

5ª REUNIÓN AMI-PAY ESPAÑA. GRUPO NACIONAL PARA INFRAESTRUCTURAS DE PAGO

AMI-PAY ESPAÑA. GRUPO NACIONAL PARA INFRAESTRUCTURAS DE PAGO

Madrid

2 de diciembre 2019

SISTEMAS DE PAGO



Nov. 2019

- * **ECONS I:** mejora de las actuales herramientas en TARGET2 para gestión de continuidad de negocio: Afrontar incidentes de larga duración, que impliquen indisponibilidad durante varios días, con SWIFT disponible.

- * **Migración de SWIFT Browse a SWIFT WebAccess**

- * **Cambios en ASI6 Real Time:** Visualización del saldo resultante en el mensaje ASTransferNotice y confirmación de final del día.

- * **Información en U2A del saldo al cierre de las DCAs de TIPS que tenga conectadas un participante.**

Cumplimiento de TARGET2 con la estrategia CPMI para reducir el riesgo de fraude en grandes pagos:

- *Autocertificado anual de TARGET2 todos participantes (y revisión de auditor para participantes críticos)*
- *Monitorización del cumplimiento del CSP de SWIFT*
- *Uso de herramientas por parte de los participantes para detectar fraudes (responsabilidad de detección temprana y comunicación a su Banco Central)*
- *Uso de herramientas por parte de Bancos Centrales para detectar fraudes (informes ex post)*
- *Marco de cumplimiento seguridad en el punto final*

Autocertificado participantes TARGET2

Requisitos gestión seguridad informática (todos participantes)

- incluye aplicaciones back-office, infraestructura de conexión interna y externa
- requerimientos a cumplir en línea con los estándares de seguridad internacionalmente reconocidos

Requisitos gestión continuidad de negocio (sólo participantes críticos)

Firma: Responsable seguridad informática + auditor (interno/externo) **participantes críticos**

SWIFT Customer Security Programme

Bancos Centrales operadores TARGET2 solicitan acceso al autocertificado del participante vía SWIFT KYC

Foco en : cumplimiento de los controles obligatorios

A partir de 2020 evaluación del autocertificado por auditor interno/ externo todos participantes comunidad

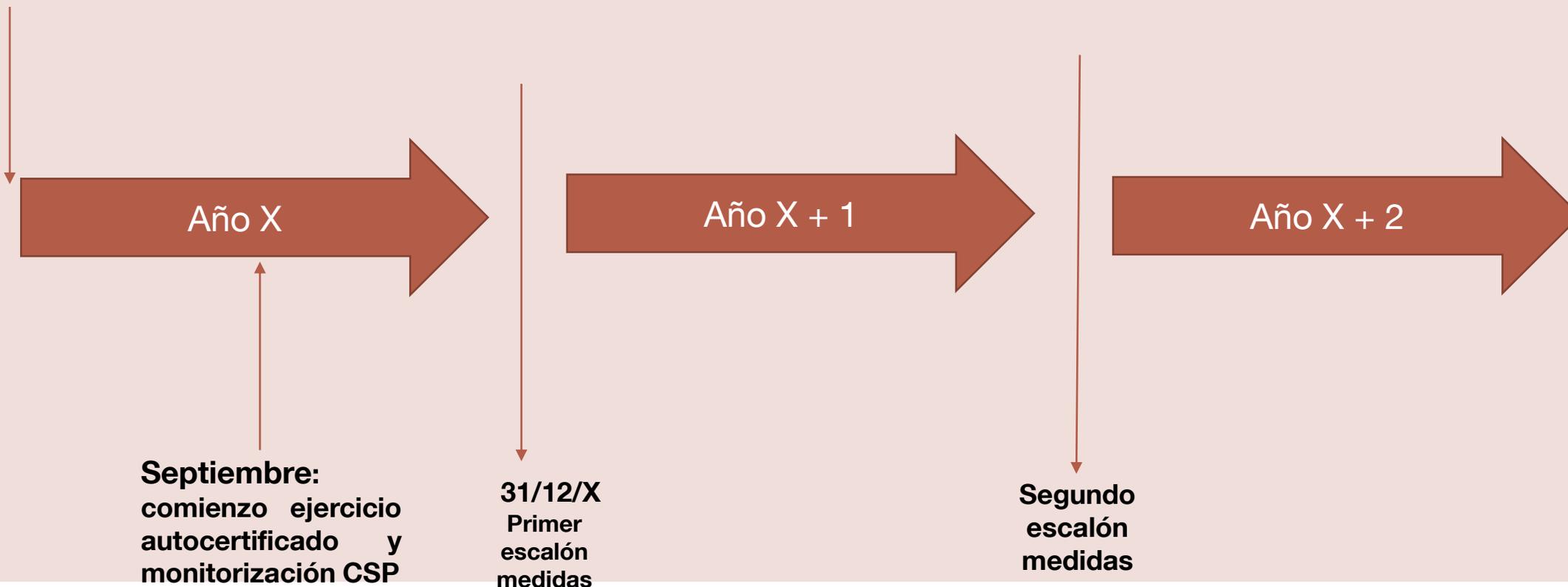
Marco de cumplimiento seguridad en el punto final

