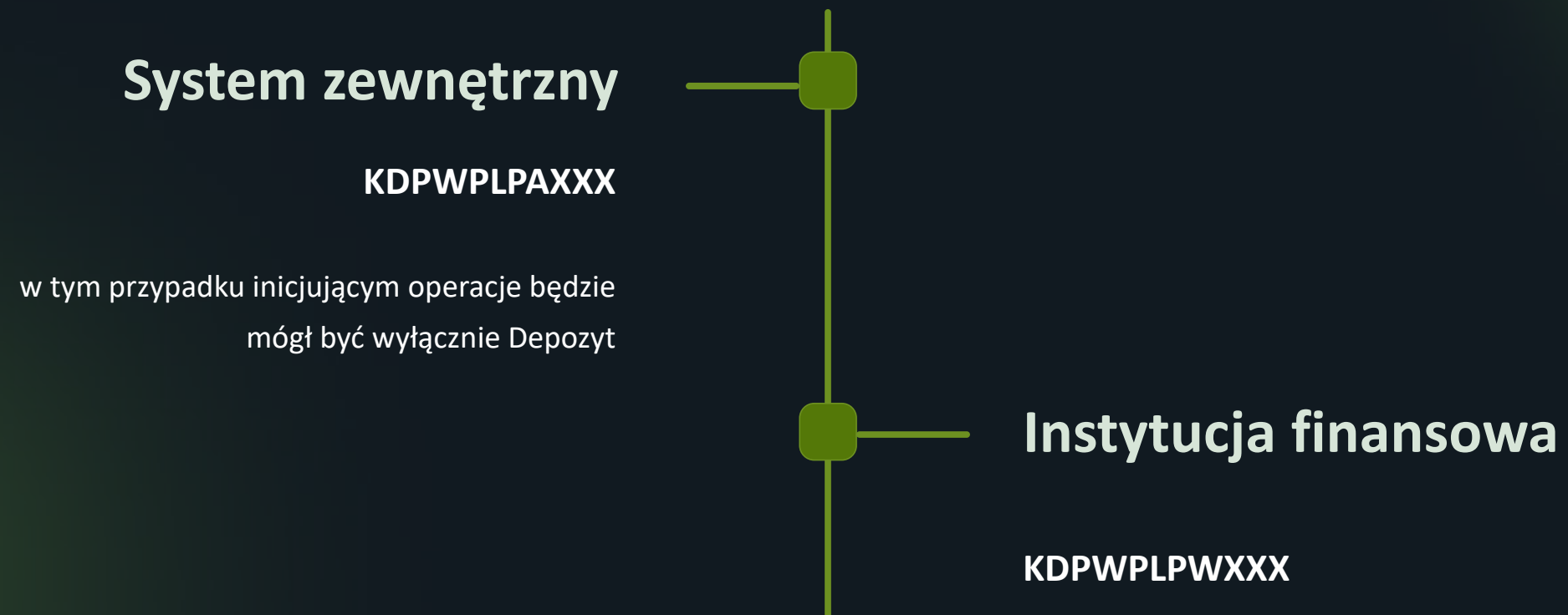


Model działania KDPW w systemie SORBNET3

 Krzysztof Ołdak, Dyrektor Działu Operacyjnego KDPW

Warszawa, 16 kwietnia 2024 r.

Uczestnictwo KDPW w S3



KDPW będzie wykorzystywał w swoim rozwiązaniu biznesowym nową funkcjonalność S3 odnoszącą się do **możliwości posiadania przez instytucję kilku rachunków**

Planujemy stosować następujące rachunki:

Wielorachunkowość KDPW w SORBNET3

Rodzaj rachunku	Procedura w S3/ płatność pacs.	Główne zastosowanie w relacji z Uczestnikami	Funkcja KDPW
POMOCNICZY	A	rozrachunek wieloseesyjny	system zewnętrzny
GŁÓWNY BIEŻĄCY	płatność pacs.	wypłaty transferowe	instytucja finansowa
	A	zabezpieczenia pożyczek papierów wartościowych	system zewnętrzny
1. BIEŻĄCY	D	wypłaty świadczeń z papierów wartościowych	system zewnętrzny
2. BIEŻĄCY	D	obsługa kar pieniężnych CSDR	system zewnętrzny
3. BIEŻĄCY	A/D *	działalność własna KDPW	instytucja finansowa
	płatność pacs	system rekompensat fundusz gwarancyjny	

* dot. działalności KDPW jako uczestnika systemu zewnętrznego KDPW

Rachunki pieniężne zarejestrowane w kdpw_stream

KDPW |

Uczestnik wskazuje KDPW **informacje o numerze rachunku dla wszystkich operacji finansowych** związanych z działalnością KDPW jako systemu zewnętrznego

Uczestnik może wskazać:

Jeden rachunek podstawowy (domyślny) przez który rozrachowywane są wszystkie operacje

- chyba, że w instrukcji rozrachunku uczestnik wskaże rachunek dodatkowy (odnotowany w bazach kdpw_stream)

Rachunek(i) dodatkowy, który:

- musi być odnotowany w kdpw_stream
- każdorazowo wskazany w treści instrukcji rozrachunku

Rachunki pieniężne w kdpw_stream

w kontekście S3

- 1** — Uczestnik może wskazać dla rozrachunku operacji w KDPW **wiele rachunków w S3**
- 2** — w związku z wymogami S3 jeden z nich musi być rachunkiem **głównym bieżącym w S3**
- 3** — wymóg ten będzie miał swoje odzwierciedlenie w **Regulaminie KDPW**

Rachunki pieniężne w kdpw_stream

w kontekście S3



Rachunek podstawowy (domyślny) Uczestnika KDPW w kdpw_stream **może być dowolnym rachunkiem w S3**



Rachunek dodatkowy Uczestnika KDPW w kdpw_stream **może być dowolnym rachunkiem w S3**



Wyплаты świadczeń z papierów wartościowych mogą być wypłacane **tylko na rachunek podstawowy (domyślny) w kdpw_stream**

Rachunek główny bieżący/ rachunek bieżący

Jeden z rachunków wskazanych KDPW musi być rachunkiem głównym bieżącym

Korzyści wielorachunkowości KDPW dla Banków Płatników w kontekście S3

KDPW |



Osobne rachunki

Bank Płatnik może otworzyć w S3 i wskazać KDPW **osobny rachunek w S3 dla każdego Uczestnika KDPW**, dla którego pełni funkcję Banku Płatnika

Ograniczenie ryzyka

Zmniejszenie ryzyka Banku Płatnika dla rozrachunku operacji danego Uczestnika poprzez wysokość dostępnego salda, **w tym w zakresie transakcji RTGS**

Usprawnienie operacyjne

Wyeliminowanie wysyłania komunikatu z limitem płatności dla rozrachunku sesyjnego tego Uczestnika oraz badania przez Bank Płatnik jego wykorzystania

Procedury rozrachunku KDPW w S3

KDPW |

Typ uczestnictwa KDPW w S3 **SYSTEM ZEWNĘTRZNY**

Płatności KDPW z tytułu rozrachunku procedur będą zawsze wysyłane z użyciem kodu **BIC KDPWPLPAXXX**

A

Procedura A – rozrachunek standardowy (wielostronny) na rachunkach Uczestników z wykorzystaniem **rachunku pomocniczego KDPW**

D

Procedura D – rozrachunek **dwustronny na rachunkach Uczestników** bez wykorzystania rachunku pomocniczego KDPW

Procedura A

rozrachunek wieloseesyjny

1. rachunki Banków Płatników (bieżące/główne bieżące)
Uczestników



2. rachunek pomocniczy KDPW



3. rachunki Banków Płatników (bieżące/główne bieżące)
Uczestników

kod tytułu zlecenia: 641

Procedura D

rozrachunek w czasie rzeczywistym (RTGS)

1. rachunek Banku Płatnika (bieżący/główny bieżący)
Uczestnika lub rachunek bieżący KDPW



2. rachunek Banku Płatnika (bieżący/główny bieżący)
Uczestnika lub rachunek bieżący KDPW

kody tytułów zleceń: 643, 644, 661, 665, 666

dotatkowa identyfikacja płatności

Camt.054

Informacje o płatnościach dokonanych w ramach Procedur stosowanych przez KDPW
Bank Płatnik może opcjonalnie otrzymać komunikatem S3 camt.054, wówczas

Tytuł zlecenia

znajdzie się w polu
Purpose><Prioprietary>

np. kod 665

Informacje dodatkowe

znajdą się w polu
<RemittanceInformation><Unstructured>

np. id zdarzenia

Płatności typu PACS z/do KDPW w S3

Typ uczestnictwa KDPW w S3 **INSTYTUCJA FINANSOWA**

1

Pacs

Pacs009 - np. 101, 102, 105, 110,
681, 682

Pacs008 – np. 524, 526

2

Kody tytułu zleceń

umieszczane będą w
<CategoryPurpose><Proprietary>

3

Informacje dodatkowe

umieszczane będą w
<RemittanceInformation><Unstructured>

Adresowanie płatności typu PACS do KDPW w S3

KDPW |

Typ uczestnictwa KDPW w S3 **INSTYTUCJA FINANSOWA**

KDPW będzie wykorzystywał w swoim rozwiązaniu biznesowym **wielorachunkowość S3**, w związku z tym dla automatyzacji procesów bardzo istotne będzie:

1

adresowanie zleceń do KDPW na właściwy numer rachunku

2

definiowanie poprawnego kodu tytułu zlecenia i informacji dodatkowej

Pomyłki w powyższych danych mogą skutkować **opóźnieniem realizacji zdarzenia lub zwrotem płatności**

Szczegółowe informacje z powyższego zakresu prześlemy wraz z informacją o testach

Kody tytułów zleceń w **SORBNET3**



Wraz z S3 została **zaktualizowana lista kodów tytułów zleceń**, w tym też kody stosowane przez KDPW

Szczegółowe informacje o kodach KDPW otrzymali Państwo w załączniku do pisma **DO/ZW/564/2024** z 27.03.24

Zachęcamy do zapoznania się z jego treścią na naszej stronie w zakładce

Dostosowanie KDPW do systemu SORBNET3

Testy

- 1** Początek testów z Uczestnikami NBP planowany jest na Q 4 br. KDPW zakłada w nich udział swój oraz Uczestników KDPW i ich Banków Płatników
- 2** KDPW opracuje harmonogram testów dla swoich Uczestników w celu weryfikacji przygotowanych rozwiązań oraz zbadania gotowości Uczestników do obsługi operacji przeprowadzanych z udziałem KDPW
- 3** Udział w tych testach będzie **jednym z elementów certyfikacji** Banków Płatników w NBP

Liczymy na Państwa zaangażowanie w ten proces

Kontakt

Pytania dotyczące rozwiązań KDPW w S3 prosimy kierować na adres doro@kdpw.pl

Kierownik projektu: Agnieszka Zuzga

Jednocześnie prosimy o przestanie na powyżej wskazany adres mailowy danych osób dedykowanych do kontaktów z KDPW w sprawach S3

Dziękuję za uwagę