TARGET – Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system

Rozrachunek systemów zewnętrznych (Ancillary Systems)

KIR

TARGET – informacje podstawowe

- Paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro w czasie rzeczywistym.
- Płatności rozliczane via TARGET:
  - operacje związane z polityką monetarną
  - pomiędzy instytucjami kredytowymi
  - rozrachunki systemów zewnętrznych
  - płatności klientowskie
- Obowiązek realizacji operacji via TARGET dla banków centralnych oraz instytucji kredytowych strefy euro:
  - dla pozostałych członków UE na zasadzie dobrowolności
- Brak dolnej i górnej granicy wartości transakcji.
- Dziennie rozliczanych jest średnio ponad 373 tys. transakcji na łączną kwotę ponad 1.8 biliona euro.
- W systemie uczestniczy 52 528 uczestników (dane na koniec 2021 r.):
  - 998 bezpośrednich uczestników
  - 538 pośrednich uczestników
  - 78 systemów zewnętrznych
  - 40 914 pozostałych form uczestnictwa

KIR

TARGET dla systemów zewnętrznych

Ancillary Systems

- kategoria uczestnika, który może być uczestnikiem bezpośrednim systemu TARGET (tj. posiadać rachunek typu RTGS w T2-CLM)
- lub dokonywać rozrachunku bezpośrednio na TARGET za pośrednictwem modułuT2-RTGS
- AS nie może oferować uczestnictwa pośredniego w dostępie do TARGET
- kategoria uczestnictwa w szczególności dedykowana dla:
  - systemów płatności detalicznych
  - systemów płatności wysokokwotowych
  - systemów rynku walutowego
  - systemów rynku pieniężnego
  - izb rozliczeniowych
  - systemów rozrachunku papierów wartościowych

systemy zewnętrzne na TARGET – m.in. STEP2, STEP1, EURO1, CLS, Euro Elixir, KDPW

KIR

TARGET dla systemów zewnętrznych

Funkcjonalności dla AS

- Specjalne rodzaje rachunków – CLM MCA, RTGS DCA, techniczne, subkonta
- Dedykowany moduł – T2-RTGS
  - przeznaczony do rozrachunku systemów zewnętrznych (AS), do komunikacji stosuje komunikaty oparte na Swift NET xml standards
  - Istotne dla działania funkcje tj. autoryzacja do obciążania rachunków oraz wysoki priorytet zleceń płatniczych dostępne są tylko przez AS
- Dedykowane procedury rozrachunku
  - Rozrachunek na zasadzie "debits first"
  - Rozrachunek na zasadzie "all or nothing”
  - Rozrachunek na subkontach
  - Procedura bazująca na przekazywaniu środków na rachunek techniczny (prefunding)
  - Rozrachunek bilateralny

KIR

System Euro Elixir w TARGET

Informacje podstawowe

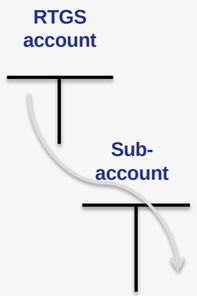
- Euro Elixir jako Ancillary System w TARGET
- Rozrachunek systemu Euro Elixir w ramach polskiego obszaru płatniczego TARGET-NBP
  od 8 czerwca 2009 roku – w ramach drugiego etapu migracji
- Procedura rozrachunku C
  rozrachunek na dedykowanych rachunkach (subkontach)
- Rozrachunek w oparciu o rachunki – techniczny uczestników
- „Dostęp” Uczestnika do rozrachunku możliwy z dowolnego obszaru płatniczego – zdalne uczestnictwo bezpośrednie lub pośrednie

KIR

Subkonta dla systemu Euro Elixir

SUBKONTO – dodatkowy rachunek otwierany w systemie TARGET przez bank rozrachunkowy na potrzeby rozrachunku zleceń płatniczych rozliczonych w systemie Euro Elixir.

Subkonto jest powiązane z rachunkiem RTGS.



