

TARGET Instant Payments Settlement (TIPS)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΕΥΣΤΗΜΑ



Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 Λειτουργική επισκόπηση

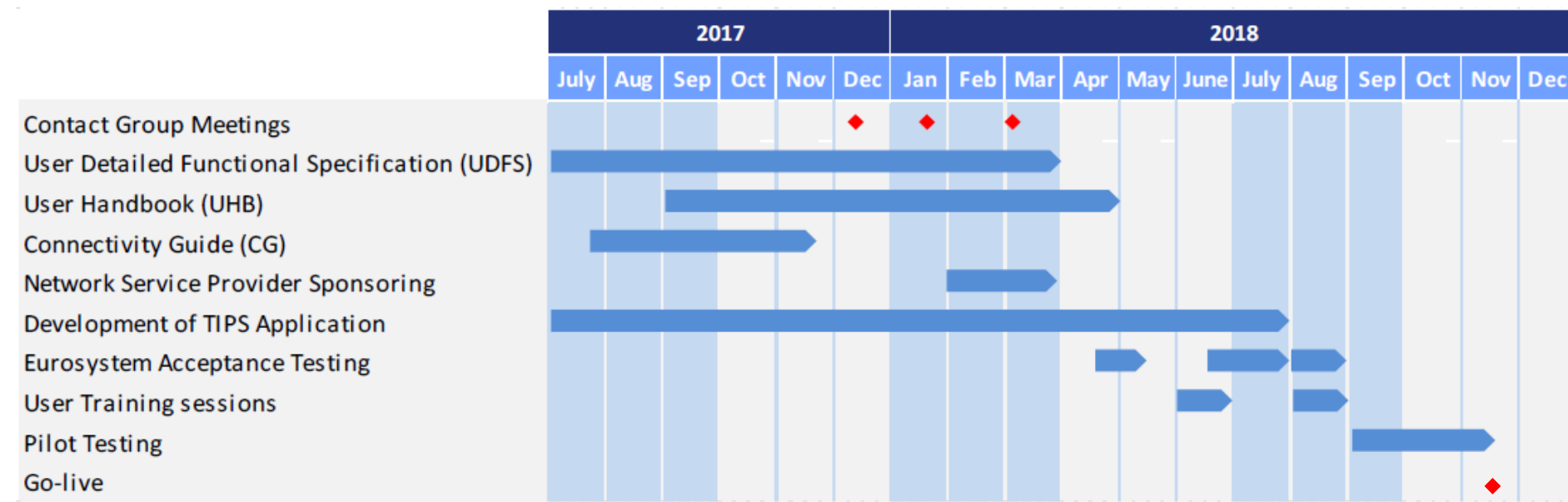
3 Λογαριασμοί TIPS

4 Τιμολόγηση

5 Χρήσιμοι Σύνδεσμοι

- Το Ευρωσύστημα προκειμένου να διασφαλίσει ότι η αυξανόμενη ζήτηση για **άμεσες πληρωμές** θα ικανοποιείται **σε ευρωπαϊκό επίπεδο** και για να αποφευχθούν εθνικές λύσεις που επαναφέρουν τον κατακερματισμό στην Ευρώπη, ξεκίνησε τη διερεύνηση για τη νέα υπηρεσία **TARGET Instant Payments Settlement – TIPS** το Σεπτέμβριο 2016
 - Επεκτείνεται η διαθεσιμότητα του χρήματος Κεντρικής Τράπεζας σε **24/7/365**
- Η υλοποίηση του έργου **εγκρίθηκε** από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ τον Ιούνιο 2017

Χρονοδιάγραμμα



Στάδια Δοκιμών

Eurosystem Acceptance Test (EAT)

- Διενεργούνται από το Ευρωσύστημα

Pilot Test

- Διενεργούνται από τους χρήστες του TIPS
- Σεπτέμβριο έως μέσα Νοεμβρίου 2018

Certification Test

- Διενεργούνται από τους νέους χρήστες του TIPS
- Πολλαπλά παράθυρα για την συμμετοχή νέων χρηστών

Pilot Test

- Οι χρήστες διασφαλίζουν ότι η δική τους διεπαφή συστημάτων αλληλεπιδρά σωστά με το TIPS (certification)
- Δίνεται η δυνατότητα στους χρήστες να εκτελέσουν μια ολοκληρωμένη δοκιμή της υπηρεσίας (free testing)

