



# Mode opératoire pour la modification du credit freezing via ECMS

## Couvre le cas de test fondamental 12

## Introduction

Ce mode opératoire a été préparé à la demande des contreparties pour les aider à instruire dans ECMS des instructions de mise à jour du crédit réservé. Il couvre le cas de test fondamental 12

Ce document n'a pas vocation à être un document officiel.

Les données sont purement fictives.

La Banque de France ne peut pas être tenue responsable d'un défaut d'instruction sur la base de ce document.

Le document officiel à considérer est le User Hand Book (UHB) :

[https://www.ecb.europa.eu/paym/target/ecms/profuse/shared/pdf/ecb.targetecms230315\\_ECMS\\_User\\_Handbook\\_Counterparties.en.pdf?0be47b145a022c7370e88feec983ed19](https://www.ecb.europa.eu/paym/target/ecms/profuse/shared/pdf/ecb.targetecms230315_ECMS_User_Handbook_Counterparties.en.pdf?0be47b145a022c7370e88feec983ed19)

## Table des matières :

1.	Préambule .....	4
2.	Préalable au test : collateral en quantité suffisante.....	4
3.	Critères de réussite (expected results).....	4
4.	Instruction de credit freezing .....	5
	A. Constitution du general header : .....	8
	B. Constitution du corps du message : .....	10
5.	Contrôle du statut de l’instruction : .....	11
6.	Impact sur le pool .....	12
7.	Notifications .....	13
8.	Schéma des différents statuts possibles suite à une instruction de credit freezing .....	15

### Historique des versions

Version	Date	Problématique	Statut
V1.0	08/12/2023		Final

## 1. Préambule

Les opérations de mise à jour du credit freezing sont possibles en U2A ou en A2A.

En U2A, l'ensemble des actions se font dans le module MegaLend.

L'instruction et la validation doivent être effectuées par 2 utilisateurs différents selon la règle des 4 yeux.

## 2. Préalable au test : collateral en quantité suffisante

La contrepartie doit s'assurer qu'elle dispose d'une ligne de crédit suffisante pour couvrir l'opération de credit freezing qui impacte la partie Utilisations de son pool.

## 3. Critères de réussite (expected results)

Les points de contrôle sont les suivants :

- La position du compartiment credit freezing est mise à jour en fonction du type de modification (augmentation/diminution du credit freezing)
- La position globale ou global credit position est mise à jour en conséquence (augmentation/diminution)
- La ligne de crédit de la contrepartie est mise à jour (augmentation/diminution)

Pour savoir comment vérifier ces 3 points, rendez-vous dans la partie 6. Impact sur le pool.

### **En U2A**

L'opération de credit freezing a le statut "settled" dans l'écran de recherche et l'écran de détail du credit freezing

Pour savoir comment vérifier le statut d'une instruction de crédit réservé, rendez-vous dans la partie 5. Contrôle du statut de l'instruction.

### **En A2A**

La contrepartie reçoit une notification de confirmation de réalisation de l'opération de credit freezing (camt.025).

Cf document [ECMS user testing – fundamental test cases](#), test case CMS\_TC\_CPTY\_12

