

2ª SESIÓN INFORMATIVA CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Fernando Castaño

Mª José García Ravassa

Lucía Sánchez Loureda

Héctor Cornejo

Ana Mª González

Guillermo Prieto

Miguel Fernández-Oruña

SESIONES INFORMATIVAS PROYECTO CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Madrid

21 de mayo de 2019

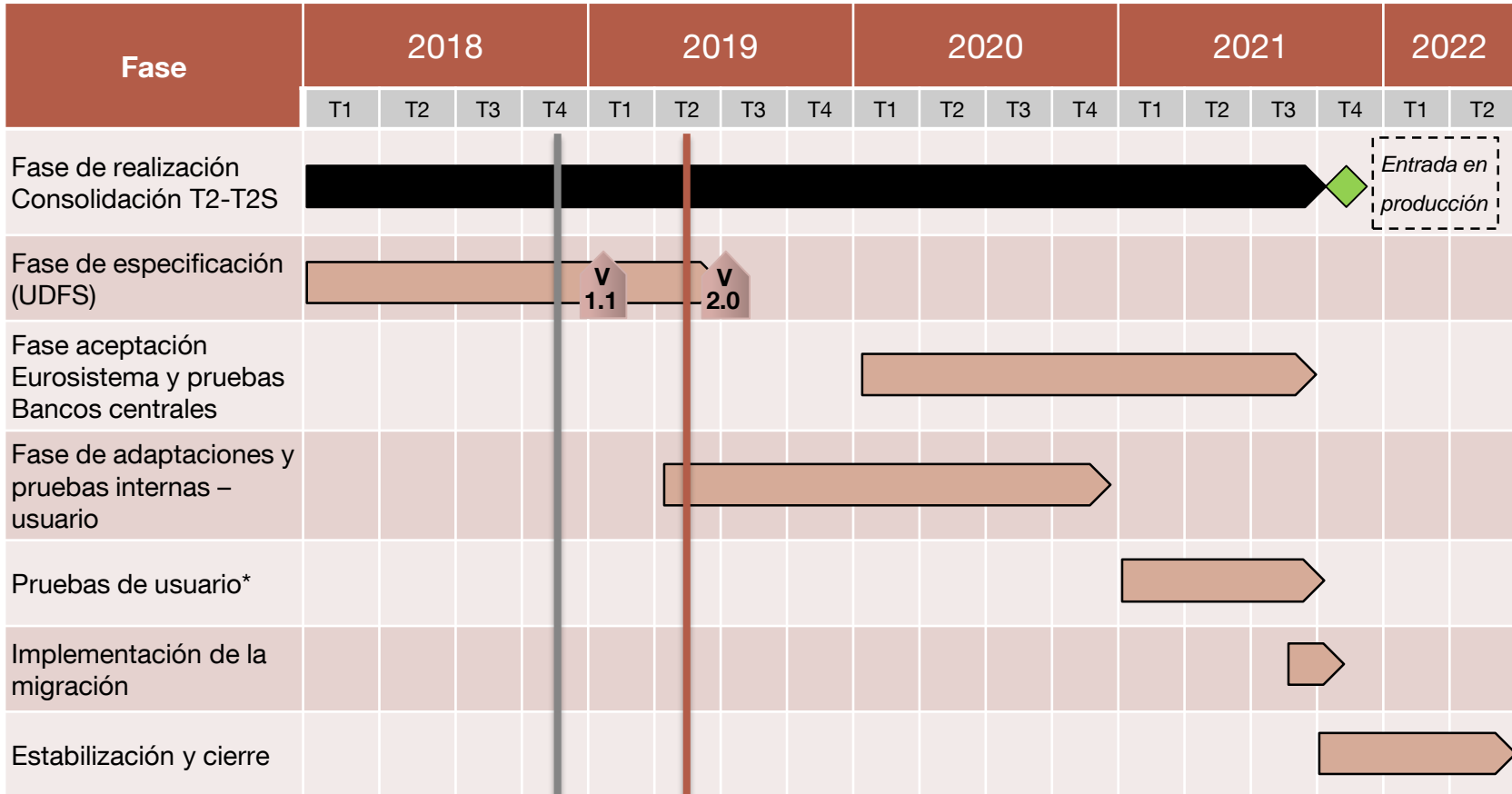
SISTEMAS DE PAGO



- Estado del proyecto
- Conectividad
- Modelos de estructuras de cuentas
- Operativa Banco de España
- Novedades funcionales y de negocio
- Seguimiento de entidades
- Documentación del proyecto



- Estado del proyecto
- Conectividad
- Modelos de estructuras de cuentas
- Operativa Banco de España
- Novedades funcionales y de negocio
- Seguimiento de entidades
- Documentación del proyecto



