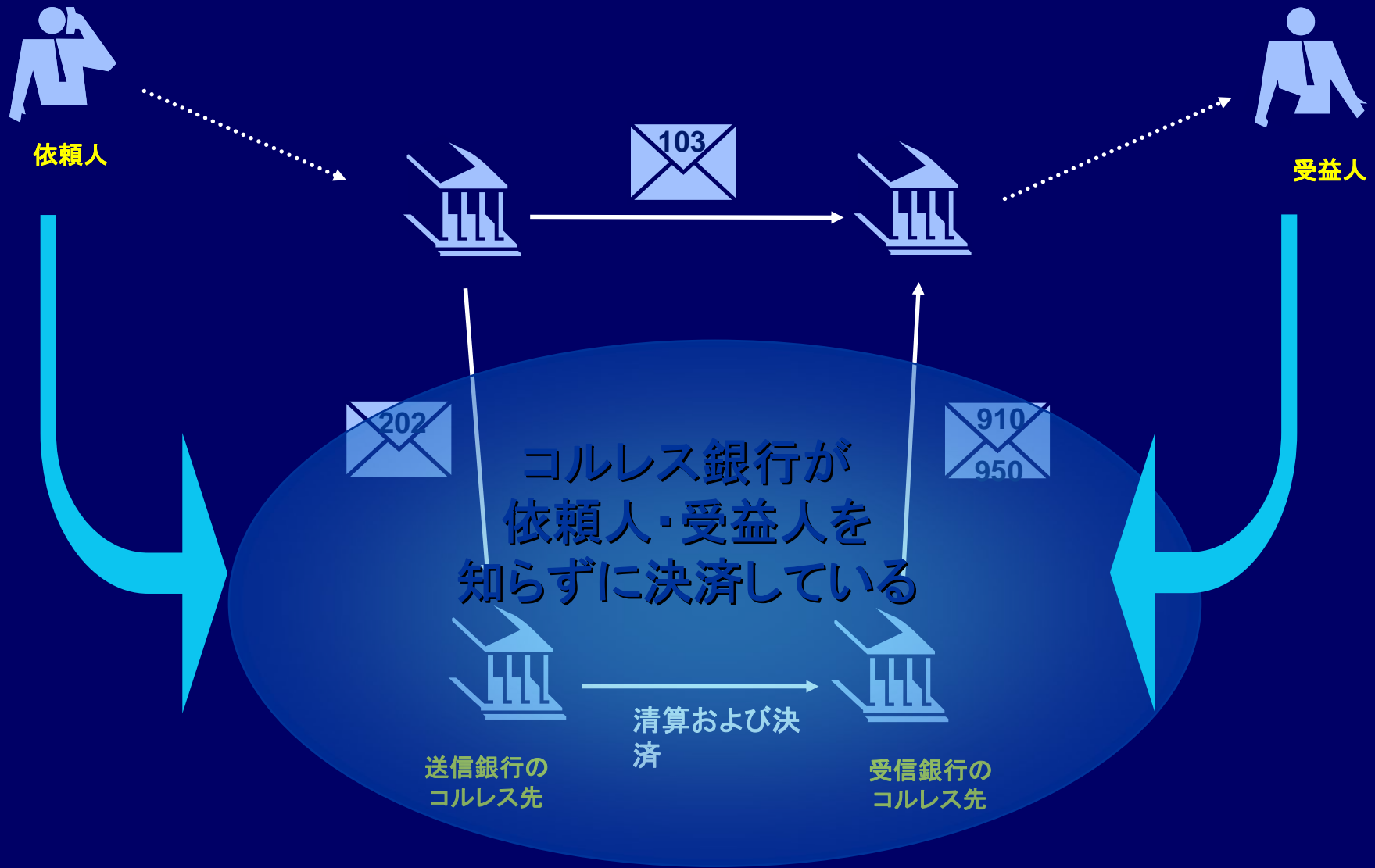
Q&A



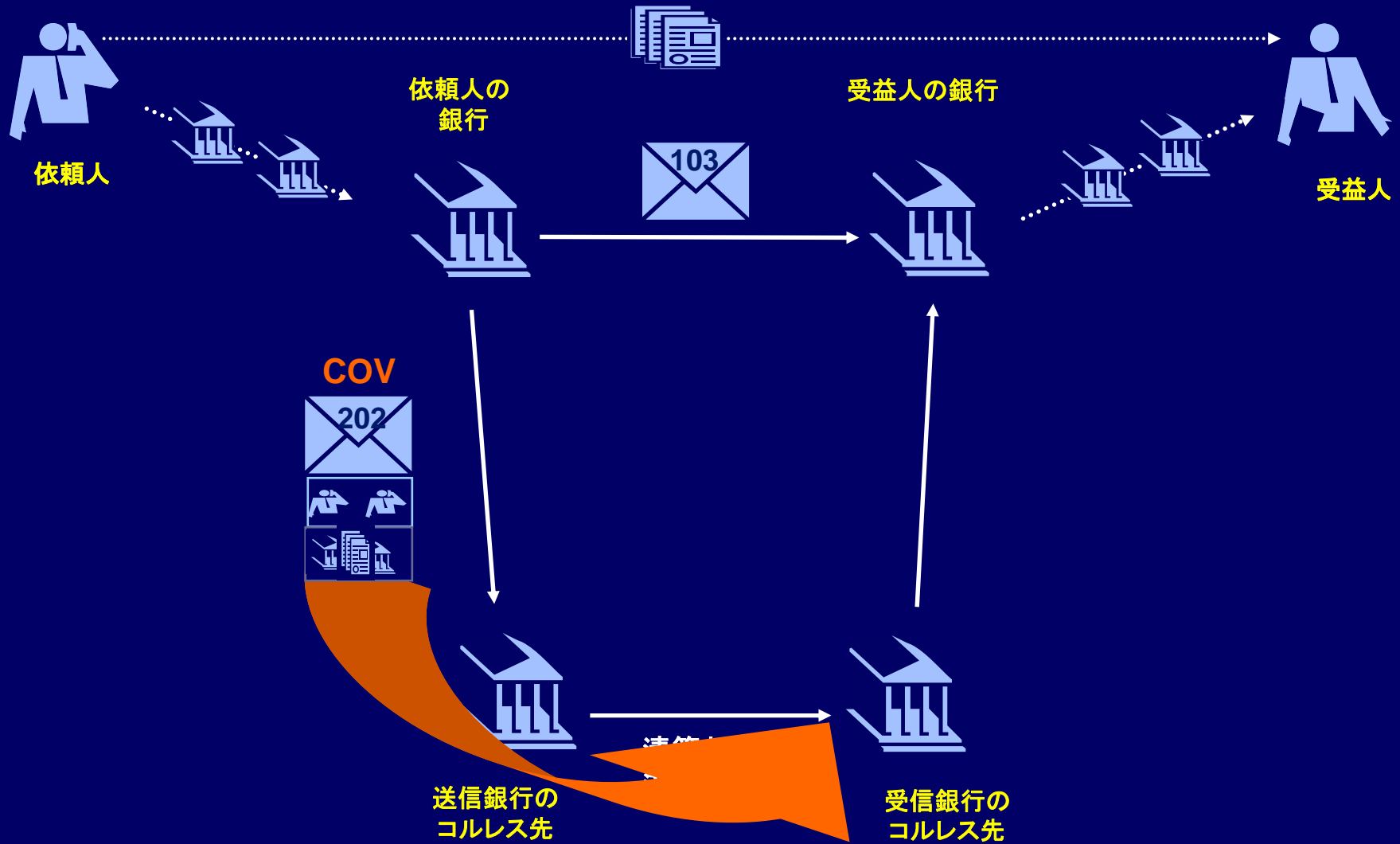
カバー送金



問題点



MT202 COV バリエーション



PMWG - 結論

- スタンダードリリース2009と共に導入
- MT 203やMT 207ではなく、MT 202 COVおよびMT 205 COVバリエーション
- 一般メッセージの2,000キャラクターから、MT 202 COVおよびMT 205 COVのキャラクター数は10,000キャラクターに増加
- コピーされたフィールド: 32B、33B、50a、52a、56a、57a、59a、70、72
- 繰り返し使用できるシーケンス



