

8ª REUNIÓN AMI-PAY ESPAÑA. GRUPO NACIONAL PARA INFRAESTRUCTURAS DE PAGO

AMI-PAY ESPAÑA. GRUPO NACIONAL PARA INFRAESTRUCTURAS DE
PAGO

Madrid

18 de mayo 2021

SISTEMAS DE PAGO



ÍNDICE

- 1. Reporte de AMI-Pay**
- 2. TARGET2**
- 3. Proyecto de consolidación T2/T2S**
- 4. Pagos minoristas**
- 5. Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

ÍNDICE

1. **Reporte de AMI-Pay**
2. **TARGET2**
3. **Proyecto de consolidación T2/T2S**
4. **Pagos minoristas**
5. **Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

2. TARGET2

Conclusiones del taller sobre comunicación de crisis

Protocolos de comunicación en situaciones normales y en caso de incidente



Disponibilidad de los gestores de crisis 24/7



Procedimiento de comunicación en horas de soporte y fuera de ellas en caso de un incidente

En caso de incidente y después de la telco de los gestores de crisis:



- Información del estado del servicio TARGET en la web del Banco Central Europeo, indicando la próxima actualización.
- Broadcast ICM/T2S GUI (si es posible)
- **En TARGET2-BE: aviso en el terminal BdE**
- Email a los interlocutores

2. TARGET2

Conclusiones del taller sobre comunicación de crisis

Mejoras

Comunicación:

Web Banco Central Europeo y fuentes RSS (pendiente el histórico de anuncios)

Informar del incidente a las comunidades en los cinco minutos siguientes a la finalización de la telco de los gestores de crisis

Participantes:

Mejorar la documentación con la actuación esperada de las entidades en distintos escenarios extremos

Considerar la posibilidad de aumentar la frecuencia e intensidad de las pruebas con entidades

Considerar la posibilidad de organizar ejercicios regulares de comunicación

Mejoras

Establecer un grupo de entidades que pueda ser consultado en caso de un incidente grave:

Activado para obtener información específica (telco ad-hoc y a decisión de los crisis managers)

Mejorar la comunicación y dar claridad al incidente, pero no gestionará el incidente

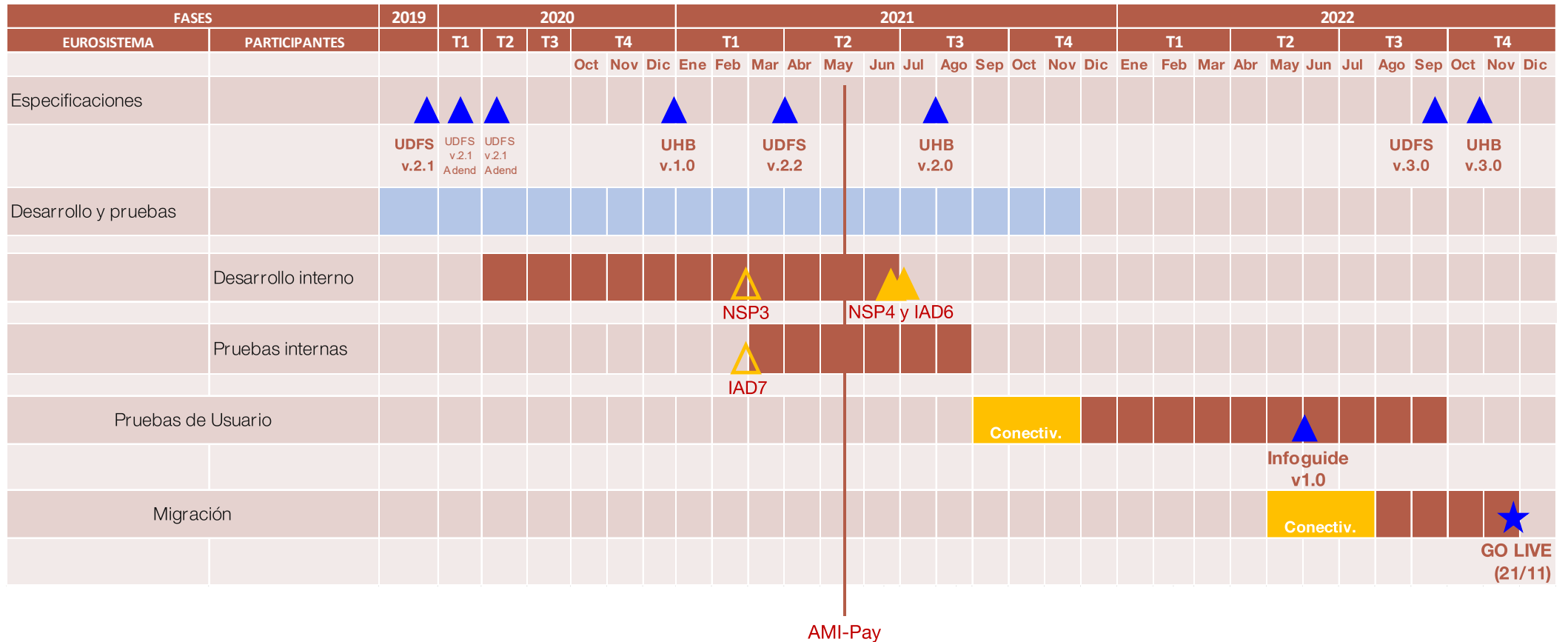
Necesidad de armonizar los protocolos de comunicación en los servicios TARGET (con la consolidación T2/T2S)

