

T2/T2S

Consolidation

AMI-Pay GR-NSG, Νοέμβριος 2021



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

Διεύθυνση Συστημάτων Πληρωμών και
Διακανονισμού

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 User Testing

3 Billing Common Component (BILL)

Χρονοδιάγραμμα

		2018				2019				2020				2021				2022				2023
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1
Product Readiness	Specifications phase																					
		User Requirements, Specifications and Other Documentation																				
	Development phase																					
		Development and 4CB internal testing activities																				
Community Readiness																						
		User Readiness, Community Readiness documentation, CB and User Training and Testing, Communication																				
Operational Readiness																						
		Network Connectivity, Migration, Op. Documentation																				
Legal Readiness																						
		Legal Framework, Agreement(s) with the Service Providing NCBs																				

Κείμενα

UDFS

- UDFS v2.2
☒ UDFS δημοσιεύθηκε 1/04
- UDFS v3.0
☐ Αναμένεται να δημοσιευθεί το Q3 2022 (πριν το go-live)

UHB

- UHB v1.0
☒ ECONS-II v1.0: δημοσιεύθηκε 19/05
- UHB v2.0
☒ BILL UHB v2.0: δημοσιεύθηκε 29/07
- ☒ ECONS-II v2.0: δημοσιεύθηκε 07/09
- ☐ CLM, RTGS, UHB v2.0: αναμένονται προς το τέλος του Q4/2021

TARGET Guideline v1.0

- ☐ Αναμένεται να δημοσιευθεί 28 Φεβρουαρίου 2022

Other

- ☒ T2 Glossary v2.3: δημοσιεύθηκε στις 20/05/21

☒ ESMIG U2A Qualified Configurations: δημοσιεύθηκε στις 18/10/21

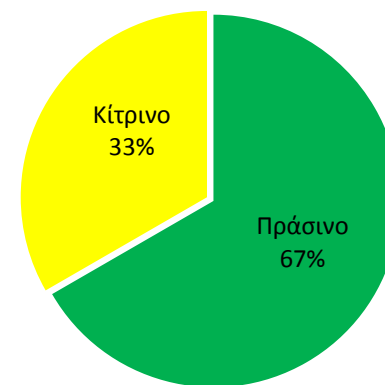
Community Readiness Report

3^ο τρίμηνο 2021

Κομβικό Σημείο	Περιγραφή	Ημερομηνία
NSP4.P	NSP procurement completed	30 Ιουνίου 2021
NC01.P	Network Connectivity Test started	01 Σεπτεμβρίου 2021

Αυτό-αξιολόγηση

Σύνολο Μελών	24
Πράσινοι (Fully confident)	16
Κίτρινοι (Risks identified but can be overcome)	8
Κόκκινοι (Risks identified that can endanger the migration)	0



4ο τρίμηνο 2021

Κομβικό Σημείο	Περιγραφή	Ημερομηνία
CBT2.CB	CB testing activities completed	30 Νοεμβρίου 2021
IST2.P	Training for user testing completed	30 Νοεμβρίου 2021
NCO2.P	Network connectivity tests completed	30 Νοεμβρίου 2021
UTA1	User testing activities started	01 Δεκεμβρίου 2021

➤ IST2.P : **Διεξαγωγή Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου στις 02/12/21**

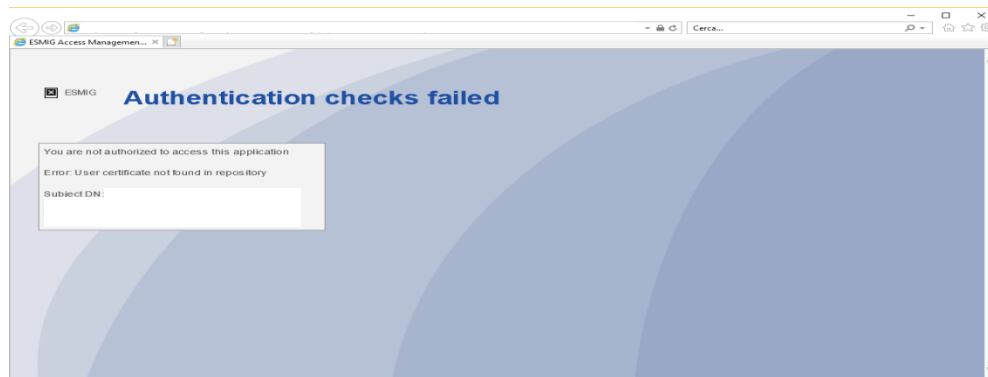
➤ NCO2.P:	Σύνολο	Σύνδεση A2A	Σύνδεση U2A	Co-managed
	24	7/19	6/24	3