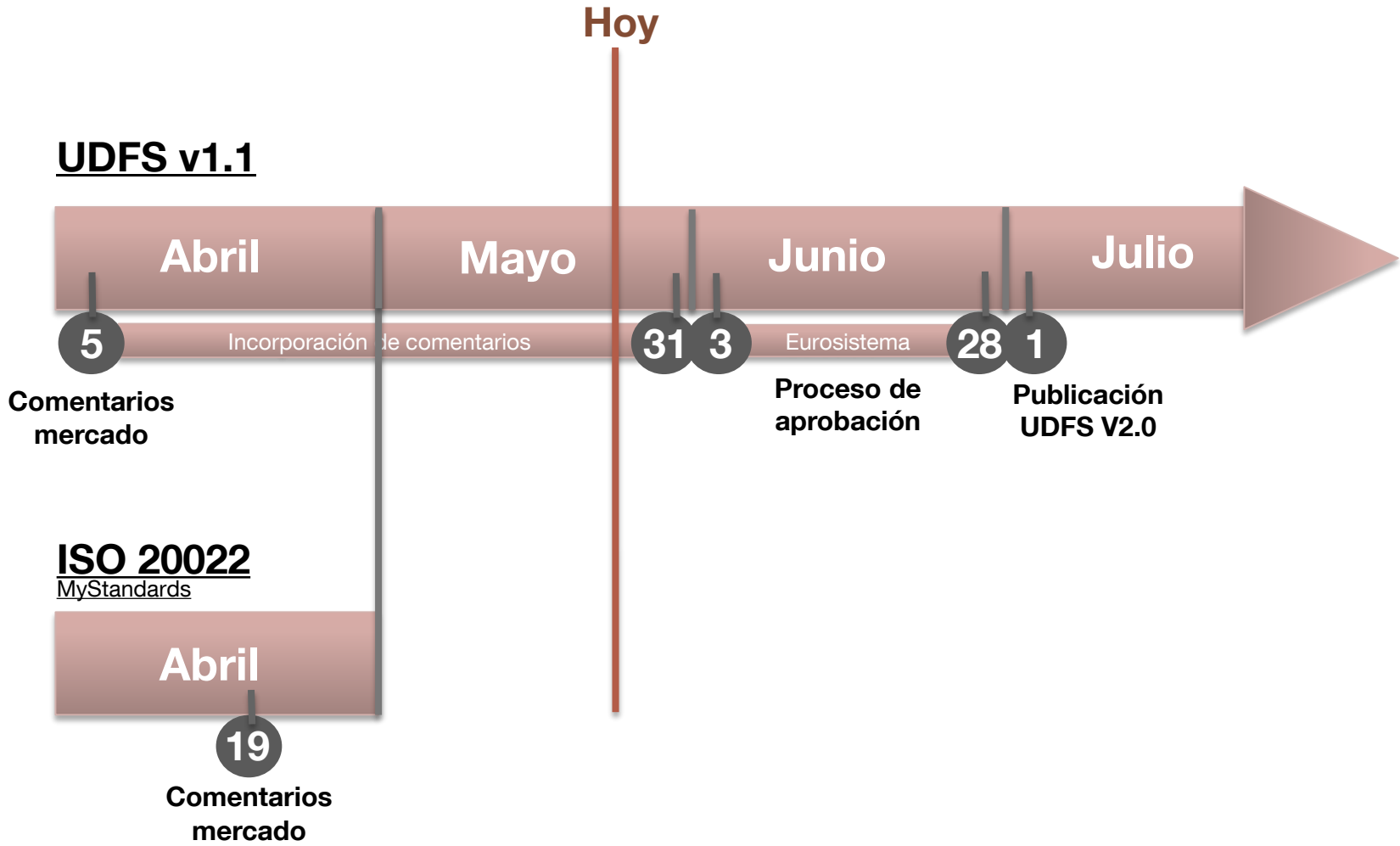
1ª sesión informativa **Hoy**

- incluye pruebas de conectividad

Estado del proyecto



UDFS v 2.0



Estado del proyecto

Flujos de trabajo

- 1 Especificaciones
- 2 Pruebas y migración
- 3 Marco legal y operativo
- 4 Planificación

Estado del proyecto



Flujos de trabajo.
Visión general

	2019				2020				2021				2022			
	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4
Especificaciones	■	■	■	■	■	■	■									
	Documentación de usuario															
Pruebas y migración	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■				
	Pruebas y migración *															
Marco legal y operativo	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■						
	Marco legal y operativo															
Planificación	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■				
	Planificación de actividades															

* incluye fase de preparación y fase de ejecución

1 Especificaciones

➤ UDFS v2.0

- En fase de incorporación de comentarios.
- El 01/07/19 se compartirán con el TCCG (*TARGET Consolidation Contact Group*) para su inmediata publicación
- Las UDFS v2.0 se considerarán una **versión de referencia** sujeta al proceso de gestión de cambios.