ÍNDICE

1. **Reporte de AMI-Pay**
2. **TARGET2**
- 3. Proyecto consolidación T2/T2S**
4. **Pagos minoristas**
5. **Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

3. PROYECTO CONSOLIDACIÓN T2/T2S

Calendario del proyecto



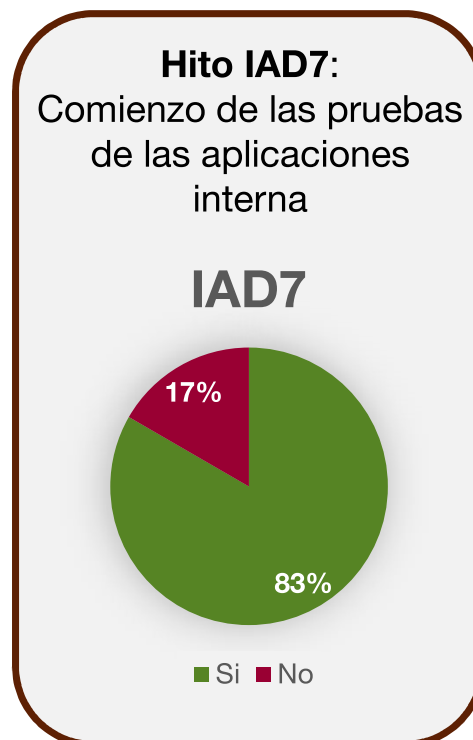
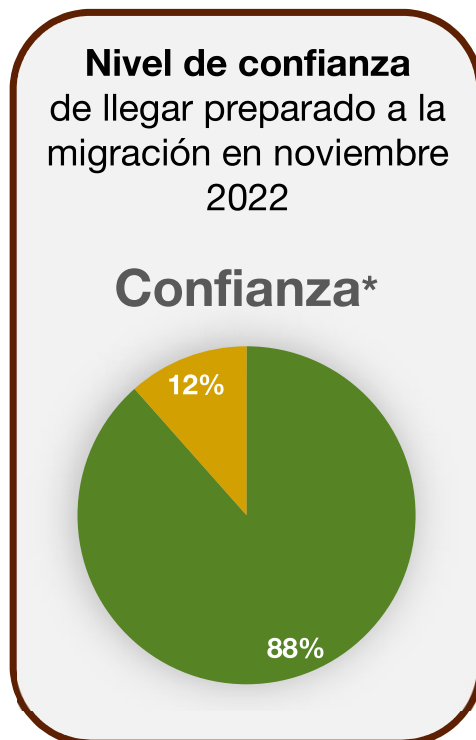
Seguimiento de entidades

