



Laboratti Consultoria



## **CADERNO DE SERVIÇOS** **INSTRUMENTOS FINANCEIROS – ISO20022**

Esquema universal de mensagens para o setor financeiro

CSL- 20260110-01 | Versão 1.00a – Português

Fonte: ISO.ORG / Prognosis Iris



**AJR** Ayrton J Rodrigues

## Sumário

<b>INTRODUÇÃO</b> .....	3
<b>As normas ISO são internacionalmente aceitas por especialistas</b> .....	3
<b>A norma ISO 20022-6:2013</b> .....	4
<b>Migração e Adoção da Norma ISSO 20022</b> .....	4
<b>Benefícios da ISO 20022</b> .....	5
<b>Qualidade de Dados</b> .....	6
<b>Cronograma de migração para a ISO 20022</b> .....	7
<b>Traduzindo tecnologias legadas para a norma ISO 20022</b> .....	7
<b>Atualização de sistemas legados obsole-tos</b> .....	8
<b>Seguindo o cronograma correto</b> .....	8
<b>Implementar novas estratégias de gestão de dados</b> .....	8
<b>Como a RI pode ajudar</b> .....	8
<b>POLÍTICA DE DIREITOS DE PROPRIEDADE INTELECTUAL – ISO.ORG</b> .....	9
<b>Lei Federal Brasileira Nº 9.279/96 (Lei da Propriedade Industrial)</b> .....	9
<b>Fontes de Pesquisa:</b> .....	9
<b>ADDENDUM I – DOS CÓDIGOS ISO 20022</b> .....	10

## INTRODUÇÃO

A ISO é uma organização internacional independente e não governamental. Ela reúne especialistas do mundo todo para chegar a um consenso sobre as melhores práticas. Da gestão da qualidade à inteligência artificial.

A ISO 20022 é uma norma internacional composta por várias partes, elaborada pelo Comitê Técnico TC68 da ISO, na área de Serviços Financeiros. Ela descreve uma plataforma comum para o desenvolvimento de mensagens. A norma ISO 20022 é descrita no documento "ISO 20022 Serviços Financeiros - Esquema universal de mensagens para o setor financeiro".

As normas internacionais garantem que os produtos e serviços que você usa diariamente sejam seguros, confiáveis e de alta qualidade. Elas também orientam as empresas na adoção de práticas sustentáveis e éticas, ajudando a criar um futuro onde suas compras não apenas tenham um desempenho excelente, mas também protejam o nosso planeta. Em essência, as normas combinam perfeitamente qualidade e consciência, aprimorando suas experiências e escolhas diárias.

***“Quando as coisas não funcionam como deveriam, muitas vezes significa que faltam padrões de qualidade.” ISO.ORG***

### **As normas ISO são internacionalmente aceitas por especialistas**

As normas são a sabedoria condensada de pessoas com experiência em seus respectivos assuntos e que conhecem as necessidades das organizações que representam – pessoas como fabricantes, vendedores, compradores, clientes, associações comerciais, usuários ou órgãos reguladores.

As normas internacionais garantem que os produtos e serviços que você usa diariamente sejam seguros, confiáveis e de alta qualidade. Elas também orientam as empresas na adoção de práticas sustentáveis e éticas, ajudando a criar um futuro onde suas compras não apenas tenham um desempenho excelente, mas também protejam o nosso planeta. Em essência, as normas combinam perfeitamente qualidade e consciência, aprimorando suas experiências e escolhas diárias.

### **A norma ISO 20022-6:2013**

A norma ISO 20022-6:2013 especifica as características do MessageTransportSystem necessárias para uma BusinessTransaction e MessageDefinition da ISO 20022. **IMPORTANTE:** Alterações nos valores das características do MessageTransport podem afetar a BusinessTransaction e a MessageDefinition.

Cada transação comercial no repositório ISO 20022 está associada a um MessageTransportMode. O MessageTransportMode especifica os valores para as MessageTransportCharacteristics.

Os padrões definem o que é excelente , estabelecendo parâmetros consistentes para empresas e consumidores — garantindo confiabilidade , construindo confiança e simplificando as escolhas .

**Data de publicação : 2013-05 | Estágio: Padrão Internacional confirmado [ 90.93 ] | Comitê Técnico: ISO/TC 68/SC 9 | ICS : 03.060**

### **Migração e Adoção da Norma ISSO 20022**

Bancos e instituições financeiras em todo o mundo estão entrando em uma nova era ao se prepararem para a transição de seus sistemas de pagamento. A mudança significa a substituição da rede de troca de mensagens SWIFT (conhecida como ISO 15022) pelo padrão de mensagens financeiras ISO 20022, mais recente e rico em dados estruturados. Essa transição representa uma mudança global no setor de pagamentos e, por meio de uma melhor gestão de dados, promete benefícios significativos a longo prazo para a economia.