Posiadanie subkonta – warunek niezbędny uczestnictwa bezpośredniego w systemie Euro Elixir

Subkonta Uczestników:

- dedykowane do rozrachunku własnych zleceń płatniczych
- otwarte na potrzeby rozrachunku pośrednich uczestników systemu TARGET

Subkonta dodatkowe:

- **EBA - NBP** – subkonto dedykowane do transferu płynności z tytułu rozliczeń w systemie STEP2
- **EACHA** – subkonto dedykowane do transferu płynności z tytułu rozliczeń w ramach EACHA

KIR

Bank rozrachunkowy w Euro Elixir

BANK ROZRACHUNKOWY – bezpośredni uczestnik systemu TARGET, posiadający rachunek RTGS w tym systemie

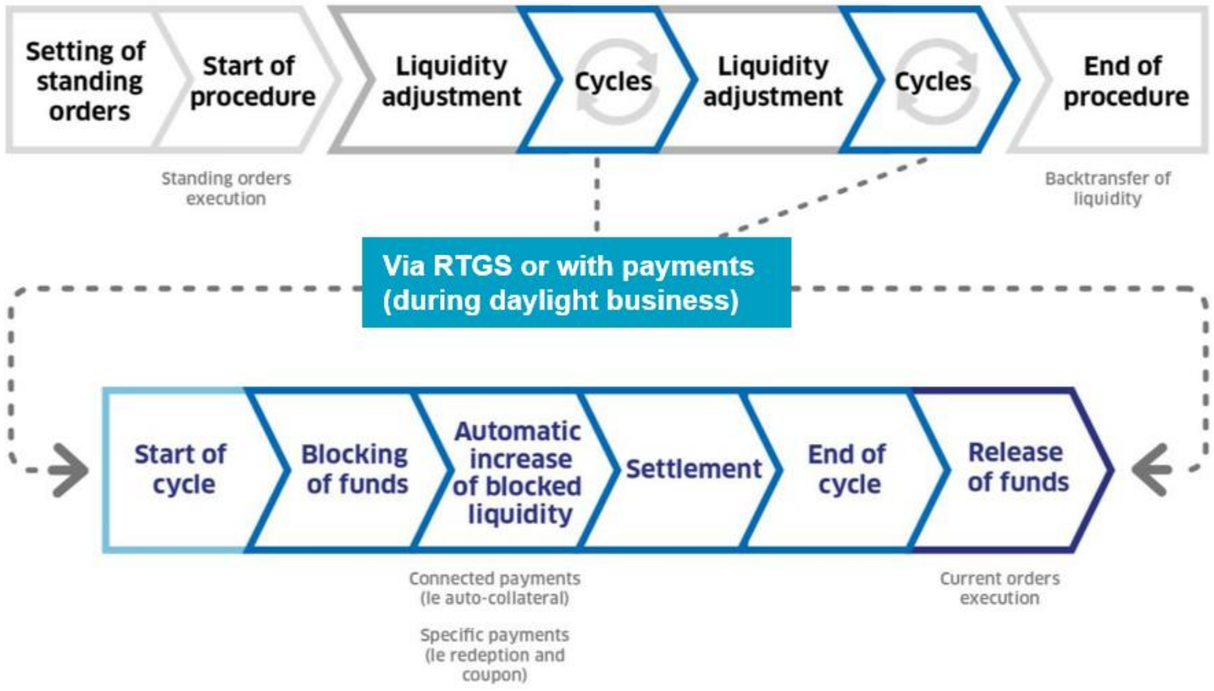
- Bank rozrachunkowy nie musi być Uczestnikiem systemu Euro Elixir
  - pośrednictwo w rozrachunku na bazie odrębnej umowy pomiędzy KIR a bankiem rozrachunkowym
  - dostęp Uczestnika do rozrachunku systemu Euro Elixir w ramach obszaru płatniczego właściwego dla banku rozrachunkowego
- Każdy Uczestnik systemu Euro Elixir, niebędący bankiem rozrachunkowym, musi wskazać bank rozrachunkowy, który będzie pośredniczył w rozrachunku jego zleceń płatniczych
- Obciążanie rachunku RTGS na podstawie decyzji banku rozrachunkowego