MT202 COVバリエーション: 明示フィールド

Status	Tag	Field Name	Content/Options
Mandatory Sequence A General Information			
M	20	Transaction Reference Number	16x
M	21	Related Reference	16x
----->			
O	13C	Time Indication	/8c/4!n1!x4!n

M	32A	Value Date, Currency Code, Amount	6!n3!a15d
O	52a	Ordering Institution	A or D
O	53a	Sender's Correspondent	A, B or D
O	54a	Receiver's Correspondent	A, B or D
O	56a	Intermediary	A or D
O	57a	Account With Institution	A, B or D
M	58a	Beneficiary Institution	A or D
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x

繰り返し使用が可能なシーケンスを伴ったMT202 COV バリエーション

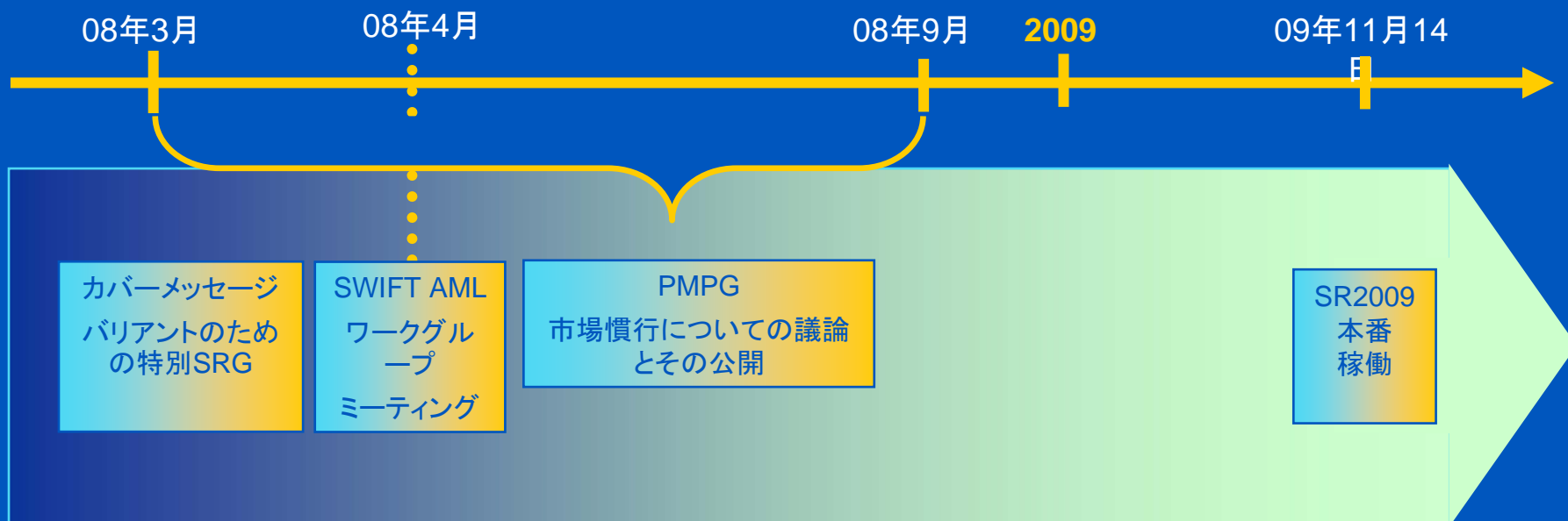
Optional Sequence B Underlying Customer Credit Transfer Details

----->

M	50a	Ordering Customer	A, F or K
O	52a	Ordering Institution	A or D
O	56a	Intermediary Institution	A, C or D
O	57a	Account With Institution	A, B, C or D
M	59a	Beneficiary Customer	A or No letter option
O	70	Remittance Information	4*35x
O	72	Sender to Receiver Information	6*35x
O	32B	Transaction Amount	3!a15d
O	33B	Currency/Instructed Amount	3!a15d

