**FAQ**

**Formation « RTGS » du 23/09/21**

Pouvez-vous nous fournir la liste des systèmes exogènes utilisant la procédure C ?

Côté BDF, aucun SE ne devrait a priori utiliser cette procédure. La liste des systèmes exogènes et des procédures utilisées par chacun est disponible sur le site de la BCE (en cours de mise à jour): <https://www.ecb.europa.eu/paym/target/shared/xlsx/ancillary_systems_procedures_for_t2.xlsx>

Dans le cadre de la participation directe, comment est matérialisé le rapprochement comptable ?

Ce sont vos systèmes qui assurent ce rapprochement, le détenteur du compte recevra des camt.053 (relevé de compte) qui vous permettront de faire ce rapprochement.

Sera-t-il toujours possible d’envoyer l’équivalent des MT103 avec PoA pour débiter le compte d’un client via TARGET ?

Oui, les virements clientèle seront au format pacs.008 dans RTGS.

La notion de participation indirecte va disparaître l’année prochaine pour être remplacée par celle de BIC adressable. Est-ce que les BIC adressables bénéficieront de la même protection que les participants indirects ?

Les paiements émanant des BIC adressables bénéficieront de la finalité des paiements (au titre de la directive SFD). Ce n’est pas un participant qui bénéficie de la protection de la SFD, mais c’est un système qui est notifié SFD et donc in fine tous les paiements émis dans le système bénéficient de cette protection, y compris ceux du BIC adressable, car ils passent par un participant direct au système.

Un participant peut-il avoir une participation directe sur un de ses BIC 11 et en adressable avec un autre BIC 11 ?

Oui, les BIC autorisés à régler des opérations sur un compte sont configurés comme AAU (Authorized Account User), un même BIC 11 ne peut pas être présent plusieurs fois comme AAU au sein du même service (en l’occurrence RTGS), mais plusieurs BIC 11 différents peuvent être AAU sur un même compte (un direct et éventuellement plusieurs BIC addressables et/ou multi-addressee).

Plusieurs DCA RTGS peuvent-ils être rattachés au même MCA ?

Oui, plusieurs DCA RTGS peuvent effectivement être rattachés au même MCA pour ce qui concerne les règles de gestion (plafond/plancher).

Le RTGS Directory est un annuaire des participants directs et indirects ?

Oui seuls les BIC paramétrés comme AAU sur un compte ayant la caractéristique « non publié » ne seront pas disponibles dans le RTGS Directory.

Quand va-t-on recevoir le premier RTGS Directory en recette en test ?

Le RTGS Directory va être progressivement alimenté au fur et à mesure de la création des comptes, il doit être envoyé dès l’ouverture du UTest, sa réception est conditionnée par un paramétrage dans CRDM pour chaque détenteur de DCA RTGS.

Est-ce que les paiements pour les multi addressee en pacs devront contenir les deux BIC ? Celui du multi-adressee et celui de RTGS account holder ?

Oui le BIC du multi-addressee doit être dans le header dans le « From ».

Dans les pacs :

* les balises « instructing agent » et « instructed agent » contiennent toujours le BIC du RTGS account holder.
* les balises « creditor » et « debtor » contiennent le BIC crédité ou débité final. Il n’y a pas de contrôle de ce BIC dans RTGS. Il doit juste figurer dans le BIC Directory de Swift.

Le National Sorting Code (NSC) pour la France contiendra-t-il 5 ou 10 caractères ?

Le NSC pour la France contiendra 5 caractères comme c’est le cas actuellement.

Aujourd’hui, RTGS permet de renseigner un BIC externe et de virer des fonds en utilisant des MT202, comment cela se passera-t-il après ?

Les MT202 seront remplacés par des pacs.009.

Est-ce que les paiements saisis dans le GUI seront transformés en pacs par la plateforme ?

Oui ce sera le cas.

Un pacs.008 (initié dans un GUI) pourra-t-il bien débiter le compte d’une société dans une banque tierce si nous avons un PoA pour cela ?

Oui, cela fonctionnera comme aujourd’hui, mais le message sera un pacs et non un MT.

Sera-t-il possible de créer, en U2A, des templates de saisie dans RTGS ?

Non, cela ne rentre pas dans le périmètre du RTGS et ne sera pas possible via son interface graphique. Il faudra passer par des messages en A2A. Il est en revanche possible que vos systèmes internes puissent implémenter cette fonction, le message généré localement sera alors perçu comme A2A par T2.

Qui enregistre le mandat de débit direct, est-ce la CB ou est-ce le participant ?

Seule la BCN peut le faire. Cela pourra être testé un UTEST, le formulaire permet de recueillir les mandats de débit direct à positionner sur les comptes.

Que se passe-t-il si un pacs.004 est topé high ?

Il sera rejeté par le système.

L’activation de la fonction exceptionnelle de back-up payment en U2A rend impossible l’envoi de messages en A2A.

1. Est-ce que cela veut dire que les messages en file d’attente ou envoyés en A2A pendant ce temps sont refusés par un pacs.002 négatif ?
2. Concernant la date d’imputation, est-ce que cela veut dire que nous pouvons recevoir d’une contrepartie qui aurait activé cette procédure des paiements en date de la veille par exemple, au lieu d’une date J ?
3. Cette fonction n’est activée que dans le cas où le A2A est KO. Elle n’empêche pas l’envoi de message en A2A. Dès que votre système redémarre, vous pouvez émettre des messages A2A et vérifier ainsi son bon fonctionnement avant de demander la désactivation du backup.
4. Concernant la date d’imputation, cela fonctionne comme aujourd’hui (le système acceptera à J des paiements portant une date de valeur à J-1 mais le règlement se fera à J).

Y-a-t-il un délai pour accepter le retour de fonds ?

Ce délai va reposer sur des règles à mettre en place entre participants. RTGS ne fait pas de contrôles sur le délai, ni même de rapprochement entre le return et le paiement initial.

Comment s’opèrent les réservations en mode BIC adressable ?

C’est au détenteur du compte de mettre en place les réservations.

Quand vous dites que le paramétrage de limites est optionnel, est-ce lié à un package de services payant, comme les Value Added Services d’aujourd’hui ?

Non c’est optionnel dans le sens où le paramétrage est à la main du participant.

Les horaires de déversement des systèmes exogènes vers RTGS restent-ils inchangés ?

Oui ils restent inchangés.

Y-a-t-il un changement pour le déversement Euroclear ?

Euroclear France n’est pas un système exogène de TARGET2, il ne se déverse donc pas dans le RTGS.

Pouvez-vous nous communiquer une liste de quelle procédure de déversement est utilisée par quel SE ?

Vous trouverez dans le fichier ci-dessous cette liste.



En UTEST comment seront alimentés les DCA des participants (pour éviter des rejets récurrents des déversements SE, surtout au démarrage des tests) ?

Il sera possible de demander à la BCN d’alimenter les MCA.

Pourra-t-on simuler des cas de défaut pour tester le recours au FGC (Fonds de Garantie Commun) ?

Oui, cela fera partie des tests.