➤ BDD v2.0

- Está previsto el lanzamiento de una segunda versión del *Business Description Document* alineada con las UDFS v2.0

➤ UHB v1.0

- El trabajo en el documento *User Handbook* se prevé que comience en enero de 2020, tras el comienzo del desarrollo de las pantallas de la GUI (una vez finalizadas los talleres de la GUI)

➤ ESMIG Conectividad

- La primera fase del proceso de selección de proveedor ha finalizado con dos proveedores presentados
- Ambos (SIA-COLT y SWIFT) podrán ofrecer conectividad vía ESMIG a todo el Eurosistema si son seleccionados

Estado del proyecto



Flujos de trabajo.
Especificaciones

1 Especificaciones

	2019				2020				2021				2022			
	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4
Especificaciones	■	■	■	■	■	■	■									
UDFS	■	■														
	Publicación de las UDFS v2.0 en 1 Julio 2019															
UHB					■	■	■									
	Redacción del UHB comenzará en enero 2020															
ESMIG	■	■	■													
	La confirmación de la selección de proveedores será el 31 de agosto de 2019 *															

* A falta de la certificación de los proveedores seleccionados

Estado del proyecto

Flujos de trabajo.
Pruebas y migración

1 Especificaciones

2 Pruebas y migración

3 Marco legal y operativo

4 Planificación



2 Pruebas y migración

- Se ha creado un grupo de trabajo para el diseño y seguimiento de la migración. En su última reunión de este grupo se trató lo siguiente:
 - Estado actual hito sobre el grado de cumplimiento de los hitos 1 y 2
 - Hitos adicionales

	2019				2020				2021				2022			
	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4
Pruebas y migración	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█	█				
Pruebas de usuario									█	█	█	█				
	El 01.03.2021 comenzará la fase de pruebas de usuarios (las pruebas de conectividad empezarán 04.01.21)															
Implementación de la migración												█				
	La migración cubre tanto actividades de pre-migración como del fin de semana de migración															



Estado del proyecto



Flujos de trabajo.
Marco legal y operativo

1 Especificaciones

2 Pruebas y migración

3 Marco legal y operativo

4 Planificación

Estado del proyecto



Flujos de trabajo.
Marco legal y operativo

3 Marco legal y operativo

➤ Marco operativo

- ❑ Se ha creado un grupo para la elaboración de la documentación operativa del entorno consolidado T2-T2S.
- ❑ Objetivo: entrega de un borrador estable (que pueda servir para las **pruebas operativas**) en mayo de 2021

➤ Marco legal

- ❑ El grupo legal de servicios TARGET ha iniciado sus actividades en febrero de 2019 para la actualización de la **orientación** de los servicios TARGET en lo que se refiere a su parte de efectivo

	2019				2020				2021				2022			
	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4
Marco legal										*						
Marco operativo																

* Entrega de formularios y documentación legal de las entidades. Fechas previstas.

Estado del proyecto

Flujos de trabajo.
Planificación

1 Especificaciones

2 Pruebas y migración

3 Marco legal y operativo

4 Planificación

4 Planificación

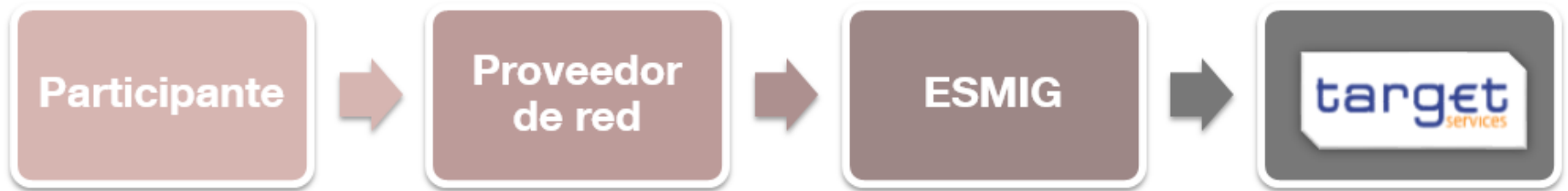
T2-T2S Consolidation Project Plan - TCCG view as of 05/04/2019							
ID	ID	Task Name	M	Placeholder Line	Duration	Start	Finish
1	1	Total			1222 d	Tue 02/01/18	Tue 29/11/22
2	2	Requirement, specifications & development			953 d	Tue 02/01/18	Fri 29/10/21
3	3	Production Readiness Support Part I			952 d	Tue 02/01/18	Fri 29/10/21
4	4	User documentation			731 d	Tue 02/01/18	Tue 08/12/20
5	5	User Detailed Functional Specifications (UDFS) for CLM and RTGS			378 d	Tue 02/01/18	Mon 15/07/19
6	6	UDFS v1.0			240 d	Tue 02/01/18	Fri 14/12/18
7	7	Drafting			229 d	Tue 02/01/18	Fri 16/11/18
8	8	Iteration 1 (v0.1)			110 d	Tue 02/01/18	Mon 04/06/18
12	12	Submission to TCCG (v0.1)			0 d	Mon 23/04/18	Mon 23/04/18
13	13	TCCG review (v0.1)			10 d	Tue 24/04/18	Mon 07/05/18
16	16	Iteration 2 (v0.2)			140 d	Tue 02/01/18	Mon 16/07/18
20	20	Submission to TCCG (v0.2)			0 d	Tue 05/06/18	Tue 05/06/18
21	21	TCCG review (v0.2)			10 d	Wed 06/06/18	Tue 19/06/18
24	24	Iteration 3 (v0.3)			193 d	Tue 02/01/18	Thu 27/09/18
28	28	Submission to TCCG (v0.3)			0 d	Mon 18/07/18	Mon 18/07/18
29	29	TCCG review (v0.3)			10 d	Wed 18/07/18	Tue 31/07/18
32	32	Iteration 4 (v0.4)			229 d	Tue 02/01/18	Fri 16/11/18
36	36	Submission to TCCG (v0.4)			0 d	Fri 28/09/18	Fri 28/09/18
37	37	TCCG review (v0.4)			16 d	Mon 01/10/18	Mon 22/10/18
41	41	Submission of to TCCG (v1.0)			0 d	Fri 30/11/18	Fri 30/11/18
42	42	[Deliverable] UDFS v1.0		◆	0 d	Fri 30/11/18	Fri 30/11/18
43	43	Publication on ECB website (v1.0)			10 d	Mon 03/12/18	Fri 14/12/18
53	53	UDFS v2.0			104 d	Fri 08/02/19	Mon 15/07/19
62	62	Submission to TCCG (v2.0)			0 d	Mon 01/07/19	Mon 01/07/19
63	63	[Deliverable] UDFS v2.0		◆	0 d	Mon 01/07/19	Mon 01/07/19
64	64	Publication on ECB website (v2.0) *			10 d	Tue 02/07/19	Mon 15/07/19

➤ Este documento está publicado y disponible en la [página web de Banco de España](#)



- Estado del proyecto
- Conectividad**
- Modelos de estructuras de cuentas
- Operativa Banco de España
- Novedades funcionales y de negocio
- Seguimiento de entidades
- Documentación del proyecto

- ESMIG: Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway
- Será el punto de acceso único para interactuar con los servicios TARGET (T2, T2S y TIPS).
- El proceso para seleccionar los proveedores de servicio de red de ESMIG comenzó el 30 de enero de 2019.
- Los participantes podrán elegir entre cualquiera de los seleccionados para acceder a los servicios TARGET.



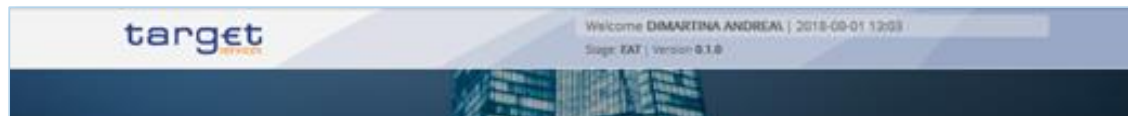
- Banca d'Italia tiene el encargo de liderar todo el proceso.
- El 30 de enero se publicó el procedimiento para seleccionar los proveedores de servicios de red. Siendo la fecha límite para presentar solicitudes el 28 de marzo.
- Se podría haber seleccionado un máximo de 3 proveedores.
 - Solo se han presentado **SWIFT** y **SIA-COLT**
- Sistema basado en concesiones, duración inicial de 10 años desde el go-live.
- Se ha fijado a los proveedores el precio máximo que pueden cobrar por los servicios de conectividad.
- Los proveedores deben ofrecer conectividad:
 - U2A (usuario a aplicación-GUI) + A2A (aplicación a aplicación-mensajería)
 - U2A, opción mas económica, pensada para participantes con bajo volumen

- El proceso de certificación de los proveedores de red seguirá el siguiente esquema temporal:

Fases	2019				2020				2021			
	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4	T1	T2	T3	T4
Proceso de concesión del Eurosistema	▶											
Firma del Eurosistema y proceso de certificación de proveedores.			▶									
Criterio de selección del proveedor y estrategia de conexión.			▶									
Firma del contrato con el proveedor por parte de los participantes						▶						
Fase de adaptaciones internas					▶							
Pruebas de conectividad										▶		

