

T2-T2S

Consolidation

AMI-Pay GR-NSG, Μάρτιος 2021



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

Διεύθυνση Συστημάτων Πληρωμών και
Διακανονισμού

Πίνακας περιεχομένων

1 Ενημέρωση για UDFS και UHB

2 Services και λογαριασμοί

3 Συναλλαγές

4 Floor & Ceiling

5 Q & As

UDFS

UDFS v2.2

- ✓ Στόχος ήταν να ενσωματώσει όλες τις εγκεκριμένες αλλαγές σε σχέση με το v2.1
- ❑ UDFS: θα δημοσιευθεί στο **τέλος του Q1 2021**
- ❑ Ενημερωμένες Usage Guidelines (UGs) θα δημοσιευθούν στο MyStandards και στο Readiness Portal
- ❑ Ενημερωμένο T2 Glossary: θα δημοσιευθεί μαζί με το UDFS v2.2 στο **τέλος του Q1 2021**

UDFS v3.0

- ❑ Θα δημοσιευθεί **στο τέλος του Q3 2022** (πριν το go-live)

UHB

UHB v1.0

- ✓ CLM, RTGS, CRDM, BDM και BILL UHBs v1.0: δημοσιεύθηκαν **στο site της ECB**
- ❑ ECONSII v1.0: θα δημοσιευθεί **το Q2 2021**

UHB v2.0

- ❑ CLM, RTGS, CRDM, BDM, DWH UHBs v2.0: θα δημοσιευθεί **στο τέλος του Q2 2021**
- ❑ BILL και ECONSII UHBs v2.0: θα δημοσιευτούν **στο Q3 2021**

