



**NBP**

---

Narodowy Bank Polski

---

Radosław Łodyga / Departament Systemu Płatniczego

---

# **Główne założenia konsolidacji systemu TARGET2 z platformą TARGET2-Securities**

Warszawa / 20 marca 2018 r.



## Agenda

- Konsolidacja T2-T2S jako część wizji Eurosystemu 2020
- Główne założenia, architektura i struktura rachunków nowej infrastruktury
- Ogólny harmonogram wdrożenia konsolidacji T2-T2S
- Zarządzanie płynnością
- Rozrachunek RTGS
- Przewidywane działania NBP w kontekście konsolidacji T2-T2S

## Konsolidacja T2-T2S jako część wizji 2020 Eurosystemu

- Eurosystem's Vision 2020 - strategiczna wizja dotycząca kierunku rozwoju infrastruktury rynku finansowego w Europie, której celem jest stworzenie nowoczesnej i efektywnej infrastruktury rynków finansowych, w możliwie największym stopniu odpowiadającej aktualnym potrzebom uczestników rynku.
- W ramach Vision 2020 wyróżnia się następujące trzy główne obszary:
  - konsolidacja między **platformą T2S (TARGET2-Securities)** a **systemem TARGET2** oraz rozwój funkcjonalności w obszarze płatności,
  - wsparcie paneuropejskich rozwiązań w zakresie płatności natychmiastowych poprzez wdrożenie usługi **TIPS (TARGET Instant Payment Settlement)**,
  - harmonizacja w obszarze zarządzania zabezpieczeniami w Eurosystemie i utworzenie **ECMS (Eurosystem Collateral Management System)**.
- W dniu 6 grudnia 2017 r. Rada Prezesów EBC zatwierdziła wdrożenie projektu konsolidacji systemu TARGET2 i platformy T2S oraz systemu ECMS.

## Harmonogram wdrożenia Vision 2020

- **Listopad 2018 r.** – uruchomienie TIPS oraz udostępnienie niektórych elementów wspólnych usług koniecznych dla wdrożenia TIPS.
- **Listopad 2021 r.** – konsolidacja systemu TARGET2 i platformy T2S. Wdrożenie na zasadzie Big Bang pozostałych planowanych zmian w zakresie wspólnych usług wraz z nowymi rozwiązaniami w obszarze rozrachunku RTGS (m.in. ISO20022) i modelem zarządzania płynnością.
- **Listopad 2022 r.** - wdrożenie ECMS.

