

7ª REUNIÓN AMI-PAY ESPAÑA. GRUPO NACIONAL PARA INFRAESTRUCTURAS DE PAGO

AMI-PAY ESPAÑA. GRUPO NACIONAL PARA INFRAESTRUCTURAS DE
PAGO

Madrid

1 de diciembre 2020

SISTEMAS DE PAGO



ÍNDICE

- 1. Reporte de AMI-Pay**
- 2. TARGET2**
- 3. Proyecto de consolidación T2/T2S**
- 4. Pagos minoristas**
- 5. Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

ÍNDICE

1. Reporte de AMI-Pay
- 2. TARGET2**
3. Proyecto de consolidación T2/T2S
4. Pagos minoristas
5. Otras cuestiones. Ruegos y preguntas

2. INCIDENTES EN TARGET2, T2S Y TIPS

















Cronología desde mayo 2020







Fecha	Plataforma	Incidente
16 mayo (sábado)	TIPS	Interrupción del servicio TIPS debido a un problema de conectividad
25-26 mayo (lunes y martes)	T2S	Acumulación de fallos en procesos debido a un alto volumen de transacciones a liquidar en T2S
11 agosto (martes)	T2	Caída general de TARGET2 por un problema de desconexión
09 septiembre (lunes)	TIPS	Rechazo de operaciones por la plataforma de TIPS debido a un problema de conectividad (canal de conexión con SWIFT)
19 septiembre (sábado)	TIPS	Interrupción del servicio TIPS por fallo derivado de la prueba de continuidad de negocio "Site Recovery test"
23 octubre (viernes)	T2	Caída general de TARGET2 por un fallo en un componente de software de un tercero
13 noviembre (lunes)	T2S	No ejecución de las transferencias de liquidez a T2S que impide inicio ciclo nocturno
16 noviembre (lunes)	TIPS	Problema de conectividad en TIPS (canal de conexión con SWIFT) que provoca ausencia de respuesta (pacs.002) en operaciones enviadas y recibidas

2. INCIDENTES EN TARGET2

11 de agosto y 23 de octubre

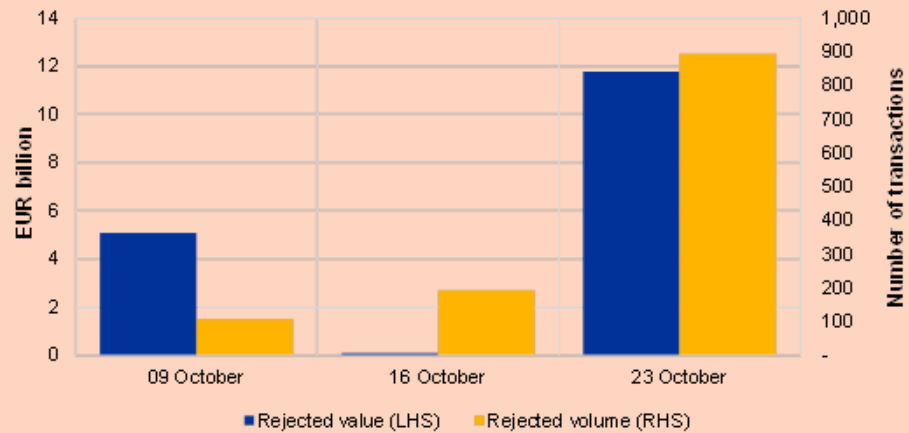
	11 de agosto		23 octubre	
	T2	T2S	T2	T2S
Motivo	Conexión de una nueva unidad en el ordenador central que por error se conecta a dos fuentes de alimentación a la vez, provocando la caída del mismo.		Instalación de un nuevo componente de hardware en la red de conexión de los proveedores de servicio de T2 , que tenía un defecto, provocando la caída del Sistema.	
Áreas afectadas	Mensajería FIN y XML Transferencias de liquidez T2/T2S Acceso al ICM	Transferencias de liquidez T2/T2S	Mensajería FIN y XML Transferencias de liquidez T2/T2S Acceso al ICM	Transferencias de liquidez T2/T2S
Duración	6 horas (13:00 a 19:00)	X	11 horas (14:40 a 01:32)	X
Impacto en horario	2h 30 m	2h	9h 30 m	9h 30 m
Eventos retrasados	4	4	4	4
	Clientes: 19:00 Interbancario: 20:30 Cambio de día: 21:30 Inicio NTS: 21:50	DVP: 19:00 FoP: 20:00 Cambio día: 21:30 Inicio NTS: 22:00	Clientes: 03:00 Interbancario: 03:30 Cambio de día: 05:30 Inicio NTS: 06:00	DVP: 21:30 FoP: 03:30 Cambio de día: 05:30 Inicio NTS: 06:05
Nº telcos CM	6	5	16	8
Avisos a entidades	5	3	16	3