Πίνακας περιεχομένων

1 Ενημέρωση για UDFS και UHB

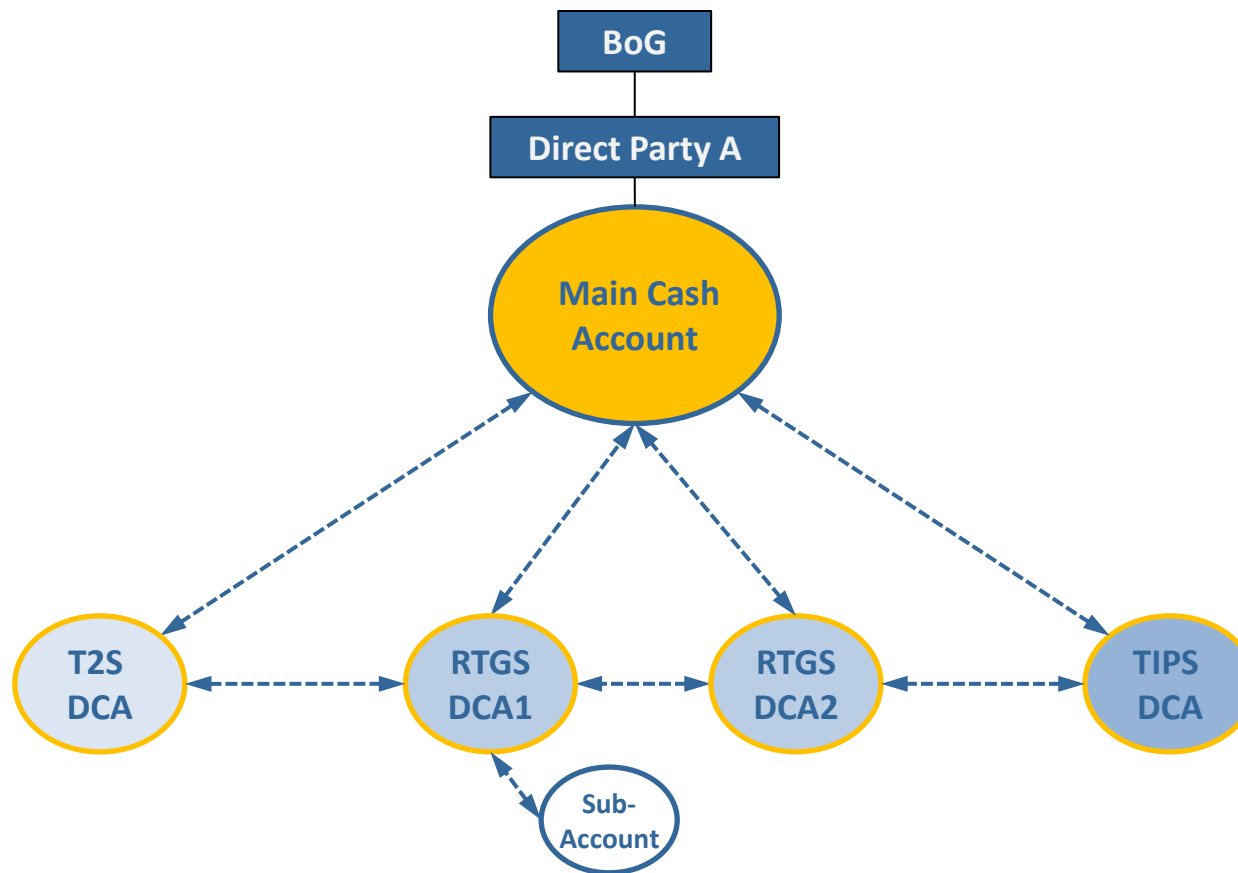
2 Services και λογαριασμοί

3 Συναλλαγές

4 Floor & Ceiling

5 Q & As

Services: CLM - RTGS - T2S - TIPS



←---→ Liquidity Transfer

Central Liquidity Management (CLM)

Τι λογαριασμούς θα τηρεί το μέλος στο CLM;

- **Main Cash Account - MCA:** κάθε MCA χαρακτηρίζεται από τον συνδυασμό **ενός BIC11** (μοναδικό στο CLM) και **ενός αριθμού λογαριασμού** (μοναδικό για όλα τα services)
- **Overnight Deposit account - OD:** κάθε OD λογαριασμός ανοίγεται στο όνομα του ΠΙ το οποίο έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιεί OD καθώς και να παρακολουθεί το υπόλοιπο του OD λογαριασμού. Κάθε OD λογαριασμός χαρακτηρίζεται από **έναν αριθμό λογαριασμού** (μοναδικό για όλα τα services)
- **Marginal Lending account - ML:** κάθε ML λογαριασμός ανοίγεται στο όνομα του ΠΙ το οποίο τη δυνατότητα να παρακολουθεί το υπόλοιπο του ML λογαριασμού. Κάθε ML λογαριασμός χαρακτηρίζεται από **έναν αριθμό λογαριασμού** (μοναδικό για όλα τα services)

Επιπλέον η ΤτΕ θα τηρεί τους εξής λογαριασμούς:

- **CLM CB account**
- **CB ECB account**
- **Dedicated transit accounts**

Main Cash Account (MCA)

Ποιες συναλλαγές θα πραγματοποιούνται στον MCA του μέλους;

- **Central Bank Operations - CBOs**
 - Ενημέρωση Credit Line
 - Πράξεις Νομισματικής Πολιτικής
 - Πράξεις ανοιχτής αγοράς (OMO)
 - Marginal Lending
 - Overnight deposits
 - Καταθέσεις - Αναλήψεις μετρητών
 - Χρέωση τιμολογίου
 - Πληρωμή τόκων (on marginal lending, OD, MR, excess on MR)
 - Μεταφορά ρευστότητας προς τους DCAs (RTGS-TIPS-T2S)
 - Άλλες συναλλαγές με την ΕθνΚΤ που πιθανόν να προκύψουν στο μέλλον

Real Time Gross Settlement (RTGS)

Τι λογαριασμούς θα μπορεί να τηρεί το μέλος στο RTGS;