*Συλλογή στοιχείων σε εξέλιξη

UT Connectivity

Οι δοκιμές συνδεσιμότητας διεξάγονται με πιο αργό ρυθμό από τον αναμενόμενο. Καθώς υπήρχε σύγχυση για το πότε οι δοκιμές διασύνδεσης θεωρούνταν επιτυχημένες, οι 4CBs παρουσίασαν το κείμενο **Connectivity Clarification** όπου αναφέρει τα εξής:

- Η U2A διασύνδεση θεωρείται επιτυχημένη αν ο χρήστης βλέπει το **μήνυμα λάθους** “You are not authorized to access this application”



- Η A2A διασύνδεση θεωρείται επιτυχημένη με την **παραλαβή admi.007** που θα αποστείλει η πλατφόρμα μετά από 40 δευτερόλεπτα λόγω έλλειψης του backend module. Συστήνεται η χρήση Real Time μηνυμάτων για τις A2A δοκιμές

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 User Testing (UT)

3 Billing Common Component (BILL)

User Testing θεωρείται η περίοδος από το **Σεπτέμβριο 2021 μέχρι το Go-live**. Η τραπεζική κοινότητα στο σύνολο της θα διεξάγει δοκιμές στο περιβάλλον δοκιμών (CERT) της νέας πλατφόρμας σε 3 φάσεις:

- **Connectivity** (έως 30 Νοεμβρίου 2021)
- **Community** (από το Δεκέμβριο 2021 έως 15 Ιουλίου 2022)
 - Καταχώρηση στατικών δεδομένων
 - Δραστηριότητες Pre-migration
 - Δοκιμές λειτουργικότητας
- **Business Day** (από 18 Ιουλίου 2022 έως 30 Οκτωβρίου 2022)
 - End-to-end δοκιμές
 - Σύνδεση με T2S και TIPS

User Testing - (2/4)

- Χρήση πραγματικών στατικών δεδομένων, ώστε η εικόνα στο Περιβάλλον Δοκιμών (UTEST), να αντικατοπτρίζει το Περιβάλλον Παραγωγής
- Το περιβάλλον δοκιμών θα είναι διαθέσιμο **Δευτέρα με Παρασκευή 07:00 – 19:00 CET**
- T2 Data propagation cut-off 16:45 CET (καταχώρηση στατικών δεδομένων με ισχύ την επόμενη εργάσιμη)
- Η πρόοδος των δοκιμών θα παρακολουθείται μέσω μηνιαίων αναφορών
⇒ User Testing Status Updated (UTSU)

UT Mandatory Testing

- Όλοι οι συμμετέχοντες πρέπει να **ολοκληρώσουν επιτυχώς τα υποχρεωτικά σενάρια** και να αποστείλουν στην ΤτΕ τα απαραίτητα αποδεικτικά (εικόνες/αρχεία). Η αποστολή των τελευταίων θα πραγματοποιείται στην ηλεκτρονική διεύθυνση TargetServices@bankofgreece.gr
- Τα σενάρια είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της ΕΚΤ ([T2 Mandatory Test Cases UT v1.0. \(europa.eu\)](#)) και η βασική κατηγοριοποίηση είναι:
 1. Σενάρια για CLM and RTGS Account Holders
 2. Σενάρια για CLM Account Holders
 3. Σενάρια για RTGS Account Holders
 4. Σενάρια για Ancillary Systems
- Τα υποχρεωτικά σενάρια δοκιμών θα πρέπει να έχουν ολοκληρωθεί μέχρι τις **30 Σεπτεμβρίου 2022** (CSLD.UTA2)

UT Migration Dates

- Migration Weekend Rehearsal 28 Μαρτίου 2022
- Migration Weekend Dress Rehearsal 08 Ιουλίου 2022
- Migration Weekend Dress Rehearsal 23 Σεπτεμβρίου 2022
- Προαιρετικό Migration Weekend Rehearsal Οκτώβριος 2022