Certification Test

- Αναφέρεται στις δοκιμές μετά το Go-Live του TIPS
- Διασφαλίζει τη λειτουργική ετοιμότητα των νέων συμμετεχόντων
- Ίδια σενάρια δοκιμών με το certification του Pilot Test, τα οποία είναι υποχρεωτικά και παρέχονται από το Ευρωσύστημα



Ίδια κριτήρια
συμμετοχής με
TARGET2



Άμεσος διακανονισμός
πληρωμών σε **χρήμα**
Κεντρικής Τράπεζας



24/7/365



**Πλήρης ανάκτηση
κόστους**



**SCT^{inst}
scheme**



Δυνατότητα **πολλαπλών
νομισμάτων**

Επιπλέον χαρακτηριστικά

- Τεχνική λύση για παροχή υπηρεσιών διακανονισμού άμεσων πληρωμών
- Οριστικός και αμετάκλητος διακανονισμός
- Η συμμετοχή στο TIPS δεν είναι υποχρεωτική
- Πλήρης ιδιοκτησία του Ευρωσυστήματος
- Ευέλικτη, εναρμονισμένη και τυποποιημένη πανευρωπαϊκή υπηρεσία

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 Λειτουργική επισκόπηση

3 Λογαριασμοί TIPS

4 Τιμολόγηση

5 Χρήσιμοι Σύνδεσμοι

Υπηρεσία διακανονισμού συμβατή με το SCT^{inst} scheme που επιτρέπει στους συμμετέχοντες την άμεση μεταφορά κεφαλαίων από τον εντολέα στον δικαιούχο

- Υπηρεσίες δρομολόγησης για τη διαβίβαση των εντολών SCT^{inst} από τον εντολέα στο δικαιούχο
- Άμεσος διακανονισμός των εντολών από το δικαιούχο
- Άμεση ενημέρωση για την κατάσταση της εντολής μετά το διακανονισμό
- Χρονικές προδιαγραφές σύμφωνες με το πρόγραμμα SCT^{inst}
- Μεταφορές ρευστότητας μεταξύ συστημάτων RTGS και TIPS με μηνύματα camt.050
- ✗ Μεταφορές ρευστότητας μεταξύ λογαριασμών TIPS
- ✗ Πρόσθετες υπηρεσίες (π.χ. χαρτογράφηση αριθμών κινητής τηλεφωνίας σε IBANs)

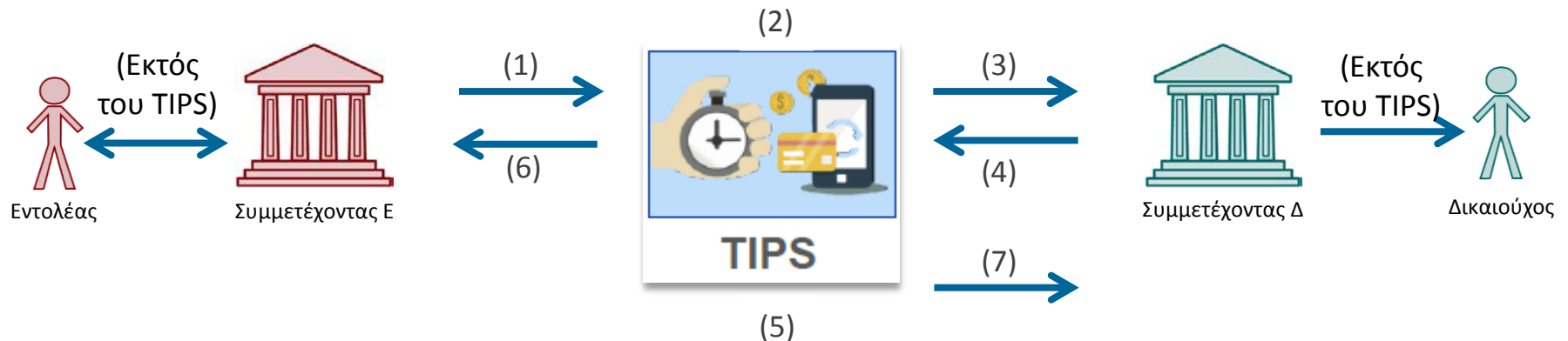
Λειτουργική επισκόπηση – (2/7)

