

Kary pieniężne CSDR – przykłady raportów semt.044

DATA AKTUALIZACJI	WERSJA	OPIS
30.04.2020	0.2	<ul style="list-style-type: none">- Dodano znacznik DBIT/CRDT dla global net w raporcie miesięcznym;- Poprawiono opisy wybranych pól;- Usunięto dodatkowy identyfikator kary;- Dodano datę rozliczenia dla raportu miesięcznego;- Zmieniono format kont pieniężnych na IBAN;- Zaktualizowano wersję nagłówka BAH do wersji 2.
28.04.2020	0.1	

Spis treści

1. WSTĘP.....	1
2. HARMONOGRAM PRZESYŁANIA RAPORTÓW	3
3. RAPORT DZIENNY – NOWE KARY	4
4. RAPORT DZIENNY – AKTUALIZACJA WARTOŚCI KARY	11
5. RAPORT MIESIĘCZNY.....	15
6. NAGŁÓWEK BAH I KOPERTA TECHNICZNA.....	20

1. Wstęp

Niniejszy dokument zawiera przykłady komunikatów semt.044.001.01 służących do przekazywania informacji o karach pieniężnych naliczanych zgodnie z wymaganiami *settlement discipline regime* regulacji CSDR.

Przykłady zostały przygotowane na podstawie scenariuszy biznesowych przedstawionych w praktyce rynkowej: „MT537/sem.044 for cash penalties MP”, która jest opracowywana przez SMPG¹.

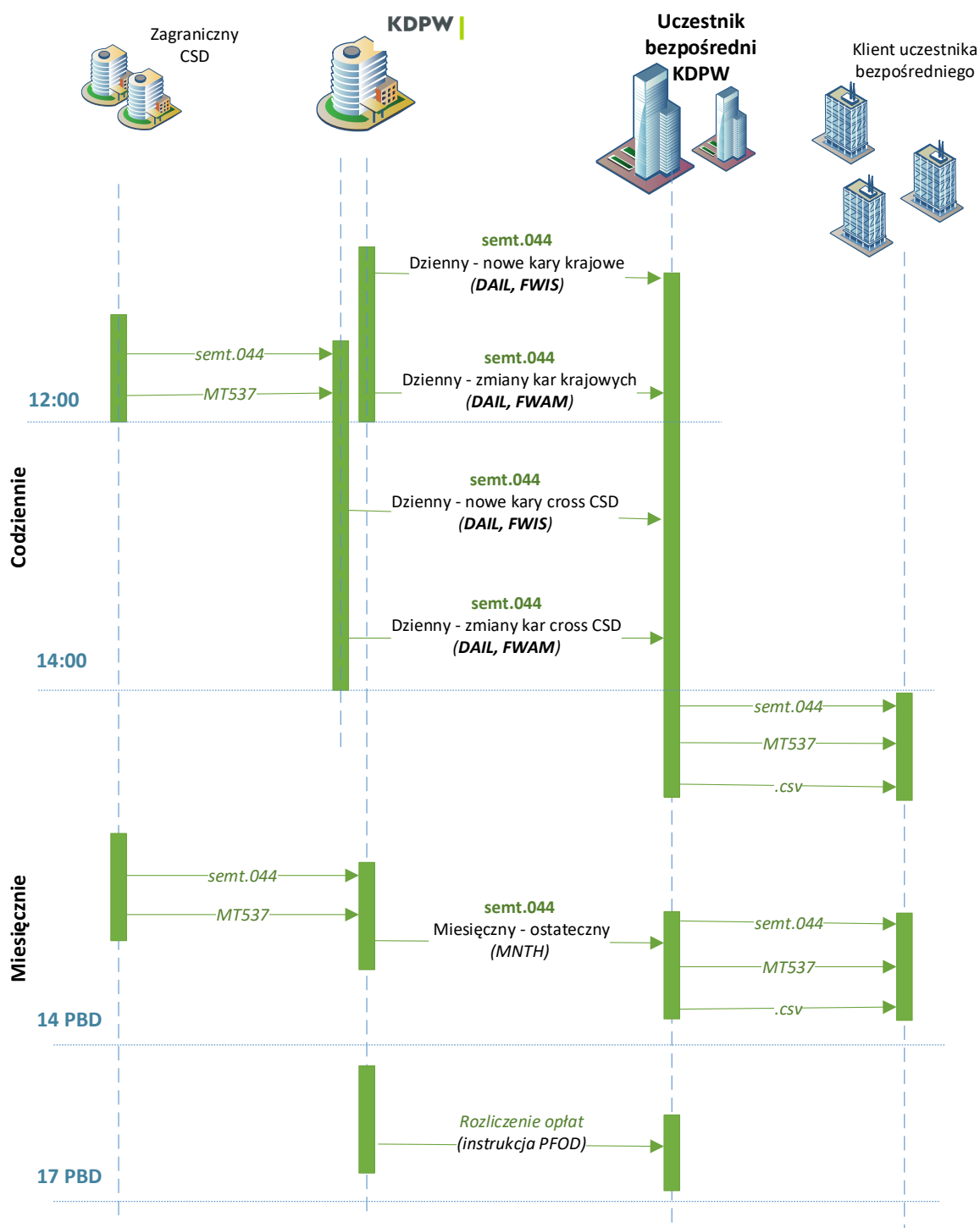
¹ Obecnie dostępny jest draft, który jest przedmiotem dyskusji.

