



TIPS-0028 PARAMÉTRAGE DES RULE-BASED LIQUIDITY TRANSFERS

RELEASE TIPS R2026.JUN

DGSO - DIRECTION GÉNÉRALE DE LA STABILITÉ FINANCIÈRE ET DES OPÉRATIONS

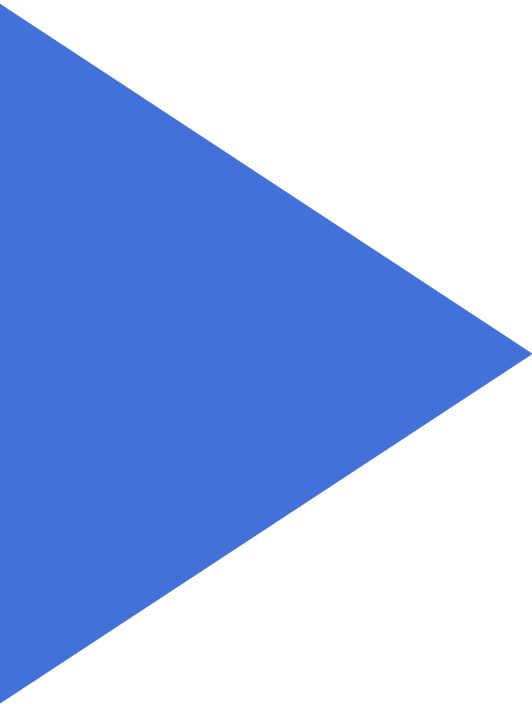
DIIF - DIRECTION DE L'INNOVATION ET DES INFRASTRUCTURES DE MARCHÉS FINANCIERS

SERI - SERVICE DES RÈGLEMENTS INTERBANCAIRES



SOMMAIRE

1. RAPPEL DES OBJECTIFS DE LA CR TIPS-0028
2. CONFIGURATION DES PARAMÈTRES RULE-BASED
3. CRÉATION DES STANDING ORDERS



RAPPEL DES OBJECTIFS DE LA CR TIPS-0028



OBJECTIF DE LA CR-0028

La TIPS-0028-URD introduit la possibilité de mettre en place des transferts automatiques de liquidité entre le MCA et le DCA TIPS (Rule-Based LT) lorsque CLM est ouvert.

Cette évolution permet:

- ✓ D'automatiser les transferts de liquidité entre le MCA et le DCA TIPS
- ✓ De réduire le manque de liquidité sur les DCA TIPS
- ✓ De faciliter la gestion opérationnelle de la liquidité
- ✓ De limiter les rejets de paiements instantanés liés à un manque de liquidité



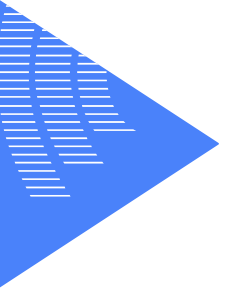
PRINCIPE DES RULE-BASED LT

Les Rule-Based Liquidity Transfers permettent de déclencher automatiquement des transferts de liquidité entre le MCA et le DCA TIPS lorsque le solde du DCA TIPS franchit un seuil configuré.

Situation	Action déclenchée
Solde du DCA TIPS inférieur au seuil plancher	Transfert automatique MCA → DCA TIPS
Solde du DCA TIPS supérieur au seuil plafond	Transfert automatique DCA TIPS → MCA

Les paramètres suivants permettent de définir les seuils de déclenchement ainsi que le montant cible du DCA TIPS après exécution du transfert automatique:

Paramètre	Description
Floor notification amount	Seuil plancher déclenchant un transfert au crédit du DCA TIPS
Ceiling notification amount	Seuil plafond déclenchant un transfert au débit du DCA TIPS
Target amount after breaching floor	Montant cible du DCA TIPS après franchissement du seuil plancher
Target amount after breaching ceiling	Montant cible du DCA TIPS après franchissement du seuil plafond



PRINCIPE DES RULE-BASED LT

Les Rule-Based Liquidity Transfers reposent sur deux éléments:

1. La configuration des seuils plafond et plancher, des montants cibles, des notifications éventuelles
2. La création de Liquidity Transfer Orders (LTO)

2

CONFIGURATION DES PARAMÈTRES

CONFIGURATION DES PARAMÈTRES RULE-BASED LT DANS CRDM : ACCÈS AU DCA TIPS

Le paramétrage des Rule-Based LT s'effectue dans CRDM

Chemin d'accès: **Common** → **Cash** → **Cash Accounts** → **Search**

- Rechercher le DCA TIPS sur lequel paramétrer les Rule-Based LT
- Cliquer sur « Edit » pour modifier la configuration

The screenshot displays the 'CASH ACCOUNT DETAILS' page in the CRDM system. The breadcrumb navigation at the top shows the path: Common > Cash > Cash Accounts > Search > Details. The account details are as follows:

Field	Value
Status:	Active
Opening Date:	2021-10-04
Account Type:	TIPS Account
Parent BIC:	BDFEFR2TXXX
Party Short Name:	PMBK-ZYDQFR20BQX
Cash Account Number:	IFREURZYDQFR20BQX-BQX
Closing Date:	9999-12-31
Currency:	EUR
Party BIC:	ZYDQFR20BQX
Party Type:	Payment Bank

On the right side of the details, there is a menu with three options: 'Edit' (highlighted with a red box), 'Delete', and 'Restore'.

