



SOA, 2 ans après, où en est-on ?

Mise en place d'une nouvelle solution de paiement, EPP, dans le cadre de SEPA

JP Muntz -
Jean-Pierre.Muntz@i-bp.banquepopulaire.fr

Forum Architecture du 22 novembre 2007



JP MUNTZ

Sommaire

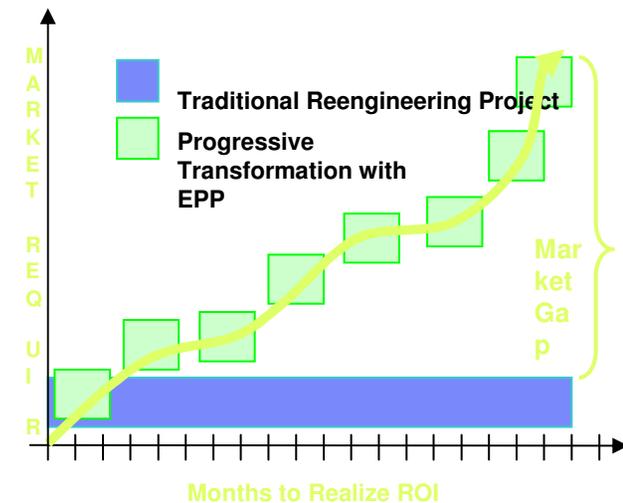
- **Objectifs**
- Présentation d'i-BP
- Positionnement de la problématique SEPA dans le contexte bancaire
- Justification d'une approche SOA et de EPP* au vu de ce besoin
- Notre utilisation de EPP
- Perspectives
- Conclusion

* *Enterprise Payments Platform*



Objectifs

- Retours d'expérience autour de la mise en place d'une solution SEPA basée sur EPP – Enterprise Payments Platform
- Pourquoi et comment un tel choix orienté SOA, malgré le risque apparent de ce type de démarche ?
 - Pourquoi n'a-t-on pas privilégié une solution verticale ?
 - Quel était l'apport d'EPP ?
 - Meilleure adéquation au besoin
 - Amélioration du risque
 - Amélioration des délais
- Où en est-on, pour quelles perspectives ?
 - Progressivité de la trajectoire



Sommaire

- Objectifs
- **Présentation d'i-BP**
- Positionnement de la problématique SEPA dans le contexte bancaire
- Justification d'une approche SOA et de EPP au vu de ce besoin
- Notre utilisation de EPP
- Perspectives
- Conclusion



En 2001, le Président du Groupe Banques Populaires a missionné i-BP pour ...



*Philippe Dupont
Président du Groupe Banque Populaire*

- ▶ *«Inventer l'informatique du futur.»*
- ▶ *«Favoriser l'interconnexion de tous les canaux de distribution.»*
- ▶ *«Préparer l'avenir des Banques Populaires en leur offrant une gestion moderne de leur clientèle.»*

Discours de Philippe Dupont à la convention i-BP de mai 2001

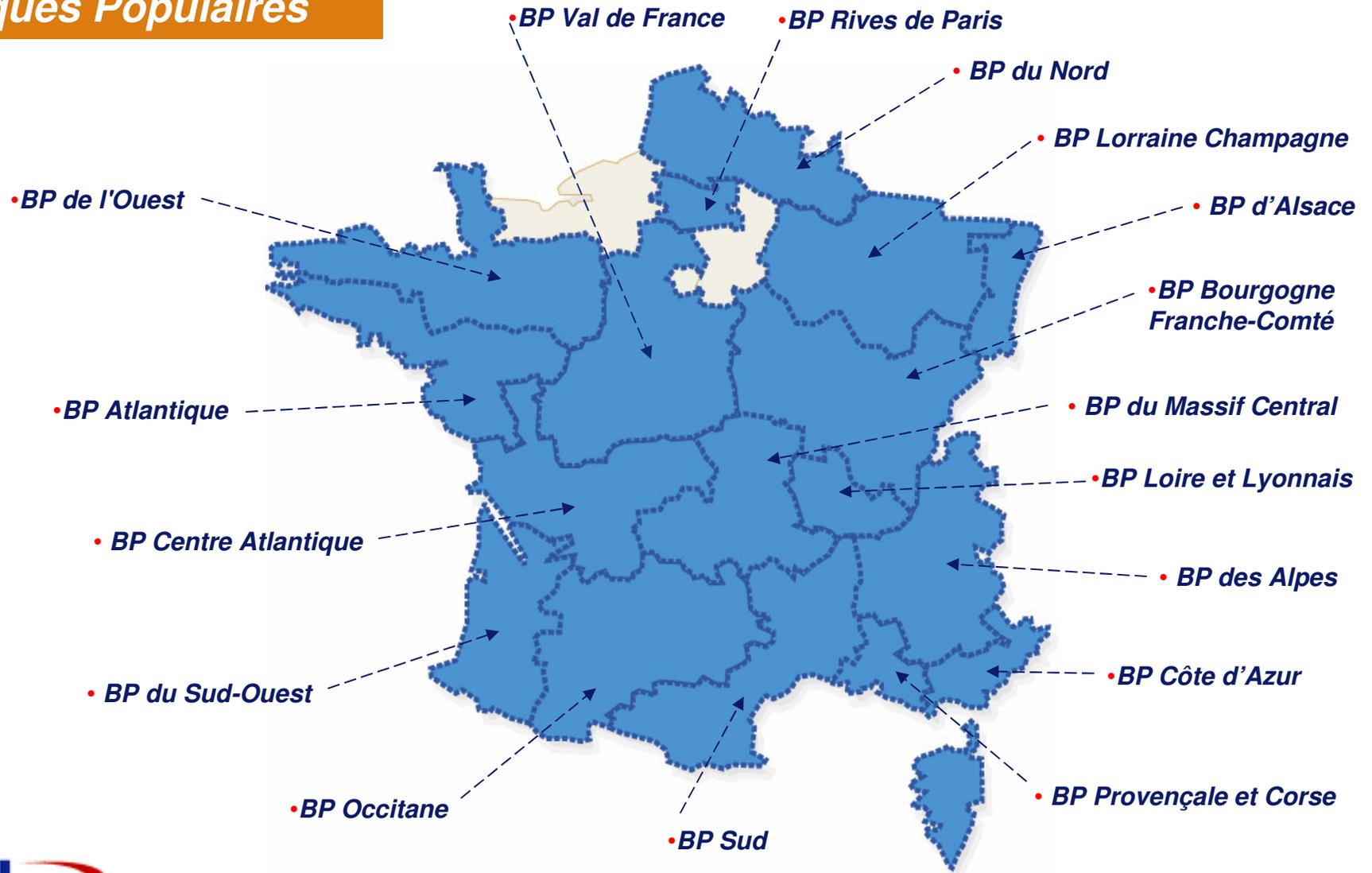
- ▶ **i-BP, éditeur** du système d'information de 17 Banques Populaires régionales
 - *détient une expertise du monde bancaire,*
 - *propose des logiciels adaptés aux banques de proximité,*
 - *possède une connaissance approfondie des nouvelles technologies.*