Scenariusze zostały dostosowane do specyfiki polskiego rynku m.in. w zakresie: identyfikatorów uczestników KDPW, kodu waluty PLN itp.

2. Harmonogram przesyłania raportów

Proces naliczania kar pieniężnych w KDPW będzie zgodny z regulacjami CSDR, szczegółowymi wytycznymi opisanymi w dokumencie: „*ECSDA CSDR Penalties Framework*”², a także praktyką SMPG.

Poniżej przedstawiono schemat wymiany danych dotyczących kar pieniężnych:



² Wersja opublikowana 17.04.2020

Niniejszy dokument opisuje wymianę danych pomiędzy KDPW a bezpośrednimi uczestnikami.

Codziennie do godziny 12:00 CET KDPW będzie przekazywał dwa odrębne raporty dotyczące:

- nowych kar pieniężnych dla zdarzeń z poprzedniego dnia rozrachunkowego (*DAIL, FWIS*);
- zmodyfikowanych kar dla bieżącego lub poprzedniego miesiąca rozliczeniowego (*DAIL, FWAM*). Kary mogą być modyfikowane m.in. w wyniku korekty ceny referencyjnej lub apelacji złożonej przez uczestnika.

Dodatkowo, do godziny 14:00 KDPW będzie przekazywał analogiczną parę raportów dotyczących kar naliczonych przez zagraniczne depozyty, w których miał nastąpić rozrachunek transakcji.

W 14. dniu każdego miesiąca (PBD – ‘penalties business day’ wg rekomendacji ECSDA), po zakończeniu okresu apelacji, KDPW przekaże uczestnikom zbiorczy raport miesięczny dotyczący kar naliczonych w poprzednim miesiącu. Kary zostaną ostatecznie rozliczone w 17. dniu PBD.

3. Raport dzienny – nowe kary

Przykład dotyczy następującego scenariusza biznesowego:

Kod uczestnika KDPW	09AA
Kod KDPW	0001
Kod KDPW kontrpartnera	09XY
Typ instrukcji	DvP
Zakładana data rozrachunku (ISD)	09.03.2021
Liczba papierów	1 000 jednostek
Cena jednostkowa	900,00 PLN (09.03.2021)
	900,00 PLN (10.03.2021)
	900,00 PLN (11.03.2021)
Wartość rozrachunku	900 000,00 PLN
Kod papieru	PL1234567890
Kod CFI	E***** (SHRS)
Wskaźnik płynności	No (niepłynny)
Znacznik czasu przyjęcia	08.03.2021 14:04:48
Znacznik czasu zestawienia	11.03.2021 09:47:26
Na zakończenie dnia rozrachunkowego 11.03.2021 instrukcja była zestawiona ale nie została rozrachowana z powodu braku papierów. Instrukcja została rozrachowana 12.03.2021.	

W przedstawionym scenariuszu na dzień 11.03.2021 wystąpiły dwie kary pieniężne:

- Pierwsza kara spowodowana późnym zestawieniem (Late Matching). Uczestnik 09AA jest uprawniony do uzyskania pożytków (non-failing participant), ponieważ kontrpartner 09XY spóźnił się z przesłaniem instrukcji RvP;
- Druga kara wynika z braku dostarczenia papierów przez uczestnika 09AA, który zapłaci karę na rzecz uczestnika 09XY.

Zawartość komunikatu semt.044	Uwagi
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>	
<!-- KDPW CSDR penalties ISO20022 illustration -->	
<!-- msg 1 - daily new penalties -->	
<!-- Creation date: 2020-04-17 by KDPW -->	
<!-- Last update date: 2020-04-27 by KDPW -->	
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:DRAFT4semt.044.001.01" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:DRAFT4semt.044.001.01semt.044.001.01.xsd">	
<SctiesTxPnltiesRpt>	
<RptPgntn>	
<PgNb>1</PgNb>	Numer strony raportu
<LastPgInd>true</LastPgInd>	Znacznik ostatniej strony raportu
</RptPgntn>	
<RptGnlDtls>	
<RptId>388</RptId>	Id raportu
<RptDt>	
<Dt>2021-03-11</Dt>	Data zestawienia
</RptDt>	
<Frqcy>	
<Cd>DAIL</Cd>	DAIL – raport dzienny
</Frqcy>	
<PnltyListTp>	
<Cd>FWIS</Cd>	FWIS -tylko nowe kary
</PnltyListTp>	
<UpdTp>	
<Cd>DELT</Cd>	DELT –wartość zalecana przez SMPG dla raportów dziennych
</UpdTp>	
<ActvtyInd>true</ActvtyInd>	
</RptGnlDtls>	
<AcctSvcr>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>0001</Id>	Kod KDPW jako depozytu przekazującego raport
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</AcctSvcr>	
<Pnlty>	
<Ccy>PLN</Ccy>	Waluta naliczonych kar

<Dt>	
<Dt>2021-03-11</Dt>	Data naliczenia kary
</Dt>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>09AA</Id>	Kod uczestnika KDPW, dla którego naliczono kary
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	CSDP – uczestnik CSD
</Tp>	
</PtyId>	
<PnltyPerCtrPty>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>09XY</Id>	Kod kontrpartnera transakcji
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	CSDP – uczestnik CSD
</Tp>	
</PtyId>	
<AggtdNetAmt>	
<Amt Ccy="PLN">32.68</Amt>	Zagregowana bilateralna kwota netto kar pomiędzy kontrpartnarami
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	DBIT – oznacza konieczność zapłaty kary
</AggtdNetAmt>	
<!-- PENALTY 1 -->	
<PnltyDtIs>	Szczegóły kary nr 1
<Id>	
<MktInfrstrctrId> C20210311000001</MktInfrstrctrId>	Identyfikator kary nadany przez KDPW <u>wspólny</u> dla obu stron transakcji
</Id>	
<Tp>LMFP</Tp>	LMFP – kara za opóźnione zestawienie
<Sts>	
<Sts>	
<Cd>ACTV</Cd>	ACTV – kara aktywna
</Sts>	
<Rsn>	
<Rsn>	
<Cd>NEWP</Cd>	NEWP – nowa kara
</Rsn>	
</Rsn>	

</Sts>	
<CmptdAmt>	
<Amt Ccy="PLN">12.32</Amt>	Wartość naliczonej kary
<CdtDbt>CRDT</CdtDbt>	CDRT – wartość należna odbiorcy raportu
</CmptdAmt>	
<ClctnMtd>MIXE</ClctnMtd>	MIXE - Typ naliczenia kary bazujący na stopie dyskontowej
<NbOfDays>2</NbOfDays>	Liczba dni, dla których naliczono karę
<ClctnData>	Kalkulacja dla dnia 1
<Dt>2021-03-09</Dt>	Data naliczenia kary
<MssngRefData>>false</MssngRefData>	
<FinInstrmAttrbts>	
<Id>	
<ISIN>PL1234567890</ISIN>	Id instrumentu
</Id>	
</FinInstrmAttrbts>	
<DscntRate>	
<Rate>0.00068</Rate>	Stopa dyskontowa
</DscntRate>	
<SubAmtPnltyBrkdwn>	
<Amt Ccy="PLN">6.16</Amt>	Dzienna wartość kary
<Tp>SECU</Tp>	Wartość związana z papierem wartościowym
</SubAmtPnltyBrkdwn>	
</ClctnData>	
<ClctnData>	Kalkulacja dla dnia 2
<Dt>2021-03-10</Dt>	Data naliczenia kary
<MssngRefData>>false</MssngRefData>	
<FinInstrmAttrbts>	
<Id>	
<ISIN>PL1234567890</ISIN>	Id instrumentu
</Id>	
</FinInstrmAttrbts>	
<DscntRate>	
<Rate>0.00068</Rate>	Stopa dyskontowa
</DscntRate>	
<SubAmtPnltyBrkdwn>	
<Amt Ccy="PLN">6.16</Amt>	Dzienna wartość kary
<Tp>SECU</Tp>	SECU – wartość związana z papierem wartościowym
</SubAmtPnltyBrkdwn>	
</ClctnData>	
<RltdTx>	Dane transakcji, dla której naliczono karę
<Ref>	
<AcctOwnrTxId>00000123456</AcctOwnrTxId>	Id instrukcji uczestnika
<AcctSvcrTxId>00000111111</AcctSvcrTxId>	Id instrukcji nadany przez KDPW
</Ref>	
<TxDtIs>	
<StlmTxOrCorpActnEvtTp>	
<SctiesTxTp>	
<Cd>TRAD</Cd>	Kod typu operacji rozrachunku
</SctiesTxTp>	
</StlmTxOrCorpActnEvtTp>	