- **RTGS DCA:** κάθε RTGS DCA χαρακτηρίζεται από **ένα μοναδικό BIC11 ανά νόμισμα** και **ένα μοναδικό αριθμό λογαριασμού**
- **RTGS sub-account:** κάθε RTGS sub-account χαρακτηρίζεται από **έναν αριθμό λογαριασμού** που είναι **συνδεδεμένος με έναν μόνο RTGS DCA**

Επιπλέον η ΤτΕ θα τηρεί τους εξής λογαριασμούς:

- **RTGS CB account**
- **Dedicated transit accounts**

Τυποποίηση λογαριασμών

Πώς θα είναι οι λογαριασμοί;

- Η τρέχουσα κωδικοποίηση του λογαριασμού 610 **θα καταργηθεί**
- Η νέα τυποποίηση των λογαριασμών στο CLM και RTGS **θα ακολουθήσει την τυποποίηση που ήδη εφαρμόζεται στους λογαριασμούς του T2S και TIPS**
- Το BIC που θα συμπεριλαμβάνεται στην τυποποίηση είναι το **Party BIC** και όχι το BIC του λογαριασμού

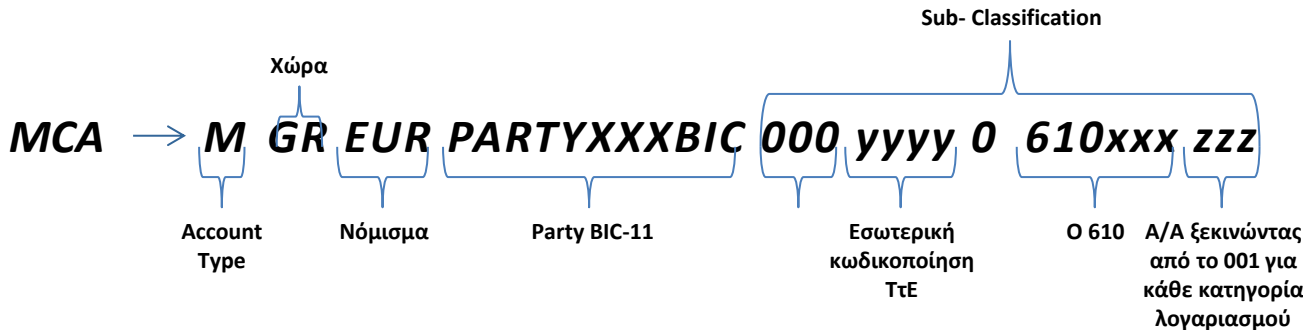
Name	Format	Content
Account type	1 char. exactly	As proposed on the next slide
Country code of the Central Bank	2 char. exactly	ISO country code 3166-1
Currency code	3 char. exactly	e.g. EUR (or any other currency)
BIC	11 char. exactly	Party BIC proposed in the next slide
Sub-classification of the account	Up to 17 char.	In case of RTGS sub-accounts (account type = "U") exactly 3 char. representing an AS code (the code shows which AS uses the sub-account in the context of procedure C) followed by up to 14 further char. free text. In case of all other account types up to 17 char. free text The sub-classification for a contingency account should be identical to that of its linked CLM Account

Τυποποίηση λογαριασμών

- Ο χαρακτήρας που χρησιμοποιούν στο “Account Type” οι T2S και TIPS DCAs:
 - T2S DCA:** **C** - ταμειακούς λογαριασμούς
 - T2S SAC:** **S** - λογαριασμούς τίτλων
 - TIPS DCA:** **I** - instant

Account	Proposed name	BIC
MCA (also for CB accounts)	M	Account Owner Party BIC
RTGS DCA (also for CB accounts)	R	Account Owner Party BIC
Technical account in RTGS	T	Account Owner Party BIC
Guarantee account	G	Account Owner Party BIC
Sub-Account	U (S is already used for T2S SAC)	Account Owner Party BIC
Overnight deposit account	D	Party BIC in the name of which the account is opened
Marginal lending account (only to be used from 2021 to the go-live of the ECMS in 2022)	L	Party BIC in the name of which the account is opened
CB-ECB accounts	E	Account Owner Party BIC
Transit accounts	N	Account Owner Party BIC
ECONSII (CB and payment bank contingency accounts)	X	Account Owner Party BIC
ECONSII Technical and transit account	X	Account Owner Party BIC
Technical account in TIPS	A	Account Owner Party BIC