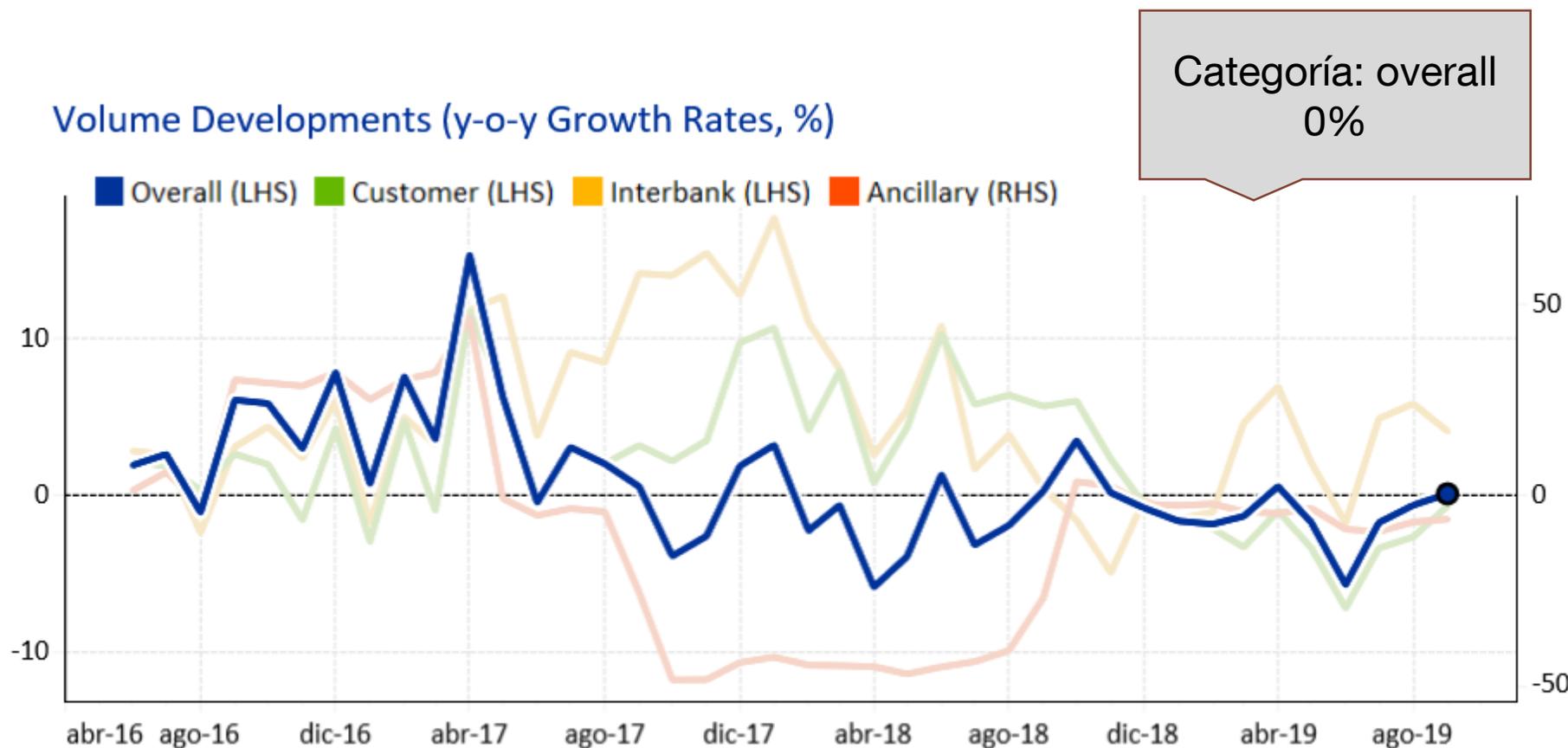
	Primer escalón 31 diciembre año X	Segundo escalón 31 diciembre año X + 1
Participante > ó = 66% controles satisfechos	Plan de acción	Monitorización *
Participante < 66% controles satisfechos	Plan de acción * + Monitorización	Suspensión * + Terminación de la cuenta