Les seuils plancher et plafond ainsi que les montants cibles sont définis dans les paramètres du compte

CONFIGURATION DES PARAMÈTRES RULE-BASED LT DANS CRDM :

CONFIGURATION DES SEUILS

Vous pouvez compléter les montants plancher « **floor notification amount** » et plafond « **ceiling notification amount** », à partir desquels des notifications sont envoyées et/ou des LT rule-based se déclenchent.

CASH ACCOUNT UPDATE

Cash Account Number:	IFREURZDQFR20BQX-BQX	Account Type:	TIPS Account
Opening Date:	2021-10-04	Closing Date:	9999-12-31
Parent BIC:	BDFEFR2TXXX	BIC:	ZYDQFR20BQX
Party Short Name:	PMBK-ZYDQFR20BQX	Party Type:	PMBK
Floor notification Amount:	1,000	Ceiling notification Amount:	10,000
Currency:	Euro		
Linked Account Type:		Linked Account Number:	

Submit Reset Cancel

CONFIGURATION DES PARAMÈTRES RULE-BASED LT DANS LE CRDM:

CONFIGURATION DES MONTANTS CIBLES ET NOTIFICATIONS

Dans la zone « **account threshold configuration** », effectuer le paramétrage ci-dessous pour

- renseigner les montants cibles,
- indiquer si les notifications de franchissement de seuil sont souhaitées (camt.004)

puis cliquer sur le petit bouton « + » pour ajouter ce paramétrage.

Account Threshold Configuration

Target Amount after Breaching Floor: 3,000

Target Amount after Breaching Ceiling: 8,000

Associated LT Account: Choose...

Floor Notification: ☒

Ceiling Notification: ☒

Ruled-based LT for Queued High Priority Payments: ☐

Ruled-based LT for Queued Urgent Priority Payments: ☐

[-] [+]



Les cases relatives aux *queued high or urgent priority payments* ne sont pas utilisées dans TIPS

CONFIGURATION DES PARAMÈTRES RULE-BASED LT DANS LE CRDM: ENREGISTREMENT

Une ligne de configuration apparaît dans la section « Account Threshold Configuration »

Max number of operation allowed reached

Target Amount ...	Target Amount ...	Associated LT A...	Floor Notification	Ceiling Notificati...	Rule-based LT f...	Rule-based LT f...
3,000	8,000		Yes	Yes		

Cliquer sur le bouton « Submit »

2 Common Cash Cash Accounts Search Details Edit

CASH ACCOUNT UPDATE

Cash Account Number: IFREURZYDQFR20BQX-BQX Account Type: TIPS Account

Opening Date: 2021-10-04 Closing Date: 9999-12-31

Parent BIC: BDFEFR2TXXX BIC: ZYDQFR20BQX

Party Short Name: PMBK-ZYDQFR20BQX Party Type: PMBK

Floor notification Amount: 1,000 Ceiling notification Amount: 10,000

Currency: Euro

Linked Account Type: Linked Account Number:

Submit Reset Cancel

Account Threshold Configuration

Target Amount after Breaching Floor: Target Amount after Breaching Ceiling:

Associated LT Account: Choose...

Floor Notification: ☐ Ceiling Notification: ☐

Ruled-based LT for Queued High Priority Payments: ☐ Ruled-based LT for Queued Urgent Priority Payments: ☐

Max number of operation allowed reached

Target Amount After B...	Target Amount After B...	Associated LT Account	Floor Notification	Ceiling Notification	Rule-based LT for Qu...	Rule-based LT for Qu...
3,000	8,000		Yes	Yes		

CONFIGURATION DES PARAMÈTRES RULE-BASED LT DANS CRDM:

REMARQUES

Il est possible de configurer:

- **Les notifications uniquement (camt.004)**, sans déclenchement automatique de transfert
- **Les Rule-Based LT uniquement**
- **Les notifications et les Rule-Based LT simultanément**

Dans les détails du DCA TIPS, on peut vérifier que le paramétrage est bien enregistré.