Τυποποίηση λογαριασμών



RTGS → **R GR EUR PARTYXXXBIC 000 yyy y 0 610xxx zzz**

Sub-A → **U GR EUR PARTYXXXBIC CCC yyy y 0 610xxx zzz**

Annotations for Sub-A:

- CCC**: Κωδικός Συμψηφιστικού Συστήματος: GR + A/A (Settlement System Code: GR + A/A)

MLA → **L GR EUR PARTYXXXBIC 000 yyy y 0 122xxx zzz**

ODA → **D GR EUR PARTYXXXBIC 000 yyy y 0 611xxx zzz**

ECONSII → **X GR EUR PARTYXXXBIC 000 yyy y 0 610xxx zzz**

Πίνακας περιεχομένων

1 Ενημέρωση για UDFS και UHB

2 Services και λογαριασμοί

3 Συναλλαγές

4 Floor & Ceiling

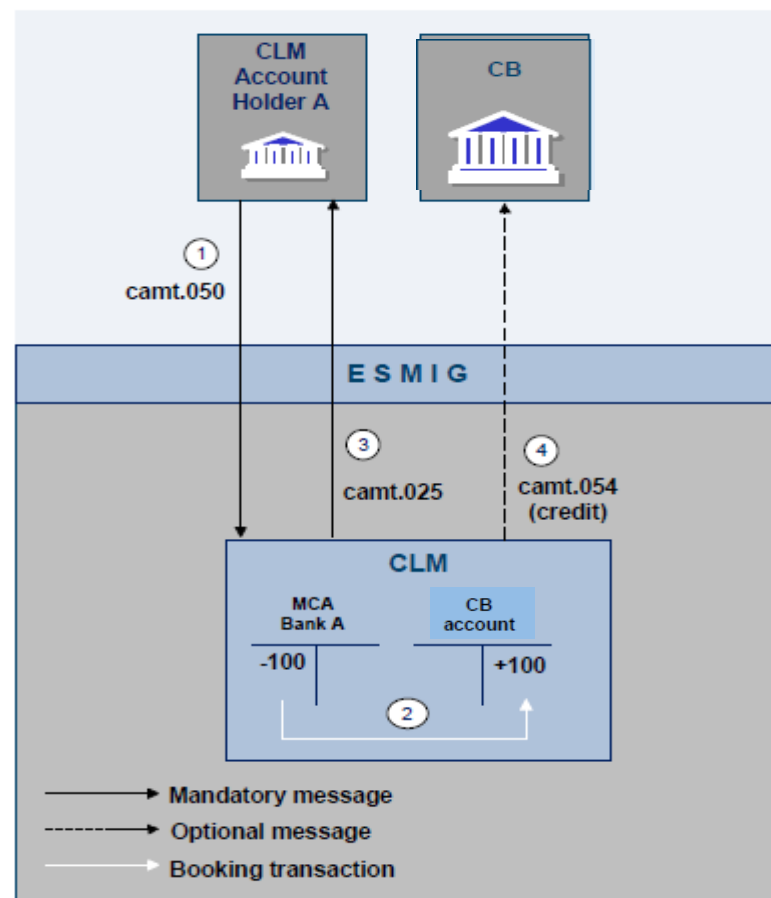
5 Q & As

Ανάληψη Μετρητών

1. Ο CLM Account Holder (ΠΙ) εισάγει Liquidity Transfer (LT), αποστέλλοντας μήνυμα **camt.050** ή μέσω T2-GUI, στο CLM
2. Χρεώνεται ο MCA του ΠΙ και πιστώνεται ο CB λογαριασμός της ΤτΕ
3. Το CLM αποστέλλει **camt.025** (Receipt) στο ΠΙ
4. Το CLM αποστέλλει **camt.054** (BankToCustomerDebitCreditNotification_Credit) στην ΤτΕ

*Διευκρινίσεις:

1. Στο μήνυμα **camt.050** το πεδίο **EndToEndId** θα χρησιμοποιείται με δομημένη μορφή
2. Συγχρόνως με την αποστολή του **camt.050** στο T2, θα αποστέλλεται συμπληρωματικό πληροφοριακό μήνυμα στην ΤτΕ (MT299?)



