

TARGET Services



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



1 Εξέλιξη έργου

2 Σημεία αναφοράς για την αγορά

3 Χρήσιμοι σύνδεσμοι

4 Annex 1 - Περιγραφή επιχειρησιακής ημέρας

5 Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος

Χρονοδιάγραμμα

	2019				2020				2021				2022			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Specifications	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Diagonal	Diagonal	Diagonal	Diagonal	Diagonal	Diagonal	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
	User documentation															
Development and 4CB testing	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Diagonal	Diagonal	Diagonal	Diagonal	Grey	Grey	Grey
	Development and 4CB testing activities															
User Testing and Migration	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Orange	Orange	Orange	Orange	Grey	Grey	Grey	Grey
	Testing and Migration activities															
Operational Framework	Grey	Grey	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
	Operational documentation															
Community Readiness	Grey	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Grey	Grey	Grey	Grey
	Community Readiness monitoring															
Legal Framework	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Orange	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey
	Legal documentation															

Κείμενα Προδιαγραφών

	2019				2020				2021				2022			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
BDD	■	■	■	■												
BDD v2.0 αναμένεται 20/12/2019																
UHB					■	■	■									
UHB v0.2 αναμένεται 06/04/2020 (για CLM και RTGS)																
UDFS	■	■	■													
UDFS v2.0 δημοσιεύθηκε 01/07/2019																

BDD (Business Description Document) v2.0

- Θα δημοσιευθεί μέχρι το τέλος του 2019 ώστε να ευθυγραμμιστεί με το UDFS v2.0

UHB (User Handbook) v1.0

- Θα εκδοθούν UHBs για RTGS & CLM, CRDM, BDM, DWH, Billing και ECONS II μέχρι τον 10/2020

UDFS (User Detailed Functional Specifications) v2.0

- Δημοσιεύθηκε 01/07/2019

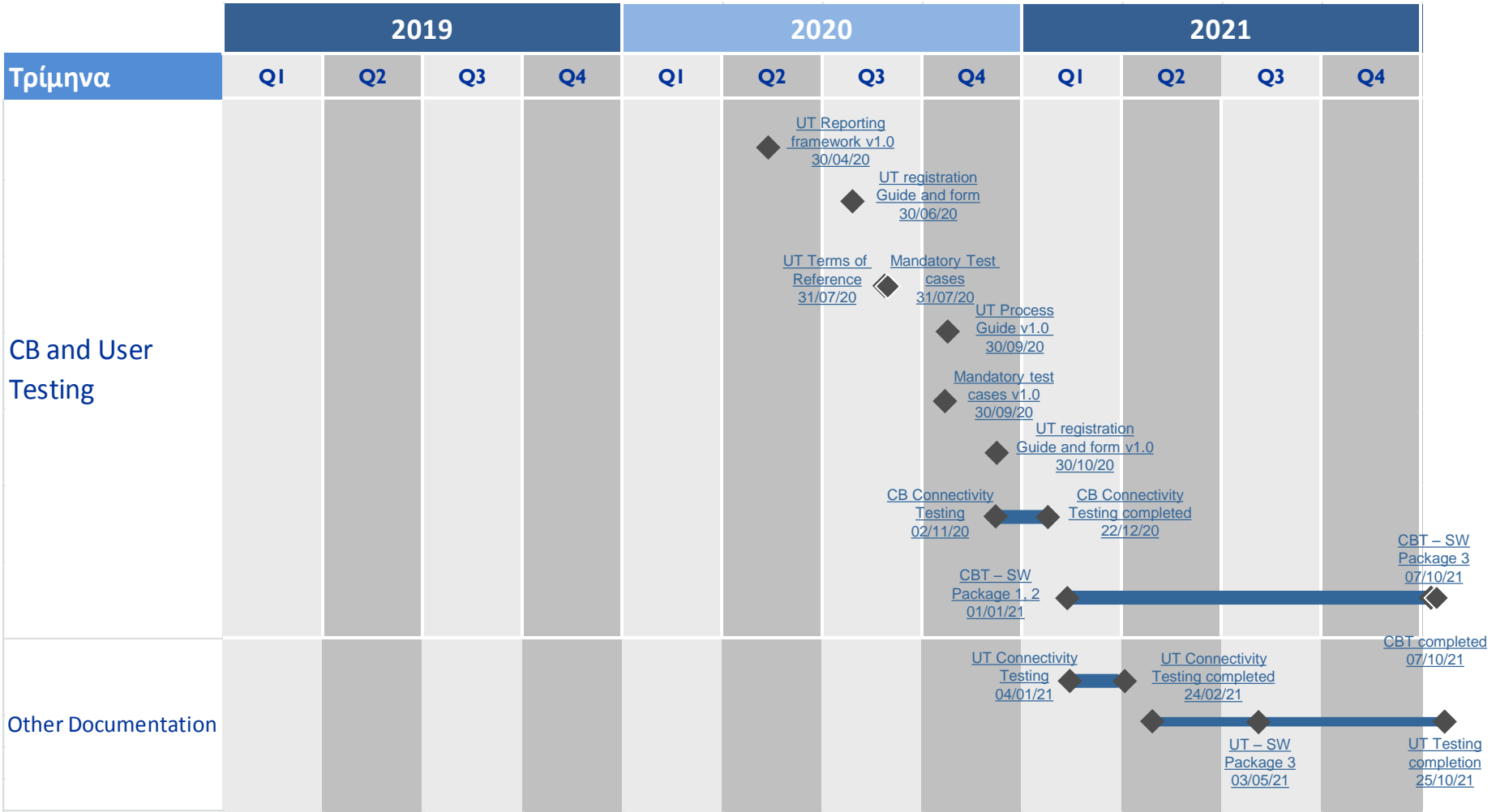
UDFS v2.1

- Θα δημοσιευθεί στις 20/12/2019

Κείμενα Χρηστών GUI

	2019				2020				2021			
Τρίμηνα	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
GUI Descriptions			15/11/19 GUI for RTGS&CLM v0.3 baseline	20/12/19 GUI for RTGS&CLM v1.0								
UHB RTGS & CLM				06/04/20 UHB for RTGS&CLM v0.2 baseline	30/04/20 UHB for RTGS&CLM v0.5	31/08/20 UHB for RTGS&CLM v0.8	30/09/20 UHB for RTGS&CLM v1.0	02/11/20 UHB for RTGS&CLM v1.2	30/11/20 UHB for RTGS&CLM v2.0		03/09/21 UHB for RTGS&CLM v2.2	30/09/21 UHB for RTGS&CLM v3.0
UHB CRDM					03/07/20 UHB for CRDM v0.2 baseline	31/07/20 UHB for CRDM v1.0	20/11/20 UHB for CRDM v1.2 baseline	18/12/20 UHB for CRDM V2.0			01/10/21 UHB for CRDM v2.2 baseline	29/10/21 UHB for CRDM v3.0
UHB BDM					03/07/20 UHB for BDM v0.2 baseline	31/07/20 UHB for BDM v1.0	20/11/20 UHB for BDM v1.2 baseline	18/12/20 UHB for BDM V2.0			01/10/21 UHB for BDM v2.2 baseline	29/10/21 UHB for BDM v3.0
UHB DWH						31/08/20 UHB for DWH v0.2	30/09/20 UHB for DWH v1.0	02/11/20 UHB for DWH v1.2	30/11/20 UHB for DWH v2.0		03/09/21 UHB for DWH v2.2	30/09/21 UHB for DWH v3.0
UHB BILLING						UHB for BILL baseline v0.2 30/10/20		UHB for BILL v1.0 27/11/20	BILL baseline before CBT and UT v1.2 05/02/21	UHB for BILL before CBT and UT v2.0 05/03/21	UHB for BILL baseline v2.2 01/10/21	UHB for BILL v3.0 29/10/21
UHB ECONS-II						UHB for ECONS-II baseline v0.2 30/10/20		UHB for ECONS-II v1.2 05/02/21	UHB for ECONS-II before CBT and UT v2.0 05/03/21	UHB for ECONS-II baseline v2.2 01/10/21		UHB for ECONS-II v3.0 29/10/21

CB and User Testing



Επιχειρησιακές αποφάσεις

- Οι ΚΤ θα πρέπει να κάνουν χρήση όλων των λειτουργιών της νέας πλατφόρμας (συμπεριλαμβανομένων των ελάχιστων αποθεματικών και τις ΠΝΠ) από το Νοέμβριο 2022.
- Οι κάτοχοι DCA λογαριασμών (RTGS ή T2S ή TIPS) θα πρέπει **υποχρεωτικά** να έχουν δικό τους MCA. Λόγω της παραπάνω υποχρέωσης **δεν** θα υπάρχει κόστος τήρησης MCA λογαριασμού.
- Τα συμψηφιστικά συστήματα θα πρέπει υποχρεωτικά να διακανονίζουν κάνοντας χρήση των προσφερόμενων διαδικασιών διακανονισμού.
- Το παράθυρο για τροποποίηση μελλοντικών πληρωμών θα είναι **20:30 - 03:30**.
- Το παράθυρο συντήρησης του συστήματος τις ημέρες **Τρίτη - Παρασκευή** γίνεται προαιρετικό και θα πραγματοποιείται **04:00 - 06:00**. Το παράθυρο συντήρησης το Σαββατοκύριακο θα πραγματοποιείται υποχρεωτικά από τις **03:30 το Σάββατο μέχρι τις 03:30 το πρωί της Δευτέρας**.
- Οι διατραπεζικές και πελατειακές πληρωμές θα ξεκινούν καθημερινά στις **03:30**

Πίνακας περιεχομένων

- 1 Εξέλιξη έργου
- 2 Σημεία αναφοράς για την αγορά
- 3 Χρήσιμοι σύνδεσμοι
- 4 Annex 1 - Περιγραφή επιχειρησιακής ημέρας
- 5 Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος

Σημεία αναφοράς για την αγορά (1/5)

Σημεία αναφοράς

Τα σημεία αναφοράς έχουν χωριστεί στις εξής κατηγορίες:

- **PSE:** Project Setup (1 milestone)
- **IAD:** Internal Adaptations (8 milestones)
- **NSP:** Network Service Provider Procurement (4 milestones)
- **NCO:** Network Connectivity (2 milestones)
- **UTA:** User Testing Activities (1 milestone)
- **CLA:** Contractual and Legal Adaptation (1 milestone)
- **IST:** Internal Staff Training (1 milestone)
- **OPA:** Operational Procedure Adaptations (1 milestone)
- **MAP:** Migration Activities (2 milestones)
- **GLI:** Go-live (1 milestone)

Σημεία αναφοράς για την αγορά (2/5)

Code	Milestone	Deadline
	Project Setup	
PSE	<p>T2-T2S Consolidation project set-up</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants nominate a project manager and set-up the project (allocated resources, required budget and started the impact analysis). 	31 December 2018
	Internal Adaptations	
IAD1	<p>Impact assessment is started</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants start with the detailed business and technical impact assessment to adapt their IT systems and processes to the changing services of T2. This includes the impact assessment on how to connect their IT systems to T2. 	31 March 2019
IAD2	<p>Impact assessment is completed</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have completed the detailed business and technical impact assessment to adapt their IT systems and processes to the changing services of T2. This includes the impact assessment on how to connect their IT systems to T2. 	30 September 2019
IAD3	<p>Drafting of internal applications documentation is started</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have started the drafting of their internal applications documentation (e.g. business requirements and functional specifications for key functionalities). 	30 September 2019
IAD4	<p>Drafting of internal applications documentation is completed</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have finalised the drafting of their internal applications documentation (e.g. business requirements and functional specifications for key functionalities). 	31 March 2020

Σημεία αναφοράς για την αγορά (3/5)