* Posibles penalizaciones

Marco de cumplimiento seguridad en el punto final

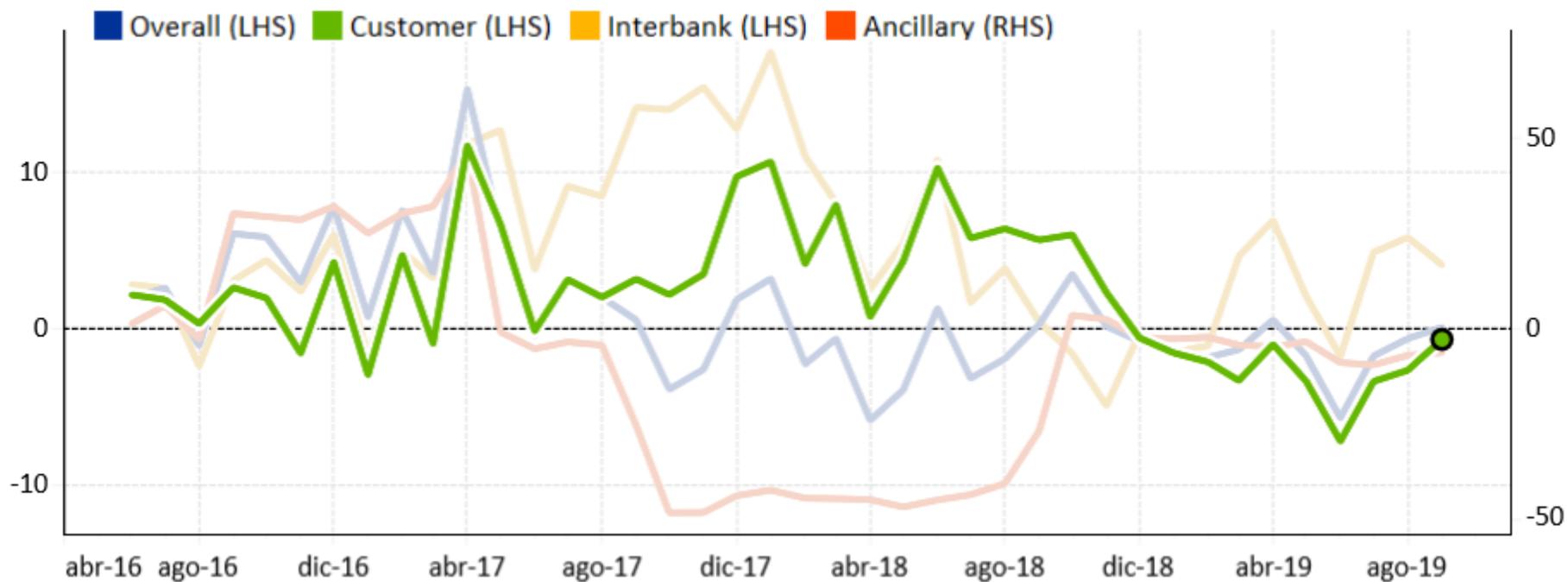
Enero:
Publicación del
autocertificado





Fuente BCE

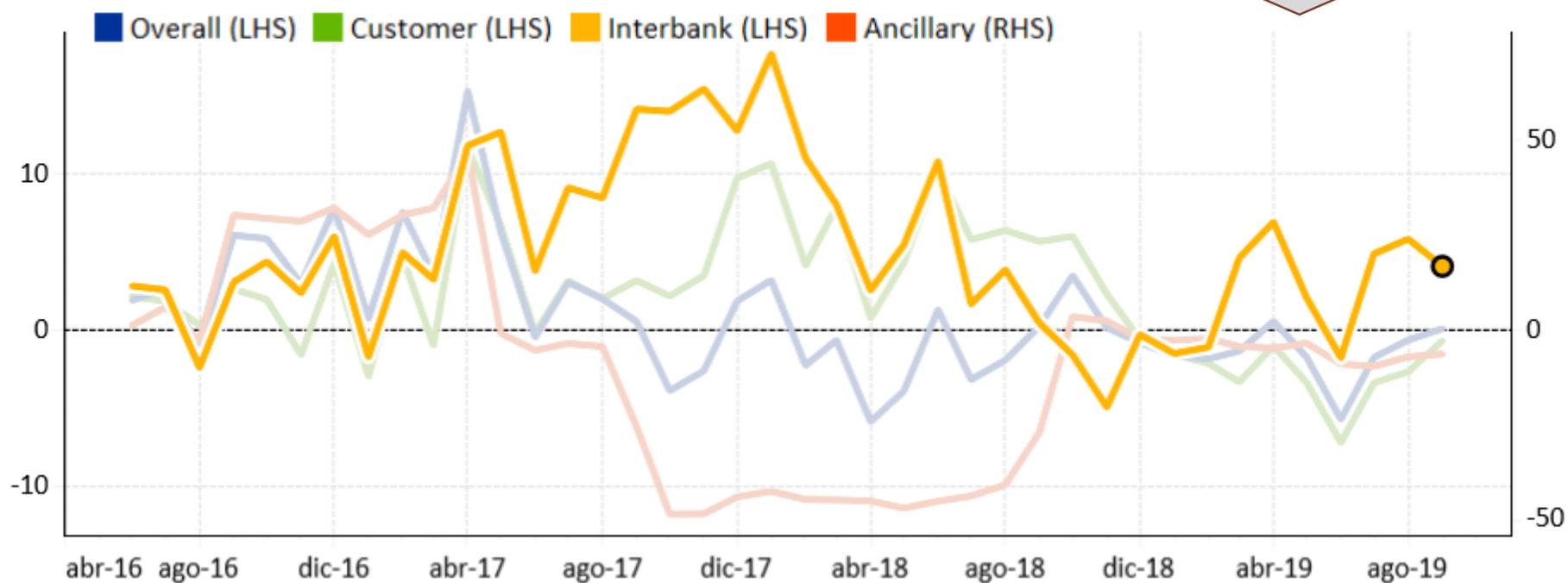
Volume Developments (y-o-y Growth Rates, %)



Categoría: clientes
-1%

Fuente BCE

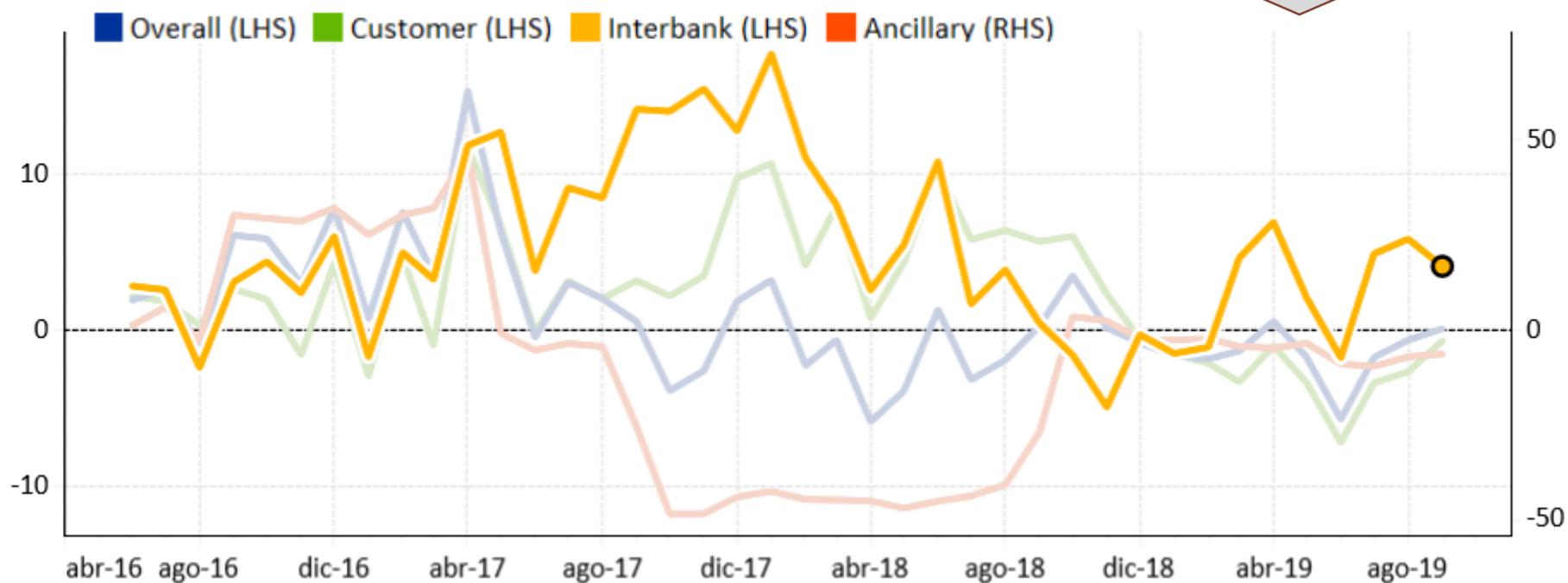
Volume Developments (y-o-y Growth Rates, %)



Categoría:
interbancario
4%

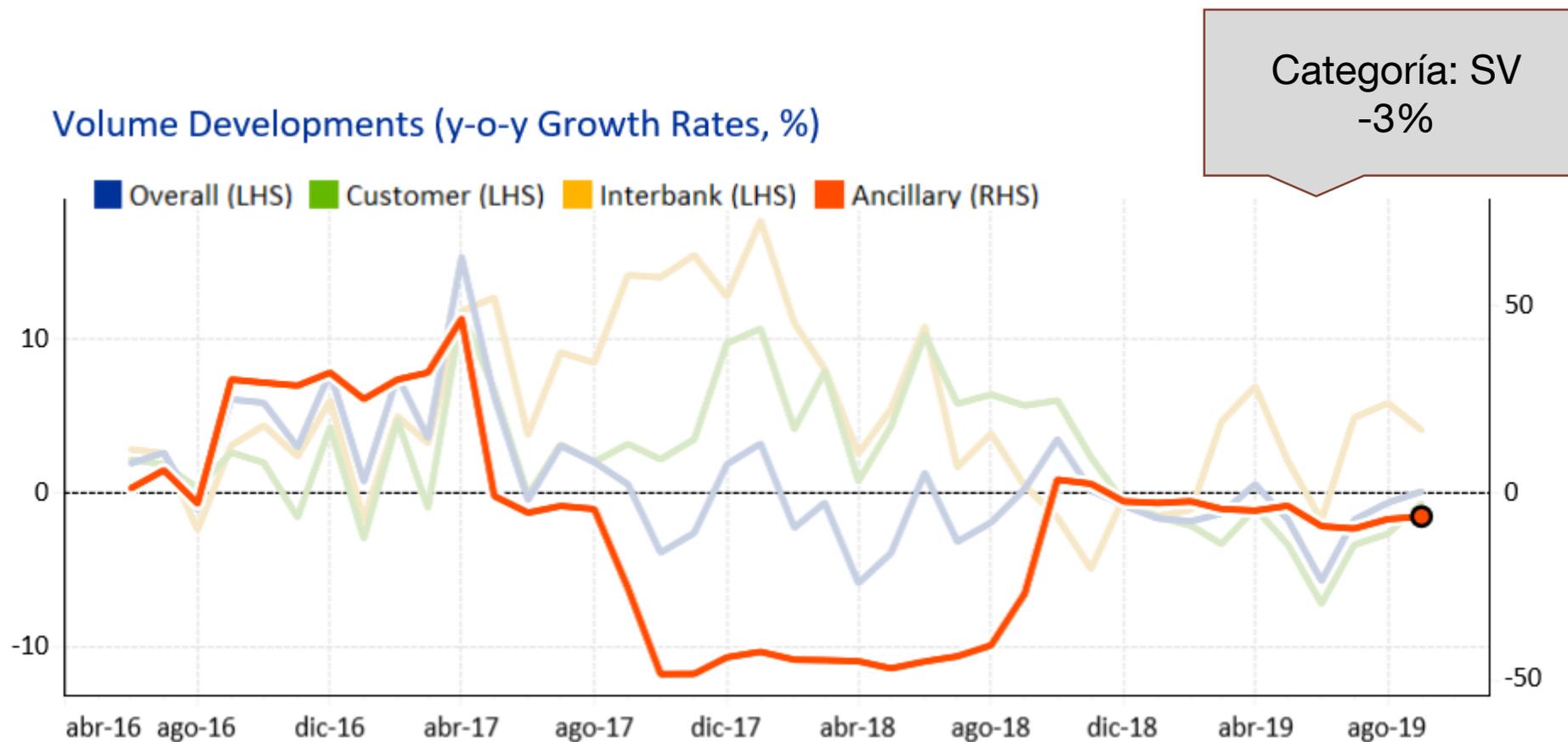
Fuente BCE

Volume Developments (y-o-y Growth Rates, %)

