



SPECYFIKACJE TECHNICZNE PRZETWARZANIA ZLECEŃ PRZEKAZANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

W uzupełnieniu Umowy do przetwarzania zleceń przekazania środków pieniężnych stosuje się następujące zasady:

1. Wymogi dotyczące testowania związane z uczestnictwem w TARGET-NBP

Przed dopuszczeniem do uczestnictwa w TARGET-NBP każdy Uczestnik musi pomyślnie przejść serię testów potwierdzających jego przygotowanie techniczne i operacyjne.

2. Numery rachunków

Rachunek każdego Uczestnika podlega identyfikacji za pomocą niepowtarzalnego maksymalnie 34-znakowego numeru rachunku, składającego się z następujących pięciu części:

Nazwa	Liczba znaków	Treść
Rodzaj rachunku	1	M = rachunek MCA R = rachunek RTGS DCA C = rachunek T2S DCA I = rachunek TIPS DCA T = rachunek techniczny RTGS AS U = subkonto A = rachunek techniczny TIPS AS G = rachunek funduszu gwarancyjnego AS D = rachunek depozytowy overnight X = rachunek awaryjny
Kod kraju banku centralnego	2	Kod ISO kraju: 3166–1
Kod waluty	3	EUR



BIC	11	BIC posiadacza rachunku
Nazwa rachunku	Maksymalnie 17	Dowolny tekst ¹

3. Zasady przesyłania komunikatów w TARGET

- Uczestnicy mają obowiązek przestrzegania specyfikacji w zakresie struktury komunikatów i pól określonych w części 3 szczegółowych specyfikacji funkcjonalnych użytkownika (*User Detailed Functional Specifications, UDFS*).
- Do wszystkich typów komunikatów przetwarzanych na rachunkach MCA, rachunkach RTGS DCA (w tym na subkontach), rachunkach technicznych RTGS AS, rachunkach funduszu gwarancyjnego AS oraz rachunkach T2S DCA dołącza się następujące nagłówki aplikacji biznesowych (*business application header*):

Rodzaj komunikatu	Opis
head.001	Business application header
head.002	Business file header

4. Typy komunikatów przetwarzane w TARGET

- Na rachunkach MCA przetwarza się następujące typy komunikatów:

Typ komunikatu	Opis
Administration (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Cash Management (camt)	

¹W przypadku subkont ta część musi zaczynać się 3-znakowym kodem systemu zewnętrznego zdefiniowanym przez bank centralny.



camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
Payments clearing and Settlement (pacs)	
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit

- b) Na rachunkach RTGS DCA oraz, w odpowiednich przypadkach, na rachunkach technicznych RTGS AS oraz rachunkach funduszu gwarancyjnego AS są przetwarzane następujące typy komunikatów:

Administration (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest



admi.007	ReceiptAcknowledgement
Cash Management (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.007	ModifyTransaction
camt.009	GetLimit
camt.010	ReturnLimit
camt.011	ModifyLimit
camt.012	DeleteLimit
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.021	ReturnGeneralBusinessInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification



camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
Payments Clearing and Settlement (pacs)	
pacs.002	PaymentStatusReport
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	CustomerCreditTransfer
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit
Payments Initiation (pain)	
pain.998	ASInitiationStatus
pain.998	ASTransferNotice
pain.998	ASTransferInitiation

c) Na rachunkach T2S DCA przetwarza się następujące typy komunikatów:

Typ komunikatu	Opis
Administration (admi)	
admi.005	ReportQueryRequest
admi.006	ResendRequestSystemEventNotification
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Cash Management (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount



camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.009	GetLimit
camt.010)	ReturnLimit
camt.011	ModifyLimit
camt.012	DeleteLimit
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.024	ModifyStandingOrder
camt.025	Receipt
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.051	LiquidityDebitTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.064	LimitUtilisationJournalQuery
camt.065	LimitUtilisationJournalReport
camt.066	IntraBalanceMovementInstruction
camt.067	IntraBalanceMovementStatusAdvice
camt.068	IntraBalanceMovementConfirmation
camt.069	GetStandingOrder
camt.070	ReturnStandingOrder
camt.071	DeleteStandingOrder
camt.072	IntraBalance, MovementModificationRequest



camt.073	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
camt.074	IntraBalanceMovementCancellationRequest
camt.075	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
camt.078	IntraBalanceMovementQuery
camt.079	IntraBalanceMovementQueryResponse
camt.080	IntraBalanceModificationQuery
camt.081	IntraBalanceModificationReport
camt.082	IntraBalanceCancellationQuery
camt.083	IntraBalanceCancellationReport
camt.084	IntraBalanceMovementPostingReport
camt.085	IntraBalanceMovementPendingReport

- d) Na rachunkach TIPS DCA i rachunkach technicznych TIPS AS przetwarzane są następujące typy komunikatów:

Typ komunikatu	Opis
Administration (admi)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Cash Management (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount



camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
Reference data (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

- e) Do poleceń przelewu TIPS OLO stosuje się następujące dodatkowe podtypy komunikatów:

Typ komunikatu	Opis
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FIToFIPaymentStatusRequest



Komunikaty związane z poleceniami przelewu TIPS OLO będą w protokole wymiany komunikatów oznaczone sufiksem XCY.

5. Test wykluczający zdublowanie

Wszystkie zlecenia przekazania środków pieniężnych przechodzą test wykluczający zdublowanie, którego celem jest odrzucenie zleceń, które zostały wprowadzone więcej niż jeden raz (zdublowane zlecenia przekazania środków pieniężnych). Szczegółowe informacje są zawarte w sekcji 3 części I odpowiednich specyfikacji UDFS.

6. Zasady walidacji i kody błędów

Walidację komunikatów przeprowadza się zgodnie z wytycznymi *High Value Payments Plus* (HVPS+) dotyczącymi walidacji komunikatów, określonymi w normie ISO 20022, oraz walidacjami specyficznymi dla TARGET. Szczegółowe zasady walidacji i kody błędów są opisane w odpowiednich częściach specyfikacji UDFS w następujący sposób:

- a) dla rachunków MCA - w rozdziale 14 specyfikacji UDFS CLM;
- b) dla rachunków RTGS DCA - w rozdziale 13 specyfikacji UDFS RTGS;
- c) dla rachunków T2S DCA - w rozdziale 4.1 specyfikacji UDFS T2S.

W przypadku odrzucenia z dowolnej przyczyny zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej, polecenia przelewu TIPS OLO lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności posiadacz rachunku TIPS DCA otrzymuje raport statusu płatności (pacs.002), zgodnie z rozdziałem 4.2 specyfikacji TIPS UDFS. W przypadku odrzucenia z dowolnej przyczyny zlecenia przelewu płynności posiadacz rachunku TIPS DCA otrzymuje komunikat odrzucenia (camt.025), zgodnie z rozdziałem 1.6 specyfikacji TIPS UDFS.

7. Określenie terminu rozrachunku z wyprzedzeniem i zdarzenia

Rachunki RTGS DCA

- a) Dla zleceń płatniczych wykorzystujących wskaźnik najwcześniejszego terminu obciążenia używa się elementu komunikatu „/FromTime/”.
- b) Dla zleceń płatniczych wykorzystujących wskaźnik najpóźniejszego terminu obciążenia dostępne są dwie możliwości:
 - (i) element komunikatu „RejectTime”: jeżeli rozrachunek zlecenia płatniczego nie może nastąpić przed wskazanym terminem obciążenia, zlecenie przekazania środków pieniężnych podlega odrzuceniu;



- (ii) element komunikatu „TillTime”: jeżeli rozrachunek zlecenia płatniczego nie może nastąpić przed wskazanym terminem obciążenia, zlecenie przekazania środków pieniężnych nie podlega odrzuceniu, ale zostaje umieszczone w odpowiedniej kolejce zleceń oczekujących.

W obydwu przypadkach, jeżeli rozrachunek zlecenia płatniczego zawierającego wskaźnik najpóźniejszego terminu obciążenia nie nastąpi 15 minut przed wskazanym terminem, za pośrednictwem GUI jest wysyłane automatyczne zawiadomienie.

Rachunki T2S DCA

- a) Dla natychmiastowych zleceń przelewu płynności nie jest wymagany specyficzny znacznik XML.
- b) Rozrachunek uprzednio zdefiniowanych zleceń przelewu płynności i stałych zleceń przelewu płynności może być wywołany albo w określonym czasie, albo przez określone zdarzenie w dniu rozrachunku:
 - (i) w odniesieniu do rozrachunku w określonym czasie używa się znacznika XML „Time(/ExctnTp/Tm/)”,
 - (ii) w odniesieniu do rozrachunku wywołanego przez określone zdarzenie używa się znacznika XML „(EventType/ExctnTp/Evt/)”.
- c) Okres obowiązywania stałych zleceń przelewu płynności określa się za pomocą następujących znaczników XML: „FromDate/VldtyPrd/FrDt/” i „ToDate/VldtyPrd/ToDt/”

8. Kompensowanie zleceń przekazania środków pieniężnych na rachunkach RTGS DCA

W celu umożliwienia sprawnego rozrachunku zlecenia przekazania środków pieniężnych poddaje się testowi na możliwość kompensowania oraz, w stosownych przypadkach, rozszerzonemu testowi na możliwość kompensowania (obydwa terminy w rozumieniu definicji zawartych w lit. a) i b)).

- a) Test na możliwość kompensowania służy sprawdzeniu, czy zlecenia przekazania środków pieniężnych odbiorcy płatności znajdujące się na początku kolejki zleceń oczekujących dla zleceń przekazania środków pieniężnych o priorytecie „pilny” lub – jeżeli nie ma takich zleceń – o priorytecie „wysoki”, mogą być przedmiotem kompensowania ze zleceniem przekazania środków pieniężnych płatnika (dalej „zlecenia przekazania środków pieniężnych podlegające kompensowaniu”). Jeżeli zlecenie przekazania środków pieniężnych podlegające kompensowaniu nie zapewnia wystarczających środków na



pokrycie odpowiedniego zlecenia przekazania środków pieniężnych płatnika, ustala się, czy wystarczająca dostępna płynność znajduje się na rachunku RTGS DCA płatnika.

- b) Jeżeli wynik testu na możliwość kompensowania jest negatywny, NBP może zastosować rozszerzony test na możliwość kompensowania. Rozszerzony test na możliwość kompensowania służy sprawdzeniu, czy w którejkolwiek z kolejek zleceń oczekujących należących do odbiorcy płatności znajdują się zlecenia przekazania środków pieniężnych podlegające kompensowaniu, niezależnie od chwili ich umieszczenia w danej kolejce. Jeżeli jednak w kolejce zleceń oczekujących należących do odbiorcy płatności znajdują się zlecenia przekazania środków pieniężnych oznaczone wyższym priorytetem, zaadresowane do innych uczestników, od zasady FIFO można odstąpić wyłącznie gdy rozrachunek zlecenia przekazania środków pieniężnych podlegającego kompensowaniu prowadziłby do zwiększenia płynności odbiorcy płatności.

9. Algorytmy optymalizacji na rachunkach RTGS DCA i subkontach

W celu ułatwienia sprawnego rozrachunku przepływów płatniczych stosuje się cztery algorytmy. Dodatkowe informacje są dostępne w części 2 specyfikacji UDFS RTGS.

- a) W ramach algorytmu „**częściowej optymalizacji**” NBP:
- (i) oblicza i sprawdza pozycje płynności, limity i rezerwy dla każdego właściwego rachunku RTGS DCA; oraz
 - (ii) jeżeli całkowita pozycja płynności na jednym lub kilku właściwych rachunkach RTGS DCA jest ujemna, usuwa pojedyncze zlecenia płatnicze do chwili, gdy całkowita pozycja płynności każdego z właściwych rachunków RTGS DCA stanie się dodatnia.

Następnie, jeżeli istnieją wystarczające środki, NBP i pozostałe biorące udział BC dokonują jednoczesnego rozrachunku wszystkich pozostałych zleceń przekazania środków pieniężnych (z wyjątkiem usuniętych zleceń płatniczych, o których mowa w pkt (ii)) na rachunkach RTGS DCA właściwych uczestników.

Usuwanie zleceń płatniczych NBP rozpoczyna od rachunku RTGS DCA Uczestnika z najwyższą ujemną całkowitą pozycją płynności oraz od zlecenia płatniczego znajdującego się na końcu kolejki zleceń oczekujących oznaczonych najniższym priorytetem. Proces selekcji jest ograniczony do krótkiego czasu, określanego według uznania NBP.

- b) W ramach algorytmu „**wielokrotnej optymalizacji**” NBP:
- (i) porównuje pary rachunków RTGS DCA uczestników w celu ustalenia, czy zlecenia płatnicze oczekujące w kolejce mogą zostać poddane rozrachunkowi w ramach



dostępnej płynności danej pary rachunków RTGS DCA uczestników przy uwzględnieniu ustalonych przez nich limitów (rozpoczynając od pary rachunków RTGS DCA z najniższą różnicą między zleceniami płatniczymi adresowanymi do siebie wzajemnie przez obydwie strony), a biorące udział BC dokonują jednoczesnego zaksięgowania tych płatności na rachunkach RTGS DCA pary uczestników; oraz

- (ii) jeżeli w odniesieniu do pary rachunków RTGS DCA, o których mowa w ppkt (i), dostępna płynność jest niewystarczająca dla pokrycia pozycji dwustronnej – usuwa poszczególne zlecenia płatnicze do chwili gdy dostępna płynność jest wystarczająca. W takim przypadku biorące udział BC dokonują jednoczesnego rozrachunku pozostałych płatności – z wyjątkiem tych usuniętych – na rachunkach RTGS DCA właściwych dwóch uczestników.

Po dokonaniu sprawdzeń, o których mowa w ppkt (i)-(ii), NBP weryfikuje wielostronne pozycje rozrachunkowe (pomiędzy rachunkiem RTGS DCA Uczestnika a rachunkami RTGS DCA innych uczestników, w odniesieniu do których ustalono limit wielostronny). W tym celu odpowiednio stosuje się procedurę, o której mowa w ppkt (i)-(ii).

- c) W ramach algorytmu „**częściowej optymalizacji z systemem zewnętrznym**”, który obsługuje procedurę rozrachunkową B NBP realizuje tę samą procedurę, co w przypadku algorytmu częściowej optymalizacji, nie usuwa jednak zleceń przekazania środków AS (dla systemu zewnętrznego, który działa na zasadzie równoczesnego rozrachunku wielostronnego, tj. procedury rozrachunkowej B RTGS AS).
- d) Algorytm „**optymalizacji na subkontach**” jest stosowany do optymalizacji rozrachunku zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego o priorytecie pilnym na subkontach uczestników. Stosując ten algorytm, NBP oblicza całkowitą pozycję płynności każdego subkonta Uczestnika, określając, czy suma wszystkich wychodzących i przychodzących zleceń przekazania środków AS oczekujących w kolejce jest ujemna, czy dodatnia. Jeżeli rezultat powyższych obliczeń i weryfikacji jest dodatni dla każdego właściwego subkonta, NBP oraz pozostałe biorące udział BC dokonują jednoczesnego rozrachunku wszystkich przelewów pieniężnych na subkontach uczestników biorących udział w rozrachunku. Jeżeli wynik tych obliczeń i weryfikacji jest ujemny, rozrachunek nie dochodzi do skutku. Ponadto ten algorytm nie uwzględnia limitów i rezerwacji. Dla każdego banku rozrachunkowego oblicza się pozycję zbiorczą i w przypadku pokrycia pozycji dla wszystkich banków rozrachunkowych przeprowadzany jest rozrachunek wszystkich transakcji. Transakcje niepokryte są z powrotem umieszczane w kolejce.
- e) Zlecenia przekazania środków pieniężnych wprowadzone po rozpoczęciu algorytmu wielokrotnej optymalizacji, algorytmu częściowej optymalizacji lub algorytmu częściowej



optymalizacji z systemem zewnętrznym mogą jednak być poddane rozrachunkowi natychmiast, jeżeli pozycje i limity właściwych rachunków RTGS DCA uczestników umożliwiają rozrachunek zarówno tych zleceń, jak i rozrachunek zleceń przekazania środków pieniężnych w ramach bieżącej procedury optymalizacyjnej.

- f) Algorytm częściowej optymalizacji i algorytm wielokrotnej optymalizacji są uruchamiane jeden po drugim, w tej kolejności. Algorytmów tych nie uruchamia się, jeżeli trwa procedura rozrachunkowa B RTGS AS.
- g) Algorytm stosuje się w sposób elastyczny dzięki określonym z góry odstępom czasowym między uruchomieniami poszczególnych algorytmów w celu zapewnienia minimalnej przerwy między działaniem dwóch algorytmów. Następstwo czasowe podlega automatycznej kontroli. Możliwa jest również interwencja ręczna.
- h) Po objęciu zlecenia płatniczego działaniem algorytmu nie jest możliwa zmiana jego pozycji w kolejce ani jego odwołanie. Wnioski o zmianę pozycji w kolejce lub odwołanie zlecenia płatniczego zostają umieszczone w kolejce do czasu zakończenia działania algorytmu. Jeżeli dane zlecenie płatnicze zostanie poddane rozrachunkowi w czasie działania algorytmu, wniosek o zmianę pozycji w kolejce lub odwołanie zlecenia podlega odrzuceniu. Jeżeli rozrachunek zlecenia płatniczego nie został przeprowadzony, wnioski Uczestnika uwzględnia się niezwłocznie.

10. Połączenie

Uczestnicy łączą się z TARGET za pomocą jednego z poniższych trybów:

- a) tryb użytkownik-aplikacja (*user-to-application mode, U2A*): w trybie U2A uczestnicy łączą się za pośrednictwem graficznego interfejsu użytkownika, który umożliwia użytkownikom wykonywanie funkcji biznesowych na podstawie ich odpowiednich praw dostępu. Umożliwia on użytkownikom wprowadzanie i aktualizowanie danych biznesowych oraz wyszukiwanie informacji biznesowych. Odpowiedni podręcznik użytkownika (*User Handbook, UHB*) zawiera wyczerpujące informacje na temat każdej funkcji biznesowej, którą zapewnia odpowiedni graficzny interfejs użytkownika (*GUI*);
- b) tryb aplikacja-aplikacja (*application-to-application mode, A2A*): w trybie A2A aplikacje komunikują się z TARGET poprzez wymianę pojedynczych komunikatów i plików na podstawie swoich odpowiednich praw dostępu oraz subskrypcji komunikatów i konfiguracji routingu. Komunikacja A2A opiera się na komunikatach XML, w odpowiednich przypadkach stosując normę ISO 20022, dla komunikacji przychodzącej i wychodzącej.

Tryby połączenia są opisane szczegółowo w specyfikacji UDFS ESMIG.



11. *Specyfikacja UDFS i podręcznik użytkownika*

Dalsze informacje szczegółowe oraz przykłady objaśniające powyższe zasady zawarte są w odpowiedniej specyfikacji UDFS oraz podręczniku użytkownika dla poszczególnych usług, aktualizowanych okresowo i publikowanych na stronie internetowej NBP oraz stronie internetowej EBC w języku angielskim.