

# **ESTRUCTURA DE CUENTAS CONSOLIDACIÓN T2-T2S**

**Sara Jiménez**

PÍLDORAS INFORMATIVAS CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Mayo 2020

SISTEMAS DE PAGO



# ÍNDICE

1. Operativa
2. CLM
3. RTGS
4. Referencias para la conciliación

## 1. Operativa

target services | T2 **CLM**

target services | T2 **RTGS**

**Operaciones de política monetaria** (Línea de crédito, facilidades permanentes, operaciones de mercado abierto)

**Pagos interbancarios, de clientes y adeudos directos**

**Ajustes de valoración de garantías pignoradas como colateral de operaciones de política monetaria**

**Liquidación de sistemas vinculados**

**Eventos corporativos de cuentas pignoradas**

**Órdenes de ingreso al Tesoro**

**Mantenimiento de reservas mínimas**

**Servicio de Liquidación de Depósitos Interbancarios (SLDI)**

**Remuneración del saldo cuentas**

**Pagos al exterior del Tesoro**

**Gestión de disposiciones e ingresos en efectivo**

**Subastas de liquidez de fondos públicos**

**Sistemas de depósitos auxiliares**

**Sistemas vinculados en contingencia**

**Comisiones** (TARGET y modelo de corresponsalía de valores)

**Comisiones SLDI**



### MCA

Solo se podrá abrir **una única MCA** por entidad

Siendo **obligatorio** siempre que:

- ✓ Tenga una DCA abierta en Banco de España y/o
- ✓ Sea entidad de contrapartida de política monetaria y/o
- ✓ Gestión de efectivo con Banco de España

En ella se liquidará toda la operativa de Banco de España

### MCA bloqueada

Si se abre MCA en Banco de España, será obligatorio abrir **adicionalmente** una **MCA bloqueada**

- ✓ Servirá para liquidar las **retenciones judiciales / Agencia Tributaria**
- ✓ Será necesario dar de **alta otro BIC operativo**
- ✓ Se remunera
- ✓ **No computa** a efectos de reservas mínimas
- ✓ Total visibilidad



Se podrán abrir una o varias DCA(s) RTGS según las necesidades operativas.

Necesariamente, habrá una **única DCA RTGS designada en la que se liquidará la operativa de Banco de España:**

- ✓ Órdenes de ingreso al Tesoro
- ✓ Subastas de liquidez de fondos públicos
- ✓ Comisiones por operativa propia de Banco de España
- ✓ Liquidación de sistema vinculado en contingencia - Liquidaciones realizadas por el Banco de España en nombre del sistema vinculado

El resto de operativa se liquidará en la DCA RTGS elegida por la entidad:

- Pagos interbancarios, de clientes y adeudos directos
- Liquidaciones de sistemas vinculados (SLDI, Iberclear, Iberpay y BME Clearing)

### En cuanto a la Nota informativa - Referencias relativas a efectos de conciliación:

#### Actualmente:

*Se informa del Campo 21 de los mensajes SWIFT (Related reference) y del "EndtoEnd" en el caso de ficheros de Sistemas Vinculados*

#### Con la Consolidación:

*Campo 20 "TRN" pasa a ser el "Instruction Id"*

*Campo 21 se convierte en el "EndtoEnd Id"*

*Para los pagos generados por aplicaciones BdE (CLM y RTGS): la referencia será el "Instruction Id"*

*Para los pagos generados por CLM: la referencia será el "Instruction Id"*

*Para los pagos relativos a los SV (DCA RTGS): la referencia será el "EndtoEnd Id"*

Tras la entrada en producción de la Consolidación, se publicará una **nueva Nota informativa en el área restringida de la página web de Banco de España**, con todas las referencias a efectos de conciliación de Banco de España, de la Plataforma y de los sistemas vinculados. *(Se facilitará, con anterioridad a las pruebas de usuario, un borrador para ayudar a la adaptación de las entidades)*

 [TARGET2-Banco de España. Acceso a entidades](#) 

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

