

---

# **KIR.**

---

## **TARGET 2 – Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system**

**Rozrachunek systemów zewnętrznych  
(Ancillary Systems)**

## TARGET2 – informacje podstawowe

- ❑ Paneuropejski system międzybankowych rozliczeń w euro w czasie rzeczywistym
- ❑ Płatności rozliczane via TARGET2:
  - operacje związane z polityką monetarną
  - pomiędzy instytucjami kredytowymi
  - rozrachunki systemów zewnętrznych
  - płatności klientowskie
- ❑ Obowiązek realizacji operacji via TARGET2 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 354 tys. transakcji na łączną kwotę ponad 1.9 biliona euro
- ❑ W systemie uczestniczy 55 373 uczestników (dane na koniec 2015 r.):
  - 1004 bezpośrednich uczestników
  - 735 pośrednich uczestników
  - 79 systemy zewnętrzne
  - 53 555 pozostałe formy uczestnictwa

## Ancillary Systems

- kategoria uczestnika, który może być uczestnikiem bezpośrednim systemu TARGET2 (tj. posiadać rachunek typu RTGS w PM)
- lub dokonywać rozrachunku bezpośrednio na TARGET2 za pośrednictwem ASI
- AS nie może oferować uczestnictwa pośredniego w dostępie do TARGET2
- kategoria uczestnictwa w szczególności dedykowana dla:
  - systemów płatności detalicznych
  - systemów płatności wysokokwotowych
  - systemów rynku walutowego
  - systemów rynku pieniężnego
  - izb rozliczeniowych
  - systemów rozrachunku papierów wartościowych

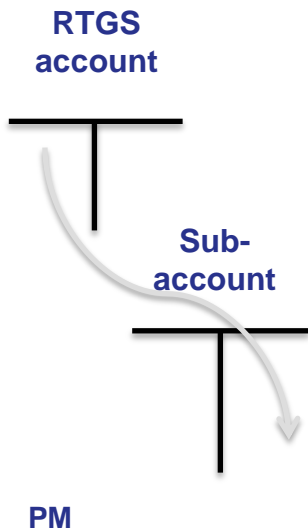
**systemy zewnętrzne na SSP TARGET2** – m.in. STEP2, STEP1, EURO1, CLS, Euro Elixir, KDPW

## Funkcjonalności dla AS

- **Specjalne rodzaje rachunków** – lustrzane, techniczne, subkonta
- **Dedykowany interfejs – Ancillary System Interface (ASI)**
  - *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 ASI*
- **Dedykowane procedury rozrachunku**
  - Transfer Płynności
  - Rozrachunek w czasie rzeczywistym
  - Rozrachunek dwustronny
  - Standardowy rozrachunek wielostronny
  - Jednoczesny rozrachunek wielostronny
  - Rozrachunek na dedykowanych rachunkach
    - warianty:
      - *integrated* – rachunki lustrzane
      - *interfaced* – subkonta

## Informacje podstawowe

- Euro Elixir jako Ancillary System na SSP TARGET2
- Rozrachunek systemu Euro Elixir w ramach polskiego obszaru płatniczego TARGET2-NBP  
*od 8 czerwca 2009 roku – w ramach drugiego etapu migracji*
- Procedura rozrachunku nr 6 interfaced  
*rozrachunek na dedykowanych rachunkach (subkontach)*
- Rozrachunek w oparciu o rachunki – techniczny KIR i subkonta uczestników
- „Dostęp” Uczestnika do rozrachunku możliwy z dowolnego obszaru płatniczego – zdalne uczestnictwo bezpośrednie lub pośrednie



**SUBKONTO** – dodatkowy rachunek otwierany w systemie TARGET2 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 TARGET2

### 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

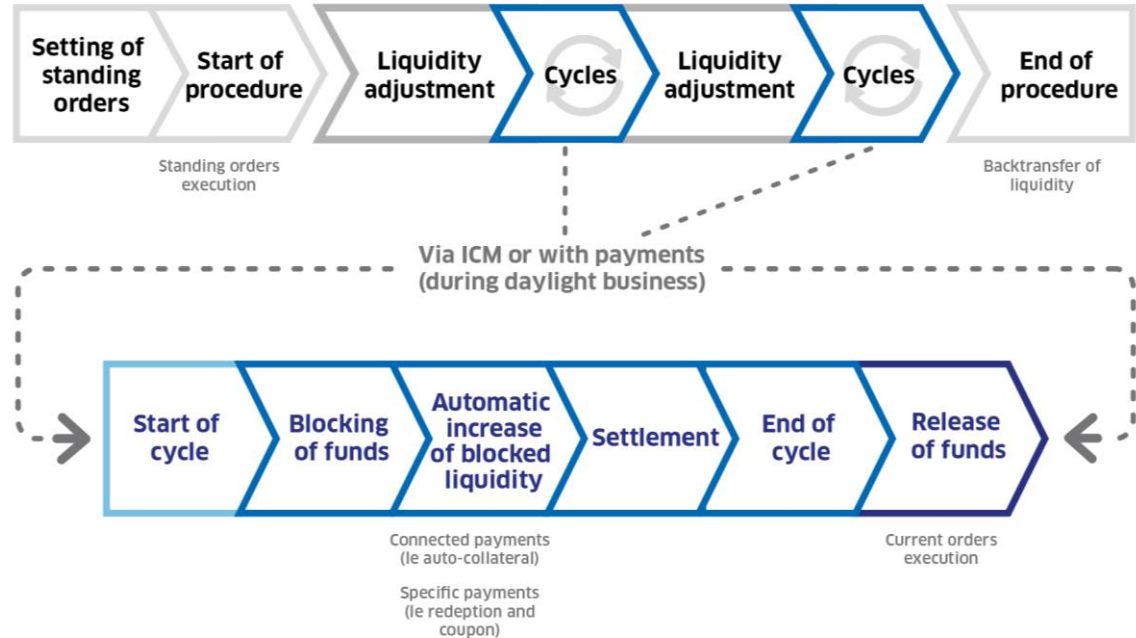
**BANK ROZRACHUNKOWY** – bezpośredni uczestnik systemu TARGET2, posiadający rachunek RTGS w tym systemie

- ❑ 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

## Procedura 6 *interfaced* – płynność dedykowana

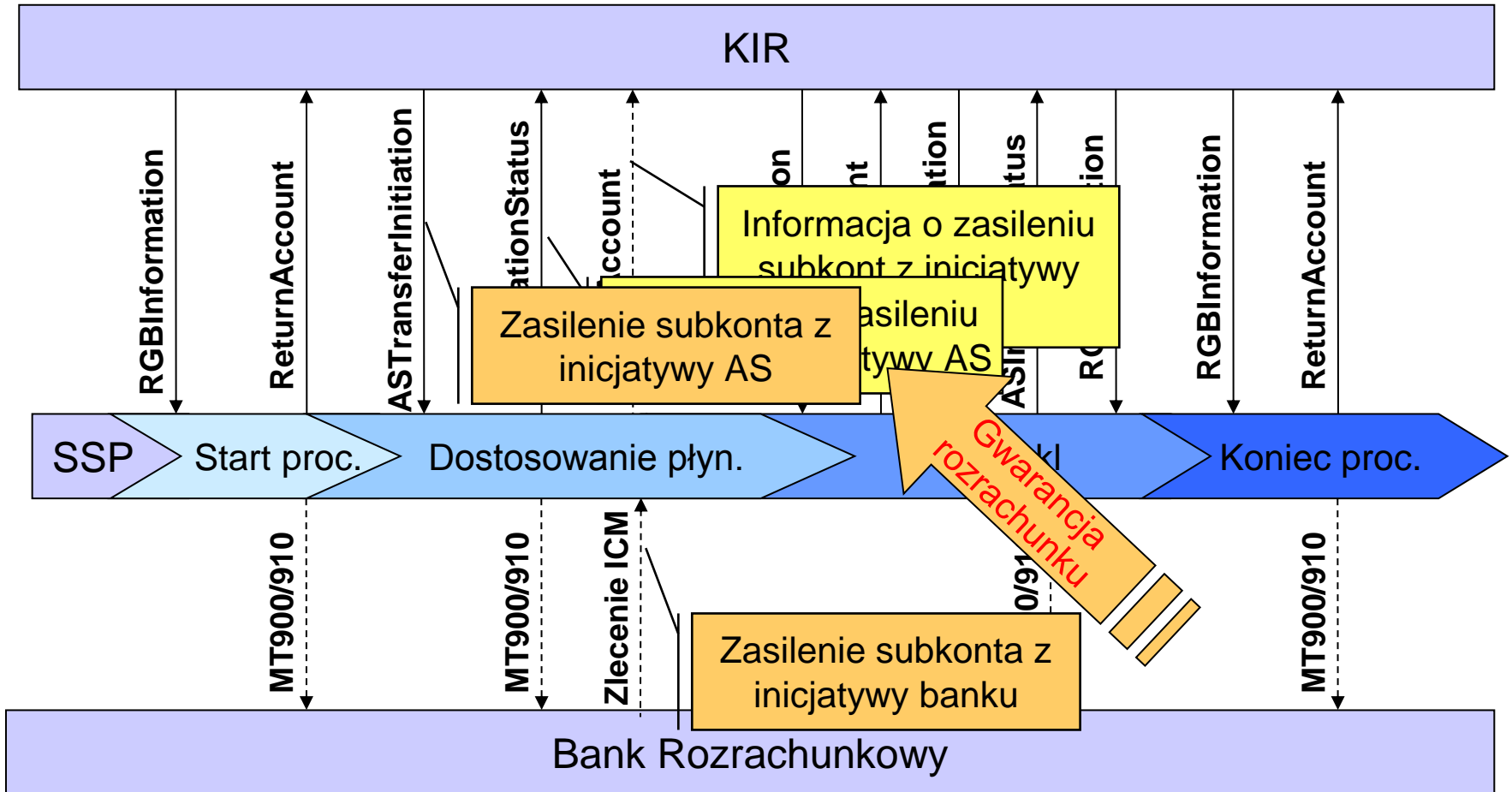
### Fazy procedury rozrachunku

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



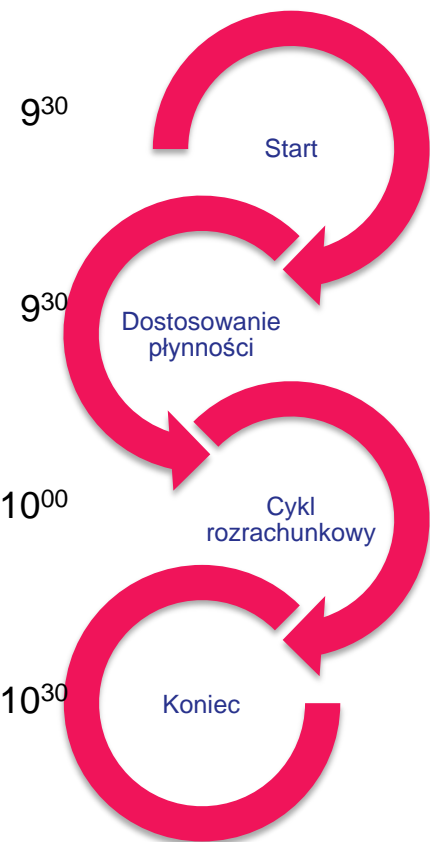


# Procedura 6 interfaced – płynność dedykowana

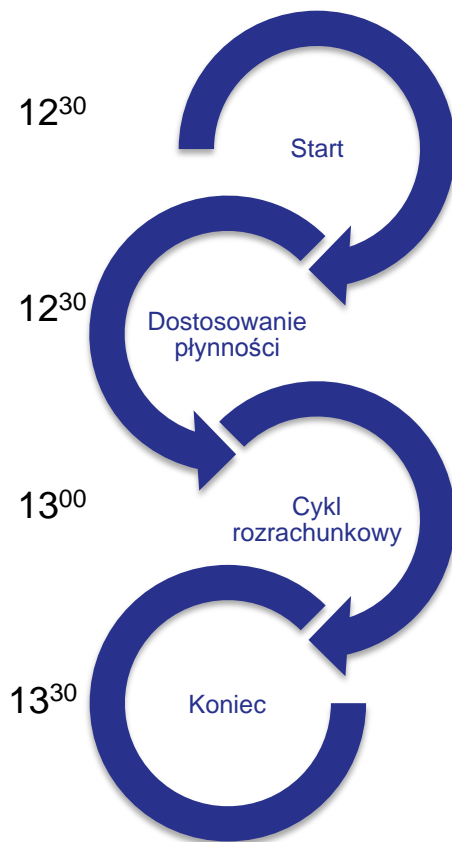


# Procedura rozrachunku – harmonogram

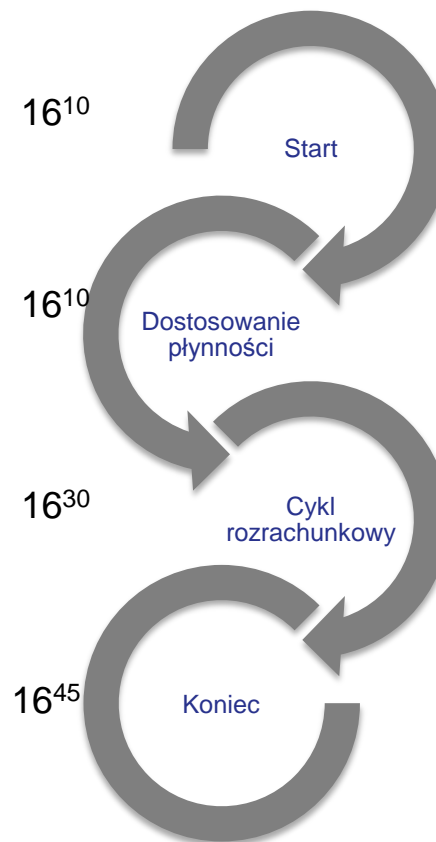
**Procedura I**



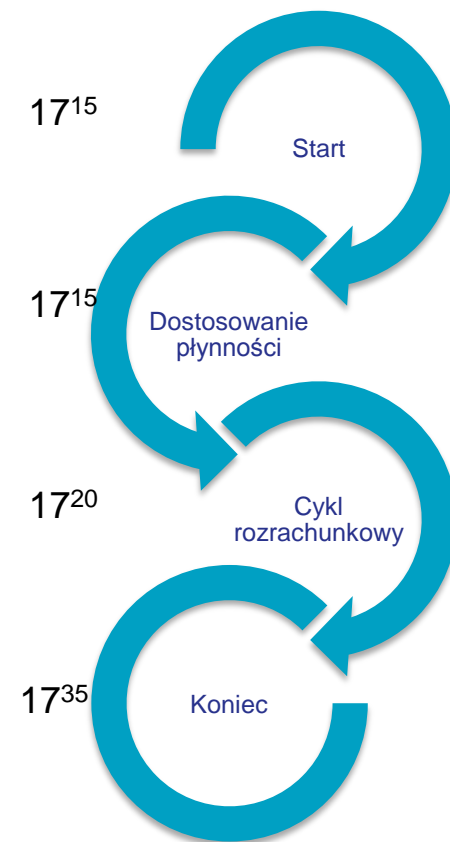
**Procedura II**



**Procedura III**



**Procedura IV**



## Procedura I i II

Rozrachunek obejmuje płatności:

- wewnątrzsystemowe SCT (data bieżąca)
- międzysystemowe SCT (data bieżąca)

## Procedura III

Rozrachunek obejmuje płatności:

- wewnątrzsystemowe SCT (data bieżąca)
- międzysystemowe SCT (data D+1 (następny dzień rozliczeniowy))

## Procedura IV

Rozrachunek obejmuje płatności:

- tylko odbiór zleceń międzysystemowych SCT (data bieżąca)

- 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 /np. w przypadku procedury 4 usuwany jest z rozliczenia cały bank/

**KIR.**