(1) Ο Συμμετέχοντας Ε στέλνει μία άμεση εντολή πληρωμής στο TIPS

(2) Το TIPS επικυρώνει την εντολή και δεσμεύει το ποσό

(3) Το TIPS προωθεί την εντολή

(4) Ο Συμμετέχοντας Δ απαντάει εντός χρόνου για την αποδοχή της πληρωμής



(6) Το TIPS επιβεβαιώνει το διακανονισμό στον Συμμετέχοντα Ε, ή
(6x) Το TIPS ενημερώνει το Συμμετέχοντα Ε για την απόρριψη

(5) Το TIPS διακανονίζει την εντολή εφόσον έρθει η απάντηση εντός χρόνου, ή
(5x) Το TIPS απορρίπτει την εντολή εφόσον η απάντηση έρθει εκτός χρόνου

(7) Το TIPS επιβεβαιώνει το διακανονισμό στον Συμμετέχοντα Δ, ή
(7x) Το TIPS ενημερώνει το Συμμετέχοντα Δ για την απόρριψη

- Εφαρμόζοντας τους κανόνες του SCT^{inst} scheme στο TIPS, η επιβεβαίωση διακανονισμού πρέπει να αποσταλεί μετά από **όχι περισσότερο από 10 δευτερόλεπτα**
- Το TIPS SLA απαιτεί επεξεργασία του 99,9% όλων των άμεσων πληρωμών σε **διάστημα έως και 5 δευτερολέπτων**. Αυτός ο χρόνος επεξεργασίας χωρίζεται σε δύο τμήματα:
 - Επικύρωση της συναλλαγής πληρωμής, δέσμευση κεφαλαίων και προώθηση της συναλλαγής (βήματα 2 και 3 στο διάγραμμα στη σελίδα 11)
 - Επικύρωση της απάντησης του Συμμετέχοντα Δ, διακανονισμός και αποστολή επιβεβαίωσης διακανονισμού (βήματα 5, 6 και 7 στο διάγραμμα)
- Υποθέτοντας μια κανονική κατανομή των χρόνων επεξεργασίας, η πλειονότητα των πληρωμών θα επεξεργαστεί **σε λιγότερο από 5 δευτερόλεπτα** από το TIPS

Κεντρικές Τράπεζες

- Παροχή υπηρεσιών σχετικά με τους ταμειακούς λογαριασμούς

Συμμετέχοντες

- Λογαριασμό στο TIPS
- Πρόσβαση σε χρήμα Κεντρικής Τράπεζας
- Απευθείας αποστολή εντολών στο TIPS

Reachable Parties

- Δεν έχουν λογαριασμό στο TIPS
- Αναγνωριστικό το BIC
- Συμφωνία με έναν συμμετέχοντα για τη χρήση του λογαριασμού TIPS του συμμετέχοντα για το διακανονισμό των άμεσων πληρωμών

Instructing Parties

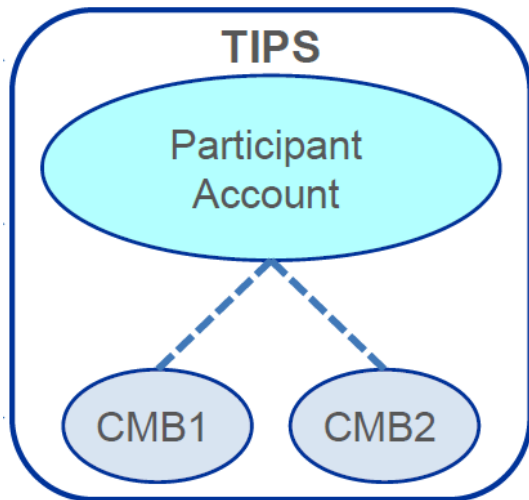
- Συμφωνία με έναν ή περισσότερους συμμετέχοντες για την προώθηση εντολών εκ μέρους του συμμετέχοντος

Δομή συμμετοχής στο TIPS

	Αναγνώριση	Κατοχή	Χρήση	Μεταφορά Ρευστότητας	Διαχείριση
Συμμετέχων	BIC	Λογαριασμοί & CMBs	Λογαριασμοί & CMBs	Λογαριασμοί	CMBs & όρια CMBs
Reachable Party	BIC	-	Λογαριασμοί & CMBs		
Instructing Party για Συμμετέχοντα	-	-	Λογαριασμοί & CMBs	Λογαριασμοί Συμμετέχοντα	CMBs & όρια CMBs του Συμμετέχοντα
Instructing Party για Reachable Party	-	-	Λογαριασμοί & CMBs		

Credit Memorandum Balance (CMB)

