

## Nuevas liquidaciones con cuenta dedicada

AMI-Pay España. Grupo nacional para infraestructuras de pago

Madrid

14 de noviembre de 2018



## INGRESOS Y DISPOSICIONES DE EFECTIVO EN DEPÓSITOS AUXILIARES

- **SDA: depósitos auxiliares de efectivo propiedad del Banco de España**
- **Iberpay es la Entidad Gestora de los SDA:**
  - Constituye y gestiona los depósitos auxiliares. Siendo cada instalación un centro operativo.
  - Delega en empresas especializadas la seguridad, el transporte, custodia y tratamiento de los billetes.
- **Cada entrega y recepción de efectivo lo realiza la Entidad Gestora en nombre del Banco de España.**
- **Cada entrega y recepción supone un apunte en la cuenta del Módulo de Pagos de las entidades bancarias.**
- **Operativo en calendario TARGET2-BE que no sea fiesta nacional.**
- **La sesión diurna va desde la 8:00 hasta las 17:30**



## PROPUESTA DEL COMITÉ DE COORDINACIÓN DEL SDA

- **Habilitar la liquidación nocturna del SDA.**
- **Este cambio permitirá la preparación los fondos y la salida de los vehículos que los transportan antes de las 7:00 h.**

# NUEVA LIQUIDACIÓN EN CUENTA DEDICADA



## LIQUIDACIÓN NOCTURNA SDA

- **Peticiones de retirada desde las 18:30 a las 19:15**
- **Subcuenta en el sistema vinculado de Banco de España (ESPBESMMASI)**  
Las entidades liquidadoras deben abrir una subcuenta
- **Provisión de fondos. Sin “standing orders”**  
Banco de España dotará la subcuenta adeudando la cuenta PM de la entidad
- **Proceso automatizado**
- **Horario liquidación 19:30h a 20:00h**
- **Reciclaje de liquidaciones fallidas a partir de las 8:00h**



## LIQUIDACIÓN NOCTURNA SDA

- **Documentación legal:**
  - Formulario 1014 para la apertura de la subcuenta
  - Autorización a Banco de España para adeudar/abonar en la cuenta y subcuenta del módulo de pagos, incluyendo los traspasos de liquidez pertinentes
- **Pruebas**
  - Segunda mitad de diciembre: pruebas piloto
  - Segunda mitad de enero: pruebas con entidades liquidadoras e Iberpay
- **Puesta en marcha primera quincena febrero 2019.**