TARGET Instant Payment Settlement service
- TIPS -

Departamento de Sistemas de Pagamentos
Banco de Portugal

Sessão de Formação
14 de janeiro de 2020

BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Disclaimer

- A presente sessão enquadra-se no plano de formação promovido pelo Banco de Portugal no âmbito da ligação da comunidade bancária nacional ao *TARGET Instant Payment Settlement Service* (TIPS).
- Baseia-se no princípio "*train-the-trainer*", ou seja, os participantes são responsáveis por transmitir os conhecimentos adquiridos aos colegas cuja atividade venha a ser impactada com a implementação do TIPS.
- <u>Objetivos:</u>
    1. Explicar o processo de adesão de uma instituição ao TIPS;
    2. Descrever a configuração de dados estáticos do TIPS.

- Eventuais alterações aos conteúdos aqui apresentados, válidos à luz dos conhecimentos atuais, serão devidamente comunicadas.
- Todos os dados e exemplos apresentados são meramente ilustrativos.

Agenda

1. Enquadramento
2. Revisão de conceitos
3. Processo de adesão ao TIPS
4. Planeamento
5. Informação adicional

Agenda

1. Enquadramento
2. Revisão de conceitos
3. Processo de adesão ao TIPS
4. Planeamento
5. Informação adicional

1. Enquadramento

TIPS - TARGET Instant Payment Settlement Service

- Entrou em produção a 30 de novembro de 2018;
- Visa a liquidação de pagamentos imediatos em moeda banco central;

- Permite aos fornecedores de serviços de pagamento oferecerem aos seus clientes a possibilidade de transferir fundos em tempo real e interruptamente todos os dias do ano - **Funcionamento 24/ 7/ 365**;

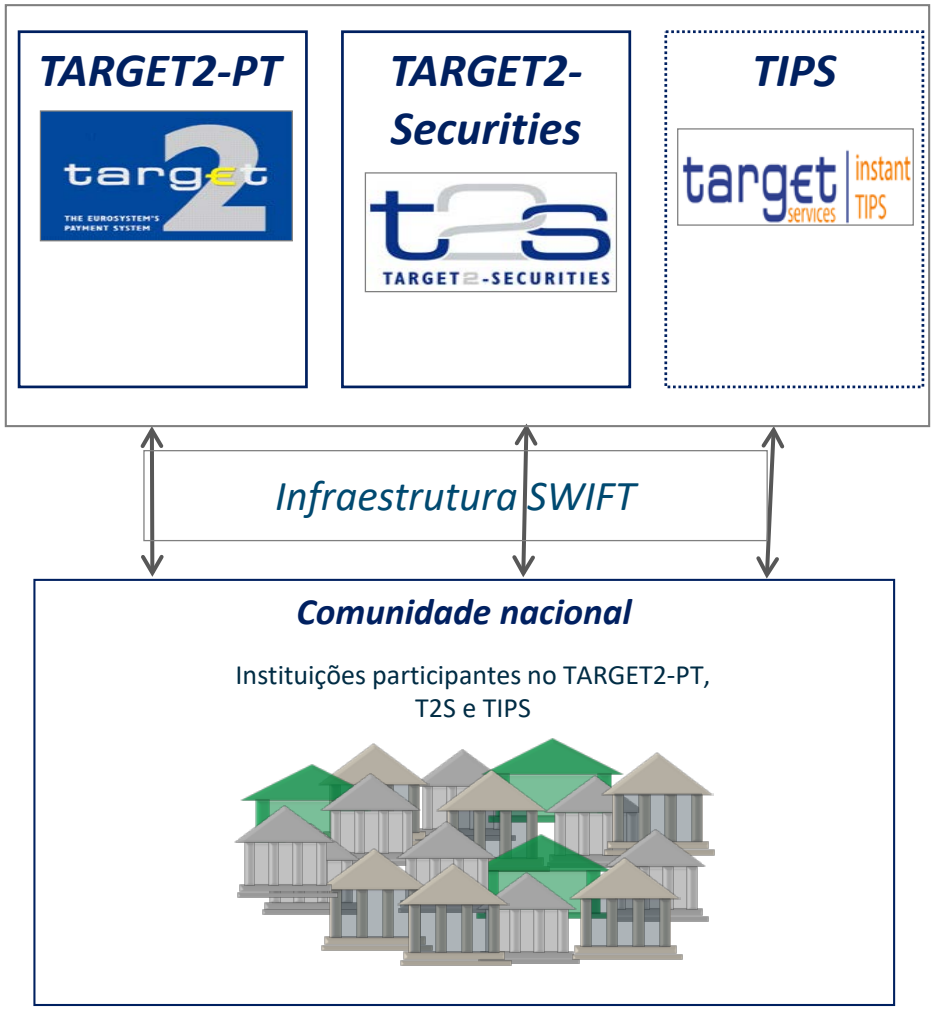
- Foi desenvolvido como uma extensão do TARGET2, estando os critérios de participação definidos na Instrução n.º 54/2012 do Banco de Portugal.

- Atualmente, liquida os pagamentos imediatos apenas em euros. Porém, a plataforma permite a liquidação em várias moedas (apesar de não permitir a conversão entre moedas).
- Compatível com o SEPA *Instant Credit Transfer* (SCTInst) *Rulebook.*

1. Enquadramento

TIPS - TARGET Instant Payment

Settlement Service



Fonte: Banco de Portugal

1. Enquadramento

Participantes atuais no TIPS (janeiro 2019)

30 *TIPS Dedicated Cash Account holders* (participantes) + **3 767 *reachable parties***

- Abanca Corporación Bancaria S.A.
- Banca March S.A.
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.
- Banco Cooperativo Espanol S.A.
- Banco de Crédito Social Cooperativo S.A.
- Banco de Sabadell S.A.
- Banco Mediolanum S.A.
- Banco Santander S.A.
- Bank of Latvia
- Bankhaus Carl Spaengler & Co. AG
- Bankia S.A.
- Bankinter S.A.
- Berlin Hyp AG
- BPCE (including Natixis)
- BRED Banque Populaire
- CaixaBank S.A.
- Ibercaja Banco S.A.
- Istituto Centrale Delle Banche Popolari Italiane
- Kutxabank S.A.
- Laboral Kutxa (Caja Laboral Popular Coop. de Crédito)
- Oberbank AG
- Raiffeisen International AG
- Raiffeisenbank Lamprechtshausen - Buermoos
- Raiffeisenlandesbank Oberoesterreich Aktiengesellschaft
- TeamBank AG
- Unicredit Bank AG (Hypovereinsbank)
- ABN AMRO Bank N.V.
- Hypo Tirol Bank A.G.
- Deutsche Bundesbank, Zentrale
- UniCredit S.P.A.

Espanha

Alemanha

França

Itália

Áustria

Letónia

Países Baixos

1. Enquadramento

Adesão da comunidade nacional

Outubro de 2019
Envio da "*letter of intent*"
ao Banco de Portugal

Setembro de 2020

10
TIPS Dedicated Cash Account holders (participantes)

+

3
Reachable Parties

Instructing Party: SIBS Forward Payment Solutions, S.A.

Network Service Provider: SWIFT, SCRL

Agenda

1. Enquadramento
2. Revisão de conceitos
3. Processo de adesão ao TIPS
4. Planeamento
5. Informação adicional

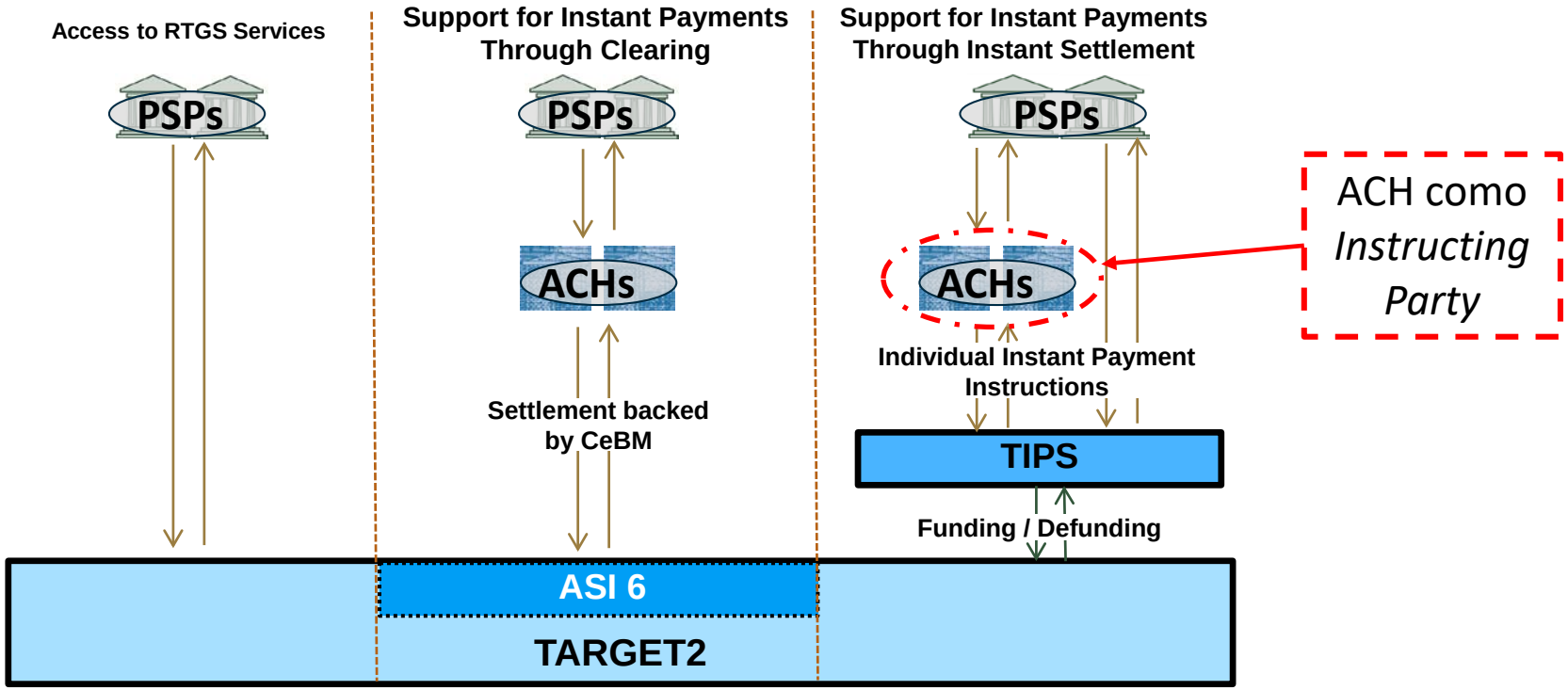
2. Revisão de conceitos

- Diferenças entre TIPS e ASI6 Real-Time
- Critérios de Adesão
- Formas de ligação e acesso
- *Authorised Account User*
- TIPS *Directory*
- Calendário e horário
- Preçário

2. Revisão de conceitos

Diferenças entre TIPS e ASI6 Real-Time

- O TIPS coexiste com as soluções nacionais disponibilizadas pelas ACH – *Automated Clearing Houses* através do *settlement procedure ASI6 Real-Time (ASI6 RT);*
- Tem como objetivo garantir a interoperabilidade e a acessibilidade pan-europeia pretendidas pelo *European Retail Payments Board* (ERPB).



2. Revisão de conceitos

Diferenças entre TIPS e ASI6 Real-Time

	TIPS	Soluções baseadas em ASI6RT
Interoperabilidade e acessibilidade	Plenamente assegurada	Depende das interligações a estabelecer entre as ACH
Contas de liquidação	Contas de depósito abertas junto de um Banco Central, enquadradas na framework legal do TARGET2	Contas abertas na infraestrutura da ACH e conta de garantia aberta no TARGET2
Reservas Mínimas	O saldo das contas é considerado para o cumprimento do requisito de reservas mínimas	O saldo das contas **não** pode ser considerado para o cumprimento do requisito de reservas mínimas
Remuneração das contas de liquidação	De acordo com a aplicação do regime de reservas mínimas	O saldo da conta de garantia está sujeito à aplicação da Decisão do Banco Central Europeu (BCE) de 5 de junho de 2014 (ECB/2014/23) – atualmente remuneração negativa
Transferências de liquidez	Admitidas durante o horário de funcionamento do TARGET2	Admitidas durante o horário de funcionamento do TARGET2
Mecanimos de gestão de risco (pre-funding e post-funding)	Liquidação em moeda banco central e em tempo real, final e irrevogável	Existência de uma conta de garantia aberta no TARGET2 em nome do Banco Central ou da ACH, a qual se destina a registar os fundos transferidos por cada participante, enquanto garantia das liquidações a efetuar no sistema da ACH (modelo pre-funding). Entre as ACH o modelo aconselhado pelo Eurosistema é o post-funding, o qual prevê que o acerto das posições entre as ACH é efetuado em horário previamente definido ou quando as posições atingem determinados limites e em momento posterior ao da liquidação dos pagamentos.

2. Revisão de conceitos

Critérios de adesão ao TIPS

Podem participar no TIPS como ***TIPS Dedicated Cash Account (DCA) holders*** (conforme Instrução n.º 54/2012, que regulamenta o funcionamento do TARGET2-PT):

- Instituições de crédito estabelecidas na União ou no EEE (conforme estabelecido no Artigo I(I) da Diretiva 2000/12/EC do Conselho do Parlamento Europeu de 20 de Março de 2000) , mesmo quando operem por intermédio de uma sucursal estabelecida na União ou no EEE;
- Instituições de crédito estabelecidas fora do EEE, desde que operem por intermédio de uma sucursal constituída na União ou no EEE;
- BCN de Estados-Membros e o BCE;
- Departamentos do Tesouro de governos centrais ou regionais de Estados-Membros;
- Entidades do setor público dos Estados-Membros com autorização para manter contas em nome de clientes;

2. Revisão de conceitos

Critérios de adesão ao TIPS

Podem ainda participar no TIPS como ***TIPS Dedicated Cash Account (DCA) holders*** (conforme Instrução n.º 54/2012, que regulamenta o funcionamento do TARGET2-PT):

- Empresas de investimento estabelecidas na União ou no EEE, mesmo quando operem por intermédio de uma sucursal estabelecida na União ou no EEE;
- Empresas de investimento estabelecidas fora do EEE, desde que operem por intermédio de uma sucursal estabelecida na União ou no EEE;
- Entidades gestoras de sistemas periféricos agindo nessa qualidade;
- Instituições de crédito ou quaisquer entidades de um dos tipos enumerados anteriormente, em ambos os casos se estiverem estabelecidas num país com o qual a União haja celebrado um acordo monetário que permita o acesso de qualquer uma dessas entidades a sistemas de pagamento da União, com subordinação às condições estabelecidas no acordo monetário e desde que o regime jurídico desse país e a legislação da União aplicável sejam equivalentes.

Os participantes no TIPS têm de aderir ao SCTinst scheme do European Payments Council (EPC).

2. Revisão de conceitos

Critérios de adesão ao TIPS

Podem ser ***Reachable Parties*** no TIPS (conforme Instrução n.º 54/2012, que regulamenta o funcionamento do TARGET2-PT):

- Instituições designadas por detentores de TIPS DCA para o efeito;
- Instituições que tenham aderido ao SCTinst scheme do European Payments Council (EPC).

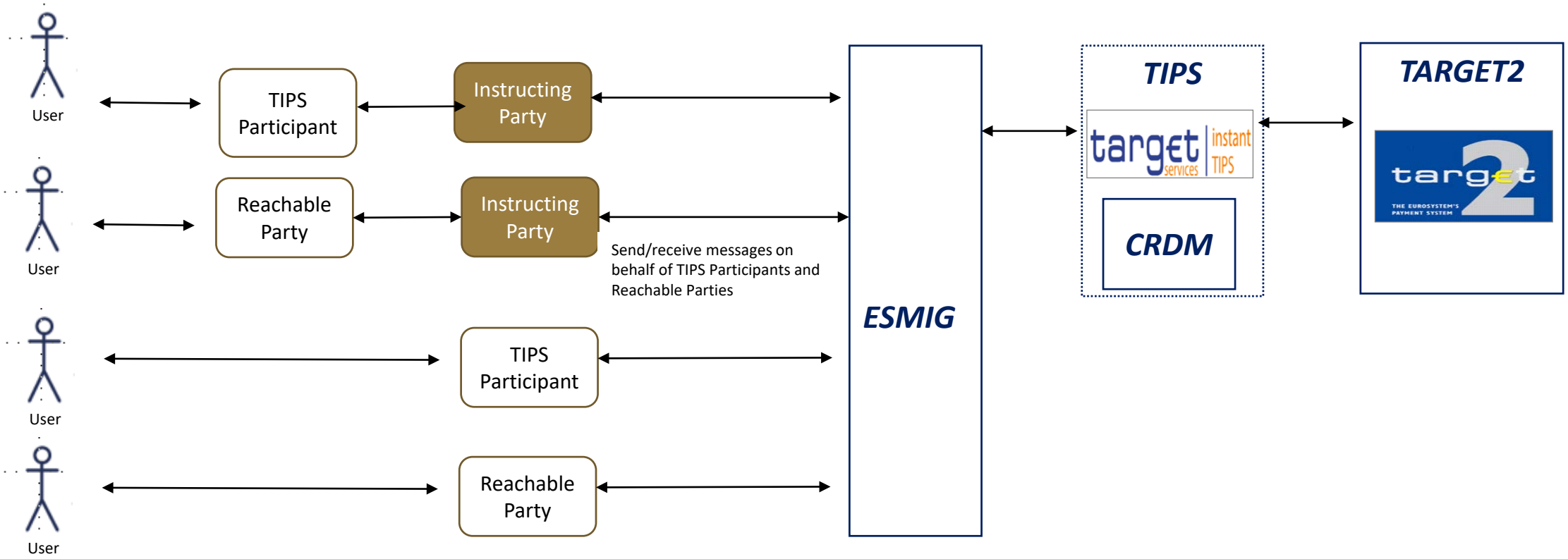
2. Revisão de conceitos

Formas de ligação e acesso:

- O acesso ao TIPS em U2A será feito através do *Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway* (ESMIG).
- O acesso pode ser efetuado em modo:
  - *User-to-Application* (U2A), através do *Graphical User Interface* (GUI), **e/ou**
  - *Application-to-Application* (A2A):
    - A2A *store-and-forward*: permite enviar mensagens e ficheiros quando o destinatário está indisponível;
    - A2A *instant messaging*: através de mensagens *XML ISO20022*.
- A interação do TIPS DCA holder e/ou do reachable party com o TIPS pode ser:
  - Direta;
  - Via *Instructing Party.*

2. Revisão de conceitos

Formas de ligação e acesso:

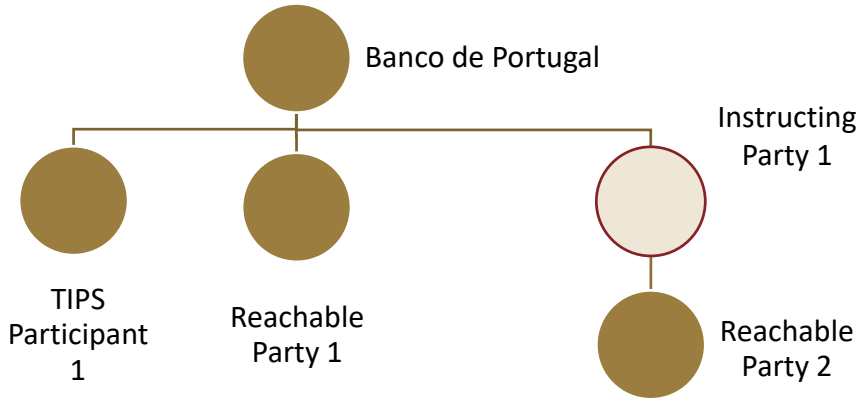


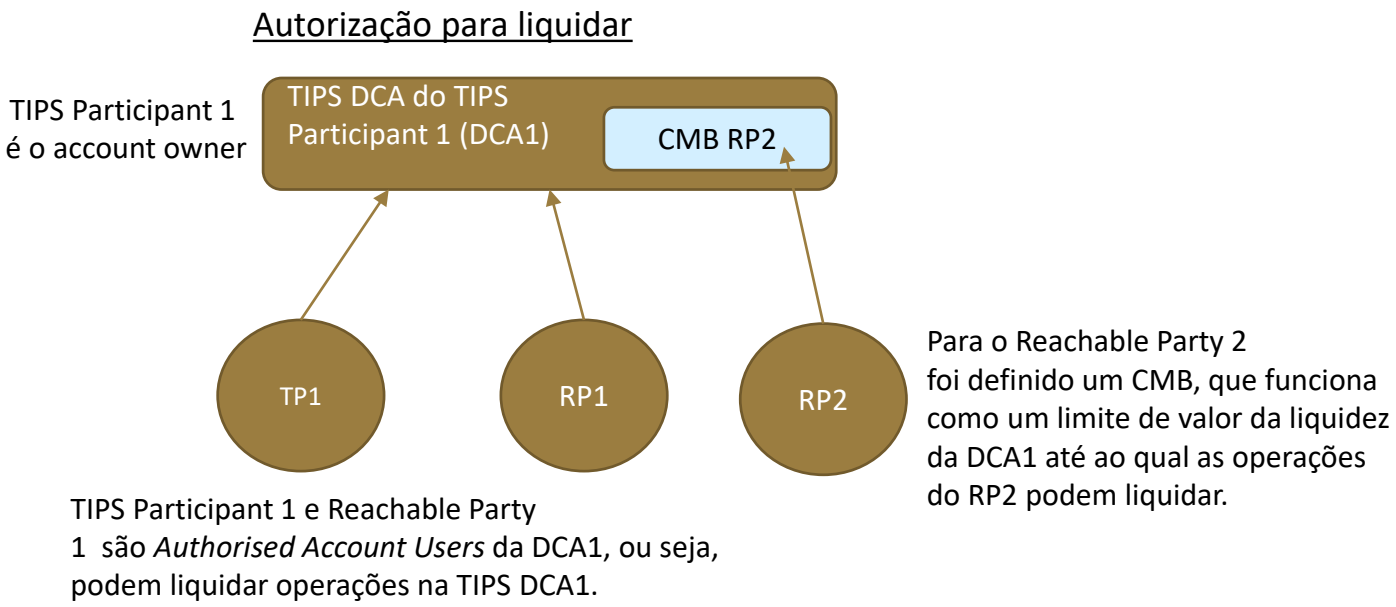
Fonte: TIPS Connectivity Guide v1.0 - 2.2. Connectivity

2. Revisão de conceitos

Authorised Account User

- Um *TIPS Participant* ou *Reachable Party* apenas consegue liquidar operações se o seu BIC estiver definido como *Authorised Account User* de uma TIPS DCA ou num Credit Memorandum Balance (CMB), no caso dos *Reachable Parties*.





2. Revisão de conceitos

TIPS Directory

- Contém os dados necessários para o *routing* de pagamentos imediatos, ou seja, informação sobre os BICs configurados como *Authorised Account Users* para os TIPS *Participants* e *Reachable Parties* endereçáveis no TIPS (para que um TIPS *Participant ou Reachable Parties* conste da TIPS *Directory* é impreterível a definição de pelo menos um AAU);
- É disponibilizada às 17 horas CET de cada dia de negócio, nas versões *full* (que inclui todos os registos) *e delta* (que inclui apenas os novos registos ou registos que sofreram alteração desde a última versão da TIPS Directory);
- Os *TIPS participant* ou *reachable party* podem receber a TIPS *Directory* (em format xml) de duas formas:
  - *Push Mode*: o TIPS envia diariamente a versão *full* ou *delta* da TIPS *Directory,* mediante configuração para o efeito;
  - *Pull Mode*: a qualquer hora, pode ser efetuado o *download* da versão *full* ou *delta* da TIPS *Directory*.

2. Revisão de conceitos

TIPS Directory – Estrutura

O/M	FIELD No.	FORMAT	FIELD NAME	DESCRIPTION
M	1	CHAR(11)	**User BIC**	**BIC configured as Authorised Account User in TIPS.** **This BIC can be authorised for payments on one and only one TIPS Account or CMB in TIPS and it is the BIC that shall be used to address Instant Payments in TIPS.**
M	2	CHAR(105)	**Institution Name**	Name stored in the CRDM BIC Directory together with the User BIC.
M	3	CHAR(11)	**Party BIC**	**BIC that identifies a TIPS Participant or a Reachable Party in TIPS. This BIC is for information purpose only and it allows grouping all User BICs configured by a given TIPS Participant or Reachable Party. It cannot be used to address Instant Payments in TIPS.**
M	4	CHAR(11)	**Account Owner BIC**	**BIC of the TIPS Participant owning the TIPS Account for which the User BIC has been authorised, also through a CMB.**
M	5	CHAR(1)	**Type of Change**	Exhaustive list of possible values: A – Added ; M – Modified; D – Deleted ; U – Unchanged
M	6	DATE(YYYYMMDD)	**Valid From**	Date from which the entry is valid.
M	7	DATE(YYYYMMDD)	**Valid To**	Date up to which the entry is valid. Value “99991231” is used whenever the ending of validity has not been specified.
M	8	CHAR(2)	**Participation Type**	Possible values: 01 – TIPS Participant ; 02 – Reachable Party

2. Revisão de conceitos

TIPS Directory

Os registos podem ter quatro estados:

- A – ***Add***: Registo adicionado na TIPS Directory e que vigora a partir desta versão;
- M – ***Modify***: Registo que foi alterado e cuja alteração vigora a partir desta versão da TIPS Directory;
- D – ***Delete***: Registo que está a ser apagado e que já não constará na próxima versão da TIPS Directory;
- U – ***Unchanged***: Registo não sofreu alterações desde a última versão da TIPS Directory.

Alteração	Versão D-1	Versão D	Versão D+1
Um novo registo é introduzido na versão D da TIPS Directory (a data de início do registo [“Valid From” date] tem de ser superior à validade da versão D-1 da TIPS Directory).	N/A	A	U
Um campo (diferente do campo BIC) é alterado na versão D da TIPS Directory.	U	M	U
Um BIC deixa de ser endereçável no TIPS.	U	D	N/A

2. Revisão de conceitos

TIPS Directory

Exemplo 1: Um TIPS *Participant* detem uma TIPS *Account*. A informação sobre este participante deve conter:

(i) um BIC que o identifica;

PARTY CODE

Valid From	Code Type	Party Mnemonic
30-Nov-2018	BIC	PARTDEFFXXX

(ii) pelo menos um BIC definido como AAU para o endereçamento de pagamentos imediatos.

USER BIC (AUTHORISED ACCOUNT USER)

AAU BIC	Cash Account Number	Valid From	Valid To
PARTDEFFXXX	TIPSDCA012	30-Nov-2018	-

TIPS Directory

User BIC	Institution Name	Party BIC	Account Owner BIC	...	Participation Type
PARTDEFFXXX	Black Knight	PARTDEFFXXX	PARTDEFFXXX		01

2. Revisão de conceitos

TIPS Directory

Exemplo 2: Um TIPS *Participant* detém 3 TIPS DCA. A informação sobre o participante deve conter

(i) BIC a identificar o *Party* e

PARTY CODE

Valid From	Code Type	Party Mnemonic
30-Nov-2018	BIC	PARTDEFFXXX

(i) pelo menos 3 BIC definido como AAU para o endereçamento de *instant payments*.

USER BIC
(AUTHORISED ACCOUNT USER)

AAU BIC	Cash Account Number	Valid From	Valid To
PARTDEFFXXX	TIPSDCA012	30-Nov-2018	-
PARTDEFF123	TIPSDCA012	30-Nov-2018	-
PARTDEFF456	TIPSDCA345	30-Nov-2018	-
PARTDEFF789	TIPSDCA678	30-Nov-2018	-

TIPS Directory

User BIC	Institution Name	Party BIC	Account Owner BIC	...	Participation Type
PARTDEFFXXX	Black Knight	PARTDEFFXXX	PARTDEFFXXX	...	01
PARTDEFF123	BK Branch 123	PARTDEFFXXX	PARTDEFFXXX	...	01
PARTDEFF456	BK Branch 456	PARTDEFFXXX	PARTDEFFXXX	...	01
PARTDEFF789	BK Branch 789	PARTDEFFXXX	PARTDEFFXXX	...	01

2. Revisão de conceitos

TIPS Directory

Exemplo 3: Um *Reachable Party* autorizado a liquidar na conta de um TIPS *Participant*, através do CMB. A informação sobre este *Reachable Party* deve conter:

(i) um BIC a identificar o *Reachable Party;* e

PARTY CODE

Valid From	Code Type	Party Mnemonic
30-Nov-2018	BIC	PARTDEFFXXX
30-Nov-2018	BIC	REACDEFFXXX

(ii) o BIC do *Reachable Party* definido como Authorised Account User , de modo a utilizar o limite do CMB para a liquidação das operações na conta do TIPS *Participant*.

USER BIC (AUTHORISED ACCOUNT USER)

AAU BIC	Cash Account Number	Valid From	Valid To
REACDEFFXXX	TIPSCMB987	30-Nov-2018	-

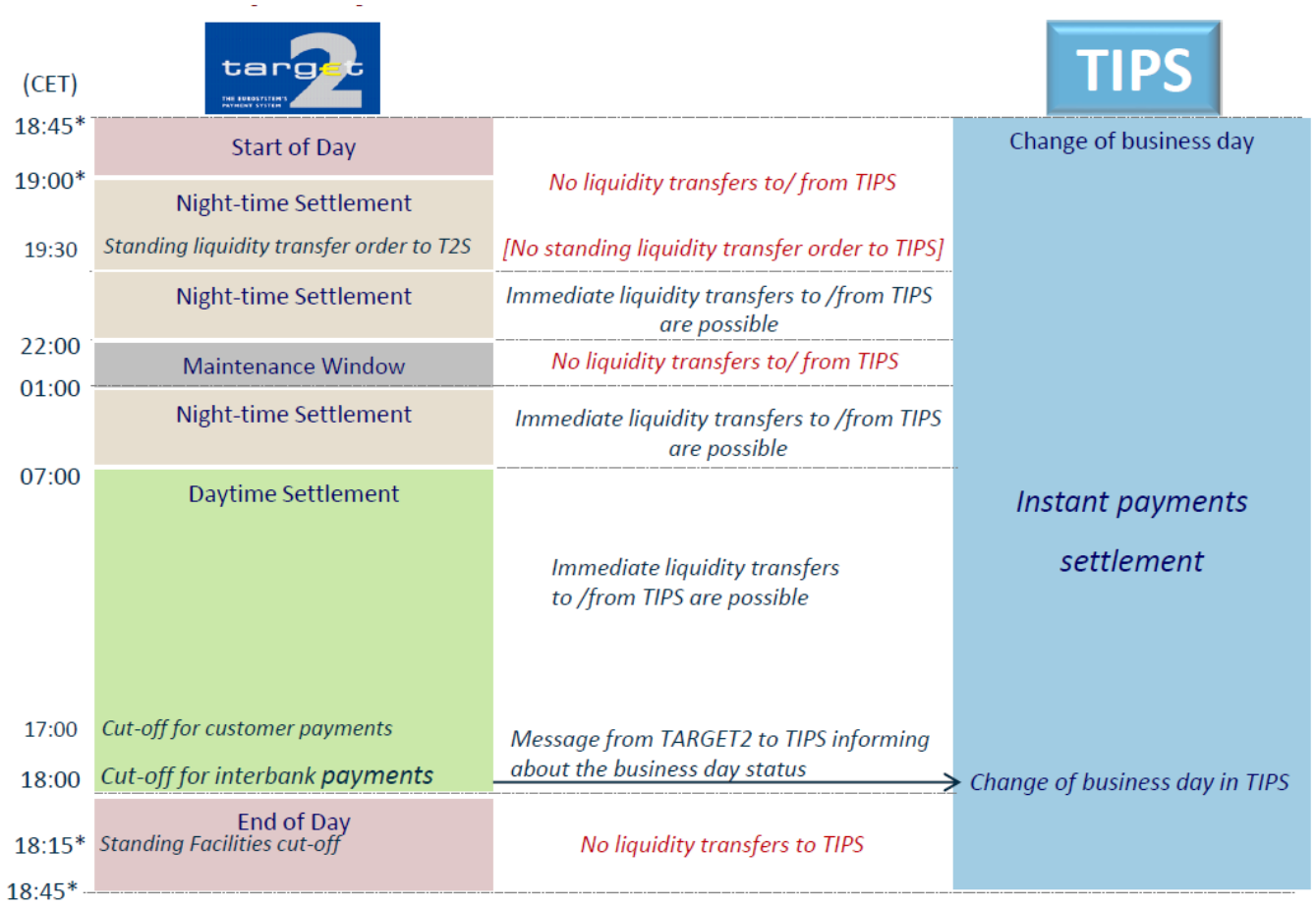
TIPS Directory

User BIC	Institution Name	Party BIC	Account Owner BIC	...	Participation Type
REACDEFFXXX	White Knight	REACDEFFXXX	PARTDEFFXXX	...	02

2. Revisão de conceitos

Calendário e horário:

- O TIPS opera de forma ininterrupta, 24/7/365.
- No âmbito do aprovisionamento das DCAs no TIPS, é necessário ter em atenção o horário de funcionamento, do TARGET2, o qual opera *de* segunda a sexta-feira, exceto dia 1 de janeiro, sexta- feira Santa e segunda-feira de Páscoa, 1 de maio, 25 e 26 de dezembro;
- Não é possível transferir liquidez entre o TIPS e o TARGET2 entre as 18:00 e as 19:30 (17:00 a 18:30 em horas portuguesas).



Nota: Horas expressas em CET.

2. Revisão de conceitos

Preçário

- Taxas de transação:

Item	Preço	Observações
Instant payment order	€ 0,002	Por operação, liquidada ou não
Recall request	€ 0,000	
Negative recall answer	€ 0,000	
Positive recall answer	€ 0,002	A imputar à RTGS account associada à TIPS DCA creditada (inclusive para operações não liquidadas)

- A taxa de adesão e as taxas de manutenção da conta estão, por agora, definidas em zero;
- A fatura é debitada na conta no TARGET2 que seja associada à TIPS DCA através do *Liquidity Management* (LM) *Link*.

Agenda

1. Enquadramento

2. Revisão de conceitos

3. Processo de adesão ao TIPS

   3.1. Pedido de adesão

   3.2. *Sponsorship do NSP* e contratação dos serviços

   3.3. Preenchimento de formulários

   3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante

   3.5. Testes de conectividade e de certificação

4. Planeamento

5. Informação adicional

3. Processo de adesão ao TIPS

Passos para a adesão ao TIPS (como TIPS participant):

1. Pedido de adesão *[ponto 3.1]*
2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços *(e-ordering)* *[ponto 3.2]*
3. Preenchimento de formulários (para ambiente de testes) *[ponto 3.3]*
4. Configuração de dados estáticos por parte do Banco de Portugal (ambiente de testes) *[ponto 3.3]*
5. Configuração de dados estáticos pelos participantes (ambiente de testes) *[ponto 3.3]*
6. Testes de conectividade e de certificação *[ponto 3.4]*
7. *E-ordering (ambiente de produção)* *[ponto 3.2]*
8. Preenchimento de formulários (para ambiente de produção) *[ponto 3.3]*
9. Configuração de dados estáticos por parte do Banco de Portugal (ambiente de produção*) [ponto 3.3]*
10. Configuração de dados estáticos pelos participantes (ambiente de produção) *[ponto 3.3]*
11. Testes de conectividade em produção *[ponto 3.4]*
12. Entrada em produção

Fonte: TIPS Connectivity Guide - v1.0

Agenda

1. Enquadramento

2. Revisão de conceitos

3. Processo de adesão ao TIPS

3.1. Pedido de adesão

3.2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços

3.3. Preenchimento de formulários

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante

3.5. Testes de conectividade e de certificação

4. Planeamento do projeto de ligação nacional

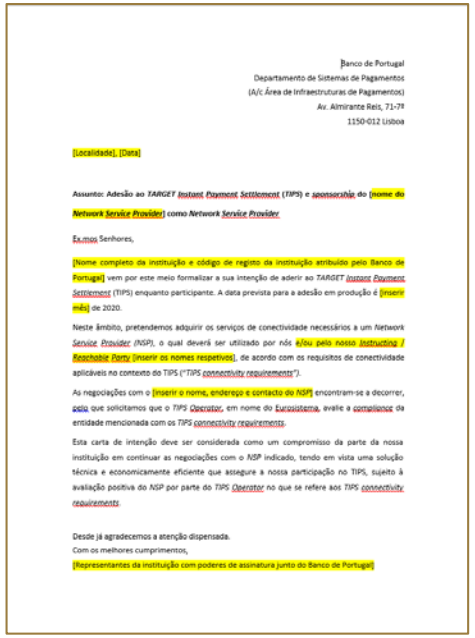
5. Informação adicional

3. O processo de adesão ao TIPS

3.1. Pedido de adesão

1. Instituição envia a *Letter of Intent*, devidamente preenchida, à Direção do Departamento de Sistemas de Pagamentos, a solicitar a adesão ao TIPS enquanto TIPS *Participant*.

2. Nesta carta, deve ser indicado qual o *Network Service Provider* selecionado pela instituição.



Banco de Portugal
Departamento de Sistemas de Pagamentos
(A/c Área de Infraestruturas de Pagamentos)
Av. Almirante Reis, 71-7º
1150-012 Lisboa

[Localidade], [Data]

Assunto: Adesão ao *TARGET Instant Payment Settlement* (*TIPS*) e *sponsorship* do [nome do *Network Service Provider*] como *Network Service Provider*

Ex.mos Senhores,

[Nome completo da instituição e código de registo da instituição atribuído pelo Banco de Portugal] vem por este meio formalizar a sua intenção de aderir ao *TARGET Instant Payment Settlement* (TIPS) enquanto participante. A data prevista para a adesão em produção é [inserir mês] de 2020.

Neste âmbito, pretendemos adquirir os serviços de conectividade necessários a um *Network Service Provider* (*NSP*), o qual deverá ser utilizado por nós e/ou pelo nosso *Instructing / Reachable Party* [inserir os nomes respetivos], de acordo com os requisitos de conectividade aplicáveis no contexto do TIPS ("*TIPS connectivity requirements*").

As negociações com o [inserir o nome, endereço e contacto do *NSP*] encontram-se a decorrer, pelo que solicitamos que o *TIPS Operator*, em nome do Eurosistema, avalie a *compliance* da entidade mencionada com os *TIPS connectivity requirements*.

Esta carta de intenção deve ser considerada como um compromisso da parte da nossa instituição em continuar as negociações com o *NSP* indicado, tendo em vista uma solução técnica e economicamente eficiente que assegure a nossa participação no TIPS, sujeito à avaliação positiva do *NSP* por parte do *TIPS Operator* no que se refere aos *TIPS connectivity requirements*.

Desde já agradecemos a atenção dispensada.
Com os melhores cumprimentos,
[Representantes da instituição com poderes de assinatura junto do Banco de Portugal]

Agenda

1. Enquadramento

2. Revisão de conceitos

3. Processo de adesão ao TIPS

3.1. Pedido de adesão

3.2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços

3.3. Preenchimento de formulários

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante

3.5. Testes de conectividade e de certificação

4. Planeamento do projeto de ligação nacional

5. Informação adicional

3. O processo de adesão ao TIPS

3.2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços

O TIPS é *Network Agnostic, de modo a* permitir a escolha do *Network Service Provider (NSP)* pelos participantes.

A contratação dos serviços de um NSP envolve os seguintes passos :

1. Escolha do NSP pelo participante.

- Atualmente os NSPs certificados são a *SWIFT e a SIA*;

2. *E-ordering* dos serviços do TIPS junto do NSP selecionado;

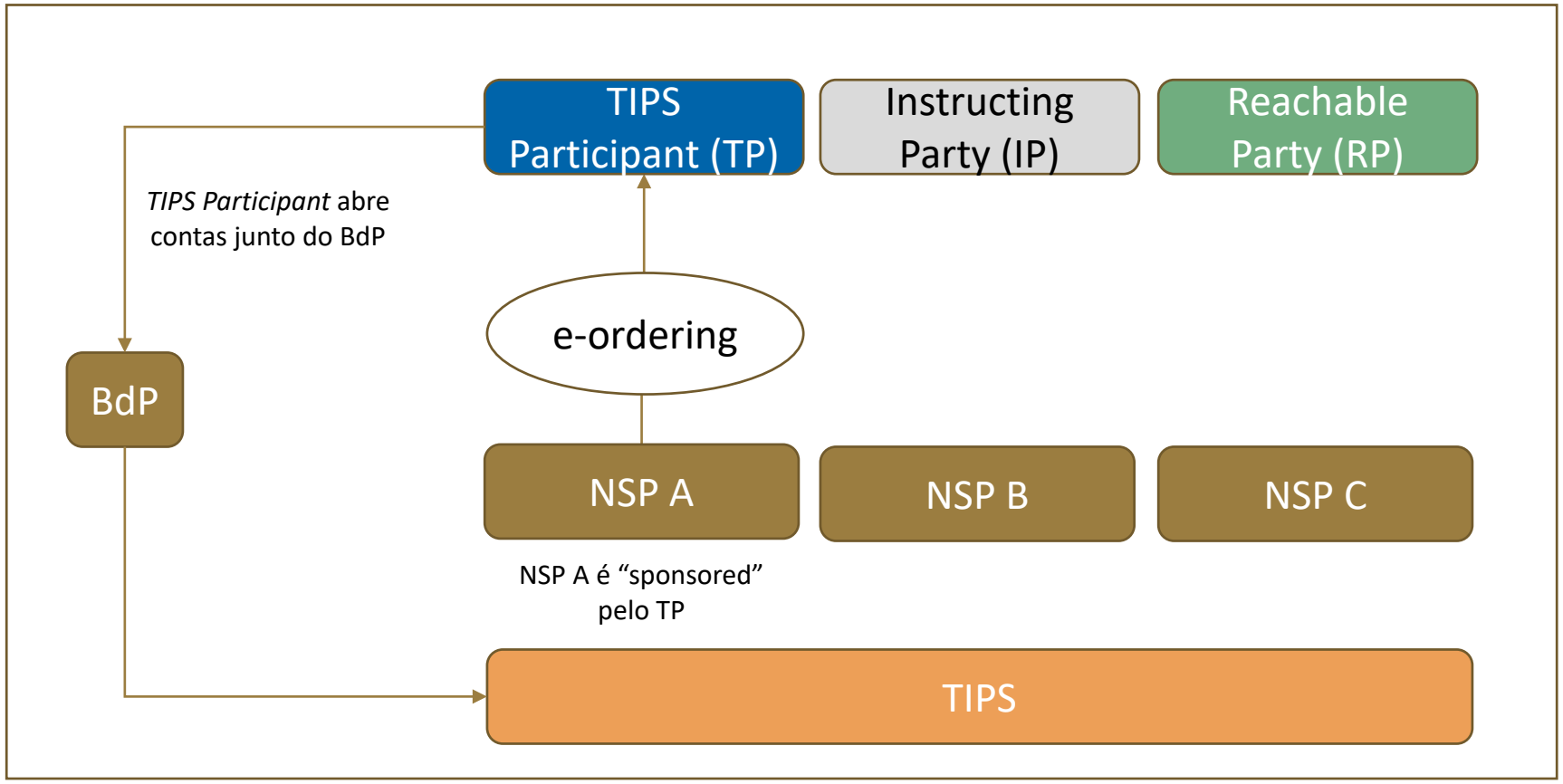
3. Efetuar as configurações necessárias ao nível do NSP para a conetividade ao TIPS.

Fonte: TIPS Connectivity Guide - v1.0

3. O processo de adesão ao TIPS

3.2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços

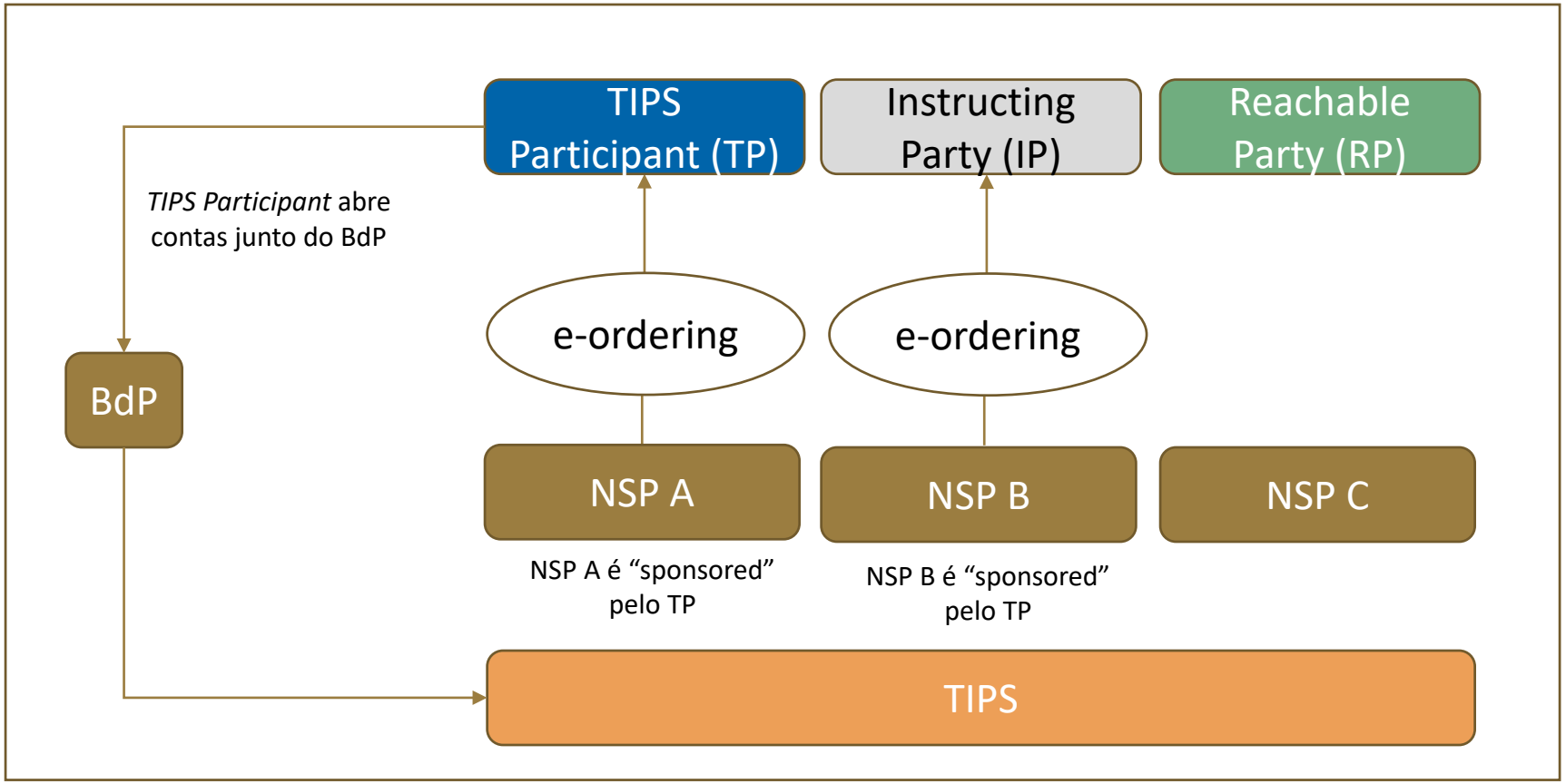
TIPS Participant interage diretamente com o TIPS em U2A e A2A



3. O processo de adesão ao TIPS

3.2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços

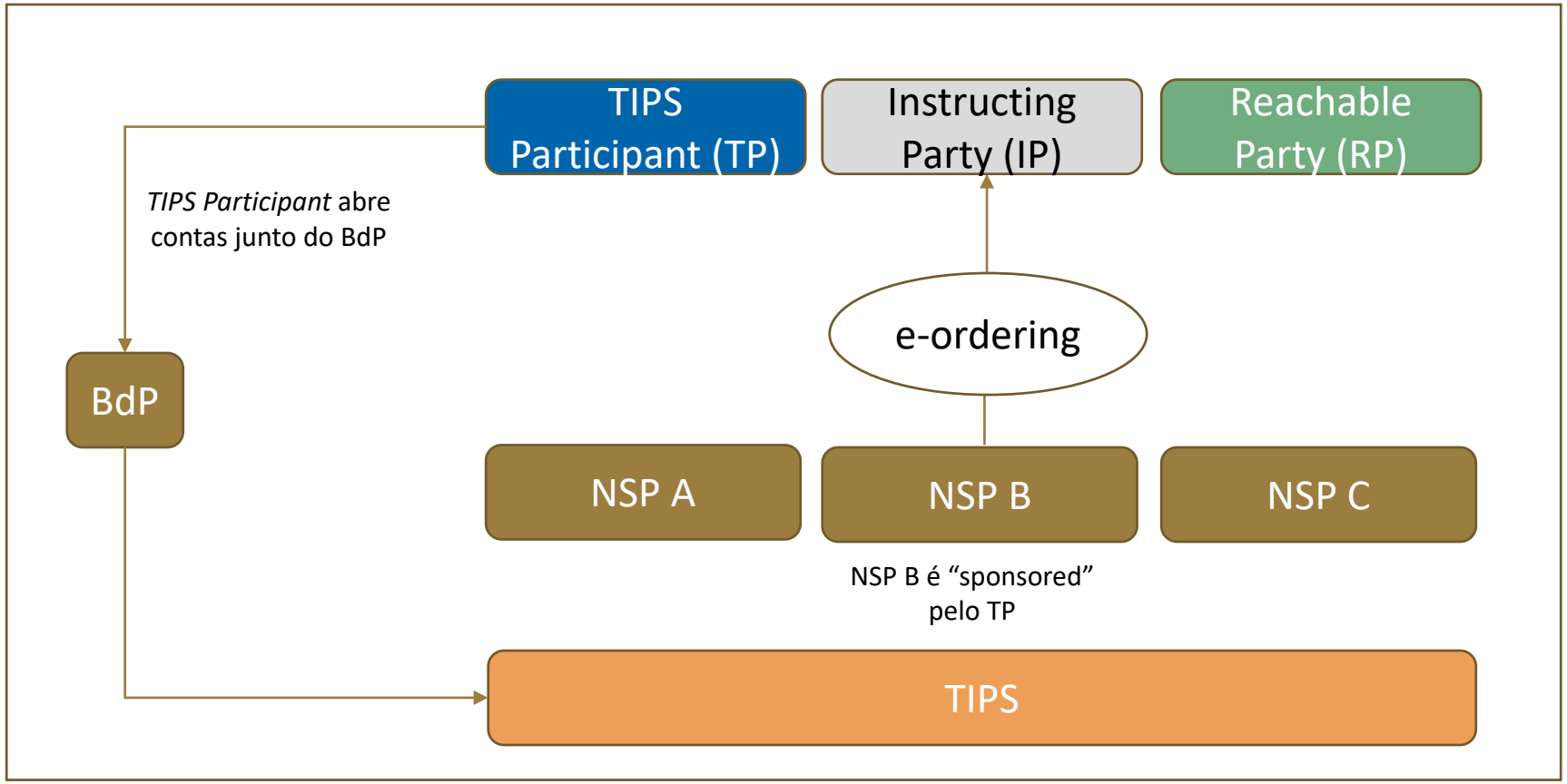
TIPS Participant interage diretamente com o TIPS em U2A e, em A2A, através do *instructing party*



3. O processo de adesão ao TIPS

3.2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços

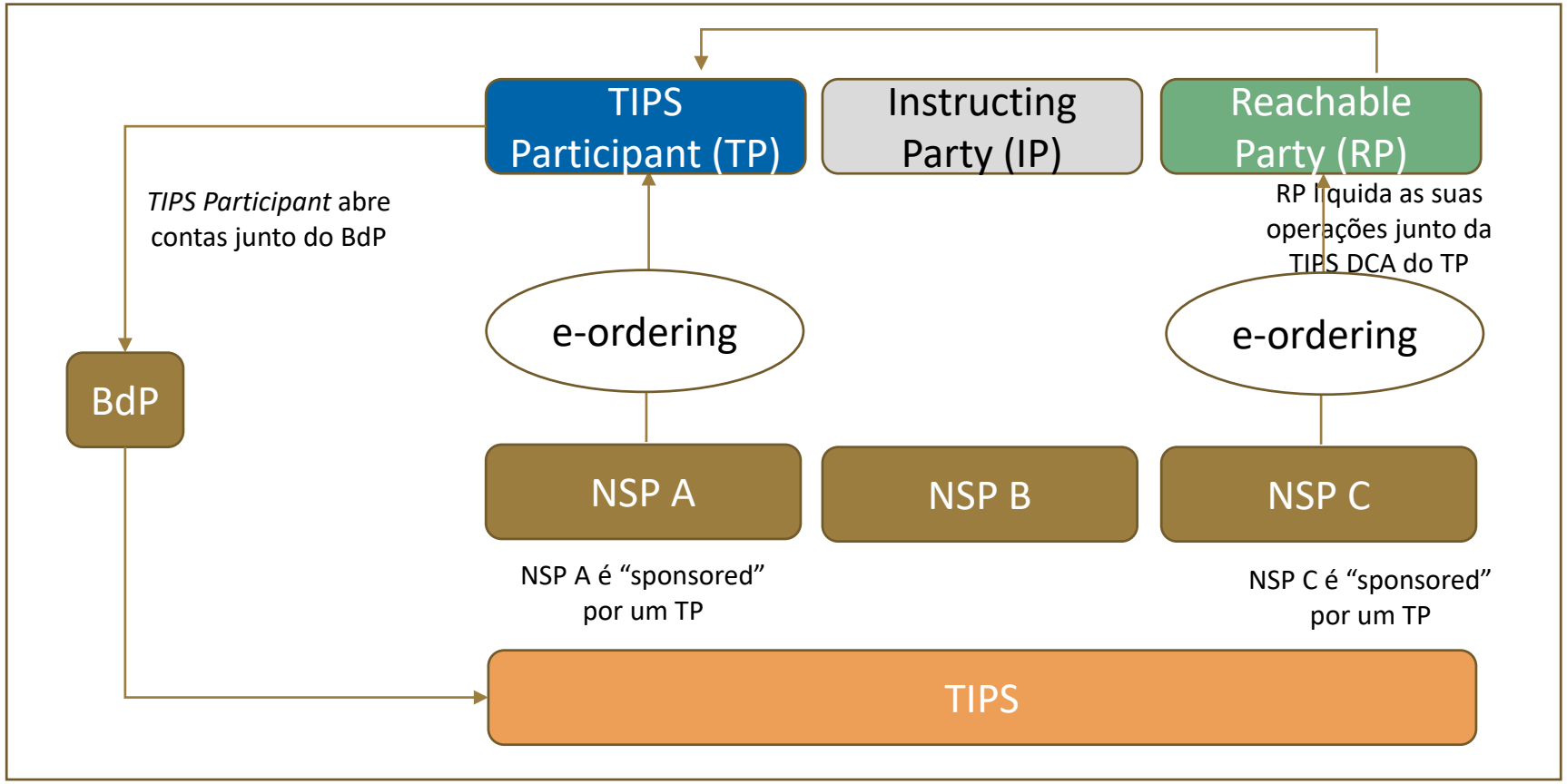
TIPS Participant opera exclusivamente em A2A através do Instructing Party



3. O processo de adesão ao TIPS

3.2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços

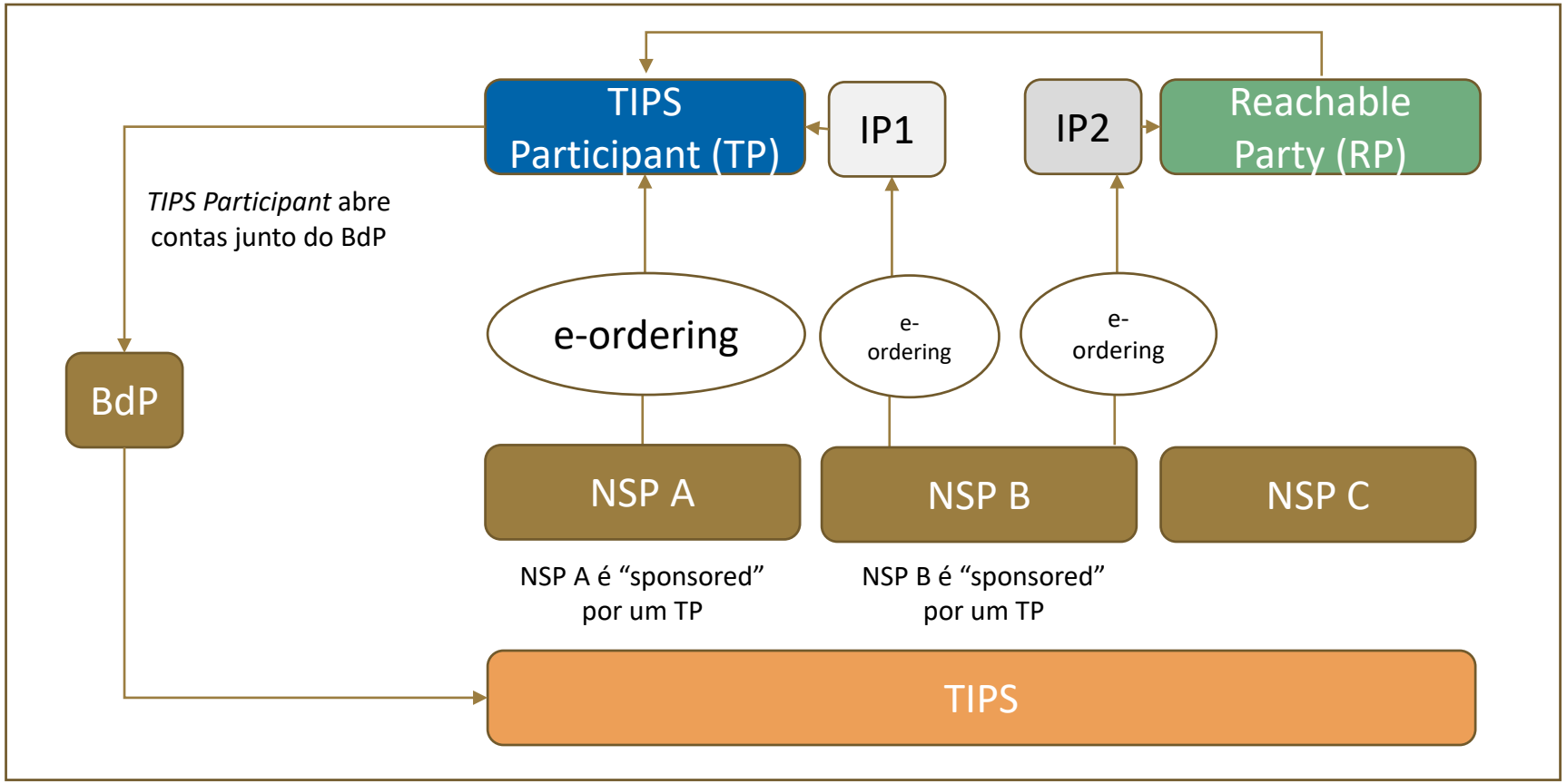
Reachable Party envia diretamente os seus pagamentos imediatos para o TIPS (A2A)



3. O processo de adesão ao TIPS

3.2. *Sponsoring do NSP* e contratação dos serviços

Reachable Party opera através de um Instructing Party diferente do utilizado pelo TIPS Participant (exclusivamente em A2A)



Agenda

1. Enquadramento

2. Revisão de conceitos

3. Processo de adesão ao TIPS

3.1. Pedido de adesão

3.2. *Sponsorship do NSP* e contratação dos serviços

3.3. Preenchimento de formulários

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante

3.5. Testes de conectividade e de certificação

4. Planeamento

5. Informação adicional

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários

Banco Central

É responsável por **criar e gerir os dados estáticos** da comunidade bancária nacional (por exemplo, na atribuição de acessos*)*.

TIPS *Participant*

Gere os dados estáticos, por exemplo, a definição de novos *users* e atribuição de roles.

U2A

- TIPS *Participant*
- *Reachable Party*
- *Instructing Party*

São *Distinguished Names* (DN), definidos pelos TIPS *Participants* e autorizados a atuar em seu nome (enviar e receber instruções).

Nota: Cada *Technical Address* é identificado, em exclusivo, por apenas um DN para receção ou envio de mensagens.

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários

- **Form 1000** – para solicitar informação das transferências de liquidez do e para o TIPS (camt. 050 e camt. 054)
- **Form 1500** – para gerir a associação entre a(s) DCA(s) do TIPS e a(s) contas RTGS

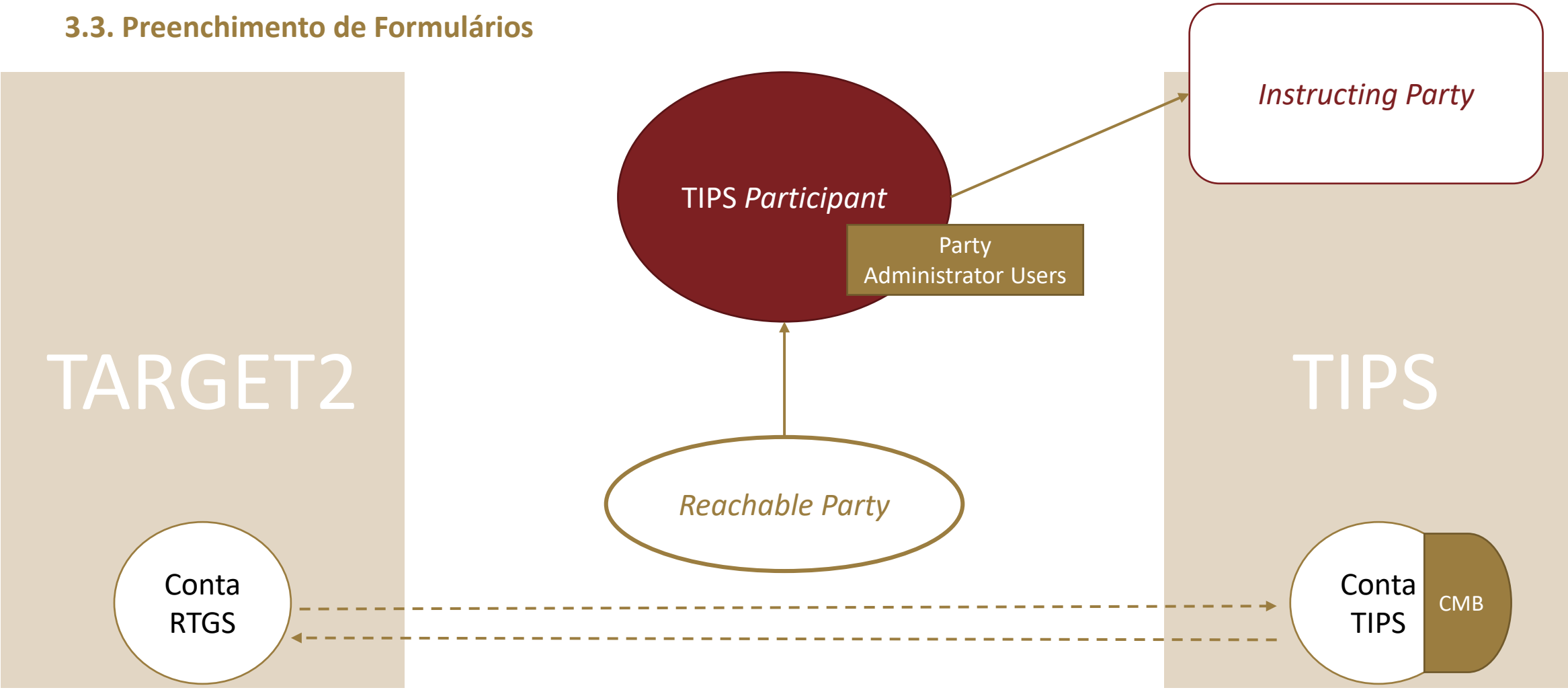
TARGET2

- **Form 8000** – para criar o TIPS *Participant*
- **Form 8100** – para criar DCA(s) no TIPS
- **Form 8050** – para criar um *Reachable Party*
- **Form 8200** – para identificar e criar os *Party Administrator Users* do TIPS

TIPS

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários

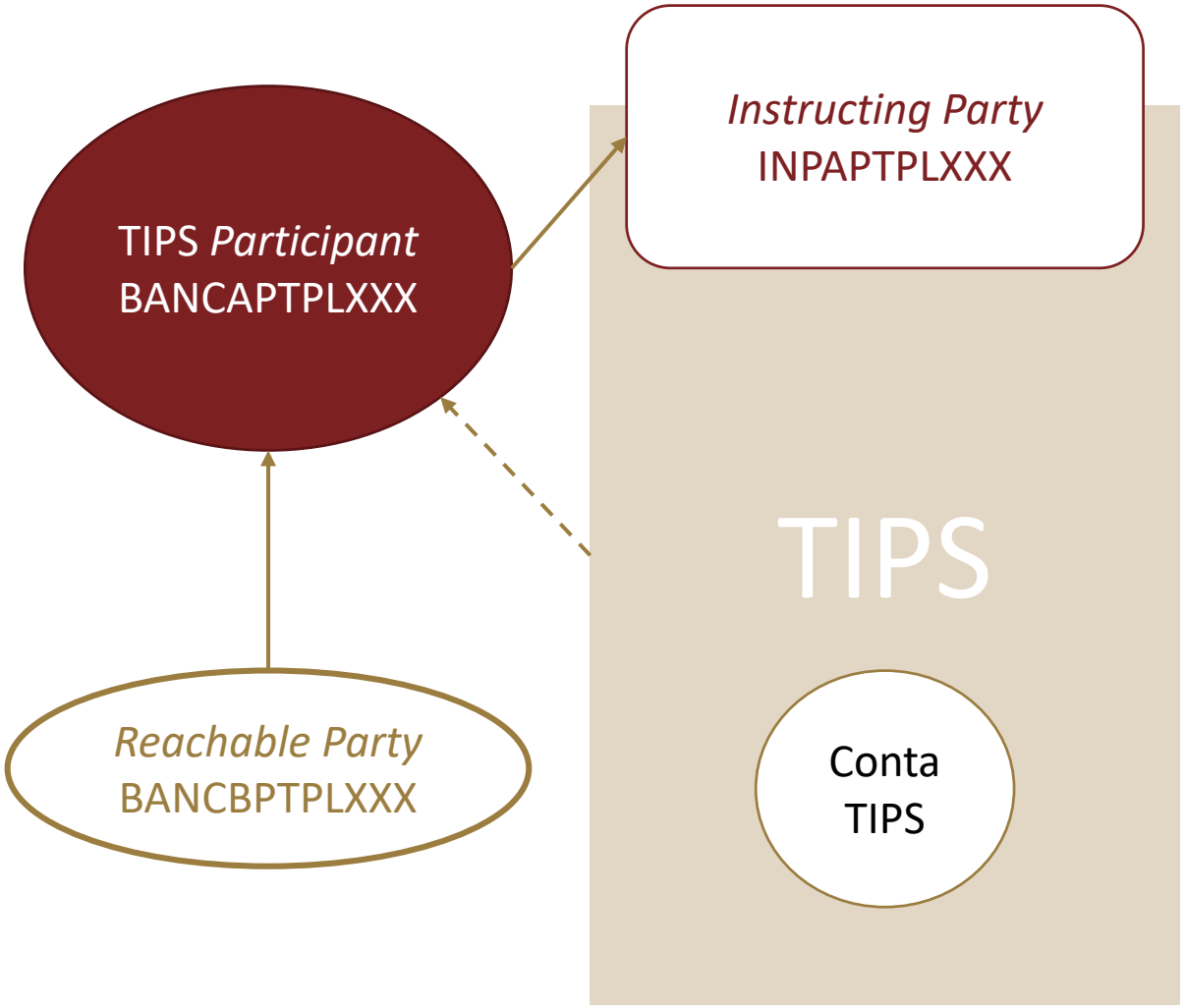


3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários – Exemplo

O Banco A (BIC - BANCAPTPLXXX; IF - 9999) pretende:

- Ser TIPS *Participant* através de um *Instructing Party* (BIC - INPAPTPLXXX);
- Representar o Banco B (BANCBPTPLXXX) – *Reachable Party*;
- Criar uma conta TIPS, através da qual o *Reachable Party* - Banco B - também possa liquidar seus pagamentos imediatos;
- Subscrever notificações do TIPS;
- Ter ligação ao TIPS e ao CDRM em U2A.

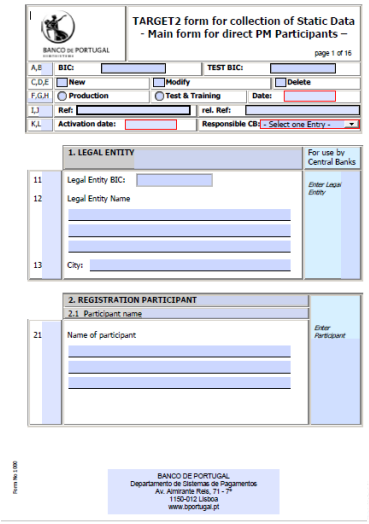


3. O processo de adesão ao TIPS

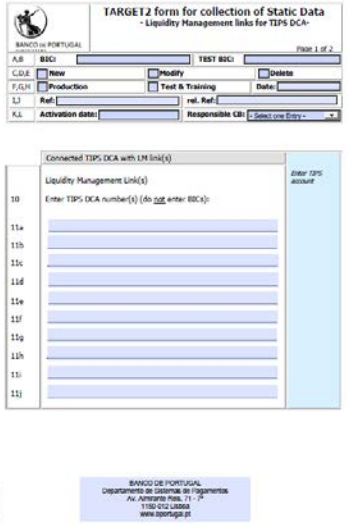
3.3. Preenchimento de Formulários – Exemplo

Neste caso, será necessário ao TIPS *Participant* preencher os seguintes formulários:

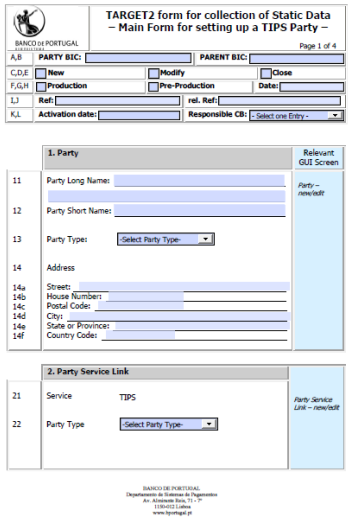
FORM 1000



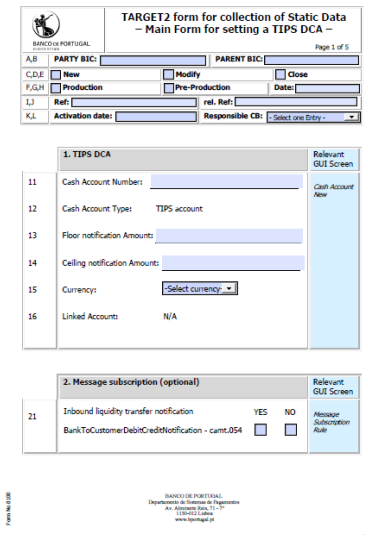
FORM 1500



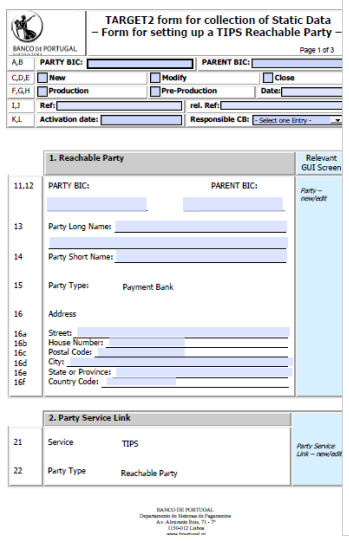
FORM 8000



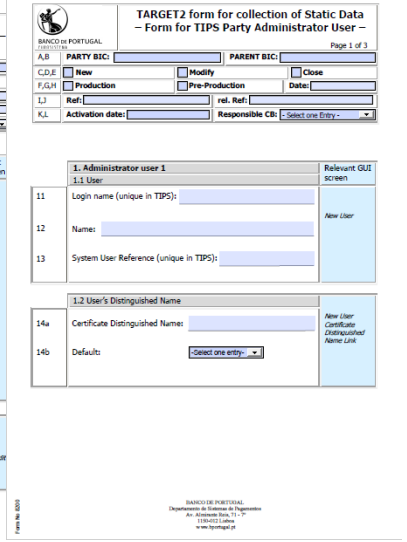
FORM 8100



FORM 8050



FORM 8200



TARGET2

TIPS

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários – Príncipios Gerais

1) O preenchimento do cabeçalho é igual em todos os formulários TIPS:

BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

TARGET2 form for collection of Static Data – Main Form for setting up a TIPS Party –

Page 1 of 4

A,B	**PARTY BIC:** BANCAPTPLXXX		**PARENT BIC:** BGALPTTGXXX	
C,D,E	☒ **New**	☐ **Modify**	☐ **Close**	
F,G,H	☐ **Production**	☒ **Pre-Production**	**Date:** 2019-10-10	
I,J	**Ref:** 9999-8000-00001		**rel. Ref:**	
K,L	**Activation date:** 2020-01-10		**Responsible CB:** PT - Portugal	

Nota: Preencher apenas quando se trata de versões "Modify" ou "Close" do mesmo Formulário, no mesmo ambiente; neste caso, colocar a referência do último Form.

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários – Princípios Gerais

2) Os formulários do TARGET2 deverão ser assinados pelos responsáveis da conta no TARGET2 e, quando indicado, também pelos responsáveis da conta no TIPS:

RTGS account holder

Responsáveis pela conta no TARGET2

Date,	Name(s)	Signature(s)

TIPS DCA account holder(s)

Responsáveis pela conta no TIPS

Date,	Name(s)	Signature(s)

Nota: As assinaturas devem constar no Banco de Portugal.

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários – Princípios Gerais

3) Os formulários do TIPS deverão ser assinados pelos responsáveis da conta do TIPS *Participant*:

The Undersigned declare(s) to have the full capacity and authority to execute the TIPS Static Data form

The Undersigned furthermore declare(s) that TIPS Participant Party opened with this form has adhered to the SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme of the European Payments Council

Responsáveis pela conta no TIPS

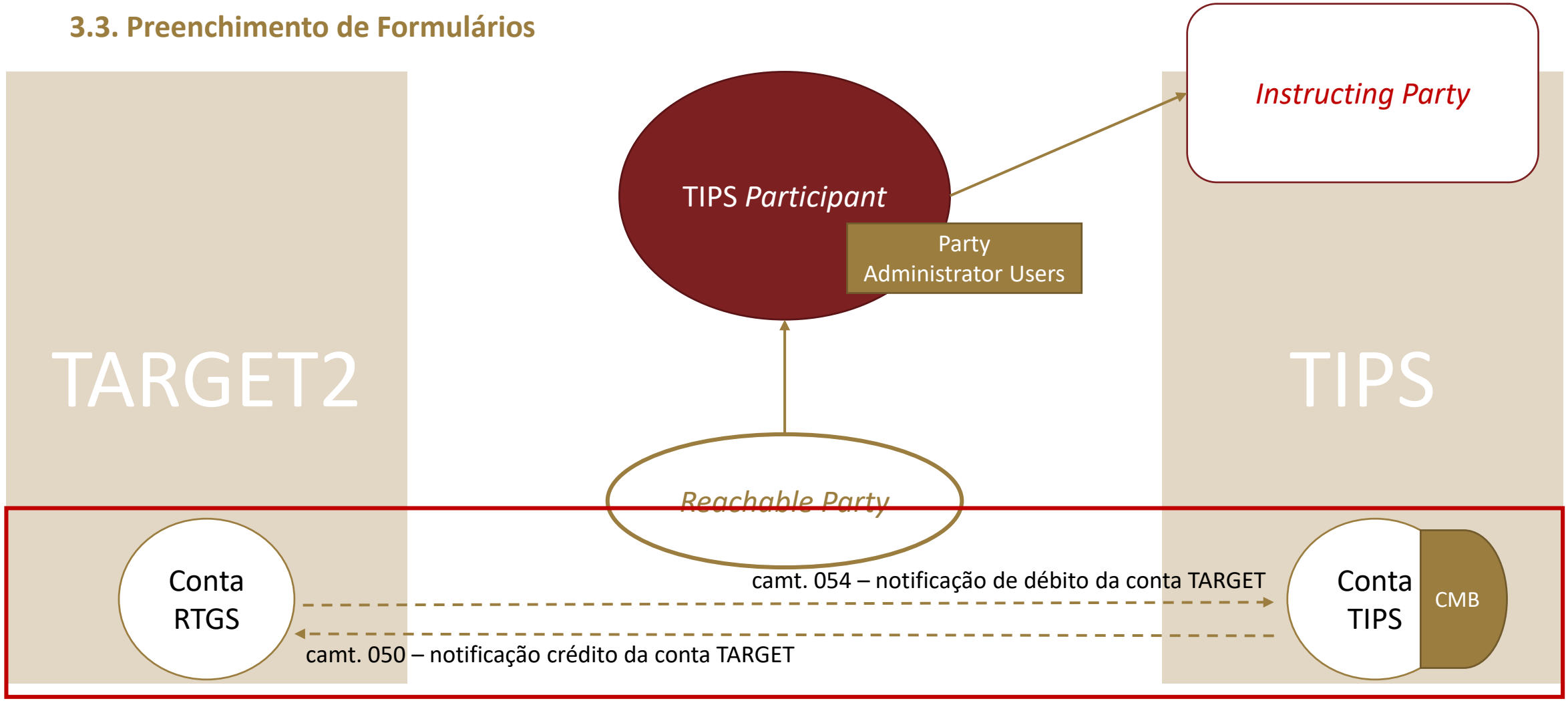
Date,	Name(s)	Signature

4) Nos formulários 8000 e 8050, o TIPS *Participant* declara que aderiu ao esquema SCT Inst.

Nota: As assinaturas devem constar no Banco de Portugal.

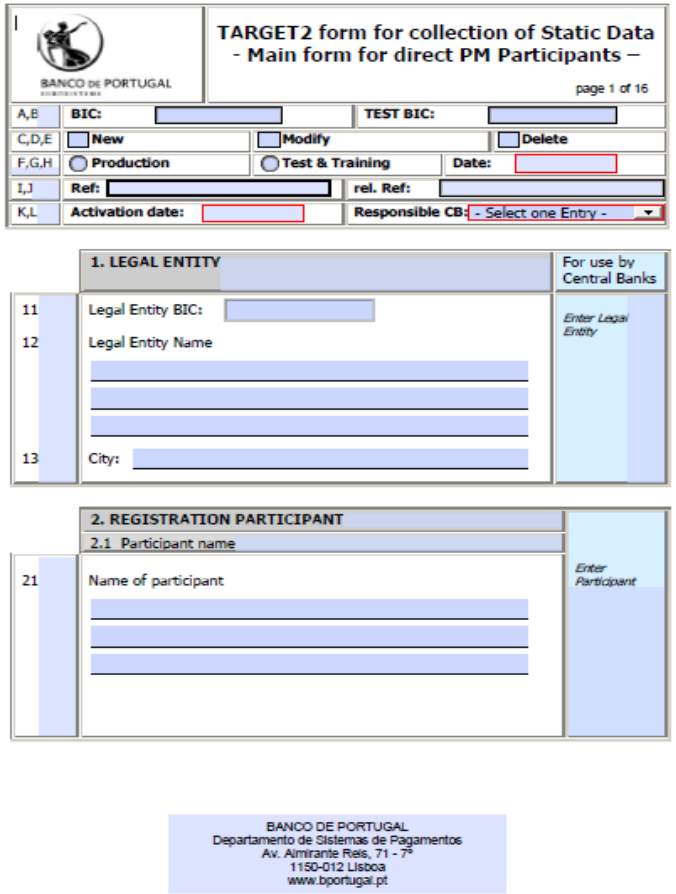
3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários


BANCO DE PORTUGAL

TARGET2 form for collection of Static Data
- Main form for direct PM Participants –

page 1 of 16

A,B	BIC:	TEST BIC:	
C,D,E	New	Modify	Delete
F,G,H	Production	Test & Training	Date:
I,J	Ref:	rel. Ref:	
K,L	Activation date:	Responsible CB:	- Select one Entry -

	1. LEGAL ENTITY	For use by Central Banks
11	Legal Entity BIC:	Enter Legal Entity
12	Legal Entity Name	
13	City:	

	2. REGISTRATION PARTICIPANT 2.1 Participant name	
21	Name of participant	Enter Participant

Form No 1.000

BANCO DE PORTUGAL
Departamento de Sistemas de Pagamentos
Av. Almirante Reis, 71 - 7º
1150-012 Lisboa
www.bportugal.pt

FORM 1000 - Main Form for direct PM participants

O TIPS *Participant* tem <u>obrigatoriamente</u> de atualizar este formulário para:

- Caso pretenda receber notificações de débito ou crédito na conta RTGS, provenientes do TIPS (opcional);
- Estabelecer *Reserve Management Link* com as DCA(s) do TIPS;
- Definir *Liquidity Management Links* para a(s) TIPS DCA(s).

Reference and static data registration user guide 1.1

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 1000 - Main Form for direct PM participants**

- Subscrever notificações a débito ou a crédito deverá selecionar *Yes*, no **bloco 6. TIPS** - campos 6.1. e 6.2:

6. TIPS

6.1 Information on incoming liquidity transfers from TIPS

60	Information on incoming liquidity transfers from TIPS (camt.050): ☒ Yes ☐ No	*Enter Participant*
	SWIFT NET DN for receiving the Information on incoming liquidity transfers from TIPS:	
61	O= SWIFT	
61b	O=	
62	Cl	
62b	Cl	

6.2 Optional debit notifications

63	Optional debit notifications (camt.054): ☒ Yes ☐ No	*Enter Participant*
	SWIFT NET DN for receiving the Optional debit notification:	
64	O= SWIFT	
64b	O=	
65	Cl	
65b	Cl	

Nota: DN Distinguished Name – é uma sequência que identifica uma entrada numa diretoria ou network (p.e., <cn=Smith,ou=ops, o=bnkacctt,o=nsp-1>).

Nota: a crédito e a débito da(s) conta(s) RTGS.

3.3. Preenchimento de Formulários - FORM 1000 - Main Form for direct PM participants

Reservas Mínimas

O saldo *overnight* da TIPS DCA é:

- Está sujeito às mesmas regras de remuneração aplicadas às contas RTGS;
- É considerado no âmbito do cumprimento de reservas;
- É considerado na eventual necessidade de contratação de uma facilidade automática de cedência de liquidez.

Saldos final dia + Saldos final dia = Saldo considerado para efeitos do cumprimento de Reservas Mínimas

Se, em final de dia, a soma do saldo no TARGET2 com o saldo no TIPS for negativa, ocorre uma facilidade permanente de cedência de liquidez (automática, no TARGET2).

Nota: Este link tem de ser estabelecido entre contas do mesmo Banco Central.

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 1000 - Main Form for direct PM participants**

- Para o efeito, é obrigatório que o TIPS *Participant* ligue a(s) DCA(s) do TIPS à sua conta no TARGET, no **bloco 6. TIPS -** campo 6.3.:

	6.3 Connected TIPS accounts with RM/SF link(s)	
	Reserve Management/Standing Facilities Link	*Enter TIPS account*
66	Enter TIPS account(s) (do not enter BIC(s)):	
66a		
66b		

Nota: Esta(s) DCA(s) devem pertencer à mesma entidade legal que a conta no TARGET2.

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 1000 - Main Form for direct PM participants**

Liquidity Management Links (LM)

Permite o acesso às funcionalidades de gestão de liquidez do ICM, ainda que qualquer TIPS DCA pode transferir liquidez para qualquer conta RTGS e vice-versa, independentemente do LM *link*:

Nota: Este link pode ser estabelecido entre contas detidas por diferentes entidades e/ou Bancos Centrais.

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 1000 - Main Form for direct PM participants**

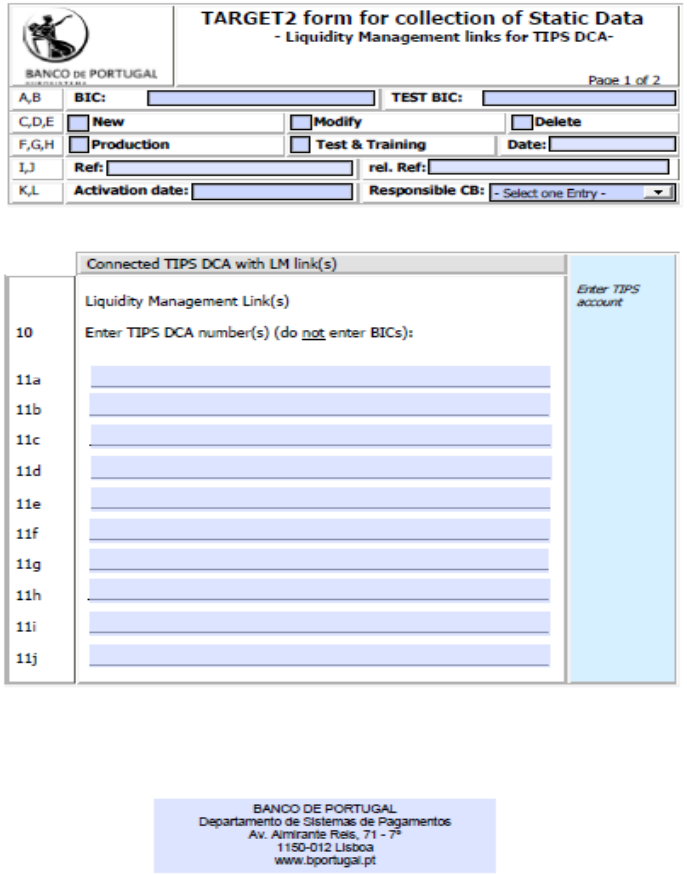
- Para o efeito, o TIPS *Participant* indica se pretende ligar a DCA do TIPS com a conta RTGS, no que se refere às funcionalidades de gestão de liquidez do ICM, no **bloco S 11**:

S 11	Do you want to connect TIPS DCA(s) with the Liquidity Management link(s) (LM link(s))? Sub form 1500 "*Liquidity Management links for TIPS DCA*"? ● YES ○ NO

Nota: As funcionalidades de gestão de liquidez do ICM são *core services*, ou seja, não têm *fees* associadas (ao contrário dos TARGET2 *value-added services* para o TARGET2-Securitiies) .

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



BANCO DE PORTUGAL

TARGET2 form for collection of Static Data
- Liquidity Management links for TIPS DCA-

Page 1 of 2

A,B	BIC:	TEST BIC:	
C,D,E	New	Modify	Delete
F,G,H	Production	Test & Training	Date:
I,J	Ref:	rel. Ref:	
K,L	Activation date:	Responsible CB:	- Select one Entry -

Connected TIPS DCA with LM link(s)

Liquidity Management Link(s)

10 Enter TIPS DCA number(s) (do not enter BICs):

11a
11b
11c
11d
11e
11f
11g
11h
11i
11j

Enter TIPS account

Form No 1500

BANCO DE PORTUGAL
Departamento de Sistemas de Pagamentos
Av. Almirante Reis, 71 - 7º
1150-012 Lisboa
www.bportugal.pt

FORM 1500 - Liquidity Management links for TIPS DCA

O TIPS *Participant* tem obrigatoriamente de atualizar este formulário para estabelecer o *link* entre a DCA do TIPS e a conta RTGS no TARGET2, para:

- Gestão de liquidez;
- Faturação dos serviços TIPS.

Reference and static data registration user guide 1.1

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 1500 - Liquidity Management links for TIPS DCA**

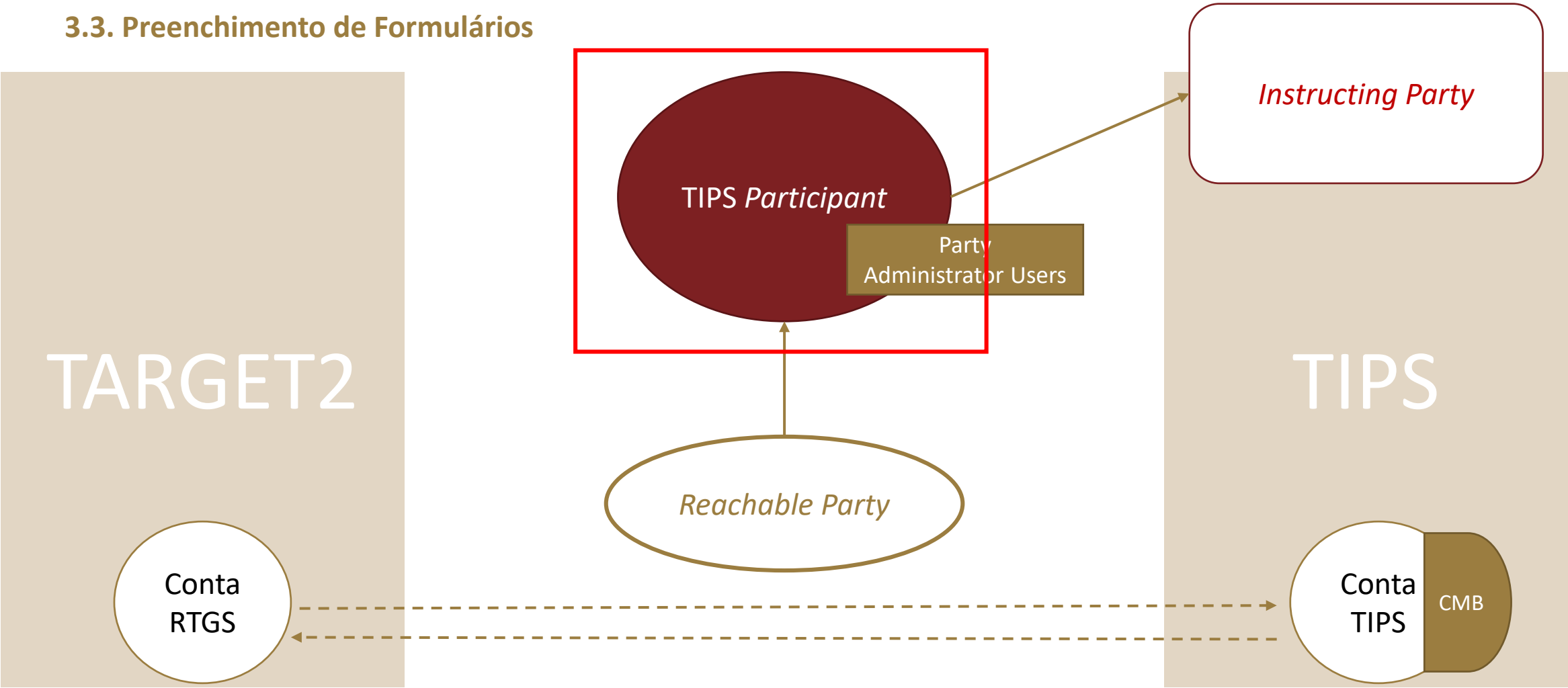
- O TIPS *Participant* tem de identificar, obrigatoriamente, a(s) DCA(s) do TIPS - **campo 11a**:

	Connected TIPS DCA with LM link(s)	
	Liquidity Management Link(s)	*Enter TIPS account*
10	Enter TIPS DCA number(s) (do not enter BICs):	
11a		
11b		

Nota: Em complementaridade com o preenchimento do campo 6.3. do Formulário 1000, o TIPS *Participant* pode monitorizar a liquidez na(s) DCA(s) identificadas e retirar-lhes liquidez através do ICM do TARGET2.

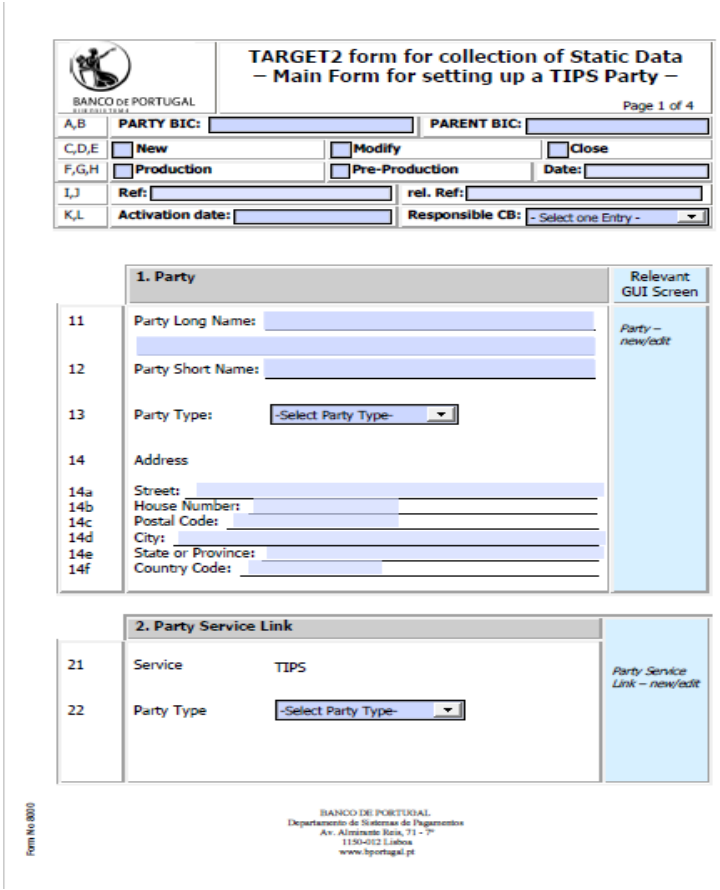
3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



BANCO DE PORTUGAL

TARGET2 form for collection of Static Data – Main Form for setting up a TIPS Party –

Page 1 of 4

A,B	PARTY BIC:	PARENT BIC:	
C,D,E	New	Modify	Close
F,G,H	Production	Pre-Production	Date:
I,J	Ref:	rel. Ref:	
K,L	Activation date:	Responsible CB: - Select one Entry -	

	1. Party	Relevant GUI Screen
11	Party Long Name:	Party – new/edit
12	Party Short Name:	
13	Party Type: -Select Party Type-	
14	Address	
14a	Street:	
14b	House Number:	
14c	Postal Code:	
14d	City:	
14e	State or Province:	
14f	Country Code:	

	2. Party Service Link	
21	Service TIPS	Party Service Link – new/edit
22	Party Type -Select Party Type-	

Form No 8000

BANCO DE PORTUGAL
Departamento de Sistemas de Pagamentos
Av. Almirante Reis, 71 - 7º
1150-012 Lisboa
www.bportugal.pt

FORM 8000 – Main Form for setting up a TIPS Party

O TIPS *Participant* tem <u>obrigatoriamente</u> de preencher este formulário para:

- Criar um participante no TIPS.

Reference and static data registration user guide 1.1

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8000 – Main Form for setting up a TIPS Party**

- Assim, deve preencher os dados da entidade que pretende participar (Banco A), no **bloco 1. *Party***:

	1. Party	Relevant GUI Screen
11	Party Long Name: BANCO A, S.A.	*Party – new/edit*
12	Party Short Name: BANCA	
13	Party Type: Payment Bank	
14	Address	
14a	Street: RUA A	
14b	House Number: N. 9	
14c	Postal Code: 1100-150	
14d	City: LISBOA	
14e	State or Province: LISBOA	
14f	Country Code: PT	

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8000 – Main Form for setting up a TIPS Party**

- O **bloco 2. *Party Service Link*** está pré-preenchido com o *Party Type* "TIPS *Participant*":

	2. Party Service Link		
21	Service	TIPS	*Party Service Link – new/edit*
22	Party Type	TIPS Participant	

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8000 – Main Form for setting up a TIPS Party**

- Para recebimento de notificações e informações, como extratos e saldos, deve ser preenchido o **bloco 3. *Technical Addresses***:

3. Technical Addresses

	Technical Address (reports/notifications)	Network Service Name	*Technical Address Network Services Links – new/edit*
31		- Select one Entry -	
	Technical Address (instant payments)	**Network Service Name**	
32a		- Select one Entry -	
32b		- Select one Entry -	
32c		- Select one Entry -	
32d		- Select one Entry -	
32e		- Select one Entry -	
32f		- Select one Entry -	
32g		- Select one Entry -	
32h		- Select one Entry -	
32i		- Select one Entry -	

Obrigatório, para a receção de relatórios (por exemplo, camt.053), extratos de conta e notificações (por exemplo, camt.054).

A ser preenchido com os DNs que o TIPS *Participant* irá utilizar para interagir com o TIPS e o CRDM em A2A (incluindo para o envio de pagamentos). Os DNs identificados devem constar no Formulário 8100 (DN – BIC Routing).

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8000 – Main Form for setting up a TIPS Party**

Access Rights Management

- O TIPS *Participant* pode escolher, a partir de um conjunto de *roles*, aqueles que pretende ter disponíveis;
- Pelo facto dos TIPS *privileges* não poderem ser atribuídos diretamente a *users* (têm de estar sempre incluídos num *role*), estão disponíveis vários *roles* no sentido de colmatar necessidades;
- Recomenda-se que o TIPS *Participant* selecione todos os *roles* e, quando possível, em *four-eyes mode*;
- Quando o *four-eyes mode* é selecionado, o *role* apenas poderá ser atribuído em *four-eyes*;
- Se o *role* for atribuído a A2A (*Application-to-Application*), deve ser selecionado o *two-eyes mode*.

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8000 – Main Form for setting up a TIPS Party**

- A escolha dos roles é possível no bloco **4. Access rights management – Roles**:

4. Access rights management - Roles

41

Role	Two-eyes mode	Four-eyes mode	*Grant/Revoke roles*
Access rights administrator - Basic	☒	n.a	
Access rights administrator - Advanced	☐	☒	
Reading role	☒	n.a	
Configuration Manager	☐	☒	
Liquidity Manager	☐	☒	
CMB Set-up Manager	☐	☒	
CMB Manager	☐	☒	
TIPS Query Manager	☒	n.a	
TIPS Configuration Manager	☐	☒	
Instant Payment Manager	☒	n.a	
TIPS Liquidity Manager	☐	☒	
TIPS Party Query Manager	☒	n.a	
Reachable Party Manager	☒	n.a	

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8000 – Main Form for setting up a TIPS Party**

- Em cada *role* estão um conjunto de *privileges*, apresentados nas tabelas seguintes, para referência:

Roles	**Atribuição**	**Descrição**
Access rights administrator – **Basic**	Ao TIPS *Participant* e aos *Party Administrator Users*, em *two-eyes.*	Permite aos *Party Administrator Users* atribuírem a si próprios os *Access Rights Administrator* - ***Advanced*** e o *Reading Role*.
Access rights administrator - **Advanced**	Ao TIPS *Participant*, em *two-eyes* ou *four-eyes* para os *Party Administrator Users* atribuírem a si próprios.	Permite aos *Party Administrator Users* gerir os *access rights* dos outros *users*.
Reading role	A todos os *users*, em *two-eyes*.	Acesso a informação relevante, relacionada com o negócio.
Configuration Manager	Em *two-eyes* ou *four-eyes*.	Subscrição de mensagens e configuração de *reports*.
Liquidity Manager	Em *two-eyes* ou *four-eyes*.	Criar ou apagar um limite no CMB.
CMB Set-up Manager	Em *two-eyes* ou *four-eyes*.	Criar, alterar ou apagar o CMB.
TIPS CMB Manager	Em *two-eyes* ou *four-eyes*.	Ajustar limite e modificar o *blocking status* do CMB.

3. O processo de adesão ao TIPS

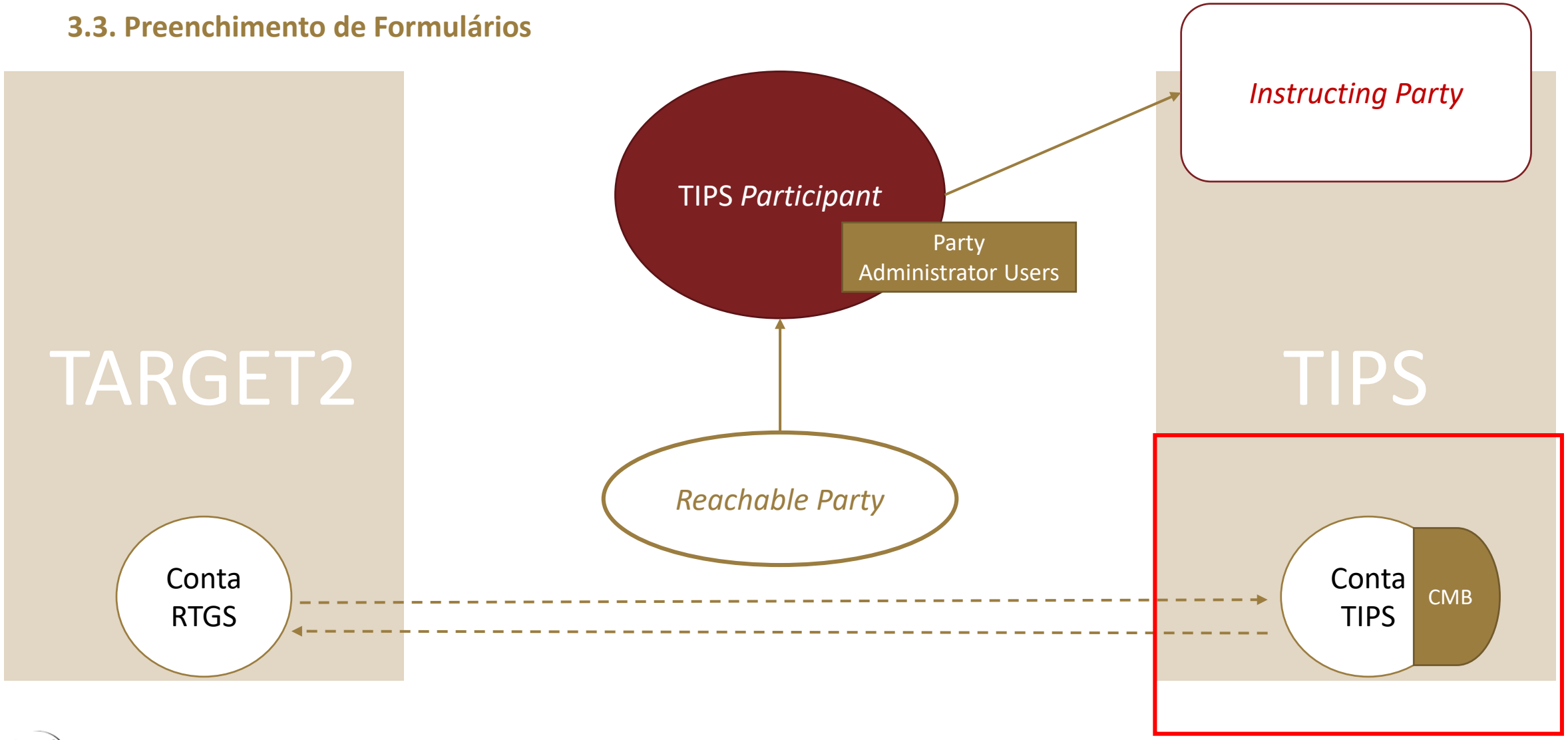
3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8000 – Main Form for setting up a TIPS Party**

Roles	Atribuição	Descrição
TIPS Query Manager	A todos os *users*, em *two-eyes*.	Para que os *privileges* funcionem corretamente.
TIPS Configuration Manager	Em *two-eyes* ou *four-eyes*.	Configurar o DN-BIC Routing.
TIPS Instant Payment Manager	Em *two-eyes*.	Receber e enviar pagamentos imediatos.
TIPS Liquidity Manager	Em *two-eyes* ou *four-eyes*.	Efetuar *outbound liquidity transfers*.
TIPS Party Query Manager	Ao TIPS *Participant* ou ao *Reachable Party,* exclusivamente em *two-eyes*.	Detalhes sobre o saldo e o *status* da DCA do TIPS e/ou do CMB.
TIPS Reachable Party Manager	Ao *user* que tecnicamente pertença ao TIPS *Participant* mas atue como *Reachable Party*, exclusivamente em *two-eyes*.	Pesquisa de informação detalhada sobre o saldo e o status do CMB.

Nota: Informação detalhada sobre os Roles está em *Reference and Static Data Registration User Guide V 1.1.*

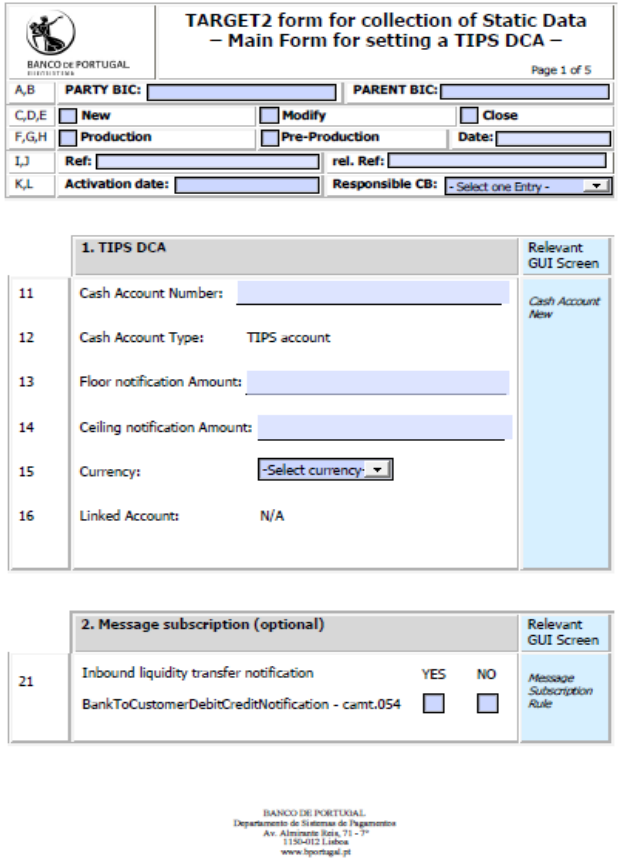
3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



BANCO de PORTUGAL

TARGET2 form for collection of Static Data
– Main Form for setting a TIPS DCA –

Page 1 of 5

A,B	PARTY BIC:	PARENT BIC:	
C,D,E	New	Modify	Close
F,G,H	Production	Pre-Production	Date:
I,J	Ref:	rel. Ref:	
K,L	Activation date:	Responsible CB:	- Select one Entry -

	1. TIPS DCA		Relevant GUI Screen
11	Cash Account Number:		*Cash Account New*
12	Cash Account Type:	TIPS account	
13	Floor notification Amount:		
14	Ceiling notification Amount:		
15	Currency:	-Select currency-	
16	Linked Account:	N/A	

	2. Message subscription (optional)			Relevant GUI Screen
21	Inbound liquidity transfer notification BankToCustomerDebitCreditNotification - camt.054	YES	NO	*Message Subscription Rule*

Form No 8100

BANCO DE PORTUGAL
Departamento de Sistemas de Pagamentos
Av. Almirante Reis, 71 - 3º
1150-012 Lisboa
www.bportugal.pt

FORM 8100 – Main Form for setting a TIPS DCA

O TIPS *Participant* tem <u>obrigatoriamente</u> de preencher este formulário para:

- Criar uma DCA no TIPS;
- Identificar os *Authorised Account Users* desta conta, ou seja, os BICs cujos pagamentos imediatos podem liquidar nesta DCA do TIPS.

Nota: O TIPS *Participant* pode criar mais do que uma DCA, no sentido de facilitar a liquidação dos pagamentos imediatos.

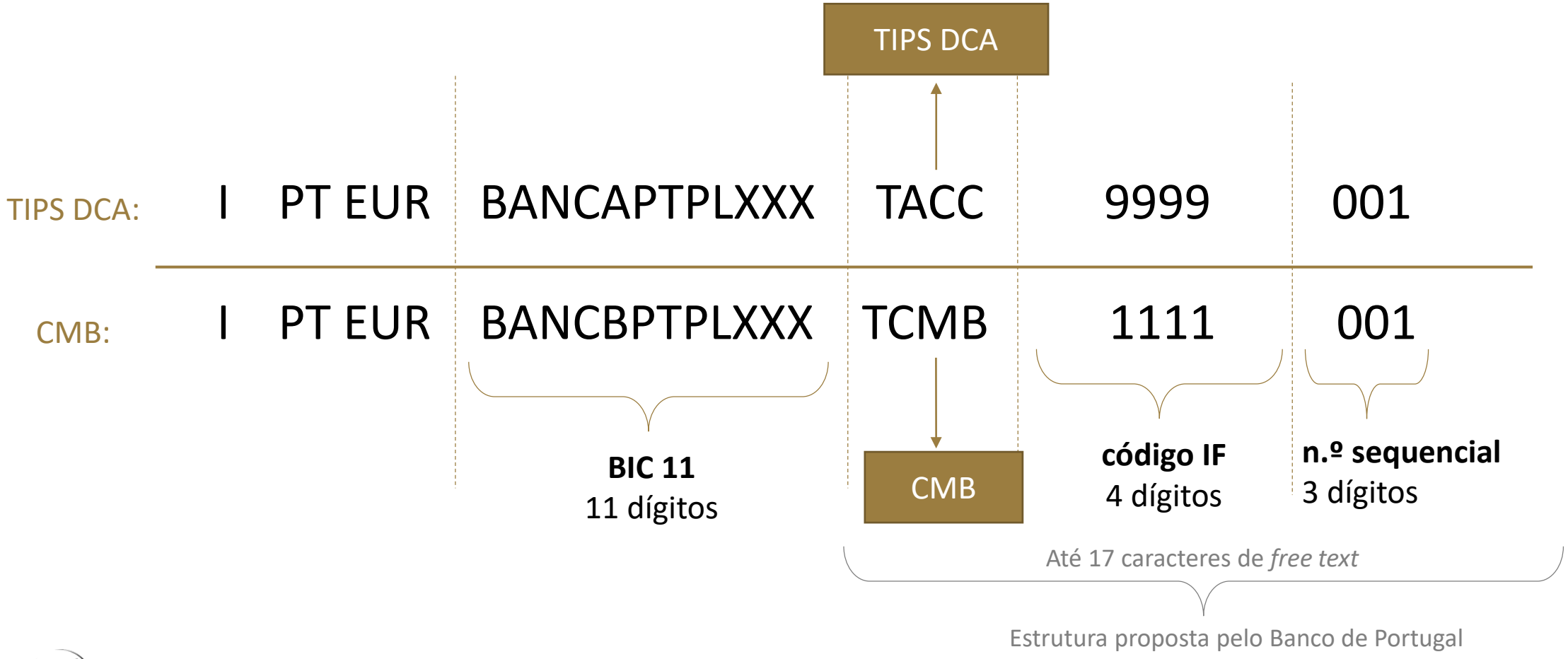
Para cada uma das DCAs deve preencher um novo Formulário 8100.

Reference and static data registration user guide 1.1

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8100 – Main Form for setting a TIPS DCA**

- No **bloco 1. TIPS DCA**, o TIPS *Participant* tem de identificar a DCA (ou CMB) mediante a seguinte estrutura:



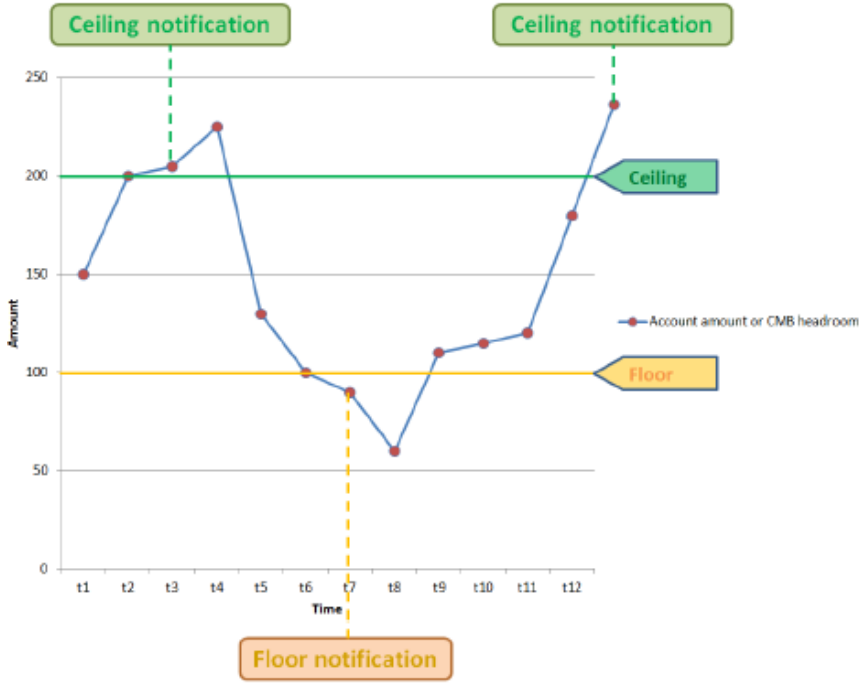
3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8100 – Main Form for setting a TIPS DCA**

- No **bloco 1. TIPS DCA**, o TIPS *Participant* tem de identificar a DCA mediante a estrutura proposta:

	1. TIPS DCA		Relevant GUI Screen
11	Cash Account Number:		*Cash Account New*
12	Cash Account Type:	TIPS account	
13	Floor notification Amount:	10000	
14	Ceiling notification Amount:	100000	
15	Currency:	EUR	
16	Linked Account:	N/A	

Nota: Caso não esteja especificado nenhum montante ou o mesmo seja zero, não são geradas notificações.

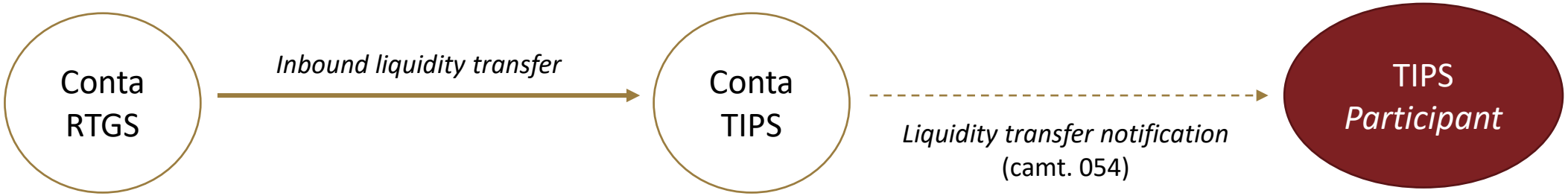


- Esta DCA tem de estar identificada no Formulário 1500 do TARGET2, para efeitos de faturação e gestão de liquidez.

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8100 – Main Form for setting a TIPS DCA**

- No **bloco 2. *Message Subscription*** o TIPS *Participant* tem a possibilidade de ser notificado quando é liquidada, com sucesso, uma *Inbound Liquidity Transfer* (da conta RTGS para a DCA do TIPS):

	2. Message subscription (optional)			Relevant GUI Screen
21	Inbound liquidity transfer notification BankToCustomerDebitCreditNotification - camt.054	YES ☒	NO ☐	*Message Subscription Rule*



3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8100 – Main Form for setting a TIPS DCA**

- No **bloco 3. *Authorised Account User***, o TIPS *Participant* tem de identificar o(s) BIC(s) das entidades autorizadas a aceder à sua DCA do TIPS para liquidação de operações:

	3. Authorised Account User	Relevant GUI Screen
31	Authorised Account User BIC (only TIPS Participant or Reachable Party can be defined):	*Authorised Account User New*
32a	BANCAPTPLXXX	
32b	BANCBPTPLXXX	

- Este(s) BIC(s) devem pertencer ao próprio TIPS *Participant* ou aos *Reachable Parties*, identificados no Formulário 8050.

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8100 – Main Form for setting a TIPS DCA**

- O preenchimento do **bloco 4. Distinguished Name – BIC Routing** é opcional, excepto quando existe um *Instructing Party*, e permite definir os *inbound* e *outbound* DN – BIC Routing;

Inbound routing:

	4. Distinguished Name – BIC Routing (optional)		Relevant GUI screen
	4.1 Inbound routing (party acting as originator)		
41, 42	Certificate Distinguished Name	BIC	*Distinguished Name-BIC Routing New*
43a			
43b			

Tem de estar identificado o DN do *Instructing Party*, quando aplicável, que **enviará mensagens**.

BIC do TIPS *Participant* ou *Reachable Party*, definido com AAU no mesmo Formulário (8100).

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8100 – Main Form for setting a TIPS DCA**

- O preenchimento do **bloco 4. Distinguished Name – BIC Routing** é opcional, excepto quando existe um *Instructing Party*, e permite definir os *inbound* e *outbound* DN – BIC Routing;

Outbound routing:

4.2 Outbound routing (party acting as beneficiary – only one DN per Authorised Account User BIC)

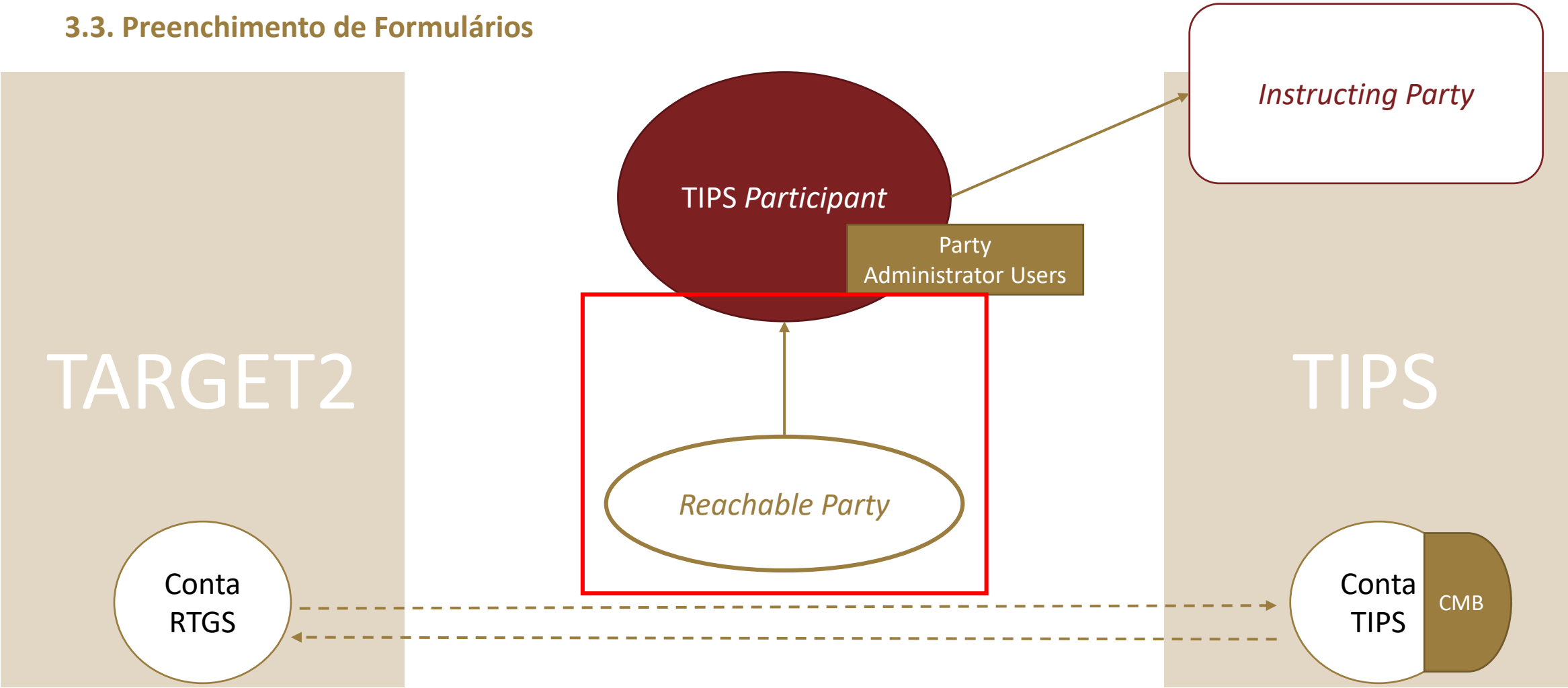
44, 45	Certificate Distinguished Name	BIC	*Distinguished Name-BIC Routing New*
46a			
46b			

Tem de estar identificado o DN do *Instructing Party*, quando aplicável, que **receberá mensagens.**

BIC do TIPS *Participant* ou *Reachable Party*, definido com AAU no mesmo Form (8100).

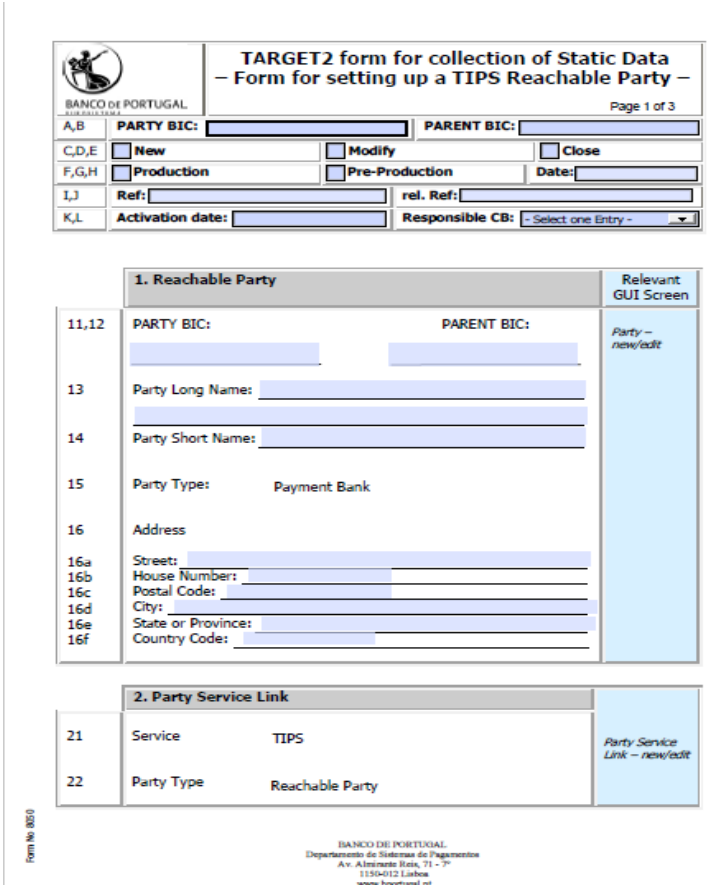
3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



BANCO DE PORTUGAL

TARGET2 form for collection of Static Data
– Form for setting up a TIPS Reachable Party –

Page 1 of 3

A,B	PARTY BIC:	PARENT BIC:	
C,D,E	New	Modify	Close
F,G,H	Production	Pre-Production	Date:
I,J	Ref:	rel. Ref:	
K,L	Activation date:	Responsible CB: - Select one Entry -	

	1. Reachable Party	Relevant GUI Screen
11,12	PARTY BIC: PARENT BIC:	Party – new/edit
13	Party Long Name:	
14	Party Short Name:	
15	Party Type: Payment Bank	
16	Address	
16a	Street:	
16b	House Number:	
16c	Postal Code:	
16d	City:	
16e	State or Province:	
16f	Country Code:	

	2. Party Service Link	
21	Service TIPS	Party Service Link – new/edit
22	Party Type Reachable Party	

Form No 8050

BANCO DE PORTUGAL
Departamento de Sistemas de Pagamentos
Av. Almirante Reis, 71 - 7º
1150-012 Lisboa

FORM 8050 – Form for setting up a TIPS Reachable Party

O TIPS *Participant* deve preencher este formulário para:

- Criar um *Reachable Party*, que possa liquidar os seus pagamentos imediatos no TIPS (na DCA do TIPS *Participant* ou num CMB).

Reference and static data registration user guide 1.1

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8050 – Form for setting up a TIPS Reachable Party**

- Os TIPS *Participants* são responsáveis por enviar os dados estáticos referentes ao *Reachable Party*;
- O cabeçalho do formulário deve ser preenchido com os dados do TIPS *Participant*;
- Cabe ao TIPS *Participant* o preenchimento do formulário com a informação disponibilizada pelo *Reachable Party*;
- Quando um TIPS *Participant* representa mais do que um *Reachable Party*, deverá preencher um formulário para cada.

	1. Reachable Party	Relevant GUI Screen
11,12	PARTY BIC: BANCBPTPLXXX PARENT BIC: BGALPTTGXXX	*Party – new/edit*
13	Party Long Name: BANCO B, S.A.	
14	Party Short Name: BANCB	
15	Party Type: Payment Bank	
16	Address	
16a	Street: RUA B	
16b	House Number: N. 1	
16c	Postal Code: 110-150	
16d	City: LISBOA	
16e	State or Province: LISBOA	
16f	Country Code: PT	

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8050 – Form for setting up a TIPS Reachable Party**

- O **bloco 2. *Party Service Link*** está pré-preenchido:

	2. Party Service Link		
21	Service	TIPS	*Party Service Link – new/edit*
22	Party Type	Reachable Party	

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8050 – Form for setting up a TIPS Reachable Party**

- O **blocos 3. Access Rights Management – Roles** é opcional:

	3. Access rights management - Roles (Optional)			
31	**Role**	**Two-eyes mode**	**Four-eyes mode**	*Grant/Revoke role*
	TIPS Party Query Manager	☐	n.a	

- Este *role* só pode ser atribuído em *two-eyes* e permite ao *user* do Reachable Party pesquisar o saldo e estado dos pagamentos na conta que o *Reachable Party* está autorizado a liquidar (DCA no TIPS ou CMB).

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8050 – Form for setting up a TIPS Reachable Party**

- O **bloco 4. Authorised Account User** é de preenchimento opcional:

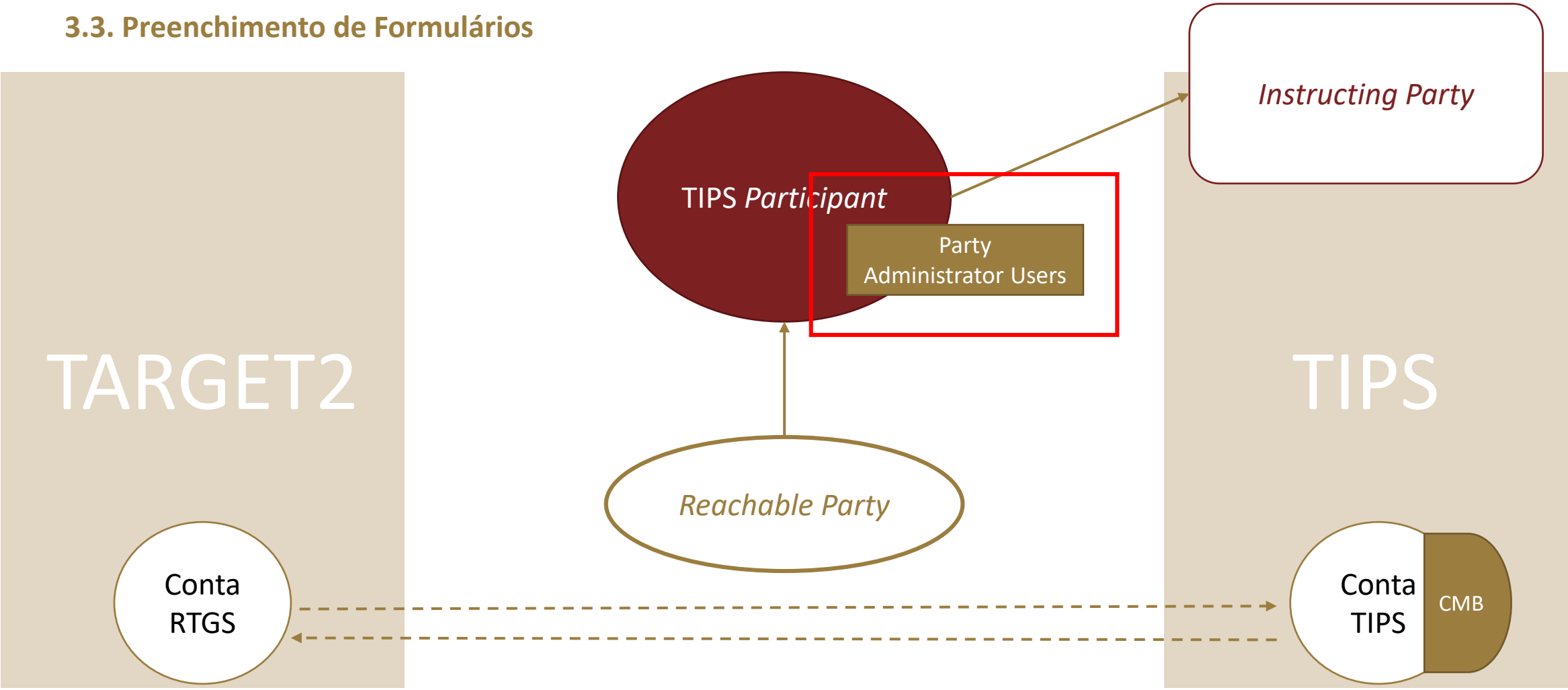
	4. Authorised Account User (Optional)	
41	CMB account number:	*Authorised Account User New*

- Se o *Reachable Party* aceitar liquidar os pagamentos imediatos via CMB (do TIPS *Participant*), é necessário indicar o número da conta CMB neste campo;

- Se o *Reachable Party* acordar liquidar diretamente na DCA do TIPS *Participant* (sem usar CMB), este campo tem de ser obrigatoriamente deixado em branco. Neste caso, o BIC do *Reachable Party* tem de ser definido no **bloco 3. Authorised Account User** do Formulário 8100.

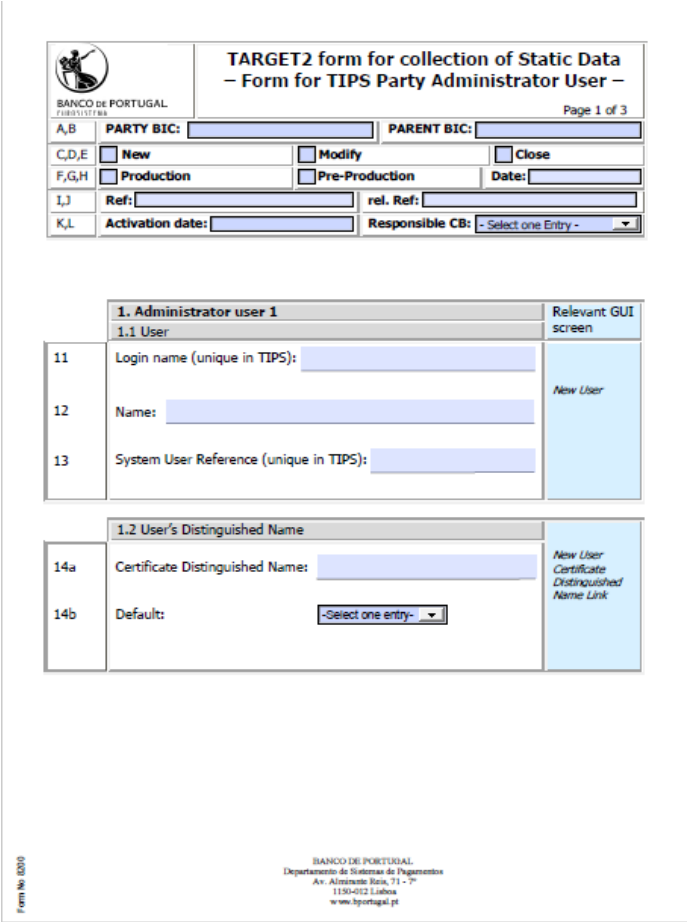
3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários



BANCO DE PORTUGAL

TARGET2 form for collection of Static Data
– Form for TIPS Party Administrator User –

Page 1 of 3

A,B	PARTY BIC:	PARENT BIC:	
C,D,E	New	Modify	Close
F,G,H	Production	Pre-Production	Date:
I,J	Ref:	rel. Ref:	
K,L	Activation date:	Responsible CB:	- Select one Entry -

	1. Administrator user 1 1.1 User	Relevant GUI screen
11	Login name (unique in TIPS):	*New User*
12	Name:	
13	System User Reference (unique in TIPS):	

	1.2 User's Distinguished Name	
14a	Certificate Distinguished Name:	*New User Certificate Distinguished Name Link*
14b	Default: -Select one entry-	

BANCO DE PORTUGAL
Departamento de Sistemas de Pagamentos
Av. Almirante Reis, 71 - 7º
1150-012 Lisboa
www.bportugal.pt

Form No 8200

FORM 8200 – Form for TIPS Party Administrator *User*

O TIPS *Participant* tem <u>obrigatoriamente</u> de preencher este formulário para:

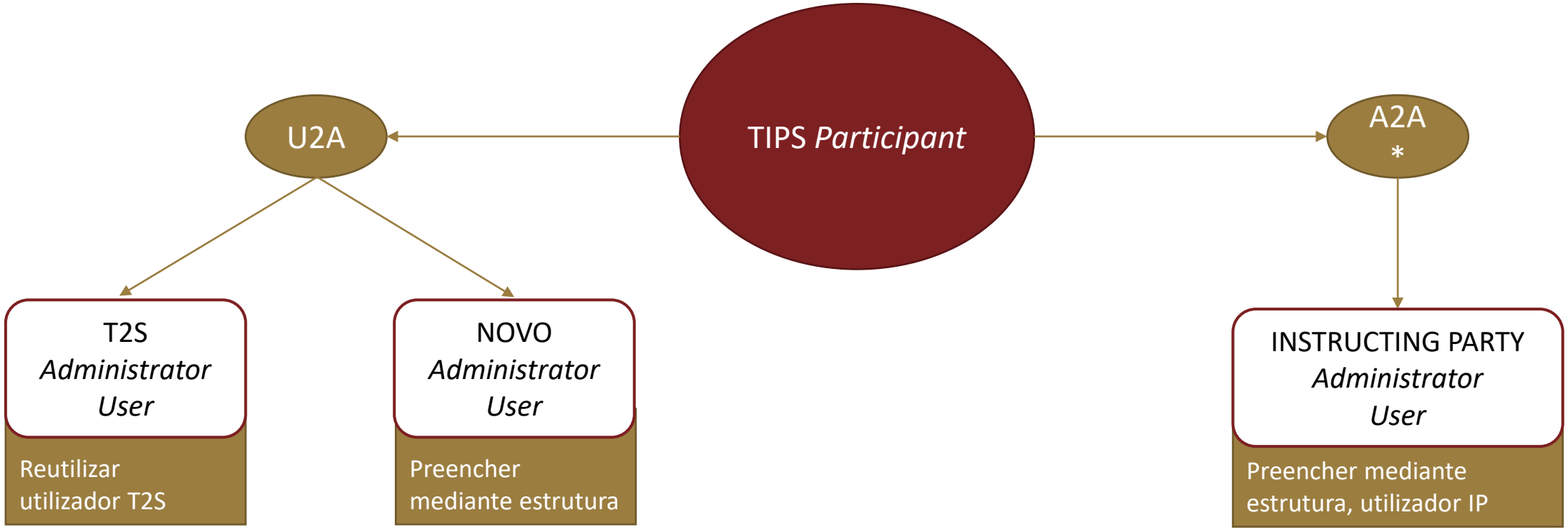
- Criar, pelo menos, dois *Party Administrator Users.*

Nota: Para determinar o número de *Party Administrator Users* a configurar, o TIPS *Participant* deve considerar possíveis eventualidades/ausências que possam impactar o normal desempenho das atividades no TIPS.

Reference and static data registration user guide 1.1

3. O processo de adesão ao TIPS

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8200 – Form for TIPS Party Administrator *User***



* Via *Instructing Party*, com acesso U2A.

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8200 – Form for TIPS Party Administrator *User***

- Estrutura de *users* proposta:

Administrator user

Administrator user:	I	PT	BANCAPTPLXXX	ADMINUSER	001
Outros users:	I	PT	BANCAPTPLXXX	USER	001

BIC 11
11 dígitos

users

Texto livre (por exemplo, número de identificação do utilizador, nome,…)

Até 21 caracteres, *free text*

Estrutura proposta pelo Banco de Portugal

3.3. Preenchimento de Formulários - **FORM 8200 – Form for TIPS Party Administrator *User***

- Cada formulário permite a identificação de dois *Party Administrator Users*:

	1. Administrator user 1	Relevant GUI screen
	1.1 User	
11	Login name (unique in TIPS):	*New User*
12	Name:	
13	System User Reference (unique in TIPS):	

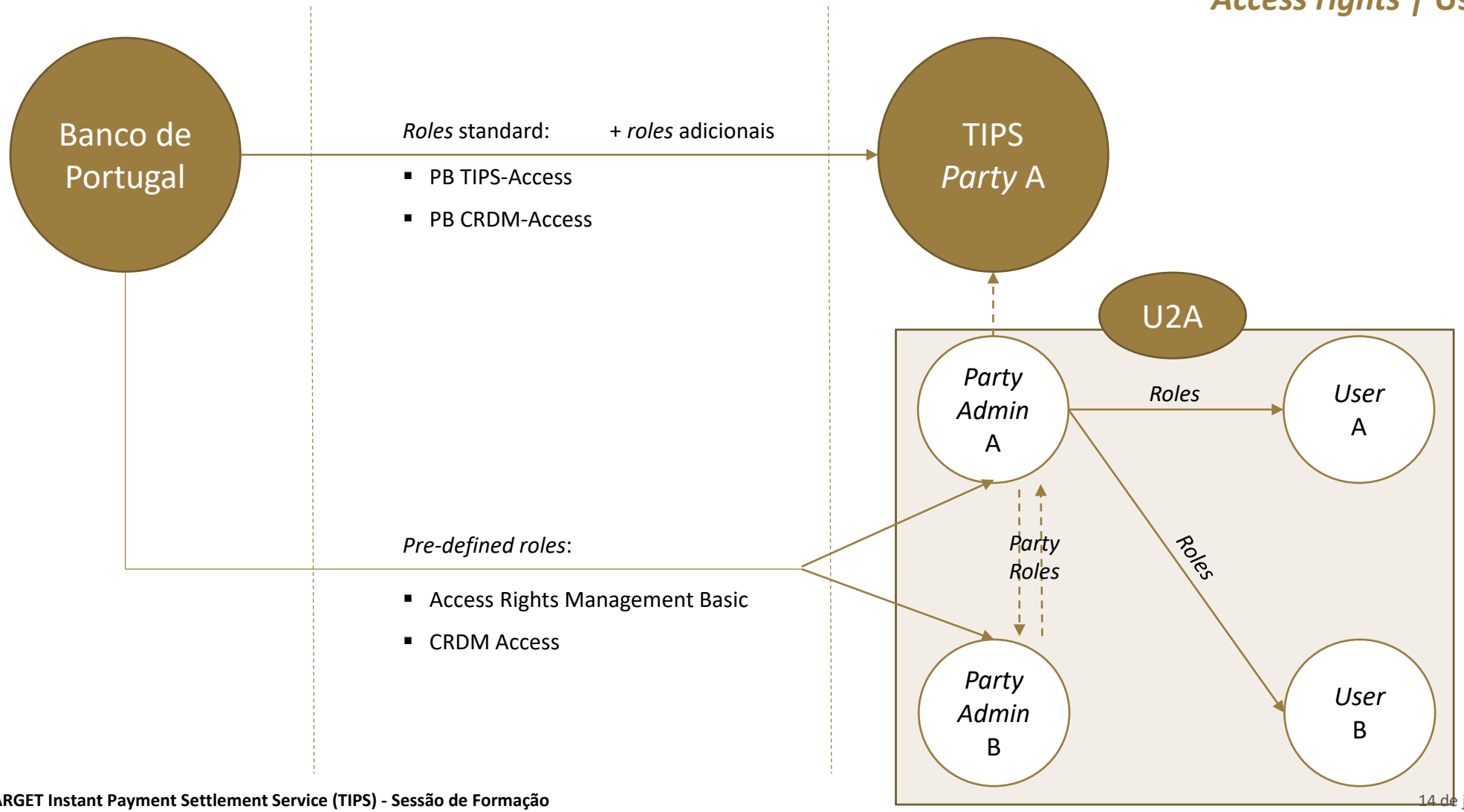
	1.2 User's Distinguished Name	
14a	Certificate Distinguished Name:	*New User Certificate Distinguished Name Link*
14b	Default: -Select one entry-	

- Quando um TIPS *Participant* não tenha acesso ao TIPS GUI (CRDM), tem de identificar *users* do *Instructing Party.*

3. O processo de adesão ao TIPS

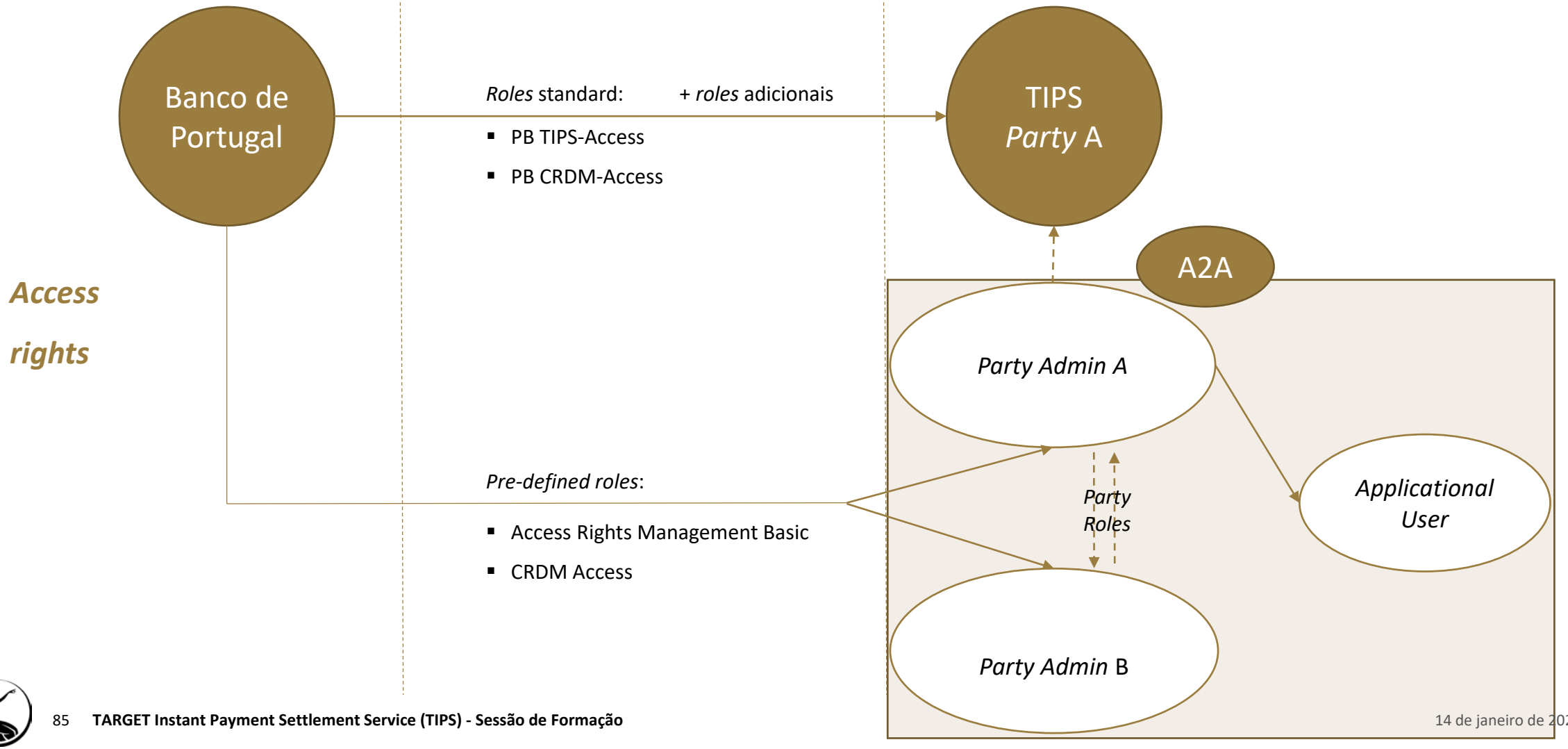
3.3. Preenchimento de Formulários

Access rights / Users U2A



3.3. Preenchimento de Formulários

Access rights | Users A2A



Agenda

1. Enquadramento

2. Revisão de conceitos

3. Processo de adesão ao TIPS

3.1. Pedido de adesão

3.2. *Sponsorship do NSP* e contratação dos serviços

3.3. Preenchimento de formulários

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante

3.5. Testes de conectividade e de certificação

4. Planeamento

5. Informação adicional

3. O processo de adesão ao TIPS

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante

- Os TIPS *Participants,* que acedam em U2A, terão acesso ao TIPS GUI e ao *Common Reference Data Management (CRDM)*, onde:

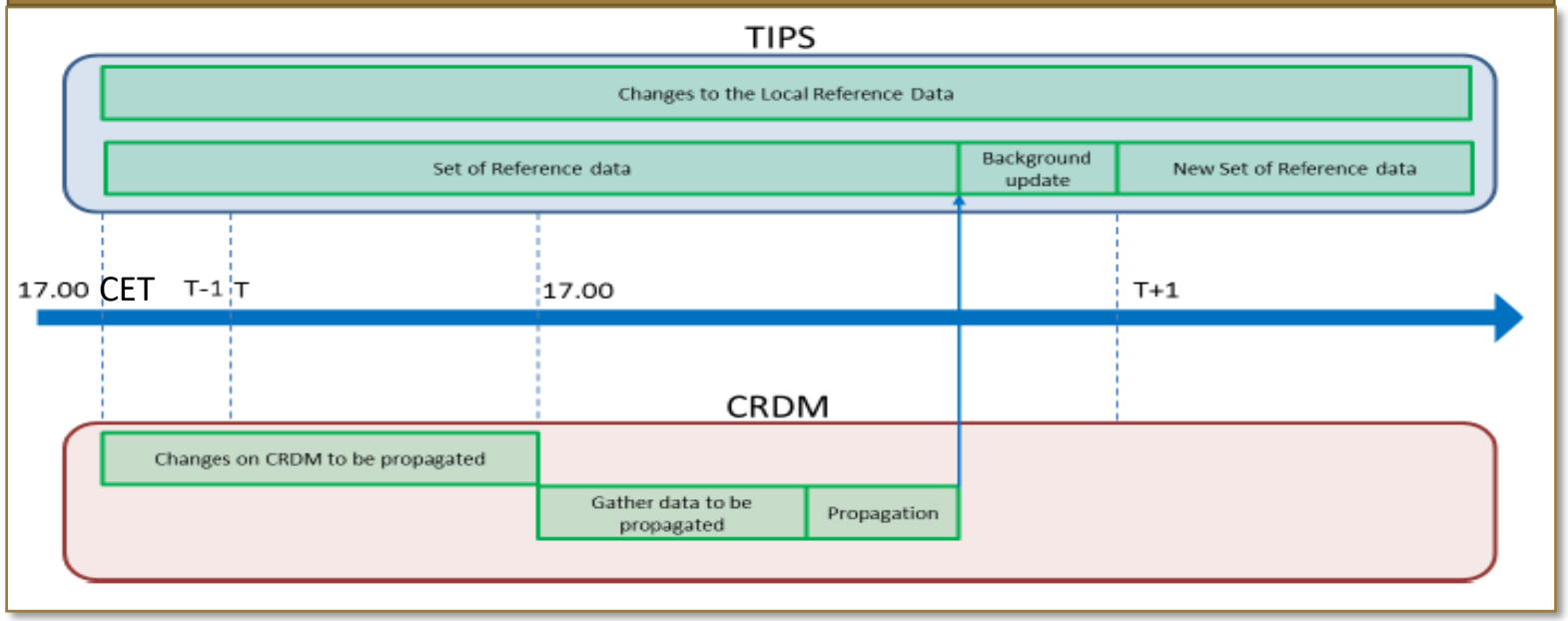
CRDM:

Dados de referência comuns aos vários serviços do Eurosistema (*common reference data*).

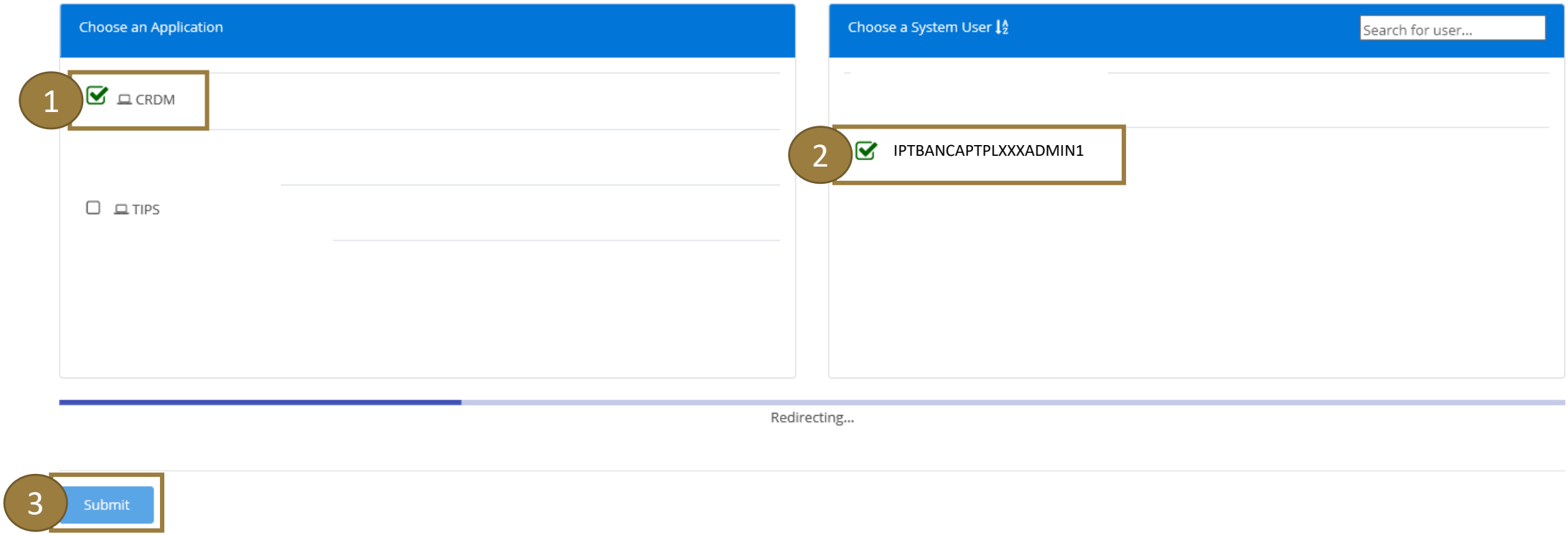
TIPS:

Dados de referência utilizados apenas pelo TIPS (*service reference data*).

Propagação dos dados TIPS – CRDM e vice-versa:



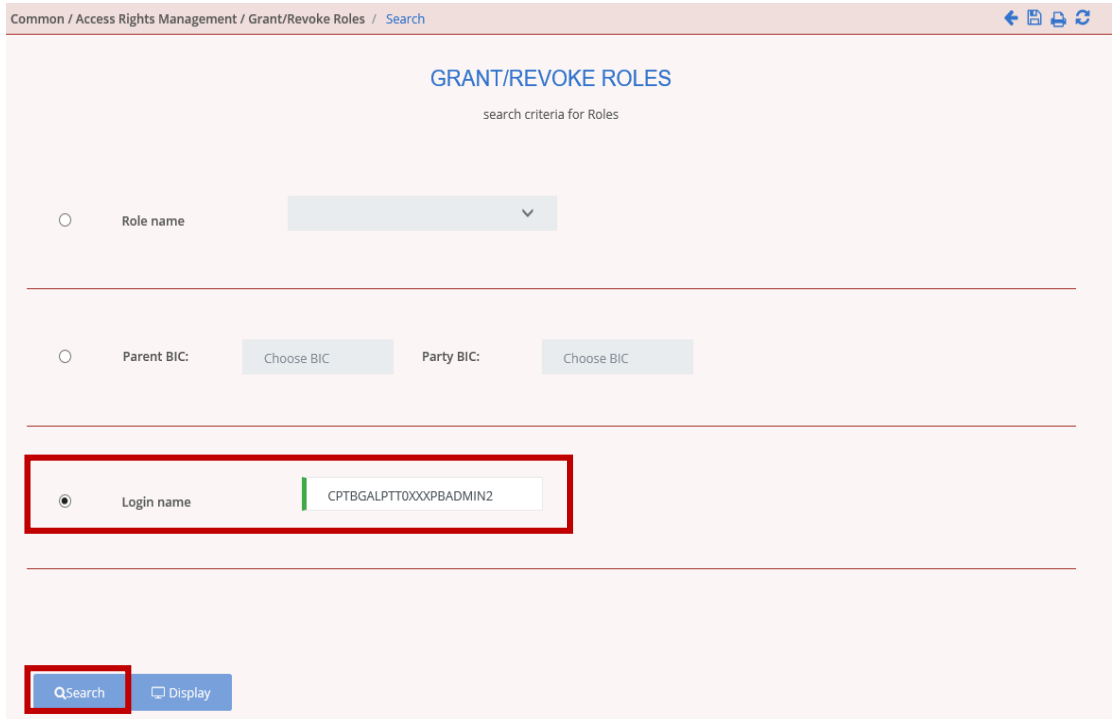
3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – Como aceder ao CRDM?



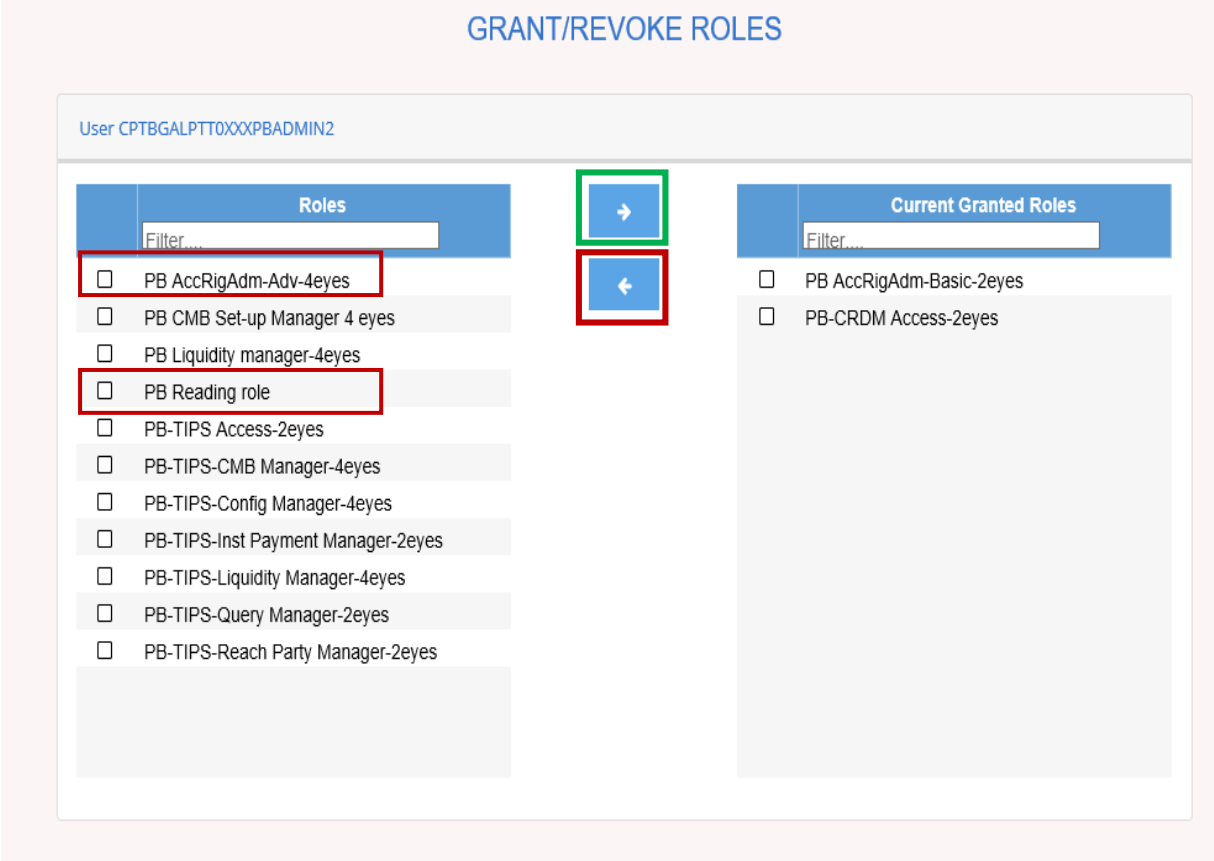
3. O processo de adesão ao TIPS

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – **Subscrever/Cancelar *role* de *User***

- Para que seja possível os *Party Administrator Users* configurarem dados estáticos, é necessário que previamente atribuam entre si, os *roles* do *Party*:



3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – **Subscrever/Cancelar *role* de *User***



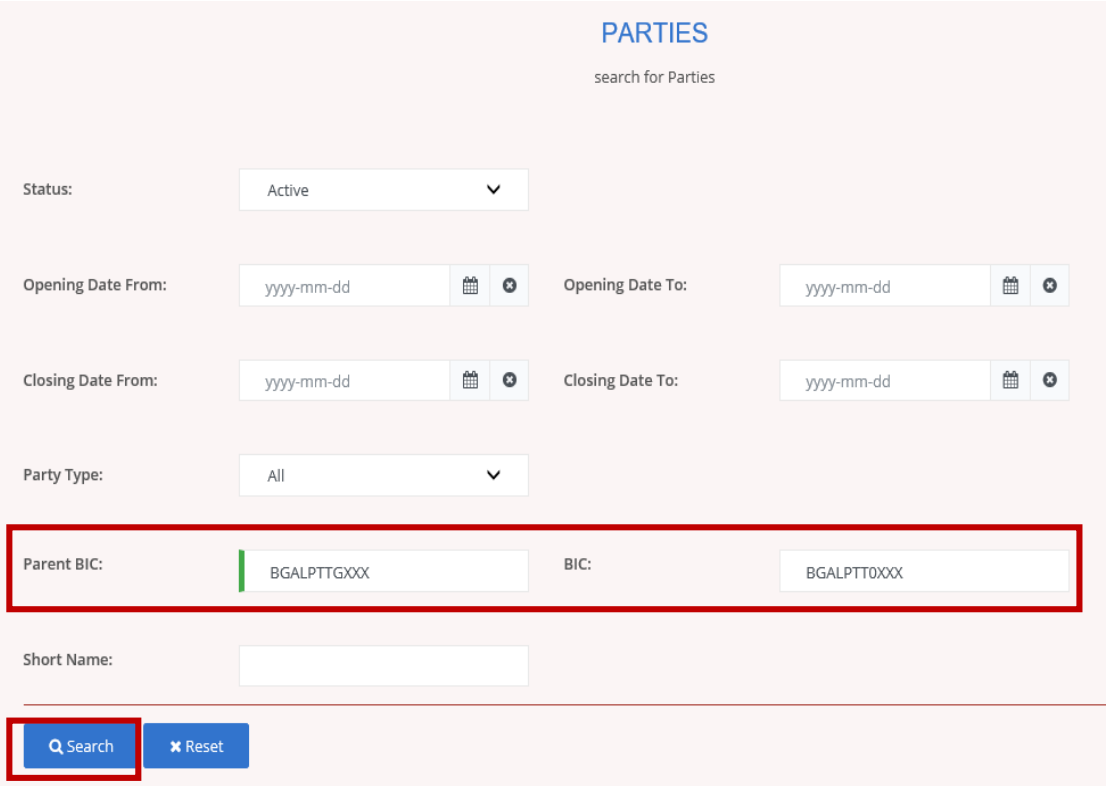
Os *Party Administrator Users* têm de atribuir entre si os *roles* indicados. Para o efeito:

1. Devem selecioná-los na coluna da esquerda;
2. Carregar no botão identificado a verde;
3. Dado que esta atribuição ocorre em *two-eyes*, o *user* deve, de seguida introduzir as suas credenciais, o que finaliza o processo.

3. O processo de adesão ao TIPS

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – **Ver detalhes do *Party***

Os *Party Administrator Users* também devem validar os dados estáticos inseridos pelo Banco de Portugal, com base no Formulário 8000. Para tal, devem consultar os detalhes do *Party*:



3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – Ver detalhe do *Party*

PARTY DETAILS

Status:	Active		
Parent BIC:	BGALPTTGXXX		
Opening Date:	2019-12-03	Closing Date:	2100-12-31
Party Type:	Payment Bank		

Codes

Valid From	BIC	Status
2019-12-03	BGALPTT0XXX	Active

Total rows: 1

Names

Valid From	Long Name	Short Name
2019-12-03	Banco de Portugal - DPG	BdP - Testes DPG

Total rows: 1

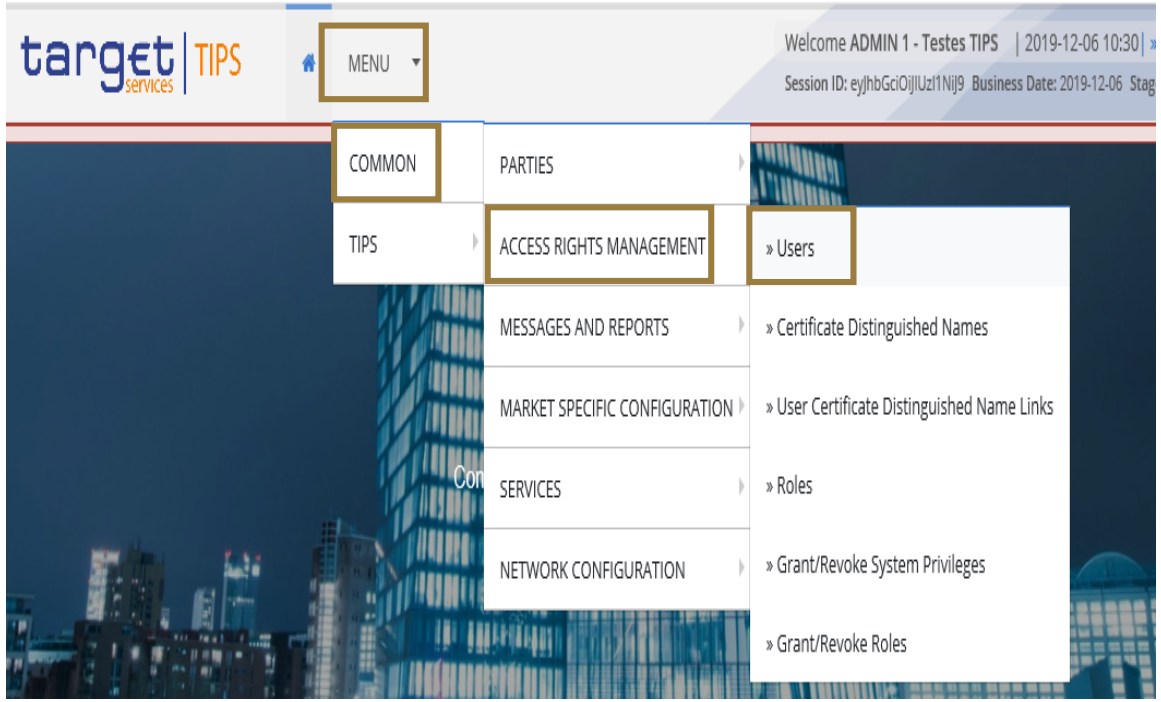
Nota: Cabe ao TIPS *Participant* validar os dados estáticos deste ecrã.

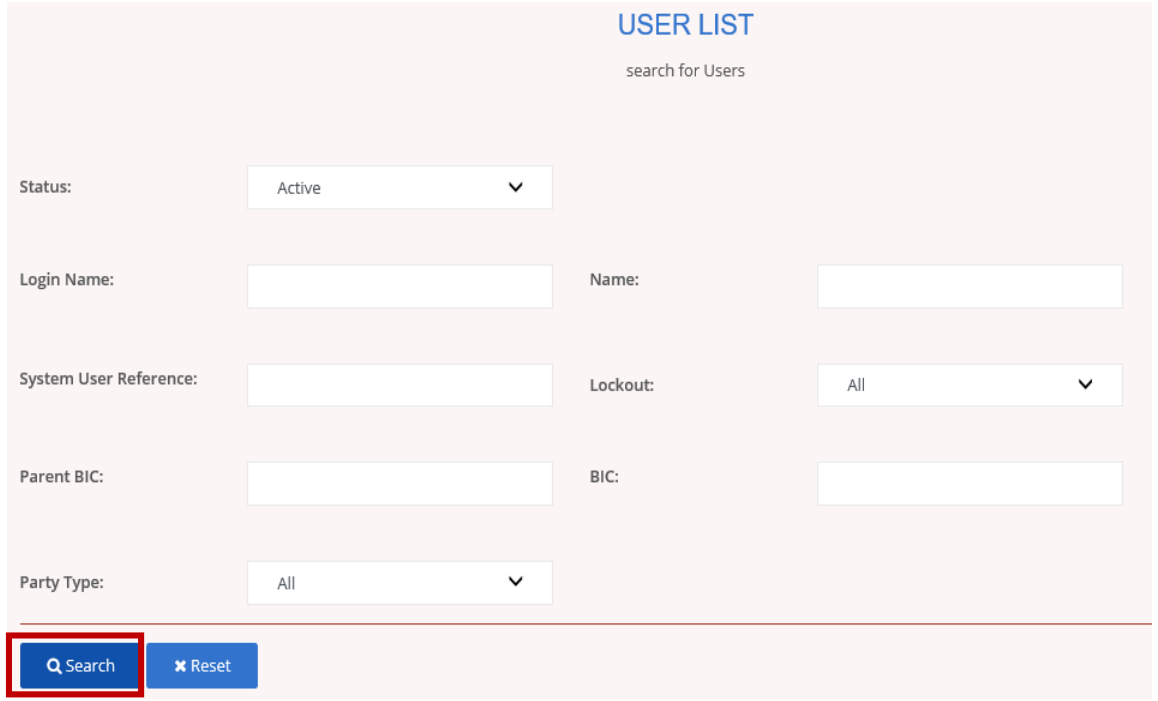
Caso os mesmos não estejam de acordo com o Form 8000 enviado, o TIPS *Participant* deve contactar o *Helpdesk* do TARGET2-PT via e-mail (target2@bportugal.pt).

3. O processo de adesão ao TIPS

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – **Ver detalhe dos *Users***

- Os *Party Administrator Users* também devem validar os dados estáticos inseridos pelo Banco de Portugal, com base no Formulário 8200. Para tal, devem consultar os detalhes dos *users*:





3. O processo de adesão ao TIPS

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – Ver detalhe dos *Users*

Status	Login Na...	Name	System U...	Lockout...	Lockout	Parent BIC	BIC	Short Name	Party Type
Active	CPTBGALPT...	ADMIN 1 - Te...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank
Active	CPTBGALPT...	ADMIN 2 - Te...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank

Total rows: 2

Edit | Delete | Restore | Details | Revisions | User Certificate Distinguished Name Links | New

USER DETAILS

Status:	null	Login Name:	null
Name:	null	System User Reference:	null
Lockout From:		Lockout:	No
Parent BIC:	null	Party BIC:	null
Party Type:		Party Short Name:	null

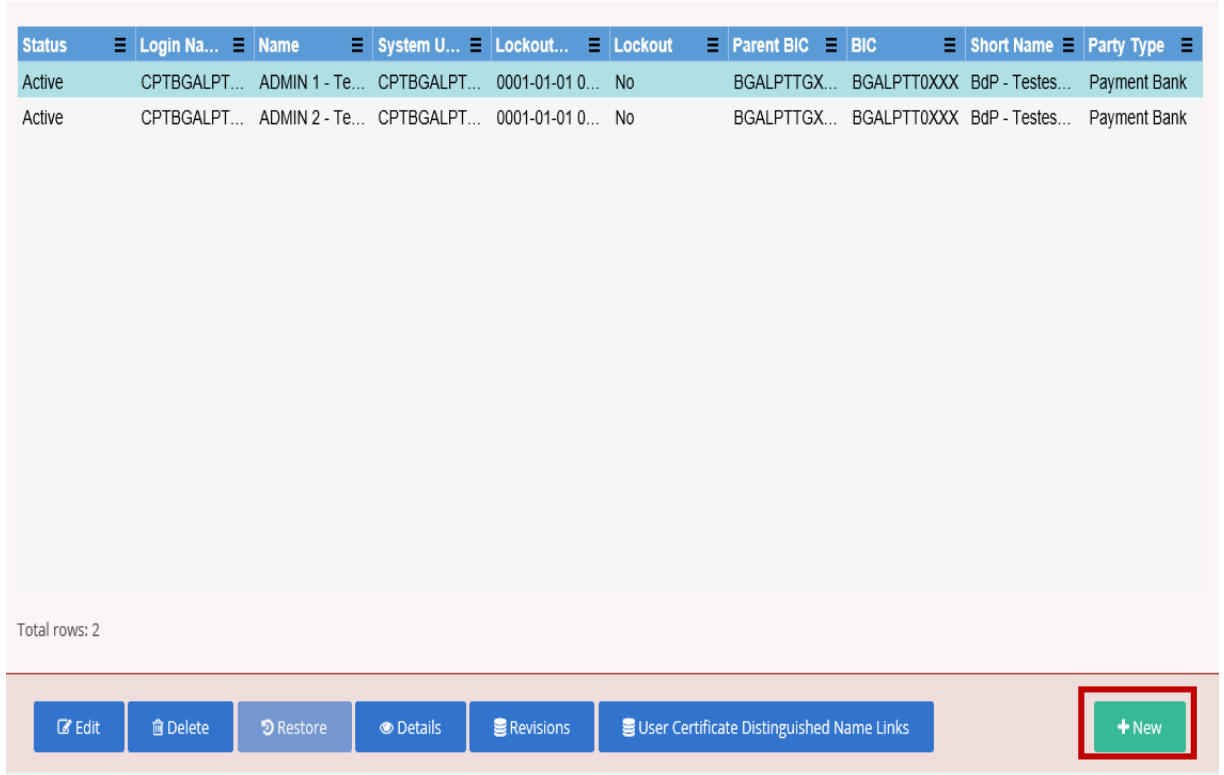
Edit | Delete | Restore | Revisions | User Certificate Distinguished Name Links | New

Nota: Cabe ao TIPS *Participant* validar os dados estáticos deste ecrã.

Caso os mesmos não estejam de acordo com o Form 8200 enviado, o TIPS *Participant* deve contactar o *Helpdesk* do TARGET2-PT via e-mail (target2@bportugal.pt).

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – **Criar, Modificar ou Eliminar *User***

- No mesmo ecrã, os *Party Administrator Users* podem criar novos *users* para o *Party*. Para tal, devem carregar em *New*:



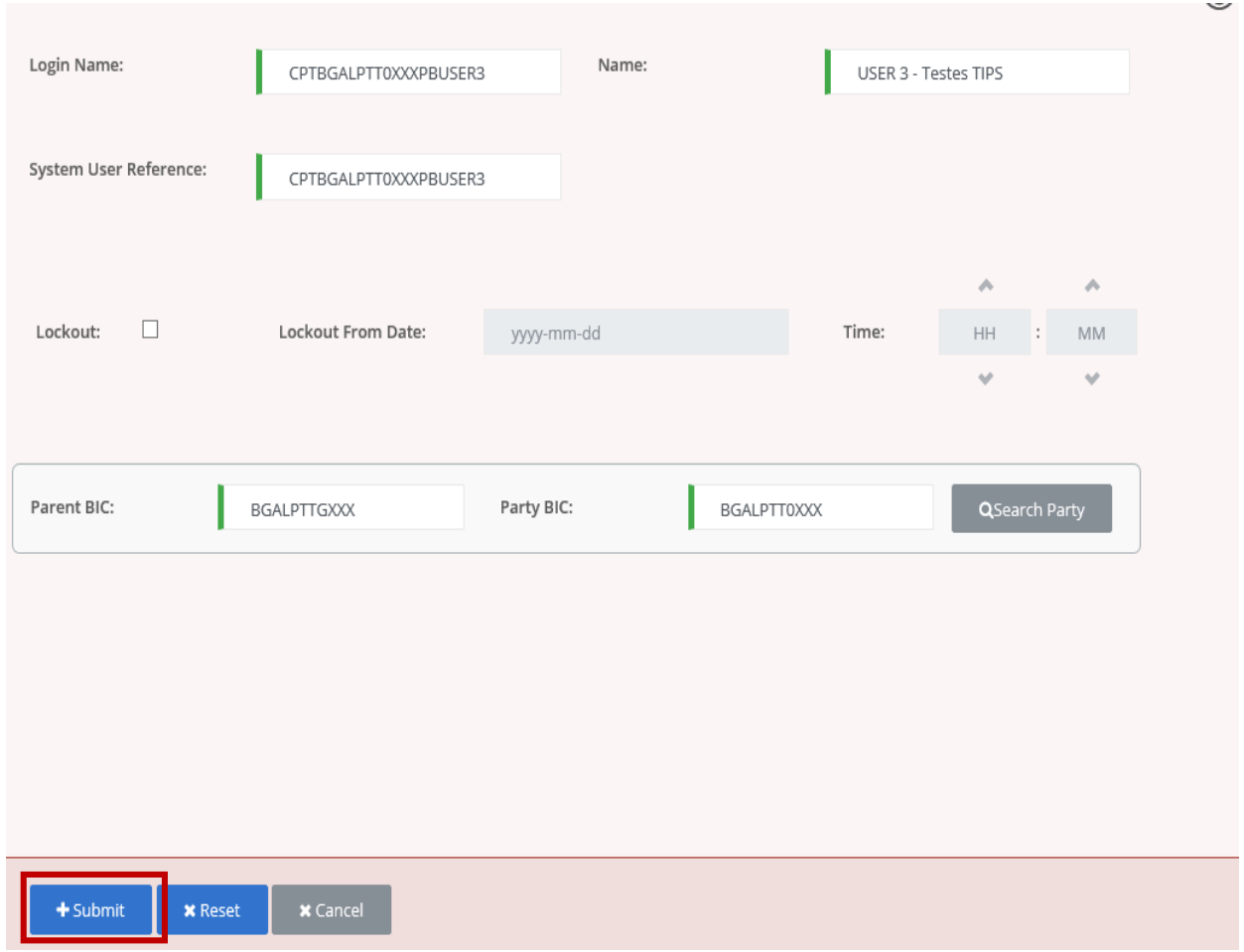
Status	Login Na...	Name	System U...	Lockout...	Lockout	Parent BIC	BIC	Short Name	Party Type
Active	CPTBGALPT...	ADMIN 1 - Te...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank
Active	CPTBGALPT...	ADMIN 2 - Te...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank

Total rows: 2

Edit | Delete | Restore | Details | Revisions | User Certificate Distinguished Name Links | + New

Nota: Para determinar o número de *Users* a configurar, o TIPS *Participant* deve considerar possíveis eventualidades/ausências que possam impactar o normal desempenho das atividades no TIPS.

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – **Criar, Modificar ou Eliminar *User***



Atendendo a que esta configuração é em *four-eyes mode* :

1. O *user* deve, de seguida, introduzir as suas credenciais;
2. Outro *user* deve aceder ao CRDM, em *Common* > *Services* > *Data Changes* e aprovar a tarefa;
3. O novo *user* fica criado.

3. O processo de adesão ao TIPS

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – Criar, Modificar ou Eliminar *User*

Status: Active

Login Name:

Name:

System User Reference:

Lockout: All

Parent BIC: BGALPTTGXXX

BIC: BGALPTT0XXX

Party Type: All

Search | Reset

Status	Login Na...	Name	System U...	Lockout...	Lockout	Parent BIC	BIC	Short Name	Party Type
Active	CPTBGALPT...	ADMIN 1 - Te...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank
Active	CPTBGALPT...	ADMIN 2 - Te...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank
Active	CPTBGALPT...	USER 3 - Tes...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – **Criar, Modificar ou Eliminar *User***

De seguida, é necessário efetuar o *user certificate distinguished name link*:

Status	Login Na...	Name	System U...	Lockout...	Lockout	Parent BIC	BIC	Short Name	Party Type
Active	CPTBGALPT...	ADMIN 1 - Te...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank
Active	CPTBGALPT...	ADMIN 2 - Te...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank
Active	CPTBGALPT...	USER 3 - Tes...	CPTBGALPT...	0001-01-01 0...	No	BGALPTTGX...	BGALPTT0XXX	BdP - Testes...	Payment Bank

Total rows: 3

Edit | Delete | Restore | Details | Revisions | User Certificate Distinguished Name Links

User Certificate Distinguished Name New

Login Name: CPTBGALPTT0XXXPBUSER3

Certificate Distinguished Name: CN=pgu099, OU=t2sgui, O=bgalpttg, O=SWIFT

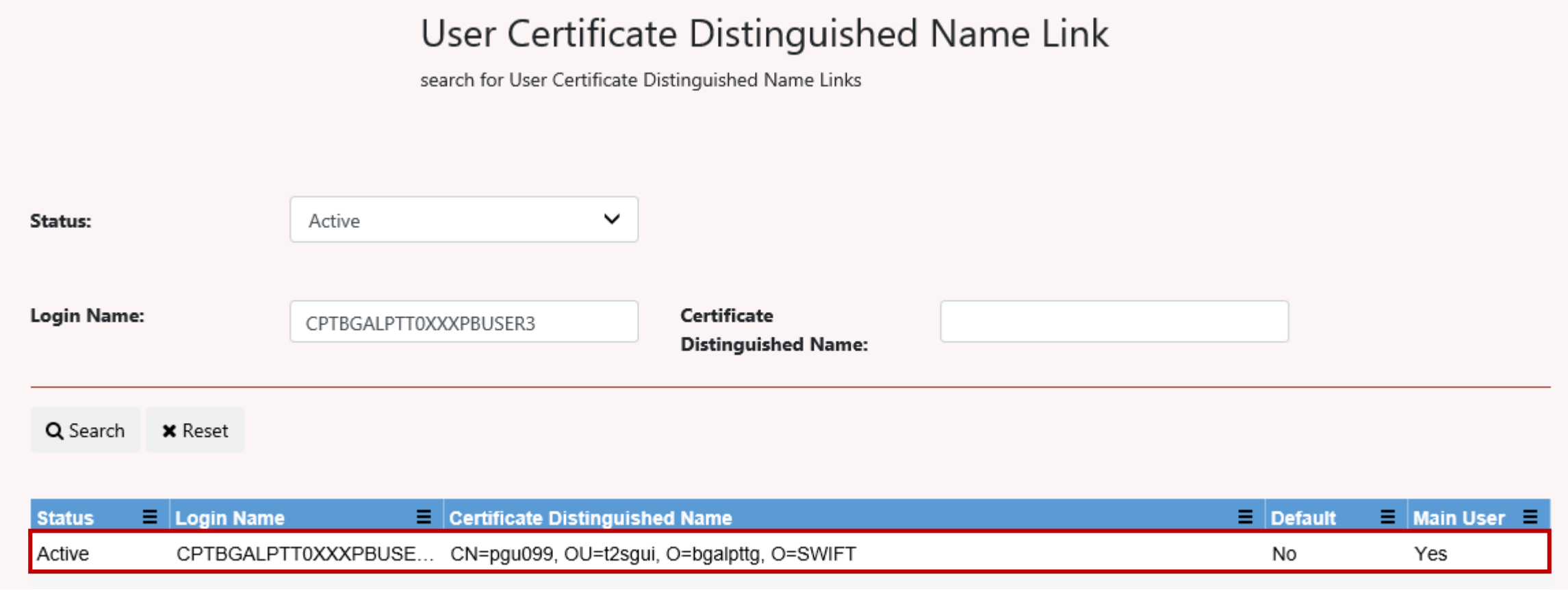
Default: ☐ Main User: ☑

+ Submit | Reset | Cancel

Nota: Só conseguem aceder ao TIPS utilizadores com a *flag main user* assinalada.

3. O processo de adesão ao TIPS

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante – **Criar, Modificar ou Eliminar *User***



Agenda

1. Enquadramento

2. Revisão de conceitos

3. Processo de adesão ao TIPS

3.1. Pedido de adesão

3.2. *Sponsorship do NSP* e contratação dos serviços

3.3. Preenchimento de formulários

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante

3.5. Testes de conectividade e de certificação

4. Planeamento

5. Informação adicional

3. O processo de adesão ao TIPS

3.5. Testes de conetividade e de certificação

- Todos os TIPS *Participants* sob a responsabilidade do Banco de Portugal têm de efetuar os testes necessários para garantir a **correta utilização das funcionalidades** disponíveis no ESMIG, no TIPS e no CRDM, assim como as relacionadas com a gestão de liquidez entre o TARGET2 e o TIPS.

Teste de acesso ao ESMIG + Teste das funcionalidades do TIPS + Teste das funcionalidades do CRDM + Testes relacionados com a gestão de liquidez entre o TARGET2 e o TIPS

- A documentação de base (Manual de Testes e ficheiro de Reporte de Testes) será enviado aquando do início da fase de testes.

3.5. Testes de conetividade e de certificação

Teste das funcionalidades do TIPS

Caso de Teste	Nome do Teste	Modo
TIPS_01	Acesso ao TIPS	U2A
TIPS_02	Bloquear / Desbloquear CMB	U2A
TIPS_03	Alterar CMB limit	U2A / A2A
TIPS_04	Efetuar Query Account Balances e Query Account Status	U2A / A2A
TIPS_05	Efetuar Query CMB Limit e Query CMB Status	U2A / A2A
TIPS_06	Efetuar Query a um Instant Payment	U2A / A2A
TIPS_07	Transferência de liquidez da TIPS DCA para a conta RTGS	U2A / A2A
TIPS_08	Efetuar Instant Payment	A2A
TIPS_09	Aceitar Instant Payment	A2A
TIPS_10	Rejeitar Instant Payment	A2A
TIPS_11	Efetuar pedido de Recall	A2A
TIPS_12	Aceitar pedido de Recall	A2A
TIPS_13	Rejeitar pedido de Recall	A2A
TIPS_14	Efetuar pedido de Investigation	A2A

Os participantes sem acesso em U2A apenas têm de efetuar os testes em A2A.

3.5. Testes de conetividade e de certificação

Teste das funcionalidades do CRDM (para os participantes com acesso U2A)

Caso de Teste	Nome do Teste	Modo
CRDM_01	Acesso ao CRDM	U2A
CRDM_02	Efetuar Query às Parties / Ver detalhes de um Party	U2A
CRDM_03	Criar Limite	U2A
CRDM_04	Efetuar Query Limit List / Details	U2A
CRDM_05	Criar User	U2A
CRDM_06	Efetuar Query User List / Details	U2A
CRDM_07	Atribuir Role a um User	U2A
CRDM_08	Efetuar Query Granted Role List / Details	U2A
CRDM_09	Criar Message Subscription Rule Set	U2A
CRDM_10	Efetuar Query Message Subscription Rule Set List /Rule List	U2A
CRDM_11	Criar Message Subscription Rule	U2A
CRDM_12	Criar Report Configuration	U2A
CRDM_13	Efetuar Query Report Configuration List / Details	U2A

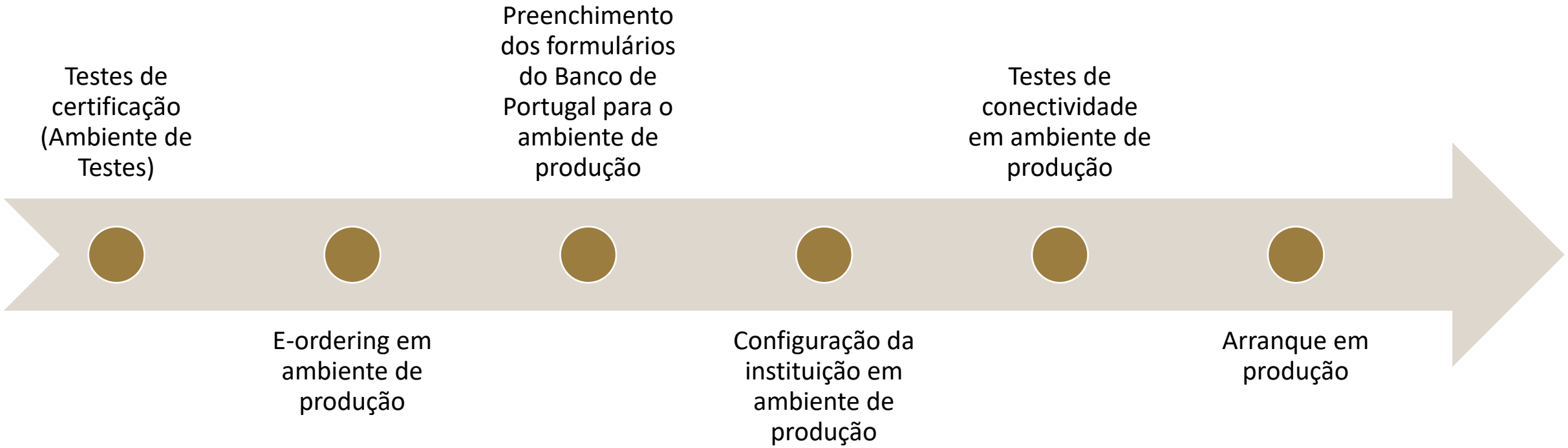
Os participantes sem acesso em U2A não têm de efetuar estes testes.

3.5. Testes de conetividade e de certificação

Testes relacionados com a gestão de liquidez entre o TARGET e o TIPS

Caso de Teste	Nome do Teste	Modo
IOP-TIPS-100a	Transferência de liquidez entre a RTGS e a TIPS DCA, ligadas via LM link (ICM)	U2A
IOP-TIPS-110	Transferência de liquidez entre a RTGS e a TIPS DCA (A2A)	A2A
IOP-TIPS-160	Receção de liquidez na RTGS, oriunda da TIPS DCA	U2A / A2A
IOP-TIPS-170a	Transferência de liquidez da TIPS DCA para a RTGS, ligadas via LM link, via ICM (ICM)	U2A
IOP-TIPS-170c	Transferência de liquidez da TIPS DCA para a RTGS, ligadas via LM link (A2A)	A2A
IOP-TIPS-200	Monitorar liquidez disponível na TIPS DCA via ICM. Ecrã "Display available liquidity on TIPS account"	U2A
IOP-TIPS-210	Monitorar liquidez disponível na TIPS DCA via ICM. Ecrã "Display Current Liquidity RTGS account"	U2A
IOP-TIPS-220	Monitorar liquidez disponível na TIPS DCA. (A2A)	A2A
IOP-TIPS-240	Monitorar liquidez disponível na TIPS DCA (connectada a uma conta RTGS via LM link) no End-of-day (EoD) (U2A)	U2A

Configurações e testes em Ambiente de Produção



Agenda

1. Enquadramento

2. Revisão de conceitos

3. Processo de adesão ao TIPS

3.1. Pedido de adesão

3.2. *Sponsorship do NSP* e contratação dos serviços

3.3. Preenchimento de formulários

3.4. Configuração de dados estáticos pelo participante

3.5. Testes de conectividade e de certificação

4. Planeamento

5. Informação adicional

4. Planeamento

Atividades a desenvolver junto do Banco de Portugal no âmbito da adesão da comunidade nacional ao TIPS

Janeiro-Fevereiro 2020
Sessões de formação a promover pelo Banco de Portugal

Março - Maio 2020
Preparação da adesão em ambiente de testes (*e-ordering* serviços junto do *Network Service Provider*, conectividade ao ambiente de testes, preenchimento de formulários e registo de dados estáticos)

Junho - Agosto 2020
Realização dos testes obrigatórios de certificação junto do Banco de Portugal

Agosto - Setembro 2020
Preparação da adesão a produção (*e-ordering* serviços junto do *Network Service Provider*, testes de conectividade em produção, preenchimento de formulários e registo de dados estáticos, documentação legal)

Nota: O planeamento poderá ser ajustado de acordo com as necessidades da comunidade nacional, em particular, as decorrentes do planeamento do *instructing party.*

5. Informação Adicional

- *TIPS User HandBook v2.1.1.*
- *TIPS User Detailed Functional Specifications v2.1.1.*
- *TIPS User Detailed Functional Specifications for Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway v2.0.*
- *TIPS User HandBook for Common Reference Data Management v2.1.1.*
- *Reference and Static Data Registration User Guide v1.1*.
- Instrução nº54/2012 do Banco de Portugal
- *TARGET2 Pricing Guide v6.0.*
- *TIPS Connectivity Guide v.1.0*.
- *TIPS Connectivity – Technical Requirements v1.0.*
- *TIPS Certification Test Cases for Participants*

5. Informação Adicional

Departamento de Sistemas de Pagamentos

Área de Infraestruturas de Pagamentos

target2@bportugal.pt | +351 21 31 30 240

TARGET Instant Payment Settlement service
- TIPS -

Departamento de Sistemas de Pagamentos
Banco de Portugal

Sessão de Formação
14 de janeiro de 2020

BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA