

Warszawa, 15 listopada 2011 r.

NBP

Narodowy Bank Polski

Założenia rozwoju systemu TARGET2 w zakresie obsługi banków płatników na platformie T2S

Maciej Szymański, Departament Systemu Płatniczego NBP



TARGET2

- TARGET2 (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) to paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro, w czasie rzeczywistym.
- TARGET2 stanowi drugą generację systemu RTGS dla EURO (zastąpił TARGET).
- Operatorem systemu jest Eurosystem.
- System został uruchomiony pod nadzorem Europejskiego Banku Centralnego w listopadzie 2007 roku. NBP przystąpił do niego w dniu 19 maja 2008 r., uruchamiając system TARGET2-NBP.



Znaczenie TARGET2 dla projektu T2S

Principle 2:

T2S shall be based on the TARGET2 platform and will hence provide the same levels of availability, resilience, recovery time and security as TARGET2.

Principle 8:

T2S shall settle exclusively in central bank money.

Principle 9:

The primary focus of T2S shall be settlement services in euro.



Dedykowane konta pieniężne T2S

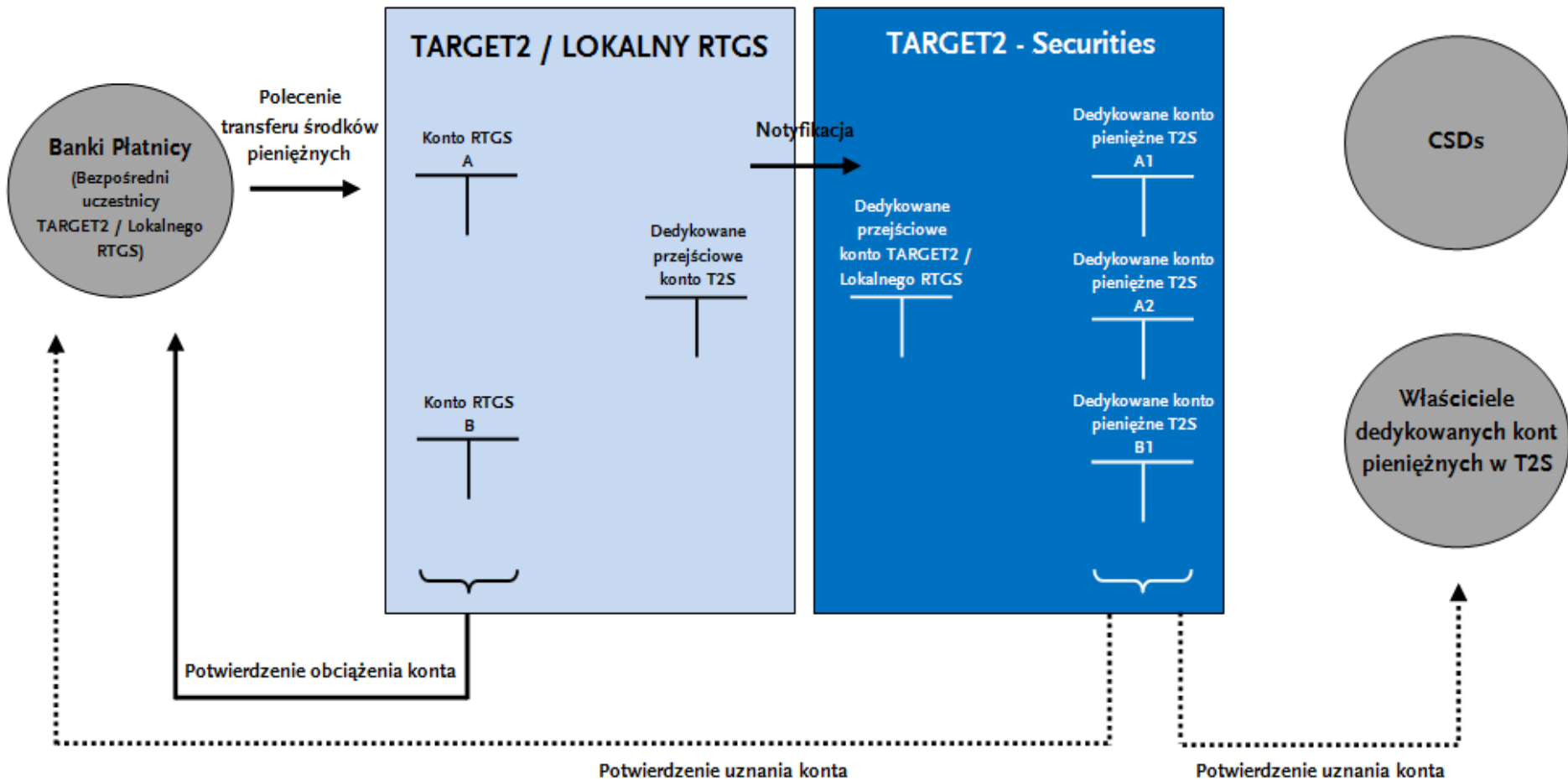
Konta pieniężne dedykowane dla prowadzenia rozrachunku w T2S (Dedicated Cash Account - DCA), prowadzone przez banki centralne dla swoich uczestników (banków-płatników):

- dla rozrachunku w euro - konto prowadzone w banku centralnym strefy euro lub innym, który uzyska zezwolenie Eurosystemu na prowadzenie rozrachunku w euro;
- dla innych walut - konto prowadzone w banku centralnym emitującym daną walutę lub innym, który uzyska zezwolenie tego banku na prowadzenie rozrachunku w tej walucie.

Podstawowym założeniem jest prowadzenie rozrachunku w euro w systemie TARGET2.



Schemat rozrachunku pieniężnego w T2S



Dostosowanie TARGET2 do T2S

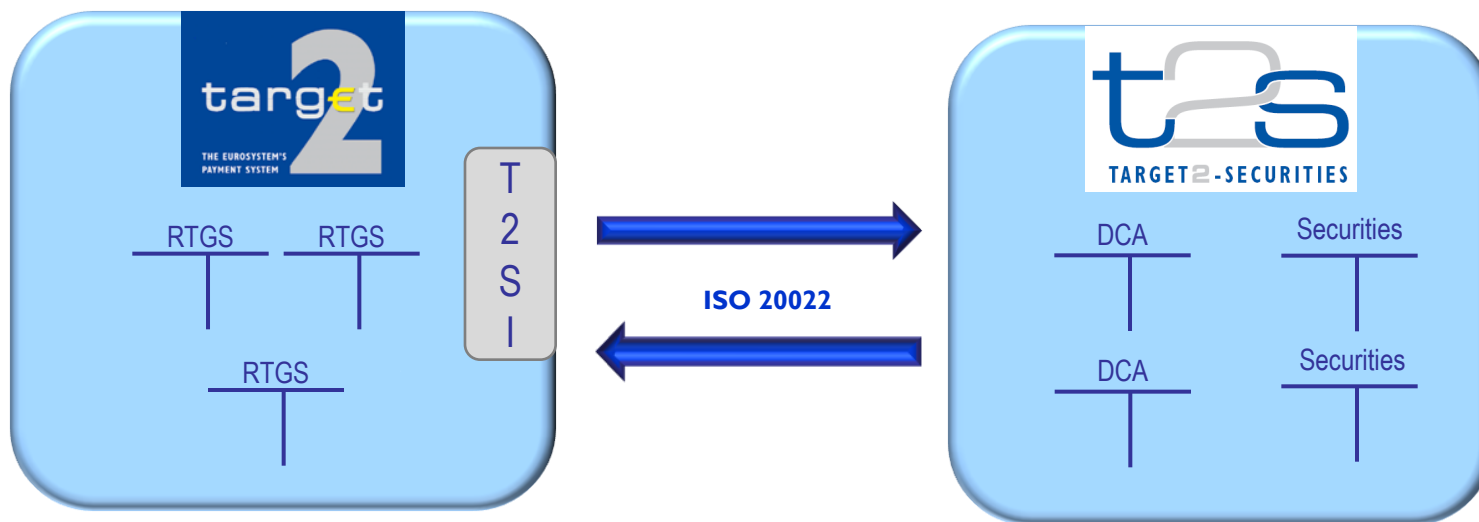
Obecnie trwają intensywne prace prowadzone przez Eurosystem i 3CB. Obecny stan prac (wnioski):

- połączenie T2S i T2 będzie stanowić nowy interfejs stworzony na potrzeby T2S,
- dla potrzeb zarządzania rachunkami pieniężnymi w T2 i DCA w T2S wykorzystywany będzie ten sam interfejs techniczny (ten sam standard komunikacji),
- istnieje potrzeba monitorowania i konsolidacji płynności na rachunkach T2 i na DCA w T2S w czasie rzeczywistym,
- konieczne jest udostępnienie transferów płynności (Liquidity Transfers – LT) pomiędzy T2 a T2S (DCA) (z T2 do T2S i odwrotnie),
- konieczne jest zapewnienie zgodności danych pomiędzy T2 a T2S



Połączenie między systemami T2 a T2S (system-to-system connection)

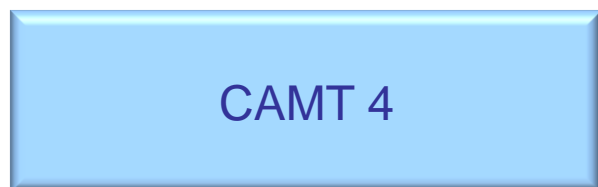
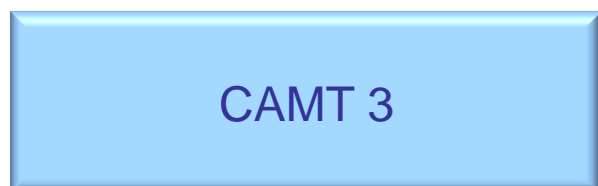
- Przewiduje się wykorzystanie standardu ISO 20022 wraz z Business Application Header.
- Stworzenie dedykowanego interfejsu T2S (T2SI) w T2, co umożliwi zarządzanie płynnością T2 -> T2S i odwrotnie.



Konieczne zmiany w core services T2

- Wprowadzenie camt5 (bez Business Application Header) (camt5 jest jedynym standardem dla interakcji A2A w T2 na potrzeby relacji z T2S)
- Przewiduje się stworzenie innych nowych komunikatów (poza komunikatami pierwotnymi)

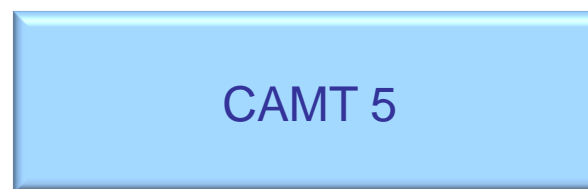
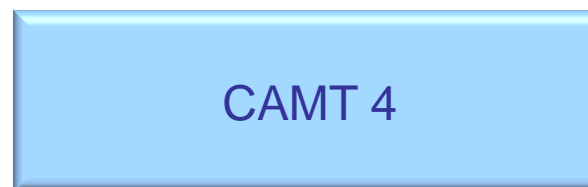
Release 5.0 (listopad 2011)



Tylko dla potrzeb
niezwiązanych z
T2S

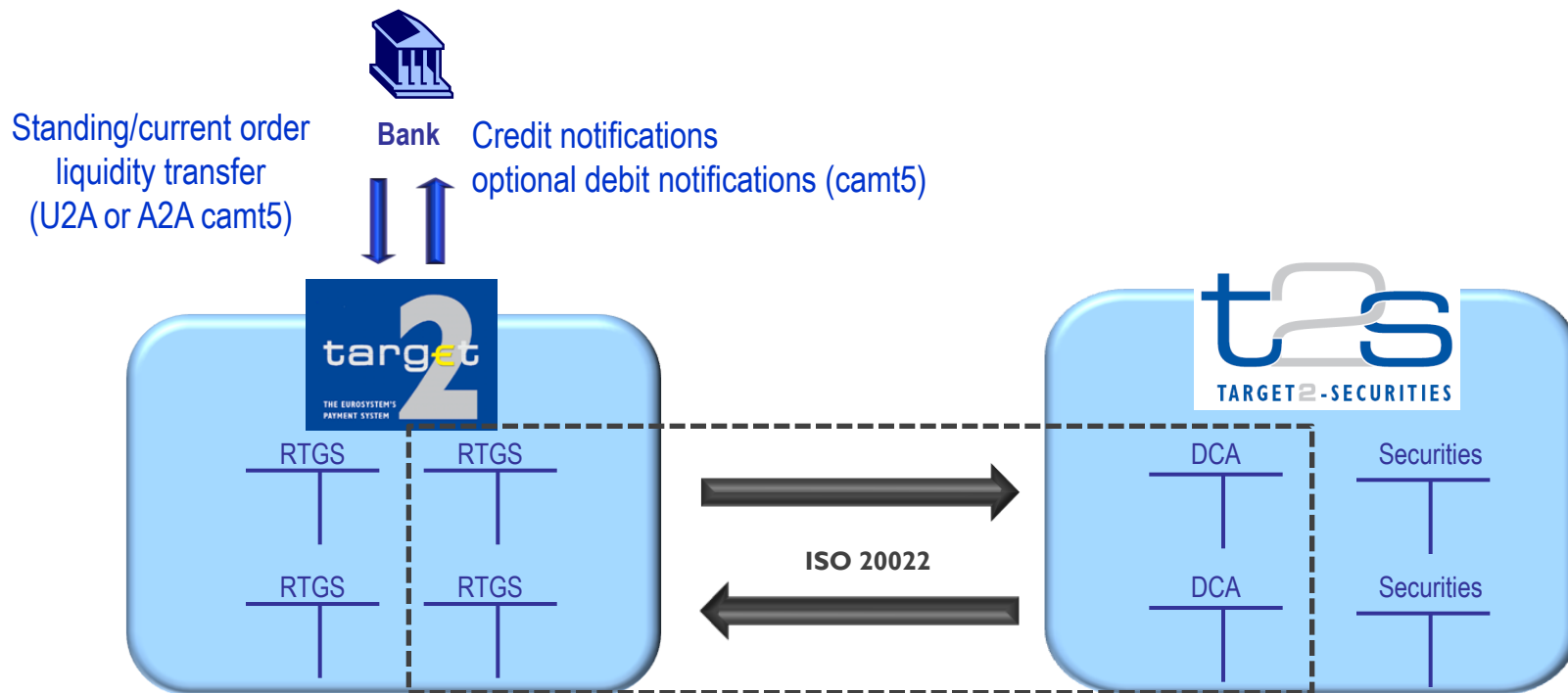
Dla potrzeb T2S
i innych

Release 7.0 (listopad 2013)



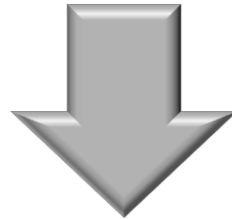
Konieczne zmiany core services T2

- Transfery płynności (standing orders) z T2 to T2S (via U2A i A2A)
- Opcjonalne powiadomienie o uznaniu w MX (camt.054)
- Notyfikacje dot. uznania rachunku w MX (camt.050)
- Transfery płynności (current order) z T2 do T2S via U2A lub A2A (camt. 050)



Usługi dodane T2

Eurosystem przewiduje, że niektórzy uczestnicy TARGET2 mogą nie być gotowi, by korzystać z ISO 20022 w momencie uruchomienia T2S.



Eurosystem zaproponuje szereg usług opcjonalnych, które umożliwią zarządzanie płynnością w ramach TARGET2 i T2S

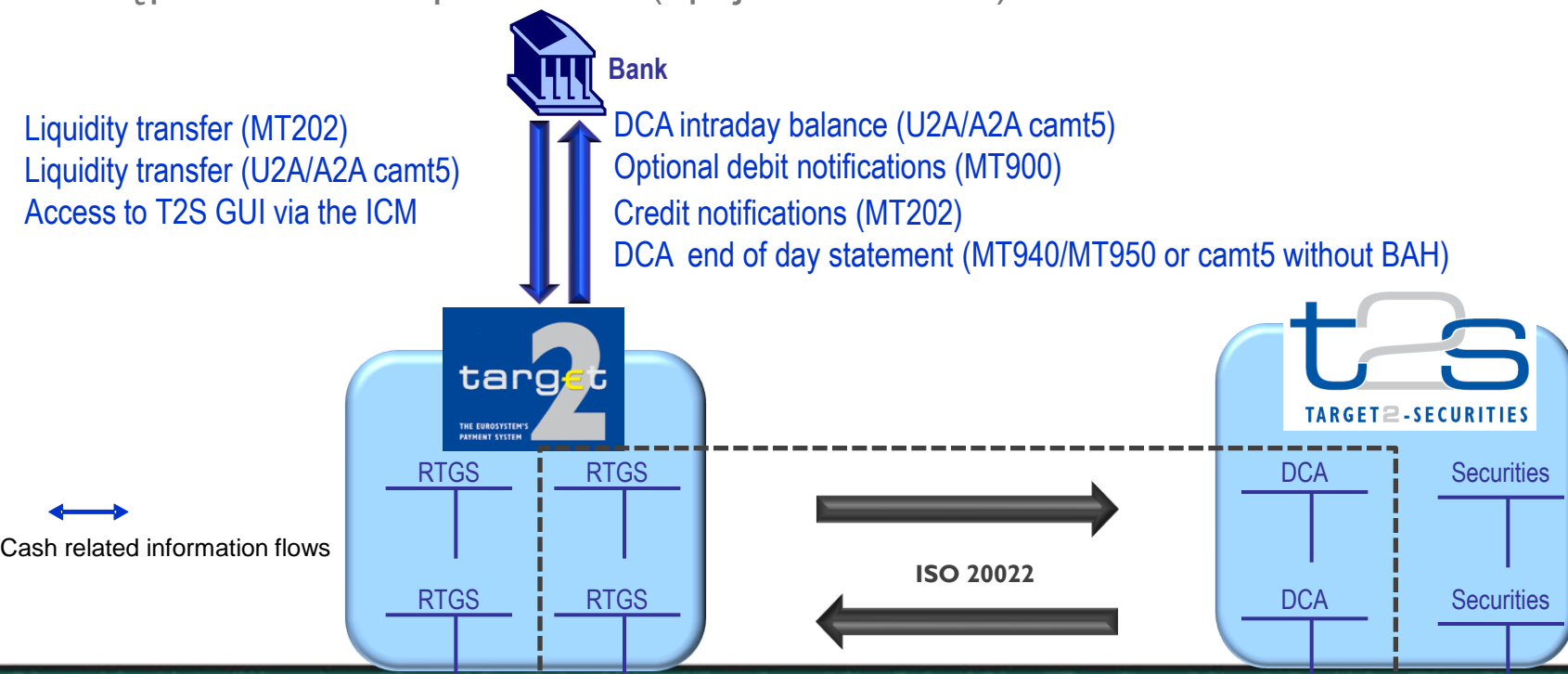
ALE

Usługi te zostaną stworzone i zaoferowane tylko, jeżeli uczestnicy TARGET2 potwierdzą taką potrzebę (przy uwzględnieniu potrzeby poniesienia odpowiednich opłat).

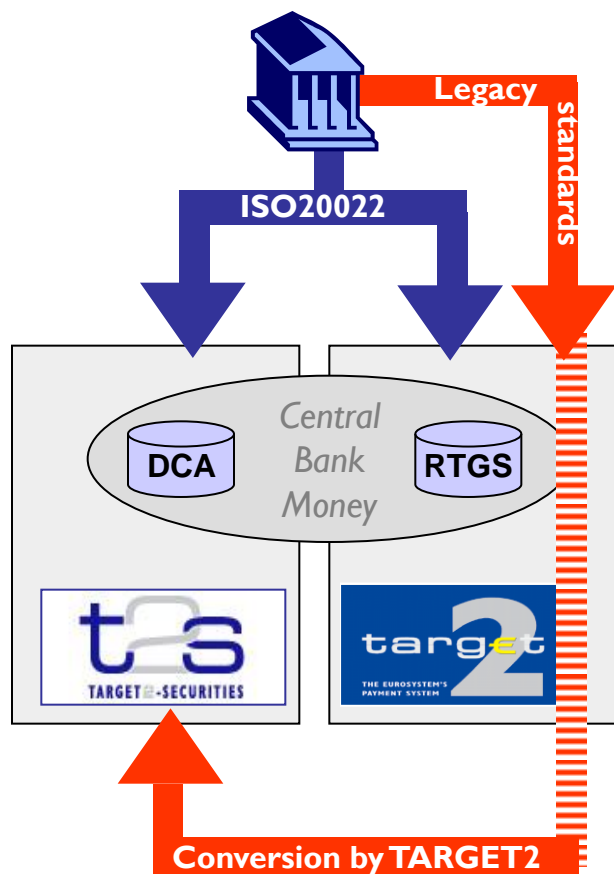
Wstępna propozycja dotycząca opłat zostanie ogłoszona po koniec 2011 r. lub na początku 2012 r.

Usługi dodane T2

- Saldo śróddziennie na DCA (cash integration) w U2A / A2A (camt.003)
- Transfery płynności z T2 do T2S przy wykorzystaniu MT202
- Transfery płynności z T2S to T2 przy wykorzystaniu MT202, U2A lub A2A (camt.050)
- Notyfikacje o obciążeniu via MT202 i opcjonalnie notyfikacje o uznaniu via MT900
- Saldo na koniec dnia (MT940/MT950 lub camt.053 bez BAH)
- Dostęp do T2S GUI przez ICM (opcja rozważana)



Oferta Eurosystemu dotycząca T2



Opcja standard

Interfejs kompatybilny z ISO20022

- Dostęp do T2 via interfejs zgodny z ISO20022.
- Dostęp do DCA via interfejs zgodny z ISO20022.

Oferta dodatkowa

Interfejs alternatywny (legacy standards)

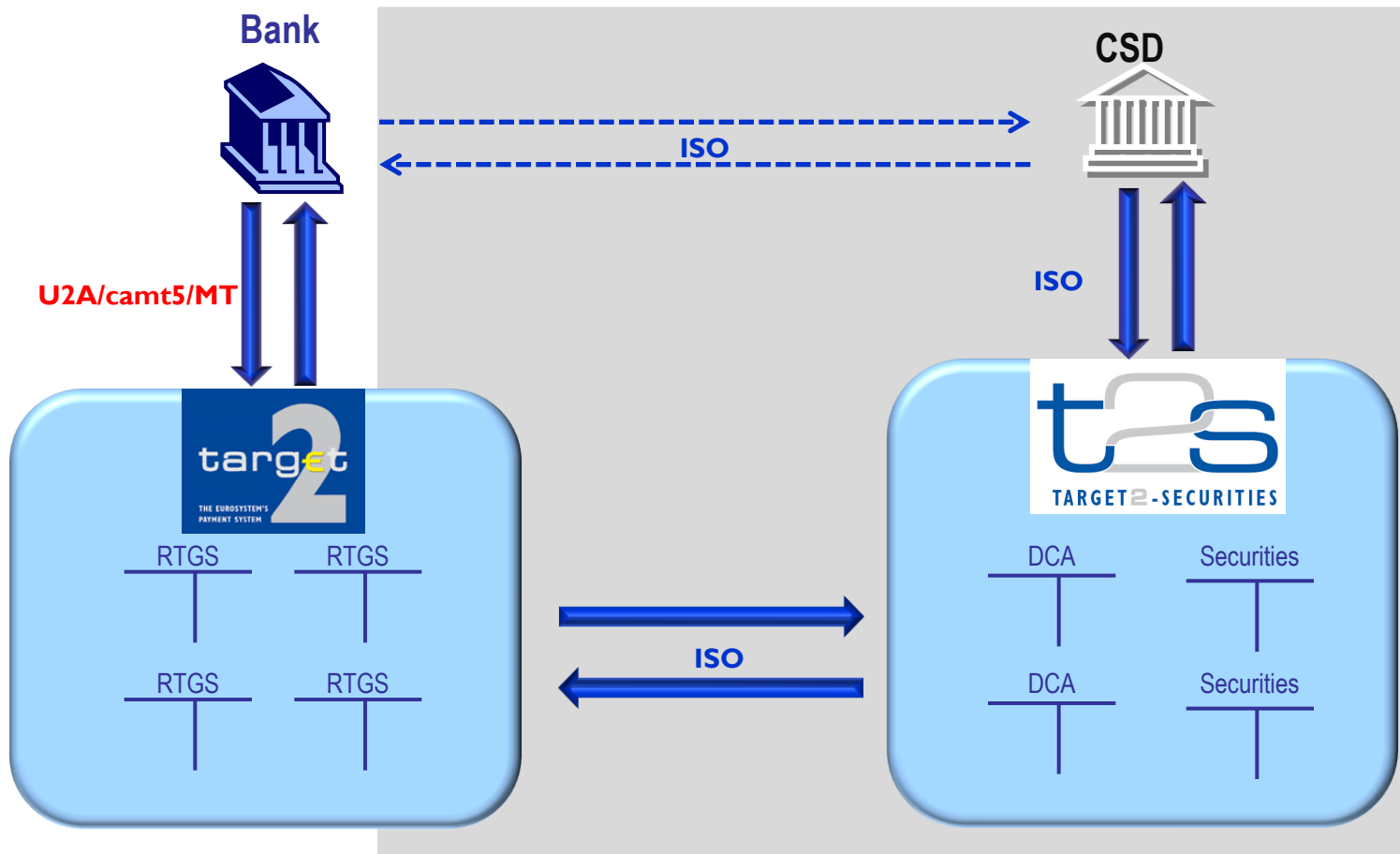
- Dostęp do głównych funkcjonalności DCA przez TARGET2:

- ✓ Saldo w trakcie dnia operacyjnego na DCA
- ✓ Transfery płynności (Liquidity shift)
- ✓ End of day statement for the DCA

Konwertowanie w T2

- Ułatwienia w dostępie do T2S GUI dla innych funkcjonalności

Interakcja między bankami a TARGET2 / T2S



↔ Securities related information flows
↔ Cash related information flows



Dziękuję za uwagę

maciej.szymanski@nbp.pl