Proyecto de Consolidación T2/T2S



3. PROYECTO CONSOLIDACIÓN T2/T2S

Marco de preparación de la comunidad española. Situación actual



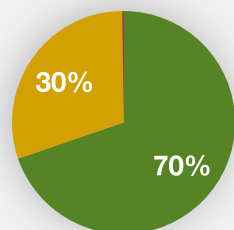
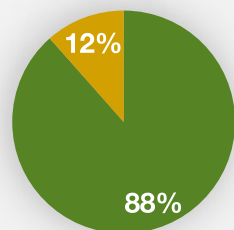
* Verde: confianza plena, no se identifican riesgos / Amarillo: se identifican riesgos, pero superables / Rojo: se identifican riesgos que pueden hacer peligrar la migración

3. PROYECTO CONSOLIDACIÓN T2/T2S

Marco de preparación del Eurosistema. Situación actual

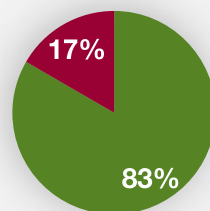
Nivel de confianza
de llegar preparado
a la migración en
noviembre 2022

Confianza

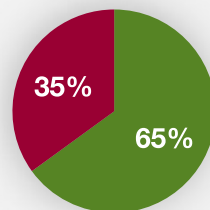


Hito IAD7:
Comienzo de las pruebas
de las aplicaciones interna

IAD7



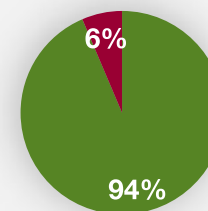
■ Si ■ No



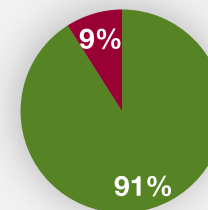
■ Si ■ No

Hito NSP3:
Selección del proveedor
de red y preparación del
contrato completada

NSP3



■ Si ■ No



■ Si ■ No

3. PROYECTO CONSOLIDACIÓN T2/T2S

Próximos hitos

Adaptaciones internas		
IAD6	Completados los desarrollos informáticos para las adaptaciones necesarias a T2 <ul style="list-style-type: none">- Los participantes han completado sus desarrollos internos para adaptar sus sistemas informáticos y procesos a T2.	30 Junio 2021

El objetivo de este hito es asegurar que los participantes han completado el desarrollo interno **para las funcionalidades clave**, es decir, aquellas que se usarán en el modo A2A. Se espera que para este momento se tengan las funcionalidades requeridas para poder interactuar con RTGS, CLM y los Componentes comunes.

Proceso de selección de proveedores de red		
NSP4	Completada la contratación de los proveedores de servicio de red <ul style="list-style-type: none">- Los participantes han acordado y firmado un contrato con su(s) proveedor(es) de servicio de red.	30 junio 2021

Aquellos participantes que deseen ser Di.Co.A* deberán haber **firmado el contrato con su NSP**.

Aquellos participantes que no deseen ser Di.Co.A y que dependan de otras entidades que sí lo sean deberán confirmar que estas últimas han firmado el contrato. Ej. una entidad con sólo una MCA y en cogestión por una entidad Di.Co.A.