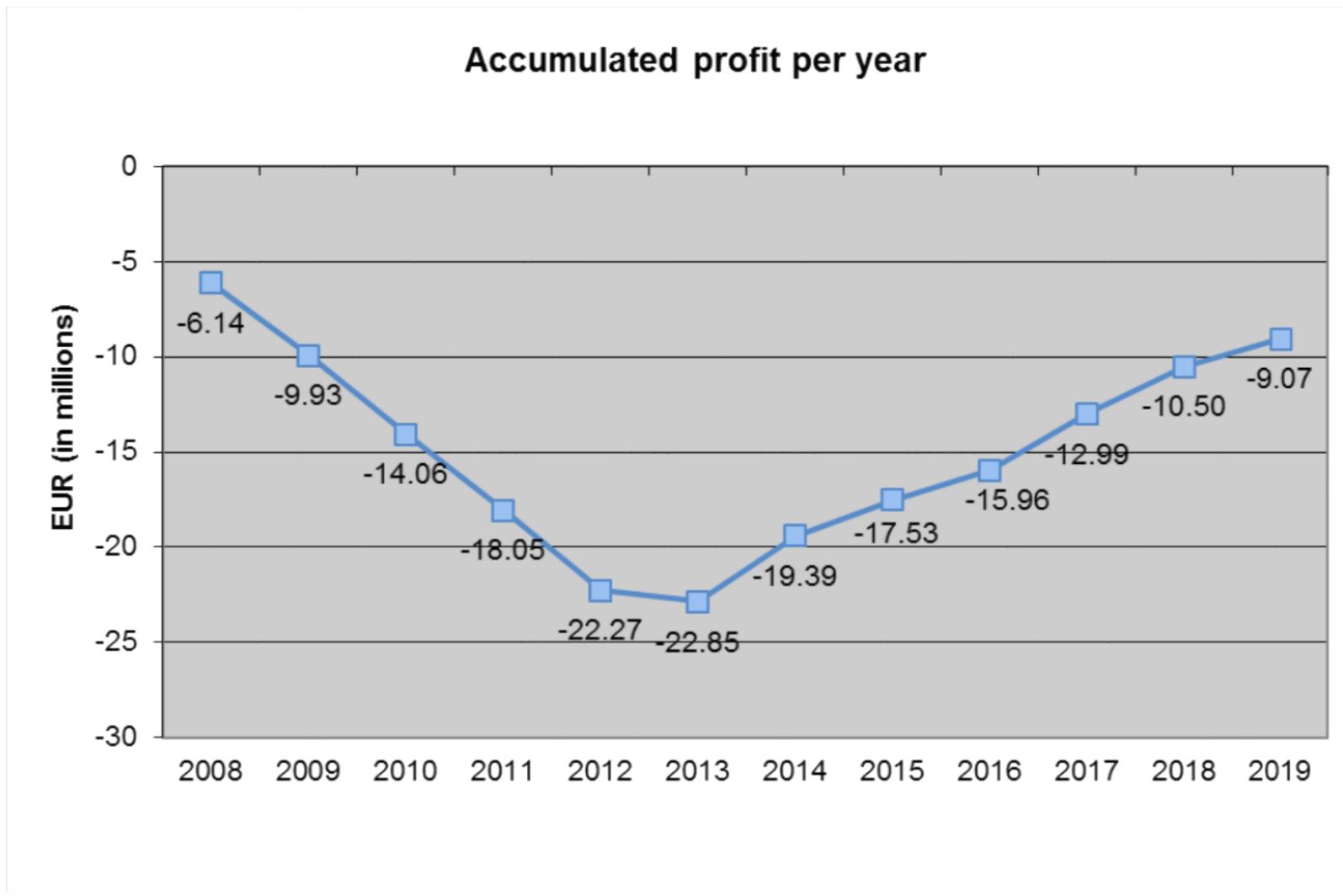


Categoría:
interbancario
4%

Fuente BCE



Fuente BCE



Fuente BCE

- Objetivo política de precios en TARGET2: recuperación total de costes
- Resultado encuesta evolución volumen grandes pagos en €:

Evolución volumen grandes pagos € (% crecimiento medio anual)	Escenario optimista	Escenario neutral	Escenario pesimista
2019-2021	1.36%	-0.10%	-2.70%
2022-2026	2.03%	-0.19%	-3.01%
2027-	2.12%	-0.79%	-3.39%

- Objetivo política de precios en TARGET2: recuperación total de costes
- CLM: uso ligado a política monetaria, costes no se recuperarán (se aplicará “Public Good Factor”)
 - Transacciones no se facturarán a participantes
- RTGS: recuperación total del coste (sin aplicar “Public Good Factor” como en TARGET2):
 - **Participantes opción B (tarifa degresiva):** introducción nueva/s super banda/s para los participantes en RTGS con un gran número de transacciones.
Precio podría ser más bajo que el más bajo que ahora se aplica (0,125 €)
 - Transacciones fijas y variables sistemas vinculados ajustadas al alza
 - Misma estructura precios que actual TARGET2
- Durante 2 años, tarifas permanecerán sin variación, revisión posterior si los volúmenes fuesen bajos

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

