

**28.04.2023**

## **AMI-Pay España. Grupo nacional para infraestructuras de pago**

Resumen de la reunión presencial celebrada el 28 de abril de 2023

---

### Asistentes:

Banco Sabadell	D <sup>a</sup> . Elisabet Regueiro
Cecabank	D <sup>a</sup> . Zaneida Voces
	D. Rafael Linde
Caixabank	D <sup>a</sup> . M <sup>a</sup> José Teva
	D. Marc Bou
BBVA	D. Diego Caballero
	D <sup>a</sup> . Raquel Barrado
Banco Cooperativo	D <sup>a</sup> . Luisa Adrada
Bankinter	D <sup>a</sup> . Paloma González
Bankinter	D. Daniel Sanz
Iberpay	D. José Luis Langa
AEB	D <sup>a</sup> . Pilar Clavería
CECA	D. Jesús Castillo
UNACC	D. Roberto Muñoz
Banco de España	D. Carlos Sanz
	D <sup>a</sup> . M <sup>a</sup> Rosa de las Heras
	D. Fernando Castaño
	D <sup>a</sup> . Montserrat Jiménez
	D <sup>a</sup> . Lourdes Cremades
	D <sup>a</sup> . M <sup>a</sup> José García
	D <sup>a</sup> . Ana González
	D. Miguel Fernández-Oruña

## RESUMEN

### 1. Reporte sobre AMI-Pay

Antes de centrarse en los puntos de la agenda, el Banco de España informa sobre los cambios de miembros en el grupo: por parte de Bankinter, para esta reunión, asiste Daniel Sanz en sustitución del miembro titular del área de pagos; por parte de CaixaBank, se incorpora al grupo Marc Bou, director de pagos de la entidad y por parte de Banco de España, en esta reunión participa Lourdes Cremades, Responsable de la Unidad de Estrategia y Análisis; a todos ellos se les da la bienvenida.

El Banco de España introduce los temas de la agenda que se desarrollarán a continuación:

- sobre TARGET: retrospectiva de la migración a la plataforma T2/T2S y primeros días de operaciones en el nuevo sistema.
- relativo a TIPS: operaciones, incidentes, ejercicio de asignar valor a las peticiones de cambio en TIPS y priorización de futuros desarrollos y liquidación tipo “cross-currency”.
- información sobre el plan de acción de implementación de las recomendaciones relativas a los incidentes de 2020 en los Servicios TARGET.
- resumen del contenido de la guía para el esquema One-Leg Out Instant Credit Transfer del Consejo Europeo de Pagos.
- actualización de la planificación de pagos transfronterizos del G20.
- revisión del funcionamiento de AMI-Pay.

### 2. TARGET

El Banco de España muestra una retrospectiva sobre la migración a la plataforma T2/T2S informando sobre las actividades previas, las que tuvieron lugar en el fin de semana de migración y las que se hicieron a posteriori. Además, aprovecha para felicitar a toda la comunidad española por el éxito de la buena acometida de este proyecto. A continuación, se da el detalle del número de cuentas por servicio abiertas a fecha 31 de marzo en todo el Eurosistema, se especifica las del componente español y se compara con las que había en TARGET2.

Por otro lado, y centrándose en el primer día de negocio en T2, el Banco de España resalta la disponibilidad del servicio del 100%, el número elevado de pagos que procesó y el aumento en el valor de las operaciones en CLM, como consecuencia de las distribuciones de liquidez necesarias en el marco de las actividades de migración de saldos. En cuanto a los incidentes que hubo, fueron puntuales y destaca dos: uno relacionado con un problema de desactualización del directorio BIC y otro relacionado con la gestión de las facilidades de depósito, que afectó a los procesos de fin de día. En relación con este último, se recuerda que, aunque las peticiones de acceso a las facilidades de depósito se pueden hacer hasta las 18:15h en CLM, hay que tener en cuenta que el servicio RTGS cierra a las 18:00h, con lo que, los posibles trasposos de liquidez desde estas DCAs deben realizarse antes de dicha hora. Por otra parte, se aconseja no esperar a última hora para hacer las dotaciones, sino realizar una primera

dotación con tiempo suficiente a lo largo del día y ajustar la cantidad a última hora en caso necesario, aumentando o retirando fondos de las cuentas para la facilidad de depósito aprovechando las opciones del nuevo sistema.

En el grupo se hacen varios comentarios:

- sobre la experiencia de usuario en el interfaz de acceso a la nueva plataforma, se comenta que actualmente la sesión se pierde en unos pocos minutos de inactividad y sería deseable ampliar dicho margen. El Banco de España indica que está así configurado por motivos de seguridad de la pantalla, y se ha reportado a los proveedores de servicio, aunque por el momento no está prevista una modificación.

- se pide aclarar si sería posible mantener la MCA en negativo a última hora del día sin que se genere una facilidad marginal de crédito siempre que exista saldo suficiente en la DCA RTGS. El Banco de España confirma que CLM tiene en cuenta el agregado de saldos en los distintos servicios y por ello, sólo habría necesidad de dicha facilidad en caso de que el agregado de saldos fuera una suma negativa. Sin embargo, recomienda no mantener a fin de día la MCA en negativo como práctica habitual, por motivos de prudencia. Así se evita un problema en el caso de que a última hora hubiese algún incidente técnico en la generación o tratamiento del fichero General Ledger que informa a CLM del saldo de RTGS, en cuyo caso sí daría lugar a una facilidad marginal de crédito automática.

- se sugiere acelerar el tiempo de respuesta en la obtención de informes de DWH, a lo que el Banco de España responde que efectivamente se está trabajando internamente en el Eurosistema para ver cómo se puede mejorar.

### **3. Operaciones en TIPS**

#### Operaciones

El Banco de España muestra un gráfico con el número de pagos inmediatos liquidados en TIPS mensualmente (incluida una media diaria), desde abril de 2022 a marzo 2023, En volúmenes por mercado, Eslovaquia es el más activo, seguido de Italia, Alemania, Países Bajos y Letonia, aunque el Banco de España precisa que, en estos volúmenes, no se tiene en cuenta la operativa intra cámara. A continuación, se muestra un gráfico con el volumen de pagos inmediatos liquidados en TIPS por rangos y la liquidez total en el servicio entre octubre de 2021 y marzo de 2023 (en reuniones anteriores se habían destacado dos puntos máximos, a principios de diciembre de 2021 con la entrada de nuevas cámaras y el impacto en TIPS de la subida de tipos de interés el 15 de septiembre de 2022. Se une ahora un tercero el 17 de marzo, fin de semana de migración a la nueva plataforma consolidada T2/T2S).

Por otro lado, se informa que la ratio de liquidación en TIPS es muy alto, permaneciendo el porcentaje de operaciones rechazadas estable en torno al 2,6% en enero y febrero, y bajando en marzo al 2,4%. El Banco de España indica que la mayoría de las transacciones rechazadas ocurre en pagos transfronterizos entre DCAs, y la comunidad española no está dentro de las primeras en este ranking.

Varios miembros del grupo están interesados en conocer el dato concreto de operaciones rechazadas en nuestra comunidad, información que el Banco de España proporciona a los miembros tras la reunión.

Finalmente, se muestra la lista de incidentes acaecidos en TIPS desde el pasado mes de diciembre a abril, todos ellos relacionados con problemas de conexión para acceder al servicio sin que ninguno tuviese impacto en la liquidación de pagos inmediatos.

#### Política de precios

El Banco de España informa que la propuesta de nueva política de precios, comentada en la anterior reunión, aún no ha sido aprobada en abril por el Consejo de Gobierno del Banco Central Europeo como estaba previsto y se informará de su aprobación y entrada en vigor tan pronto se conozca la fecha. En el momento de redacción de éste acta, se sabe que la entrada en vigor será el 1 de enero de 2024.

#### Ejercicio “business value” y priorización de futuros desarrollos

El Banco de España explica el resultado de la consulta con los participantes en TIPS para conocer sus necesidades y preferencias respecto a las peticiones de cambio e iniciativas en cartera. Así, presenta un ranking de las peticiones de cambio e iniciativas ordenadas según la prioridad otorgada en la consulta mencionada. A continuación, comenta cómo el contenido de la actualización anual en TIPS prevista para 2024 y 2025 queda formado por las peticiones de cambio e iniciativas más solicitadas, así como por cambios obligatorios debido a motivos regulatorios.

#### Liquidación tipo “cross-currency”

El Banco de España comenta los avances en esta iniciativa que en un primer momento será para euros y coronas suecas y consistirá en liquidar en TIPS transacciones de pagos inmediatos con parte de la operación en euros y la otra en coronas suecas. Se han celebrado varias reuniones con entidades de ambos mercados interesadas en conocer los detalles y participar en el desarrollo de un mínimo producto viable.

Además, el Consejo Europeo de Pagos ha publicado en marzo el esquema One Leg Out Credit Transfer Inst para pagos inmediatos en los que sólo una de las dos transacciones es en euros y está previsto que en junio publique las guías de implantación de dicho esquema.

#### **4. Información sobre el plan de acción de implementación de las recomendaciones relativas a los incidentes de 2020 en los Servicios TARGET**

El Banco de España da cuenta sobre el segundo informe elevado en diciembre de 2022 (con datos a fecha septiembre de 2022) al Consejo de Gobierno del Banco Central Europeo en el que se da cuenta del grado de cumplimiento del plan de acción. Destaca que en ese momento ciento veintidós acciones (de un total de ciento cincuenta y cinco del plan) habían sido completadas por el operador y evaluadas por vigilantes y

auditores. A fecha marzo de 2023 el número de acciones aumenta a ciento treinta y siete y se espera que a finales de año se completen el resto como está previsto.

En cuanto a comunicación externa, se comenta sobre las mejoras ya implantadas en éste área, que son reconocidas por los miembros del grupo (ej: reestructuración del apartado de los servicios TARGET en la web dedicada del BCE, “newsletter”, reducción del tiempo en que se comunica un incidente, alineación de la comunicación de incidentes en TARGET2 y T2S, puesta en marcha del grupo de comunicación de crisis para TARGET2 y para T2S). Además, en la guía de información para usuarios se ha detallado cómo actuar según el tipo de incidente de que se trate.

## **5. Pagos inmediatos**

### One-Leg Out Instant Credit Transfer scheme rulebook

El Banco de España informa que el Consejo Europeo de Pagos ha publicado en marzo, con entrada en vigor el 28 de noviembre, las guías del esquema de transferencias inmediatas para transacciones en las que sólo una de las dos operaciones se realiza en euros.

A continuación, expone a modo de resumen un cuadro con diferentes casos de negocio para los que se indica qué esquema utilizar dependiendo de si el ordenante y el beneficiario tienen su cuenta en zona SEPA o no, y si las dos operaciones de una transacción se hacen en euros o sólo en parte.

Finalmente, se indica como principales características de este esquema que el importe máximo por operación son 100.000€, que en la operación en zona SEPA la disponibilidad del servicio será 24x7 y las comisiones quedan fuera del esquema

## **6. Planificación de pagos transfronterizos del G20**

### Priorización de las líneas de trabajo 2023

El Banco de España expone que las acciones a emprender están enfocadas en tres temas: interoperabilidad entre sistemas de pago, marco regulatorio y estándares. Además, se ha creado un grupo de trabajo (en el que participa Banco de España) que evalúa a través de unos indicadores de seguimiento qué grado de avance se está consiguiendo en la armonización en los pagos transfronterizos.

Un miembro pregunta si se va a solicitar esta información a las entidades, a lo que el Banco de España responde que en principio se va a utilizar información agregada de la que se dispone sin tener que solicitarla expresamente a las entidades.

## **7. Revisión del funcionamiento de AMI-Pay**

El Banco de España informa que se está llevando a cabo la revisión bianual del funcionamiento de AMI-Pay según indica su mandato y avanza que se incorpora al grupo un participante danés.