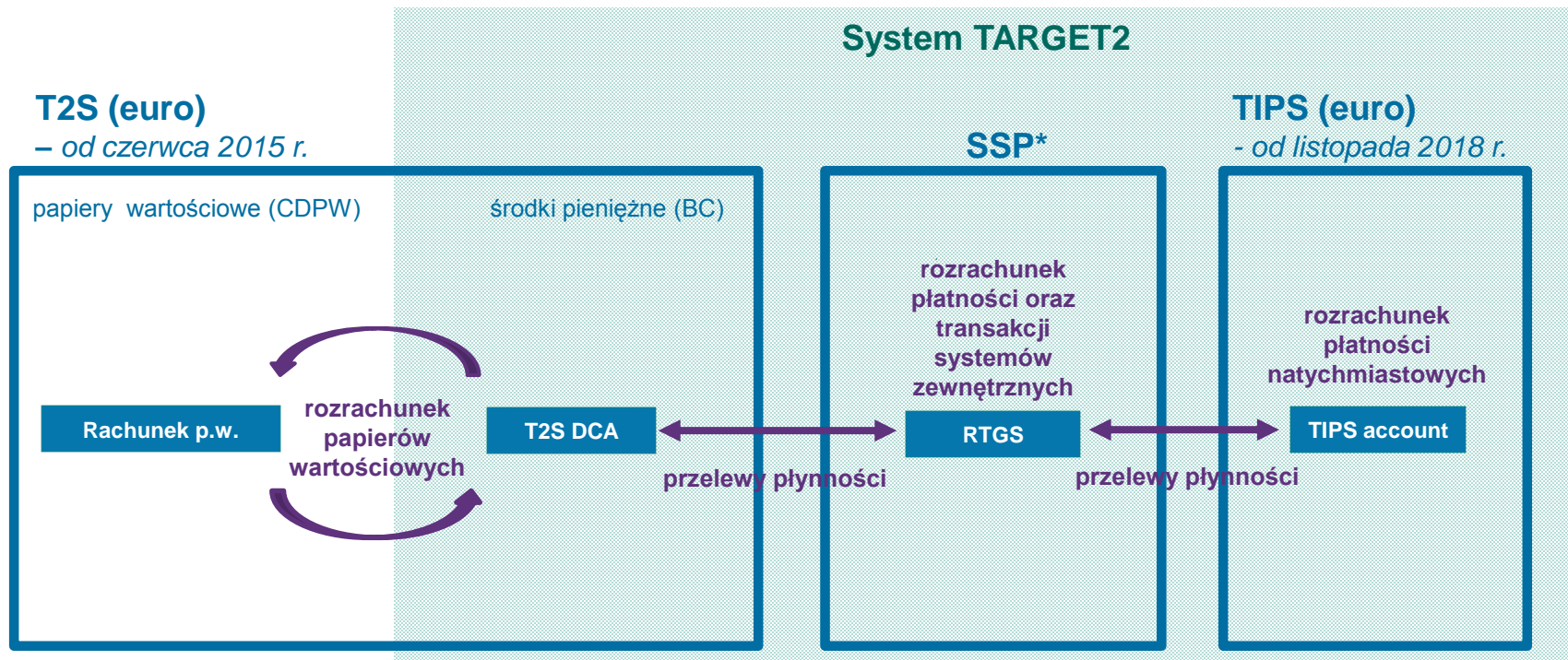
## Główne założenia konsolidacji

- Umożliwienie wykorzystywania przez system TARGET2, przy zachowaniu jak najmniejszego wpływu na platformę T2S, nowoczesnych rozwiązań zaimplementowanych na platformie T2S, tj. m.in. wielowalutowość i dostępność dla różnych dostawców usług sieciowych
- Scentralizowanie i harmonizacja wspólnych funkcji, wykorzystywanych w różnych usługach, w celu ograniczenia kosztów i zwiększenia wydajności systemu
- Wdrożenie elastycznego modelu zarządzania płynnością
- Zwiększenie odporności infrastruktury na zagrożenia cybernetyczne
- Utworzenie wspólnej ścieżki dostępu do wszystkich usług wykorzystywanych przez uczestnika
- Wykorzystywanie komunikatów ISO20022:
  - zmiana trybu z Y-copy na V-shape, co oznacza adresowanie płatności nie na odbiorcę, ale na system,
  - migracja na zasadzie Big-Bang,
  - pełne wykorzystanie możliwości komunikatów ISO20022, np. w zakresie długości pól i dozwolonych znaków (*fully-fledged approach*).
- Umożliwienie rozrachunku we wszystkich usługach z tą samą datą waluty
- Przystosowanie wszystkich przyszłych usług do gotowości obsługi operacji w innych walutach niż euro – wielowalutowość

## **Funkcjonalności współdzielone dla różnych usług oferowanych w ramach skonsolidowanej infrastruktury**

- Jednolity sposób dostępu do różnych usług poprzez ustanowienie tzw. Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG)
- Wspólne zarządzanie danymi referencyjnymi, tzw. Common Reference Data Management (CRDM)
- Fakturowanie
- Archiwizacja na potrzeby prawne