-----|

カバー送金とその透明性 今後のスケジュール



SR 2008 スケジュール

2007年6月1日	変更リクエストの期限
2007年7月16日	ハイレベル情報
2007年12月21日	スタンダードリリースガイド
2008年2月22日	SRG正誤表（必要に応じて）
2008年4月19日	ベンダーテストシステム
2008年7月13日	Test&Trainingシステム
2008年9月19日	UHB発行
2008年11月15日	スタンダードリリース2008 ライブ稼働



SR 2009 スケジュール（暫定）

2008年6月2日	変更リクエストの期限
2008年7月14日	ハイレベル情報
2008年12月19日	スタンダードリリースガイド
2009年2月20日	SRG正誤表（必要に応じて）
2009年5月1日	ベンダーテストシステム
2009年7月18日	Test&Trainingシステム
2009年9月18日	UHB発行
2009年11月21日	スタンダードリリース2009 ライブ稼働



投資ロードマップ – FIX、ISO、FpML構文(ハイレベル)

	キャッシュ エクイティ	債券	Forex	上場デリバ ティブ	OTCデリバ ティブ ⁽²⁾	ファンド
取引前	FIX	ISO	ISO	ISO	FpML	ISO
取引	FIX	ISO	ISO	ISO	FpML	ISO
取引後	ISO	ISO	ISO	ISO	FpML	ISO
清算/決済前	ISO	ISO	ISO	ISO	FpML	ISO
資産サービス	ISO	ISO	N/A	ISO	FpML	ISO
決済	ISO	ISO	ISO	ISO	FpML	ISO
価格設定/リスクレポーティング	ISO	ISO	ISO	ISO	FpML	ISO



(1)ISO 20022、ISO 15022、SWIFT FINメッセージを代表します。

(2)詳細はOTCデリバティブブレイクアウトを参照してください：

- 銀行貸付、店頭FX、店頭株、債券、金利、クレジット、商品デリバティブ
- 店頭デリバティブの取引後アロケーション用として、FIX+FpMLの組み合わせがサポートされています。

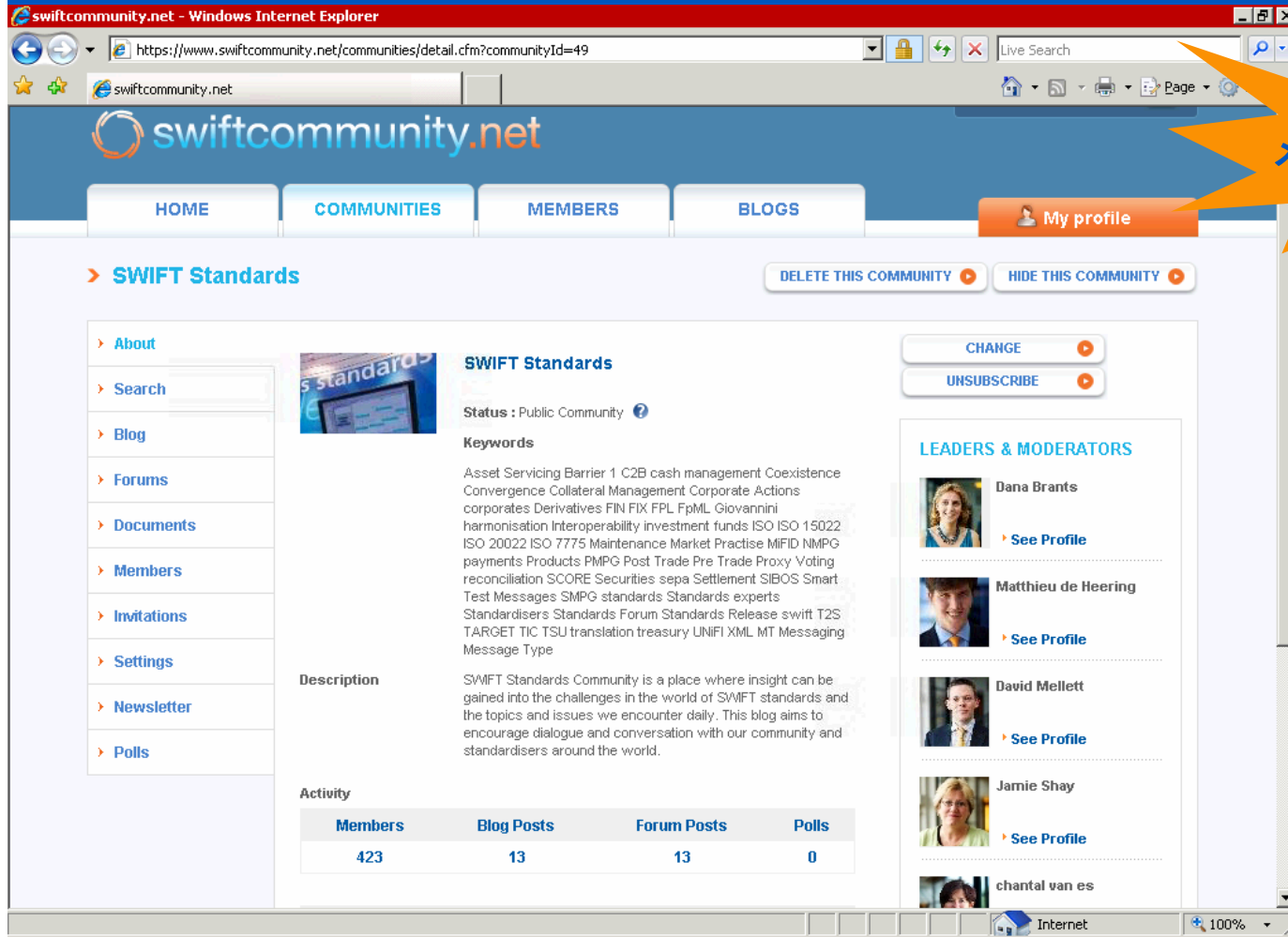


スタンダードズフォーラム 2008

- スタンダードズフォーラム @ Sibos – Sibos代表者のため
 - Sibos用の中心的なスタンダードズリソース
 - スタンダードズフォーラムの展示は、Sibos代表者を対象としたプレゼンテーションや、市場と連携した情報に基づいたセッションにより構成
 - スタンダードズを包括的に推進する、Sibos会議セッション
- スタンダードズフォーラム(2008年5月6日、7日) – コアなスタンダードズ関係者向け
 - ‘roll up your sleeves’ - 主要なスタンダードズ関係者とアジェンダを徹底討論
 - 共同アジェンダ
 - SWIFT・ロンドン主催による、2日間のミーティング
 - アウトプットは、適宜解説と共にスタンダードズフォーラム @ Sibosで共有



SWIFTスタンダードズコミュニティ



swiftcommunity.net - Windows Internet Explorer

https://www.swiftcommunity.net/communities/detail.cfm?communityId=49

swiftcommunity.net

HOME COMMUNITIES MEMBERS BLOGS My profile

> SWIFT Standards DELETE THIS COMMUNITY HIDE THIS COMMUNITY

About Search Blog Forums Documents Members Invitations Settings Newsletter Polls

SWIFT Standards

Status: Public Community

Keywords

Asset Servicing Barrier 1 C2B cash management Coexistence Convergence Collateral Management Corporate Actions corporates Derivatives FIN FIX FPL FpML Giovannini harmonisation Interoperability investment funds ISO ISO 15022 ISO 20022 ISO 7775 Maintenance Market Practise MIFID NMPG payments Products PMPG Post Trade Pre Trade Proxy Voting reconciliation SCORE Securities sepa Settlement SIBOS Smart Test Messages SMPG standards Standards experts Standardisers Standards Forum Standards Release swift T2S TARGET TIC TSU translation treasury UNIFI XML MT Messaging Message Type

Description

SWIFT Standards Community is a place where insight can be gained into the challenges in the world of SWIFT standards and the topics and issues we encounter daily. This blog aims to encourage dialogue and conversation with our community and standardisers around the world.

Activity

Members	Blog Posts	Forum Posts	Polls
423	13	13	0

LEADERS & MODERATORS

Dana Brants See Profile

Matthieu de Heering See Profile

David Mellett See Profile

Jamie Shay See Profile

chantal van es

CHANGE UNSUBSCRIBE

メンバーは400人

www.swiftcommunity.net/Standards



Q&A