Save the dates

Contingency Testing

- Καταχώρηση στατικών δεδομένων
 - CS.PM.01 - Αποτυχία της ΚΤ στην καταχώρηση στατικών δεδομένων
 - CS.PM.02 - Αποτυχία μέλους στην καταχώρηση στατικών δεδομένων
- Migration Rehearsal
 - CS.MIG.04 - Αποτυχία της ΚΤ στις προγραμματισμένες δραστηριότητες
 - CS.MIG.05 - Αποτυχία μέλους στις προγραμματισμένες δραστηριότητες

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

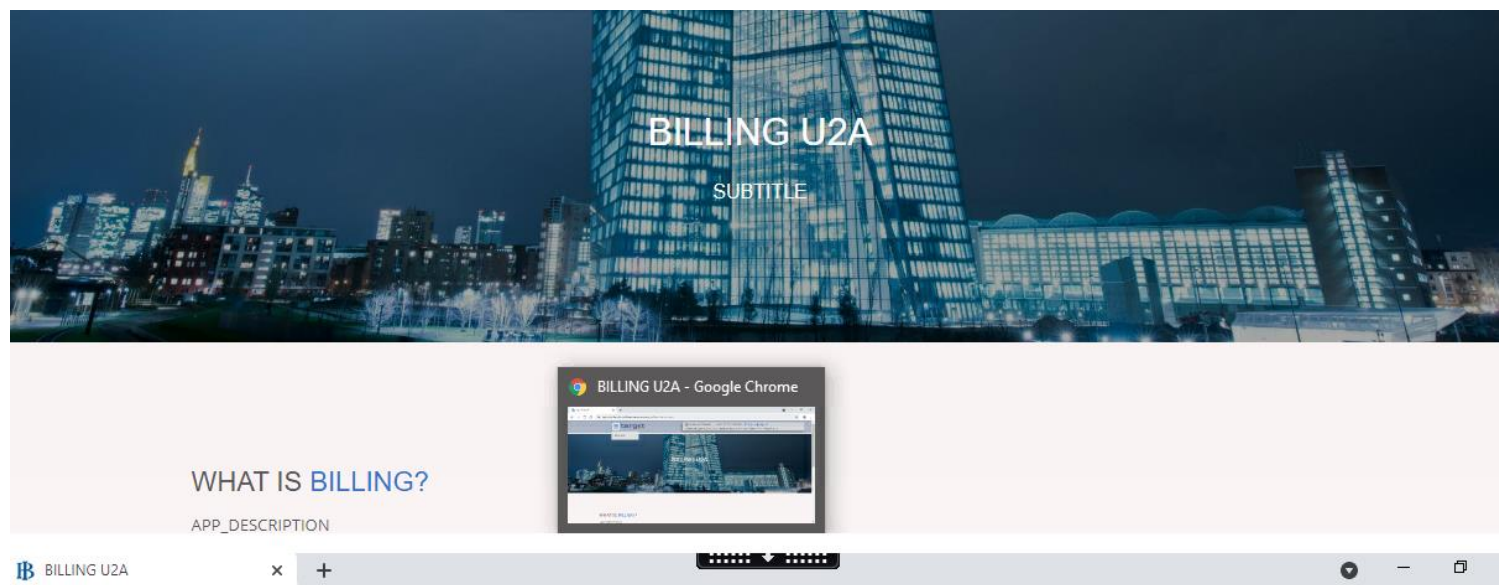
2 User Testing

3 Billing Common Component (BILL)

BILL (Billing Common Component)

- **Νέα μονάδα** (module) για τη διαχείριση των λειτουργιών τιμολόγησης και έκδοσης τιμολογίων για τις υπηρεσίες του TARGET
- **Αντικαθιστά τις ενότητες CRSS** (CROSS και CRISP) [TARGET2, TIPS] και T2S Billing [T2S]
- Συλλογή των ημερήσιων χρεώσιμων στοιχείων, διαμόρφωσή τους σε τιμολογούμενα δεδομένα, κεντρική δημιουργία και διαχείριση τιμολογίων για όλες τις υπηρεσίες του TARGET
- **Δυνατότητα πρόσβασης A2A** (XML μηνύματα - συμμόρφωση με ISO 20022) και **U2A** (μέσω ESMIG πύλης)
- **Δυνατότητα αλλαγής επιλογής τιμολόγησης** (Επιλογή A $\Leftrightarrow$ Επιλογή B) κάθε μήνα με ειδοποίηση έως την 20^η ημερολογιακή ημέρα του προηγούμενου μήνα
- **Τιμολόγηση μηνιαίως για χρήση του προηγούμενου μήνα**