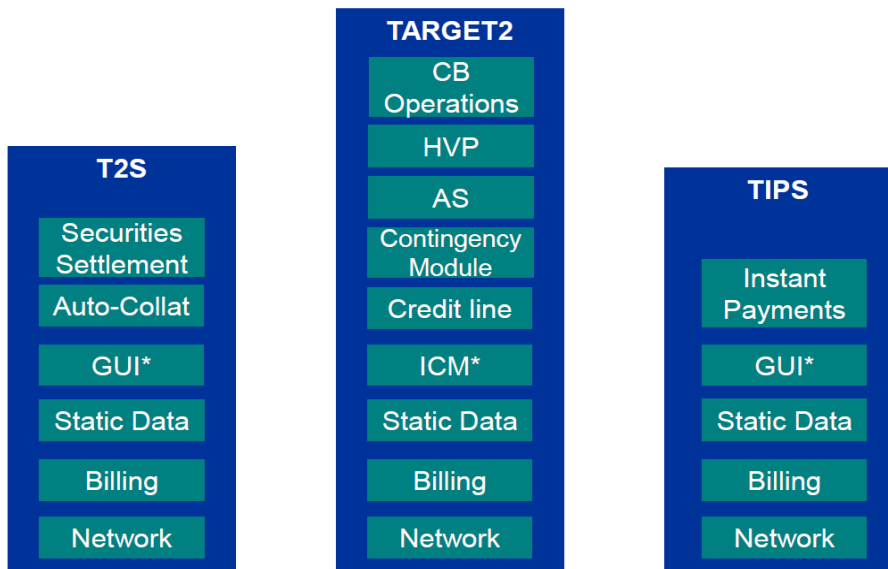
## Podstawowy schemat systemu TARGET2, platformy T2S oraz TIPS



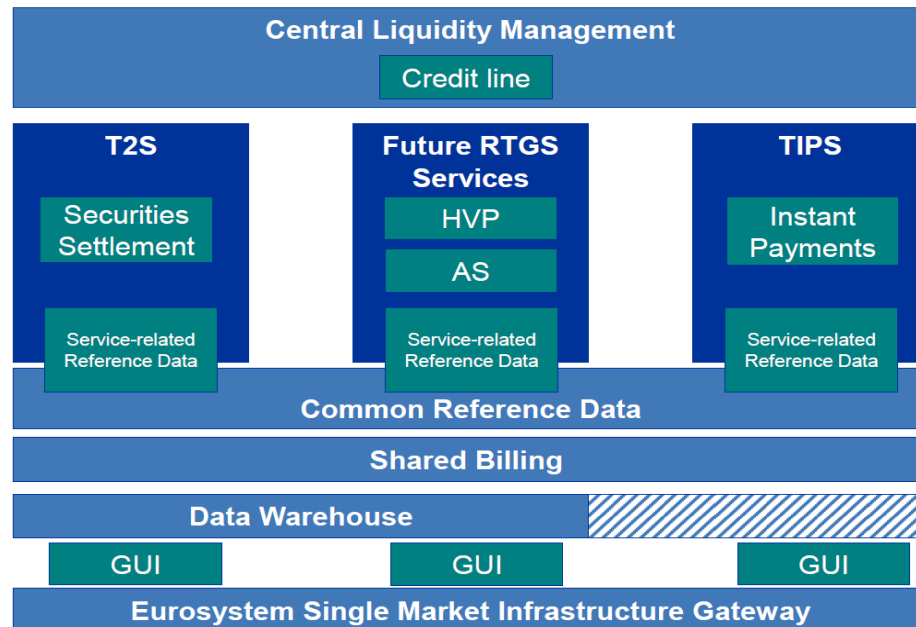
Źródło: opracowanie własne

\* SSP (Single Shared Platform) - jednolita wspólna platforma systemu TARGET2.