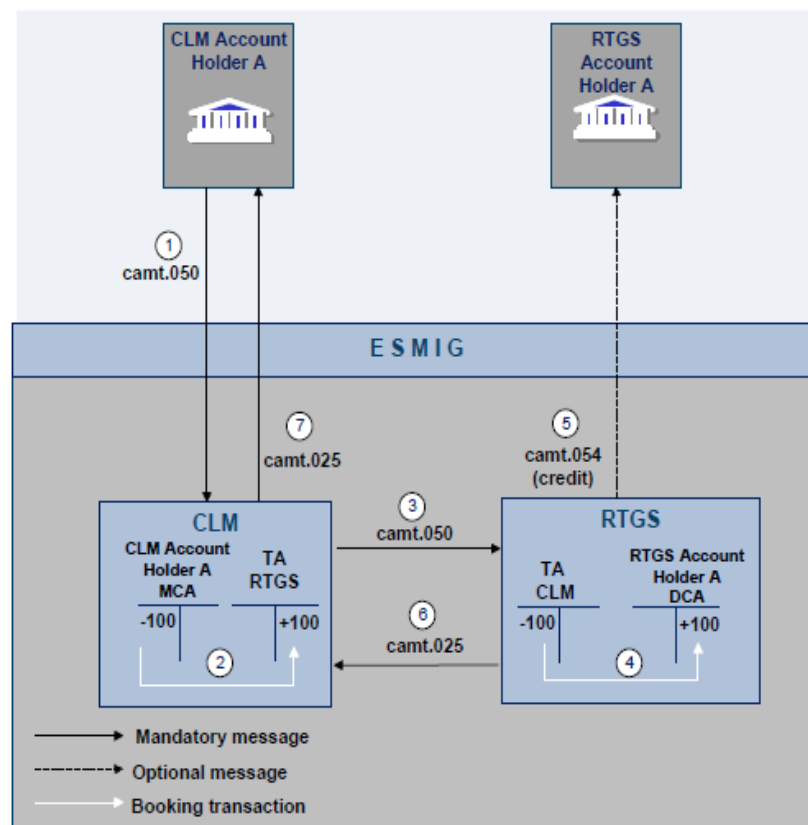
camt.050 LiquidityCreditTransfer

camt.054 BankToCustomerDebitCreditNotification

camt.025 Receipt

Μεταφορά ρευστότητας από MCA σε DCA

1. Ο CLM Account Holder (ΠΙ) εισάγει LT, αποστέλλοντας μήνυμα camt.050 ή μέσω T2-GUI, στο CLM
2. Χρεώνεται ο MCA του ΠΙ και πιστώνεται RTGS-Transit Account
3. Το CLM προωθεί το camt.050 στο RTGS
4. Χρεώνεται ο CLM - Transit Account και πιστώνεται ο RTGS-DCA
5. Το RTGS αποστέλλει camt.054 στον RTGS Account Holder (προαιρετικό)
6. Το RTGS αποστέλλει camt.025 στο CLM
7. Το CLM αποστέλλει camt.025 στον CLM Account Holder