The screenshot displays the 'CASH ACCOUNT DETAILS' page in the CRDM system. The page includes a navigation bar at the top with tabs for 'Common', 'Cash', 'Cash Accounts', 'Search', and 'Details'. The main content area shows the following details for a cash account:

Status:	Active	Cash Account Number:	IFREURZYDQFR20BQX-BQX
Opening Date:	2021-10-04	Closing Date:	9999-12-31
Account Type:	TIPS Account	Currency:	EUR
Parent BIC:	BDFEFR2TXXX	Party BIC:	ZYDQFR20BQX
Party Short Name:	PMBK-ZYDQFR20BQX	Party Type:	Payment Bank
Floor notification Amount:	1,000	Ceiling notification Amount:	10,000
Linked Account Type:		Linked Account Number:	

Below the details, there is a section titled 'Account Threshold Configuration' which contains a table with the following data:

Target Amount ...	Target Amount ...	Associated LT A...	Floor Notificati...	Ceiling Notificati...	Rule-based LT f...	Rule-based LT f...
3,000	8,000		Yes	Yes	No	No

Total rows: 1

On the right side of the page, there is a vertical menu with icons and labels for 'Edit', 'Delete', 'Restore', 'Revisions', 'Limits', and 'Credit Memorandum Balance'.

3

CRÉATION DE STANDING ORDERS

CRÉATION DES LIQUIDITY TRANSFER ORDERS (LTO) – RULE-BASED FLOOR

Les Liquidity Transfer Orders sont créés dans CRDM via le menu:

Common → Cash → Standing/Predefined Liquidity Transfer Order → New

Un ordre « **Rule-Based floor** » permet de déclencher automatiquement un transfert de liquidité du **MCA (compte débité) vers le DCA TIPS (compte crédité)** lorsque le solde du **DCA TIPS** passe sous le seuil plancher configuré.

STANDING/PREDEFINED LIQUIDITY TRANSFER ORDER NEW

Order Reference:	Test 1	Valid To:	yyyy-mm-dd	 Submit Reset Cancel
Valid From:	2026-03-12	Currency:	EUR	
Amount:		All Cash:	☐	
Dedicated Amount:	☐	Order Type:	Rule-based floor	
Minimum Threshold Amount:		Execution Time:	00 : 00	
Event Type:				
Creditor Account Type:	Cash Account			
Creditor Cash Account Number:	IFREURZDQFR20BQX-BQX	Debited Cash Account Number:	MFREURZDQFR20BQX-BQX	
AS Procedure:				

Cliquer ensuite sur « **Submit** » afin d'enregistrer le LTO

CRÉATION DES LIQUIDITY TRANSFER ORDERS (LTO) – RULE-BASED CEILING

Les Liquidity Transfer Orders sont créés dans CRDM via le menu:

Common → Cash → Standing/Predefined Liquidity Transfer Order → New

Un ordre « **Rule-Based ceiling** » permet de déclencher automatiquement un transfert de liquidité du **DCA TIPS (compte débité)** vers le **MCA (compte débité)** lorsque le **solde du DCA TIPS (compte débité)** dépasse le seuil plafond configuré.

STANDING/PREDEFINED LIQUIDITY TRANSFER ORDER NEW

Order Reference: Test 2

Valid From: 2026-03-12

Valid To: yyyy-mm-dd

Amount:

Dedicated Amount: ☐

Minimum Threshold Amount:

Event Type:

Creditor Account Type: Cash Account

Creditor Cash Account Number: MFREURZYDQFR20BQX-BQX

AS Procedure:

Currency: EUR

All Cash: ☐

Order Type: Rule-based ceiling

Execution Time: 00 : 00

Debited Cash Account Number: IFREURZYDQFR20BQX-BQX

Submit, Reset, Cancel

Cliquer ensuite sur « **Submit** » afin d'enregistrer le LTO

CRÉATION DES LIQUIDITY TRANSFER ORDERS : VÉRIFICATION

Le paramétrage des LTO peut être vérifié dans le menu CRDM :
Standing/Predefined Liquidity Transfer Orders

St...	Par...	Party BIC	O...	Creditor Cash Account Number	Debited Cash Account Number	Order Type	Eve...	Am...	
Active	BDFEFR2	ZYDQFR20BQX	Test 1	IFREURZYDQFR20BQX-BQX	MFREURZYDQFR20BQX-BQX	Rule-based floor	00:00	0	
Active	BDFEFR2	ZYDQFR20BQX	Test 2	MFREURZYDQFR20BQX-BQX	IFREURZYDQFR20BQX-BQX	Rule-based ceiling	00:00	0	

Le statut doit être « Active ».



CONTACTS

SERI (Service des règlements interbancaires)

Chef de service et adjointe : Salima BENNYS, Chloé TERRIER

➤ **ST2BF (Support TARGET2 Banque de France) :**

Responsable et adjointe : Vanessa GOHIER, Hajer MOURALI

- PROD : support-target@banque-france.fr, 01 42 97 79 00 // 01 42 92 96 73
- TEST : test-support-target@banque-france.fr, 01 42 97 79 88

➤ **SAR (Section Administration des comptes et des Référentiels) :**

Responsable et adjoint : Katia CANCHES, Axel PETITPREZ

- PROD & TEST : referentiel-target@banque-france.fr, 01 42 92 24 82