- Έκδοση τιμολογίου από ΤτΕ έως την 6η εργάσιμη ημέρα του μήνα
- Εξόφληση τιμολογίου έως την 11η εργάσιμη ημέρα του μήνα
- Ξεχωριστή τιμολόγηση για κάθε Dedicated Cash Account (DCA)
- Έκδοση ξεχωριστού τιμολογίου για κάθε υπηρεσία (T2, T2S, TIPS)



Λειτουργικότητα «Billing Group»

- Απεικόνιση των οφελών της λειτουργικότητας «Billing Group»

Χωρίς τη λειτουργικότητα «Billing Group»

Παράδειγμα: Τα ΠΙ1, ΠΙ2 και ΠΙ3, μέλη του Τ2, τιμολογούνται αυτόνομα

Επιλογές Τιμολόγησης

Επιλογή Α		
Πάγιο τέλος		€100
Χρέωση ανά συναλλαγή		€0,80
Επιλογή Β		
Πάγιο τέλος		€2.000
Ζώνες (αριθμός συναλλαγών)	1 – 1.000	€0,70
	1.001 – 10.000	€0,60
	> 10.000	€0,50

ΠΙ1 [Επιλογή Β] – Τ2 Τιμολόγιο		
Πάγιο Τέλος		2.000
Προμήθεια επί συναλλαγών	1.000	$1.000 * 0,70 = 700$
	9.000	$9.000 * 0,60 = 5.400$
ΣΥΝΟΛΟ		€ 8.100
ΠΙ2 [Επιλογή Α] – Τ2 Τιμολόγιο		
Πάγιο τέλος		100
Προμήθεια επί συναλλαγών	4.000	$4.000 * 0,80 = 3.200$
ΣΥΝΟΛΟ		€ 3.300
ΠΙ3 [Επιλογή Α] – Τ2 Τιμολόγιο		
Πάγιο τέλος		100
Προμήθεια επί συναλλαγών	500	$500 * 0,80 = 400$
ΣΥΝΟΛΟ		€ 500

Λειτουργικότητα «Billing Group»

- Απεικόνιση των οφελών της λειτουργικότητας «Billing Group»

Με τη λειτουργικότητα «Billing Group»

Παράδειγμα: Τα ΠΙ1, ΠΙ2 και ΠΙ3, μέλη του Τ2, τιμολογούνται ως «Billing Group»

Επιλογές Τιμολόγησης

Επιλογή Α		
Πάγιο τέλος		€100
Χρέωση ανά συναλλαγή		€0,80
Επιλογή Β		
Πάγιο τέλος		€2.000
Ζώνες (αριθμός συναλλαγών)	1 – 1.000	€0,70
	1.001 – 10.000	€0,60
	> 10.000	€0,50

ΠΙ1 [Επιλογή Β] – Τ2 Τιμολόγιο		
Πάγιο τέλος		2.000,00
Προμήθεια επί συναλλαγών	10.000	$10.000 * 0,58 = 5.758,62$
ΣΥΝΟΛΟ		€ 7.758,62

< € 8.100

ΠΙ2 [Επιλογή Α] – Τ2 Τιμολόγιο		
Πάγιο τέλος		100,00
Προμήθεια επί συναλλαγών	4.000	$4.000 * 0,58 = 2.303,45$
ΣΥΝΟΛΟ		€ 2.403,45