HORA	EVENTO	TARGET2	T2S
14:40	TARGET2 no disponible		
15:15	1ª conferencia de Crisis Managers	 	
15:45	1er retraso cierre DvP		 
16:30	Intento de pasar al sitio secundario	x2  	
20:30	Imposibilidad de abrir el sitio secundario. Se toma la decisión de cambiar de región	x3  	x2  
21:05	Se establece el cierre de DvP a las 21:30		
21:45	Problema devolución autocola (RMIC)	 	
22:30	Cambio de región completada. ICM disponible		
23:10	Liquidaciones de AS y tráfico A2A funcionando	 	
01:20	Mensajería FIN funcionando	x3  	
03:00	Cierre pagos de clientes		

HORA	EVENTO	TARGET2	T2S
03:00	RMIC completado		
03:17	Traspaso liquidez a TARGET2		
03:30	Fin de día	 	
03:30	Cierre interbancario. Todas las colas liquidadas, incluidas T2S LT	x2  	
04:15	Problemas con las facilidades		
05:10	Cambio de fecha		
05:55	Inicio del ciclo nocturno de TARGET2	x2  	
06:05	Inicio del ciclo nocturno		
07:30	Fin del NTS		
05:00	(Lunes 26) Liquidación tiempo real		

Pagos rechazados

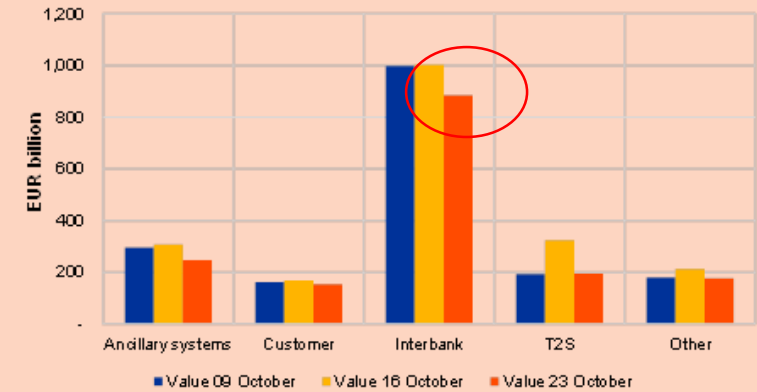
Total value and volume of rejected transactions



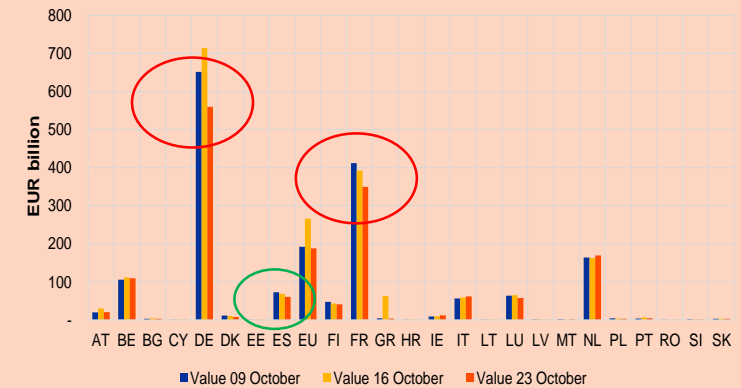
- Más de 900 transacciones
- Aproximadamente 12.000 m €
- Sistemas vinculados: categoría más afectada

Volumen pagos

Value by transaction category



Value by country



Problemas detectados

- Desconocimiento de algunas entidades sobre el procedimiento a seguir después de un cambio de región
- Algunas entidades y SV no pudieron re-enviar pagos y ficheros (incapacidad o cerrados)
- Bancos no transfirieron los excesos a la facilidad de depósito
- Problemas de reconciliación
- Recolocación del colateral de autocola

Problemas reportados en nuestra comunidad

Siete entidades informaron sobre:

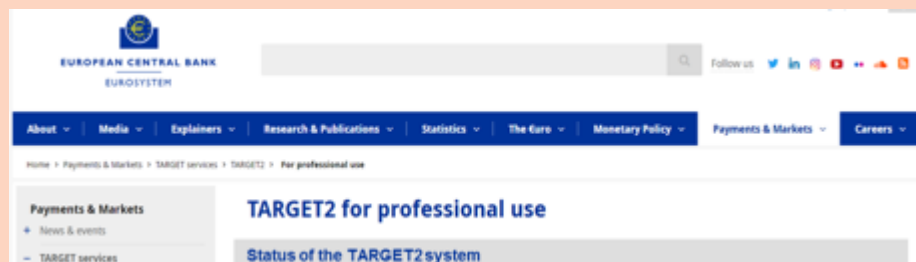
- Dos pagos perdidos en el momento de la caída
- Dificultad en la reconciliación
- Descuadres internos en contabilidad
 - Problemas en la asimilación de extractos
 - Saldo en TIPS desactualizado
- Equipos trabajando en fin de semana

Conclusiones

- Mejoras en las pruebas de recuperación del sitio principal y del secundario
- Pruebas técnicas internas tras realizar cambios importantes en la infraestructura.
- En estudio, mejoras de la copia en remoto
- Contratación de una revisión externa que evaluará:
 - ❑ la fortaleza del modelo de continuidad de negocio, robustez de los servicios TARGET del Eurosistema
 - ❑ mejoras en las pruebas de recuperación del sitio principal y secundario
 - ❑ gestión del cambio y actualizaciones de software
 - ❑ protocolos de comunicación interna y externa
 - ❑ Informe finales primer trimestre 2021.
 - Las principales conclusiones se compartirán con las entidades

Día incidente:

- Emails a interlocutores TARGET2-BE
- Aviso en el terminal de Banco de España
- Página web BCE: posibilidad de suscribirse a notificaciones RSS



Posteriormente:

- Informes del incidente enviados por email a interlocutores TARGET2-BE y AMI-Pay España

ÍNDICE

1. **Reporte de AMI-Pay**
2. **TARGET2**
3. **Proyecto consolidación T2/T2S**
4. **Pagos minoristas**
5. **Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**



Noviembre 2021
Accesibilidad
paneuropea de los
pagos inmediatos



Junio 2022
T2S R6.0 migración a
los componentes
comunes target*



Noviembre 2022
Entrada en producción
de T2 (CLM, RTGS y
componentes comunes
target*)



Noviembre 2023
Entrada en producción
de ECMS

*ESMIG, CRDM, BILL, LeA, BDM, DWH



- **Hitos del proyecto acordados** con su lanzamiento (Sep. 2020).

- Presentación en la V sesión informativa del proyecto de Consolidación T2-T2S*.
- **Marco de preparación en elaboración.**




- **Propuesta de seguimiento** de la preparación de la comunidad a la conectividad a través de **ESMIG**.
- El actual contrato de concesión de conectividad expira en Junio 2022.
- Con el retraso de la Consolidación, T2S migra a ESMIG antes que el servicio T2 (CLM/RTGS).

- Hitos y **marco de preparación pendiente de aprobación.**



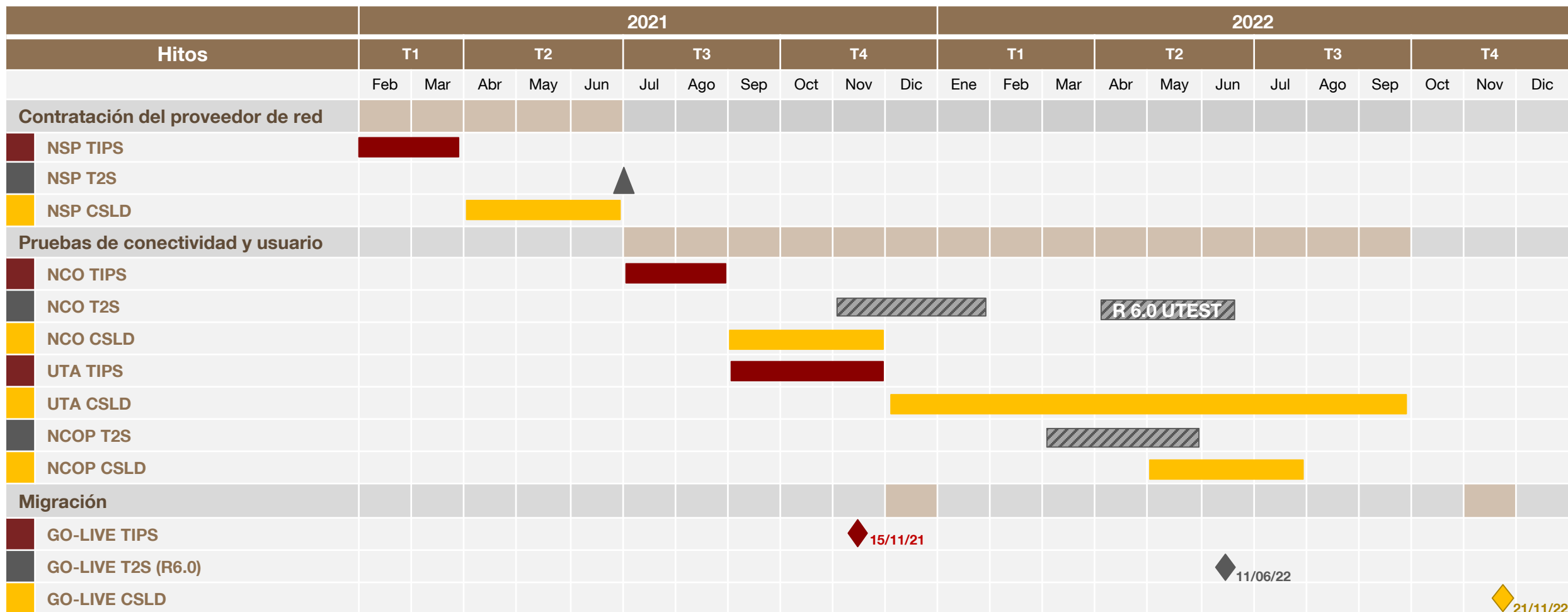
- **Marco de preparación acordado** al comienzo del proyecto (1T 2019).
- 26 hitos programados (8 hitos ya vencidos).
- Actualización de los hitos tras la replanificación del proyecto:

- Presentación en la V sesión informativa del proyecto de Consolidación T2-T2S*.
-  ➤ Documento hitos del proyecto T2-T2S para participantes*.

* Documentación disponible en la web de BdE. Inicio > Sistemas de pago > Sistemas de pago al por mayor > TARGET2-Banco de España > Proyectos Eurosistema

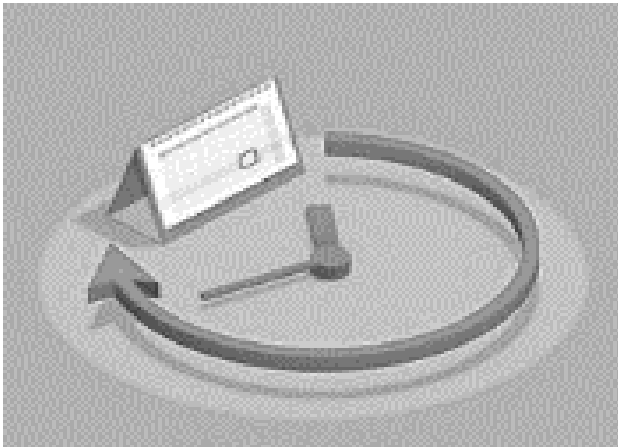
3. PROYECTOS DE EVOLUCIÓN DE LOS SERVICIOS TARGET

Hitos principales



NSP: Network Service Provider NCO: Network Connectivity (UT) UTA: User Testing Activities NCOP: Network Connectivity Production

▨ Las fechas de T2S no son definitivas



- El pasado mes de julio, el consejo de gobierno del BCE aprobó la propuesta de retraso del proyecto de Consolidación T2-T2S de un año (noviembre 2022).
- Como consecuencia de este retraso, en octubre también decidió extender un año el proyecto ECMS (noviembre 2023).
- Estos retrasos fueron solicitados por el mercado debido a la pandemia del COVID-19 y a la decisión de SWIFT de retrasar la migración de los pagos transfronterizos al ISO 20022.
- La re-planificación de ambos proyectos conlleva unos **costes adicionales**.

3. CONSECUENCIAS FINANCIERAS DE LA RE-PLANIFICACIÓN

Principios de recuperación de costes adicionales



Los costes adicionales, siguiendo el principio de recuperación de costes, se asignarán de la siguiente manera:

- Los costes a recuperar de T2S y TIPS no se ven afectados.
- Los costes de T2-CLM y ECMS no se repercutirán.
- De los costes de T2-RTGS, la mitad se repercutirán al mercado (vía tarifas) y la otra mitad la asume el Eurosistema.
- La estimación inicial es que **el incremento de costes a recuperar del componente T2-RTGS será marginal** (menor del 2%).
- El Eurosistema **no va a revisar la política de precios de T2 hasta 2024**.



ÍNDICE

1. **Reporte de AMI-Pay**
2. **TARGET2**
3. **Proyecto consolidación T2/T2S**
4. **Pagos minoristas**
5. **Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

Medidas aprobadas por el Consejo de Gobierno para garantizar la accesibilidad paneuropea:

ACCESIBILIDAD EN TIPS

- TODOS los PSPs accesibles en TARGET2, adheridos al esquema SCT INST, deberán ser accesibles en TIPS

MIGRACIÓN DE LAS CUENTAS TÉCNICAS DE LAS CÁMARAS A TIPS

- TODAS las cámaras han de migrar su cuenta técnica de TARGET2 a TIPS para liquidar pagos inmediatos



La versión actual de las UDFS contiene los detalles técnicos necesarios para la implementación de la medida 1