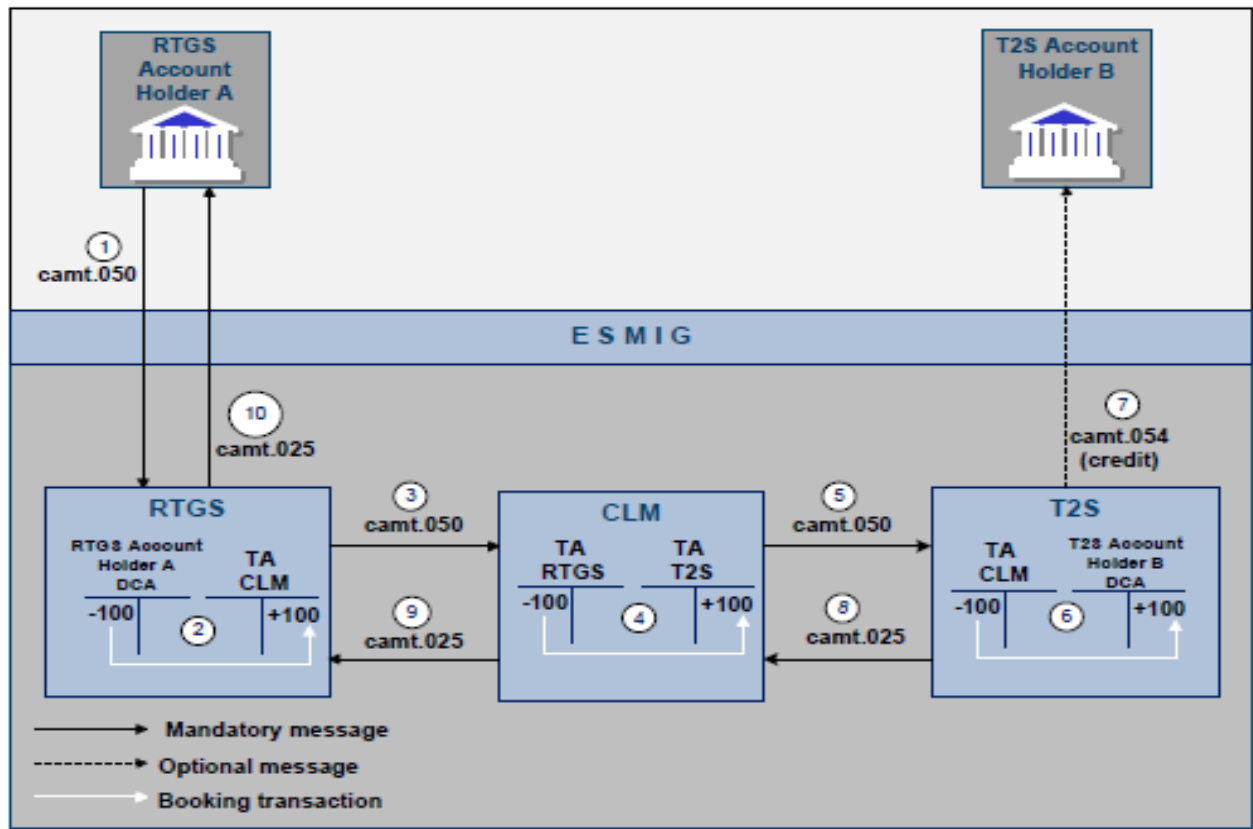


camt.050 LiquidityCreditTransfer

camt.054 BankToCustomerDebitCreditNotification

camt.025 Receipt

Μεταφορά ρευστότητας Inter Service - DCAs



camt.050 LiquidityCreditTransfer
camt.054 BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.025 Receipt