### Sytuacja po uruchomieniu TIPS



### Sytuacja po konsolidacji

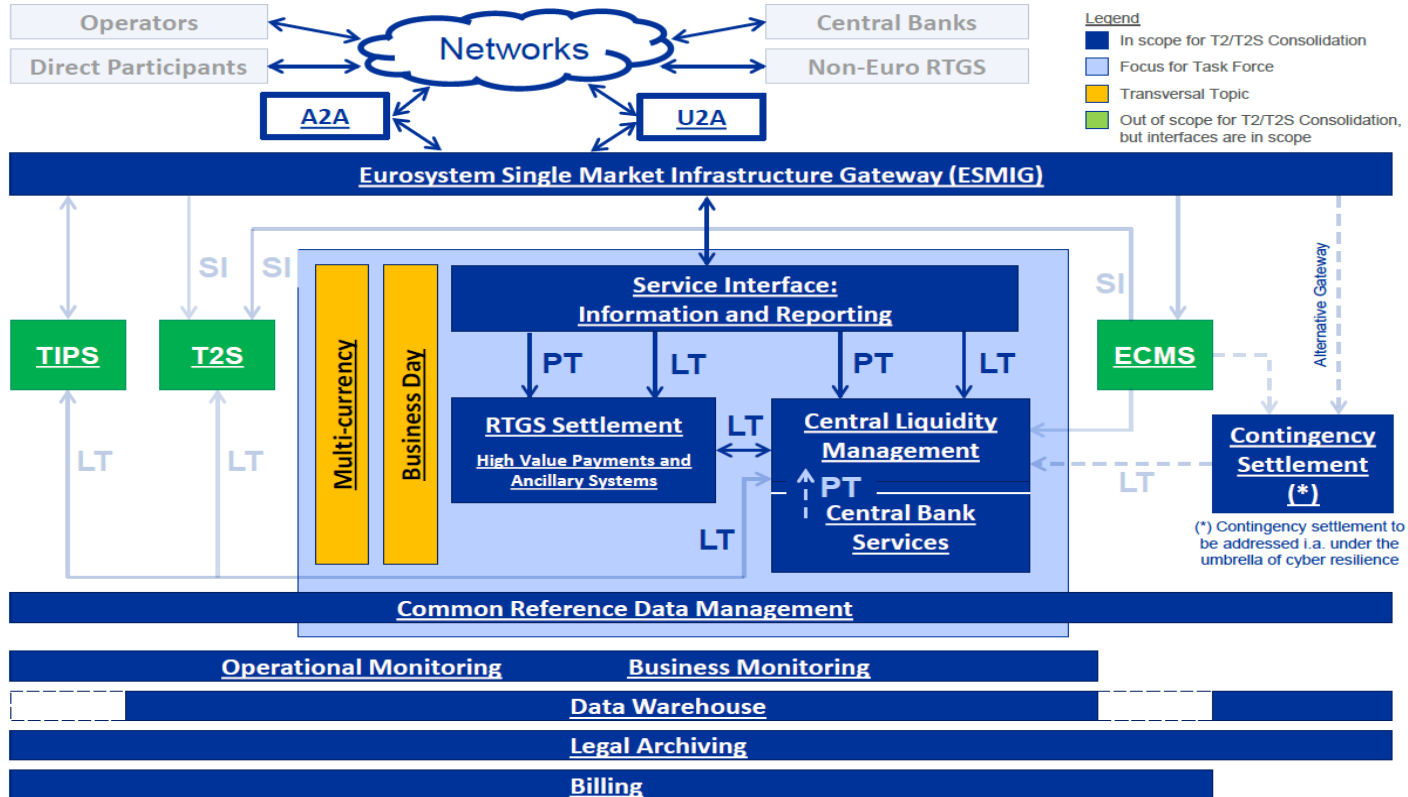


Źródło: materiały EBC

Podstawową ideą konsolidacji jest scentralizowanie i harmonizacja tych funkcji, które są wykorzystywane w różnych usługach i dzięki temu m.in. ograniczenie kosztów, zwiększenie wydajności, ułatwienie zarządzania dostępem, ujednoczenie danych statycznych, usprawnienie obsługi kosztów, zwiększenie możliwości analizy danych dotyczących różnych usług infrastruktury.



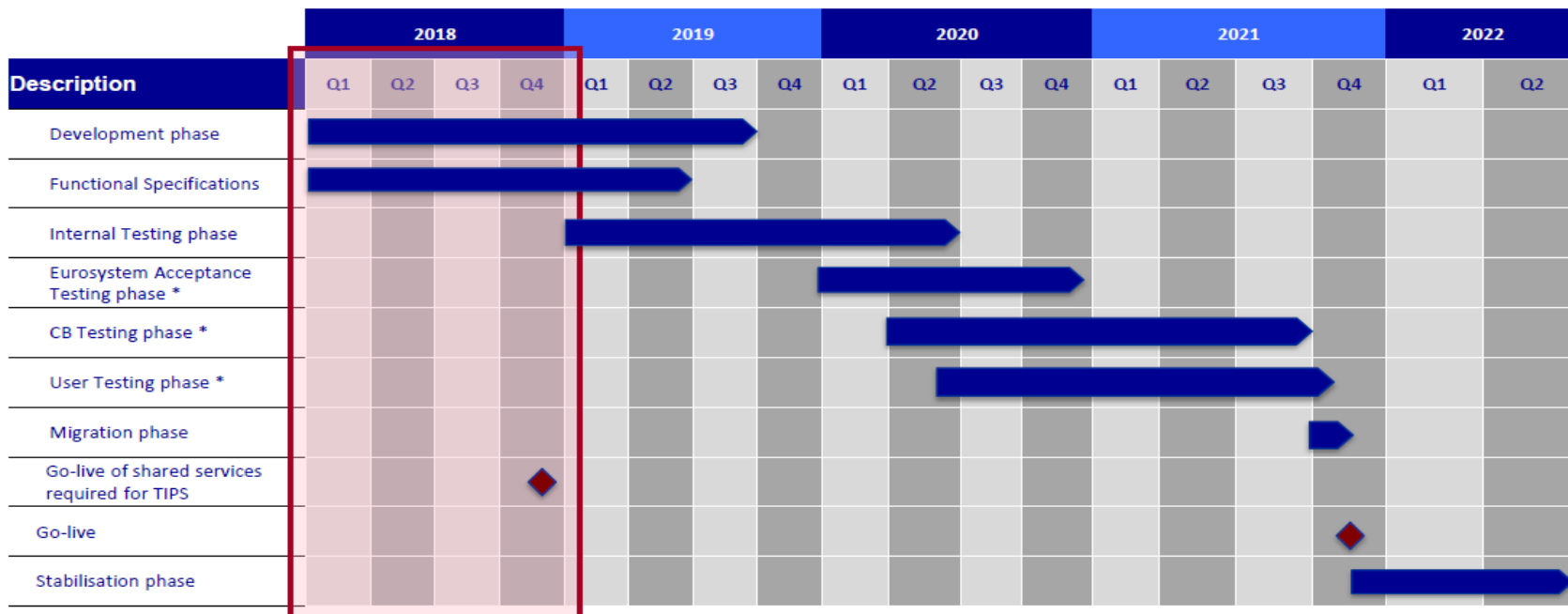
## Architektura skonsolidowanej infrastruktury



Main Business Flows: PT – Payment Transaction; LT – Liquidity Transfer; SI – Settlement Instruction (Not exhaustive)

# Ogólny harmonogram konsolidacji systemu TARGET2 i platformy T2S

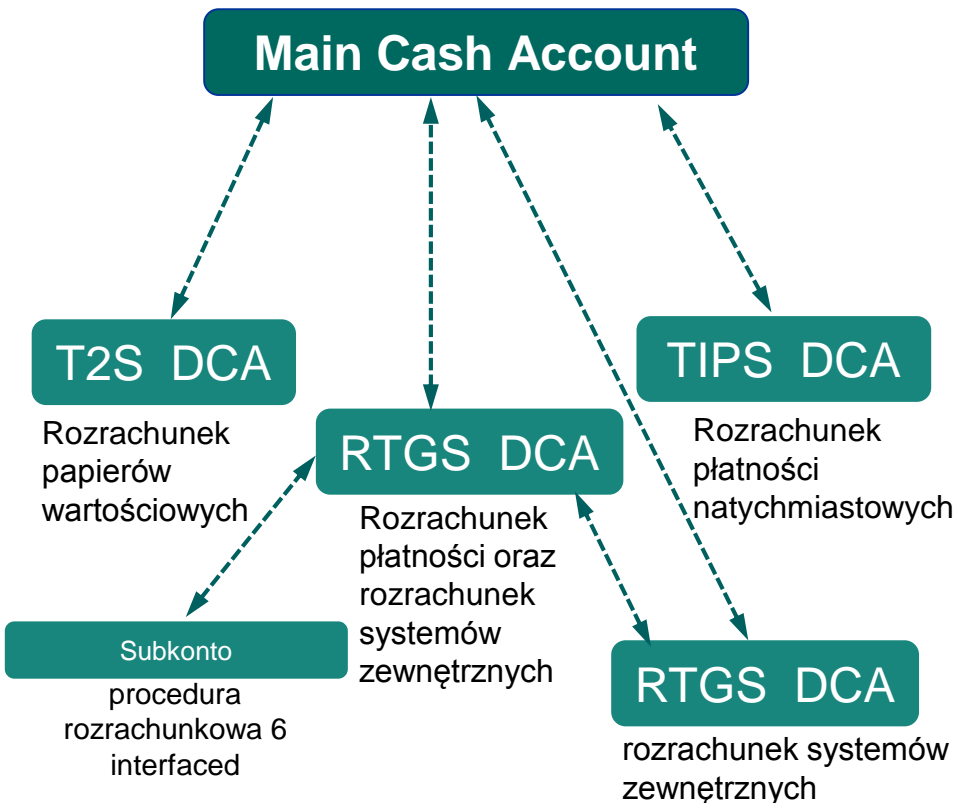
## High level project timeline



\* covering preparation and execution in equal proportions

## Struktura rachunków

Operacje z bankiem centralnym, w tym kredyt intraday



## Ogólne informacje:

- Main Cash Account (MCA) w CLM jest źródłem płynności dla pozostałych usług.
- Uczestnik może mieć kilka rachunków MCA.
- Nie ma obowiązku otwierania MCA, natomiast każdy Dedicated Cash Account (DCA) musi być połączony:
  - przynajmniej z jednym MCA w celu otrzymywania płynności,
  - z jednym MCA na potrzeby obsługi kosztów.
- Nie ma obowiązku otwierania rachunku DCA. Uczestnik może mieć tylko MCA, np. w celu utrzymywania rezerwy obowiązkowej.
- Uczestnik otwiera DCA tylko jeżeli chce korzystać z konkretnej usługi.
- Dla potrzeb utrzymywania rezerwy obowiązkowej, będą automatycznie brane pod uwagę salda na wszystkich rachunkach.
- Brak konieczności przekazywania płynności z rachunków DCA na MCA na koniec dnia.

**Dla rozrachunku RTGS uczestnicy będą mogli wykorzystywać:**

- w zakresie rozrachunku płatności - jeden lub wiele rachunków RTGS DCA,
- dla rozrachunku systemów zewnętrznych - ten sam co dla rozrachunku płatności lub oddzielny rachunek RTGS DCA.

## Central Liquidity Management (CLM)

- Centralne zarządzanie płynnością
  - możliwość przejrzystej alokacji płynności pomiędzy różnymi usługami (RTGS, T2S, TIPS)
  - oddzielenie operacji z bankiem centralnym od rozrachunku płatności wysokokwotowych i płatności związanych z rozrachunkiem systemów zewnętrznych w nowym systemie RTGS
  - realizacja automatycznych przelewów płynności na specjalne dedykowane rachunki (DCA) prowadzone na potrzeby pozostałych usług nowej infrastruktury, oraz między nimi
- W module CLM będą otwierane rachunki MCA, służące m.in.:
  - do realizacji przelewów płynności, oraz
  - do realizowania operacji z bankiem centralnym, w tym dotyczących kredytu intraday.
- Na dedykowanym ekranie modułu CLM będzie dostępny podgląd całkowitej płynności uczestnika, uwzględniający wszystkie usługi nowej infrastruktury.

## Automatyzacja zarządzania płynnością w CLM

- Funkcjonalność pozwalająca na konfigurację przez uczestnika automatycznego generowania przelewów płynności między rachunkami, w określonym momencie dnia operacyjnego lub w przypadku np.:
  - osiągnięcia górnej/dolnej zdefiniowanej wartości salda na rachunku,
  - umieszczenia zleceń w kolejce.
- Pierwszeństwo operacji na MCA:
  - wszystkie operacje na MCA mają wyższy priorytet, niż rezerwacje i operacje na RTGS DCA,
  - każda operacja w kolejce na MCA automatycznie uruchamia przelew płynności z RTGS DCA danego uczestnika (nie wymaga konfiguracji).

## Operacje na RTGS DCA

- Rozrachunek płatności pozostaje bez większych zmian:
  - uczestnicy mogą wysyłać zlecenia z priorytetami: normalne i pilne,
  - zlecenia systemów zewnętrznych mają priorytet bardzo pilne,
  - możliwe są rezerwacje na płatności o priorytetach: pilne i bardzo pilne,
  - zlecenia będą wykorzystywały obecnie funkcjonujące mechanizmy, tj. limity, wstępną próbę przetwarzania, algorytmy optymalizacji, zlecenia na przyszłą datę waluty, zarządzanie zleceniami w kolejce (m.in. zmiana priorytetu, ustawienie na początku/końcu kolejki),
  - planowane jest uruchomienie rozrachunku płatności na godzinę 3 rano (godziny graniczne dla zleceń klientów – 17:00 i międzybankowych – 18:00 pozostaną bez zmian).
- Rozrachunek systemów zewnętrznych będzie dostosowany do potrzeb biznesowych:
  - przyszłe procedury systemów zewnętrznych udostępnią funkcjonalności obecnie zapewnione przez procedury rozrachunkowe 4, 5, 6 interfaced, 6 real-time,
  - pozostałe modele (obecne procedury 2 i 3) będą umożliwiające przez realizację przelewów płynności lub płatności na rzecz/z systemu zewnętrznego,
  - wszystkie wspierane modele rozrachunku systemów zewnętrznych będą dostępne przez cały dzień operacyjny, także w czasie rozrachunku nocnego.

## Przewidywane działania NBP w kontekście konsolidacji T2-T2S

- Przygotowanie do świadczenia w ramach systemu TARGET2 usługi TIPS od listopada 2018 r.
- Przygotowanie NBP i polskiego środowiska bankowego do migracji na nową skonsolidowaną infrastrukturę T2-T2S w 2021 r.:
  - udział NBP w pracach prowadzonych pod auspicjami EBC,
  - prowadzenie prac analitycznych pod kątem przyszłego dostosowania systemów informatycznych NBP do przejścia na nowy system RTGS,
  - powołanie w NBP w 2019 r. projektu mającego na celu przygotowanie NBP i polskiego środowiska bankowego do migracji na nowy skonsolidowany system T2-T2S,
  - cykliczne spotkania z polskim środowiskiem bankowym.

## Radosław Łodyga

Ekspert

Departament Systemu Płatniczego

Tel. + 48 22 185 11 55

[radoslaw.lodyga@nbp.pl](mailto:radoslaw.lodyga@nbp.pl)



*Dbamy o wartość pieniądza*