A ISO 20022 é uma norma flexível para mensagens de pagamento que permite uma troca e comunicação muito mais eficientes entre uma instituição financeira, seus clientes e as infraestruturas de mercado.

A adoção da ISO 20022 significa que os usuários podem criar pagamentos sem atritos e tornar seus negócios mais orientados a dados. Com uma estrutura melhor e campos dedicados para detalhes de pagamento complexos, o padrão de formatação ISO 20022 possibilita maior eficiência na comunicação para pagamentos internacionais, em tempo real e de alto valor.

Com a migração das principais moedas para o formato ISO 20022, a rede SWIFT estima que 80% dos pagamentos globais de alto valor, em volume, e 90% em valor, serão processados por meio do ISO 20022.

Os conjuntos de dados enriquecidos possibilitados pela ISO 20022 acabarão por eliminar a necessidade de intervenção manual e promoverão a automação de ponta a ponta ao longo do ciclo de vida das transações para todos os participantes do mercado. Esse aumento na legibilidade por máquina significará maior interoperabilidade entre instituições financeiras e redes de liquidação em diferentes regiões.

A adoção da norma ISO 20022 por todos os principais sistemas de Liquidação Bruta em Tempo Real (RTGS) e de pagamentos de alto valor em todo o mundo é uma das iniciativas de maior alcance no setor de serviços financeiros.

#### FASES DE ADAPATAÇÃO ISO 20022:



#### Benefícios da ISO 20022

A adoção da ISO 20022 trará benefícios e implicações positivas de longo alcance para todo o ecossistema de pagamentos, incluindo instituições financeiras e infraestruturas de mercado, com um fluxo contínuo até os clientes bancários. Os benefícios da migração para a ISO 20022 são muitos, mas existem duas áreas principais que apresentam diversas outras vantagens em todos os processos de negócios.

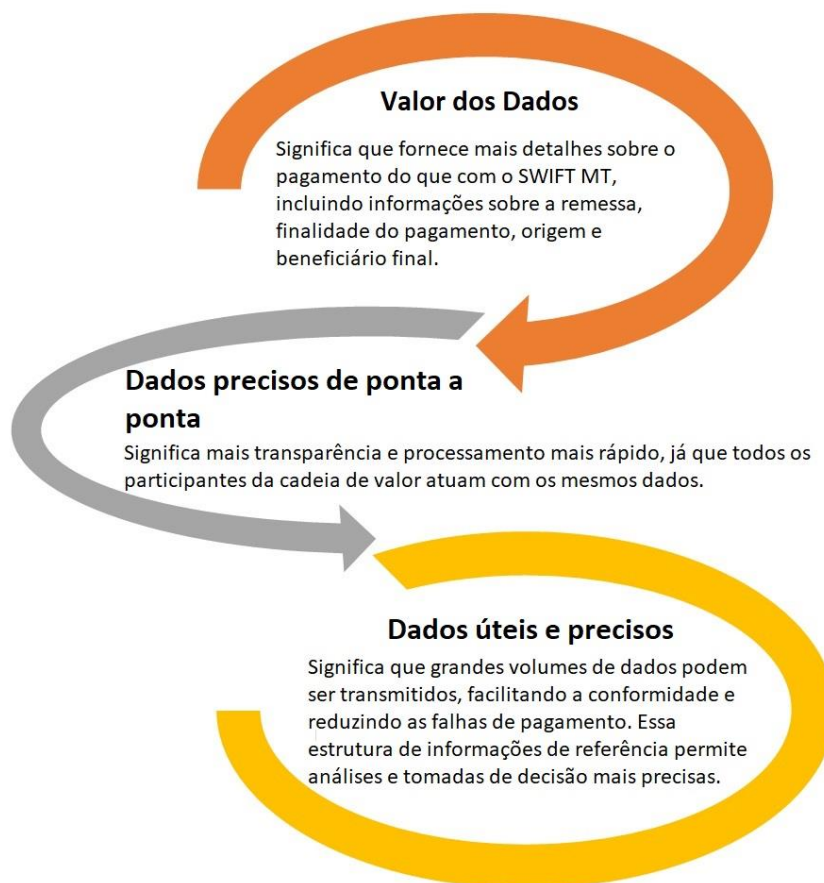
A norma ISO 20022 proporciona dados estruturados mais ricos e o aumento do tamanho dos campos significa maior transparência, melhor segurança e redução dos atrasos no processamento.

