

PHASE 1: BA-REPORT MIT RELEVANZ-SCORING

Relevanzmodell (gewichtet)

ISO20022 (0.40) · Settlement & Liquidity (0.25) · Technical Integration (0.20) · Compliance (0.15)

Skala pro Kriterium: 0–3 → gewichtete Summe

Thresholds: ≥ 1.80 = Critical · $1.00–1.79$ = High · $0.50–0.99$ = Medium · < 0.50 = Not Relevant

CR-Übersicht (Relevanz-Tabelle)

| CR | Titel | Score | Kategorie | Hauptgrund | Aktion |

|---|---|---|---|---|---|

| T2-0146 | HVPS Plus UG2025 maintenance on T2 RTGS messages | 3.00 | Critical | Breite Änderungen an RTGS-Nachrichten (pacs/camt), inkl. Pflichtfelder, Entfernen von Elementen, neue Adresslogik | Sofortige Koordination und Migrationsplanung |

🚨 CR T2-0146: HVPS Plus UG2025 maintenance on T2 RTGS messages — Score: 3.00 (Critical)

Was ändert sich?

HVPS Plus (High Value Payment System Plus) aktualisiert die Marktpraxis für RTGS-Nachrichten. Kernpunkte sind die Einführung der hybriden Postadressierung über alle relevanten Parteien, die Anpassung von Adressregeln, das verpflichtende Erfassen bestimmter Orts-/Länderdaten in definierten Fällen und die Ausmusterung einzelner Felder. Das betrifft das Rückgrat der T2-Zahlungsabwicklung (pacs.008/pacs.009) sowie Retouren und Investigation und erfordert begleitende Anpassungen von Benutzeroberflächen und Reporting-Strecken.

Betroffene Prozesse/Workflows

- Erfassung und Verarbeitung von RTGS-Zahlungen (pacs.008/pacs.009) im Payment Hub
- Retourenabwicklung (pacs.004) und Ausnahmen/Investigation (camt.029/camt.056)
- Nutzung der RTGS-Oberflächen (U2A) für Zahlungserfassung und -prüfung
- Reporting/ETL-Strecken und Data Warehouse-Zulieferungen
- Pflege und Nutzung der MyStandards-Artefakte (Profile/Validierungsregeln)

Erforderliche Anpassungen

- Aktualisierung der Nachrichtenprofile und Validierungsregeln (hybride Postadressen, geänderte Pflichtfelder, entfernte Elemente)
- Anpassung von Erfassungs- und Prüfmasken sowie Frontend-Validierungen
- Anpassung von DWH/ETL-Strecken zur Verarbeitung neuer/angepasster Strukturen
- Kommunikations- und Schulungsmaßnahmen für betroffene Teams
- Test- und Cutover-Planung im vorgesehenen Wartungsfenster

Bewertung nach Kriterien

- ISO20022 Impact: $3 \times 0.40 = 1.20$

→ Strukturelle Änderungen inkl. Pflichtfeldern und Entfernung eines Elements in der Nutzung (Instr. for Next Agent) betreffen mehrere Nachrichtenfamilien.

- Settlement & Liquidity: $3 \times 0.25 = 0.75$

→ RTGS-Kernflüsse (Customer/Financial Institution Credit Transfer) direkt betroffen.

- Technical Integration: $3 \times 0.20 = 0.60$

→ Schema-/Regel-Updates, GUI-Anpassungen und ETL-Anpassungen erforderlich.

- Compliance & Regulation: $3 \times 0.15 = 0.45$

→ Harmonisierung mit HVPS Plus und CPML-Anforderungen, Zieltermin RTGS R2025.NOV.

Gesamtscore: 3.00 → Kategorie: Critical

Nächste Schritte (BA)

- Stakeholder frühzeitig informieren; Kommunikationspaket zu Änderungen an Adresslogik und Pflichtfeldern erstellen

- Fachseitige Abnahme-Kriterien definieren (Erfassung, Verarbeitung, Reporting) und Testfälle vorbereiten

- ⚠ Kunden/Partner über die Entfernung „Instruction for Next Agent“ in den UGs informieren; alte Nachrichten mit diesem Feld können nach Go-Live abgelehnt werden

BA-Handlungsempfehlungen (Zusammenfassung)

Sofort (diese Woche):

- Kick-off mit Payment Hub, SWIFT-Integration, Reporting/DWH und Fachbereichen; Scope & Risiken abstimmen

Kurzfristig (dieser Monat):

- Anpassung der Arbeitsanweisungen/Schulungsunterlagen; Testplanung und Testdatenaufbau


Mittelfristig (nächster Sprint):

- End-to-End-Tests inkl. Retouren/Investigation; Go-Live-Vorbereitung für Wartungsfenster zwischen EoD/SoD (Fr/Sa)

PHASE 2: TECHNICAL REPORT FÜR ENGINEERS

🛠 T2-0146 — HVPS Plus UG2025 maintenance on T2 RTGS messages

Relevanz: Critical (Phase 1 Score: 3.00)

Breaking Change:  YES

Migration-Effort:  HIGH

Betroffene Systeme

- TPH (Travic Payment Hub) – Parsing, Validierung, Mappings, Geschäftsregeln
- SWIFT Alliance Gateway – Message-Profile/Validation
- RTGS U2A (Benutzeroberflächen) – Frontend-Validierungen und Felder
- DWH/ETL (inkl. TSC-Zulieferungen) – Schema-/Feldanpassungen und Transformationslogik
- ESMIG (technische Anbindung, transportseitig) – keine fachlichen Prozesse, aber End-to-End zu berücksichtigen

Technical Details

Schema-/Regel-Änderungen (Auszug):

- Einführung Hybrid Postal Address und AddressLine über alle relevanten Instanzen:
 - pacs.008/.009 u. a.: .../PstlAdr/AdrLine (mehrere Vorkommen, u. a. Dbtr, Cdtr, Agents, Related Remittance Parties)
 - Entfernen der HV-Regel „Wenn AddressLine genutzt, dann andere Felder leer“ in pacs.004/.008/.009 (weitere Detail-XPaths laut Tabelle)
 - AddressLine-Längen Anpassung (max. 70)
- Pflichtfeldanpassungen:
 - Town Name von optional [0..1] zu verpflichtend [1..1] in bestimmten Kontexten, z. B.:
 - pacs.004: PmtRtr/TxInf/RtrChain/UltmtCdtr/Pty/PstlAdr/TwnNm
 - pacs.008: FIToFICstmrCdtTrf/CdtTrfTxInf/UltmtCdtr/PstlAdr/TwnNm
 - pacs.009: .../UndrlygCstmrCdtTrf/UltmtCdtr/PstlAdr/TwnNm (und weitere Remittance-bezogene Pfade)
 - Country von optional [0..1] zu verpflichtend [1..1] in bestimmten Kontexten (Remittance/Garnishment)
- Feldentfernungen / Strukturänderungen:
 - Removal „Instruction For Next Agent“ in UGs (pacs.008/.009)
 - Entfernen des Agent-Blocks in pacs.004: PmtRtr/TxInf/RtrChain/InitgPty/Agt
- Grace Period/Textual Rules:
 - Einführung von Grace-Period-Textregeln bis HVPS+ UG 2026 (Hybrid/Unstructured)
- U2A/Frontend:
 - Neue AddressLine-Felder und geänderte Frontend-Validierungen; Pflichtprüfung Town Name in bestimmten Fällen; Entfernung „Instruction For Next Agent“; Entfernung „Agent“ bei Initiating Party in Payment Return

Breaking Changes (bewertet):

- Entfernen „Instruction For Next Agent“ (UGs) → ❌ keine Abwärtskompatibilität für eingehende Nachrichten mit diesem Feld nach Go-Live

- Pflichtfelder Town Name/Country in definierten Kontexten → ❌ potenzieller Bruch, wenn nicht geliefert

- Entfernen Agent-Block in pacs.004 → ❌ struktureller Bruch

- Lockerung/Erweiterung Adressregeln und -längen → ✅ kompatibel (weniger restriktiv), aber Folgeanpassungen nötig

Backward Compatibility:

- Hybrid Postal Address: ⚠️ Grace Period (Textregeln) bis HVPS+ UG 2026

- Entfernte/verschärfte Elemente (Instr. for Next Agent, Agent-Block, Pflichtfelder): ❌ Nein

System-Impact & Migration (PT-Schätzung)

Schema-Update & Profiles:

- Aktualisierung MyStandards/Profile, Parser/Validator, SWIFT-Profile: ~6–8 PT

Code-Änderungen (TPH/DWH):

- Mappings für PostalAddress-Varianten (hybrid/structured), Pflichtfelder-Handling, entfernte Blöcke: ~8–12 PT

Testing:

- Unit/Integration/E2E inkl. negativen Tests (Nachrichten mit alten Feldern), U2A-Regeltests, DWH-Regression: ~8–10 PT

Gesamt: ~22–30 PT (KfW-seitig, exkl. Eurosystem-Änderungen an RTGS-UIs)

Risiken & Mitigation

- Risiko: Ablehnung eingehender Nachrichten mit „Instruction For Next Agent“ oder fehlendem Town/Country

→ Mitigation: Early communication, Vorabvalidierung in Upstream-Systemen, Partner-Info

- Risiko: ETL/DWH-Feldinkonsistenzen und Reportfehler

→ Mitigation: Schema-Abgleich, Testdaten mit neuen und alten Varianten, Regression der Reports

- Risiko: Cutover während Geschäftszeit

→ Mitigation: Deployment im vorgesehenen Fenster (EoD→SoD, Fr/Sa), Freeze-Plan

Technical Actions

Diese Woche:

- MyStandards/Profile-Update und Parser/Validator aktualisieren; Impact-Analyse Mappings/Reports

Nächster Sprint:

- Implementierung und Tests der Pflichtfelder-/Adresslogik; Negativtests für „Instruction For Next Agent“ und entfernte Agent-Blöcke; Cutover-Runbook

PHASE 3: MANAGEMENT REPORT (Executive Summary)

Kurzfazit

Der CR T2-0146 bringt eine marktweit abgestimmte Modernisierung der RTGS-Nachrichten mit Fokus auf hybride Postadressierung und Harmonisierung. Für KfW ist dies ein kritisches Update, da Kernflüsse betroffen sind und einzelne Elemente entfernt bzw. Pflichtangaben verschärft werden.

CR-Verteilung

| Kategorie | Anzahl | CRs |

|---|---|---|

| 🚨 Critical | 1 | T2-0146 |

| ⚠️ High | 0 | |

| 📄 Medium | 0 | |

| 📌 Low / Not Relevant | 0 | |

| Gesamt | 1 | |

Breaking Changes

| CR | Breaking Change | Backward Compatibility |

|---|---|---|

| T2-0146 | Entfernung „Instruction For Next Agent“ (UGs), Agent-Block in pacs.004, zusätzliche Pflichtfelder (Town/Country in definierten Kontexten) | ❌ Nein (teilweise); ⚠️ Grace Period für Hybrid-Adress-Textregeln |

Business Impact

Critical CRs:

- T2-0146: Anpassungen in TPH, SWIFT-Integration, DWH/Reporting und Nutzung der RTGS-UIs; Risiko der Nachrichtenablehnung ohne rechtzeitige Umstellung.

Top-Risiken (Go/No-Go-relevant)

1. Nachrichtenrückweisungen aufgrund entfernter/verschärfter Felder

→ Mitigation: Partnerkommunikation, Vorabvalidierungen, umfassende Tests

2. Report-/ETL-Inkonsistenzen

→ Mitigation: Schema-Abgleich, DWH-Regression, Abnahme durch Reporting

Ressourcen-Schätzung (PT)

| CR | Kategorie | PT-Schätzung | Systeme |

|---|---|---|---|

| T2-0146 | Critical | ~22–30 PT | TPH, SWIFT Gateway, DWH/ETL |

| Gesamt | | ~22–30 PT | |

Empfohlene Timeline

- T0 + 1 Woche: Abschluss Impact-Analyse, Profile/Parser aktualisiert, Testfallkatalog
- T0 + 2–4 Wochen: Implementierung, System-/Integrationstests, Partnerkommunikation
- T0 + 4–6 Wochen: E2E-/User-Akzeptanztests, Cutover-Readiness
- Cutover: Zwischen EoD und SoD (Fr/Sa) im Einklang mit RTGS-Aktivierungsfenster

Go/No-Go-Empfehlung

Empfehlung:  GO MIT BEDINGUNGEN

Bedingungen:

- 1) Abgeschlossene Partnerkommunikation inkl. Klarstellung zur Entfernung „Instruction For Next Agent“
- 2) Erfolgreiche E2E-Tests für pacs.004/.008/.009 sowie camt.029/.056 inkl. DWH-Reports

Begründung:

Die Änderungen sind marktgetrieben und notwendig für Interoperabilität und STP. Risiken lassen sich durch saubere Tests, abgestimmtes Cutover und klare Kommunikation beherrschen.