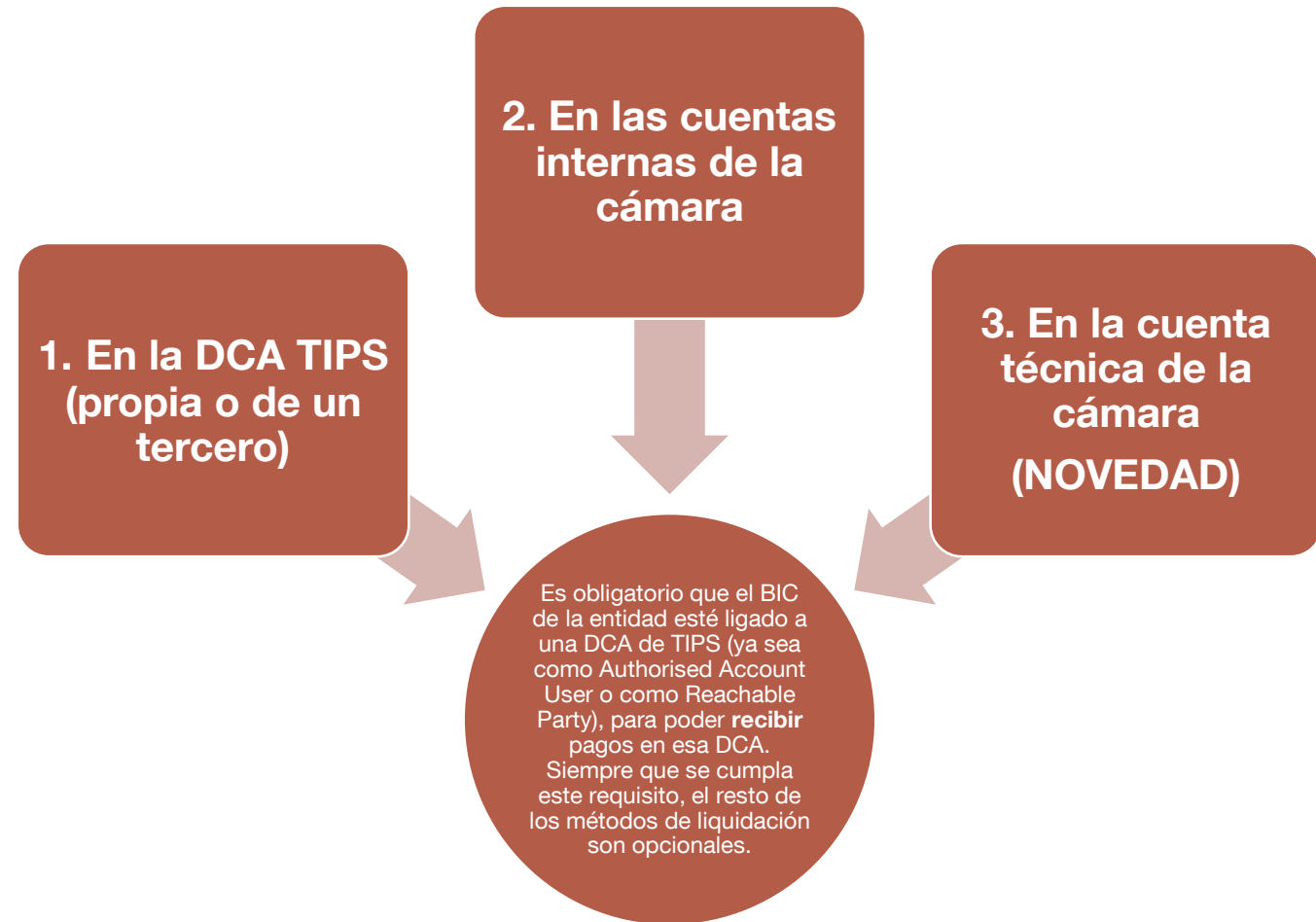
Además se ha publicado la CR33 que detalla los cambios funcionales debidos de la migración de las cuentas técnicas a TIPS y esta previsto que se publique en breve la CR39 (30 NOV) que contiene los esquemas de los dos mensajes nuevos.

La versión final de las UDFS se publicará en abril 2021 e incorporará la información de los CR33 y CR39.

No obstante, con las versiones actuales de las UDFS y de los CRs se pueden definir los cambios necesarios a los sistemas y procedimientos internos para cumplir con las dos medidas

Preguntas frecuentes:

El método de liquidación (liquidación en DCA de TIPS) será obligatorio para todas las entidades accesibles en T2 y además se podrá decidir adicionalmente entre la alternativa 2 y 3. ¿Correcto?



Preguntas frecuentes:

En nuestra Comunidad sigue existiendo una forma de liquidación de pagos instantáneos no-ASI6, sino ASI4, y con creciente volumen. ¿Debemos deducir que aquí también hay proyecto a realizar antes de fin de 2021?

Efectivamente, todo el negocio de pagos inmediatos, independientemente de que se liquide actualmente por ASI6RT o ASI4 habrá de liquidar en TIPS para finales de 2021 (en la cuenta técnica de la cámara o en DCAs).

Conectividad a TIPS

Precio máximo de transmisión de 0,0005€/mensaje

Tarifa por pago inmediato

Precio máximo por transacción será de 0,0020 euros

NUEVA POLÍTICA DE PRECIOS EN TIPS

Comisiones: gestión de cuentas y participación

Cero euros

Servicios de Información (consultas e informes)

Cero euros

Consulta AMI-PAY sobre pagos inmediatos y controles de sanciones

¿Cuales son los principales problemas a los que se enfrentan en el procedimiento de control de sanciones?

¿Qué medidas han implementado para resolver estos problemas y cual ha sido el grado de éxito de esas medidas?

Se propone a AMI-Pay:

Discutir los principales problemas y las medidas mitigadoras



Principales problemas en el control de sanciones

- Falta de armonización de las listas en SEPA
- Alto porcentaje de falsos positivos
- Falta de información (ej. dirección)
- Diferentes jurisdicciones sujetas a regulaciones más o menos estrictas
- ...

- Crear una lista armonizada a nivel europeo
- Armonizar la regulación de control de sanciones a nivel europeo
- Uso de códigos específicos para indicar que el pago se envíe como SEPA Credit Transfer
- Algunas comunidades eximen los pagos de menor cuantía
- ...

Medidas mitigadoras para reducir los problemas

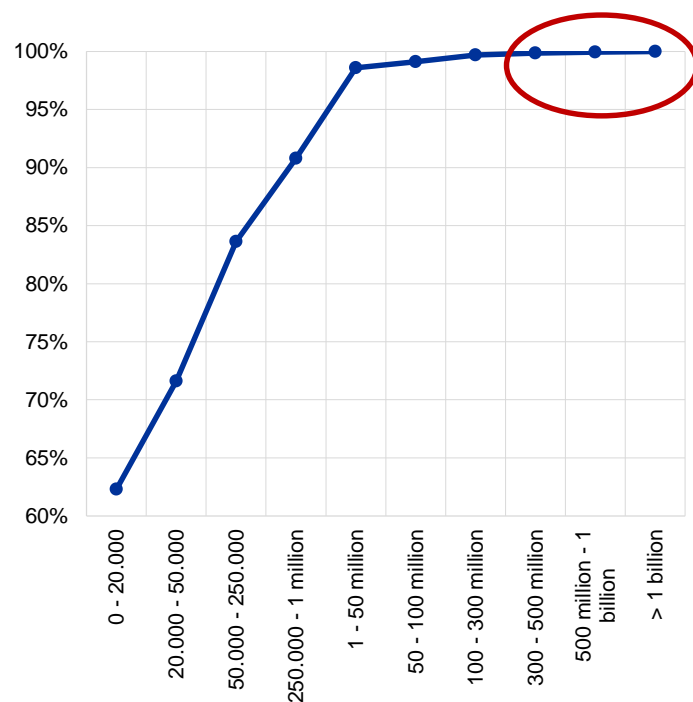


ÍNDICE

1. **Reporte de AMI-Pay**
2. **TARGET2**
3. **Proyecto consolidación T2/T2S**
4. **Pagos minoristas**
5. **Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

- Actualmente no existe ningún límite máximo o mínimo al importe de las transacciones en TARGET2.
- Las transacciones de elevado importe representan un porcentaje muy pequeño del tráfico en TARGET2.

Distribución por bandas de volume de pagos en TARGET2 en 2019



Source: TARGET2 data, ECB calculations.

- Transacciones por encima de 300 millones de € fueron el 0,35% del flujo de TARGET2 en 2019.
- Las transacciones **superiores a 500 millones fueron el 0,16%**.
- Por encima de 1000 millones representaron el 0,05%.

5. ¿LÍMITE SUPERIOR AL IMPORTE DE LOS PAGOS EN TARGET2?

Introducción

Número diario medio de transacciones por importe en 2019

Payment category	> € 300 M	> € 500 M	> € 1 Bio
Overall	1040	478	160
Customer	70	23	3
Interbank	220	76	13
Intragroup	485	239	91
Ancillary Systems	162	77	20
Central bank operations	104	63	32

La gran mayoría de las transferencias de alta denominación son flujos intragrupo, operaciones de banco central o de sistemas vinculados.

Source: TARGET2 data, ECB calculations.

5. ¿LÍMITE SUPERIOR AL IMPORTE DE LOS PAGOS EN TARGET2?

Riesgos asociados a los pagos de elevado importe



- Los pagos de elevado importe tienen el riesgo de obstaculizar la circulación de liquidez y por tanto afectar al resto de participantes.
- Uno de estos pagos puede bloquear la cola de envío, especialmente si son enviados con prioridad alta, e impedir la liquidación de otras transacciones.
- También pueden ocurrir errores operacionales en la inserción de ordenes que pudieran perjudicar el sistema.
- Algunos participantes han mostrado su preocupación, especialmente una vez se vuelva a las condiciones normales de liquidez.

5. ¿LIMITE SUPERIOR AL IMPORTE DE LOS PAGOS EN TARGET2?

Simulaciones de división de cantidades

Se ha hecho un ejercicio para evaluar el impacto en la velocidad de liquidación dividiendo pagos de alto importe usando simulaciones.

Example 1 (May 2019)

Simulation	Payment(s) size	(Avg) queueing time hh:mm
Benchmark	€ 1.34 bn	01:05
Scenario A	5 x € 268 mn	00:36
Scenario B	15 x € 89 mn	00:26

Source: TARGET2 data, ECB calculations.

Example 2 (Sept. 2019)

Simulation	Payment(s) size	(Avg) queueing time hh:mm
Benchmark	€ 590 mn	01:45
Scenario A	3 x € 197 mn	01:05
Scenario B	12 x € 49 mn	00:36

Source: TARGET2 data, ECB calculations.

Los resultados de la dos transacciones interbancarias analizadas indican que cuando la cantidad se divide en pagos más pequeños el tiempo de liquidación completa disminuye.

Mientras se mantengan las actuales condiciones favorables de liquidez, se puede comenzar un debate para prepararse para el futuro. Partiendo de los siguientes principios:

- Un límite superior **no** debería aplicarse a pagos intragrupos, sistemas vinculados y operaciones de bancos centrales.
- El número de operaciones sería marginal. Ejemplo, si se limitase a 500 millones solo afectaría a entorno 100 operaciones al día.

¿Opinión de AMI-Pay España?

MONEDA DIGITAL DE BANCO CENTRAL: PERSPECTIVA DEL EUROSISTEMA

Sergio Gorjón

Responsable de la Unidad de Nuevos Proveedores y Regulación

AMIPAY

Madrid, 1 de diciembre de 2020

DG OPERACIONES, MERCADOS Y SISTEMAS DE PAGO

DGA INNOVACIÓN FINANCIERA E INFRAESTRUCTURAS DE MERCADO



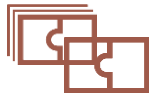


Como complemento, no sustituto, del efectivo

Por el momento el Eurosistema no considera necesario emitir euro digital, pero algunos escenarios podrían justificar su emisión:



Como apoyo a la digitalización de la economía europea

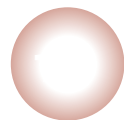


Ante una disminución significativa del uso de efectivo



Como respuesta a CBDC extranjero o a soluciones privadas no supervisadas en Europa

*La materialización de un escenario no implica necesariamente la emisión de un euro digital, pero... **el Eurosistema tiene que estar preparado***



Equivalencia 1:1 con el efectivo



Libre de riesgo y bajo el control del Eurosistema



Diseñado como medio de pago, no para inversión

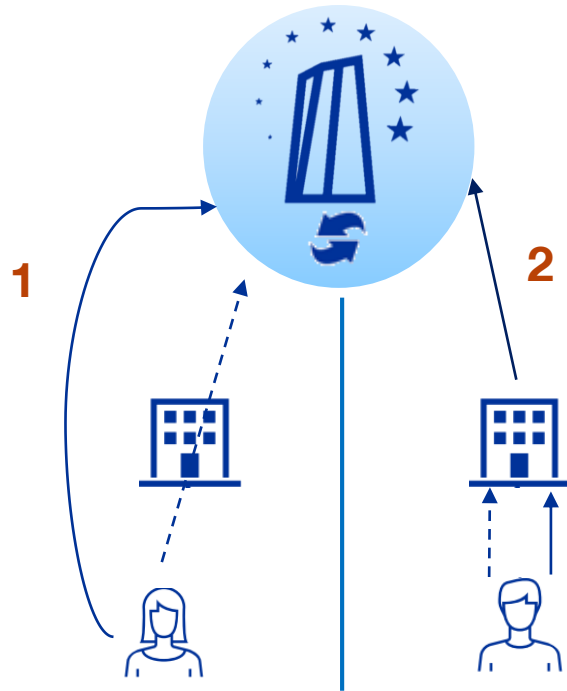


Compatible con soluciones del sector privado

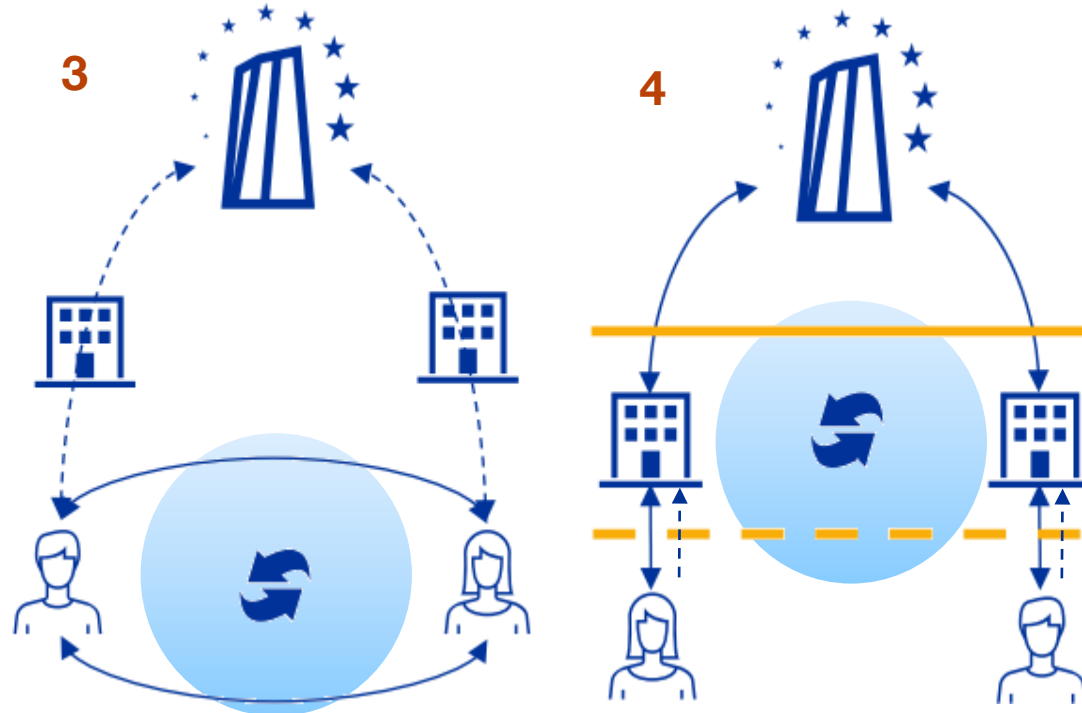


Accesible por cualquier usuario a través de entidades supervisadas

*Modelo centralizado**



*Modelo descentralizado**



Emisión de CBDC



Intermediarios



Sistema de transferencia



Acceso al sistema



Transferencia de € digital

*¿qué grado de
privacidad?*

*¿qué diseño
técnico?*

*¿con qué
dispositivos?*

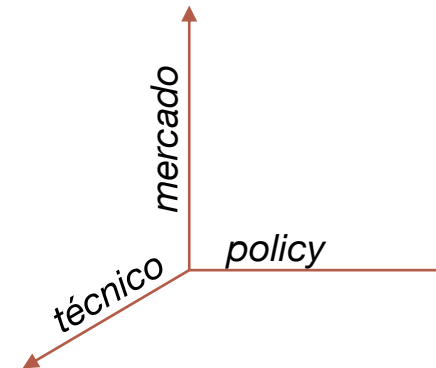
Cuestiones abiertas

¿remunerado?

¿con límites?

*¿disponibilidad
off-line?*

➔ *Requieren un análisis desde tres dimensiones*



€ estudio

- ➔ Profundizar en el análisis de las distintas opciones de diseño para determinar si cumplen con los principios y objetivos del Eurosistema

€ xperimentación

- ➔ Ganar experiencia práctica que permita determinar la viabilidad técnica y posibilidades de diferentes opciones de diseño ➔ a mediados de 2021 se decidirá si se inicia una fase de investigación para desarrollar un MVP

€ ncuesta

- ➔ Mejorar nuestra comprensión acerca de cómo hacer frente a los retos y conocer las necesidades y preferencias de todas las partes

- Abierta hasta el **12 de enero de 2021**

<https://epsilon.escb.eu/limesurvey3/434111?lang=es>



- **Dos secciones:**
 - **Público general** ➔ características necesarias, preferencias, posibles barreras para su uso...
 - **Industria financiera, tecnológicas y academia** ➔ rol de los distintos participantes, casos de uso, cuestiones técnicas y de diseño...

Para más información sobre el euro digital:

<https://www.bde.es/bde/es/secciones/prensa/fointeres/es--un-euro-digital/>



GRACIAS POR SU ATENCIÓN