Πίνακας περιεχομένων

1 Ενημέρωση για UDFS και UHB

2 Services και λογαριασμοί

3 Συναλλαγές

4 Floor & Ceiling

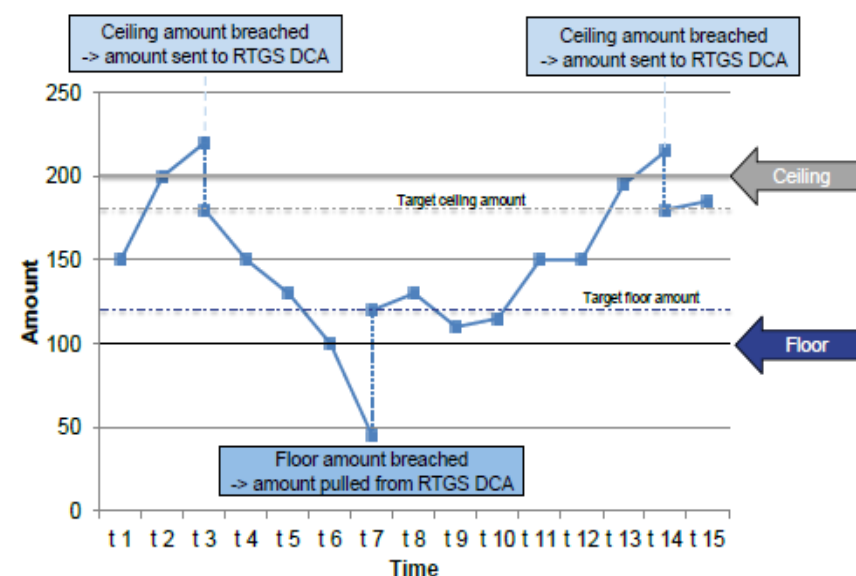
5 Q & As

Floor - Ceiling

- Το ελάχιστο (“floor”) και/ή το μέγιστο (“ceiling”) υπόλοιπο κάθε λογαριασμού μπορεί να οριστεί για κάθε MCA και RTGS-DCA στο CRDM

Τι θα γίνει αν το υπόλοιπο βγει εκτός των ορίων;

- Ο κάτοχος του λογαριασμού λαμβάνει ένα μήνυμα **camt.004** (ReturnAccount) ή ένα μήνυμα θα εμφανιστεί στο **GUI** ως **alert** ή/και
- Το service στο οποίο ανήκει ο λογαριασμός δημιουργεί αυτόματα LT για να «τραβήξει» ή να «**μεταφέρει**» **ρευστότητα σε άλλον προκαθορισμένο λογαριασμό** (θα πρέπει να οριστούν στο CRDM «Target ceiling amount» καθώς και «Target floor amount»)



Πίνακας περιεχομένων

1 Ενημέρωση για UDFS και UHB

2 Services και λογαριασμοί

3 Συναλλαγές

4 Floor & Ceiling

5 Q & As

Ερώτηση	Απάντηση
- Θα γίνει εκπαίδευση των μελών; - Συμμετοχή; - Πως;	- Η ΤτΕ θα διοργανώσει Training Sessions το Q4 2021 - Η συμμετοχή είναι υποχρεωτική Περιορισμένος αριθμός συμμετεχόντων ανά μέλος (λογική του “Train the Trainer”) - Webex???

Ερώτηση	Απάντηση
- Η ΕΚΤ ή η ΤτΕ θα δώσουν test cases;	- Το Ευρωσύστημα θα δώσει περιορισμένο αριθμό υποχρεωτικών σεναρίων που θα πρέπει να δοκιμαστούν - Το εκάστοτε μέλος είναι υπεύθυνο να καταγράψει και να εκτελέσει τις δοκιμές με βάση τις επιχειρησιακές του ανάγκες

Ερώτηση	Απάντηση
- Τα BICs TRGTXEPMXXX (για συναλλαγές) and TRGTXE3MXXX (για reports) θα συνεχίσουν να ισχύουν; - Ποια θα είναι τα BICs για CLM & RTGS;	- Τα TRGTXEPMXXX και TRGTXE3MXXX δεν θα ισχύουν. Τα BICs δεν θα χρησιμοποιούνται πλέον ως technical addresses στο T2. Το ρόλο αυτό θα τον έχουν πλέον τα DNs - Στο BAH των μηνυμάτων θα χρησιμοποιούνται τα BICs των CLM και RTGS BICs. Τα BICs είναι TRGTXETTCLM and TRGTXETTRTG (υπάρχουν στο UDFS) και θα χρησιμοποιηθούν αντίστοιχα στο CLM και RTGS (και ισχύουν για το περιβάλλον παραγωγής αλλά και δοκιμών)

Ερώτηση	Απάντηση
- Μπορώ ως “U2A only” μέλος να λαμβάνω xml μηνύματα από το T2;	- Όχι. Μπορεί ένα “U2A only” μέλος να κάνει έγγραφη για camt.053 (Statement) αλλά θα πρέπει να συνδέεται μέσω GUI για να το «κατεβάσει» (Σημείωση: ένα A2A μέλος μπορεί να λαμβάνει camt.054 (credit/debit notifications) για LT που καταχωρούνται μέσω GUI)

Ερώτηση	Απάντηση
- Τα pacs.xxx μηνύματα θα υποστηρίζουν unstructured address;	- Μετά από συζήτηση με την αγορά, η ΕΚΤ αποφάσισε να υποστηρίζει το unstructured element, <address line> - Το συγκεκριμένο πεδίο θα υποστηρίζεται προσωρινά καθώς η ΕΚΤ είναι υπέρ της προσπάθειας που γίνεται από το Payments Market Practice Group που προγραμματίζει την μετάπτωση σε structured customer data το Νοέμβριο του 2023

Ερώτηση	Απάντηση
- Μπορώ να τρέξω queries για Πάγιες Πιστωτικές διευκολύνσεις (Marginal Lending και Overnight Deposit);	- Ναι, κάθε μέλος μπορεί να ζητάει πληροφορίες για τις συναλλαγές σχετικά με τα Standing Facilities είτε μέσω GUI είτε αποστέλλοντας μήνυμα camt.005 (Get transactions) - Επίσης, κάθε μέλος μπορεί να ζητάει τα υπόλοιπα στους λογαριασμούς ODA & MLA GUI είτε αποστέλλοντας μήνυμα camt.003 (Get account) - Τέλος, κάθε μέλος μπορεί να λαμβάνει camt.053-Statement για τους λογαριασμούς ODA/MLA, αλλά δεν μπορεί να λαμβάνει camt.054 για συναλλαγές που διακανονίζονται σε αυτούς τους λογαριασμούς

Ερώτηση	Απάντηση
- Που μπορώ να βρω υπόδειγμα του camt.077-τιμολογίου που θα στέλνει το BILL ;	- Τέτοιο παράδειγμα είναι ήδη διαθέσιμο στο MyStandards (με το UDFS v2.2 όλα τα παραδείγματα θα υπάρχουν στο MyStandards) - Τα παραδείγματα του Common Component είναι στο Tab-Samples Messages ενώ τα παραδείγματα του CLM και RTGS είναι ως επισυναπτόμενα

MyStandards
Standards made simple

camt.077

targets

camt.077_BillingReport_camt.077.001.01
Billing (Version: BILL UDFS v2.1 Addendum , Format: MX)
Version: BILL UDFS v2.1 Addendum

Show details

Content

Result View

Sample Messages

Impact Analysis

Compare

Comments

Download All

camt_077_001_01_ConsumptionData_example.xml

camt_077_001_01_CumulativeBillingDataQueryResponse_Error_Example.xml

camt_077_001_01_CumulativeBillingDataQueryResponse_Example.xml

camt_077_001_01_Invoice_Example.xml

camt_077_001_01_InvoiceCancellation_Example.xml

camt_077_001_01_ItemisedBillingDataQueryResponse_Error_Example.xml

camt_077_001_01_ItemisedBillingDataQueryResponse_Example.xml

MyStandards
Standards made simple

pacs.009

targets

pacs.009_FIToFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08
RTGS_pacs_guidelines (Version: UDFS v2.1 Addendum April , Format: MX , Status: Final)
Version: UDFS v2.1 Addendum April Status: Final

Show details

Content

Result View

Sample Messages

Impact Analysis

Compare

Comments

Download All

Inbound_pacs.009_AS-D_FICreditTransferOrder_...

Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_...

Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_...

Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_...

Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_...

Outbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransfer_CO...

Outbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransfer_bs0...

There are no samples added for this usage guideline.

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας



TargetServices@bankofgreece.gr