

6. PREGUNTAS FRECUENTES

Abel Sánchez / Guillermo Prieto

GRUPO TÉCNICO CONSOLIDACION T2-T2S

15/02/23

SISTEMAS DE PAGO



ÍNDICE

1. Consulta de Reservas Mínimas
2. Tratamiento de embargos y retenciones
3. Pagos a/de participantes Multi-addrresse en RTGS
4. Otras cuestiones

Información sobre pasivos - HOY

Intercambio telemático archivo requerimientos

Portal RedBDE

Información sobre pasivos - CONSOLIDACIÓN

Intercambio telemático archivo requerimientos

CLM – ESMIG (requerimientos)



Información sobre activos y cumplimientos. HOY

Portal RedBDE



Información sobre activos y cumplimientos. CONSOLIDACIÓN

CLM GUI – Sección “Minimum Reserves”:



Consulta de datos del coeficiente “Pantalla: List of Minimum Reserve”

CONSULTA DE RESERVAS MÍNIMAS

Pantalla consulta datos coeficiente

Consulta datos coeficiente (List of Minimum Reserve (Direct))



target T2 Central Liquidity Management
USER TEST | Business Day 2023-02-13

User: Release: BANCO DE ESPAÑA Eurosistema

List of Minimum Reserve (Direct)

Query Minimum Reserve

Party Information

Party BIC: BBVAESMMXXX Party Name: BBVA,S.A.

Minimum Reserve

Maintenance Period Start: 2023-02-08 Maintenance Period End: 2023-02-14
Minimum Reserve Requirement: 98,000,000.00 EUR Excess Reserve Exemption Threshold: 98,000,000.00 EUR

Fulfilment of Minimum Reserve

Running Average: 46,482,228,346.79 EUR Adjustment Balance: 0.00 EUR Excess Reserve Exemption Balance: 0.00 EUR Excess Reserve Remuneration Balance: 46,384,228,346.79 EUR

List of Account Balances

Account Number	Account Type	EoD Balance of Previous Business Day	Current Balance
	RTGS DCA	585,806,764.78 EUR	564,977,682.60 EUR
	MCA	45,905,893,753.59 EUR	45,896,815,975.48 EUR
	TIPS Account	676,636.12 EUR	676,362.86 EUR
	T2S DCA	0.00 EUR	9,640,141.97 EUR
		46,492,377,154.49 EUR	46,472,110,162.91 EUR

Results 1 to 4 of 4

Privilegio necesario del usuario: CLM_QueryMinRes

CONSULTA DE RESERVAS MÍNIMAS

Pantalla consulta datos coeficiente

Consulta datos coeficiente representate (List of Minimum Reserve Indirect)



Central Liquidity Management
USER TEST | Business Day 2023-02-14

User:
Release: 4.5.35.U

BANCODE ESPAÑA
Eurosistema

☰ **List of Minimum Reserve (Indirect)** ☆ ? ⚙️ 🔌
Query Minimum Reserve

+ Search Criteria

- Results Last Refresh: 2023-02-14 10:19:06 CET

Leading CLM Account Holder

Party BIC: Party Name:

Minimum Reserve

Maintenance Period Start: Maintenance Period End:

- Related Parties holding their Minimum Reserve Requirement Indirectly

Party BIC	Minimum Reserve for Indirects
CAJAESMMXXX	1,000,000.00 EUR

<< < 1 > >> Results 1 to 1 of 1

Privilegio necesario del usuario: CLM_QueryMinRes



Definiciones campos incluidos en la pantalla “List of Minimum Reserve”

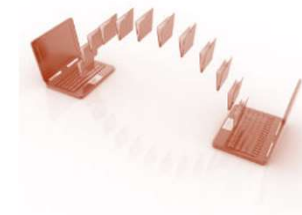
MINIMUM RESERVE (DIRECT) – LIST SCREEN – RESULTS – FULFILMENT OF MINIMUM RESERVE	
Running Average	This field shows the daily average balance that the party held on its cash accounts stemming from the previous business days balances in the maintenance period in order to fulfil its minimum reserve requirement. This value cannot be modified.
Adjustment Balance	This field shows the daily average balance that the party would have to hold on its cash accounts for the remaining business days in the maintenance period to fulfil its minimum reserve requirement. This value cannot be modified.
	The adjustment balance, which always shows a specific amount, can decrease up to zero. Zero would for instance mean that there is no more positive end of day balance needed for the remaining days of the maintenance period in order to meet the minimum reserve requirement of the user.

MINIMUM RESERVE (DIRECT) – LIST SCREEN – RESULTS – FULFILMENT OF MINIMUM RESERVE	
Excess Reserve Exemption Balance	This field shows the running average amount above the minimum reserve requirement which yields interest according to the corresponding interest rate in the specified maintenance period. This value cannot be modified.
Excess Reserve Remuneration Balance	This field shows the running average amount above the excess reserve exemption threshold which yields interest according to the corresponding interest rate in the specified maintenance period. This value cannot be modified.

Fin de semana de migración

A partir de las 18:45 horas del lunes 20 de marzo se podrá consultar en la pantalla de CLM de consulta de datos del coeficiente “List of Minimum Reserve”, la información sobre cumplimiento de reservas mínimas.