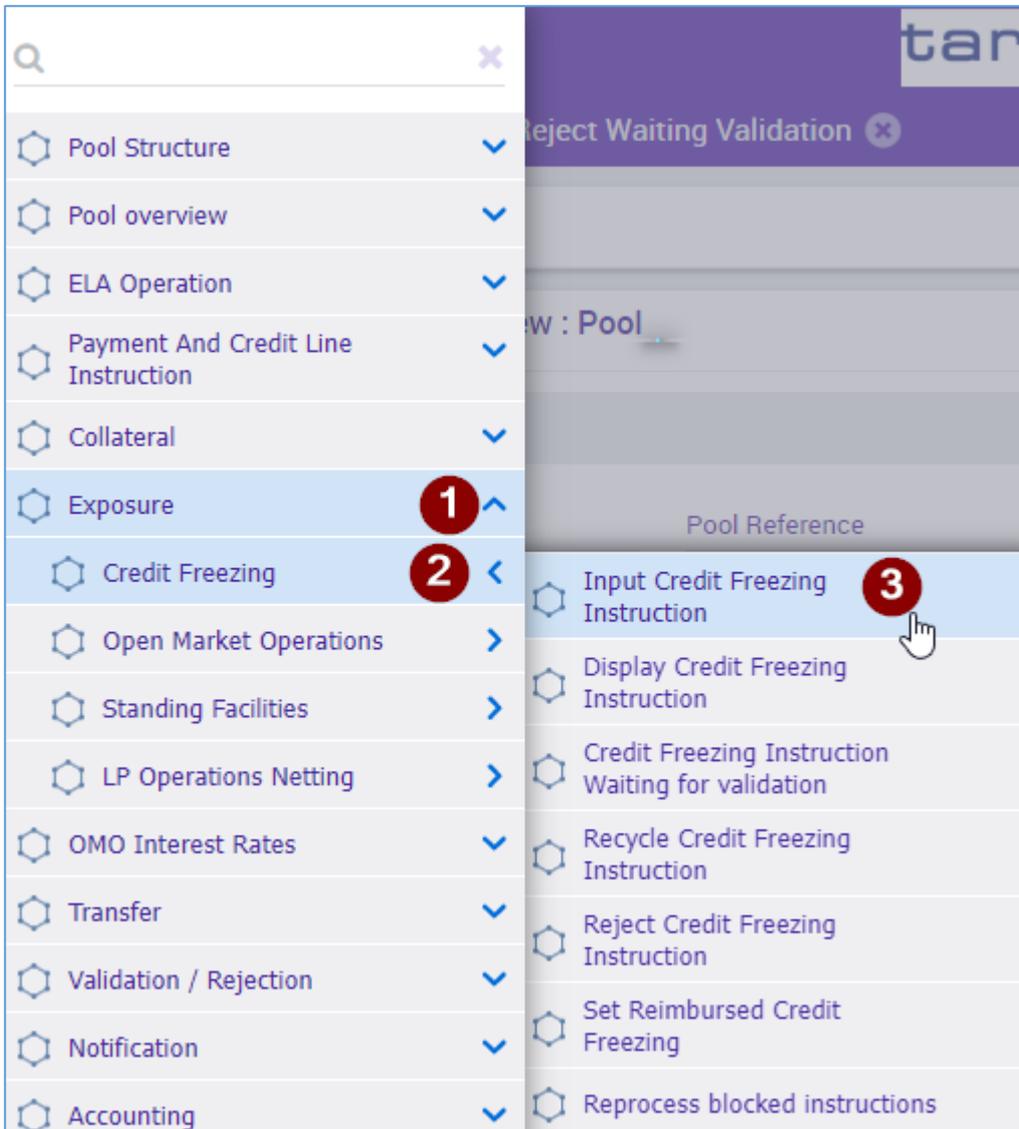
Test case ID	ECMS_TC_CPTY_12
Test case name	Successful update of a credit freezing
Relevant for	CPTY
Domain	Global credit and collateral position
Sub-domain	Update a credit freezing
Input mode	U2A or A2A
Detailed description	<p>This test case describes the steps whereby the counterparty successfully updates a credit freezing in delta or cancel and replace mode.</p> <p>U2A</p> <p>The counterparty user inputs a credit freezing update via the credit freezing create screen.</p> <p>A2A</p> <p>The counterparty sends a credit freezing instruction via camt.998.</p>

## 4. Instruction de credit freezing

### En U2A

La contrepartie saisit l'instruction de modification du credit freezing dans le menu suivant:

MegaLend >> Exposure >> Credit Freezing >> **Input Credit Freezing Instruction**



The image shows the 'Input Credit Freezing instruction' form. The form is titled 'Input Credit Freezing instruction' and has a 'Transaction Details' section. The fields are: Transaction Reference Number (CF20220628001151), Party's Instruction Reference, Pool Identifier, Counterparty, Credit Freezing Type, Amount, Currency (EUR), Intended Settlement Date (28/06/2022), Update mode, Compulsory Event, and Last Update Reason. There are 'Reset' and 'Save' buttons at the bottom.

Les champs grisés sont automatiquement complétés par ECMS.

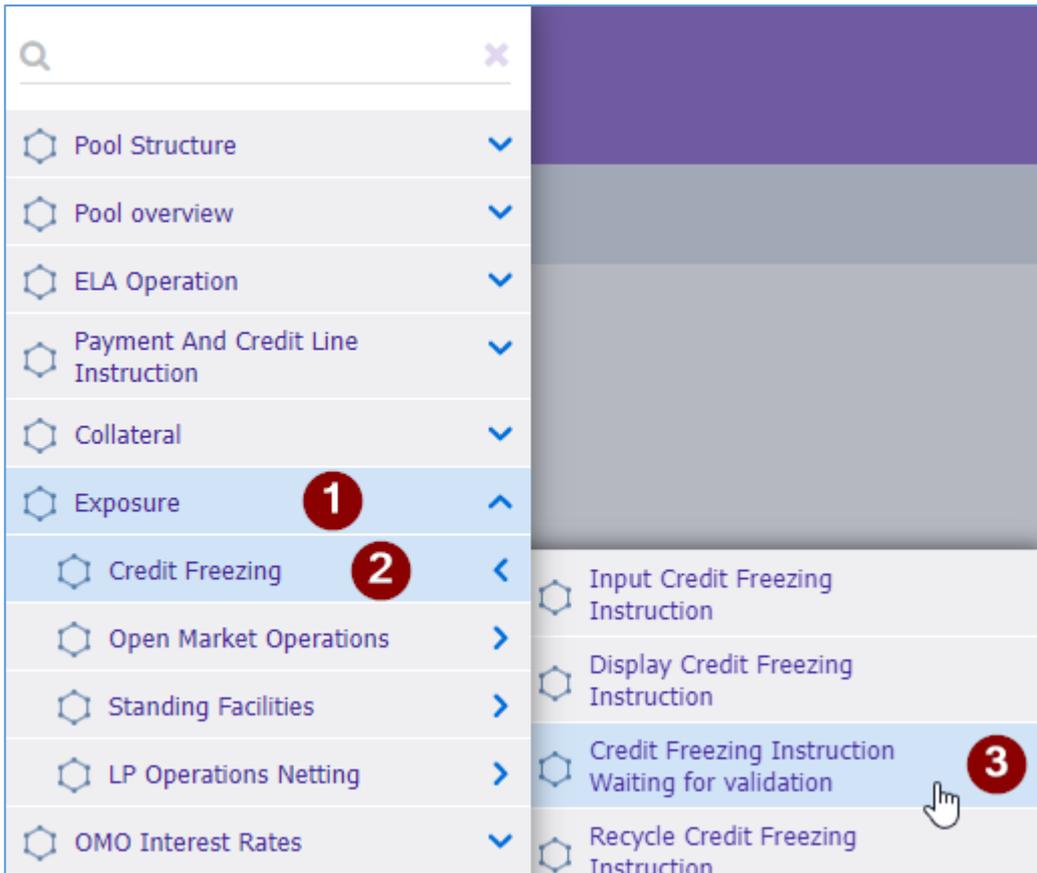
Étapes de saisie de l’instruction:

- Champ Transaction Reference Number : identifiant unique généré par ECMS lors de la création d’une nouvelle instruction.
- Champ Party's Instruction Reference : référence donnée par la contrepartie
- Champ Pool Identifier : identifiant du pool de la contrepartie à renseigner.
- Champ Credit Freezing Type : type de mise à jour du credit freezing demandé par la contrepartie / la BCN. Sélectionner la valeur ECON qui correspond au type de demande formulée par la contrepartie en mode contingency à l’occasion des tests. Cette valeur ne vaut pas pour la production.
- Champ Amount : renseigner le montant
- Champ Currency : toujours égal à EUR
- Champ Intended Settlement Date: correspond à la business date ECMS du jour car les opérations de credit freezing sont gérées durant la journée opérationnelle.
- Champ Update Mode : “DELTA” ou “CANCEL AND REPLACE” selon le besoin

Cliquer sur le bouton Save pour enregistrer la saisie de l’instruction.

Après enregistrement, il faut qu’un autre utilisateur valide cette instruction dans le menu suivant:

MegaLend >> Exposure >> Credit Freezing >> **Credit Freezing Instruction Waiting for Validation**



Search Criteria : Credit Freezing

Transaction Reference Number: -- Party's Instruction Reference: -- Counterparty: --

Pool Identifier: -- Credit Freezing Type: -- Intended Settlement Date: --

Update mode: -- Compulsory Event: -- UZA: --

Instruction Status: -- Creation Date: -- Update Date: --

Reset Search

Cliquer sur le bouton Search

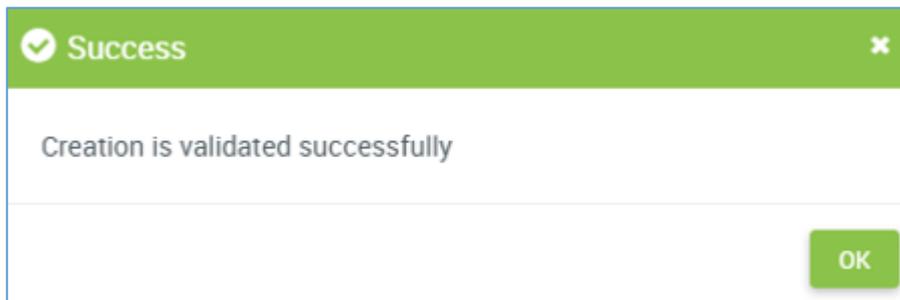
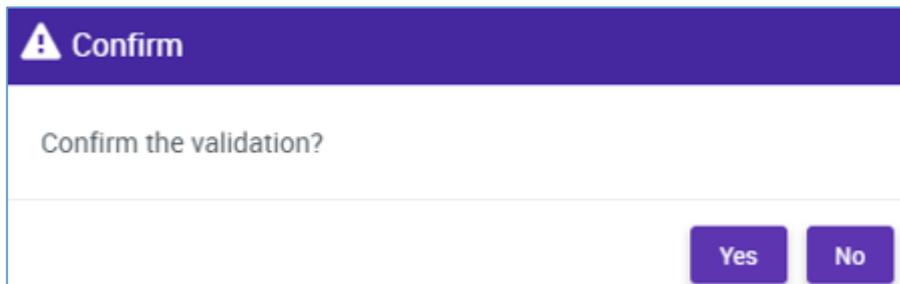


Les résultats de la recherche s'affichent :

Advanced Validation Screen : Credit Freezing

Transaction	Party's Instr.	Pool Identifi.	Counterpart	Credit Freezi.	Amount	Currency	Intended Set.	Update mod.	Compulsory	UZA	Is Contingen.	Instruction S.	Update Date	Update User
<input checked="" type="checkbox"/>	FRCF231108...	AG20231108...	POOL000000...	DISC	0	EUR	08/11/2023	CANCEL AND ...	Yes	Yes	No	Waiting Valid...	08/11/2023 1...	FRCB-AGU-U...
<input type="checkbox"/>	FRCF231010...	test forrage ...	POOL000000...	ECON	2,500,000,000	EUR	10/10/2023	CANCEL AND ...	No	Yes	No	Pending Settl...	10/10/2023 1...	ECMSOperati...

Sélectionner l'opération de credit freezing à valider et cliquer sur le bouton Valider



### **En A2A**

#### **Uniquement pour les contreparties faisant du A2A**

Plus d'informations sur le format des messages et les balises sur :

- Le portail [MyStandard](#) ;
- Le [catalogue of messages](#).

A. Constitution du general header :

Les éléments en **rouge** sont à la main de la contrepartie.

```
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01">
```

```
<Fr>
```

```
<FIId>
```

```
<FinInstnId>
```

```
<BICFI> Counterparty BIC</BICFI>
```

```
<ClrSysMmbld>
```

```
<ClrSysId>
```

```
<Prtry>ECMS</Prtry>
```

```
</ClrSysId>
```

```
<Mmbld> A2A-User-Reference </Mmbld>
```

```
</ClrSysMmbld>
<Othr>
  <Id>BDFEFR2LXXX</Id>
</Othr>
</FinInstnId>
</FIld>
</Fr>
<To>
  <FIld>
    <FinInstnId>
      <BICFI>TRGTXECCMXXX</BICFI>
    <Othr>
      <Id>BDFEFR2LXXX</Id>
    </Othr>
  </FinInstnId>
</FIld>
</To>
<BizMsgIdr> Renseigner une reference unique permettant d'identifier le message </BizMsgIdr>
<MsgDefldr>camt.998.001.03</MsgDefldr>
<CreDt>2023-12-07T09:57:00Z</CreDt>
</AppHdr>
```

## B. Constitution du corps du message :

Les éléments en rouge sont à la main de la contrepartie.

```
<Document xmlns="urn:swift:xsd:camt.998.001.03_ECMS">
  <CshMgmtPrtryMsg>
    <MsgHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
    </MsgHdr>
    <PrtryData>
      <Tp>CreditFreezing</Tp>
      <Data>
        <ECMSPrtryData>
          <CrdtFzId>
            <Tp>ECON</Tp>
            <PoolId>Renseigner le pool identifieur du pool à impacter</PoolId>
          </CrdtFzId>
          <NewCrdtFzValSet>
            <AmtWthCcy Ccy="EUR">Renseigner le montant du credit réservé à mettre en place ou le
montant duquel vous voulez augmenter (INCR) / diminuer (DECR) le crédit réservé déjà en
place</AmtWthCcy>
            <ValDt>Renseigner la date à laquelle le Credit Freezing sera effectif</ValDt>
            <OrdrtPcd>Renseigner « REPL » / « INCR » / « DECR » si vous voulez annuler et remplacer /
augmenter / diminuer le crédit réservé déjà en place</OrdrtPcd>
          </NewCrdtFzValSet>
        </ECMSPrtryData>
      </Data>
    </PrtryData>
  </CshMgmtPrtryMsg>
</Document>
```

## 5. Contrôle du statut de l'instruction :

Une fois l'instruction exécutée, vérifier son statut dans le menu suivant :

MegaLend >> Exposure >> Credit Freezing >> **Display Credit Freezing Instruction**

Search Criteria : Credit Freezing

Transaction Reference Number == Party's Instruction Reference == Counterparty ==

Pool Identifier == Credit Freezing Type == Intended Settlement Date ==

Update mode == Compulsory Event == U2A ==

Instruction Status == Creation Date == Update Date ==

Reset Search

Cliquer sur le bouton Search



Les résultats de la recherche s'affichent :

Search Result : Credit Freezing

10 Page 1 of 86

Transaction R...	Party's Instruc...	Pool Identifier #	Counterparty #	Credit Freezin...	Amount #	Currency #	Intended Sett...	Update mode #	Compulsory E...	U2A #	Instruction St...	Update Date #	Update User I...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	0	EUR	16/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Settled	16/06/2022 15...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	80,000,000	EUR	16/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Settled	16/06/2022 15...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	0	EUR	16/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Settled	16/06/2022 15...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	20,000,000	EUR	16/06/2022	DELTA	No	Yes	Settled	16/06/2022 15...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	20,000,000	EUR	16/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Settled	16/06/2022 15...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	0	EUR	16/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Settled	16/06/2022 15...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	0	EUR	16/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Rejected	16/06/2022 15...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	25,000,000	EUR	16/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Settled	16/06/2022 14...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	0	EUR	17/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Settled	16/06/2022 12...	ECMS OPERAT...
CF2022061600...	CF2022061600...	POOL00000000...		CPTY	20,000,000	EUR	16/06/2022	CANCEL AND R...	No	Yes	Settled	16/06/2022 12...	ECMS OPERAT...

Cash Collateral In...	Party's Instruc...	Counterparty #	Pool ID #	Instruction Type #	Amount #	U2A #	Intended Settlem...	Action To Validat...	Instruction Status...	Update Date #	Update User Id #	Creation Date #	Creation User Id #
PLMFR000001816...	demobil cashCollat...		POOL00000000042...	Demobilisation of cash collateral	283,685,318.76	Yes	23/11/2023		Cash Settled	21/11/2023 11:46...	STP	23/11/2023 11:45...	FRCB-PB-USER
PLMFR000001816...	recol margin call 21...		POOL00000000042...	Mobilisation of cash collateral	283,685,318.76	Yes	21/11/2023		Cash Settled	23/11/2023 11:06...	STP	23/11/2023 11:07...	FRCB-PB-USER

Sélectionner l'instruction de credit freezing suivie :

Search Result : Credit Freezing > View : Credit Freezing

INSTRUCTION DETAILS

Transaction Reference Number: [ ] Party's Instruction Reference: [ ] Counterparty: [ ]

Pool Identifier: [ ] Credit Freezing Type: CPTY Amount: 80,000,000

Currency: EUR Intended Settlement Date: 16/06/2022 Update mode: CANCEL AND REPLACE

Last Update Reason: [ ]

STATUS DETAILS

OTHER DETAILS

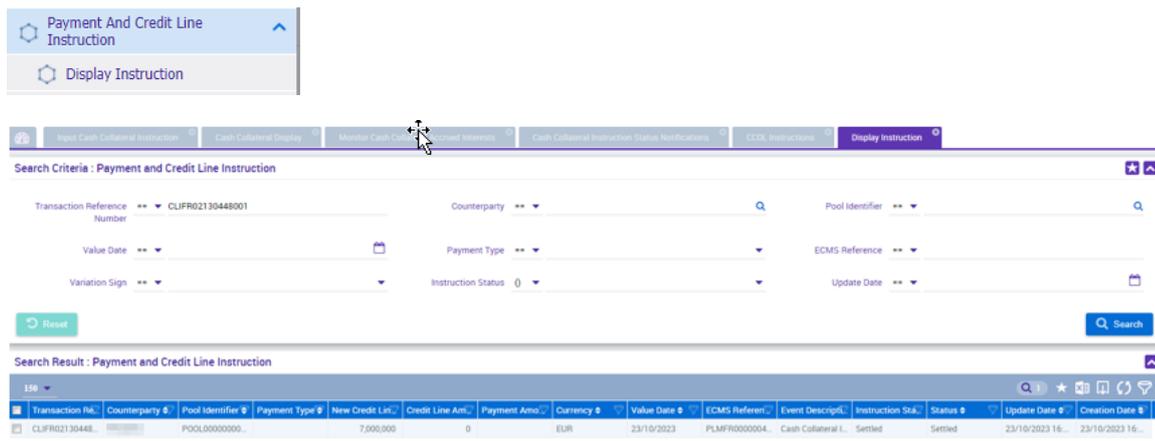
FootPrint

La rubrique Status Details permet de connaître le statut de l’instruction de credit freezing. Pour qu’elle soit prise en compte et impacte le pool, l’instruction doit être au statut « Settled ».

La rubrique Other Details contient le lien vers le mouvement qui impacte le pool en lien avec l’instruction de credit freezing, le lien vers l’instruction de paiement (paiement and credit line instruction), la/les erreur(s) métier(s) détectée(s) par ECMS ainsi que la liste des notifications émises.

La consultation des instructions de paiement transmises à CLM s’effectue via le menu SUIVANT :

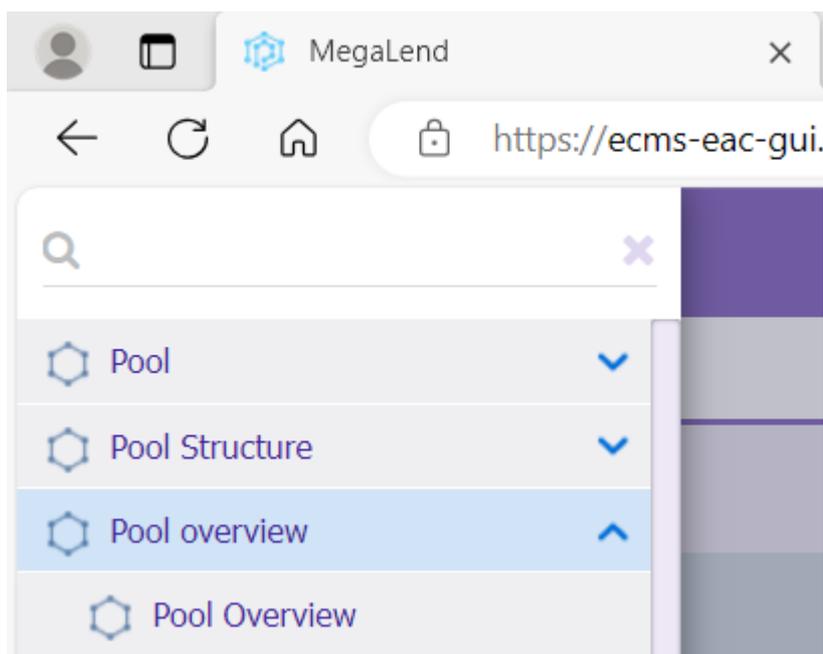
Payment and Credit Line Instruction >> Display Instruction



## 6. Impact sur le pool

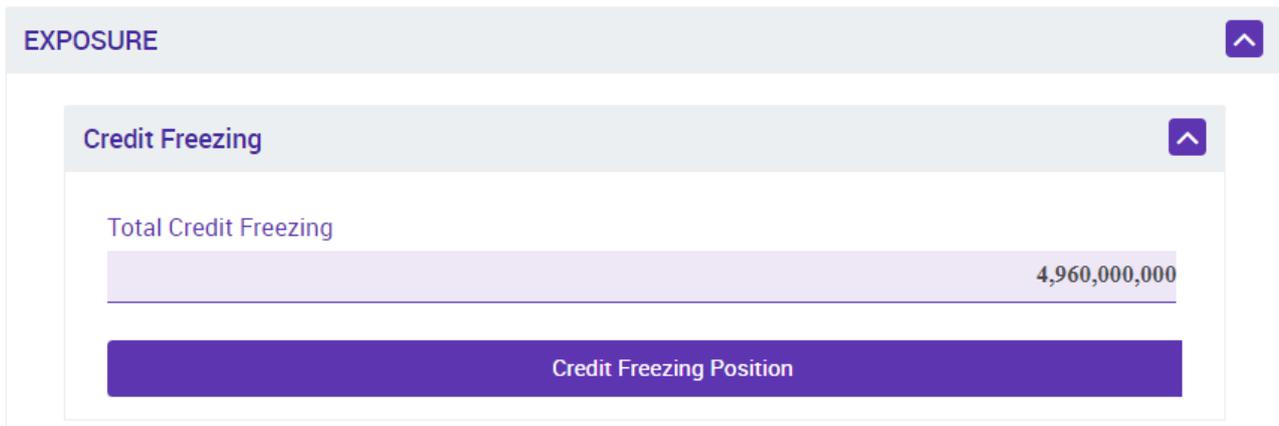
La consultation du pool est possible dans le menu suivant :

MegaLend >> Pool Overview >> Pool overview

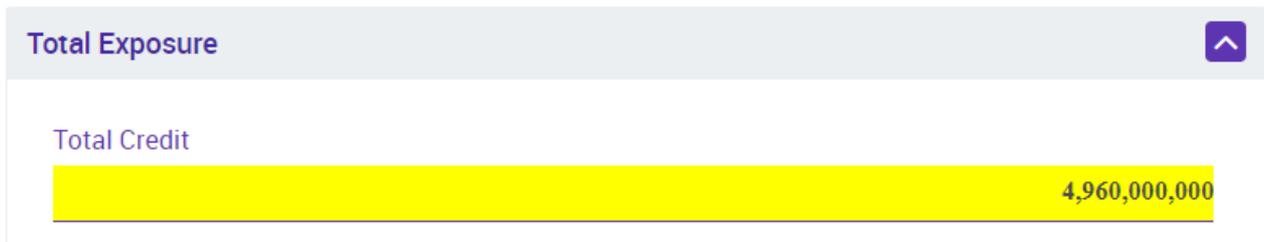


Sélectionner le pool concerné.

Dans l'encadré Pool Positions, accéder à l'encadré Exposure (qui se trouve à droite de l'encadré Collateral).



Vérifier que le total dans la partie Credit freezing correspond bien au montant de l'instruction. Pour plus d'informations, cliquer sur Credit Freezing Position.



Vérifier que la position globale de crédit (global credit position) a été mise à jour.

Dans l'encadré Pool Positions, accéder à l'encadré Credit Line Details (qui se trouve tout en bas).

CREDIT LINE DETAILS				
SCL	ECL	RCL	Maximum Credit Line value	
2,719,427,796.5	2,719,428,091.53	2,719,428,091.53	99,999,999,999	
Insufficient Collateral	Collateral Deficit	Excess ECL	Deficit Econs	
No	0	0	0	
Credit Line Details				

Vérifier que la ligne de crédit a été mise à jour. Pour plus d'informations, cliquer sur Credit Line Details.

## 7. Notifications

Les notifications du credit freezing sont disponibles dans le menu suivant :

Notifications >> Counterparties Notifications >> Credit Freezing Notifications >> Display

Search Result : Credit Freezing Notification

Message Id	Pool Identifier	Credit Freezing Type	Amount	Value Date	Mode	Direction	Notifications Status	Update User Id	Update Date
139516620			50000000	08/07/2022	DELTA	Out	Processed	STP	08/07/2022 16:22:58.4...
139456620			100000000	08/07/2022	CANCEL AND REPLACE	Out	Processed	ECMS OPERATOR 1	08/07/2022 15:33:55.0...
139446620			-65000000	08/07/2022	DELTA	Out	Processed	ECMS OPERATOR 1	08/07/2022 15:22:48.3...
139426620		CPTY	54000000	08/07/2022	Delta	Out	Processed	STP	08/07/2022 14:22:36.1...
139396620		CPTY	0	08/07/2022	CancelAndReplace	Out	Processed	STP	08/07/2022 14:17:29.1...
139326620		CPTY	54000000	08/07/2022	CancelAndReplace	Out	Processed	STP	08/07/2022 12:37:44.5...
138156620		DISC	1000000	08/07/2022	Delta	Out	Processed	STP	07/07/2022 20:24:43.3...
ADDRESSCACHE05		DISC	1000000	08/07/2022	INCR	In	Impacted	FRCB-A2A-02	07/07/2022 20:24:24.1...
138126620		DISC	1000000	08/07/2022	Delta	Out	Processed	STP	07/07/2022 20:22:33.3...
ADDRESSCACHE01		DISC	1000000	08/07/2022	INCR	In	Impacted	FRCB-A2A-02	07/07/2022 20:22:03.9...

Le bouton Notifications permet d'accéder aux notifications émises : elles sont au nombre de deux dans le cas présent :

- Message reçu pour la création de l'instruction de credit freezing en mode A2A (camt.998)
- Notification feedback envoyée depuis ECMS (camt.025)

Double-cliquer sur ce bouton pour consulter ces notifications.

8. Schéma des différents statuts possibles suite à une instruction de credit freezing