- ▶ **i-BP, architecte et intégrateur**
 - *met en œuvre des solutions fonctionnelles et technologiques.*

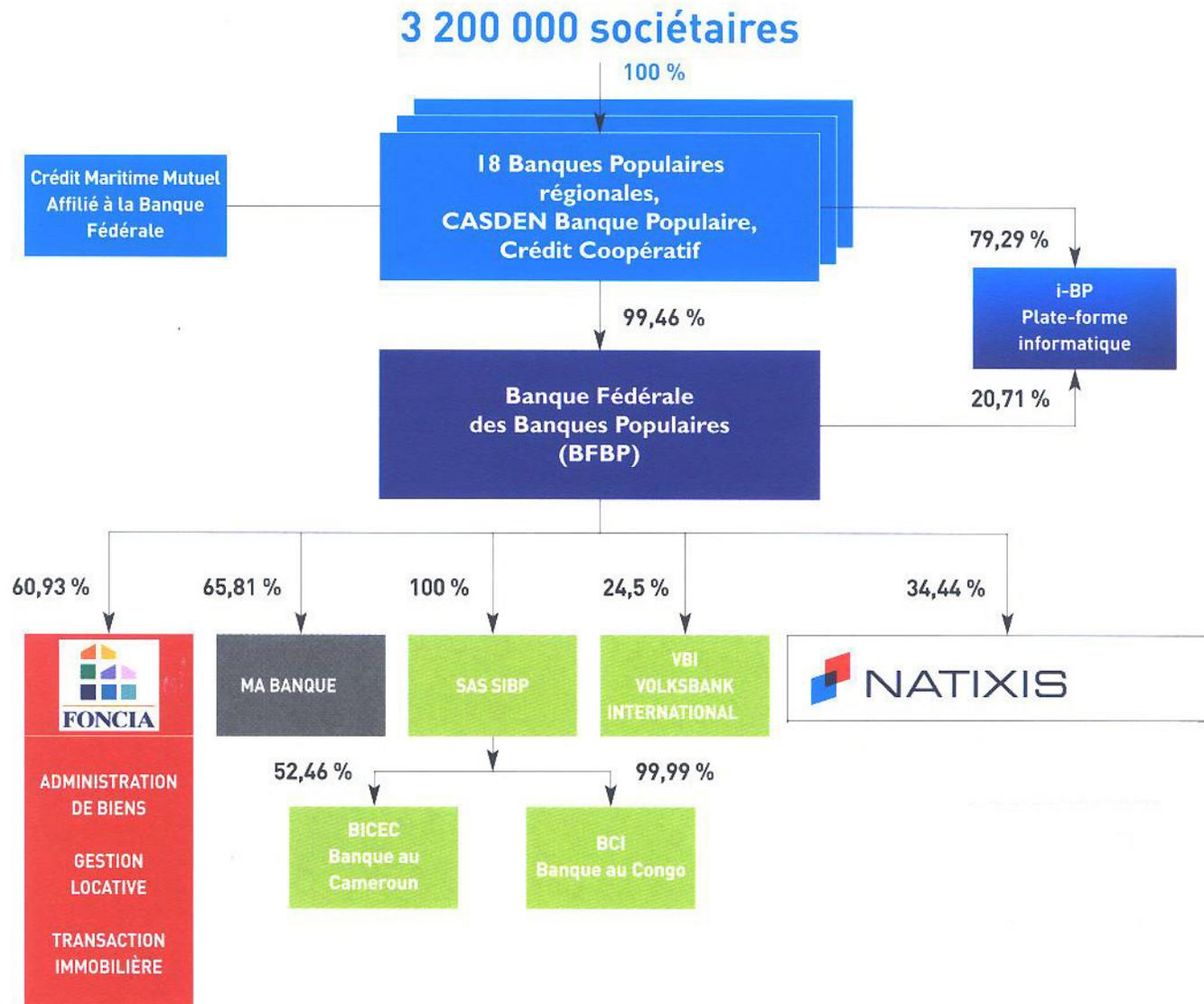
- ▶ **i-BP, infogéreur de la production informatique** de 17 banques de détail
 - *s'appuie sur une démarche d'industrialisation,*
 - *exploite les données et les restitue à la banque et à ses clients,*
 - *assure le support, la maintenance et les évolutions systèmes.*

17 Banques Populaires

Nos banques clientes



i-BP dans le Groupe



Sommaire

- Objectifs
- Présentation d'i-BP
- **Positionnement de la problématique SEPA dans le contexte bancaire**
- Justification d'une approche SOA et de EPP au vu de ce besoin
- Notre utilisation de EPP
- Perspectives
- Conclusion

SEPA – Single Euro Payments Area

Un métier des paiements en pleine restructuration

Une véritable « lame de fond » sur plusieurs années

- ▶ La réglementation SEPA vise à introduire de la transparence et de la concurrence dans le domaine des paiements (virements & prélèvements, cartes) et un décloisonnement des espaces bancaires nationaux
 - *Zone Euro matérialisée notamment par un encadrement des prestations de base*
- ▶ Cette réglementation a donc tout d'abord été perçue comme une double contrainte, économique mais aussi technologique, avec une obligation de changement dans des délais trop courts.
- ▶ Les canaux et protocoles en place doivent coexister jusqu'en 2010 et il faut gérer une transition sur plusieurs années
- ▶ L'accélération des processus de paiement, la gestion du risque, de la sécurité, voire de la conformité auront des impacts forts sur des processus métier qui doivent par ailleurs être rationalisés
- ▶ Et il y a encore beaucoup d'incertitudes autour de SEPA, et de la gestion des mandats liée aux prélèvements

SEPA – Single Euro Payments Area ***Beaucoup d'autres incertitudes***

- ▶ Le format d'échange est normalisé, mais pas le transport, condamnant du même coup les petits éditeurs, et rendant propriétaires les solutions clientes
- ▶ Certains canaux en place seront de fait bientôt obsolètes, mais il est difficile d'estimer le point de rupture, avec aussi un impact clientèle
- ▶ L'authentification forte peut être perçue comme un plus pour le client
 - *Mais en l'état, elle bloque la gestion de la multi-bancarité*
 - *Et elle n'est pas homogène tous canaux*
- ▶ Toutes les couches bougent en même temps pour traiter du flux XML, ce qui impacte potentiellement aussi la conformité
- ▶ Le risque projet est d'autant plus extrême que les délais sont courts pour toucher les applications centrales, et les tests de place, tardifs
- ▶ Ceci induit une adaptation par étapes du client jusqu'au centre de compensation

SEPA – Single Euro Payments Area ***Le modèle économique change***

- ▶ Les modèles actuels sont basés sur l'acquisition et la gestion du flux, et pour une part aussi sur l'abonnement du client
- ▶ Le coût de traitement du flux de virements est encadré
- ▶ Un nouveau modèle économique doit donc tirer parti des prestations autour du flux, çàd des restitutions faites aux clients qui sont récurrentes et non encadrées
- ▶ Et le paradoxe est que ces prestations devront être fournies pour tous types de flux (SEPA & non SEPA), et tous types de canaux
- ▶ On passe donc d'un système de gestion de flux à un système de gestion des restitutions, ce qui impacte aussi les référentiels et les identités

SEPA – Single Euro Payments Area

Beaucoup de questions, avec en toile de fond.....

- ▶ Comment retrouver ailleurs de la valeur économique ?
- ▶ Comment inciter le client à consommer ?
- ▶ Comment se différencier en lui rendant le meilleur service ?
- ▶ Comment gérer ces multiples transitions en douceur ?
- ▶ Comment rationaliser l'exploitation de tous les canaux et augmenter leur cohérence ?
- ▶

SEPA – Single Euro Payments Area **Les besoins corollaires.....**

- ▶ Favoriser l'expression des nouvelles offres avec toute la flexibilité requise
- ▶ Favoriser l'essor de ces offres et la consommation de prestations
- ▶ Gérer les restitutions sous toutes leurs formes
- ▶ Permettre la mise à contribution de toutes les infrastructures techniques pour bâtir de meilleures offres métier, par exemple dans le cash management
- ▶ Permettre l'adaptation rapide du modèle de facturation
- ▶ Favoriser l'évolution des applications en place vers des composants utilisables tous canaux

Sommaire

- Objectifs
- Présentation d'i-BP
- Positionnement de la problématique SEPA dans le contexte bancaire
- **Justification d'une approche SOA et de EPP au vu de ce besoin**
- Notre utilisation de EPP
- Perspectives
- Conclusion

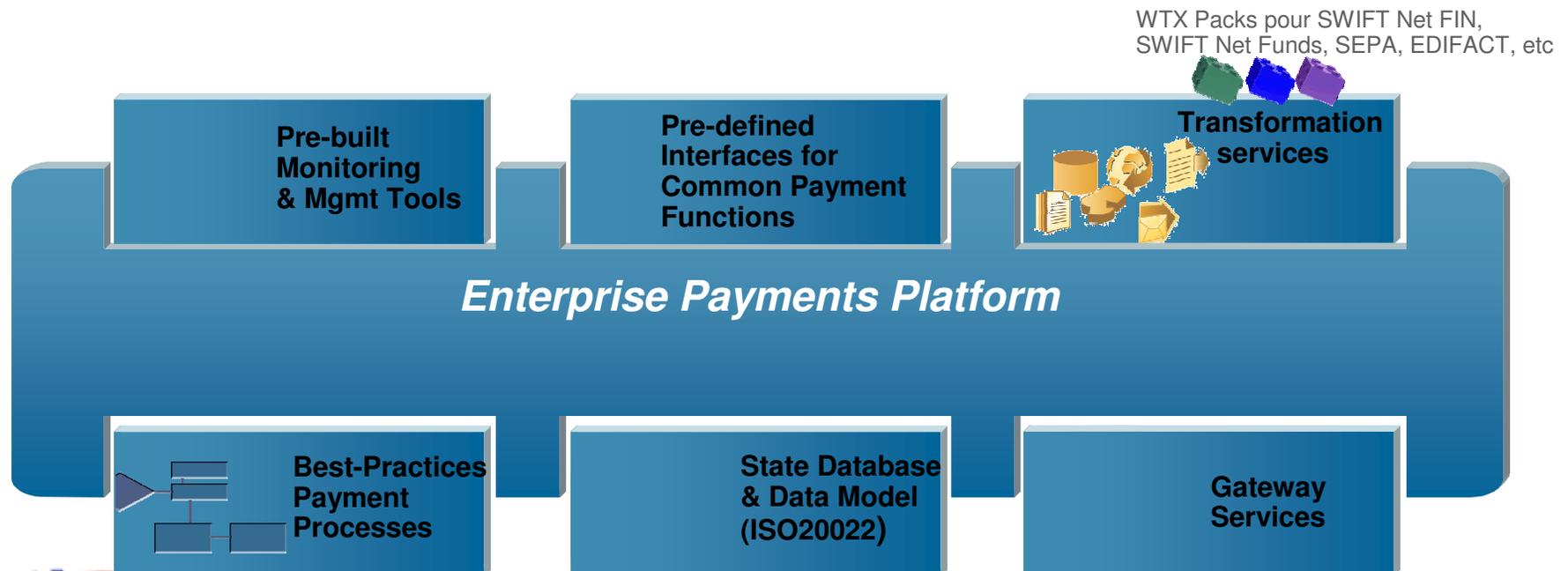
***EPP – Un costume avec des grandes poches intérieures (capacités SOA)
Et un mode d'emploi permettant de les utiliser au niveau métier.....!***

- ▶ Il est assez fashion, en tous cas, à l'état de l'art
- ▶ Il est livré avec du savoir-faire métier (modèle de processus) là où une démarche SOA ne vous vendrait que les poches, çàd des capacités sur étagère, ce qui est insuffisant.
- ▶ EPP est doté d'un modèle ISO 20022 qui deviendra un standard dans les systèmes bancaires de demain
- ▶ EPP prend en charge la gestion des événements de paiement et leur éventuelle restitution
- ▶ On utilise en fait SOA, des médiations technologiques aux capacités d'orchestration
- ▶ Ce qui permet de faire évoluer en douceur les applications centrales vers une urbanisation à base composants
- ▶

Pourquoi le choix d'EPP ?

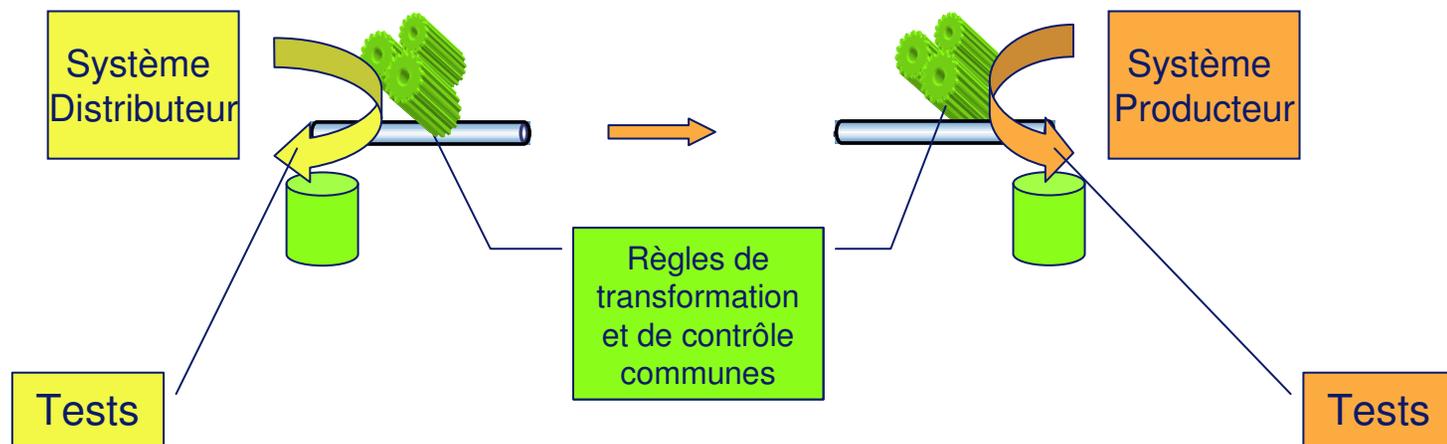
- **Une plate-forme de paiements orientée Services**
Composants préfabriqués pour SOA
Vue de bout en bout des traitements
Promotion de la réutilisation de services

- **Basée sur les standards**
Facilite l'intégration de SEPA
Modèle de données commun

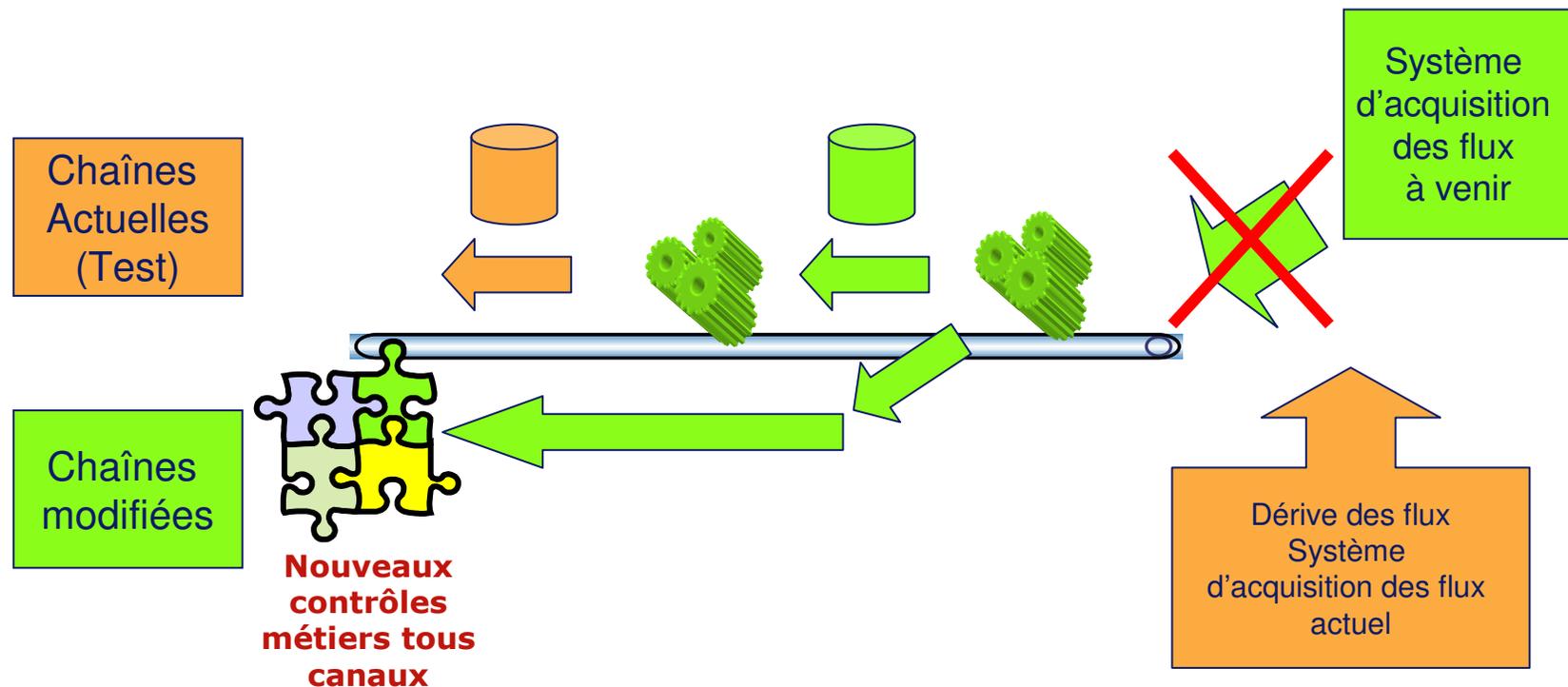


EPP permettait aussi de partitionner le risque Et de le diminuer

- ▶ Les Patterns métier amènent un délai de réalisation très court, de l'ordre de 3 à 4 mois; cette rapidité de mise en œuvre a été prouvée au travers d'un POC
- ▶ Les capacités de transformation et le modèle peuvent être utilisés pour diminuer le risque de conformité, mais aussi pour maîtriser le risque de changement et pour isoler les tests



L'utilisation indirecte de l'orchestration et du couplage lâche permet de fluidifier les recettes internes de chaque couche au niveau de la chaîne de liaison. Elle peut être aussi utilisée comme « facilitateur de bascule ».