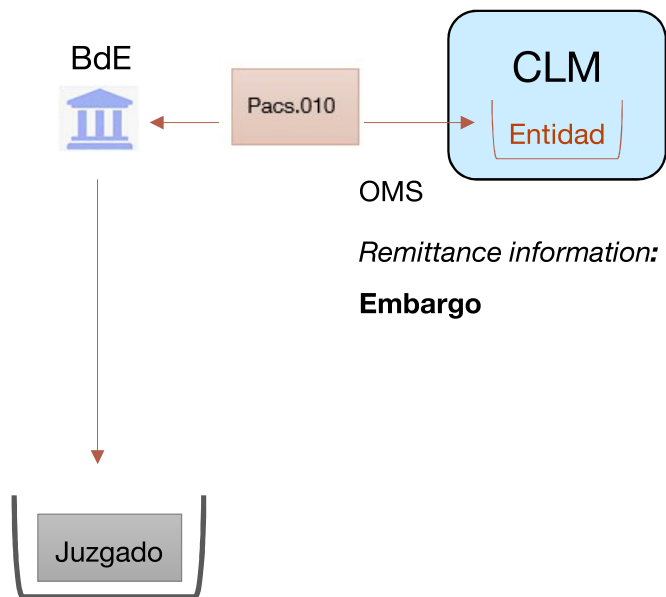
La pantalla de consulta de datos del coeficiente para el periodo de mantenimiento 01/2023 (08/02 – 21/03), estará disponible desde el mediodía del sábado (“hito Start of T2P activities”), aunque sin incluir los datos sobre el requerimiento de reservas mínimas ni los cálculos sobre el nivel de cumplimiento.



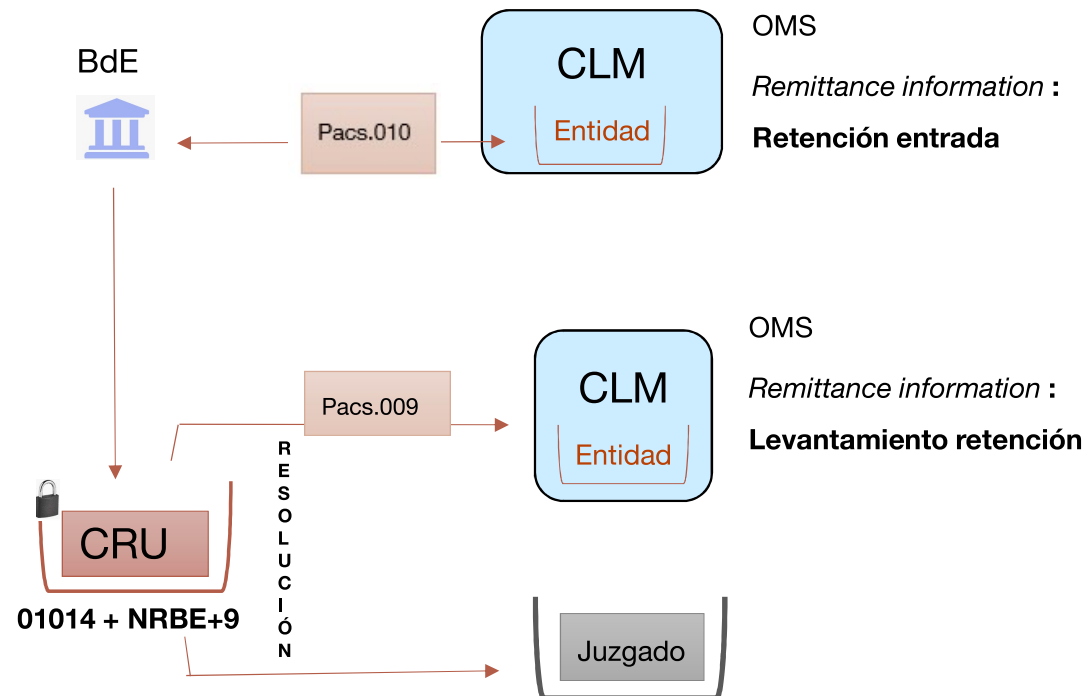


Operativa a realizar durante todo el horario operativo.

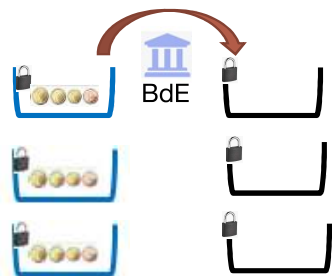
EMBARGOS



RETENCIONES



Migración de saldos de retenciones anteriores

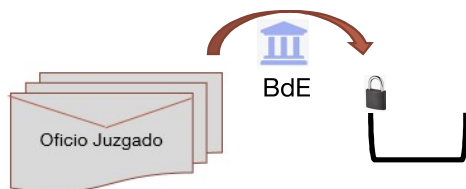


Cuentas corrientes
indisponibles

Cuentas CRU
indisponibles
01014 + NRBE+9

Las cuentas CRU serán abiertas de oficio por BdE y los saldos mantenidos en las actuales C/C indisponibles, serán migrados automáticamente

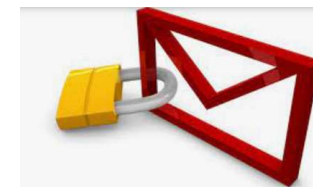
Retenciones posteriores a la migración



En caso de que no haya saldo en las actuales C/C de retenciones, la cuenta CRU será abierta de oficio por BdE con saldo cero.

Comunicaciones

Todo la información relativa a movimientos derivados de esta operativa será trasladada a la entidad vía correo seguro



Posteriormente se comunicará también vía SNE (Sistema de Comunicaciones Electrónicas)

Comunicaciones y notificaciones



Contendrá la referencia única de OMS para facilitar la conciliación.

BIC	Adresse BIC	Account BIC	Participation Type
ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	01 - Direct
ADIRESMAAA	ADIRESMAAA	ADIRESMXXX	04 - Multi Addressee – Branch of Direct participant
BDIRESMXXX	BDIRESMXXX	BDIRESMXXX	01 - Direct
CADSESMXXX	ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	02 – Addressable BIC - Correspondent
DMLTESMXXX	DMLTESMXXX	BDIRESMXXX	03 - Multi Addressee - Credit Institution

Ejemplo Directorio RTGS

- Las entidades **A y B** son **participantes directos** (ADIRESMXXX y BDIRESMXXX)
- La **entidad A** tiene registrado un **2º BIC** como **Multi-Addressee (ADIRESMAAA)**
- La **entidad C** (CADSESMXXX), es **BIC accesible de la entidad A**
- La **entidad D** (DMLTESMXXX) está registrada como **Multi-Addressee BIC de B**

Pacs.009 en RTGS de C (BIC Accesible de A) a D (Multi-Addressee de B) enviado por A (Mensaje Inbound + Outbound TARGET).

Mensaje	Campo	Dato	Campo de RTGS Directory
Head.001	BIC From	ADIRESMXXX	Addressee BIC
Head.001	BIC To	DMLTESMXXX	Addressee BIC
Pacs.009	Debtor	CADSESMXXX	BIC
Pacs.009	Instructing Agent	ADIRESMXXX	Account BIC
Pacs.009	Instructed Agent	BDIRESMXXX	Account BIC
Pacs.009	Creditor	DMLTESMXXX	BIC

Se debe incluir en el campo **Instructed Agent** el **Account BIC** que figura como Titular de Cuenta del Multi-Addressee

Pacs.009 en RTGS de la sucursal AAA de A (Multiaddressee de A) a D (Multi-Addressee de B) (Mensaje Inbound + Outbound TARGET).

Mensaje	Campo	Dato	Campo de RTGS Directory
Head.001	BIC From	ADIRESMAAA	Addressee BIC
Head.001	BIC To	DMLTESMXXX	Addressee BIC
Pacs.009	Debtor	ADIRESMAAA	BIC
Pacs.009	Instructing Agent	ADIRESMXXX	Account BIC
Pacs.009	Instructed Agent	BDIRESMXXX	Account BIC
Pacs.009	Creditor	DMLTESMXXX	BIC

El Multi-Addressee deberá incluir en el campo **Instructing Agent** el **Account BIC** que figura como su Titular de la Cuenta

Descuadres en la línea de crédito tras la migración

Aunque en el ensayo de migración que se desarrolló durante el primer fin de semana de febrero, la conciliación de las líneas de crédito migradas no era una actividad asignada a los participantes, nos han llegado consultas preguntando por discrepancias al respecto.

Durante el MWDR se realizaron por parte de BdE modificaciones de inicio de día en las líneas de crédito de las entidades. Son estas modificaciones las que explican los descuadres que puedan haber identificado.

Esta situación se puede repetir durante la migración en producción.

Configuración de *barridos*

A la hora de configurar Standing Orders, la opción “all cash” esta reservada a aquellas que tengan como debited cash account una T2S DCA. Es posible replicar esta opción para configurar *barridos* desde RTGS asignando a la SO un importe lo suficientemente alto como para que siempre liquiden parcialmente vaciando la debited Cash Account. En CLM esta configuración utilizaría toda la liquidez disponible, es decir, tendría en cuenta la línea de crédito y no sólo el saldo en MCA.

Funcionamiento de las Reglas de suelo/techo.

En base a las consultas recibidas con respecto a las reglas de floor o ceiling de una cuenta. Nos gustaría resaltar los siguientes puntos:

- En CLM/RTGS una transferencia de liquidez no activa automáticamente la Standing Order o notificación referentes a una regla de suelo/techo aunque provoque que se traspase el umbral definido. Es decir, tras un pacs sí comprueba si se ha superado un umbral de suelo o techo pero no tras una transferencia de liquidez.
- En CLM las reglas de techo y suelo se ejecutan en función de la liquidez disponible y no del saldo de la cuenta MCA, por lo que el crédito disponible será tenido en cuenta, tanto para determinar si se ha traspaso el umbral como para determinar el importe de la Standing Order generada.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