<StlMdt>	
<Dt>	
<Dt>2020-03-09</Dt>	Data planowanego rozrachunku
</Dt>	
</StlMdt>	
<SfkpgAcct>	
<Id>12345</Id>	Id konta rozrachunkowego
</SfkpgAcct>	
<SctiesMvmntTp>DELI</SctiesMvmntTp>	DELI -dostawa
<Pmt>APMT</Pmt>	APMT – transakcja płatna
<PstngQty>	
<Unit>1000</Unit>	Liczba jednostek
</PstngQty>	
<CshAcct>	
<Prtry>12345</Prtry>	Konto pieniężne
</CshAcct>	
<PstngAmt>	
<Amt Ccy="PLN">900000</Amt>	Wartość rozrachunku
<CdtDbt>CRDT</CdtDbt>	
</PstngAmt>	
<AckdStsTmStmp> 2021-03-08T14:04:48Z</AckdStsTmStmp>	Znacznik czasu przyjęcia instrukcji
<MtchdStsTmStmp> 2021-03-11T09:47:26Z</MtchdStsTmStmp>	Znacznik czasu zestawienia instrukcji
</TxDtIs>	
</RltdTx>	
</PnltyDtIs>	
<!-- PENALTY 2 -->	
<PnltyDtIs>	
<Id>	
<MktInfrstrctrId> C20210311000456</MktInfrstrctrId>	
</Id>	
<Tp>SEFP</Tp>	SEFP – kara za brak terminowego rozrachunku
<Sts>	
<Sts>	
<Cd>ACTV</Cd>	
</Sts>	
<Rsn>	
<Rsn>	
<Cd>NEWP</Cd>	
</Rsn>	
</Rsn>	
</Sts>	
<CmptdAmt>	
<Amt Ccy="PLN">45</Amt>	
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	
</CmptdAmt>	
<NbOfDays>1</NbOfDays>	
<ClctnData>	
<Dt>2021-03-11</Dt>	
<MssngRefData>>false</MssngRefData>	
<FinInstrmAttrbts>	
<Id>	