A SWIFT estima que cerca de 10% dos pagamentos internacionais sofrem atrasos no processamento devido a falsos positivos em verificações de conformidade e tempo perdido em investigações. Isso geralmente ocorre por falta de informações essenciais. A norma ISO 20022 permitirá um processamento mais ágil para a triagem de sanções, combate à fraude e mitigação de crimes financeiros.



### Qualidade de Dados

A norma ISO 20022 proporciona dados mais completos e abrangentes, com precisão, estrutura e significado superiores. Essa melhoria na qualidade dos dados resulta em uma experiência de pagamentos mais eficiente para os clientes bancários.



## Modelo de dados aprimorado


O padrão de dados ISO 20022 é baseado em um formato XML descritivo e fácil de entender, que permite a transmissão de muito mais informações do que o formato SWIFT MT. O ISO 20022 captura mais dados e sua estrutura hierárquica agrupa os dados logicamente.

Por exemplo, no tipo de mensagem ISO 20022, o campo do credor contém nome e endereço, com previsão estruturada adicional para nome da rua e CEP no campo de endereço. Isso permite o processamento direto de dados, possibilitando análises mais significativas e potencialmente criando um modelo operacional mais eficiente.

## Cronograma de migração para a ISO 20022

A norma ISO 20022 já foi adotada em 70 países para substituir formatos domésticos ou legados, mas a adoção global da ISO 20022 ocorrerá nos próximos anos. As Infraestruturas do Mercado de Pagamentos (PMIs) das principais moedas do mundo já migraram para a ISO 20022 ou estão em processo de adoção até novembro de 2025.

A SWIFT publicou um roteiro para migrar os tipos de mensagem existentes das séries 1, 2 e 9 a partir de março de 2023, com o fim do período de coexistência previsto para novembro de 2025.

SCHEME CURRENCY	 Swift	£	€	\$	HK\$
	Cross Border	CHAPS	TARGET2	FED/CHIPS	CHATS
Adoption Date	20 Mar 2023* (Co-existence period until 2025)	April 2023	Mar 2023	Mar 2023 Nov2023 Full ISO Adption Mar2025 FED full ISO Adoption	*Oct 2023

## Traduzindo tecnologias legadas para a norma ISO 20022

Devido à complexidade da norma ISO 20022, um novo sistema de tradução precisará fazer parte dos planos de migração implementados pelos provedores de pagamento que utilizam tecnologia legada, no que diz respeito às regras de combate à lavagem de dinheiro, verificações de conformidade e fraude.

### **Atualização de sistemas legados obsole-tos**

Um dos principais desafios para a adoção de uma linguagem comum e o abandono de um sistema legado baseado em tradução automática é a falta de suporte para o formato ISO 20022.

Embora os sistemas legados precisem ser atualizados ou substituídos, a modernização de múltiplos sistemas interconectados pode envolver um orçamento substancial, que precisa ser acordado com todas as partes interessadas.

### **Seguindo o cronograma correto**

As empresas que realizam pagamentos internacionais precisam planejar cuidadosamente sua estratégia de migração, considerando os diferentes prazos para a adoção da ISO 20022.

### **Implementar novas estratégias de gestão de dados**

O tamanho das mensagens ISO 20022 pode aumentar centenas de vezes em comparação com o padrão de mensagens no formato MT. Além da preocupação com a perda de dados, a presença de múltiplas seções repetitivas pode resultar em um aumento significativo no volume de dados, e o gerenciamento desses dados enriquecidos exige a reformulação da infraestrutura de gerenciamento de dados.

Cada caractere em uma mensagem precisa estar 100% alinhado com as especificações. O formato é validado em várias etapas ao longo da cadeia de comunicação, tanto no lado do remetente quanto no do destinatário. Mesmo a falta de um único dois-pontos pode resultar na rejeição ou no atraso de uma transferência multimilionária por dias.

### **Como a RI pode ajudar**


Acompanhar as tecnologias emergentes e as mudanças regulatórias, ao mesmo tempo que se acompanha a introdução de uma nova norma, é um desafio. Com a migração para a ISO 20022 em andamento, transformar dados em inteligência torna-se ainda mais importante.

A análise de pagamentos em tempo real é vital para mensurar, visualizar o crescimento e tomar decisões em toda a cadeia de pagamentos e em cada plataforma diferente. Isso é ainda mais importante agora com a iminente migração global para o padrão ISO 20022.

Captura, monitoramento, gerenciamento e análise de seus dados: o IR Transact simplificará a complexidade da gestão de ecossistemas de pagamento. O IR Transact não é intrusivo e se integra perfeitamente a qualquer ambiente empresarial existente, proporcionando visibilidade em tempo real de todo o ambiente de pagamentos.

A plataforma coleta dados de todos os setores do sistema de pagamentos. Ela filtra, correlaciona e analisa essas informações, reunindo-as em um único aplicativo e fornecendo insights valiosos e acionáveis.

Entre os muitos outros benefícios do monitoramento e gerenciamento de dados, a melhoria das análises significa menos intervenção manual, bem como processos de conformidade mais precisos e eficientes.



<b>Real-Time Payments</b> Ensure your real-time payment systems and improve customer satisfaction.	<b>High Value Payments</b> Get complete visibility across your large value and high priority transactions.	<b>Card Payments</b> Deliver real-time intelligence and actionable insights from your digital transaction data.
-------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Fonte: <https://www.ir.com/guides/iso-20022-migration>

## **POLÍTICA DE DIREITOS DE PROPRIEDADE INTELECTUAL – ISO.ORG**

As organizações que contribuem com informações para serem incorporadas ao Repositório Financeiro ISO 20022 devem manter todos os Direitos de Propriedade Intelectual (DPI) que possuem sobre essas informações.

### **Lei Federal Brasileira Nº 9.279/96 (Lei da Propriedade Industrial)**

Este Caderno de Serviços está em plena conformidade com lei internacionais de direitos autorais e com a Lei Federal Brasileira Nº 9.279, de 14 de maio de 1996 que regula direitos e obrigações relativos à propriedade industrial.

#### **Fontes de Pesquisa:**

1. ISO.ORG: [www.iso.org](http://www.iso.org)
2. Prognosis | Iris: Fonte: <https://www.ir.com/guides/iso-20022-migration>



**ISO 20022 ready**  
**Payment Standards.CH**

## ADDENDUM I – DOS CÓDIGOS ISO 20022

Item	Message ID	Message Name	Submit Org
1	acmt.001.001.08	AccountOpeningInstructionV08	SWIFT
2	acmt.002.001.08	AccountDetailsConfirmationV08	SWIFT
3	acmt.003.001.08	AccountModificationInstructionV08	SWIFT
4	acmt.005.001.06	RequestForAccountManagementStatusReportV06	SWIFT
5	acmt.006.001.07	AccountManagementStatusReportV07	SWIFT
6	acmt.007.001.05	AccountOpeningRequestV05	SWIFT
7	acmt.008.001.05	AccountOpeningAmendmentRequestV05	SWIFT
8	acmt.009.001.04	AccountOpeningAdditionalInformationRequestV04	SWIFT
9	acmt.010.001.04	AccountRequestAcknowledgementV04	SWIFT
10	acmt.011.001.04	AccountRequestRejectionV04	SWIFT
11	acmt.012.001.04	AccountAdditionalInformationRequestV04	SWIFT
12	acmt.013.001.04	AccountReportRequestV04	SWIFT
13	acmt.014.001.05	AccountReportV05	SWIFT
14	acmt.015.001.04	AccountExcludedMandateMaintenanceRequestV04	SWIFT
15	acmt.016.001.04	AccountExcludedMandateMaintenanceAmendmentRequestV04	SWIFT
16	acmt.017.001.04	AccountMandateMaintenanceRequestV04	SWIFT
17	acmt.018.001.04	AccountMandateMaintenanceAmendmentRequestV04	SWIFT
18	acmt.019.001.04	AccountClosingRequestV04	SWIFT
19	acmt.020.001.04	AccountClosingAmendmentRequestV04	SWIFT
20	acmt.021.001.04	AccountClosingAdditionalInformationRequestV04	SWIFT
21	acmt.022.001.04	IdentificationModificationAdviceV04	GUF
22	acmt.023.001.04	IdentificationVerificationRequestV04	GUF
23	acmt.024.001.04	IdentificationVerificationReportV04	GUF
24	acmt.027.001.05	AccountSwitchInformationRequestV05	Payments UK
25	acmt.028.001.05	AccountSwitchInformationResponseV05	Payments UK
26	acmt.029.001.05	AccountSwitchCancelExistingPaymentV05	Payments UK
27	acmt.030.001.04	AccountSwitchRequestRedirectionV04	Payments UK
28	acmt.031.001.05	AccountSwitchRequestBalanceTransferV05	Payments UK
29	acmt.032.001.05	AccountSwitchBalanceTransferAcknowledgementV05	Payments UK
30	acmt.033.001.02	AccountSwitchNotifyAccountSwitchCompleteV02	Payments UK
31	acmt.034.001.05	AccountSwitchRequestPaymentV05	Payments UK
32	acmt.035.001.02	AccountSwitchPaymentResponseV02	Payments UK
33	acmt.036.001.01	AccountSwitchTerminationSwitchV01	Payments UK
34	acmt.037.001.02	AccountSwitchTechnicalRejectionV02	Payments UK