< € 3.300

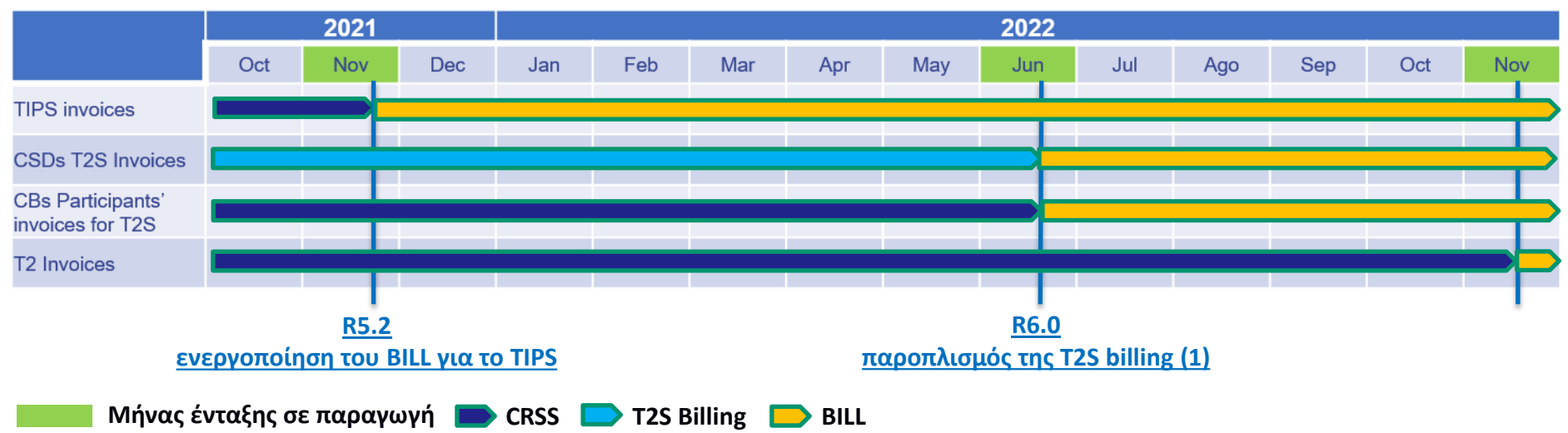
ΠΙ3 [Επιλογή Α] – Τ2 Τιμολόγιο		
Πάγιο τέλος		100,00
Προμήθεια επί συναλλαγών	500	$500 * 0,58 = 287,93$
ΣΥΝΟΛΟ		€ 387,93

< € 500

Λειτουργικότητα «Billing Group»

Ερώτημα: Πώς προκύπτει το € 0,58 ανά κόστος συναλλαγής;

1. Παίρνουμε το άθροισμα των συναλλαγών και για τα τρία ΠΙ $\longrightarrow 10.000 + 4.000 + 500 = 14.500$
2. Υπολογίζουμε την προμήθεια επί του αθροίσματος συναλλαγών με βάση τις ζώνες της Επιλογής Β $\longrightarrow 1.000 \times \text{€ } 0,70 + 9.000 \times \text{€ } 0,60 + 4.500 \times \text{€ } 0,50 = \text{€ } 8.350$
3. Διαιρούμε το συνολικό ποσό προμήθειας δια του συνολικού αριθμού συναλλαγών $\longrightarrow \text{€ } 8.350 / 14.500 = \text{€ } 0,58$



(1) Η μονάδα T2S Billing θα παραμείνει διαθέσιμη για 3 μήνες μετά τον Ιούνιο 2022 για λόγους διαχείρισης προηγούμενων τιμολογίων βάσει της περιόδου διατήρησης

- Τον **Ιούνιο 2022** για το T2S θα εκδοθούν **δύο (2) τιμολόγια** λόγω:
 - πρόσβασης στο T2S μέσω ESMIG
 - ενεργοποίησης του BILL για το T2S
- Το **Νοέμβριο 2022** για το T2 θα εκδοθεί τιμολόγιο για τις **8** τελευταίες εργάσιμες ημέρες του μήνα μόνο (για τις πρώτες ημέρες λειτουργίας του RTGS)

Πιστωτικά Ιδρύματα (1/3)

- Δύο επιλογές χρέωσης:

Επιλογή A - (όπως και στην ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική)

- Μηνιαία εισφορά **€ 150** (για κάθε λογαριασμό)
- Σταθερή χρέωση ανά συναλλαγή **€ 0,80**

Παράδειγμα: Το ΠΙ1 που ένα μήνα έχει πραγματοποιήσει 6.000 συναλλαγές, θα τιμολογηθεί $€ 150 + € 4.800 = € 4.950$

Σύγκριση με ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική

Το ΠΙ1 θα τιμολογηθεί με το ίδιο ποσό

Πιστωτικά Ιδρύματα (2/3)

Επιλογή Β - (αλλαγές από την 4^η ζώνη και έπειτα)

- Μηνιαία εισφορά **€ 1.875** (για κάθε λογαριασμό)
- Κλιμακούμενη φθίνουσα χρέωση επί του όγκου συναλλαγών βασισμένη σε εφαρμόσιμες ζώνες ως εξής:

Ζώνη	Από συναλλαγές μηνός	Έως συναλλαγές μηνός	Ποσό χρέωσης
1	1	10.000	€ 0,60
2	10.001	25.000	€ 0,50
3	25.001	50.000	€ 0,40
4	50.001	75.000	€ 0,20
5	75.001	100.000	€ 0,125
6	100.001	150.000	€ 0,08
7	> 150.000		€ 0,05

Πιστωτικά Ιδρύματα (3/3)

Επιλογή Β

Παράδειγμα: Το ΠΙ1 που ένα μήνα έχει πραγματοποιήσει 100.000 συναλλαγές

θα τιμολογηθεί με € 1.875 + € 31.625 = € 33.500



€ 6.000 για τις πρώτες 10.000 συναλλαγές	+
€ 7.500 για τις επόμενες 15.000 συναλλαγές	+
€ 10.000 για τις επόμενες 25.000 συναλλαγές	+
€ 5.000 για τις επόμενες 25.000 συναλλαγές	+
€ 3.150 για τις επόμενες 25.000 συναλλαγές	

Σύγκριση με ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική

Το ΠΙ1 θα τιμολογούνταν με: € 1.875 + € 33.500 = € 35.375

(καθώς η 4^η ζώνη λαμβάνει υπόψη τις συναλλαγές 50.001 - 100.000)

Επικουρικά Συστήματα (1/5)

Διπλασιασμός χρεώσεων

- Δύο επιλογές χρέωσης:

Επιλογή Α - (όπως και στην ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική)

- Μηνιαία εισφορά **€ 300**
- Σταθερή χρέωση ανά συναλλαγή **€ 1,60**
- **Δύο επιπρόσθετες σταθερές μηνιαίες χρεώσεις** (εφαρμόσιμες και στις δύο επιλογές Α, Β)

Επικουρικά Συστήματα (2/5)

Επιλογή Β

- Μηνιαία εισφορά **€ 3.750**
- **Δύο επιπρόσθετες σταθερές μηνιαίες χρεώσεις**
- Κλιμακούμενη φθίνουσα χρέωση επί του όγκου συναλλαγών βασισμένη σε εφαρμόσιμες ζώνες ως εξής:

Ζώνη	Από συναλλαγές μηνός	Έως συναλλαγές μηνός	Ποσό χρέωσης
1	1	5.000	€ 1,20
2	5.001	12.500	€ 1,00
3	12.501	25.000	€ 0,80
4	25.001	50.000	€ 0,40
5	> 50.000		€ 0,25

Επικουρικά Συστήματα (3/5)

Επιπρόσθετες σταθερές μηνιαίες χρεώσεις

- Σταθερή μηνιαία εισφορά I ύψους **€ 2.000**
- Σταθερή μηνιαία εισφορά II ύψους μεταξύ **€ 833** και **€ 16.667** κατ' αναλογία προς την υποκείμενη ακαθάριστη αξία των συναλλαγών διακανονισμού κατά το προηγούμενο έτος (ημερήσια αξία συναλλαγών):

Κλίμακα (εκατ. €/ημέρα)	Μηνιαίο τέλος	Ετήσιο τέλος
0 - 999,99	€ 833,00	€ 10.000,00
1.000 - 2.499,99	€ 1.667,00	€ 20.000,00
2.500 - 4.999,99	€ 3.334,00	€ 40.000,00
5.000 - 9.999,99	€ 5.000,00	€ 60.000,00
10.000 - 49.999,99	€ 6.666,00	€ 80.000,00
50.000 - 499.999,99	€ 8.333,00	€ 100.000,00
≥ 500.000	€ 16.667,00	€ 200.000,00

Επικουρικά Συστήματα (4/5)

Παράδειγμα: Το ΕΣ πραγματοποιεί το μήνα 4.000 συναλλαγές. Η υπολογισμένη ημερήσια αξία συναλλαγών του είναι € 1.550.000

Με την **Επιλογή Α** το ΕΣ θα τιμολογηθεί:

- Μηνιαία εισφορά **€ 300**
- Προμήθεια συναλλαγών **€ 6.400**
- Μηνιαία εισφορά Ι **€ 2.000**
- Μηνιαία εισφορά ΙΙ **€ 833** (κλίμακα 0 - 999,99 εκατ. €)

Σύνολο € 9.533

Σύγκριση με ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική

Το ΕΣ θα τιμολογούνταν με:

- Μηνιαία εισφορά **€ 150**
- Προμήθεια συναλλαγών **€ 3.200**
- Μηνιαία εισφορά Ι **€ 1.000**
- Μηνιαία εισφορά ΙΙ **€ 417** (κλίμακα 0 - 999,99 εκατ. €)

Σύνολο € 4.767

Επικουρικά Συστήματα (5/5)

Παράδειγμα: Το ΕΣ πραγματοποιεί το μήνα 4.000 συναλλαγές. Η υπολογισμένη ημερήσια αξία συναλλαγών του είναι € 1.550.000

Με την **Επιλογή Β** το ΕΣ θα τιμολογηθεί:

- Μηνιαία εισφορά **€ 3.750**
- Προμήθεια συναλλαγών **€ 4.800** (4.000 x € 1,20)
- Μηνιαία εισφορά Ι **€ 2.000**
- Μηνιαία εισφορά ΙΙ **€ 833** (κλίμακα 0 - 999,99 εκατ. €)

Σύνολο € 11.383

Σύγκριση με ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική

Το ΕΣ θα τιμολογούνταν με:

- Μηνιαία εισφορά € 1.850
- Προμήθεια συναλλαγών € 2.400 (4.000 x € 0,60)
- Μηνιαία εισφορά Ι € 1.000
- Μηνιαία εισφορά ΙΙ **€ 417** (κλίμακα 0 - 999,99 εκατ. €)

Σύνολο € 5.692

Λοιπές Επιβαρύνσεις

- Κάτοχοι προσβάσιμου BIC (addressable BICs) € 20
- Μη-δημοσιευμένο BIC (unpublished BICs) € 30
- Πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών (multi-addressee access) € 80
- Τέλη για μεταφορά ρευστότητας

Υπηρεσία προς χρέωση	Υπηρεσία προς πίστωση		
	CLM	RTGS	T2S
CLM	Δωρεάν	Δωρεάν	Δωρεάν
RTGS	Για διατραπεζικές μεταφορές στο CLM, επιβάρυνση € 0,80 του DCA που χρεώνεται	Για διατραπεζικές μεταφορές, επιβάρυνση € 0,80 του DCA που χρεώνεται	Δωρεάν
T2S	Δωρεάν	Δωρεάν	Επιβάρυνση € 0,141 του DCA που χρεώνεται

Οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλουν:

- προμήθεια για κάθε συνδεδεμένο DCA του T2S
- προμήθειες για τις υπηρεσίες T2S που αφορούν τους συνδεδεμένους DCA του T2S ως εξής:

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας από DCA του T2S σε DCA του T2S	14,1 λεπτά του ευρώ	ανά μεταφορά
Κινήσεις υπολοίπου (intra-balance movements)	9,4 λεπτά του ευρώ	ανά συναλλαγή
Υπηρεσίες πληροφόρησης		
Αναφορές A2A	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναφορά A2A
Αναζητήσεις A2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναζήτηση A2A
Αναζητήσεις U2A	10 λεπτά του ευρώ	ανά ολοκληρωμένη λειτουργία αναζήτησης
Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά μήνυμα που περιέχεται στον φάκελο
Διαβιβάσεις	1,2 λεπτά του ευρώ	ανά διαβίβαση

Παράδειγμα: Το ΠΙ2 ένα μήνα έχει πραγματοποιήσει 265 μηνύματα ενσωματωμένα σε ένα φάκελο, 1.156 διαβιβάσεις, 75 αναζητήσεις U2A, 456 αναζητήσεις A2A, 42.670 αναφορές A2A, 150 εντολές μεταφοράς ρευστότητας και 56 κινήσεις υπολοίπου

Το ΠΙ2 θα τιμολογηθεί:

Περιγραφή Συναλλαγής	Ποσότητα	Τιμή	Ποσό
	Συναλλαγών	Μονάδας	
Μεταφορά ρευστότητας	150	0,141	21,15
Κινήσεις λογαριασμού	56	0,094	5,26
A2A αναφορές	42.670	0,004	170,68
A2A αναζητήσεις	456	0,007	3,19
U2A αναζητήσεις	75	0,1	7,50
Μηνύματα σε φάκελο	265	0,004	1,06
Διαβιβάσεις	1.156	0,012	13,87
Σύνολο			222,72

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr