

***TARGET Instant Payment  
Settlement service  
- TIPS -***

Departamento de Sistemas de Pagamentos  
Banco de Portugal

Sessão de Formação  
20 de fevereiro de 2020



BANCO DE  
PORTUGAL  
EUROSISTEMA

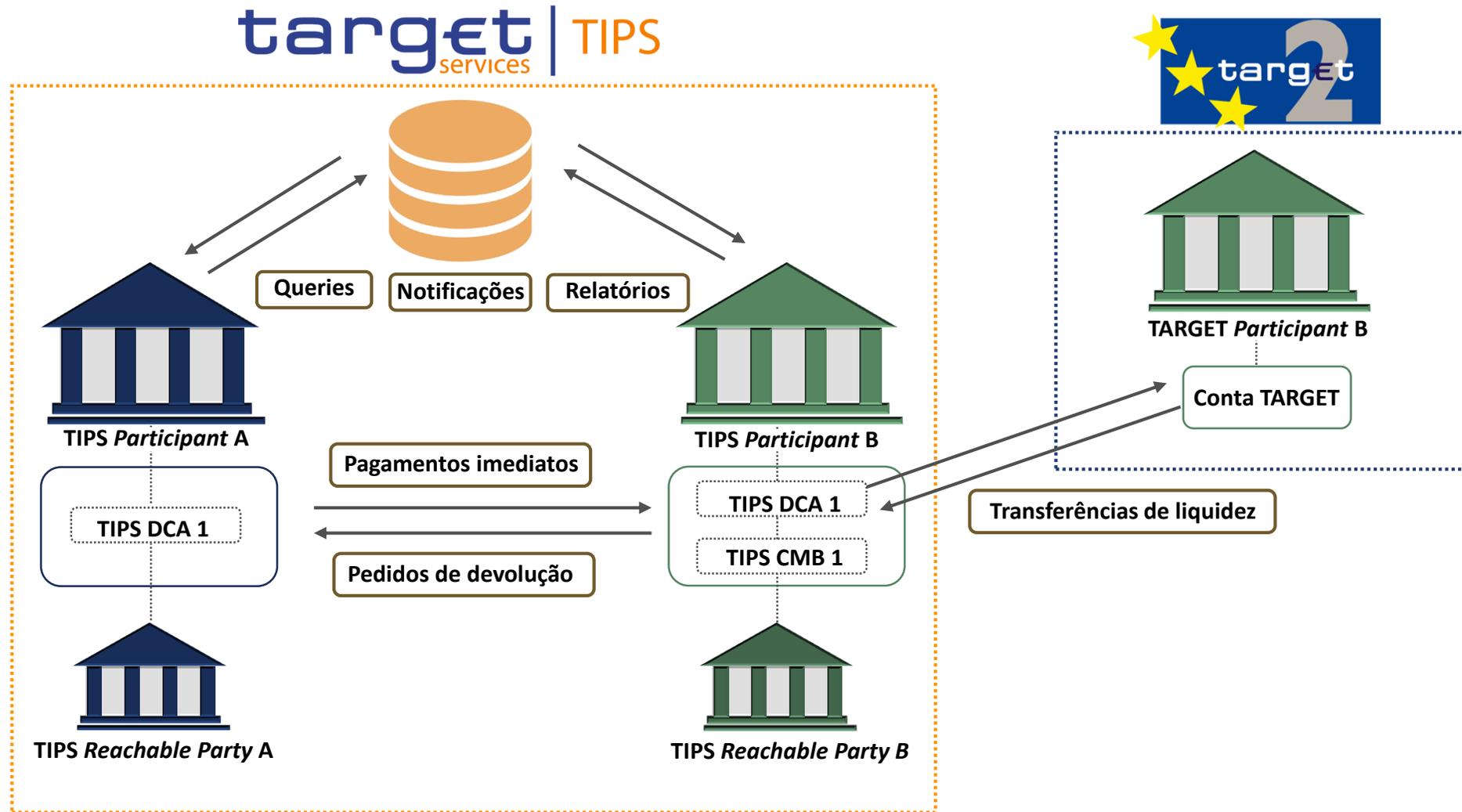
## Disclaimer

---

- 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 ligação 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.



# Enquadramento



# Agenda

---

- 1. Interações com o TARGET2**
- 2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)**
- 3. Liquidação de pagamentos imediatos**
- 4. Pedidos de devolução**
- 5. Pedidos de investigação**
- 6. *Queries***
- 7. Notificações**
- 8. Relatórios**
- 9. *Mobile Proxy Look-up* (MPL)**
- 10. Planeamento**
- 11. Informação adicional**



# Agenda

---

- 1. Interações com o TARGET2**
- 2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)**
- 3. Liquidação de pagamentos imediatos**
- 4. Pedidos de devolução**
- 5. Pedidos de investigação**
- 6. *Queries***
- 7. Notificações**
- 8. Relatórios**
- 9. *Mobile Proxy Look-up* (MPL)**
- 10. Planeamento**
- 11. Informação Adicional**



# 1. Interações com o TARGET2

O **Liquidity Management (LM) link** associa uma conta RTGS a uma ou mais contas detidas no TIPS:

- Para efeitos de faturação dos serviços TIPS;
- Para efeitos de monitorização da liquidez disponível via *Information and Control Module (ICM)* do TARGET2, incluindo do saldo de final de dia no TIPS;

## Ecrã RTGS » Liquidity » Current Liquidity » TIPS Account

RTGS		Services				
Payments & Messages	Liquidity	Limits & Reservations	Ancillary Systems	Backup		
RTGS : Liquidity : Current Liquidity : Dedicated Cash Accounts : Display Available Liquidity On TIPS Accounts <span style="float: right;">User: bp</span>						
Overview Available Liquidity on linked TIPS Account(s) (EUR)			Current Liquidity on RTGS Account in TARGET2 (EUR) ▶ 3,127,006,980.50			
TIPS Account	Available TIPS Balance (EUR)	Defined Standing Orders to TIPS (EUR)	Settled Standing Orders to TIPS (EUR)	Pending RTGS Debits to TIPS (EUR)	Settled RTGS Debits to TIPS (EUR)	Settled RTGS Credits from TIPS (EUR)
<input type="radio"/> I PT EUR BICTPTPLXXXTACC0001001	762.00	0.00	0.00 ▶	0.00 ▶	0.00 ▶	0.00
Total Value of 1 entries (EUR)		0.00	0.00 ▶	0.00 ▶	0.00 ▶	0.00

Page 1 of 1    Entries 1 to 1 of 1

Liquidity Transfer TIPS



# 1. Interações com o TARGET2

O **Liquidity Management (LM) link** permite associar uma conta RTGS a uma ou mais contas detidas no TIPS:

- Para realizar transferências de liquidez TIPS»TARGET2 (via ICM) entre as contas associadas;
- Para realizar transferências de liquidez TARGET2»TIPS (via ICM) para qualquer TIPS DCA.

## RTGS » Liquidity » Current Liquidity » TIPS Account > Liquidity Transfer TIPS

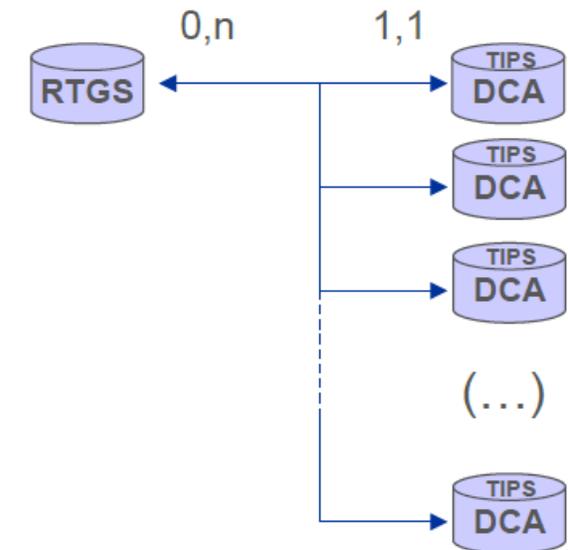
RTGS		Services		Static Data	
Payments & Messages		Limits & Reservations		Backup	
RTGS : Liquidity : Liquidity Transfer TIPS Account				User: bpu312754 Last Update: 2020-02-11 13:00:05	
RTGS Account		Transfer (EUR)		TIPS Account	
BIC	BICTPTPL			Account No.	I PT EUR BICTPTPLXXXTACC0001001
Account No.	PT0001PM001			Amount (EUR)	
Name	Banco Teste	Payment Reference		+ Available Liquidity (EUR)	
Available Liquidity (EUR)	3,000,000,00	End to End ID (opt.)			
Submit					



# 1. Interações com o TARGET2

## O *Reserve Management/Standing Facilities link*:

- Deve ser definido entre contas RTGS e TIPS DCA abertas junto do mesmo banco central;
- É independente da ligação estabelecida no *Liquidity Management (LM) link*, e
- O saldo das TIPS DCA em final de dia :
  - 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.



# 1. Interações com o TARGET2

## Exemplos:

### Saldos em final de dia

TARGET2	TIPS			
150€	50€	→	Saldo = 200€	
			Facilidade de cedência de liquidez automática = 0€	
-100€	25€	→	Saldo = 0€	
			Facilidade de cedência de liquidez automática = 75€	
-100€	250€	→	Saldo = 150€	
			Facilidade de cedência de liquidez automática = 0€	

RTGS	
Payments & Messages	Liquidity
Limits & Reservations	
RTGS : Liquidity : Display TIPS EoD Balances	
Overview EoD Balances on linked TIPS Account(s)	
Related TIPS Business Day	2020-02-10
TIPS Account	TIPS EoD Balance (EUR)
I PT EUR BICTPTPLXXXTACC0001001	1,018.00
Total Value of 1 entries (EUR)	1,018.00

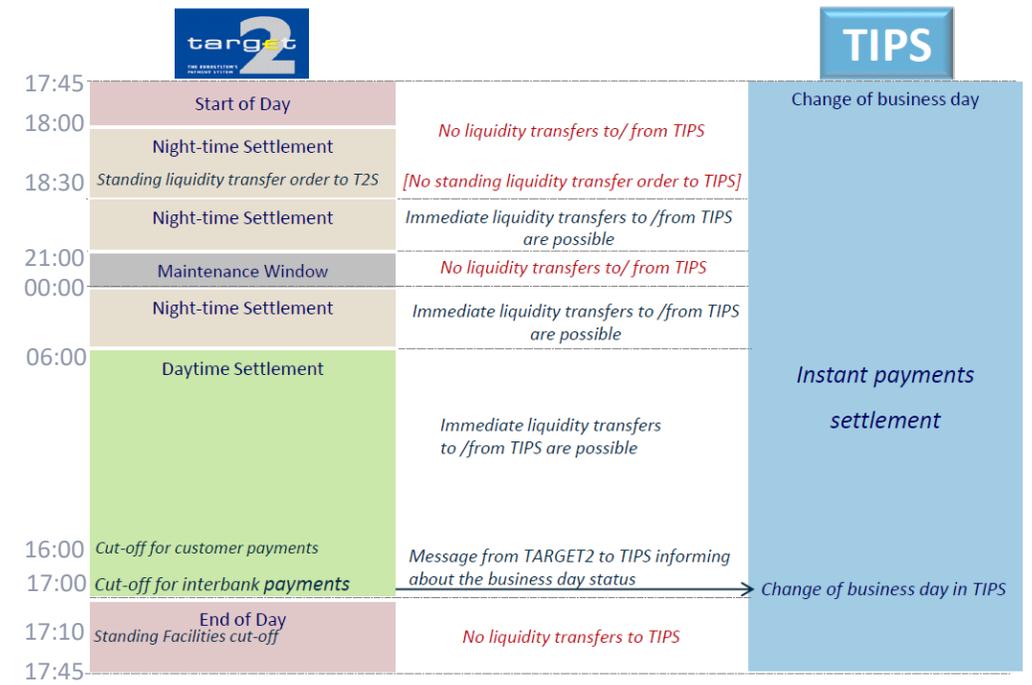
RTGS » Liquidity » Display TIPS EoD Balances



# 1. Interações com o TARGET2

- O TIPS opera numa base 24/7/365.
- O TARGET2 não está disponível para liquidação de transferências de liquidez durante:

- as atividades de mudança de dia de negócio e
- durante a janela de manutenção do sistema.

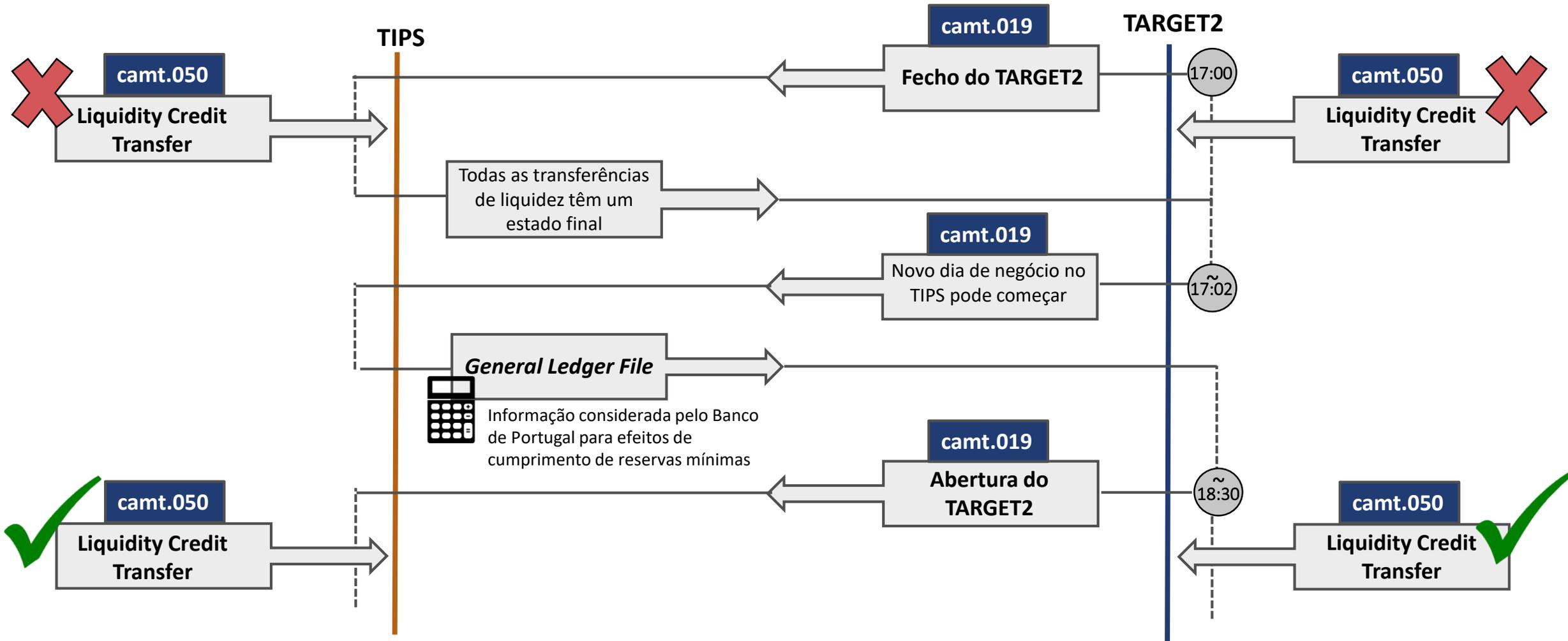


- os dois sistemas trocam mensagens de modo a garantir que o TIPS não envia as transferências de liquidez para o TARGET2 quando este está fechado.
- esta comunicação é essencial para o apuramento dos saldos das contas TIPS a considerar no âmbito do cumprimento de reservas mínimas.



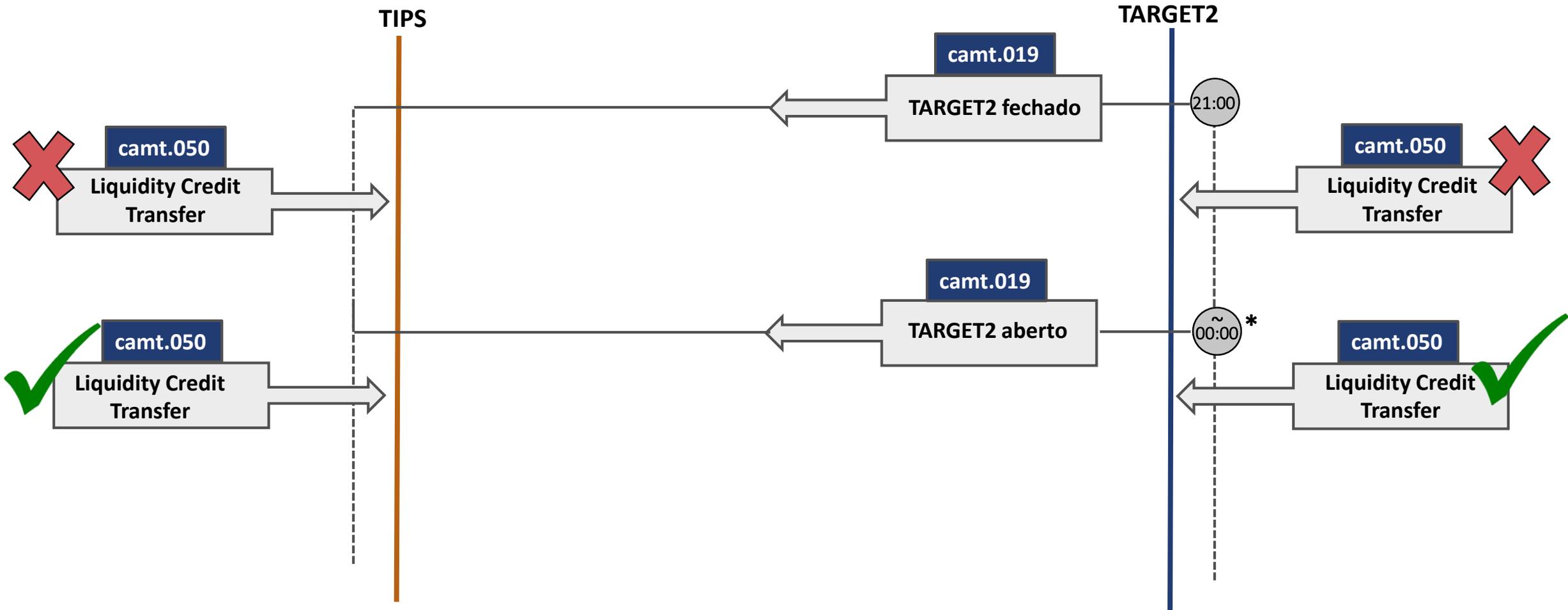
# 1. Interações com o TARGET2

## Mudança do dia de negócio



# 1. Interações com o TARGET2

## Janela de manutenção



\* Do dia de negócio TARGET seguinte



# 1. Interações com o TARGET2

## Transferências de liquidez: mensagens XML envolvidas

### LiquidityCreditTransfers - camt.050

Para efetuar transferências de liquidez entre as contas TIPS e as contas RTGS.

### Receipt - camt.025

Para reportar o estado de execução de uma transferências de liquidez.

### BankToCustomerDebitCreditNotification - camt.054

Para reportar a liquidação de uma transferência de liquidez a crédito de uma conta TIPS.

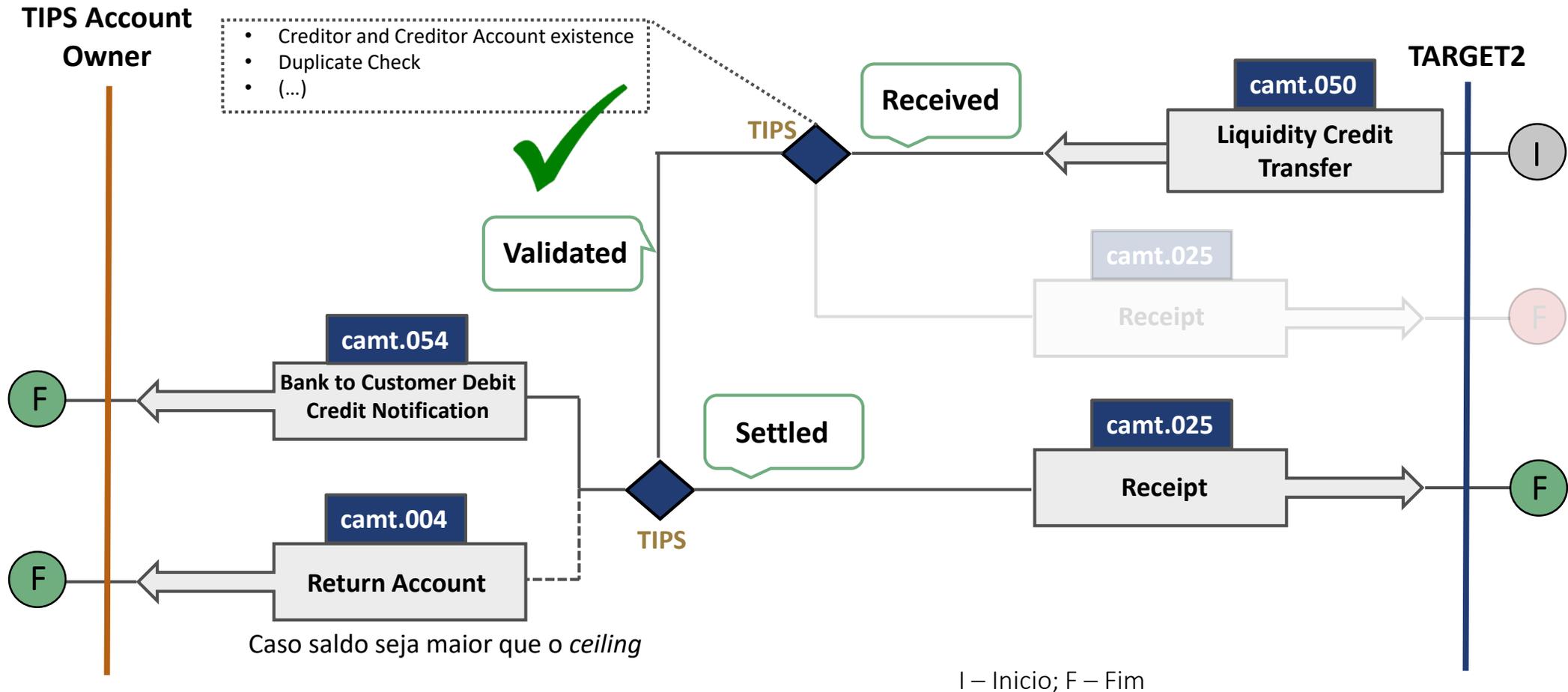
### ReturnAccount – camt.004

Para notificar o participante, caso os limites de liquidez definidos (*ceiling/floor*) sejam ultrapassados.



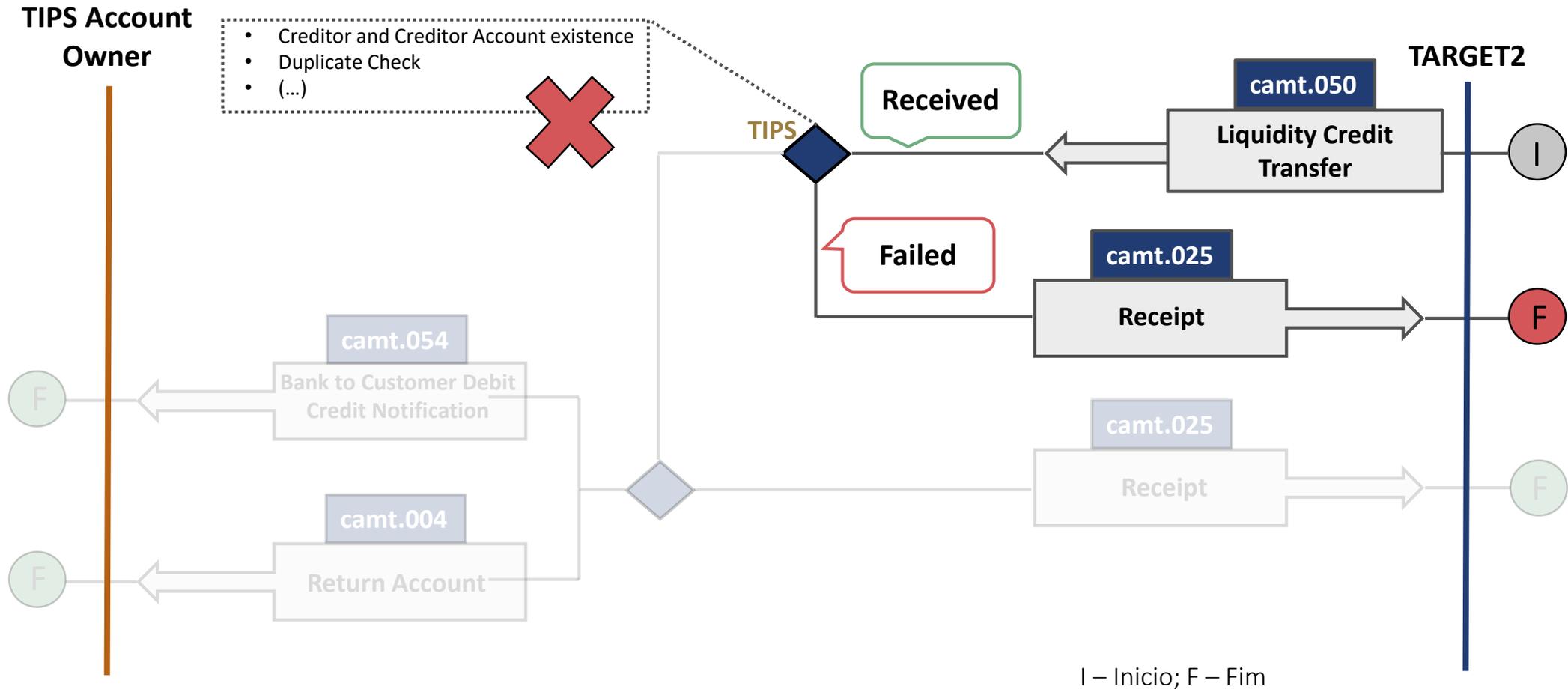
# 1. Interações com o TARGET2

## Transferências de liquidez TARGET2 > TIPS : cenário com sucesso



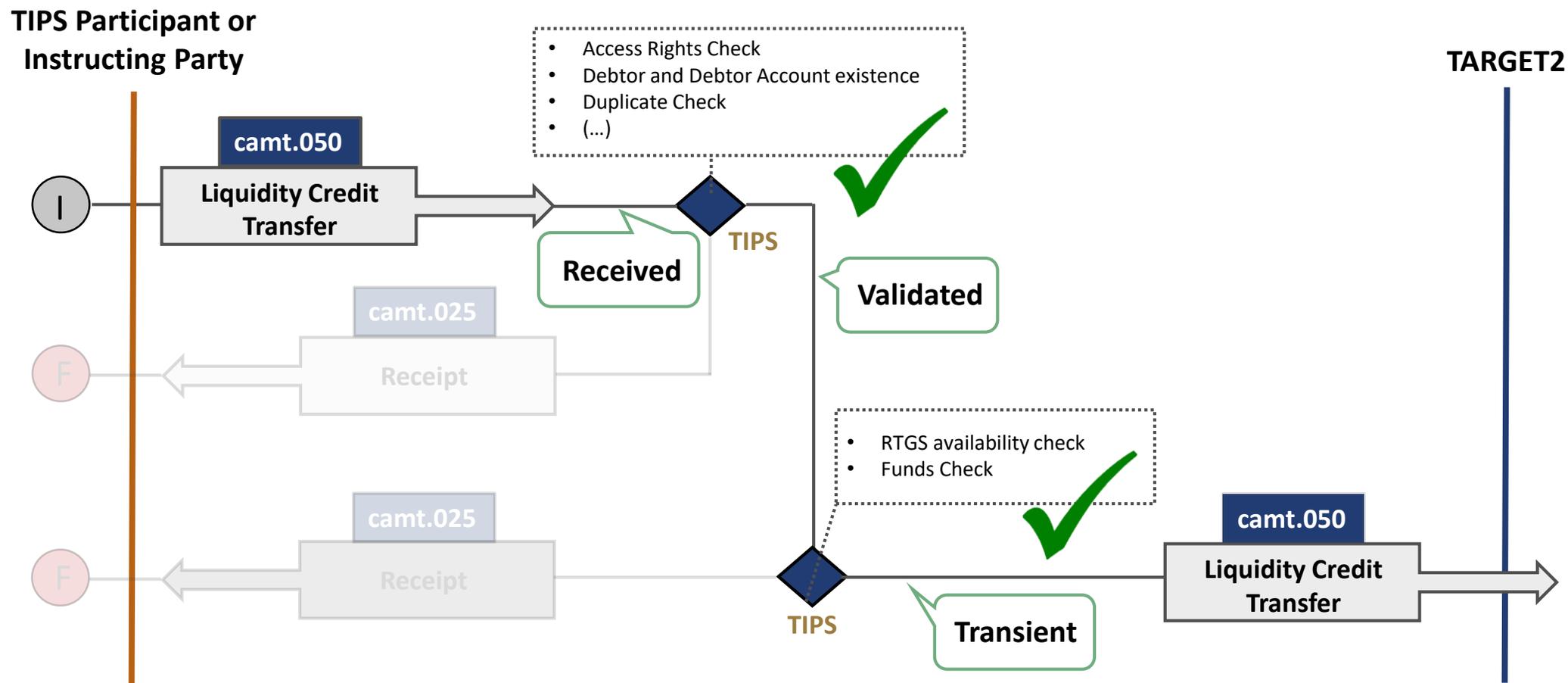
# 1. Interações com o TARGET2

## Transferências de liquidez TARGET2 > TIPS : cenário sem sucesso



# 1. Interações com o TARGET2

## Transferências de liquidez TIPS > TARGET2 : cenário com sucesso

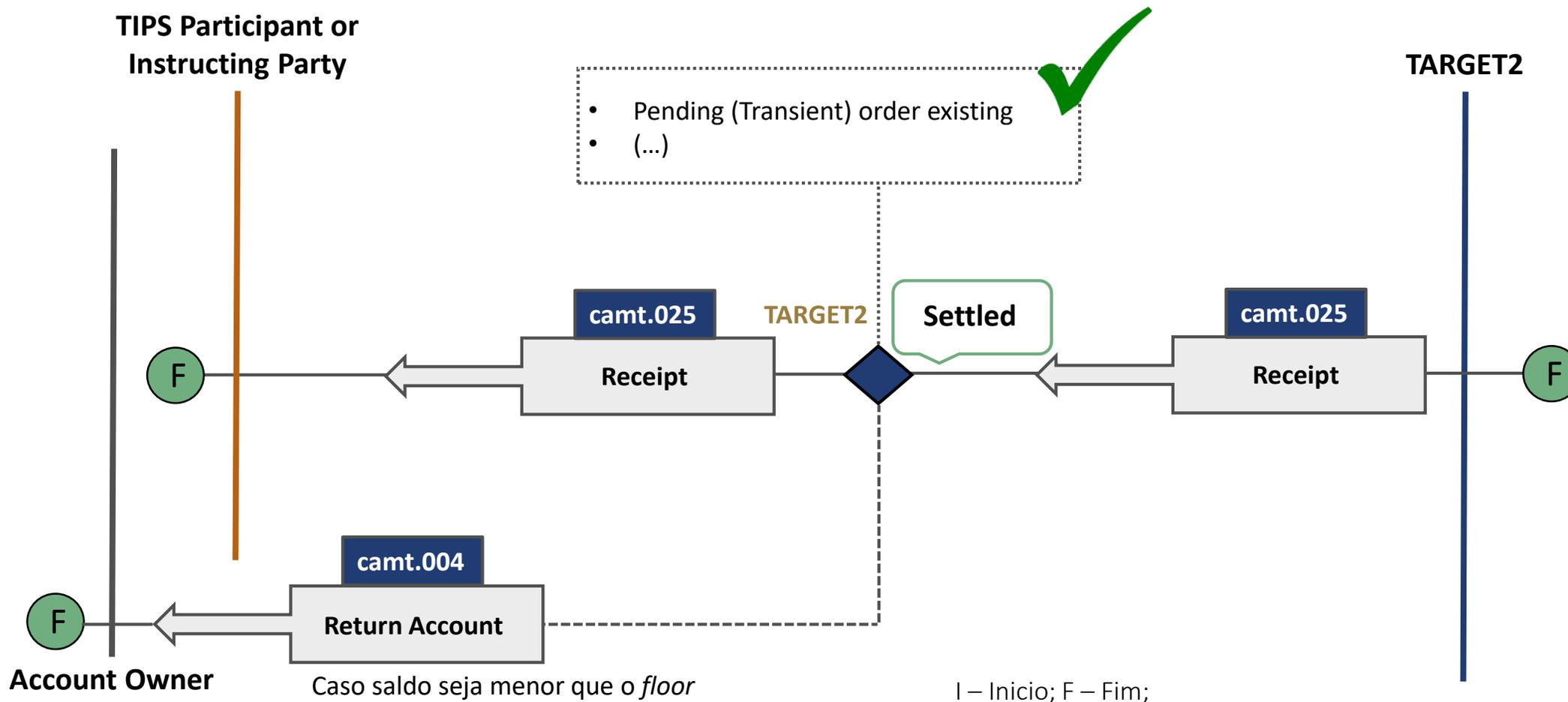


I – Início; F – Fim;