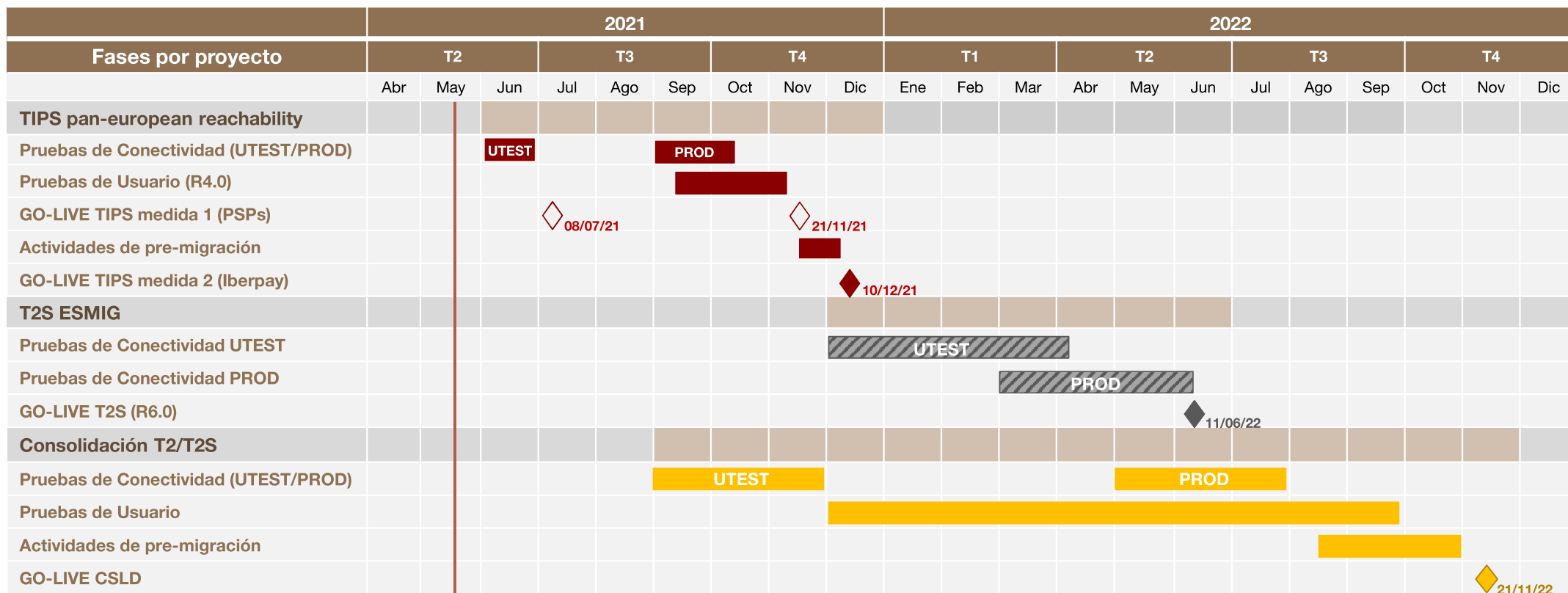


- ✓ Vencimiento ciclo de reporte: 30/06/21
- ✓ Envío cuestionarios a los participantes: 14–18/06/21
- ✓ Plazo de envío a BdE: 07/07/21

*Di.Co.A: Directly Connected Actor

3. PROYECTO CONSOLIDACIÓN T2/T2S

Hitos principales proyectos de evolución de los servicios target



AMI-Pay

- Documento de Hitos TIPS en www.bde.es
- ▨ El marco de seguimiento de T2S ESMIG está en elaboración
- Documento de Hitos CSLD en www.bde.es

- ▶ TARGET2-Banco de España. Acceso a entidades ↕
- ▶ Proyectos Eurosistema

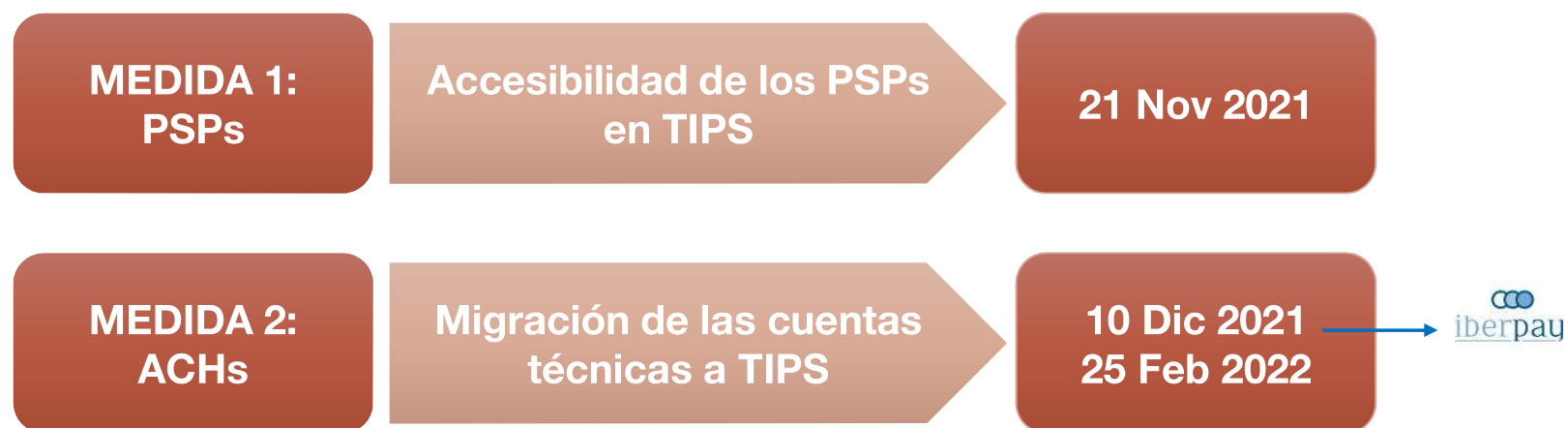
ÍNDICE

1. **Reporte de AMI-Pay**
2. **TARGET2**
3. **Proyecto consolidación T2/T2S**
4. **Pagos minoristas**
5. **Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

4. PAGOS MINORISTAS

Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS

- Medidas aprobadas por el Consejo de Gobierno para garantizar la accesibilidad paneuropea:



- Desde el Eurosistema se está llevando a cabo labores de **seguimiento de la preparación** de entidades y cámaras de forma bimestral.
- En el último ciclo de reporte entregado, **nuestra comunidad** presenta un grado de confianza **verde**.
 - 3 participantes directos (CECABANK, Unicaja y Evo Banco) y 11 Reachable Parties

4. PAGOS MINORISTAS

Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS



La nueva versión de las UDFS se compartió con el mercado para comentarios a principios de mayo.

La versión definitiva de la documentación funcional (UDFS y UHB) se publicará a finales de mayo.

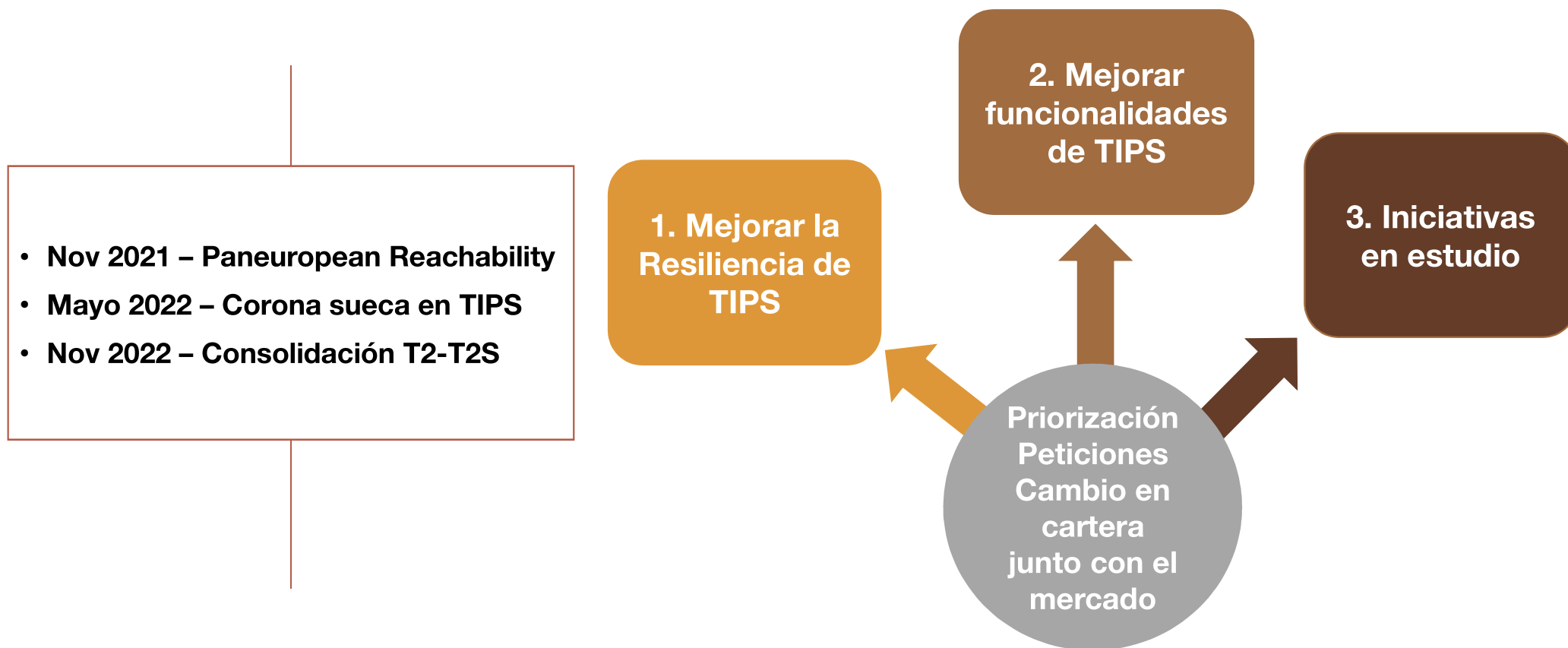
Se han publicado los casos de pruebas de PSPs y ACHs, así como un documento sobre la Estrategia de migración de los saldos del ASI6RT en TARGET2 a la cuenta técnica de TIPS.

Desde el Eurosistema se van a organizar dos sesiones formativas para ACHs y BCs (25-27 mayo / 21-23 junio)

4. PAGOS MINORISTAS

Evolución en TIPS

HOJA DE RUTA DE TIPS

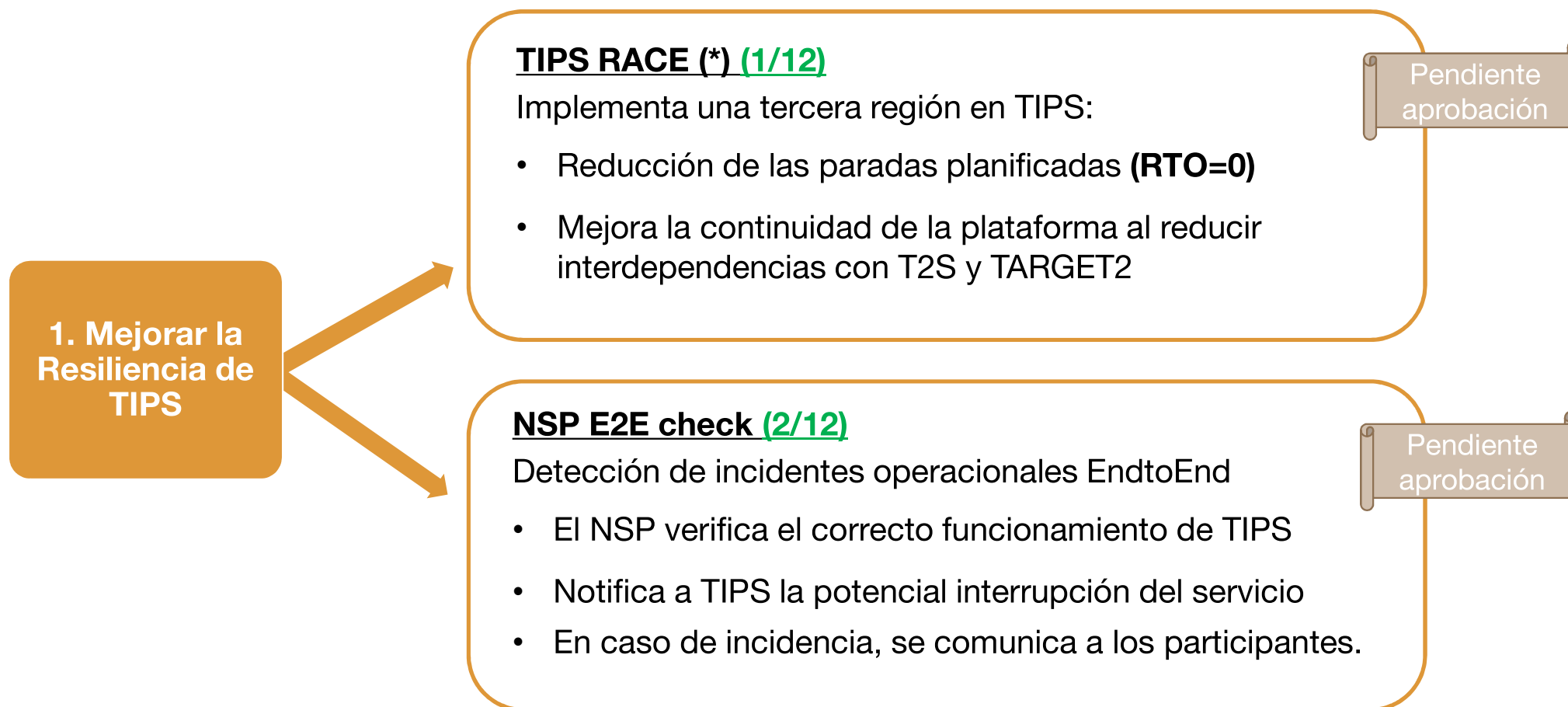


4. PAGOS MINORISTAS

Evolución en TIPS

Resultado del ejercicio de priorización del TIPS Consultative Group

February 2021	Change Request	Change Request Title
1	TIPS-0042-SYS	TIPS RACE
2	TIPS-0035-SYS	NSP E2E check
3	TIPS-0027-URD (full scope)	Improve the informative content in the TIPS GUI (reduced scope was implemented with R3.0 in November 2020)
4	TIPS-0026-URD	Additional search criteria for transaction query
5	Initiative under investigation	Introduction of non-time critical instant payments in TIPS
6	TIPS-0014-URD	Broadcasts
7	TIPS-0028-URD	Rule-based liquidity transfer orders between MCA and TIPS DCA
8	TIPS-0011-URD	Liquidity transfers with the transit account
9	Initiative under investigation	One-leg out
10	Initiative under investigation	Request-to-Pay (RTP)
11	TIPS-0016-SYS	Distinction of CERT and PROD environment in PDF from CRDM_TIPS
12	TIPS-0008-URD	CMB limit utilisation reset



(*) Resilience and Continuity Enhancement

4. PAGOS MINORISTAS

Evolución en TIPS

3. Iniciativas en estudio

```
graph TD; A[3. Iniciativas en estudio] --> B[RequestToPay (10/12)]; A --> C[Cross currency instant payments (9/12)]; A --> D[Non Critical Payments (5/12)];
```

Cross currency instant payments (9/12)

- Se detecta una creciente necesidad (turismo, e-commerce)
- Modernización de pagos minoristas europeos: proceso y liquidación eficiente y segura
- Incorporación de la corona sueca (mayo 2022)

RequestToPay (10/12)

- Solicitud de fondos a un tercero
- El esquema RtP (EPC) entra en vigor el 15 junio 2021

Non Critical Payments (5/12)

- Pagos canalizados como pagos inmediatos
- Sin necesidad de ser liquidados en 20 segundos.
- Flexibiliza la casuística cubierta en TIPS.

CONSULTAS AL GRUPO



Mejorar la Resiliencia en TIPS (1/12)

Non Critical Payments (5/12)

Cross currency inst payments (9/12)

RequestToPay (10/12)

- ¿Cumple este ejercicio de prioridad las **expectativas**?
- ¿Qué espera el mercado por parte del **Eurosistema** para **potenciar** el crecimiento de los pagos inmediatos en Europa?
- ¿Cuál es la opinión del grupo sobre usar **TIPS** para **otros casos de negocio** más allá del propio pago inmediato?
- ¿Es adecuada la valoración otorgada al **RtP**? ¿Se ha identificado algún **problema** de interoperabilidad por el uso del RtP?

4. PAGOS MINORISTAS

Conclusiones del taller sobre control de sanciones en pagos inmediatos

Taller AMI-Pay abril 2018

- Obligación de realizar controles emisor y beneficiario antes de ejecutar una transacción
- Ante una alerta, se rechaza la operación con un código específico

Situación actual

- Porcentaje de pagos rechazados en operaciones transfronterizas muy alto (falsos positivos)

4. PAGOS MINORISTAS

Conclusiones del taller sobre control de sanciones en pagos inmediatos

Consulta AMI-Pay noviembre 2020 y enero 2021, principales conclusiones:

- Mejora en las herramientas de control (aunque se han reducido las alertas, hay que continuar con el ajuste)
- “Good guys list” actualizadas
- Evitar controles duplicados (posibilidad de no hacer controles en área SEPA)
- Calidad de los datos
- Uso de inteligencia artificial

4. PAGOS MINORISTAS

Conclusiones del taller sobre control de sanciones en pagos inmediatos

Principales ideas taller AMI-Pay abril:

- Importancia de la experiencia de usuario en el punto final
- Causas del alto porcentaje de rechazos (reenvíos de la transacción)
- Necesidad de las entidades de desarrollar herramientas de control y actualización continua. Aun así, el porcentaje de falsos positivos permanecerá.
- Necesidad de armonizar y estandarizar los procesos y aumentar la calidad en los datos (ej. usar SPL)
- Necesidad de posibles cambios regulatorios
 - Evitar controles por varias entidades en la cadena de pagos
 - Lista europea única en la zona SEPA (incluyendo las consultas a listas nacionales y de instituciones)
- Posible exención de control en las transacciones en el punto final (igualdad de trato con tarjetas) y posible uso de mensajes SEPA Request-to-Pay
- Problemas en las listas con nombres que generan rechazo en la transacción (exclusión financiera)

4. PAGOS MINORISTAS

Conclusiones del taller sobre control de sanciones en pagos inmediatos

Propuestas

➤ **AMI-Pay** foro para intercambiar experiencias y analizar el progreso alcanzado:

Mejoras en la calidad de los datos

Armonizar las prácticas en traducción de los nombres

Proyecto de SWIFT para estándares, guías, herramientas

Aumentar el uso de los campos en mensajes ISO 20022

Mejoras en los procesos internos en las entidades

Propuestas

➤ **Consejo Europeo de Pagos**, análisis a nivel de esquema

- uso de códigos para identificar a través de mensajes SEPA Request-to-Pay una transacción en el punto final
- uso de SEPA Proxy Look-up para facilitar acceso a diferentes listas nacionales

Propuestas

➤ Comisión Europea, análisis

- creación una zona “SEPA doméstica” (exención de control en transacciones transfronterizas, encaje con la regulación nacional)
- igualdad de trato con las tarjetas
- consultas cuyo objetivo es analizar obstáculos que impiden el uso general de pagos inmediatos en la UE
 - de carácter técnico, hasta 2 de junio
https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2021-instant-payments-targeted_en
 - público en general, hasta 23 de junio
https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12931-Instant-Payments/public-consultation_es

4. PAGOS MINORISTAS

Conclusiones del taller sobre control de sanciones en pagos inmediatos

Opinión del grupo sobre las tres propuestas en el ámbito de:

- AMI-Pay
- Consejo Europeo de Pagos y
- Comisión Europea

ÍNDICE

1. **Reporte de AMI-Pay**
2. **TARGET2**
3. **Proyecto consolidación T2/T2S**
4. **Pagos minoristas**
5. **Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