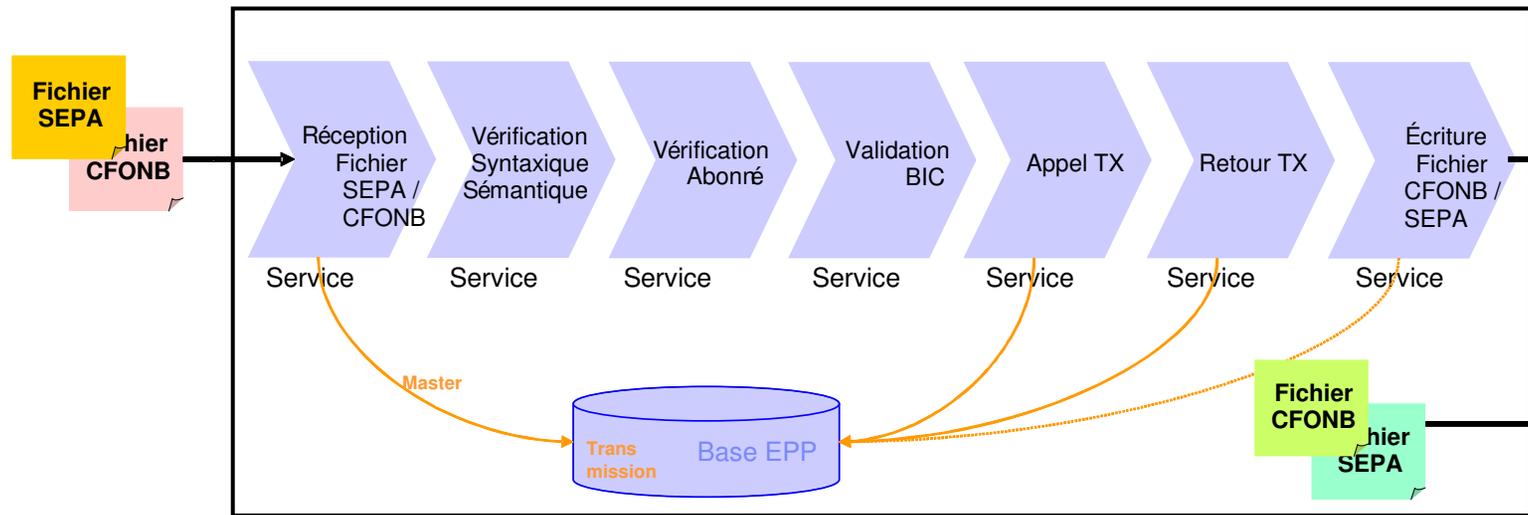
Pourquoi une autre démarche ne pouvait pas convenir ?

- ▶ Délais & maîtrise du risque
- ▶ Flexibilité
- ▶ Adaptations & Technologie
- ▶ Conformité
- ▶ Perspectives métier
 - *Restitution*
 - *Pilotage de la coopération entre infrastructures pour fournir un service*

Sommaire

- Objectifs
- Présentation d'i-BP
- Positionnement de la problématique SEPA dans le contexte bancaire
- Justification d'une approche SOA et de EPP au vu de ce besoin
- **Notre utilisation de EPP**
- Perspectives
- Conclusion

POC - Traitement de remises SEPA / CFONB



Notes :

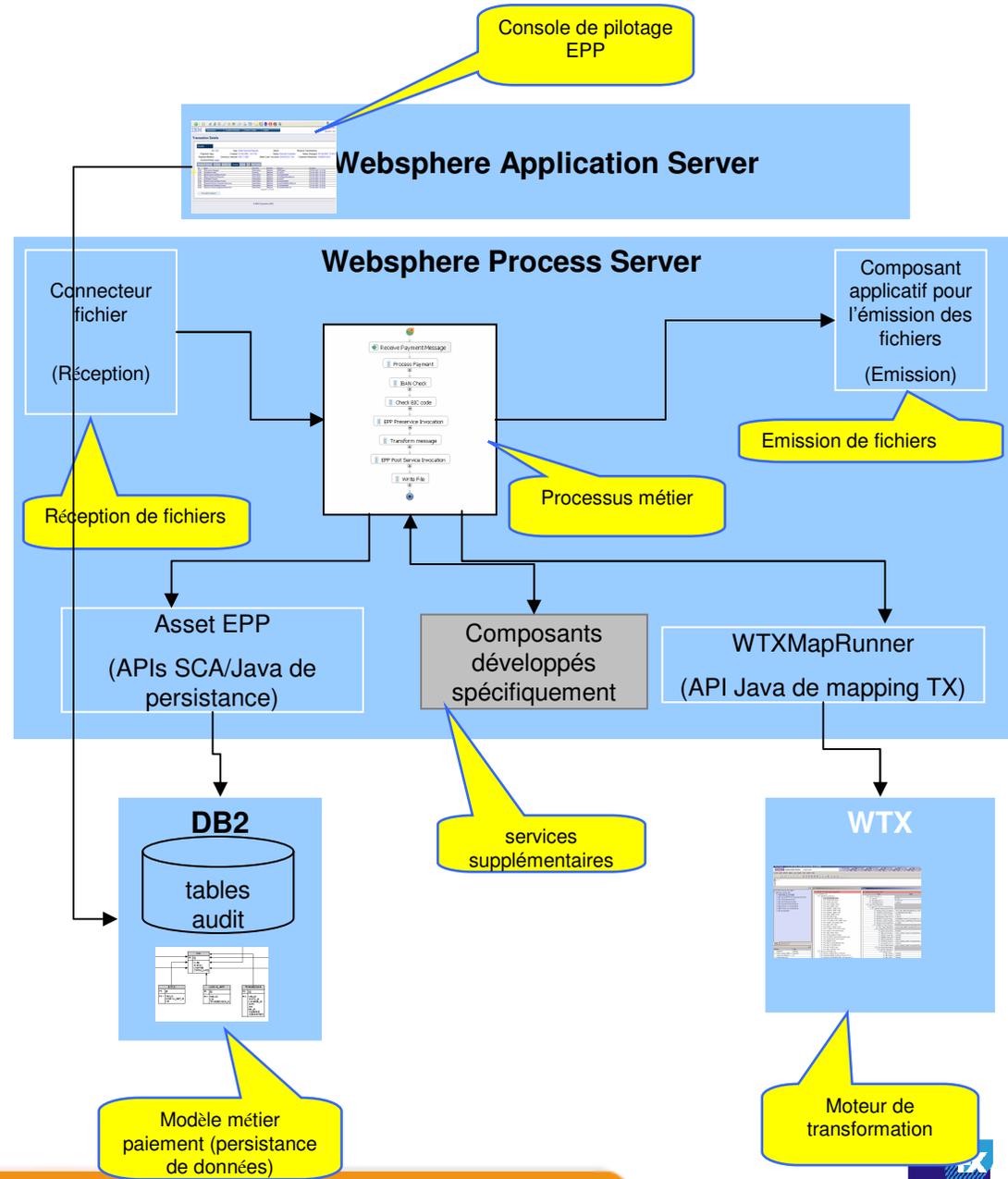
1. La remise SEPA est constituée de plusieurs opérations de virements (SCT). Elle sera restituée en format CFONB à l'issue du processus
2. La vérification de la syntaxe (informations obligatoires présentes) et de la sémantique (somme des montants correspond au total indiqué dans l'entête SEPA) est effectuée par le processus EPP lors de la transformation du format en format interne
3. La vérification du client abonné se fait par interrogation d'une base de données sur le critère 'identifiant client'
4. Le calcul du BIC est simulé (appel d'un service qui provoque une attente de 3 secondes)
5. La transformation du format en format CFONB se fait à l'aide de WTX
6. Le résultat est restitué dans un fichier

Architecture technique EPP

Produits et composants de l'architecture EPP mise en place chez i-BP

L'ensemble de l'infrastructure repose sur des serveurs Windows sous VMWare

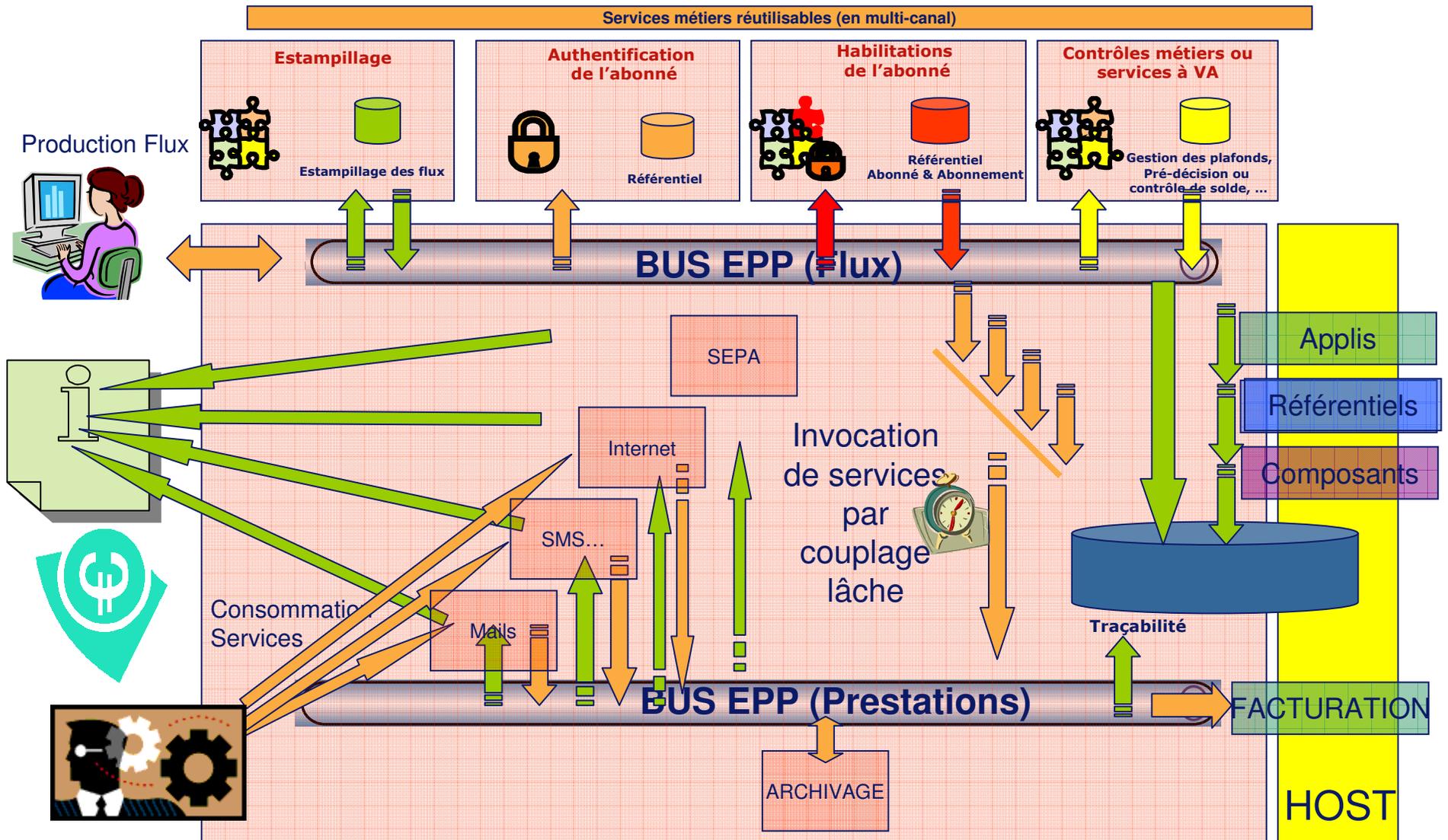
La base de données d'audit, au cœur du dispositif de restitution, réside sous DB2 sur z/OS



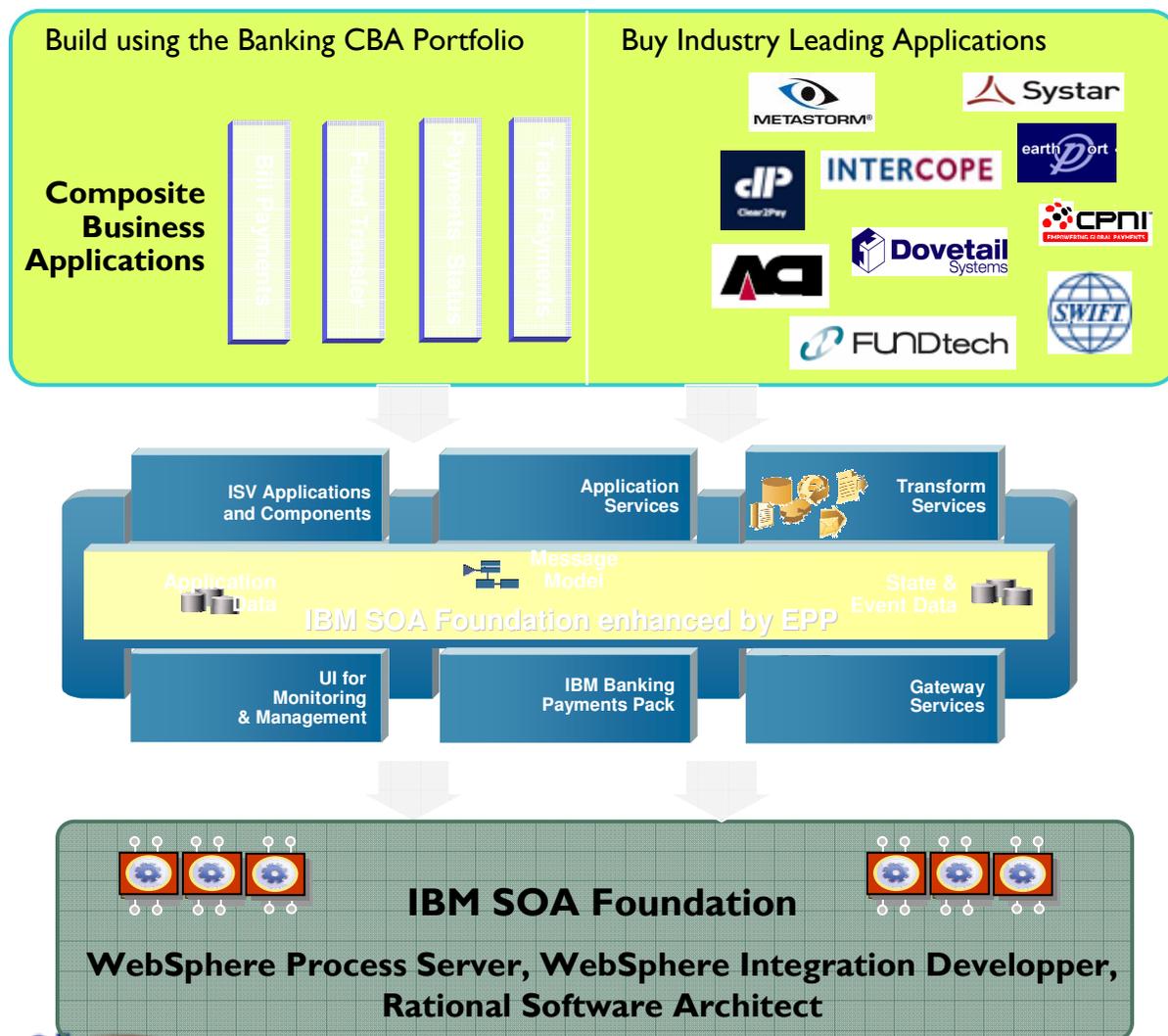
Sommaire

- Objectifs
- Présentation d'i-BP
- Positionnement de la problématique SEPA dans le contexte bancaire
- Justification d'une approche SOA et de EPP au vu de ce besoin
- Notre utilisation de EPP
- **Perspectives**
- Conclusion

SOA, 2 ans après, où en est-on ?



Accélérateurs de solution SOA de paiements



Applications disponibles de paiements 'orientées service'

Accélérateurs de solutions de paiements basés sur des standards comme **ISO20022**

Outils et Runtime

Sommaire

- Objectifs
- Présentation d'i-BP
- Positionnement de la problématique SEPA dans le contexte bancaire
- Justification d'une approche SOA et de EPP au vu de ce besoin
- Notre utilisation de EPP
- Perspectives
- **Conclusion**

Conclusion

- SOA peut faire peur, du fait de son ticket d'entrée apparent, et d'une approche orientée « capacités » qui a déjà été beaucoup utilisée par le passé, mais on peut en tirer bénéfice tout de suite.
- EPP est un bon exemple qui concilie finalement deux démarches
- D'une part une vision top down permettant d'impulser une démarche métier et une refonte profonde et urbanisée du système d'information qui est ici nécessaire
- D'autre part, et de manière pragmatique, une approche bottom-up de construction sécurisée par étapes

Vos Questions ...