# 1. Interações com o TARGET2

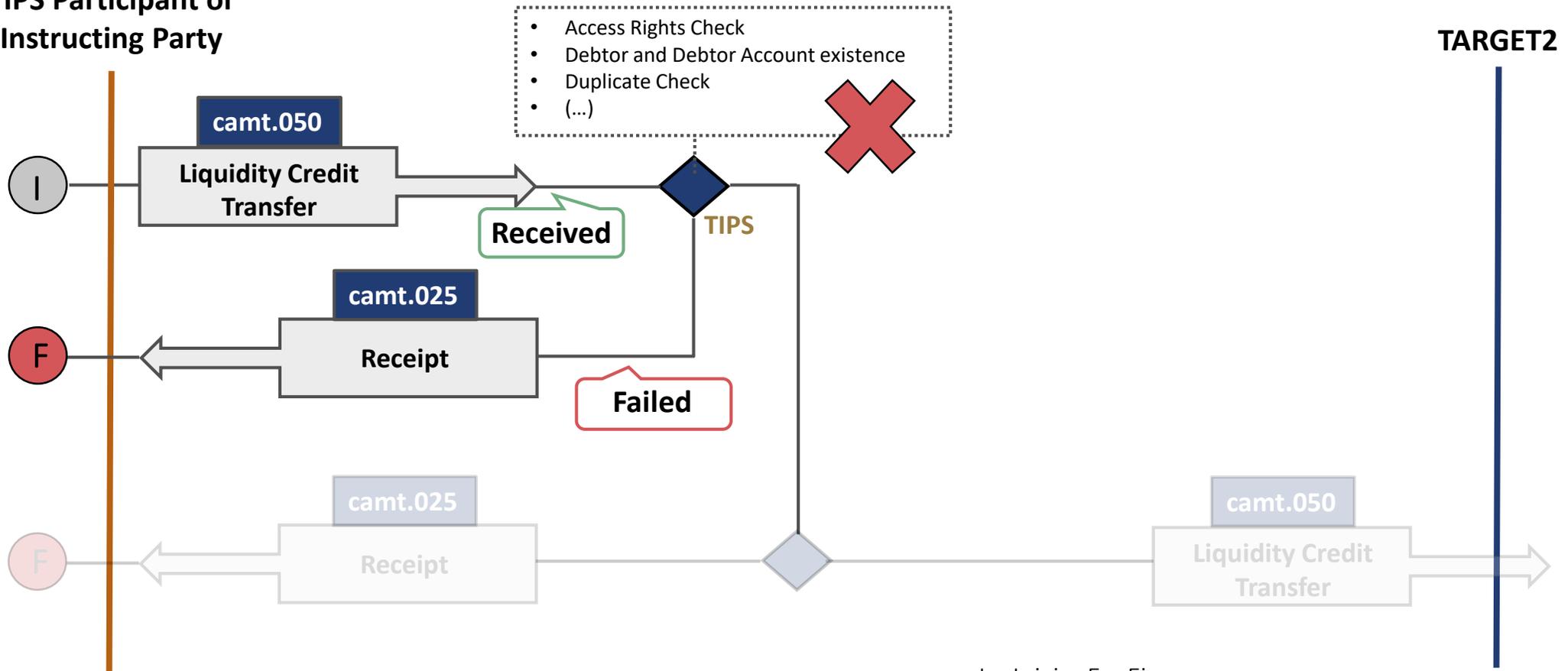
## Transferências de liquidez TIPS > TARGET2 – confirmação do TARGET2



# 1. Interações com o TARGET2

## Transferências de liquidez TIPS > TARGET2 – cenário sem sucesso I

TIPS Participant or Instructing Party

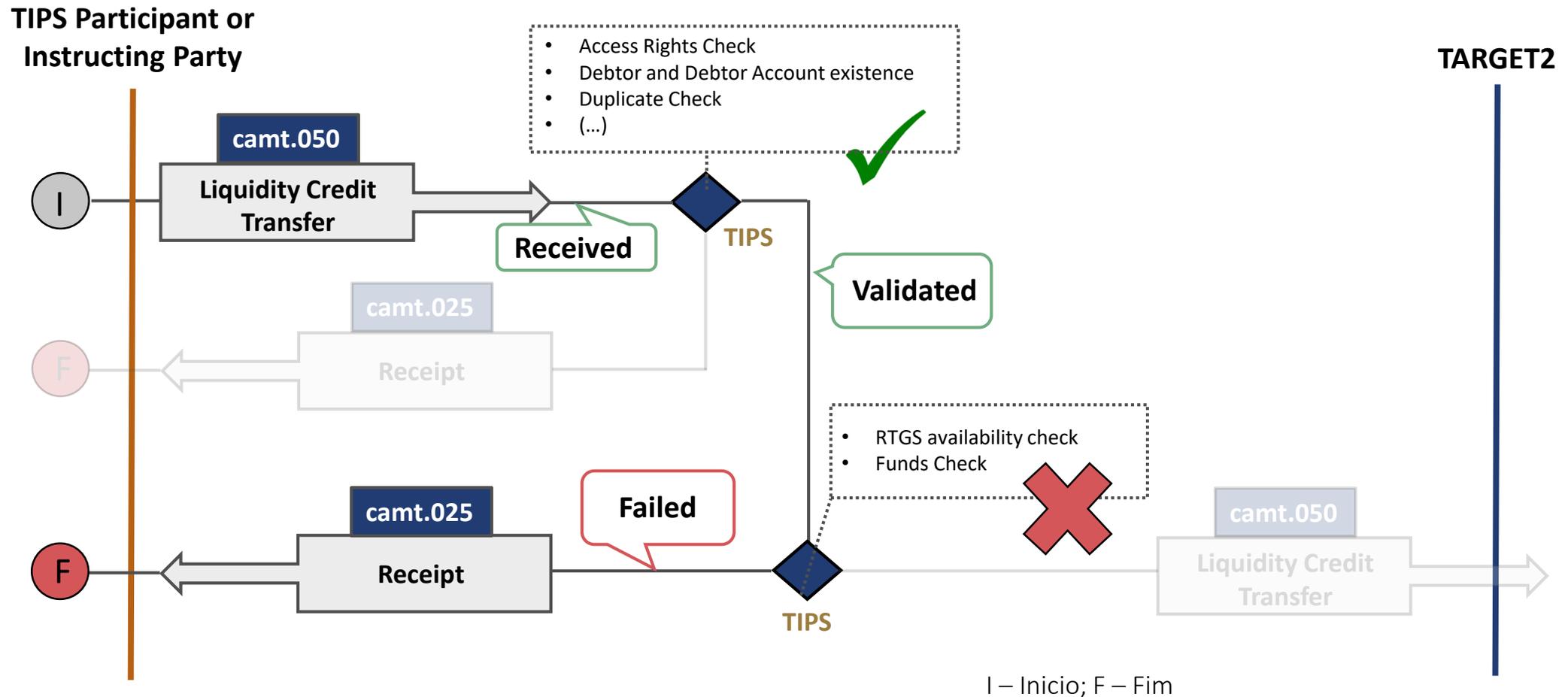


I – Início; F – Fim



# 1. Interações com o TARGET2

## Transferências de liquidez TIPS > TARGET2 – cenário sem sucesso II



# Agenda

---

1. Interações com o TARGET2
2. **Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)**
3. Liquidação de pagamentos imediatos
4. Pedidos de devolução
5. Pedidos de investigação
6. *Queries*
7. Notificações
8. Relatórios
9. *Mobile Proxy Look-up (MPL)*
10. Planeamento
11. Informação adicional



## 2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)

---

- Um CMB permite definir **limites à utilização** da liquidez de uma conta TIPS, por parte dos *Reachable Parties*;
- Este limite apenas pode ser definido em modo **U2A**;
- Os limites garantem uma **gestão flexível** da liquidez disponível numa TIPS DCA, uma vez que a liquidez não fica alocada a um único *Reachable Party* (limite pode ser superior à liquidez disponível);
- Se o limite para o CMB **não estiver definido**, o *Reachable Party* pode utilizar toda a liquidez disponível na TIPS DCA.



## 2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)

- À **diferença** entre o limite definido e a liquidez utilizada pelo *Reachable Party* , chamamos **CMB headroom**:

$$CMB_{headroom} = CMB_{limit} - \sum (\text{Débitos CMB} - \text{Créditos CMB})$$

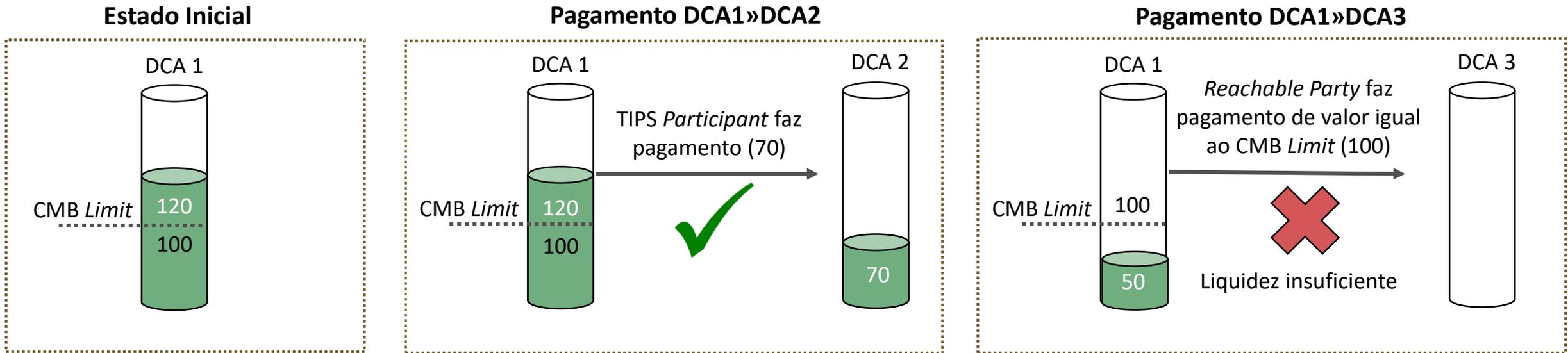
- O *CMB headroom* pode ser **negativo** caso o limite seja alterado para um valor inferior à liquidez utilizada, e neste caso não é possível **debitar o CMB** até este ser novamente positivo.
- A **liquidez disponível** para o *Reachable Party* pode ser inferior ao *CMB headroom*:

$$Liquidez\ disponível_{CMB} = \begin{cases} CMB_{headroom} , & Liquidez\ disponível_{DCA} \geq CMB_{headroom} \\ Liquidez\ disponível_{DCA} , & Liquidez\ disponível_{DCA} < CMB_{headroom} \end{cases}$$



## 2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)

### Exemplo: CMB com limite (100)



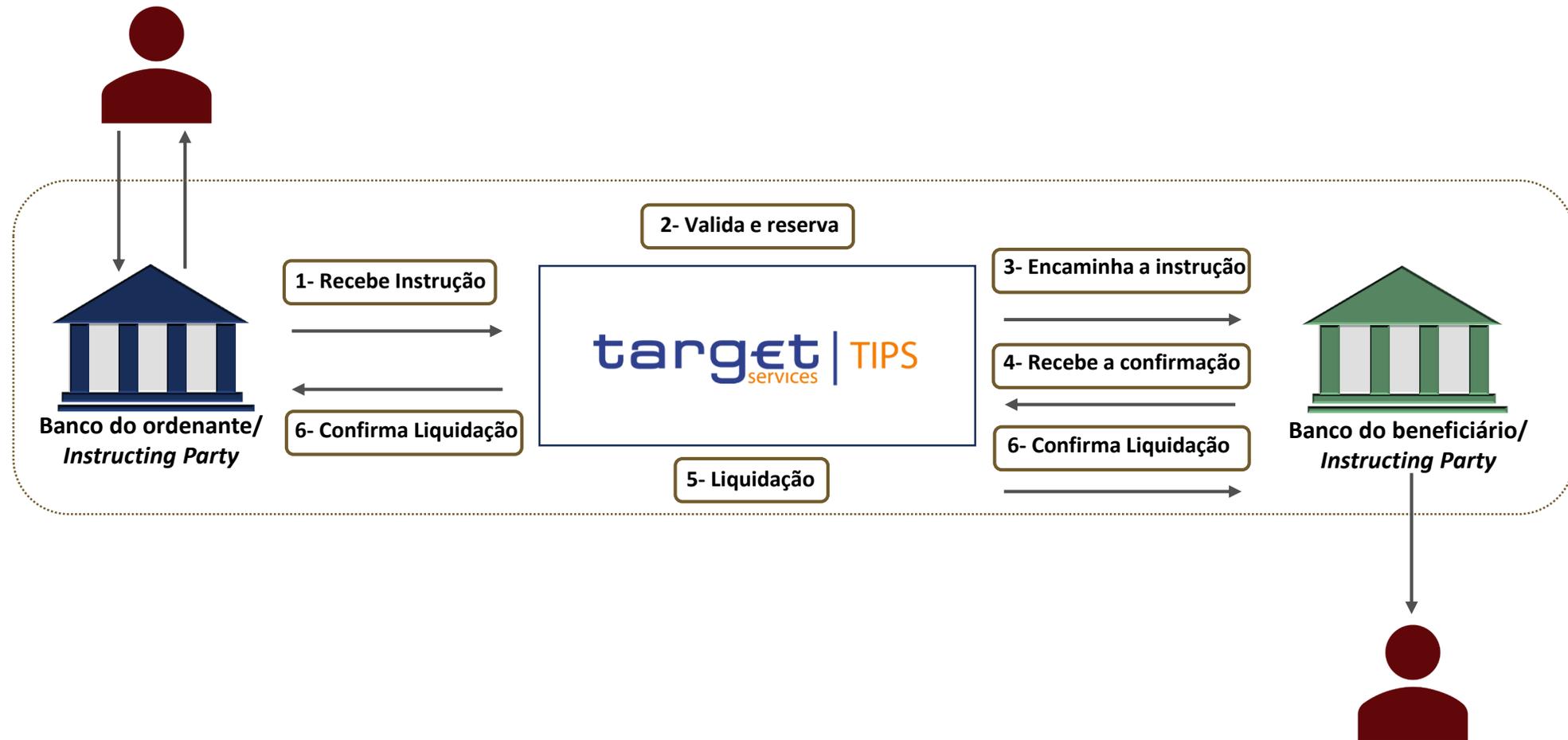
# Agenda

---

1. Interações com o TARGET2
2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)
3. **Liquidação de Pagamentos Imediatos**
4. Pedidos de devolução
5. Pedidos de investigação
6. *Queries*
7. Notificações
8. Relatórios
9. *Mobile Proxy Look-up* (MPL)
10. Planeamento
11. Informação adicional



### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos



### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

---

#### Fases de liquidação

No TIPS, os **pagamentos imediatos** passam por duas fases: fase condicional e fase de liquidação.



O TIPS **valida** a mensagem, **reserva os fundos** e **notifica** o participante beneficiário. Caso o pagamento envolva um **CMB**, o “*headroom*” também diminui.

Após o participante beneficiário autorizar o pagamento, o TIPS torna o pagamento **final e irrevogável**.



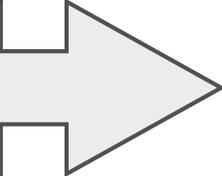
### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

---

#### Liquidação de Pagamentos Imediatos: mensagens XML envolvidas

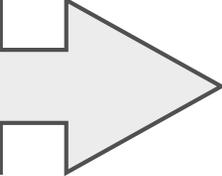
##### **FIToFICustomerCreditTransfer – pacs.008**

Para ordenar o pagamento, reservar o respetivo montante e informar o Participante Beneficiário



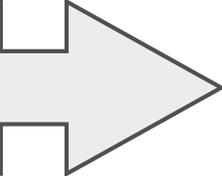
##### **FIToFIPaymentStatusReport – pacs.002**

Para aceitar/rejeitar o pagamento imediato e informar os restantes intervenientes



##### **ReturnAccount – camt.004**

Para notificar o titular da conta (ou CMB), caso os limites de liquidez definidos (*ceiling/floor*) sejam ultrapassados



### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

#### Liquidação de Pagamentos Imediatos: parâmetros temporais

Timestamp : dd/mm/aaaa hh:mm:ss

##### SCT inst Timestamp Timeout



20 segundos

- Tempo limite previsto no *scheme* SCT inst para o processamento de pagamentos imediatos, caso ultrapassado o pagamento deve ser rejeitado por *timeout*.

##### Originator side Offset



1 segundo

- Um pagamento imediato é rejeitado por *timeout*, caso o pagamento seja submetido com um *timestamp* passado, que ultrapasse o *timestamp* atual em mais que 19 segundos (**SCT inst Timestamp** - **Originator side Offset**).

##### Beneficiary side Offset



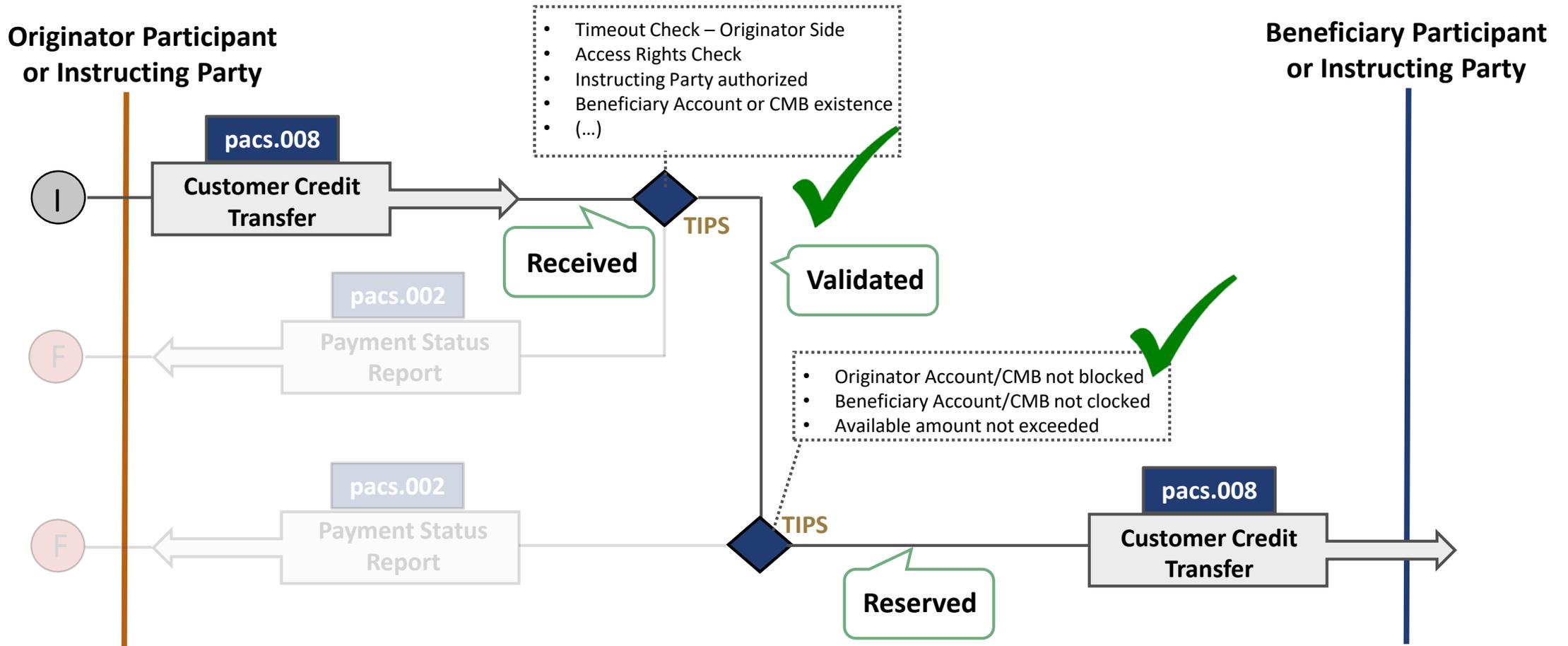
1 segundo

- As rejeições por timeout também podem ocorrer devido à ausência de resposta por parte do beneficiário, ou caso a resposta seja submetida com um timestamp que ultrapasse os 21 segundos (**SCT inst Timestamp Timeout** + **Beneficiary side Offset**).



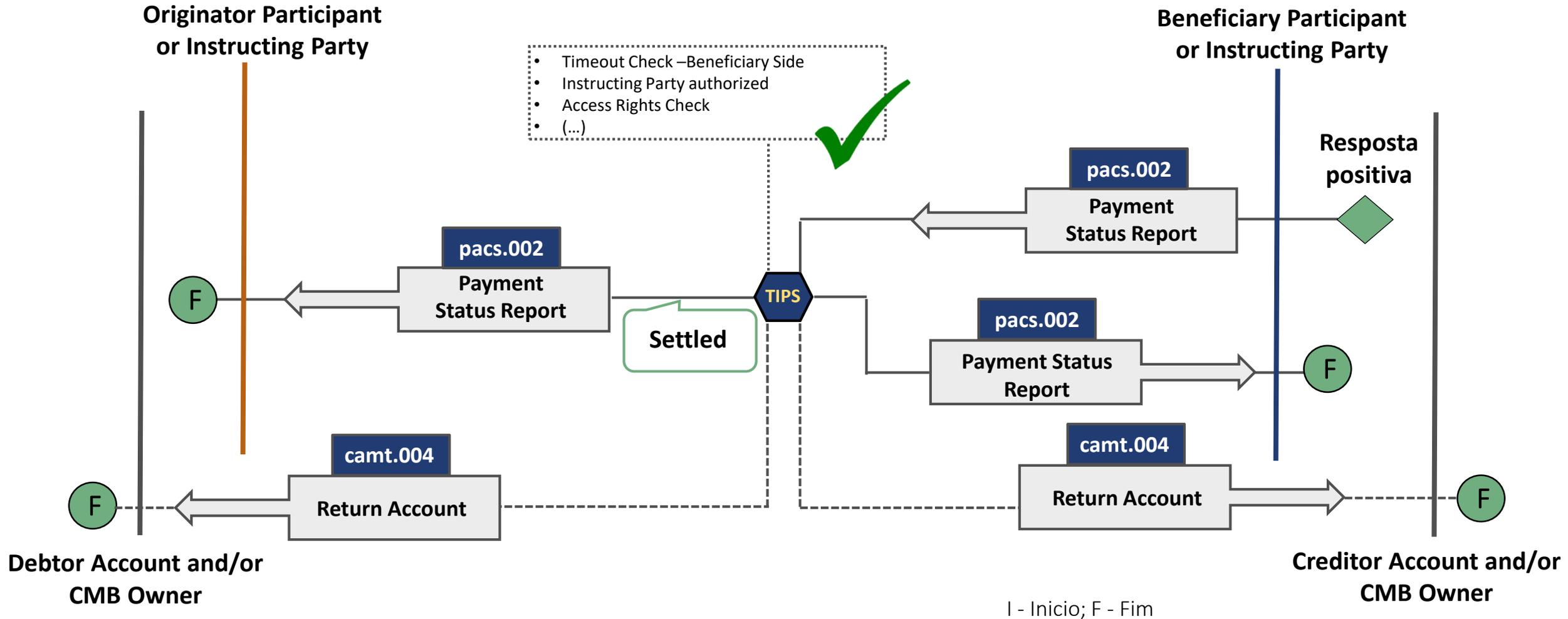
### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

#### Liquidação de um pagamento imediato com sucesso | Fase condicional



### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

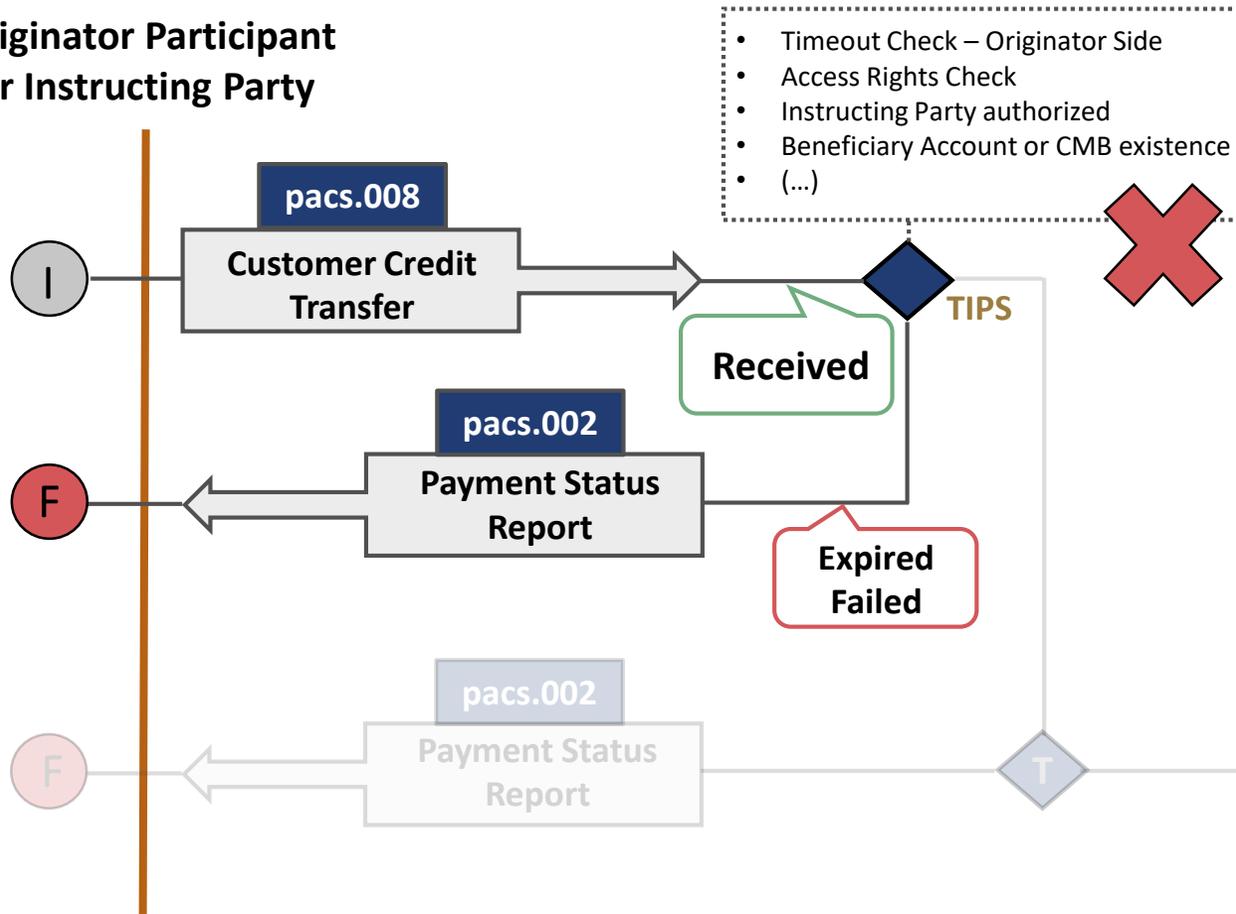
#### Liquidação de um pagamento imediato com sucesso | Fase de liquidação



### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

#### Falha na liquidação do pagamento | Durante a fase condicional

Originator Participant  
or Instructing Party



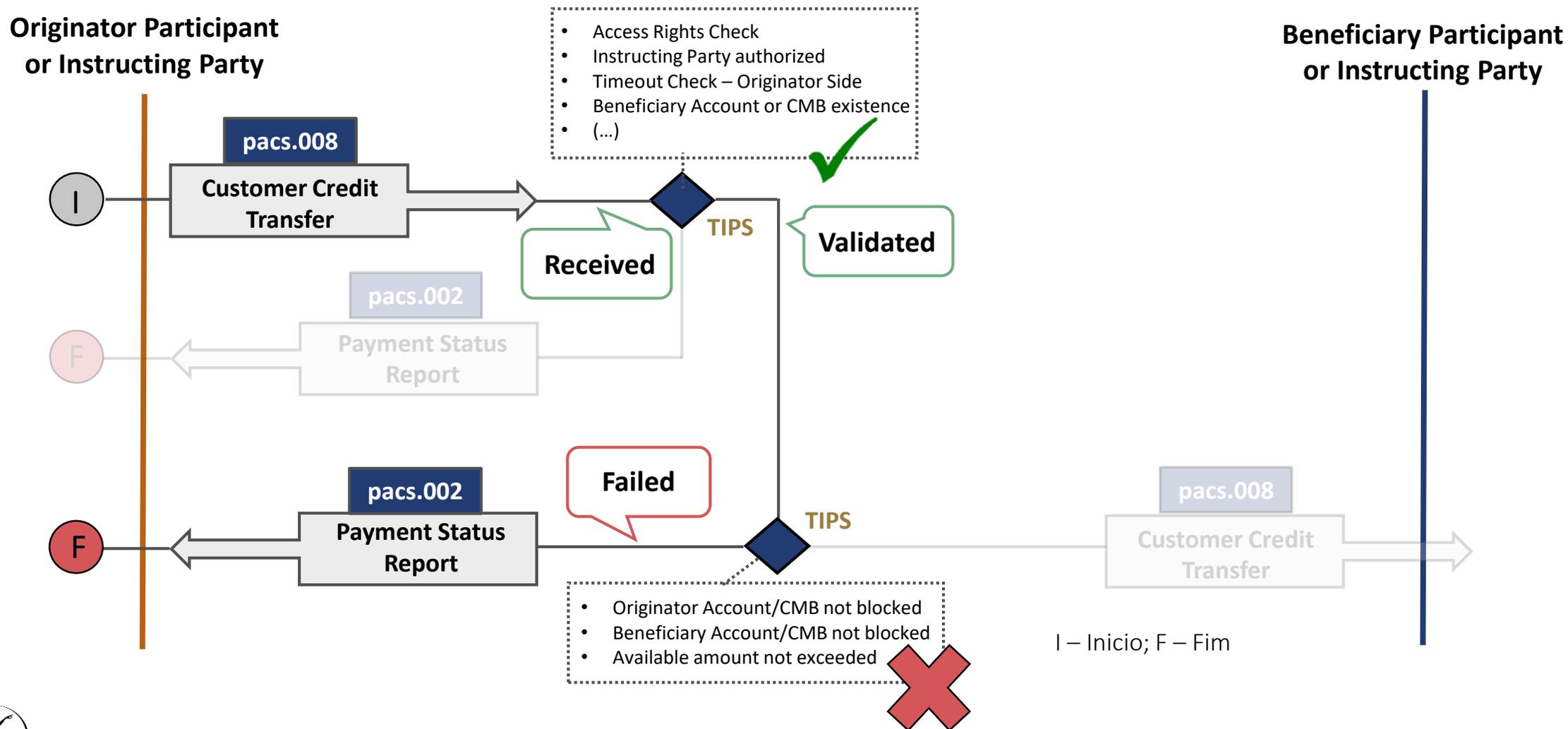
Beneficiary Participant  
or Instructing Party

I – Início; F – Fim;



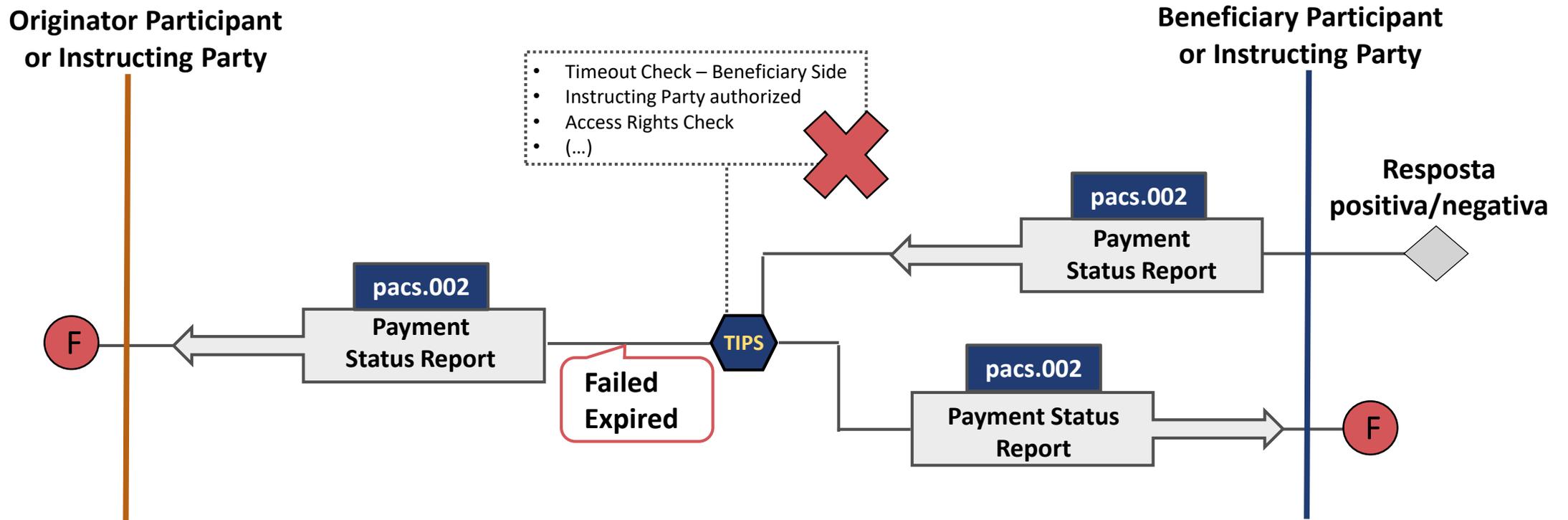
### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

#### Falha na liquidação do pagamento | Durante a fase condicional



### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

#### Falha na liquidação do pagamento | Falta de resposta do beneficiário

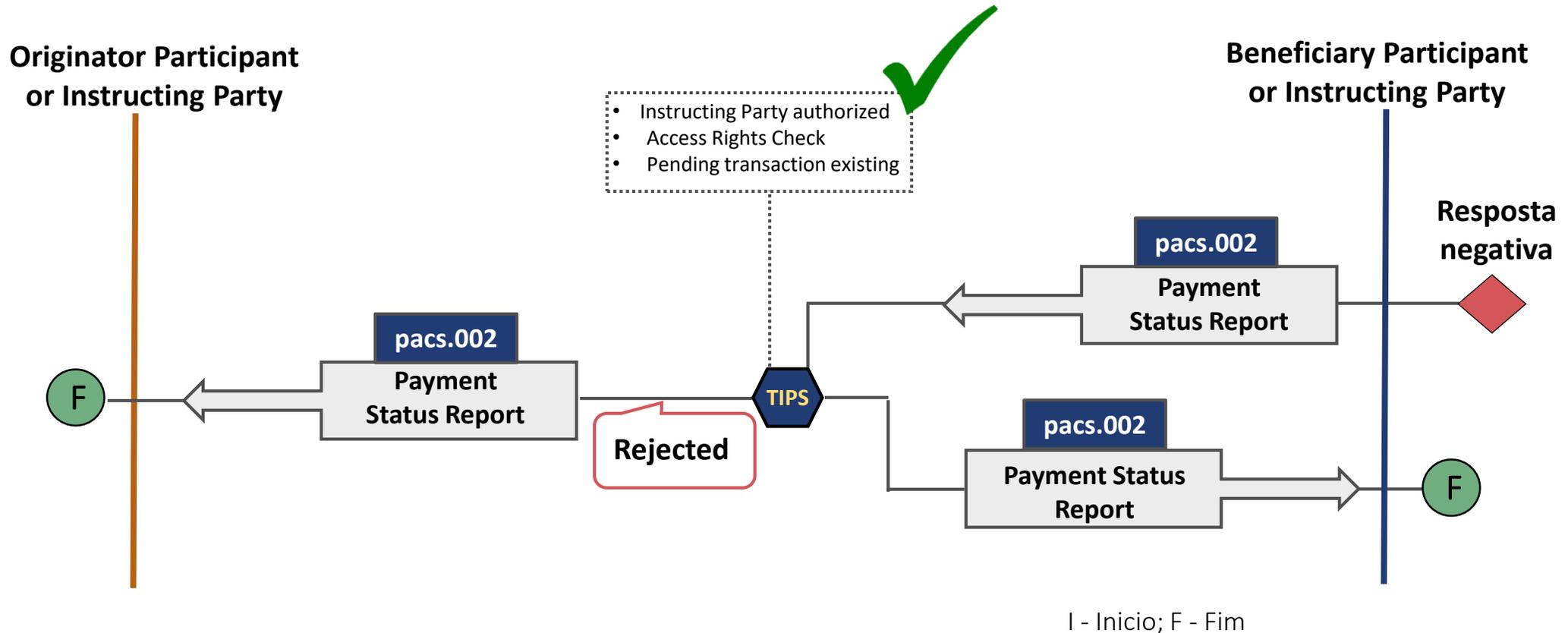


I - Início; F - Fim



### 3. Liquidação de Pagamentos Imediatos

#### Fase de liquidação do pagamento | Resposta negativa do beneficiário



# Agenda

---

1. Interações com o TARGET2
2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)
3. Liquidação de Pagamentos Imediatos
4. **Pedidos de devolução**
5. Pedidos de Investigação
6. Queries
7. Notificações
8. Reports
9. Mobile Proxy Look-up (MPL)
10. Planeamento do projeto de ligação nacional
11. Informação Adicional



## 4. Pedidos de devolução

---

- No TIPS, é possível reverter **um** pagamento imediato, através do envio de uma **camt.056** - Payment Cancellation Request;
- Do ponto de vista do TIPS, este processo é **independente** do pagamento a reverter; ou seja não é necessário que pagamento original tenha sido feito via TIPS;
- Não existe um **período limite** definido no TIPS para o **envio de um pedido de devolução, nem para a resposta** ao mesmo;
- Ao contrário do que ocorre nos pagamentos imediatos, na reversão **não existe** uma **fase condicional** (reserva de fundos), nem **confirmação do crédito** (uma vez que é a instituição creditada que inicia o processo);
- Em caso de resposta positiva, o valor creditado “revertido” pode ser **igual ou inferior** ao do pagamento “original” (por exemplo, caso exista a cobrança de despesas).



## 4. Pedidos de devolução

### Pedidos de devolução: mensagens XML envolvidas

**FIToFIPaymentCancellationRequest – camt.056**

Para solicitar a devolução

**ResolutionOfInvestigation – camt.029**

Para rejeitar um pedido de devolução

**PaymentReturn – pacs.004**

Para aceitar um pedido de devolução

**FIToFIPaymentStatusReport – pacs.002**

Para informar os participantes relativamente ao estado do pedido de devolução

**ReturnAccount - camt.004**

Em caso de resposta positiva ao pedido, permite para notificar o participante, caso os limites de liquidez definidos (ceiling/floor) sejam ultrapassados

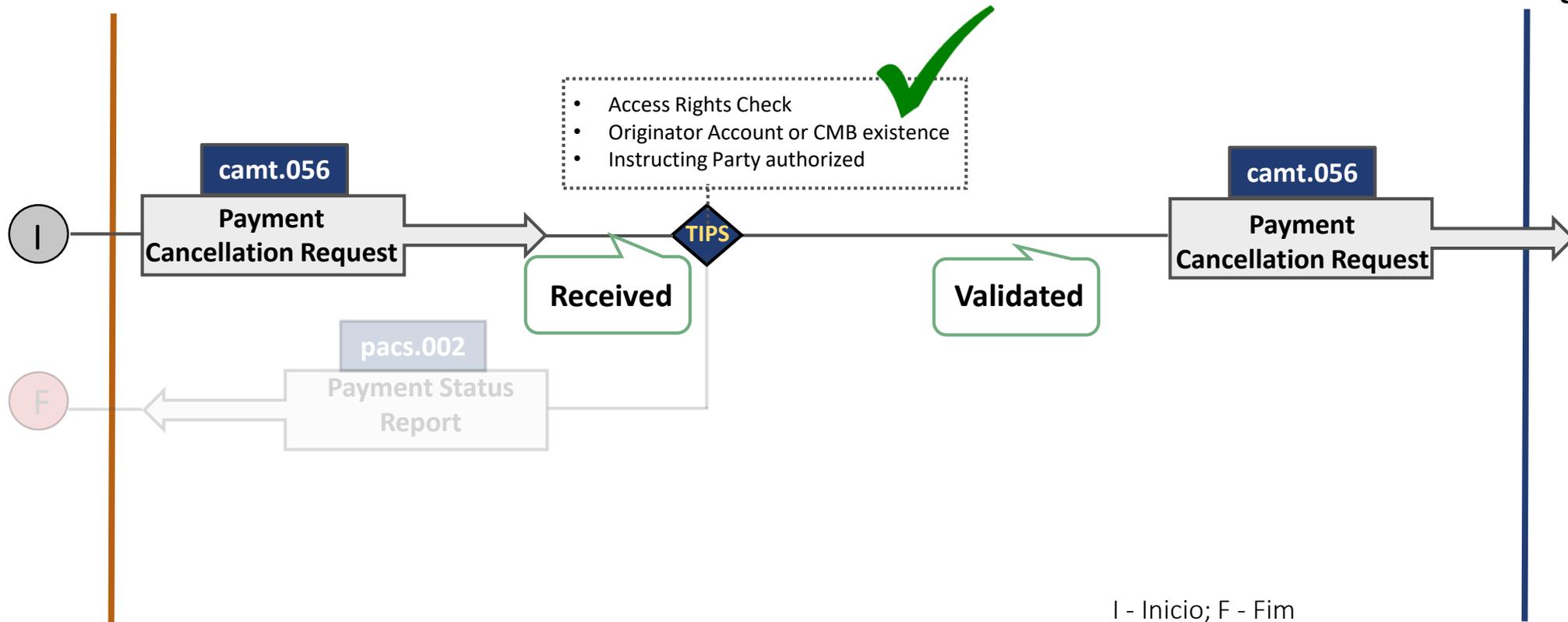


## 4. Pedidos de devolução

### Envio do pedido de devolução com sucesso

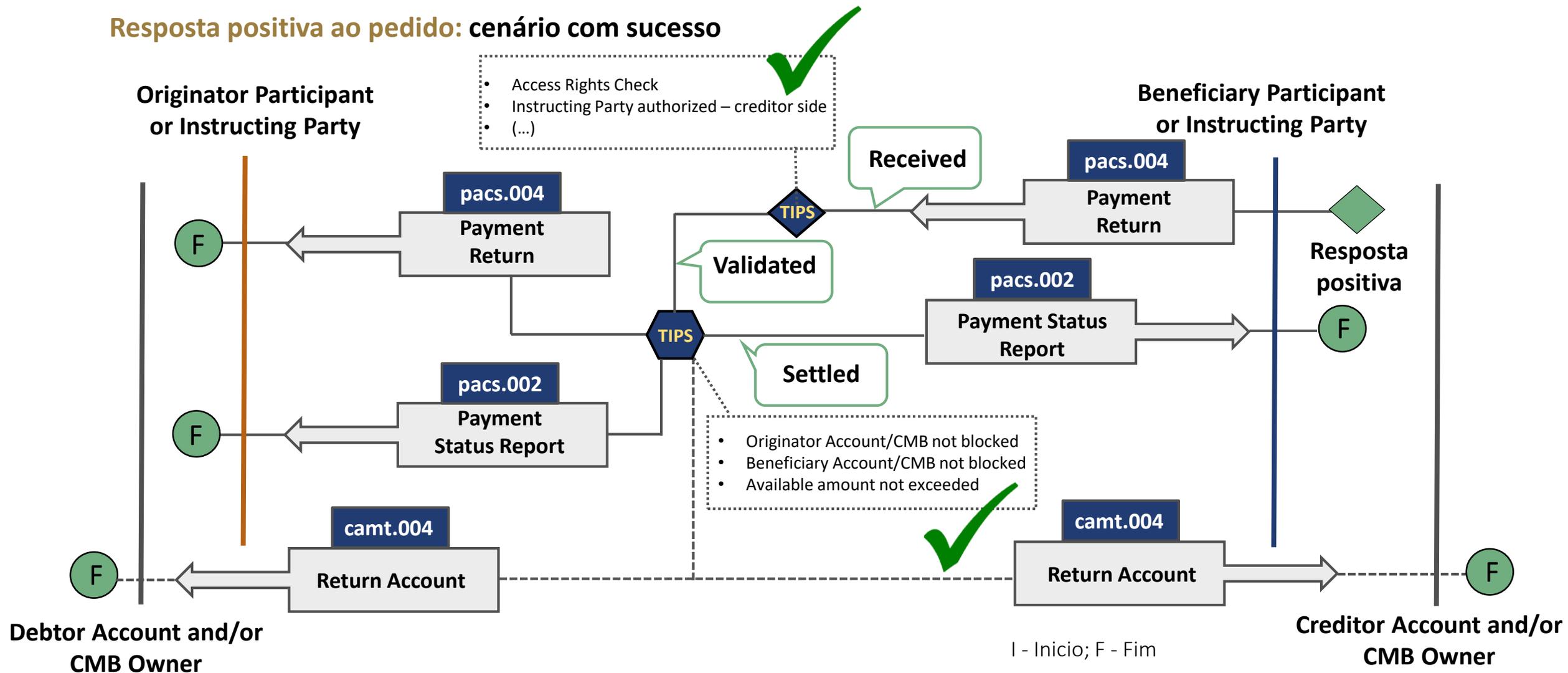
Originator Participant  
or Instructing Party

Beneficiary Participant  
or Instructing Party



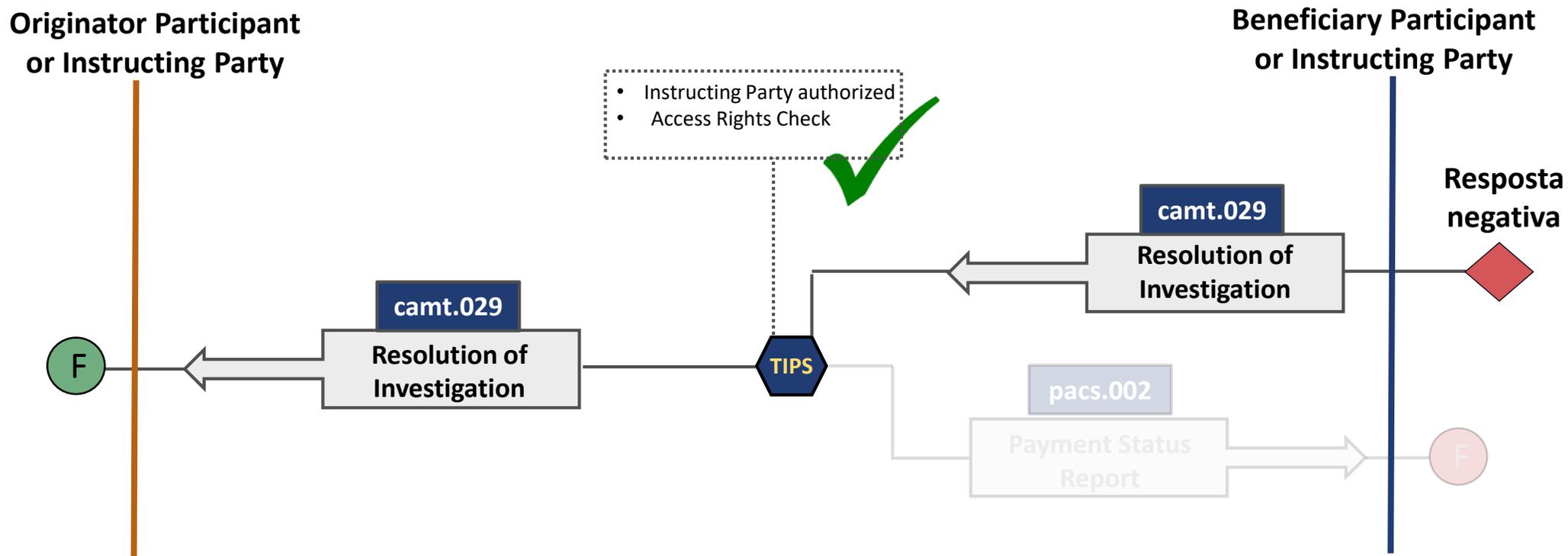
## 4. Pedidos de devolução

### Resposta positiva ao pedido: cenário com sucesso



## 4. Pedidos de devolução

### Resposta negativa ao pedido: cenário com sucesso



I - Início; F - Fim

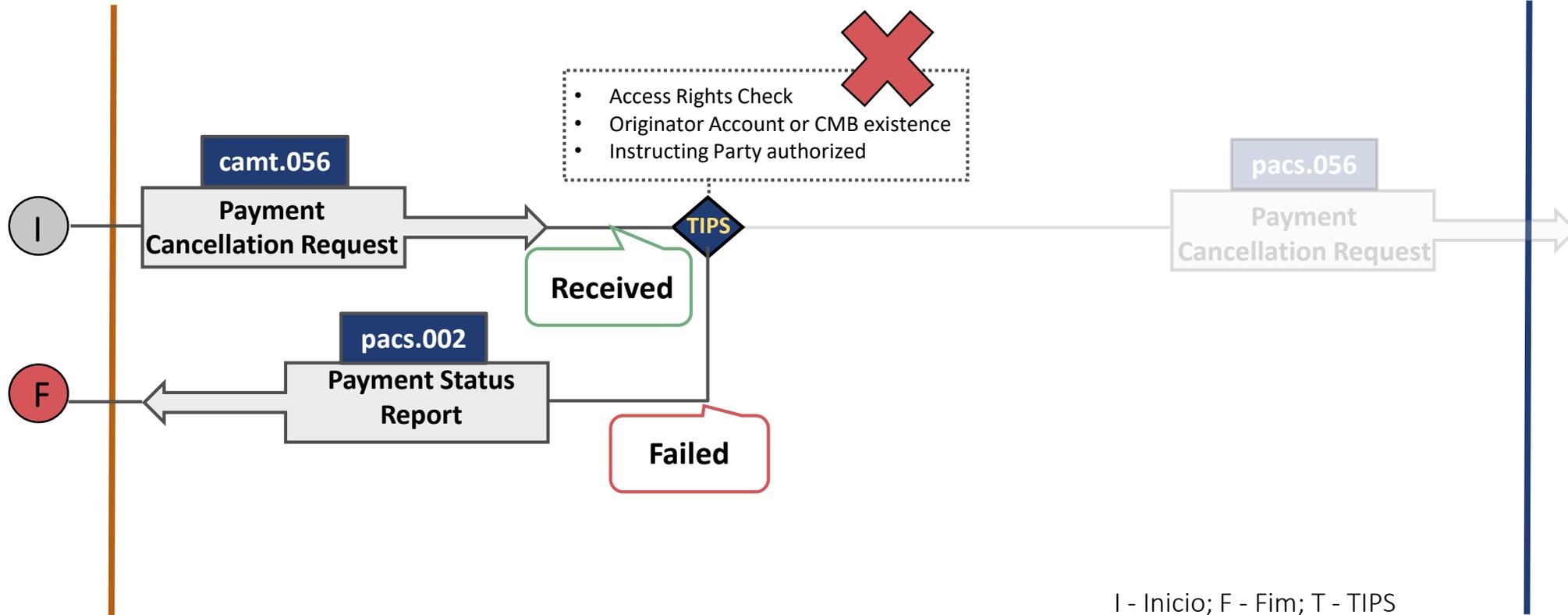


## 4. Pedidos de devolução

### Envio do pedido de devolução sem sucesso

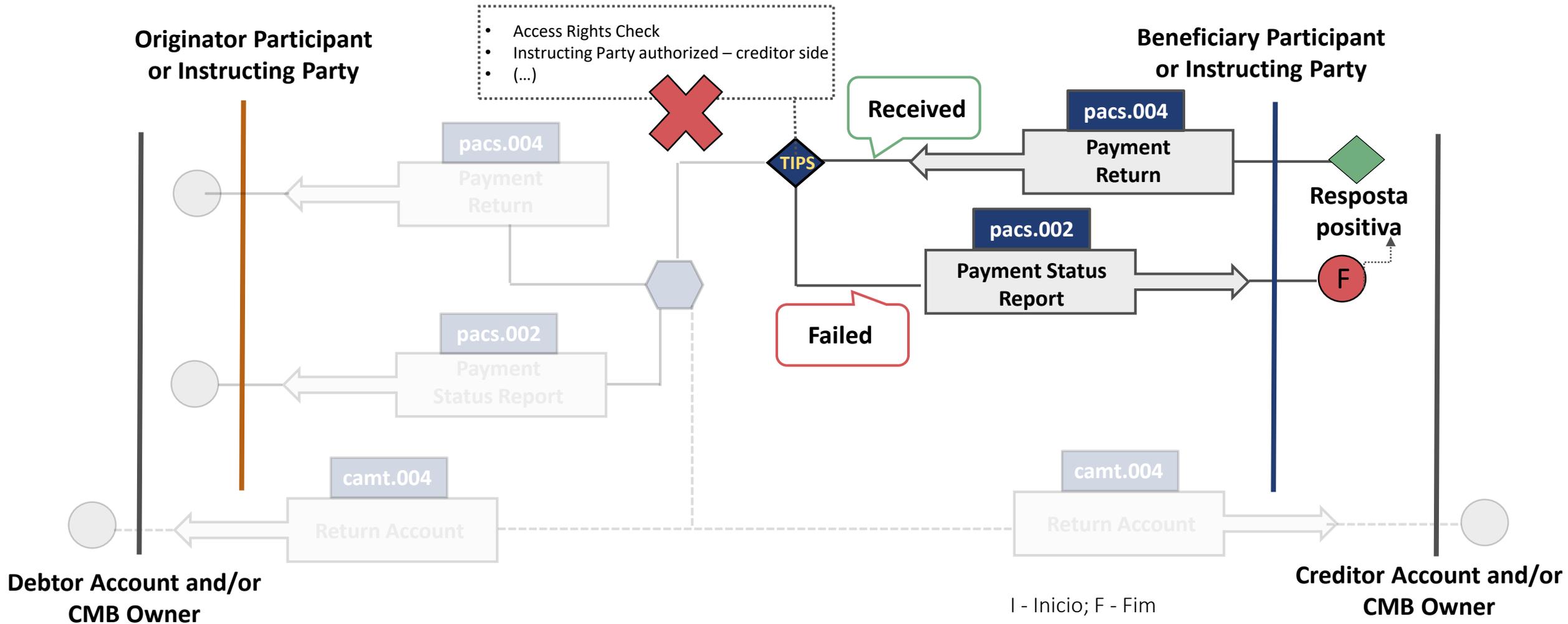
Originator Participant  
or Instructing Party

Beneficiary Participant  
or Instructing Party



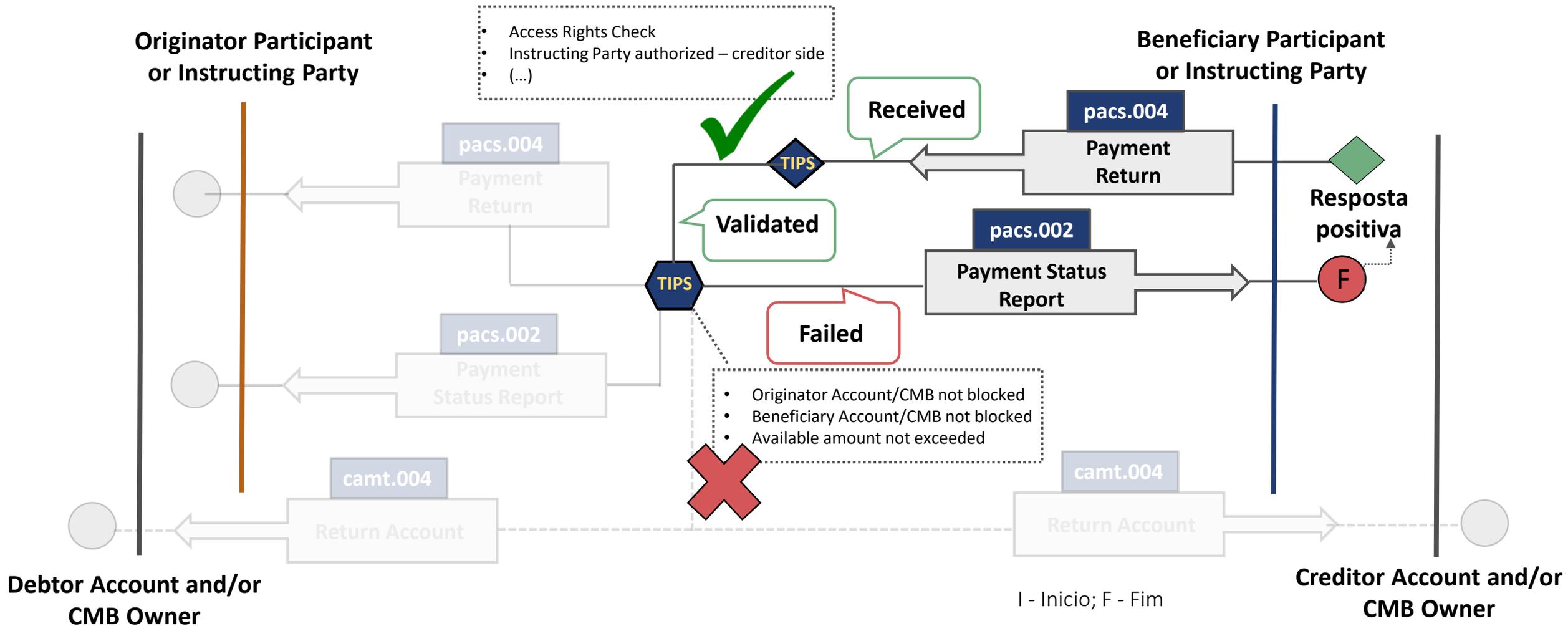
## 4. Pedidos de devolução

### Resposta positiva ao pedido: cenário sem sucesso I



## 4. Pedidos de devolução

### Resposta positiva ao pedido: cenário sem sucesso II



# Agenda

---

1. Interações com o TARGET2
2. Gestão de um *Credit Memorandum Balance* (CMB)
3. Liquidação de Pagamentos Imediatos
4. Pedidos de devolução
5. **Pedidos de Investigação**
6. Queries
7. Notificações
8. Reports
9. Mobile Proxy Look-up (MPL)
10. Planeamento do projeto de ligação nacional
11. Informação Adicional



## 5. Pedidos de Investigação

---

- No TIPS, é possível solicitar informação relativa ao **estado** de um pagamento imediato, através do envio de uma **pacs.028 - *Payment Statuts Request***;
- Este pedido pode ser **enviado** pelo Participante/*Instructing Party* onde o pagamento teve **origem**, decorridos 25 segundos após a submissão do pagamento (SCT Inst timeout + *Offset*);
- A informação para resposta a pedidos de investigação fica disponível no TIPS durante 5 dias (de calendário) após a liquidação do pagamento imediato.



## 5. Pedidos de Investigação

---

### Envio de pedidos: mensagens XML envolvidas

**FIToFIPaymentStatusRequest - pacs.028**

Para requerer o estado de um pagamento imediato submetido no TIPS



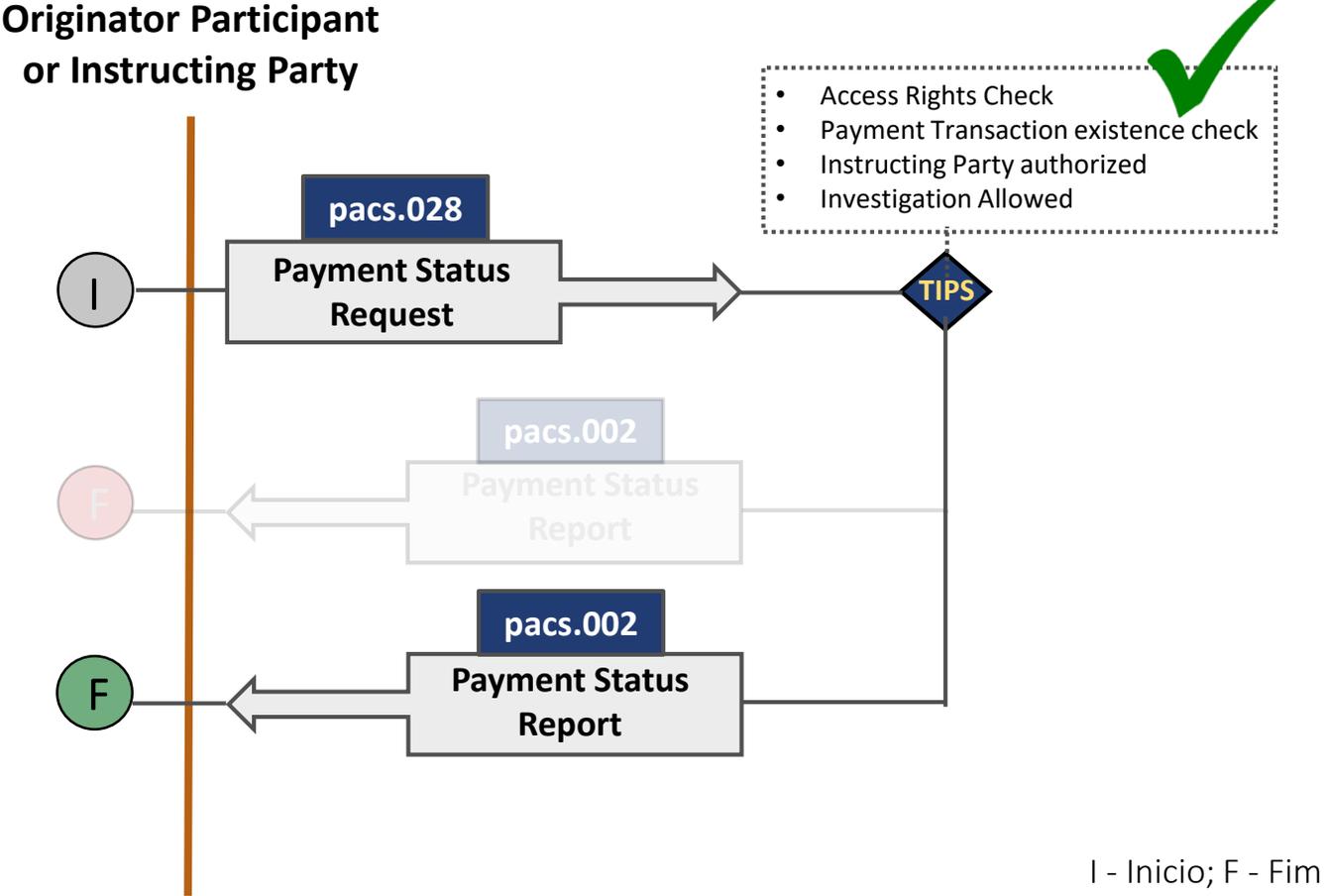
**FIToFIPaymentStatusReport - pacs.002**

Para devolver o estado de um pagamento imediato ou informar caso de exista algum erro no pedido



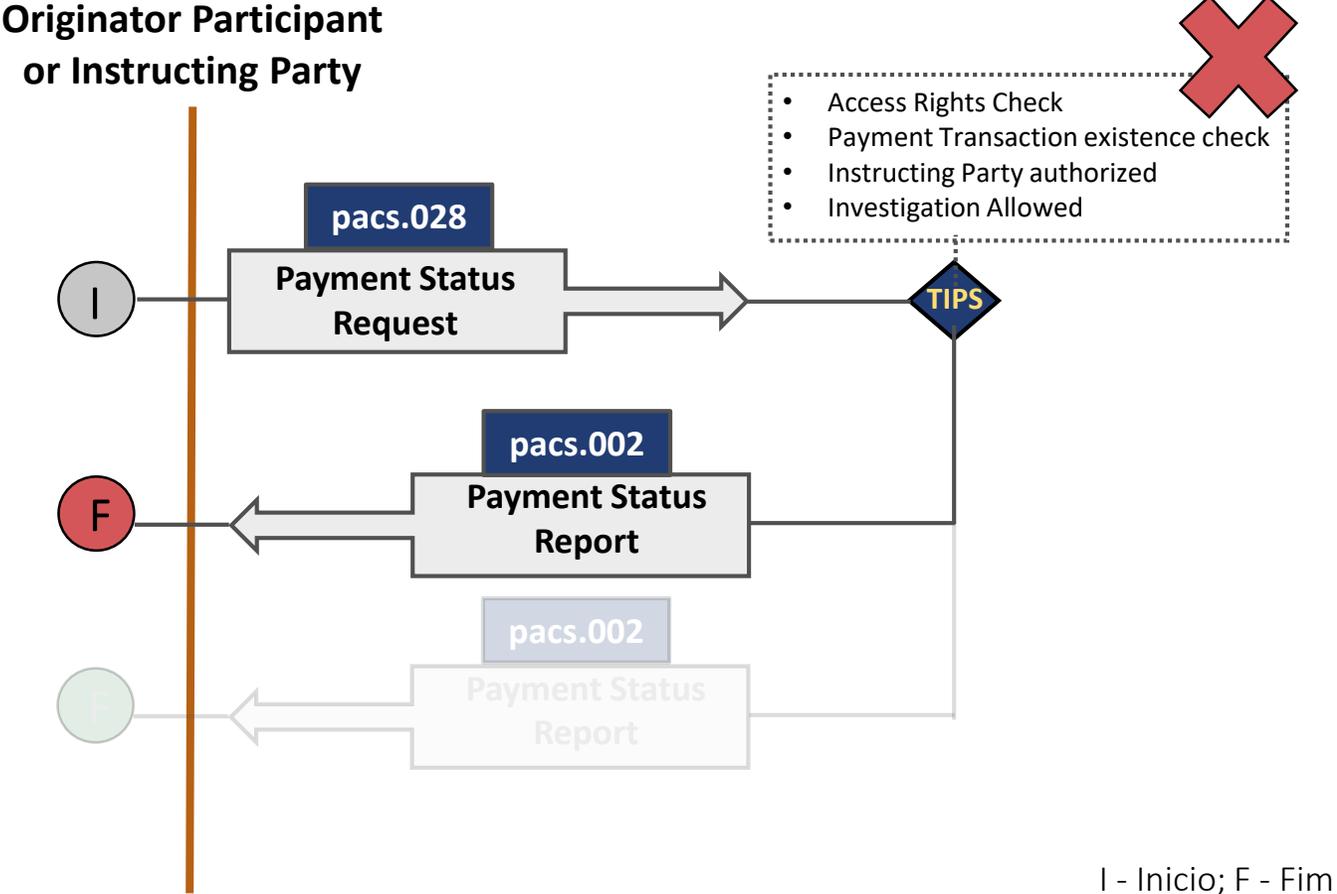
# 5. Pedidos de Investigação

## Envio do pedido: cenário com sucesso



# 5. Pedidos de Investigação

## Envio do pedido: cenário sem sucesso



# Agenda

---

1. Interações com o TARGET2
2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)
3. Liquidação de pagamentos imediatos
4. Pedidos de devolução
5. Pedidos de Investigação
6. Queries
7. Notificações
8. Relatórios
9. *Mobile Proxy Look-up* (MPL)
10. Planeamento
11. Informação Adicional



## 6. Queries

---

O TIPS dispõe de duas *queries* para fornecer informação aos utilizadores:

- ***Account balance and status query***: Informação sobre o saldo e o estado atual de uma conta (se está bloqueada ou não para débito/crédito);
- ***CMB limit and status query***: Informação sobre o valor atual do limite (e o valor por utilizar) de uma conta e o estado do CMB (se está bloqueado ou não para débito/crédito).
- Estas queries são disponibilizadas:
  - Numa base *24/7/365*;
  - Em modo *Application-to-Application (A2A)* e *User-to-Application (U2A)*



## 6. Queries

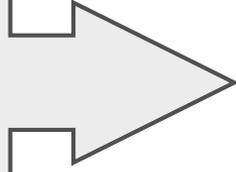
---

### Application-to-Application (A2A)

Em modo A2A, as mensagens utilizadas são as seguintes:

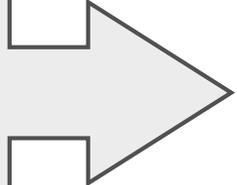
#### **GetAccount - camt.003**

**Enviada pelo participante ou pelo Instructing Party para obter informação sobre o saldo das TIPS DCA ou o seu estado (bloqueada para débitos e/ou créditos) e o saldo dos CMB ou o respetivo estado (bloqueado para débitos e/ou créditos)**



#### **ReturnAccount - camt.004**

**Enviado pelo TIPS para informar o participante ou Instructing Party sobre o saldo das TIPS DCA ou o seu estado (bloqueada para débitos e/ou créditos) e o saldo dos CMB ou o respetivo estado (bloqueado para débitos e/ou créditos)**



## 6. Queries

### User-To-Application (U2A)

Em U2A, as queries são efetuadas em ecrãs do Graphical User Interface (GUI) to TIPS

*Ecrã GUI TIPS Account >  
Query balance e status*

The screenshot displays the 'TIPS ACCOUNT LIST' interface. At the top, there is a navigation bar with 'TIPS ACCOUNT' highlighted. Below the navigation bar, a search bar contains the text 'TIPS Account / Search'. The main content area shows the title 'TIPS ACCOUNT LIST' and a search prompt 'search for TIPS accounts'. A search form is visible with the following fields and buttons:

- TIPS Account Number: IPTEURBESCPTLXXX001
- Search button
- Reset button

Below the search form, a table displays account details:

TIPS Participant:	BESCPTLXXX	Account Number:	IPTEURBESCPTLXXX001
Currency:	EUR	Account Status:	Unblocked
Timestamp of the reported balance:	2020-01-31 13:57:57	Current Account Balance:	250,00

At the bottom of the table, there is a 'Change Status' button. The footer of the page contains the text '© All rights reserved.'

Nota: Exemplo ilustrativo



# 6. Queries

## User-To-Application (U2A)

Ecrã GUI Credit Memorandum Balance > Query limit e status

The screenshot displays the TARGET TIPS web application interface. At the top, the logo 'target SERVICES | TIPS' is visible on the left, and a user welcome message 'Welcome CPTBGALPTTGXXXPGU099 | 2020-01-31 13:57 | > ? Help | > Logout' is on the right. Below the logo, a navigation menu includes 'TIPS PARTICIPANT', 'TIPS ACCOUNT', 'CREDIT MEMORANDUM BALANCE' (highlighted with a red dashed box), 'LIQUIDITY TRANSFER', 'PAYMENT TRANSACTION', 'TASK LIST', and 'AUDIT TRAIL'. The main content area shows the breadcrumb '2 Credit Memorandum Balance / Search' and a 'CMB LIST' section with the instruction 'search for CMB'. A search form is present with a 'CMB Number:' label and an input field (both highlighted with a red dashed box). Below the input field are 'Search' and 'Reset' buttons (also highlighted with a red dashed box). At the bottom of the main area, there are 'Change Status' and 'Modify Limit' buttons. The footer contains the text '© All rights reserved.'



# Agenda

---

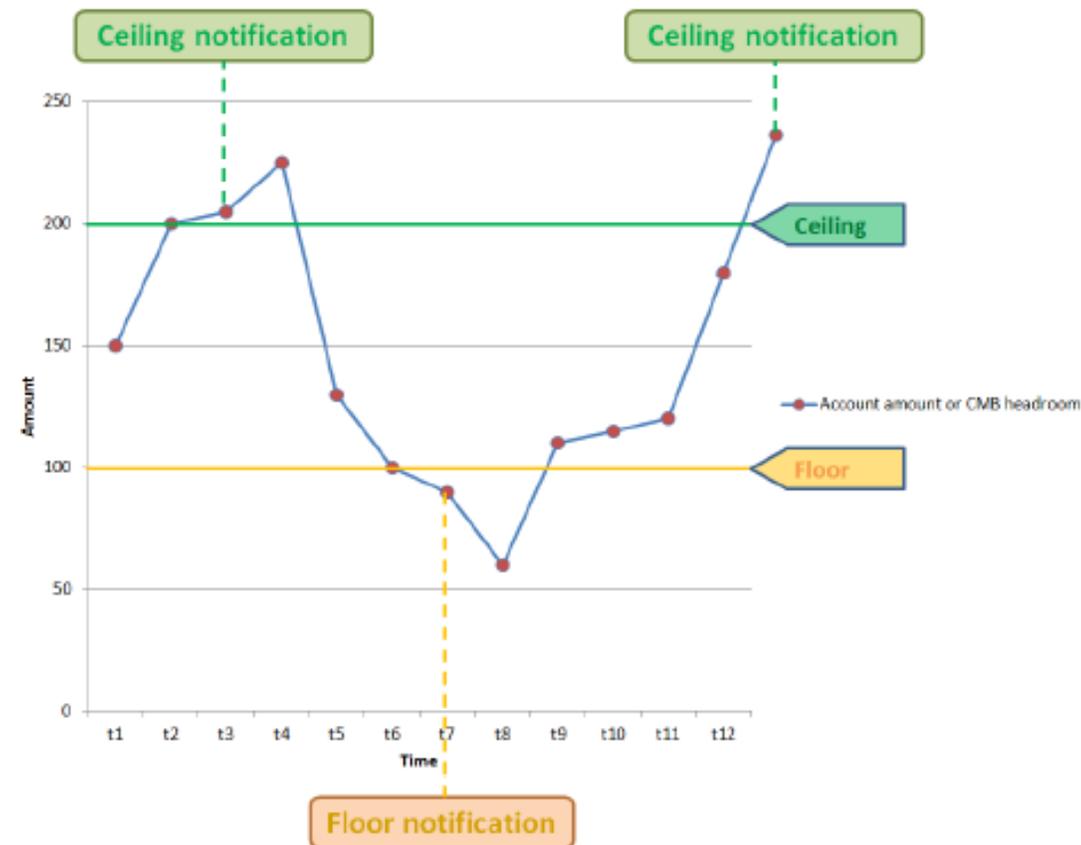
1. Interações com o TARGET2
2. Gestão de um *Credit Memorandum Balance* (CMB)
3. Liquidação de Pagamentos Imediatos
4. Pedidos de devolução
5. Pedidos de Investigação
6. Queries
7. **Notificações**
8. Relatórios
9. *Mobile Proxy Look-up* (MPL)
10. Planeamento
11. Informação adicional



## 7. Notificações

Existem dois tipos de notificações (ambas enviadas pelo TIPS através de mensagens camt.004):

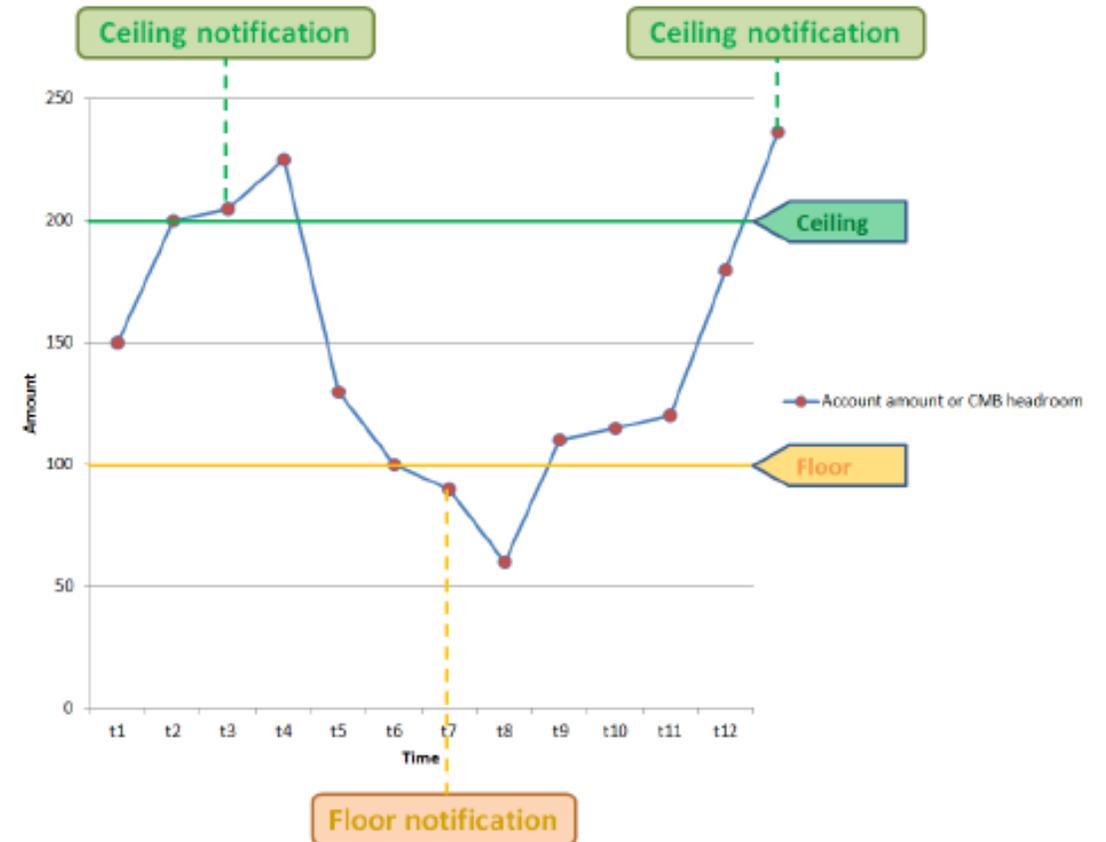
- **Ceiling notification:** enviada pelo TIPS quando o saldo da conta supera um dado valor definido previamente, como consequência da liquidação de um pagamento imediato (a crédito) ou de uma transferência de liquidez (a crédito).
- **Floor notification:** enviada pelo TIPS quando o saldo da conta fica abaixo de um dado valor definido previamente, como consequência da liquidação de um pagamento imediato (a débito) ou de uma transferência de liquidez (a débito).



## 7. Notificações

Existem dois tipos de notificações (ambas enviadas pelo TIPS através de mensagens camt.004):

- **Ceiling notification:** enviada pelo TIPS quando o **headroom do CMB** supera um dado valor definido previamente, como consequência da liquidação de um pagamento imediato (a crédito) ou de uma transferência de liquidez (a crédito).
- **Floor notification:** enviada pelo TIPS quando o **headroom do CMB** fica abaixo de um dado valor definido previamente, como consequência da liquidação de um pagamento imediato (a débito) ou de uma transferência de liquidez (a débito).



# Agenda

---

1. Interações com o TARGET2
2. Gestão do *Credit Memorandum Balance* (CMB)
3. Liquidação de pagamentos imediatos
4. Pedidos de devolução
5. Pedidos de investigação
6. Queries
7. Notificações
8. **Relatórios**
9. *Mobile Proxy Look-up* (MPL)
10. Planeamento
11. Informação adicional



## 8. Relatórios

---

O TIPS fornece dois relatórios:

**Statement of Account  
Turnover**

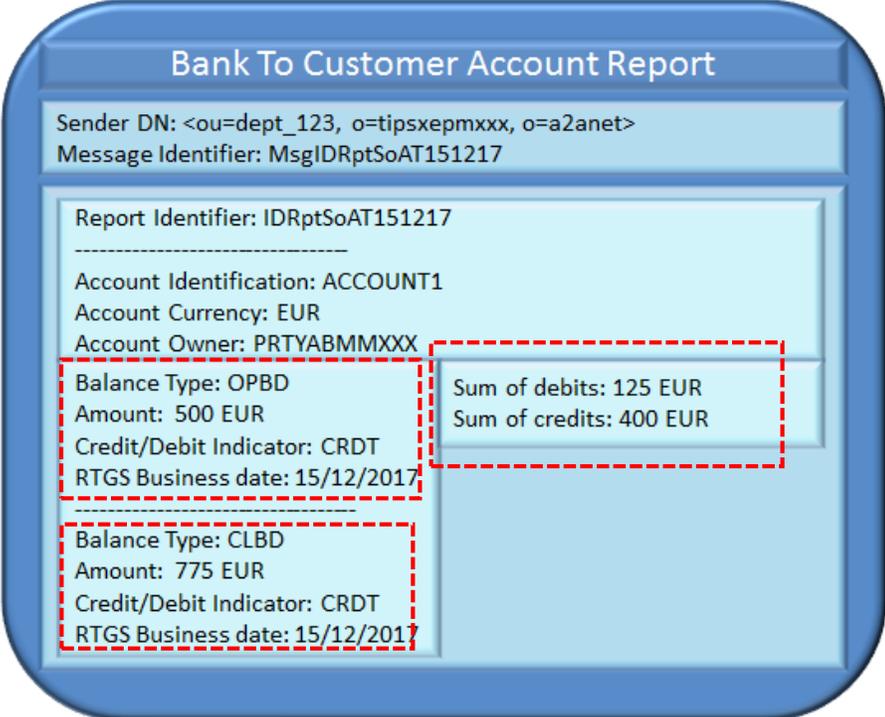
**Statement of Accounts**



## 8. Relatórios

### Statement of Account Turnover

- Fornece para cada TIPS DCA do TIPS participant a seguinte informação:
  - Saldo de início de dia
  - Saldo de fim de dia
  - Soma dos débitos
  - Soma dos créditos
  - Disponível apenas em *full mode* (não existe *delta mode*)
- Para receber este relatório, é necessário configurá-lo através do Common Reference Data Management, em modo U2A.
- Inclui informação relativa a um dia de negócio completo, pelo que é enviado após a mudança de dia de negócio.
- Disponível em A2A *push mode* apenas (o TIPS envia a mensagem *BankToCustomerAccountReport* [camt.052] ao participante ou *instructing party*).



The image shows a screenshot of a 'Bank To Customer Account Report' (camt.052) message. The report is structured as follows:

**Bank To Customer Account Report**

Sender DN: <ou=dept\_123, o=tipsxepmxxx, o=a2anet>  
Message Identifier: MsgIDRptSoAT151217

Report Identifier: IDRptSoAT151217

-----

Account Identification: ACCOUNT1  
Account Currency: EUR  
Account Owner: PRTYABMMXXX

Balance Type: OPBD Amount: 500 EUR Credit/Debit Indicator: CRDT RTGS Business date: 15/12/2017	Sum of debits: 125 EUR Sum of credits: 400 EUR
---	---

-----

Balance Type: CLBD Amount: 775 EUR Credit/Debit Indicator: CRDT RTGS Business date: 15/12/2017
---

## 8. Relatórios

---

### *Statement of Accounts*

- Fornece a seguinte informação para cada uma das TIPS DCA do TIPS *Participant*:
  - Todas as operações liquidadas (transferências de Liquidez e pagamentos imediatos) na TIPS DCA desde o início do período em causa,
  - O saldo imediatamente anterior e imediatamente a seguir à liquidação de cada operação, e
  - O saldo disponível no final do período em causa,
- Disponível em modo *full* (o período em causa é o dia de negócio) e *delta* (o período em causa está compreendido entre o momento em que o último relatório delta foi criado e o momento em que novo relatório delta é criado).
- Para receber este relatório, é necessário configurá-lo através do *Common Reference Data Management*, em modo U2A.
- Disponível em A2A push mode apenas (o TIPS envia a mensagem *BankToCustomerStatement* [camt.053] ao participante ou *instructing party*).



# 8. Relatórios

## Exemplos

### Statement of Account

**Bank To Customer Statement**

Sender DN: <ou=dept\_123,o=tipsxepmxxx,o=a2anet>  
Message Identifier: MsgIDRptSoA151217  
Creation Date Time: 2017-12-15T18:01:00:00Z

Statement Identifier: 1  
Account Identification: ACCOUNT1  
Account Currency: EUR  
Account Owner: PRTYABMMXXX  
Balance Type: CLBD  
Amount: 720 EUR  
Credit/Debit Indicator: CRDT  
RTGS Business date: 15/12/2017

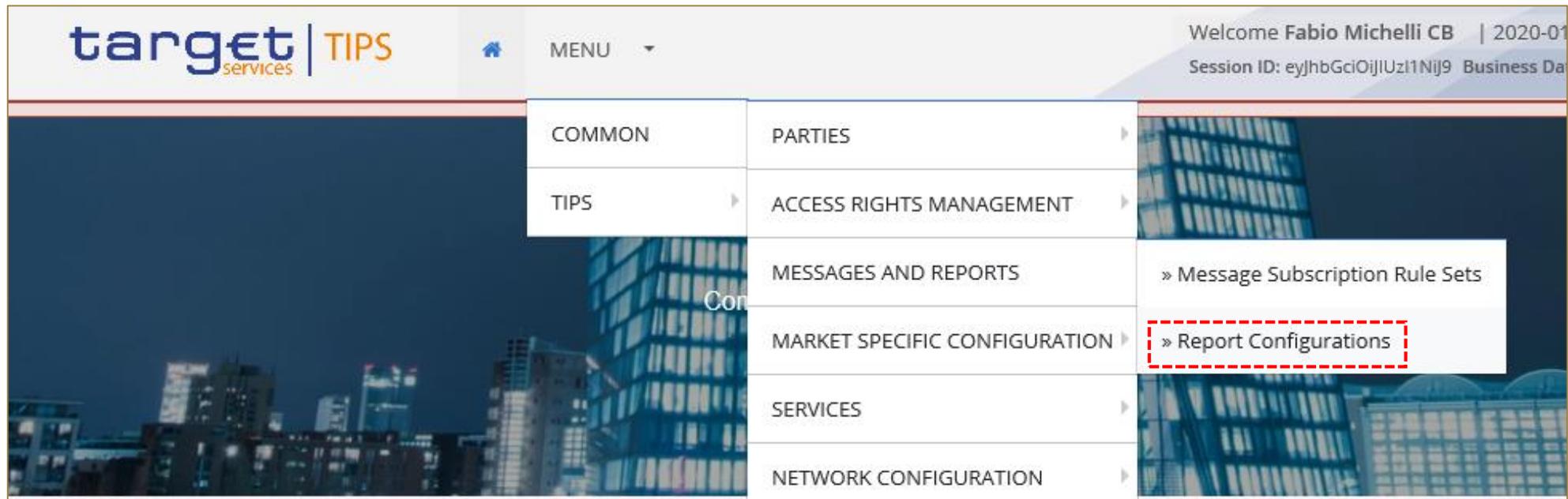
Transaction Reference: OrigID1 Transaction Amount: 200 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: DBIT Transaction Status: BOOK Settlement timestamp: 15/12/2017 09:20:05 Bank Transaction Code Family: IRCT Bank transaction code: PMNT Bank Transaction Code SubFamily: FICT ----- Transaction Account Balance: 500 EUR Transaction Account Balance Type: BFTS ----- Transaction Account Balance: 300 EUR Transaction Account Balance Type: FTTS ----- Transaction Amount: 200 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: DBIT Transaction Originator BIC: PRTYABMMXXX Transaction Beneficiary BIC: PRTYBMMXXX	Transaction Reference: LT1ID Transaction Amount: 300 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: CRDT Transaction Status: BOOK Settlement timestamp: 15/12/2017 10:20:00 Bank Transaction Code Family: RCDT Bank transaction code: PMNT Bank Transaction Code SubFamily: FICT ----- Transaction Account Balance: 300 EUR Transaction Account Balance Type: BFTS ----- Transaction Account Balance: 600 EUR Transaction Account Balance Type: FTTS ----- Transaction Amount: 300 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: CRDT Transaction Originator BIC: PRTYABMMXXX Transaction Beneficiary BIC: PRTYBMMXXX	Transaction Reference: LT2ID Transaction Amount: 100 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: CRDT Transaction Status: BOOK Settlement timestamp: 15/12/2017 11:00:00 Bank Transaction Code Family: RCDT Bank transaction code: PMNT Bank Transaction Code SubFamily: FICT ----- Transaction Account Balance: 600 EUR Transaction Account Balance Type: BFTS ----- Transaction Account Balance: 700 EUR Transaction Account Balance Type: FTTS ----- Transaction Amount: 100 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: CRDT Transaction Originator BIC: PRTYABMMXXX Transaction Beneficiary BIC: PRTYBMMXXX
Transaction Reference: LT3ID Transaction Amount: 50 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: DBIT Transaction Status: BOOK Settlement timestamp: 15/12/2017 14:00:00 Bank Transaction Code Family: ICDT Bank transaction code: PMNT Bank Transaction Code SubFamily: FICT ----- Transaction Account Balance: 700 EUR Transaction Account Balance Type: BFTS ----- Transaction Account Balance: 650 EUR Transaction Account Balance Type: FTTS ----- Transaction Amount: 50 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: DBIT Transaction Originator BIC: PRTYABMMXXX Transaction Beneficiary BIC: PRTYBMMXXX	Transaction Reference: OrigID2 Transaction Amount: 50 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: DBIT Transaction Status: BOOK Settlement timestamp: 15/12/2017 16:30:05 Bank Transaction Code Family: IRCT Bank transaction code: PMNT Bank Transaction Code SubFamily: FICT ----- Transaction Account Balance: 650 EUR Transaction Account Balance Type: BFTS ----- Transaction Account Balance: 600 EUR Transaction Account Balance Type: FTTS ----- Transaction Amount: 50 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: DBIT Transaction Originator BIC: PRTYABMM234 Transaction Beneficiary BIC: PRTYBMM123	Transaction Reference: OrigID3 Transaction Amount: 120 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: CRDT Transaction Status: BOOK Settlement timestamp: 15/12/2017 16:35:05 Bank Transaction Code Family: RRCT Bank transaction code: PMNT Bank Transaction Code SubFamily: FICT ----- Transaction Account Balance: 600 EUR Transaction Account Balance Type: BFTS ----- Transaction Account Balance: 720 EUR Transaction Account Balance Type: FTTS ----- Transaction Amount: 120 EUR Transaction Credit/Debit Indicator: CRDT Transaction Originator BIC: PRTYDEMXXX Transaction Beneficiary BIC: PRTYABMMXXX



## 8. Relatórios

### Configuração de relatórios

Ecrã CRDM GUI > Common > Messages & Reports > Report Configurations > Search > New



## 8. Relatórios

### Configuração de relatórios

Ecrã CRDM GUI > Common > Messages & Reports

> Report Configurations > Search > New

### REPORT CONFIGURATION LIST

search for Report Configuration

Status:  Event Type:

Configuration Name:  Report Name:

Delta Mode:  Frequency:

Owner Parent BIC:  Owner Party BIC:

System entity wide reporting flag:

Status	Configurati...	Report Name	Delta Mode	System Ent...	Frequency	Parent BIC	Party BIC	Owner Part...
No Rows To Show								

Total rows: 0



## 8. Relatórios

### Configuração de relatórios

Ecrã CRDM GUI > Common > Messages & Reports

> Report Configurations > Search > New

REPORT CONFIGURATION NEW

Owner Parent BIC: Choose... Owner Party BIC: Choose...

Configuration Name: Configuration Description:

Report Name: Choose... Delta Mode:

Frequency: System Entity Wide Reporting Flag:

Party Links

Opting Parent BIC: Opting Party BIC:

Scheduled Time: Push Mode:

Event Type: Choose... Currency: Choose...

Valid From Date: yyyy-mm-dd Valid To Date: yyyy-mm-dd

Party Link is mandatory

+ -

Opting Paren...	Opting Party...	Push Mode	Scheduled TI...	Event Type	Currency	Valid From	Valid To
No Rows To Show							

Total rows: 0

+ Submit \* Reset \* Cancel



# Agenda

---

1. Interações com o TARGET2
2. Gestão de um *Credit Memorandum Balance* (CMB)
3. Liquidação de Pagamentos Imediatos
4. Pedidos de devolução
5. Pedidos de Investigação
6. Queries
7. Notificações
8. Relatórios
9. ***Mobile Proxy Look-up* (MPL)**
10. Planeamento do projeto de ligação nacional
11. Informação Adicional



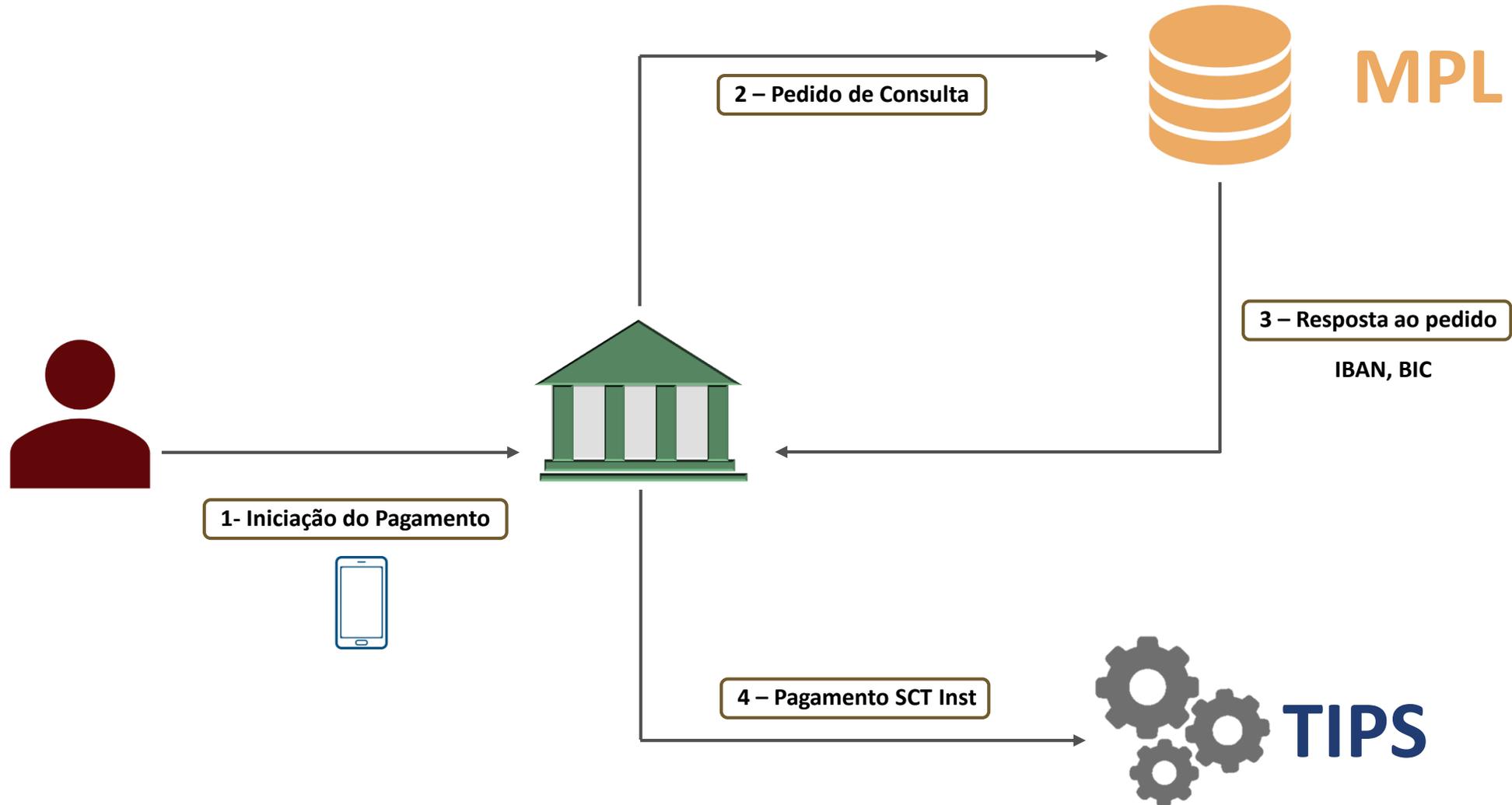
## 9. Mobile Proxy Look-up (MPL)

---

- O serviço *Mobile Proxy Look-up* (MPL) será disponibilizado a todos os participantes no TIPS (e *Reachable Parties* a atuar *on behalf*), no âmbito da *release* 3.0 do TIPS em novembro de 2020;
- Irá permitir o processamento de pagamentos imediatos em que a identificação do beneficiário é um *proxy* (número de telemóvel);
- O MPL converte o pedido iniciado pelo cliente num pagamento imediato (SCT Inst) que pode ser liquidado no TIPS, através de um mapeamento *proxy*-IBAN;
- Este mapeamento é feito com base num repositório, que é gerido pelos participantes no TIPS;
- É ainda possível efetuar *Reachability Checks*, de modo a consultar se um determinado *proxy* consta do repositório;
- O serviço estará, à semelhança do TIPS, disponível numa base 24/7/365.

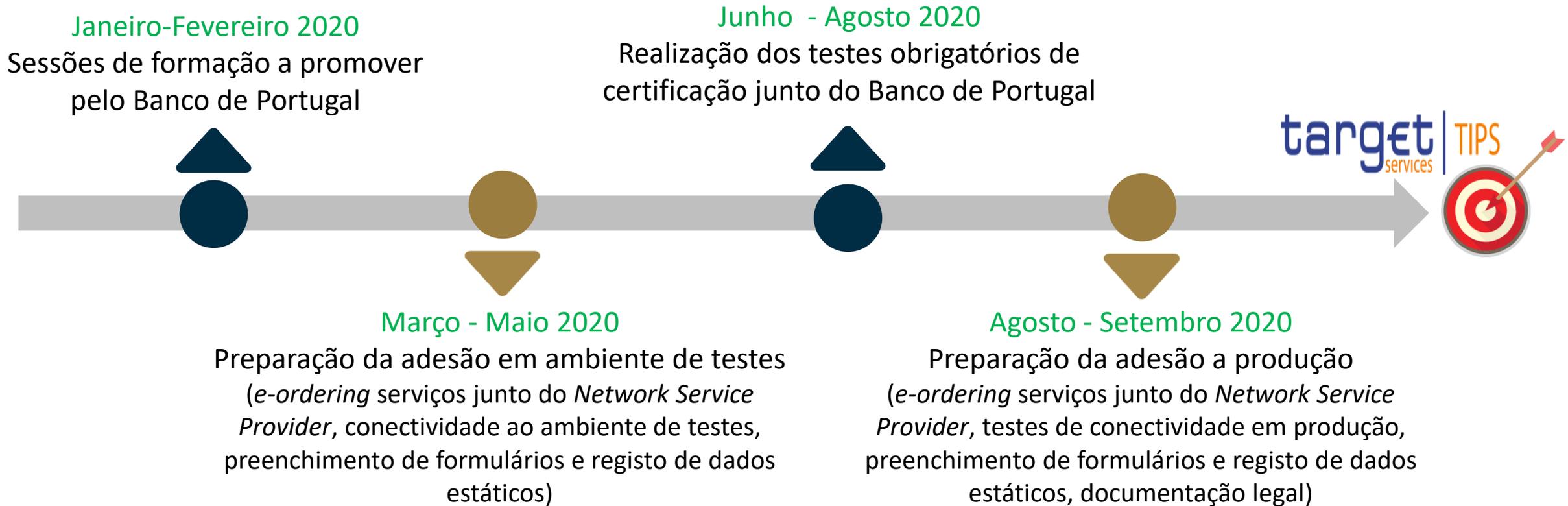


## 9. Mobile Proxy Look-up (MPL)



## 10. Planeamento do projeto de ligação nacional

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



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



# 11. 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*
- *MPL - User Detailed Functional Specifications (MPL UDFS)*



## 11. Informação Adicional

---



**Departamento de Sistemas de Pagamentos**

Área de Infraestruturas de Pagamentos

[target2@bportugal.pt](mailto: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  
20 de fevereiro de 2020



BANCO DE  
PORTUGAL  
EUROSISTEMA