KIR

Procedura C – płynność dedykowana

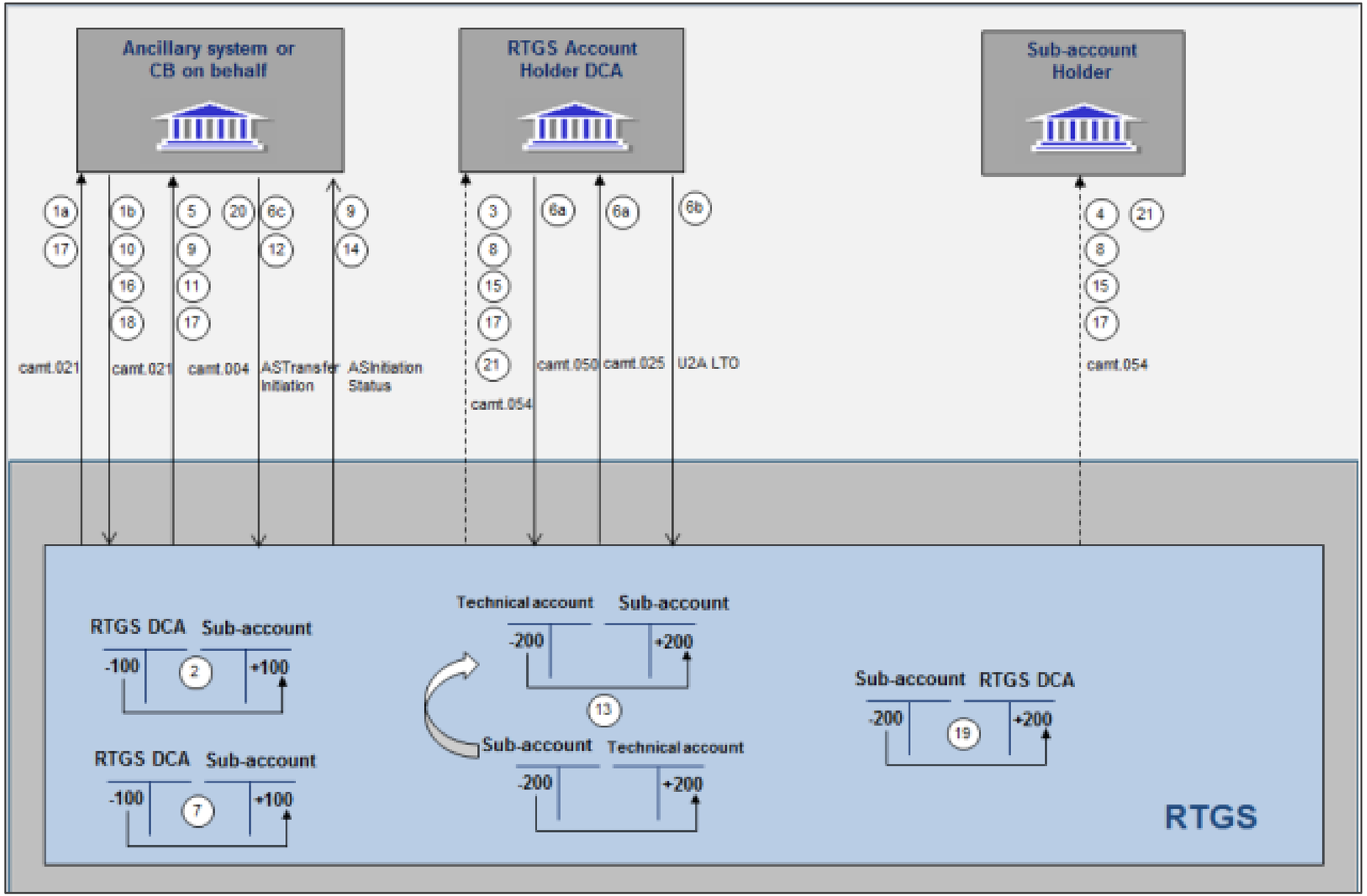
Fazy procedury rozrachunku

1. Start procedury rozrachunku
2. Realizacja zleceń stałych
3. Dostosowanie płynności
4. Cykl rozrachunkowy
   a) Start cyklu
   b) Blokowanie środków
   c) Rozrachunek
   d) Koniec cyklu
5. Koniec procedury