<ISIN>PL1234567890</ISIN>	
</Id>	
<ClssfctnTp>	
<AltrnClssfctn>	
<Id>REGL/SHRS</Id>	Typ papieru zgodnie z klasyfikacją CSDR
</AltrnClssfctn>	
</ClssfctnTp>	
<Lqdt>>false</Lqdt>	Znacznik płynności
<SctiesPnltyRateData>	
<SMEGrwthMkt>>false</SMEGrwthMkt>	Znacznik rynku SME Growth Market
<Rate>0.005</Rate>	
</SctiesPnltyRateData>	
</FinInstrmAttrbts>	
<SubAmtPnltyBrkdw>	
<Amt Ccy="PLN">45.00</Amt>	
<Tp>SECU</Tp>	
</SubAmtPnltyBrkdw>	
</ClctnData>	
<RltdTx>	
<Ref>	
<AcctOwrnTxId>000000123456</AcctOwrnTxId>	
<AcctSvcrTxId>000000111111</AcctSvcrTxId>	
</Ref>	
<TxDtls>	
<StlImTxOrCorpActnEvtTp>	
<SctiesTxTp>	
<Cd>TRAD</Cd>	
</SctiesTxTp>	
</StlImTxOrCorpActnEvtTp>	
<StlImDt>	
<Dt>	
<Dt>2021-03-09</Dt>	
</Dt>	
</StlImDt>	
<SfkpgAcct>	
<Id>12345</Id>	
</SfkpgAcct>	
<SctiesMvmntTp>DELI</SctiesMvmntTp>	
<Pmt>APMT</Pmt>	
<PstngQty>	
<Unit>1000</Unit>	
</PstngQty>	
<CshAcct>	
<Prtry>12345</Prtry>	
</CshAcct>	
<PstngAmt>	
<Amt Ccy="PLN">900000</Amt>	
<CdtDbt>CRDT</CdtDbt>	
</PstngAmt>	
<AckdStsTmStmp>	
2021-03-08T14:04:48Z</AckdStsTmStmp>	
<MtchdStsTmStmp>	
2021-03-11T09:47:26Z</MtchdStsTmStmp>	
<StlImStsFlng>	

<Rsn>	
<Cd>	
<Cd>LACK</Cd>	Kod przyczyny zawieszenia przekazywany tylko dla kar SEFP LACK – brak papierów
</Cd>	
</Rsn>	
</StlmStsFlng>	
</TxDtls>	
</RltdTx>	
</PnltyDtls>	
</PnltyPerCtrPty>	
</Pnlty>	
</SctiesTxPnltiesRpt>	
</Document>	



sem044_DAIL_KDPW
_ex1.xml

Powyższy przykład w postaci pliku xml:

4. Raport dzienny – aktualizacja wartości kary

Przykład dotyczy następującego scenariusza biznesowego:

Dnia 12.03.2021 cena referencyjna instrumentu PL1234567890 na datę 11.03.2021 został zaktualizowany. Taka zmiana poskutkowała przeliczeniem kary o identyfikatorze C20210311000456 (SEFP), ale nie C20210311000001 (LMFP), ponieważ dla tej drugiej kary zostały użyte ceny referencyjne dla 09 i 10.03.2021.

Nowa cena na datę 11.03.2021 to: 910,00 PLN (zamiast 900,00 PLN)

Zawartość komunikatu semt.044	Uwagi
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>	
<!-- KDPW CSDR penalties ISO20022 illustration -->	
<!-- msg 2 - daily amended penalties -->	
<!-- Creation date: 2020-04-27 by KDPW -->	
<!-- Last update date: 2020-04-27 by KDPW -->	
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:DRAFT4semt.044.001.01" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:DRAFT4semt.044.001.01 semt.044.001.01.xsd">	
<SctiesTxPnltiesRpt>	
<RptPgntn>	
<PgNb>1</PgNb>	
<LastPgInd>>true</LastPgInd>	
</RptPgntn>	
<RptGnlDtls>	
<RptId>392</RptId>	
<RptDt>	
<Dt>2021-03-12</Dt>	
</RptDt>	
<Frqcy>	
<Cd>DAIL</Cd>	
</Frqcy>	
<PnltyListTp>	
<Cd>FWAM</Cd>	FWAM – zaktualizowane kary
</PnltyListTp>	
<UpdTp>	
<Cd>DELT</Cd>	
</UpdTp>	
<ActvtyInd>>true</ActvtyInd>	
</RptGnlDtls>	
<AcctSvcr>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>0001</Id>	
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</AcctSvcr>	

<Pnlty>	
<Ccy>PLN</Ccy>	
<Dt>	
<Dt>2021-03-11</Dt>	
</Dt>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>09AA</Id>	
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	
</Tp>	
</PtyId>	
<PnltyPerCtrPty>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>09XY</Id>	
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	
</Tp>	
</PtyId>	
<AggtdNetAmt>	
<Amt Ccy="PLN">33.18</Amt>	
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	
</AggtdNetAmt>	
<PnltyDtls>	
<Id>	
<MktInfrstrctrId>	
C20210311000456</MktInfrstrctrId>	
</Id>	
<Tp>SEFP</Tp>	
<Sts>	
<Sts>	
<Cd>ACTV</Cd>	
</Sts>	
<Rsn>	
<Rsn>	
<Cd>UPDT</Cd>	Aktualizacja kary
</Rsn>	
</Rsn>	
</Sts>	
<CmptdAmt>	
<Amt Ccy="PLN">45.5</Amt>	
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	

</CmptdAmt>	
<NbOfDays>1</NbOfDays>	
<ClctnData>	
<Dt>2021-03-11</Dt>	
<MssngRefData>>false</MssngRefData>	
<FinInstrmAttrbts>	
<Id>	
<ISIN>PL1234567890</ISIN>	
</Id>	
<ClssfctnTp>	
<AltrnClssfctn>	
<Id>REGL/SHRS</Id>	
</AltrnClssfctn>	
</ClssfctnTp>	
<Lqdy>>false</Lqdy>	
<SctiesPnltyRateData>	
<SMEGrwthMkt>>false</SMEGrwthMkt>	
<Rate>0.005</Rate>	
</SctiesPnltyRateData>	
</FinInstrmAttrbts>	
<SubAmtPnltyBrkdw>	
<Amt Ccy="EUR">45.50</Amt>	
<Tp>SECU</Tp>	
</SubAmtPnltyBrkdw>	
</ClctnData>	
<RltdTx>	
<Ref>	
<AcctOwnrTxId>000000123456</AcctOwnrTxId>	
<AcctSvcrTxId>000000111111</AcctSvcrTxId>	
</Ref>	
<TxDtls>	
<SttlmTxOrCorpActnEvtTp>	
<SctiesTxTp>	
<Cd>TRAD</Cd>	
</SctiesTxTp>	
</SttlmTxOrCorpActnEvtTp>	
<SttlmDt>	
<Dt>	
<Dt>2021-03-09</Dt>	
</Dt>	
</SttlmDt>	
<SfkpgAcct>	
<Id>12345</Id>	
</SfkpgAcct>	
<SctiesMvmntTp>DELI</SctiesMvmntTp>	
<Pmt>APMT</Pmt>	
<PstngQty>	
<Unit>1000</Unit>	
</PstngQty>	
<CshAcct>	
<Prtry>12345</Prtry>	
</CshAcct>	
<PstngAmt>	
<Amt Ccy="EUR">900000</Amt>	
<CdtDbt>CRDT</CdtDbt>	

</PstngAmt>	
<AckdStsTmStmp> 2021-03-08T14:04:48Z</AckdStsTmStmp>	
<MtchdStsTmStmp> 2021-03-11T09:47:26Z</MtchdStsTmStmp>	
<SttlmStsFlng>	
<Rsn>	
<Cd>	
<Cd>LACK</Cd>	
</Cd>	
</Rsn>	
</SttlmStsFlng>	
</TxDtls>	
</RltdTx>	
</PnltyDtls>	
</PnltyPerCtrPty>	
</Pnlty>	
</SctiesTxPnltiesRpt>	
</Document>	



sem044_DAIL_KDPW_ex2.xml

Powyższy przykład w postaci pliku xml:

5. Raport miesięczny

Przykład dotyczy następującego scenariusza biznesowego:

W marcu 2021 uczestnikowi 09AA zostały naliczone i zaraportowane przez KDPW następujące kary. Uczestnik działał na rynku krajowym oraz cross-CSD.

- 1) Rozrachunek krajowy (Intra-CSD) w depozycie KDPW:
 - Kara 1: 09AA otrzymuje 12,32 PLN od 09XY
 - Kara 2: 09AA płaci 45,5 PLN na rzecz 09XY
 - Kara 3: 09AA otrzymuje 25 PLN od ABXY
- 2) Rozrachunek cross-border, dla których kontrahent jest uczestnikiem depozytu emitenta CSDCABCDXXX:
 - Kara 4: 09AA otrzymuje 6,94 EUR od instytucji o kodzie BIC: AAABBBCCXXX
 - Kara 5: 09AA płaci 100 EUR na rzecz instytucji o kodzie BIC: AAABBBCCXXX

Zawartość komunikatu semt.044	Uwagi
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>	
<!-- KDPW CSDR penalties MP ISO20022 illustration -->	
<!-- msg 3 - monthly penalties -->	
<!-- Creation date: 2020-04-27 by KDPW -->	
<!-- Last update date: 2020-04-27 by KDPW -->	
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:DRAFT4semt.044.001.01" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:DRAFT4semt.044.001.01 semt.044.001.01.xsd">	
<SctiesTxPnltiesRpt>	
<RptPgntn>	
<PgNb>1</PgNb>	
<LastPgInd>>true</LastPgInd>	
</RptPgntn>	
<RptGnlDtls>	
<RptId>419</RptId>	
<RptDt>	
<Dt>2021-04-19</Dt>	
</RptDt>	
<RptPrd>	
<DtMnth>2021-03</DtMnth>	Miesiąc, którego dotyczy zestawienie
</RptPrd>	
<Frqcy>	
<Cd>MNTH</Cd>	MNTH – raport miesięczny
</Frqcy>	
<UpdTp>	
<Cd>COMP</Cd>	COMP – raport zawierający komplet danych

</UpdTp>	
<ActvtyInd>true</ActvtyInd>	
</RptGnlDtls>	
<AcctSvcr>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>0001</Id>	
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</AcctSvcr>	
<Pnlty>	
<Ccy>PLN</Ccy>	Waluta kary
<Dt>	
<Dt>2021-03-11</Dt>	
</Dt>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>09AA</Id>	
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	
</Tp>	
</PtyId>	
<AggtdAmt>	
<GblNetAmt Ccy="PLN">8.18</GblNetAmt>	Wysokość naliczonej kary netto w miesiącu dla waluty PLN
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	DBIT - uczestnik zostanie obciążony karą
</AggtdAmt>	
<CshAcct>	
<IBAN>PL67123412341234123412341234</IBAN>	Id rachunku pieniężnego
</CshAcct>	
<CshSttlmDt>2021-04-23</CshSttlmDt>	Data rozliczenia kar
<!-- local counterparty 1 -->	
<PnltyPerCtrPty>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>09XY</Id>	
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	
</Tp>	
</PtyId>	
<AggtdNetAmt>	

<Amt Ccy="PLN">33.18</Amt>	
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	
</AggtdNetAmt>	
<PnltyDtls>	
<Id>	
<MktInfrstrctrId> C20210311000001</MktInfrstrctrId>	
</Id>	
<Tp>LMFP</Tp>	
<CmptdAmt>	
<Amt Ccy="PLN">12.32</Amt>	
<CdtDbt>CRDT</CdtDbt>	
</CmptdAmt>	
<ClctnMtd>MIXE</ClctnMtd>	
<NbOfDays>2</NbOfDays>	
</PnltyDtls>	
<PnltyDtls>	
<Id>	
<MktInfrstrctrId> C20210311000456</MktInfrstrctrId>	
<Id>FC20210311000456</Id>	
</Id>	
<Tp>SEFP</Tp>	
<CmptdAmt>	
<Amt Ccy="PLN">45.5</Amt>	
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	
</CmptdAmt>	
<ClctnMtd>SECU</ClctnMtd>	
<NbOfDays>1</NbOfDays>	
</PnltyDtls>	
</PnltyPerCtrPty>	
<!-- local counterparty 2 -->	
<PnltyPerCtrPty>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>ABXY</Id>	
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	
</Tp>	
</PtyId>	
<AggtdNetAmt>	
<Amt Ccy="PLN">25.00</Amt>	
<CdtDbt>CRDT</CdtDbt>	
</AggtdNetAmt>	
<PnltyDtls>	
<Id>	
<MktInfrstrctrId> C20210323004128</MktInfrstrctrId>	
</Id>	

<Tp>SEFP</Tp>	
<CmptdAmt>	
<Amt Ccy="PLN">25.00</Amt>	
<CdtDbt>CRDT</CdtDbt>	
</CmptdAmt>	
<ClctnMtd>SECU</ClctnMtd>	
<NbOfDays>1</NbOfDays>	
</PnltyDtIs>	
</PnltyPerCtrPty>	
<!-- cross-CSD counterparty 1 -->	
</Pnlty>	
<Pnlty>	Odrębna sekcja dla kar naliczonych w walucie EUR
<Ccy>EUR</Ccy>	Waluta kary
<Dt>	
<Dt>2021-04-23</Dt>	
</Dt>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<PrtryId>	
<Id>09AA</Id>	
<Issr>KDPW</Issr>	
</PrtryId>	
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	
</Tp>	
</PtyId>	
<CtrPtyCSD>	
<Id>	
<AnyBIC>CSDCABCDXXX</AnyBIC>	
</Id>	
</CtrPtyCSD>	
<AggtdAmt>	
<GblNetAmt Ccy="EUR">93.06</GblNetAmt>	Wartość netto kar naliczonych w EUR względem depozytu CSDCABCDXXX
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	DBIT - uczestnik zostanie obciążony karą
</AggtdAmt>	
<CshAcct>	
<IBAN>PL67123412341234123412341234</IBAN>	Id rachunku pieniężnego
</CshAcct>	
<CshSttlmDt>2021-04-23</CshSttlmDt>	Data rozliczenia kar
<PnltyPerCtrPty>	
<PtyId>	
<Id>	
<Id>	
<AnyBIC>AAABBBCCXXX</AnyBIC>	Kod BIC uczestnika zagranicznego depozytu
</Id>	
</Id>	
<Tp>	
<Cd>CSDP</Cd>	

</Tp>	
</PtyId>	
<AggtdNetAmt>	
<Amt Ccy="EUR">93.06</Amt>	
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	
</AggtdNetAmt>	
<PnltyDtIs>	
<Id>	
<MktInfrstrctrId> 202103110087543</MktInfrstrctrId>	
</Id>	
<Tp>LMFP</Tp>	
<CmptdAmt>	
<Amt Ccy="EUR">6.94</Amt>	
<CdtDbt>CRDT</CdtDbt>	
</CmptdAmt>	
<ClctnMtd>MIXE</ClctnMtd>	
<NbOfDays>1</NbOfDays>	
</PnltyDtIs>	
<PnltyDtIs>	
<Id>	
<MktInfrstrctrId> 202103110009876</MktInfrstrctrId>	
<Id>F202103110009876</Id>	
</Id>	
<Tp>SEFP</Tp>	
<CmptdAmt>	
<Amt Ccy="EUR">100</Amt>	
<CdtDbt>DBIT</CdtDbt>	
</CmptdAmt>	
<ClctnMtd>SECU</ClctnMtd>	
<NbOfDays>1</NbOfDays>	
</PnltyDtIs>	
</PnltyPerCtrPty>	
</Pnlty>	
</SctiesTxPnltiesRpt>	
</Document>	



sem044_MNTH_KDP
W_ex1.xml

Powyższy przykład w postaci pliku xml:

6. Nagłówek BAH i koperta techniczna

Komunikaty semt.044 będą przekazywane przez KDPW wraz z nagłówkiem BAH - Business Application Header w wersji v2. Nagłówek będzie zawierał m.in. następujące dane:

- Kod KDPW nadawcy komunikatu,
- Kod KDPW odbiorcy komunikatu,
- Data utworzenia komunikatu,
- Identyfikator komunikatu.

Pełną specyfikację nagłówka BAH znaleźć można na stronie: www.iso20022.org; w dokumencie: „ISO 20022 Business Application Header Message Usage Guide”.

System kdpw_stream wymaga połączenia dwóch podstawowych elementów komunikatu za pomocą technicznej koperty (RequestPayload). Struktura każdego komunikatu będzie zbudowana według następującego schematu:

```
<RequestPayload>
  <AppHdr> ... </AppHdr>
  <Document> ... </Document>
</RequestPayload>
```

Poniżej przedstawiono przykładową zawartość komunikatu semt.044 z wypełnionym nagłówkiem BAH i kopertą:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<RequestPayload xmlns="kdpw:ISO20022BusinessMessage"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.02"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
    <Fr>
      <OrgId>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>0001</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </OrgId>
    </Fr>
    <To>
      <OrgId>
        <Id>
          <OrgId>
            <Othr>
              <Id>09AA</Id>
            </Othr>
          </OrgId>
        </Id>
      </OrgId>
    </To>
    <BizMsgIdr>a</BizMsgIdr>
    <MsgDefIdr>semt.0444.001.01</MsgDefIdr>
    <CreDt>2021-03-11T09:30:47Z</CreDt>
  </AppHdr>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:semt.044.001.01"
```

```
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">  
<SctiesTxPnltiesRpt>  
  
    ...Treść komunikatu...  
  
</SctiesTxPnltiesRpt>  
</Document>  
</RequestPayload>
```

Dla uproszczenia i zwiększenia czytelności pozostałe przykłady komunikatów semt.044 zamieszczone w niniejszym dokumencie nie zawierają nagłówka BAH.