- Επιτρέπει στα Reachable Parties, που δεν διαθέτουν λογαριασμό στο TIPS, να αποστέλλουν και να λαμβάνουν εντολές πληρωμής χρησιμοποιώντας τον λογαριασμό TIPS ενός συμμετέχοντα
- Επιτρέπει στους Συμμετέχοντες να ορίζουν ανώτατα όρια για τα Reachable Parties



Αποτελεσματική
διαχείριση ορίων χωρίς
διαχωρισμό της
ρευστότητας

Διαχείριση Ρευστότητας

- Το TIPS θα συμβαδίζει με την εργάσιμη μέρα του TARGET2
- Υπάρχει δυνατότητα ειδοποιήσεων για ελάχιστα και μέγιστα όρια στους λογαριασμούς TIPS και στα CMBs

Υπηρεσίες ενημέρωσης

- Ενημέρωση για την κατάσταση εντολών σε πραγματικό χρόνο
- Ημερήσιες αναφορές με δυνατότητα προσαρμογής
- Δεδομένα σε καθημερινή βάση για υποστήριξη αρχειοθέτησης, τιμολόγησης και στατιστικά στοιχεία

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 Λειτουργική επισκόπηση

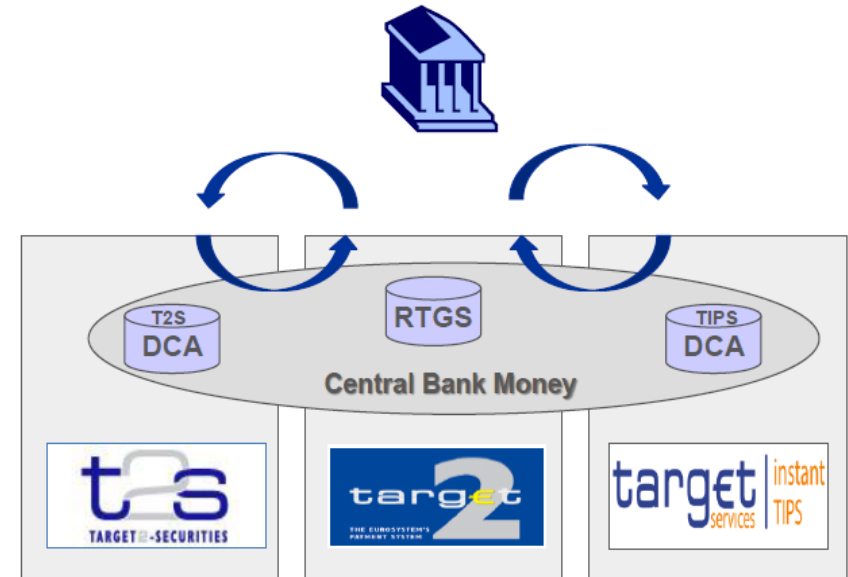
3 Λογαριασμοί TIPS

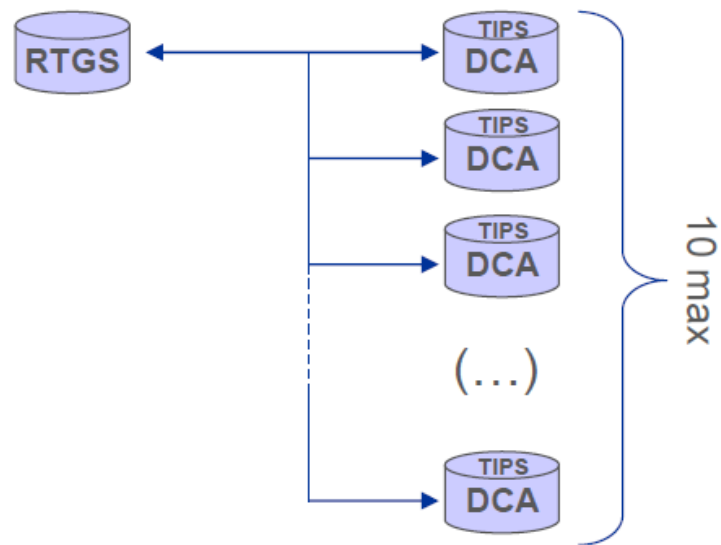
4 Τιμολόγηση

5 Χρήσιμοι Σύνδεσμοι

Οι συμμετέχοντες για να διαχειριστούν σωστά τη ρευστότητά τους, θα πρέπει:

- Να παρακολουθούν κάθε λογαριασμό σε πραγματικό χρόνο
- Να έχουν εικόνα της συνολικής ρευστότητας σε πραγματικό χρόνο
- Να μπορούν να μεταφέρουν ρευστότητα από τον RTGS στους ειδικούς λογαριασμούς
- Να μπορούν να μεταφέρουν ρευστότητα από τους ειδικούς λογαριασμούς στον RTGS
- Να πληρούν τις υποχρεώσεις των ελαχίστων αποθεματικών
- Να ελέγχουν τις υποχρεώσεις τους ως προς τις πάγιες διευκολύνσεις





- Ο κάτοχος του RTGS είναι:
 - υπεύθυνος για τη **διαχείριση** της ρευστότητας στον TIPS DCA(s)
 - υποχρεωμένος να **πληρώσει** τα **τέλη** που προκύπτουν από τη χρήση των υπηρεσιών TIPS
- Η σύνδεση μπορεί να γίνει μεταξύ λογαριασμών που ανήκουν σε:
 - διαφορετικές νομικές οντότητες
 - διαφορετικές ΚΤ
- Η μεταφορά ρευστότητας μπορεί να πραγματοποιηθεί από οποιονδήποτε TIPS DCA σε οποιονδήποτε RTGS λογαριασμό και αντίστροφα

Λογαριασμοί TIPS – (3/7)

RTGS

Home Account

Services

Static Data

Payments & Messages

Liquidity

Limits & Reservations

Ancillary Systems

RTGS : Liquidity : Current Liquidity : Display Current Liquidity RTGS Account

User: John DoeLast Update 2014-12-29 09:11:23

RTGS Account ZYBMDEF0MD4

(EUR)

Start balance

222,000,000.00

Liquidity transfers final

28,000,000.00

Debits final

-27,300,000.00

Credits final

77,300,000.00

Current Balance

300,000,000.00

Credit line

20,000,000.00

Available Liquidity

320,000,000.00

Liquidity transfers pending

10,000,000.00

Debits pending

-40,000,000.00

Credits pending

22,000,000.00

Changes of Credit Line pending

-2,000,000.00

Projected Liquidity

310,000,000.00

Timed Payments

Debits

10,000,000.00

Credits

15,500,000.00

Reservations

Highly urgent

10,000,000.00

Urgent

15,500,000.00

Pending Reservations

Highly urgent

1,000,000.00

Urgent

0.00

Aggregated View

(EUR)

Liquidity RTGS account

320,000,000.00

Liquidity RTGS sub account (s)

50,000,000.00

Total RTGS Liquidity

370,000,000.00

Liquidity HAM Account

70,000,000.00

Total TARGET2 Liquidity

440,000,000.00

- Display Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)

Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)

30,000,000.00

Total T2S + TARGET2 Liquidity

470,000,000.00

- Display Available Liquidity TIPS Dedicated Cash Account(s)

Liquidity TIPS Dedicated Cash Account(s)

14,743,088.09

Total TIPS + TARGET2 Liquidity

454,743,088.09

Overall Liquidity (TARGET2 + T2S + TIPS)

484,743,088.09



+



+



Λογαριασμοί TIPS – (4/7)

RTGS

Home Account

Services

Static Data

Payments & Messages

Liquidity

Limits & Reservations

Ancillary Systems

RTGS : liquidity : Current Liquidity : Dedicated Cash Accounts : Display Available Liquidity On TIPS Accounts

User: John Doe    Last Update 2014-12-29 09:11:23

Overview Available Liquidity on linked Dedicated Cash Account(s) in TIPS (EUR)

Dedicated Cash Account	Available DCA Balance (EUR)
☐ C CZ EUR ZYBMDEF0MD4 0000000000000001	13,515,000.00
☐ C CZ EUR ZYBMDEF0MD4 0000000000000002	1,211,188.09
☐ C CZ EUR ZYBMDEF0MD4 0000000000000003	17,000.00
☐ C CZ EUR ZYBMDEF0MD4 0000000000000004	0.00
☒ C CZ EUR ZYBMDEF0MD4 0000000000000005	0.00
Total Value of 5 entries (EUR)	14,743,088.09

Current Liquidity on RTGS Account in TARGET2 (EUR) ▶ 20,763,125.12

Defined Standing Orders to TIPS (EUR)	Settled Standing Orders to TIPS (EUR)	Pending RTGS Debits to TIPS (EUR)	Settled RTGS Debits to TIPS (EUR)	Settled RTGS Credits from TIPS (EUR)
1.01	1.01	▶ 0.00	▶ 0.00	▶ 0.00
0.00	0.00	▶ 0.00	▶ 17.94	▶ 0.00
37.01	37.01	▶ 0.00	▶ 0.00	▶ 1,000,000.00
0.01	0.01	▶ 0.00	▶ 0.00	▶ 0.00
21.01	0.00	▶ 10.04	▶ 0.00	▶ 0.00
59.04	38.03	▶ 10.04	▶ 17.94	▶ 1,000,000.00



Page 1 of 1



Entries 1 to 5 of 5

Page 1 of 1 Entries 1 to 5 of 5

Λογαριασμοί TIPS – (5/7)

RTGS		Home Account		Services		Static Data	
Payments & Messages		Liquidity		Limits & Reservations		Ancillary Systems	
RTGS : Liquidity : Liquidity Transfer TIPS Dedicated Cash Account				User: John Doe   Last Update 2014-12-29 09:11:23			
RTGS Account		Transfer (EUR)		TIPS Dedicated Cash Account			
BIC ZYBMDEF0MD6				Account No.			
Display Information				Display Information			
Name Name_MD6		Amount (EUR)		BIC ZYBMDEF0MD6			
Account No. CZPCINZYBMDEF0MD600000000000003023		Payment Reference		Name Name_MD6			
Available Liquidity (EUR) 5,111,418.68		End to End ID (opt.) Liqui to DCA1		+ Available Liquidity (EUR)			

- Οι νέες λειτουργικότητες της ΕΚΠ σχετικά με τη διαχείριση ρευστότητας θα προσφέρονται σαν μέρος των **βασικών υπηρεσιών** (χωρίς επιπλέον χρέωση)
- Δεν απαιτείται πρόσβαση στο **TIPS GUI** αν πρόκειται απλά για περιπτώσεις διαχείρισης ρευστότητας ή σε περίπτωση που ο συμμετέχοντας χρησιμοποιεί ήδη κάποιο Instructing Party για τις συναλλαγές SCT^{inst}
- Άμεση πρόσβαση στο TIPS (U2A or A2A) είναι απαραίτητη σε πιο σύνθετα σενάρια, όπως έμμεσα προσβάσιμα μέλη με CMB

Η ρευστότητα που παραμένει μετά το κλείσιμο της ημέρας στους TIPS DCAs υπολογίζεται:

- στην τήρηση των ελάχιστων αποθεματικών και
- στην αυτόματη πάγια διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης

Παραδείγματα:



End of day balance



150€



50€



{ Min. Res. = 200€
MLF (auto.) = 0€

-100€

25€



{ Min. Res. = 0€
MLF (auto.) = 75€

-100€

250€



{ Min. Res. = 150€
MLF (auto.) = 0€

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 Λειτουργική επισκόπηση

3 Λογαριασμοί TIPS

4 Τιμολόγηση

5 Χρήσιμοι Σύνδεσμοι

Πιθανά στοιχεία τιμολόγησης	Τιμολογιακή πολιτική
Entry fees	0
Fixed fees	0
Transaction fee	Fixed amount per transaction
Account management fee	0
Information services fee	0
Volume discounts	Not applicable
Annual review and rebate process	To lower the price if revenues exceed costs

Πίνακας περιεχομένων

1 Εισαγωγή

2 Λειτουργική επισκόπηση

3 Λογαριασμοί TIPS

4 Τιμολόγηση

5 Χρήσιμοι Σύνδεσμοι

Για επιπλέον ενημέρωση μπορείτε να ανατρέξετε στον παρακάτω σύνδεσμο της ΕΚΤ:

<http://www.ecb.europa.eu/Paym/initiatives/html/index.en.html>

στην ενότητα «TARGET Instant Payment Settlement (TIPS)»

Χρήσιμα έγγραφα

User Requirements

http://www.ecb.europa.eu/Paym/initiatives/shared/docs/tips_user_requirements_document_final_version.pdf

Connectivity Requirements

<http://www.ecb.europa.eu/Paym/initiatives/shared/docs/dd51f-AMI-Pay-2017-05-11-tips-connectivity-requirements-draft.pdf>

User Detailed Functional Specifications

http://www.ecb.europa.eu/Paym/initiatives/shared/docs/tips-user_detailed_functional_specifications-v1.0.0-final.pdf

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr