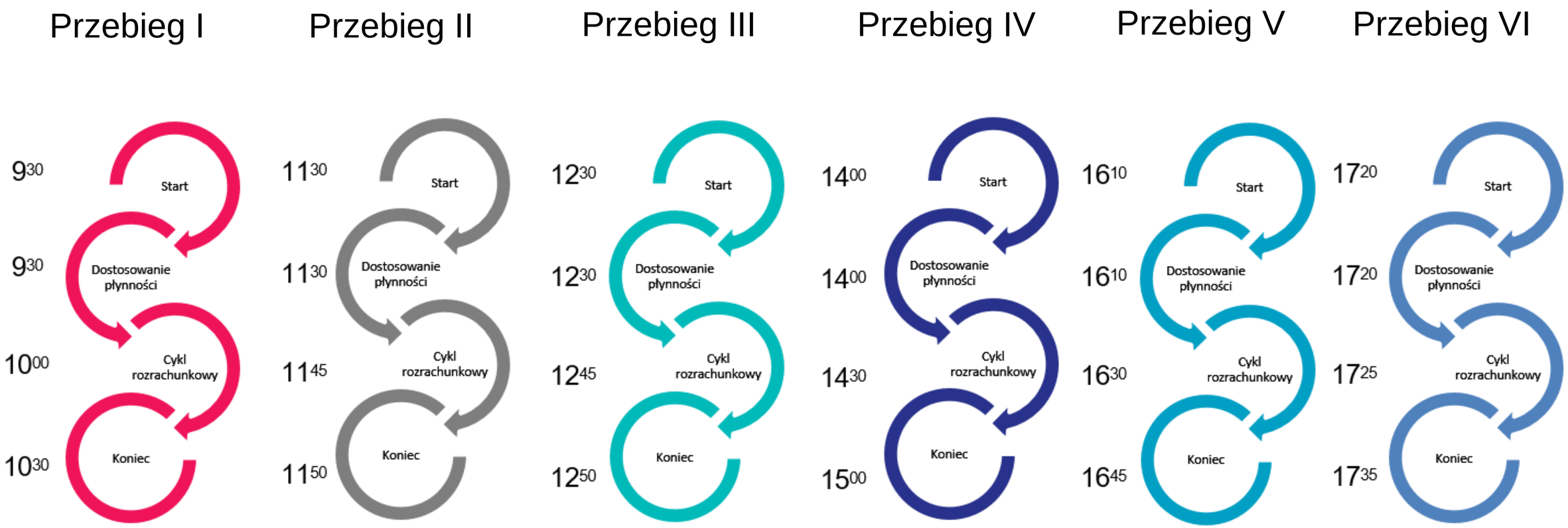


KIR

Procedura C


Ancillary system or CB on behalf
RTGS Account Holder DCA
Sub-account Holder
camt.021
camt.021
camt.004
ASTransfer Initiation
ASInitiation Status
camt.054
camt.050
camt.025
U2A LTO
camt.054
RTGS DCA
Sub-account
-100
+100
RTGS DCA
Sub-account
-100
+100
Technical account
Sub-account
-200
+200
Sub-account
Technical account
-200
+200
Sub-account
RTGS DCA
-200
+200
RTGS

Procedura rozrachunku – harmonogram



KIR

Procedura rozrachunku – zakres

Przebieg	Zlecenia rozliczane w przebiegu	Data waluty
I	1. SCT wewnątrzsystemowe 2. SCT wewnątrzsystemowe wychodzące/przychodzące	D D
II	SCT wewnątrzsystemowe przychodzące	D
III	SCT wewnątrzsystemowe przychodzące	D
IV	1. SCT wewnątrzsystemowe 2. SCT wewnątrzsystemowe przychodzące **3. SCT wewnątrzsystemowe wychodzące**	D D **D**
V	1. SCT wewnątrzsystemowe 2. SCT wewnątrzsystemowe przychodzące **3. SCT wewnątrzsystemowe wychodzące**	D D **D+1**
VI	SCT wewnątrzsystemowe przychodzące	D

KIR

Procedura C – zalety

- Płynność dedykowana odkładana na odrębnym rachunku /subkoncie/
- Każda faza cyklu rozrachunkowego poprzedzona fazą dostosowania płynności
- Płynność dedykowana na subkontach podlega zamrożeniu na czas trwania cyklu przetwarzania systemu zewnętrznego
- W razie braku środków – czas na „zorganizowanie” środków i dosilenie subkonta
- W razie braku środków na pokrycie pełnej kwoty wynikającej z rozliczenia sesji rozrachunkowej, z rozrachunku wycofywane są tylko zlecenia na które nie ma pokrycia

KIR