IAD5	Software development for the required adaptation changes to T2 is started - Participants have started their internal developments to adapt their IT systems and processes to T2.	31 March 2020
IAD6	Software development for the required adaptation changes to T2 is completed - Participants have finalised their internal developments to adapt their IT systems and processes to T2.	31 October 2020
IAD7	Testing of the internal applications is started - Participants have started internal testing.	30 June 2020
IAD8	Testing of the internal applications is completed - Participants have completed their internal testing of key functionalities to enable the User testing and migration.	31 December 2020
Network Service Provider Procurement Process		
NSP1	Network service provider selection criteria development is completed - Participants have developed the selection criteria for the network service providers (e.g. decision on direct or indirect connection, value added services expected from network service providers).	15 July 2019
NSP2	New connectivity design strategy and planning is completed - Participants have completed the new connectivity design strategy (e.g. on U2A/A2A) and planning.	31 December 2019
NSP3	Network service provider selection and contract preparation is completed - Participants have selected their network service provider and completed the preparation for the contract signature.	31 March 2020
NSP4	Network service provider procurement is completed - Participants have procured and signed a contract with their selected network service provider.	31 July 2020
Network Connectivity		
NCO1	Network connectivity tests are started - Participants start the connectivity testing on the testing environment before user testing activities.	31 December 2020
NCO2	Network connectivity tests are completed and user testing activities are ready to start - Participants have completed the connectivity testing on the testing environment and are ready to start the user testing.	28 February 2021

Σημεία αναφοράς για την αγορά (4/5)

User Testing Activities		
UTA	<p>User testing activities (including community and dress rehearsals for the migration) are completed</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have completed the user testing and have completed the certification tests required by the Eurosystem. - Participants are ready to start the migration activities on the production environment. 	30 September 2021
Contractual and Legal Adaptation		
CLA	<p>Contractual and legal adaptations are completed</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have completed contractual and legal adaptations. 	30 September 2021
Internal Staff Training		
IST	<p>Internal staff training is completed</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have completed internal training for the testing and operational activities. 	30 September 2021
Operational Procedure Adaptations		
OPA	<p>Operational procedure adaptations are completed</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have completed the operational procedure adaptations. 	30 September 2021
Migration Activities		
MAP	<p>Migration activities on production environment are ready to start</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants are ready to start the migration activities and to setup reference data (e.g. users, access rights, etc.) on the production environment according to the migration plan. 	1 October 2021
MAE	<p>Migration activities are completed</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have completed the pre-migration activities and are ready for the go-live. 	5 November 2021
Go-live		
GLI	Go-live of T2 service (first business day)	22 November 2021

Σημεία αναφοράς για την αγορά (5/5)

Προσεχή κομβικά σημεία

NSP2	New connectivity design strategy and planning is completed <ul style="list-style-type: none">- Participants have completed the new connectivity design strategy (e.g. on U2A/A2A) and planning.	31 December 2019
NSP3	Network service provider selection and contract preparation is completed <ul style="list-style-type: none">- Participants have selected their network service provider and completed the preparation for the contract signature.	31 March 2020
IAD4	Drafting of internal applications documentation is completed <ul style="list-style-type: none">- Participants have finalised the drafting of their internal applications documentation (e.g. business requirements and functional specifications for key functionalities).	31 March 2020

Σημείωση: Ο Πίνακας των κομβικών σημείων θα εμπλουτιστεί με σημεία που αφορούν στην εκπαίδευση των χρηστών (User Training milestones)

- 1 Εξέλιξη έργου
- 2 Σημεία αναφοράς για την αγορά
- 3 **Χρήσιμοι σύνδεσμοι**
- 4 Annex 1 - Περιγραφή επιχειρησιακής ημέρας
- 5 Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος

Πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο site της ECB στο παρακάτω link:

<https://www.ecb.europa.eu/paym/target/consolidation/governance/html/index.en.html>

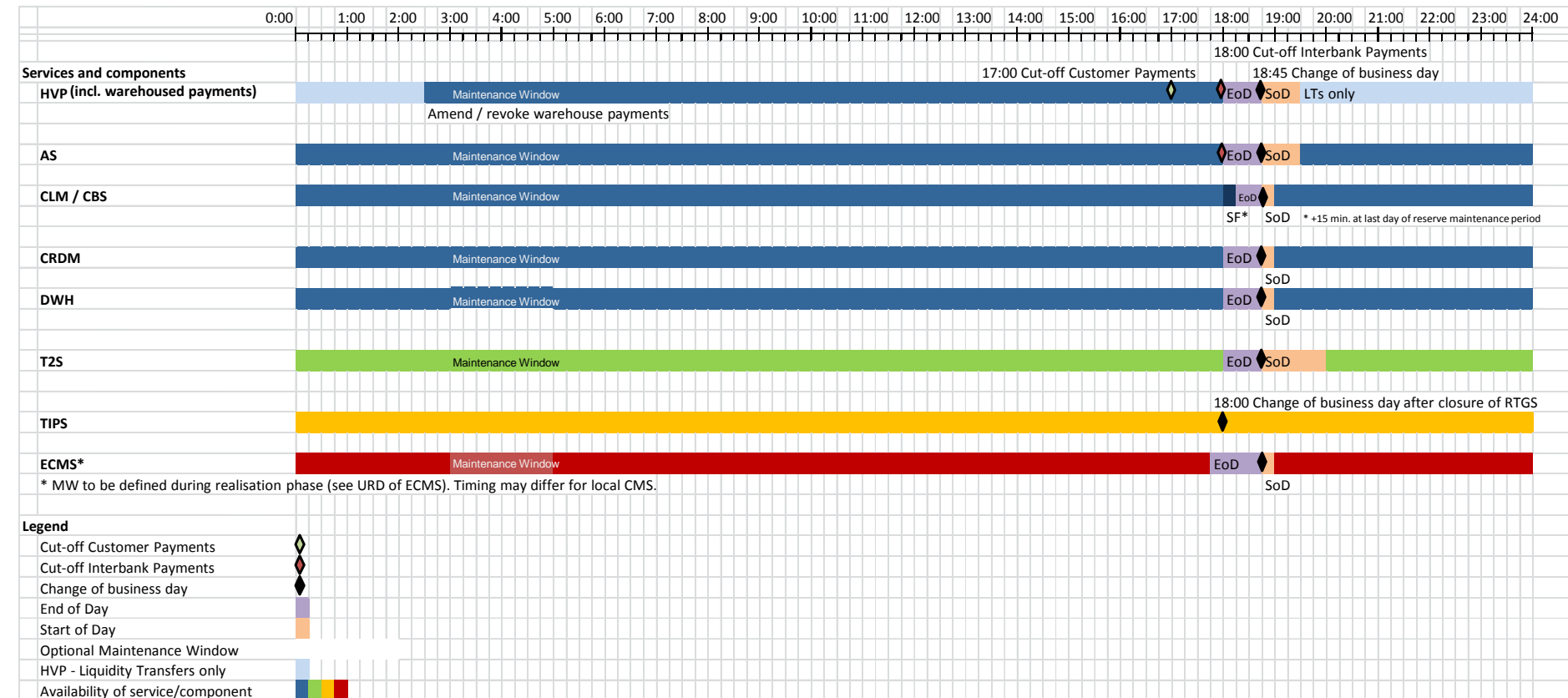
Όλα τα κείμενα σχετικά με το TARGET Consolidation είναι αναρτημένα στο link:

<https://www.ecb.europa.eu/paym/initiatives/html/documents.en.html?skey=T2/T2S>

- 1 Εξέλιξη έργου
- 2 Σημεία αναφοράς για την αγορά
- 3 Χρήσιμοι σύνδεσμοι
- 4 Annex 1 - Περιγραφή επιχειρησιακής ημέρας
- 5 Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος

Annex 1 - Περιγραφή επιχειρησιακής ημέρας

Επιχειρησιακή ημέρα (CET)

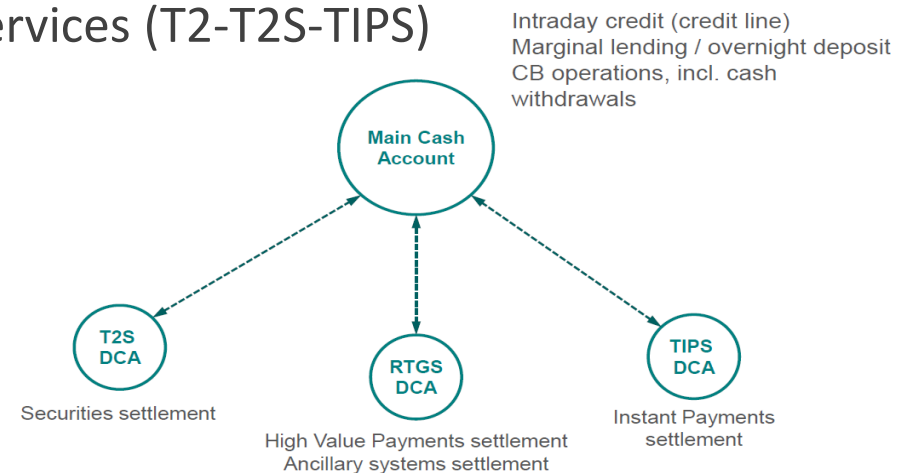


Πίνακας περιεχομένων

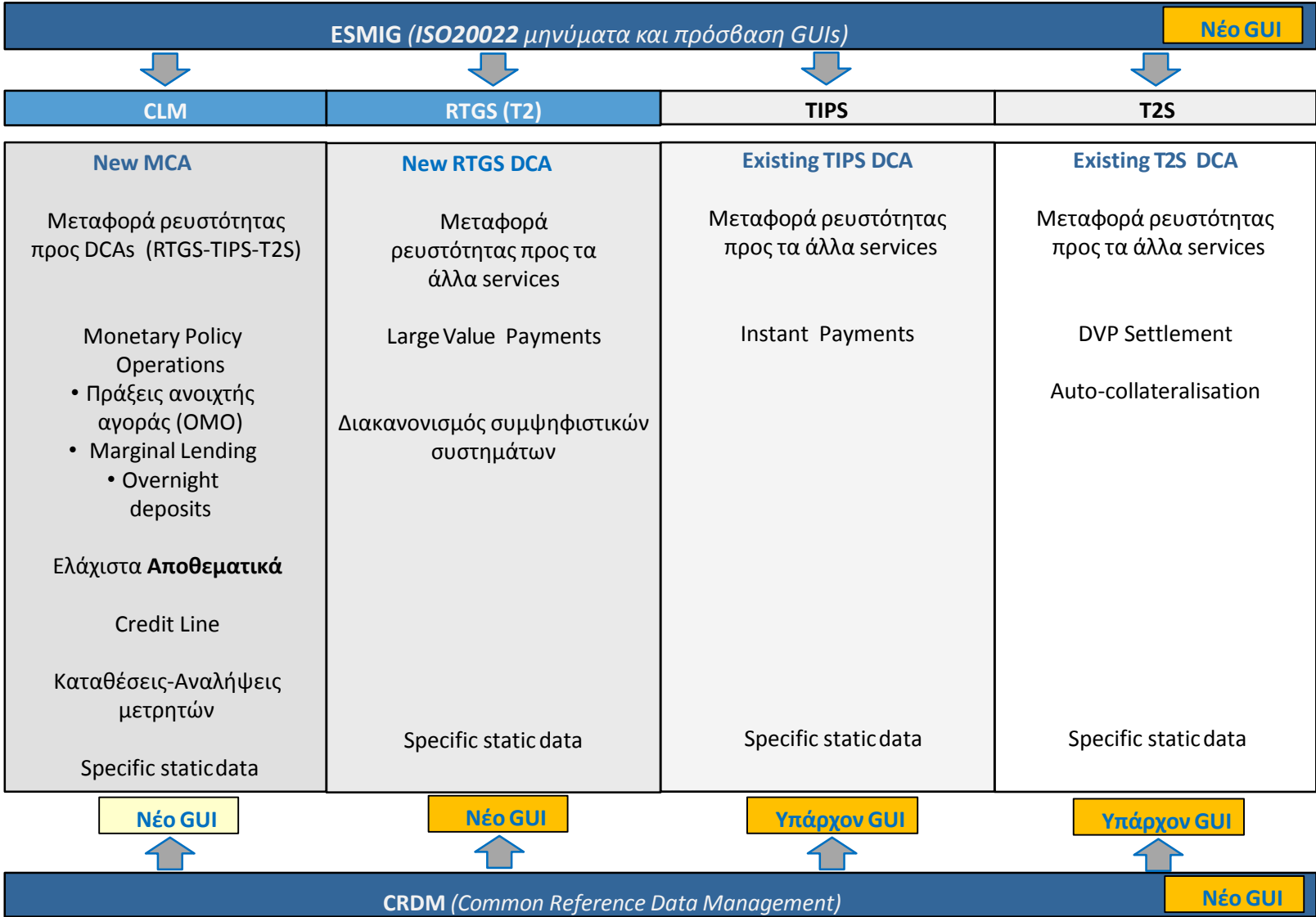
- 1 Εξέλιξη έργου
- 2 Σημεία αναφοράς για την αγορά
- 3 Χρήσιμοι σύνδεσμοι
- 4 Annex 1 - Περιγραφή επιχειρησιακής ημέρας
- 5 Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος

Οφέλη του TARGET Consolidation:

- **Κεντρικός έλεγχος ρευστότητας** από οθόνη σε πραγματικό χρόνο
- **Διαχωρισμός εργασιών** στο CLM-MCA από το σημερινό RTGS
- **Κεντρική εμφάνιση όλων των μελλοντικών πληρωμών** (Data Warehouse - μέχρι 10 ημέρες) του συμμετέχοντα
- **Πρόσβαση σε ιστορικά στοιχεία** (πληρωμές στο παρελθόν)
- **Αύξηση διαδικτυακής προστασίας** (ESMIG)
- Χρήση μηνυμάτων **ISO 20022** για όλα τα services (T2-T2S-TIPS)
- Υπηρεσία **πολλαπλών νομισμάτων**

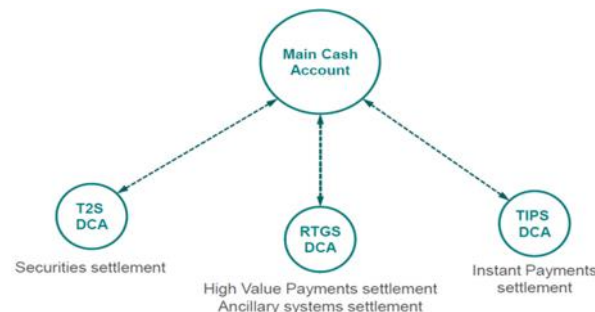


Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος - (2/10)



Επισημάνσεις:

- Μπορούν να ανοιχθούν περισσότεροι του ενός λογαριασμού (MCA & DCA) σε κάθε service
- Κάθε κάτοχος DCA θα πρέπει υποχρεωτικά να έχει δικό του MCA
- Μπορεί να ανοιχθεί sub-account κάτω από RTGS DCA για το διακανονισμό συναλλαγών από Συμψηφιστικά Συστήματα (procedure C)
- Κάθε λογαριασμός αναγνωρίζεται από το συνδυασμό BIC11 και μοναδικού κωδικού
- Στο τέλος της ημέρας τα υπόλοιπα των DCAs δεν είναι υποχρεωτικό να μεταφέρονται στον MCA για να ληφθούν υπόψη στα ελάχιστα αποθεματικά



Επισημάνσεις:

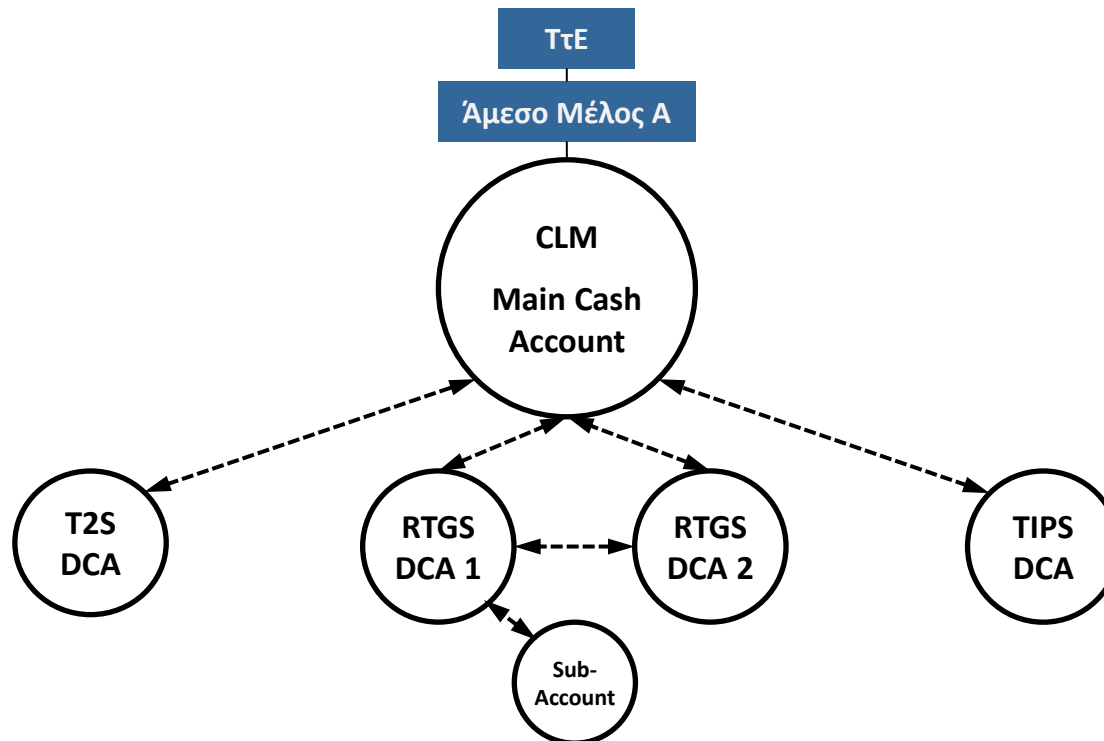
- Δεν επιτρέπονται πληρωμές μεταξύ των φορέων από τους MCAs
- Ρευστότητα που προέρχεται από auto-collateralisation δεν μπορεί να μεταφερθεί εκτός T2S
- Μεταφορά ρευστότητας μπορεί να γίνει είτε manually είτε αυτόματα βάση συγκεκριμένων γεγονότων στη διάρκεια της ημέρας (π.χ. στο άνοιγμα της ημέρας) ή αν ξεπεραστούν τα όριο «floor» ή «ceiling» όπως περιγράφηκαν στην προηγούμενη μας συνάντηση
- Κατηγορίες φορέων στους RTGS DCAs
 - RTGS **Direct participant** (κάτοχος RTGS λογαριασμού)
 - RTGS **Indirect participant** (κάθε indirect participant μπορεί να έχει πρόσβαση μόνο μέσω ενός direct participant)
 - **Multi-addressee access** (branches)
 - **Correspondent BICs** (*addressable BICs*)

Επισημάνσεις:

- Η επικοινωνία μεταξύ των φορέων και όλων των υπηρεσιών θα γίνεται με μηνύματα **ISO 20022**
- Το ESMIG **δεν θα υποστηρίζει την συνύπαρξη των 2 ISO** (15022 & 20022) ούτε θα προσφέρει υπηρεσία μετατροπής μηνυμάτων
- Η Τράπεζα της Ελλάδος θα μπορεί να λειτουργήσει για λογαριασμό του φορέα σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης
- **Κοινή επιχειρησιακή ημέρα** για όλες τις υπηρεσίες
- **Κοινό ημερολόγιο** για όλες τις υπηρεσίες
- **Warehouse payments:** Οι φορείς θα μπορούν να στέλνουν εντολές πληρωμών με ημερομηνία διακανονισμού μέχρι **10** ημέρες στο μέλλον. Οι εντολές αυτές θα μπορούν να τροποποιηθούν ή να ακυρωθούν οποιαδήποτε στιγμή

Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος - (6/10)

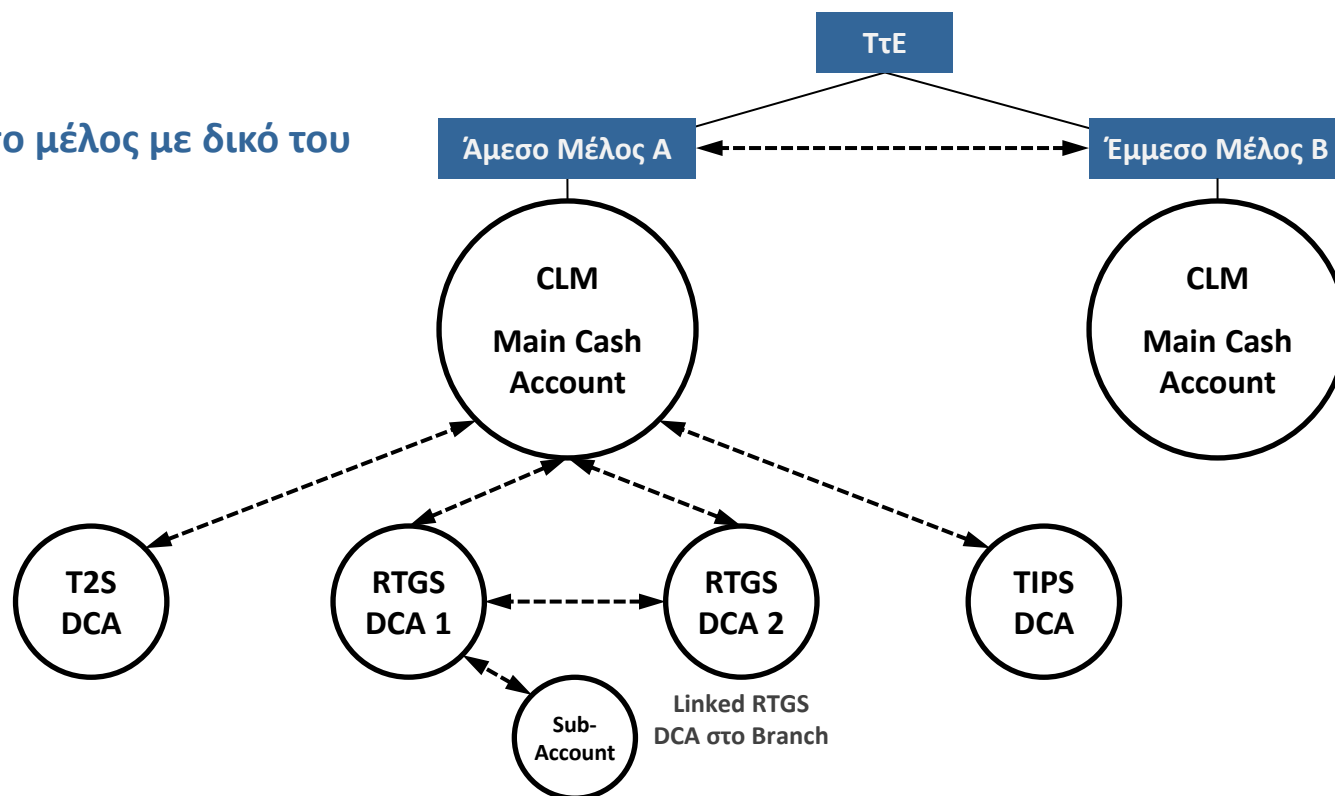
Direct Participant: Τα **άμεσα μέλη** έχουν άμεση πρόσβαση στους RTGS λογαριασμούς τους και μπορούν να προσφέρουν έμμεση πρόσβαση σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα. Είναι υπεύθυνα για τα δικά τους δεδομένα και για τη διαχείριση της ρευστότητάς τους καθώς και για την παρακολούθηση της διαδικασίας διακανονισμού των συναλλαγών τους



Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος - (7/10)

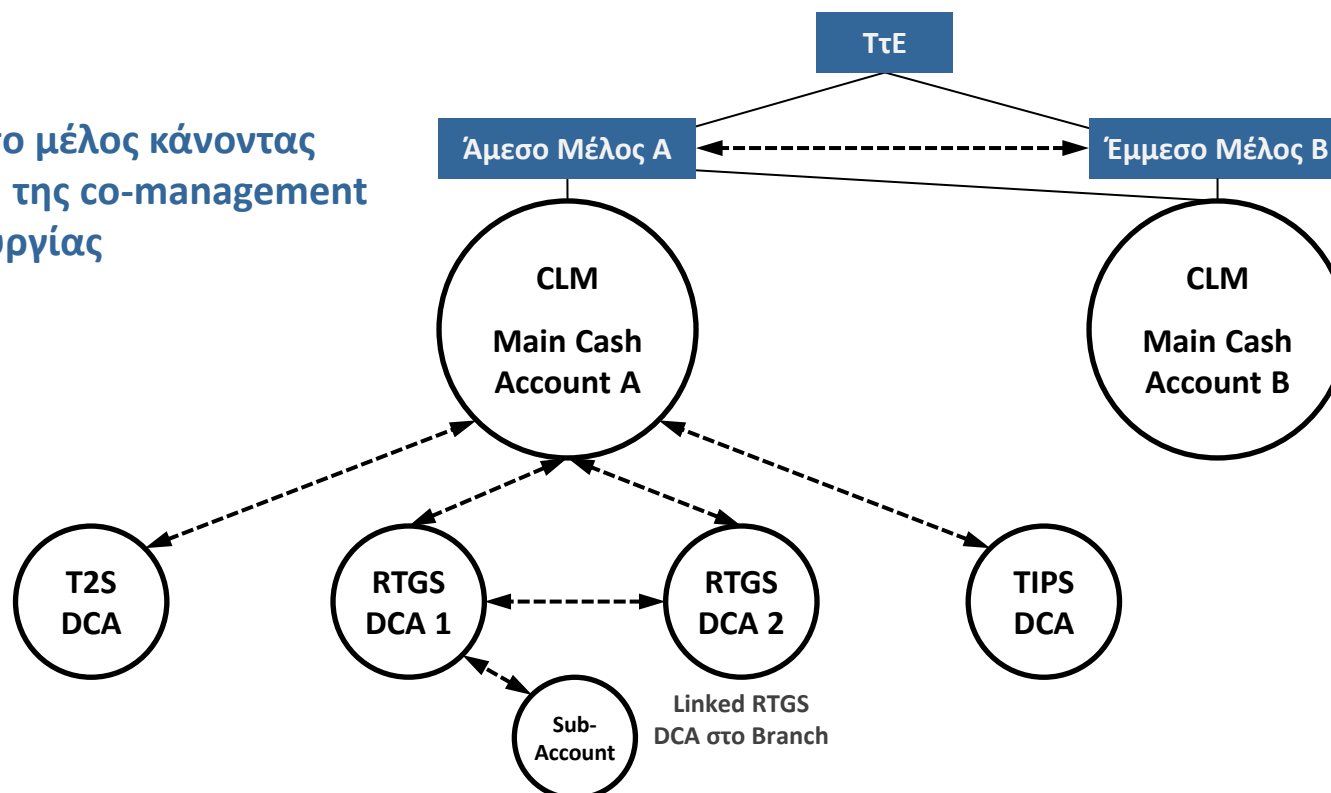
Indirect Participant: Τα έμμεσα μέλη στέλνουν τις εντολές τους μέσω του άμεσου μέλους με το οποίο έχουν σύμβαση και ο διακανονισμός γίνεται στον Linked RTGS DCA (μοναδικός). Τα έμμεσα μέλη δεν έχουν δικό τους RTGS DCA αλλά μόνον μέσω του άμεσου μέλους. **Θα πρέπει όμως να έχουν δικό τους MCA καθώς και δημοσιευμένο BIC11**

Έμμεσο μέλος με δικό του MCA



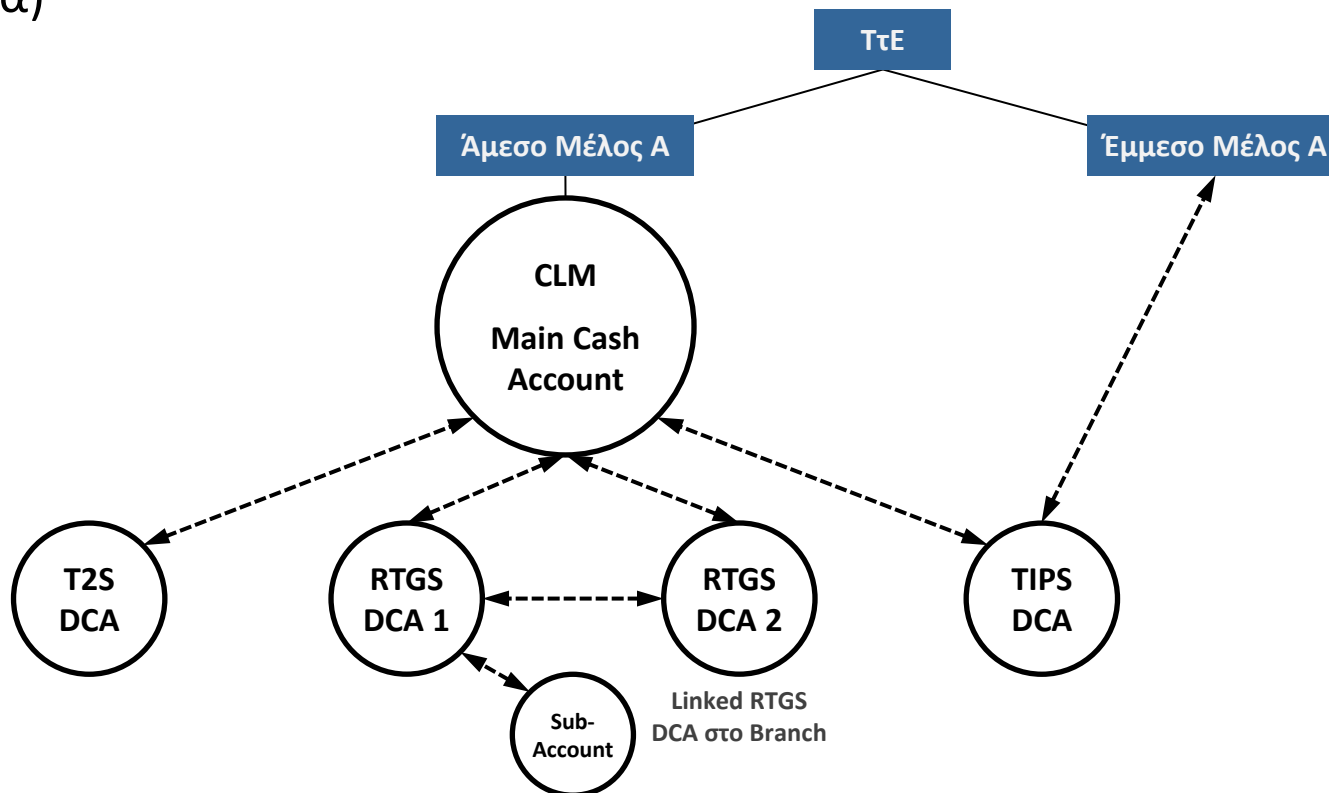
Indirect Participant (συνέχεια)

Έμμεσο μέλος κάνοντας χρήση της co-management λειτουργίας



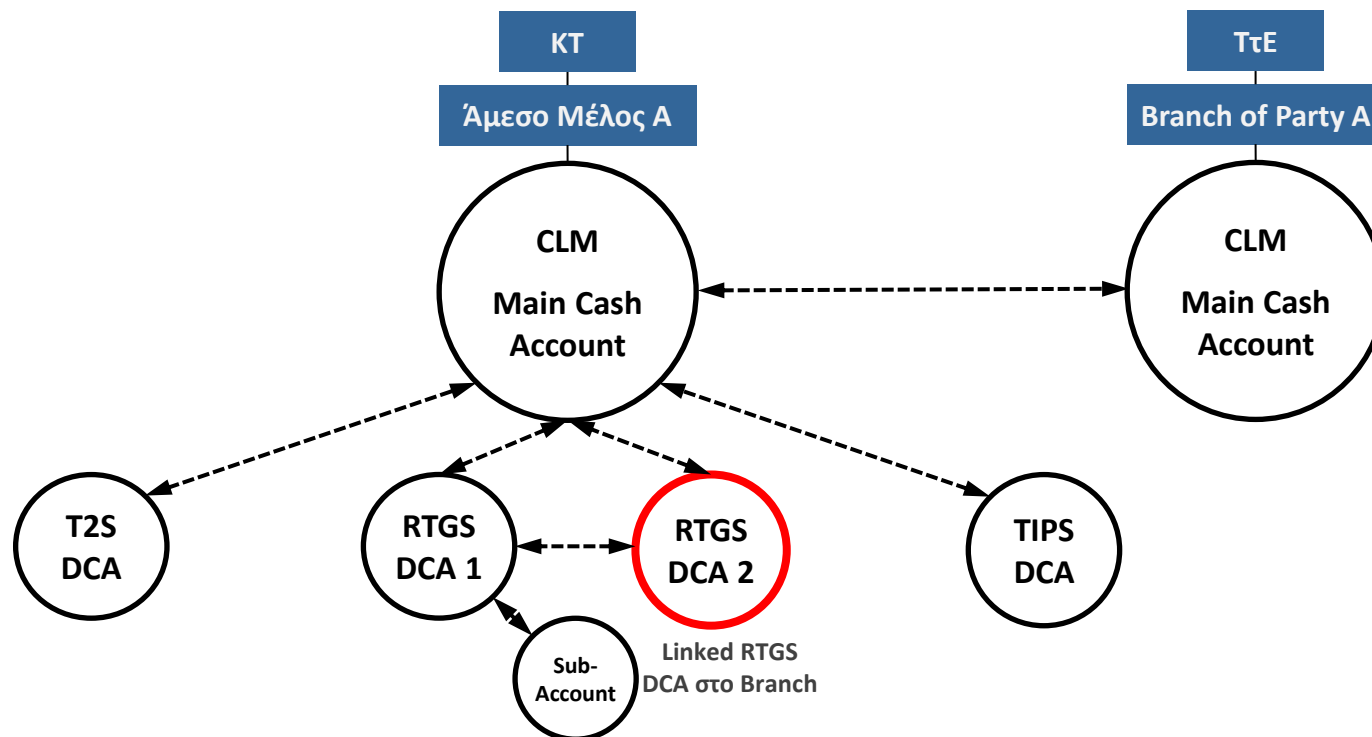
Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος - (9/10)

Multi-addressee Access: Οι κάτοχοι RTGS λογαριασμών μπορούν να εξουσιοδοτήσουν τα υποκαταστήματά τους και τα ΠΙ που ανήκουν στον ίδιο όμιλο, και έχουν έδρα στον ΕΟΧ, να δρομολογούν εντολές πληρωμής μέσω ενός Linked DCA που ανοίγει για λογαριασμό τους το άμεσο μέλος, χωρίς όμως την εμπλοκή του. Οι εντολές θα διακανονίζονται σε αυτόν τον RTGS DCA (π.χ. RTGS DCA 2 στο παρακάτω σχήμα)



Annex 2 - Αρχιτεκτονική του νέου Συστήματος - (10/10)

Addressable BIC: Κάθε ανταποκριτής (ή υποκατάστημα ανταποκριτή) linked με RTGS DCA που έχει BIC μπορεί να συμπεριλαμβάνεται στο RTGS directory



Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr

