

Obsługa limitów obciążeń w procesie rozrachunku

DATA AKTUALIZACJI	WERSJA	OPIS
12.2022	1.0	Utworzenie dokumentu

SPIS TREŚCI

I	WSTĘP.....	2
II	CEL ZMIANY	2
III	ZMIANY W REGULACJACH KDPW.....	2
III.1.	PRZEPISY OBOWIĄZUJĄCE OBECNIE	2
III.2.	PRZEPISY OBOWIĄZUJĄCE PO ZMIANACH	2
IV	OPIS PLANOWANYCH ZMIAN	2
IV.1.	KOMUNIKATY XML.....	2
IV.2.	DODATKOWE FUNKCJONALNOŚCI.....	3
V	TESTY I WDROŻENIE.....	3

I Wstęp

Niniejszy materiał obejmuje opis modyfikacji obsługi limitów obciążeń w procesie rozrachunku zdefiniowanych w § 84 Regulaminu KDPW i zgłaszanych przez banki pełniące funkcję płatników.

II Cel zmiany

Celem przebudowy procesu jest wzrost bezpieczeństwa obsługi oraz automatyzacja czynności podejmowanych zarówno przez Uczestników, jak i KDPW.

III Zmiany w regulacjach KDPW

Zwracamy Państwa szczególną uwagę, że wraz z wdrożeniem opisanych poniżej modyfikacji zostaną dokonane zmiany w zakresie terminów dostarczania zastrzeżeń płatności.

III.1. Przepisy obowiązujące obecnie

Obecnie zgodnie z § 49 ust. 3 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, płatnik oraz uczestnik w typie uczestnictwa reprezentant, mogą dokonać wskazania limitu obciążeń najpóźniej w ciągu 15 minut od chwili rozpoczęcia sesji rozrachunkowej, której dotyczy limit.

III.2. Przepisy obowiązujące po zmianach

Po wprowadzonych zmianach zastrzeżenie będzie musiało być dostarczone najpóźniej do momentu rozpoczęcia sesji rozrachunkowej. Przez godzinę rozpoczęcia sesji należy rozumieć, godzinę wskazaną w Załączniku Nr 2 § 1 Szczegółowych Zasad Działania KDPW.

IV Opis planowanych zmian

IV.1. Komunikaty xml

1. Sporządzane obecnie w formie dokumentu „zastrzeżenia płatności” (zgodnie ze wzorem U17) i przekazywane elektronicznie do KDPW, zostaną zastąpione dedykowanymi komunikatami systemowymi xml kierowanymi do/z systemu kdpw_stream:

- **camt.mrl.001.01** - ustanowienie i usunięcie limitu płatności na uczestnika KDPW
➔ wysyłany przez płatnika.
- **camt.mrs.001.01**- ustanowienie, usunięcie i wykorzystanie limitu płatności.
➔ wysyłany przez KDPW do płatnika i uczestnika rozliczającego.

Płatnicy niebędący uczestnikami bezpośrednimi KDPW nadal będą mieli możliwość przesłania komunikatu SWIFT MT299 określającego limit oraz zakres jego zastosowania.

2. Zakres informacji w **camt.mrl.001.01**:

- data obowiązywania
- numer sesji rozrachunku, od której ma obowiązywać/lub nastąpiła zmiana
- kod uczestnika KDPW, którego dotyczy limit
- kod płatnika
- numer rachunku bankowego
- wysokość limitu ustanowiony przez płatnika.

3. Struktura komunikatów dostępna jest na stronie KDPW pod adresem:

[Wdrożenie obsługi zgłaszania limitu płatności w procesie rozrachunku w postaci komunikatów xml \(kdpw.pl\)](#)

IV.2. **Dodatkowe funkcjonalności**

1. Automatyzacja procesu

Warunkiem ustanowienia limitu na daną sesję będzie przesłanie komunikatu camt.mrl.001.01 wskazującego konkretną sesję w danym dniu. Nie będą przyjmowane zastrzeżenia przesyłane pocztą ESDI/WEB.

2. Wskazanie dnia i sesji dla limitu

Płatnik będzie mógł przesłać informację o ustanowionym limicie na konkretny dzień (również inny niż bieżący) i daną sesję w dowolnym momencie przed sesją, której dotyczy limit (nawet rok wcześniej).

3. Wycofanie limitu

Funkcjonalność daje również możliwość wycofania wcześniej ustanowionego limitu z wykorzystaniem tego samego komunikatu camt.mrl.001.01.

V **Testy i wdrożenie**

1. Planowany termin udostępnienia funkcjonalności w środowisku testowym TST B oraz rozpoczęcie testów: początek kwietnia 2023 r.
2. Planowany termin wdrożenia zmian: 6-7 maja 2023 r.