



HARMONOGRAM OPERACYJNY TARGET

1. Datą waluty dla transakcji, których rozrachunek odbywa się w TARGET, jest zawsze data waluty, w której system działa.
2. Wszystkie dni z wyjątkiem sobót, niedziel, Nowego Roku, Wielkiego Piątku¹, Poniedziałku Wielkanocnego², 1 maja, Bożego Narodzenia i 26 grudnia są dniami operacyjnymi TARGET, a zatem mogą być datami waluty do celów rozrachunku w TARGET.
3. Rachunki TIPS DCA i rachunki techniczne TIPS AS działają we wszystkie dni. Pozostałe rodzaje rachunków działają we wszystkie dni oprócz sobót, niedziel, Nowego Roku, Wielkiego Piątku³, Poniedziałku Wielkanocnego⁴, 1 maja, Bożego Narodzenia i 26 grudnia.
4. Dzień operacyjny zaczyna się wieczorem poprzedniego dnia operacyjnego.
5. Czasem odniesienia dla systemu jest czas lokalny w miejscu siedziby EBC.
6. Fazy dnia operacyjnego TARGET oraz istotne zdarzenia operacyjne dotyczące rachunków MCA, rachunków RTGS DCA⁵, rachunków T2S DCA oraz rachunków TIPS DCA⁶ są opisane w poniższej tabeli:

GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA ⁷	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA ⁸
Ok. 18:45 (D-1)	Początek dnia operacyjnego: Zmiana daty waluty.	Początek dnia operacyjnego: Zmiana daty waluty.	Początek dnia operacyjnego: Zmiana daty waluty. Przygotowanie rozrachunku nocnego.	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej. Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS lub z tego rachunku.
19:00 (D-1)	Rozrachunek operacji banku centralnego.		Graniczny czas realizacji dla	

¹ Zgodnie z kalendarzem mającym zastosowanie w miejscu siedziby EBC.

² Zgodnie z kalendarzem mającym zastosowanie w miejscu siedziby EBC.

³ Zgodnie z kalendarzem mającym zastosowanie w miejscu siedziby EBC.

⁴ Zgodnie z kalendarzem mającym zastosowanie w miejscu siedziby EBC.

⁵ Stosuje się również do rachunków technicznych RTGS AS, subkont i rachunków funduszu gwarancyjnego AS.

⁶ Stosuje się również do rachunków technicznych TIPS AS.

⁷ Stosuje się również do rachunków technicznych RTGS AS, subkont i rachunków funduszu gwarancyjnego AS.

⁸ Stosuje się również do rachunków technicznych TIPS AS.



GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA ⁷	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA ⁸
	Splata kredytu w banku centralnym. Zwrot depozytów <i>overnight</i>. Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności i zleceń przelewu płynności opartych na regułach.		przyjmowania danych CMS. Przygotowanie rozrachunku nocnego.	Brak przelewów płynności między rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami.
19:30 (D-1)	Rozrachunek operacji banku centralnego. Przetwarzanie stałych zleceń przelewu płynności. Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regułach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.	Rozrachunek zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego. Przetwarzanie stałych zleceń przelewu płynności. Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regułach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.		Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej. Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS i z tego rachunku oraz zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami TIPS DCA a rachunkami MCA/RTGS DCA.
20:00 (D-1)			Cykle rozrachunku nocnego	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej.
02:30 (D)		Rozrachunek zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego. Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regułach i natychmiastowych		Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS i z tego rachunku oraz zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami TARGET.



GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA ⁷	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA ⁸
		zleceń przelewu płynności. Przetwarzanie płatności klientów i międzybankowych.		
02:30 (dzień kalendarzowy po dniu D-1)	Nieopcjonalna faza obsługi technicznej do 02:30 w dni operacyjne po dniach zamknięcia, w tym w każdy poniedziałek będący dniem operacyjnym. Opcjonalna faza obsługi technicznej (jeżeli jest taka potrzeba) 03:00–05:00 w dni operacyjne TARGET.	Nieopcjonalna faza obsługi technicznej do 02:30 w dni operacyjne po dniach zamknięcia, w tym w każdy poniedziałek będący dniem operacyjnym. Opcjonalna faza obsługi technicznej (jeżeli jest taka potrzeba) 03:00–05:00 w dni operacyjne TARGET.	Nieopcjonalna faza obsługi technicznej do 02:30 w dni operacyjne po dniach zamknięcia, w tym w każdy poniedziałek będący dniem operacyjnym. Opcjonalna faza obsługi technicznej (jeżeli jest taka potrzeba) 03:00–05:00 w dni operacyjne TARGET. ⁹	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej. Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS lub z tego rachunku. Brak zleceń przelewu płynności między rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami TARGET.
Czas ponownego otwarcia* (D)	Rozrachunek operacji banku centralnego. Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regułach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.	Rozrachunek zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego. Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regułach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności. Przetwarzanie płatności	Cykle rozrachunku nocnego.	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej. Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS i z tego rachunku oraz zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami TARGET.

⁹ Dla rachunków T2S DCA: na potrzeby fazy obsługi technicznej 1 maja uważa się za dzień operacyjny.



Dodatek V do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP

GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA ⁷	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA ⁸
		klientowskich i międzybankowych.		
05:00 (D)			Transakcje dzienne/Rozrachunek w czasie rzeczywistym: Przygotowanie rozrachunku w czasie rzeczywistym; Okno rozrachunku częściowego. ¹⁰	
16:00 (D)			Graniczny czas realizacji (<i>cut-off time</i>) zleceń „dostawa za płatność” (<i>DvP</i> , <i>Delivery versus</i> <i>Payment</i>).	
16:30 (D)			Automatyczny zwrot autokolateralizacji, następnie opcjonalne wykorzystanie wolnych środków (<i>cash sweep</i>).	
17:00 (D)		Graniczny czas realizacji (<i>cut off time</i>) płatności klientowskich.		
17:40 (D)			Graniczny czas realizacji (<i>cut off time</i>) dwustronnie uzgodnionych operacji zarządzania skarbem (<i>bilaterally</i> <i>agreed treasury</i> <i>management operations</i> – <i>BATM</i>) i operacji banku centralnego.	
17:45 (D)		Graniczny czas realizacji (<i>cut off time</i>) zleceń przelewu	Graniczny czas realizacji (<i>cut off time</i>) przychodzących	Przetwarzanie zleceń płatniczych

¹⁰ Okno rozrachunku częściowego ma miejsce o godz. 08:00, 10:00, 12:00, 14:00 i 15:30 (lub 30 minut przed granicznym czasem realizacji (*cut-off time*) zleceń *DvP*, w zależności od tego, co nastąpi wcześniej).



Dodatek V do Umowy w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET-NBP, zawartej między Narodowym Bankiem Polskim a Uczestnikiem systemu TARGET-NBP

GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA ⁷	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA ⁸
		płynności na rachunki T2S DCA.	zleceń przelewu płynności.	dotyczących płatności natychmiastowej. Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS i z tego rachunku oraz zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami TIPS DCA a rachunkami MCA/RTGS DCA. Blokowanie zleceń przelewu płynności z rachunków TIPS DCA na rachunki T2S DCA. W tym czasie nie przetwarza się zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami T2S DCA a rachunkami TIPS DCA.
18:00 (D)	Graniczny czas: – realizacji zleceń przelewu płynności – realizacji operacji banku centralnego, z wyjątkiem operacji kredytowo-depozytowych – modyfikacji linii kredytowej.	Graniczny czas realizacji (<i>cut off time</i>): – płatności międzybankowych – zleceń przelewu płynności – zleceń przekazania środków AS	Graniczny czas realizacji (<i>cut off time</i>) zleceń „dostawy bez płatności” (<i>FoP, Free of Payment</i>). Koniec przetwarzania rozrachunku T2S. Ponowny rozrachunek i czyszczenie. Raporty i wyciągi na koniec dnia.	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej. Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS lub z tego rachunku. Brak zleceń przelewu płynności między rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami.



GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA ⁷	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA ⁸
				Krótko po 18:00: Zmiana dnia operacyjnego (po otrzymaniu komunikatu camt.019 od rachunku MCA/RTGS). Zapis sald na rachunkach TIPS DCA i raportowanie na koniec dnia.
18:15 (D)	Graniczny czas (<i>cut off time</i>) korzystania z operacji kredytowo-depozytowych.			Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej i zleceń przelewu
18:40 (D)	Graniczny czas (<i>cut off time</i>) kredytu w banku centralnym (tylko KBC). Przetwarzanie na koniec dnia.			płynności na rachunek techniczny TIPS AS lub z tego rachunku. Brak zleceń przelewu płynności między rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami.

Godziny operacyjne mogą zostać zmienione w razie podjęcia środków zapewnienia ciągłości działania na podstawie postanowień dodatku IV. W ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu końcowe graniczne czasy 18:15, 18:40, 18:45, 19:00 i 19:30 dla rachunków MCA i rachunków RTGS DCA (jak również rachunków technicznych RTGS AS i subkont oraz rachunków funduszu gwarancyjnego AS) są opóźnione o 15 minut.

Lista skrótów i uwagi do tabeli:

*Czas ponownego otwarcia: może się różnić w zależności od sytuacji. Informacje dostarcza operator.



NARODOWY
BANK POLSKI

Dodatek V do Umowy w sprawie
warunków otwierania i prowadzenia
rachunku w euro w systemie TARGET-NBP,
zawartej między Narodowym Bankiem
Polskim a Uczestnikiem systemu
TARGET-NBP

(D-1): poprzedni dzień operacyjny

(D): dzień operacyjny = data waluty

CMS: system zarządzania zabezpieczeniami (*Collateral Management System*)

Zlecenia DvP: zlecenia „dostawa za płatność”