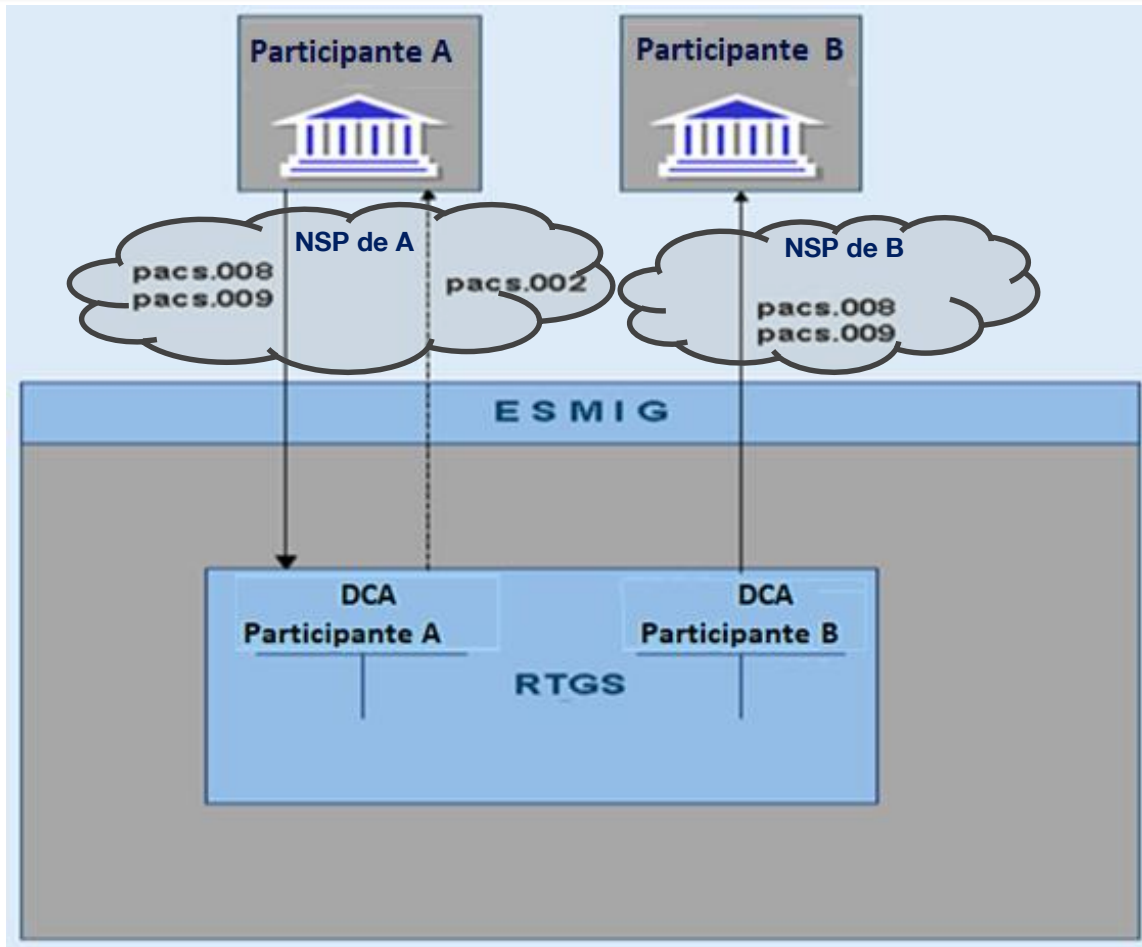
Hitos Eurosistema
 Hitos Entidades

- Las usuarios U2A (**usuario a aplicación**) tendrán que acceder al nuevo portal ESMIG antes de entrar a las nuevas interfaces gráficas de los servicios TARGET

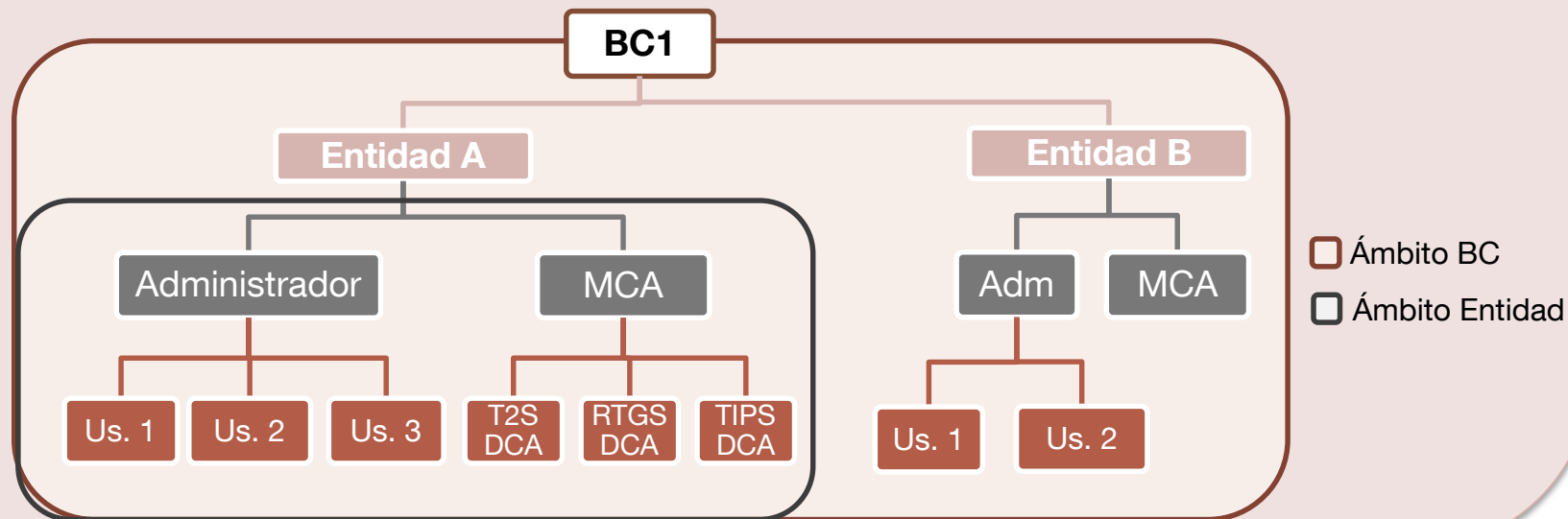



Submit

- Las comunicaciones A2A se basará en el **intercambio de mensajes XML**, pasando todos ellos por el acceso único ESMIG

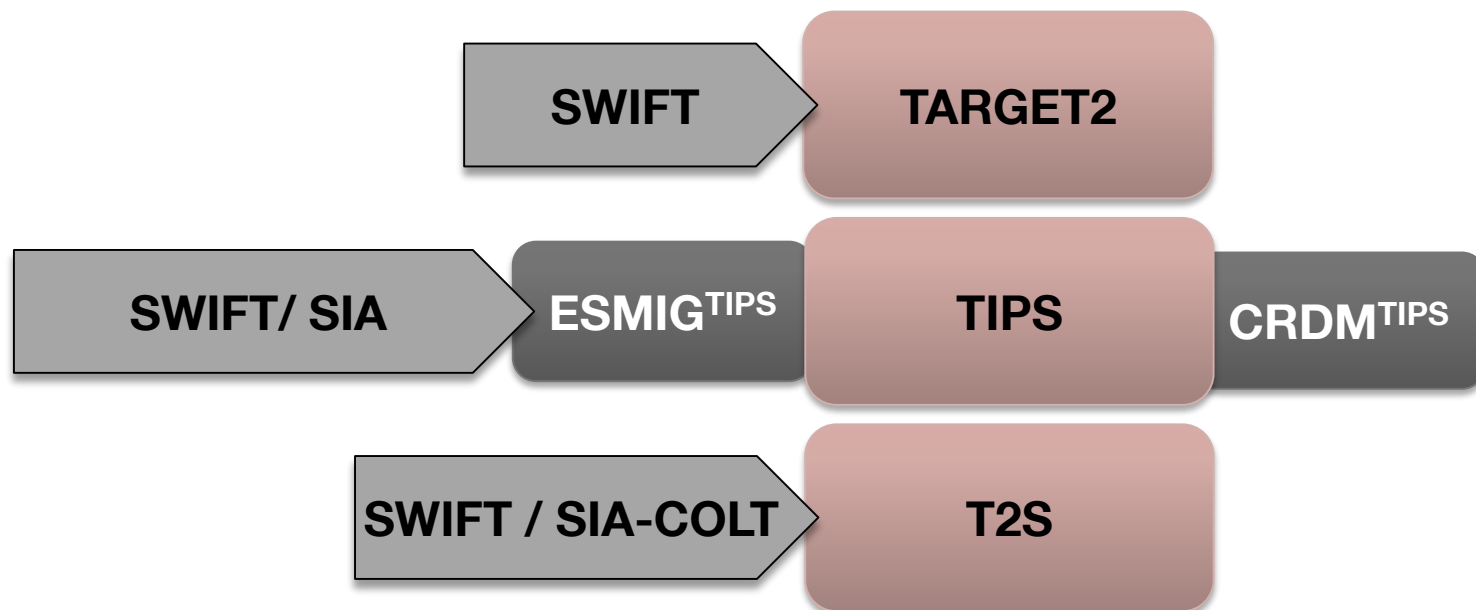


- **Administrador:** Creado por su banco central, es el usuario capacitado para:
 - Crear y gestionar usuarios de su entidad
 - Otorgar roles y privilegios a sus usuarios
- **Usuario:** Persona física (U2A) o aplicación (A2A) otorgada de roles y privilegios para desarrollar las funciones de negocio en su entidad.
- **Ámbito de datos:** Cada usuario queda ligado a la entidad a la que pertenece el administrador que le creó, quedando así limitado su ámbito de actuación por defecto.

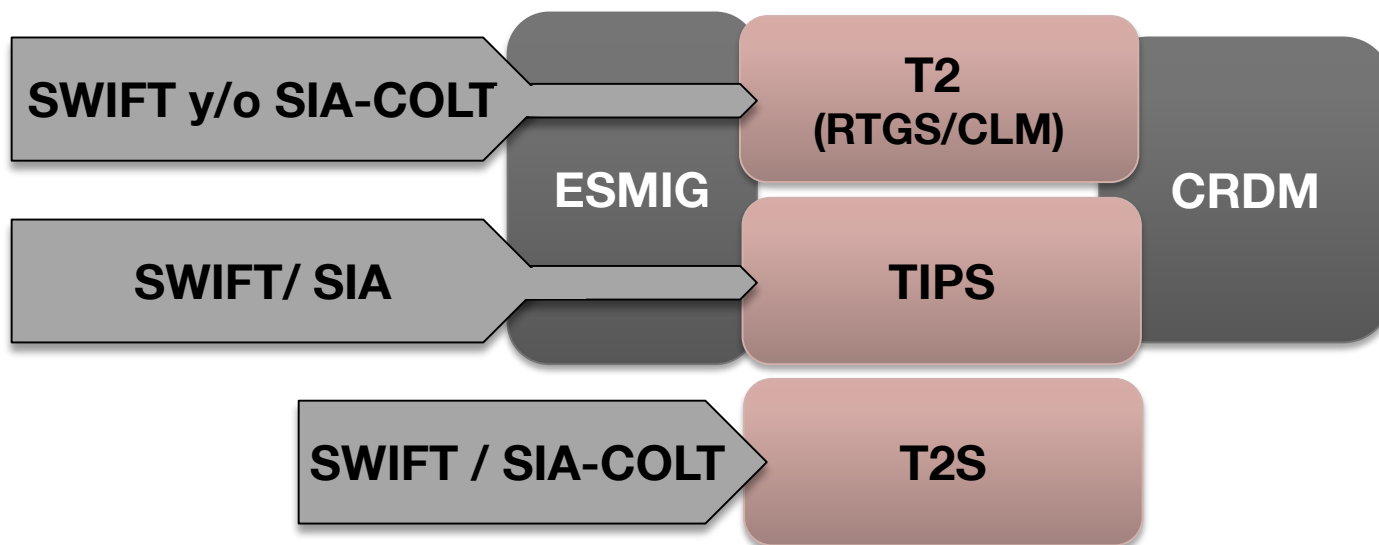


- **Privilegio:** Identifica la capacidad de iniciar una acción
 - Los privilegios pueden otorgarse en **2-ojos** o en **4-ojos**. 
 - *Un privilegio otorgado en 4-ojos, **NO** se podrá propagar en 2 ojos.*
 - *Un privilegio otorgado en 2-ojos, **SÍ** se podrá propagar en 4 ojos.*
 - En T2 (CLM y RTGS) y TIPS no se podrán otorgar privilegios directamente a usuarios, sino únicamente a través de roles.
- **Rol:** Conjunto de privilegios.
 - El Banco Central creará roles predefinidos para las entidades. Estos roles vendrán determinados por servicio.
 - *Ej: TIPS-Liquidity Manager, RTGS-Liquidity Manager....*
 - Los roles de T2 se basarán en los ya existentes de T2S más otros nuevos y específicos.
 - No posible otorgar roles que solapen privilegios, es decir, un usuario no podrá tener asignado dos roles que contengan un mismo privilegio.

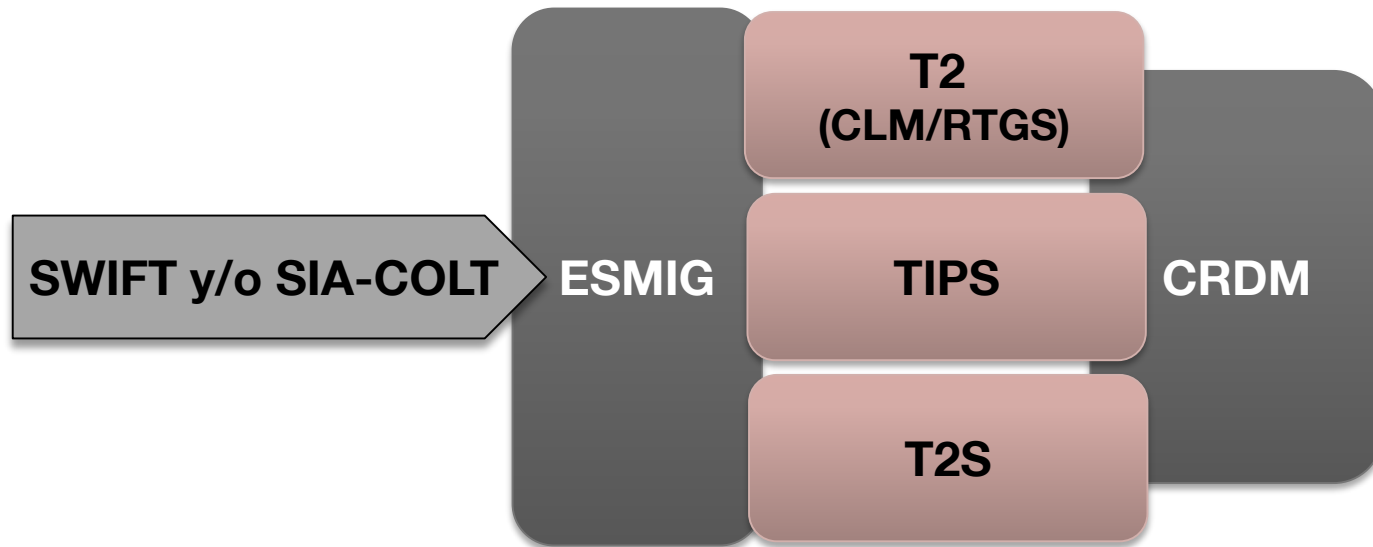
- En TARGET2 existe un único proveedor de red (SWIFT)
- En TARGET2-Securities hay 2 proveedores de red con licencia (SWIFT y SIA-COLT)
- En TIPS hay actualmente 2 proveedores (SWIFT y SIA) y hay 3 más en proceso de certificación.



- Con la puesta en marcha del proyecto de consolidación en noviembre de 2021 el modelo actual de conectividad de T2S continuará transitoriamente hasta junio de 2022



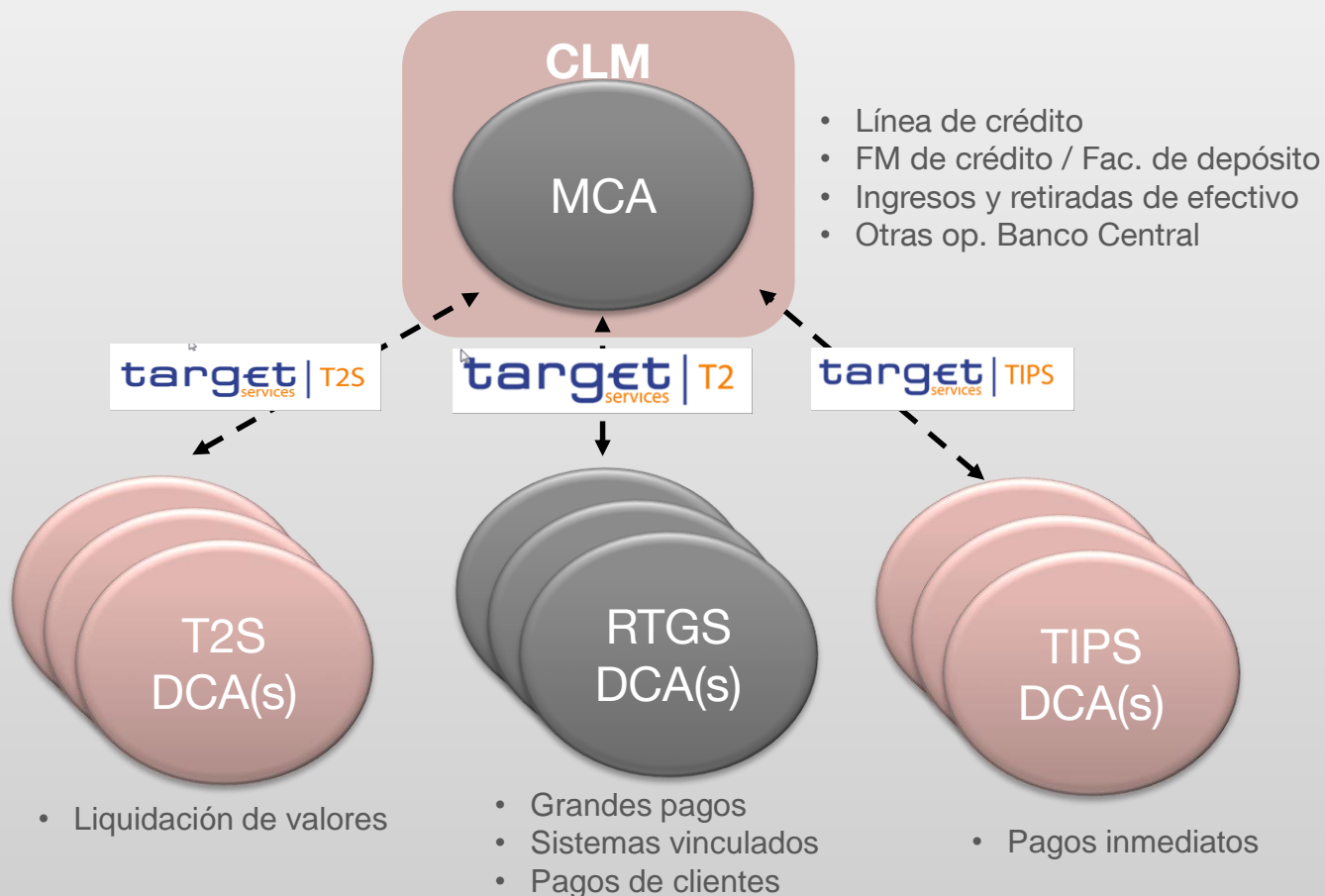
- En el futuro, a partir de junio de 2022, se accederá a todos los servicios TARGET a través de ESMIG con alguno de los proveedores de red certificados en el proyecto de consolidación.





- Estado del proyecto
- Conectividad
- Modelos de estructura de cuentas
- Operativa Banco de España
- Novedades funcionales y de negocio
- Seguimiento de entidades
- Documentación del proyecto

Entidad Participante



1 Grupos Opcionales

2 Co-management

3 Estructura de cuentas

1 Grupos opcionales

2 Co-management

3 Estructura de cuentas

1 A) Grupo de monitorización de cuentas

❑ OBJETIVO:

- **Monitorizar la liquidez** de un conjunto de cuentas, MCAs y DCAs.

❑ CARACTERÍSTICAS:

- **SIN** implicación en **movimientos de efectivo**.
- Inclusión de una misma cuenta DCA en varios grupos de monitorización de cuentas.
- Cuentas de distintos participantes, pertenecientes a cualquier Banco Central.
- **Participante Líder:** El propietario de la MCA que crea el grupo.
- Identificado con un **nombre único:** referencia para los **participantes** a la hora de añadir o eliminar cuentas.
- Pertenencia al grupo por un periodo de validez establecido.
- **Visión global/cuentas** del grupo desde la GUI de **CLM** por el participante líder.

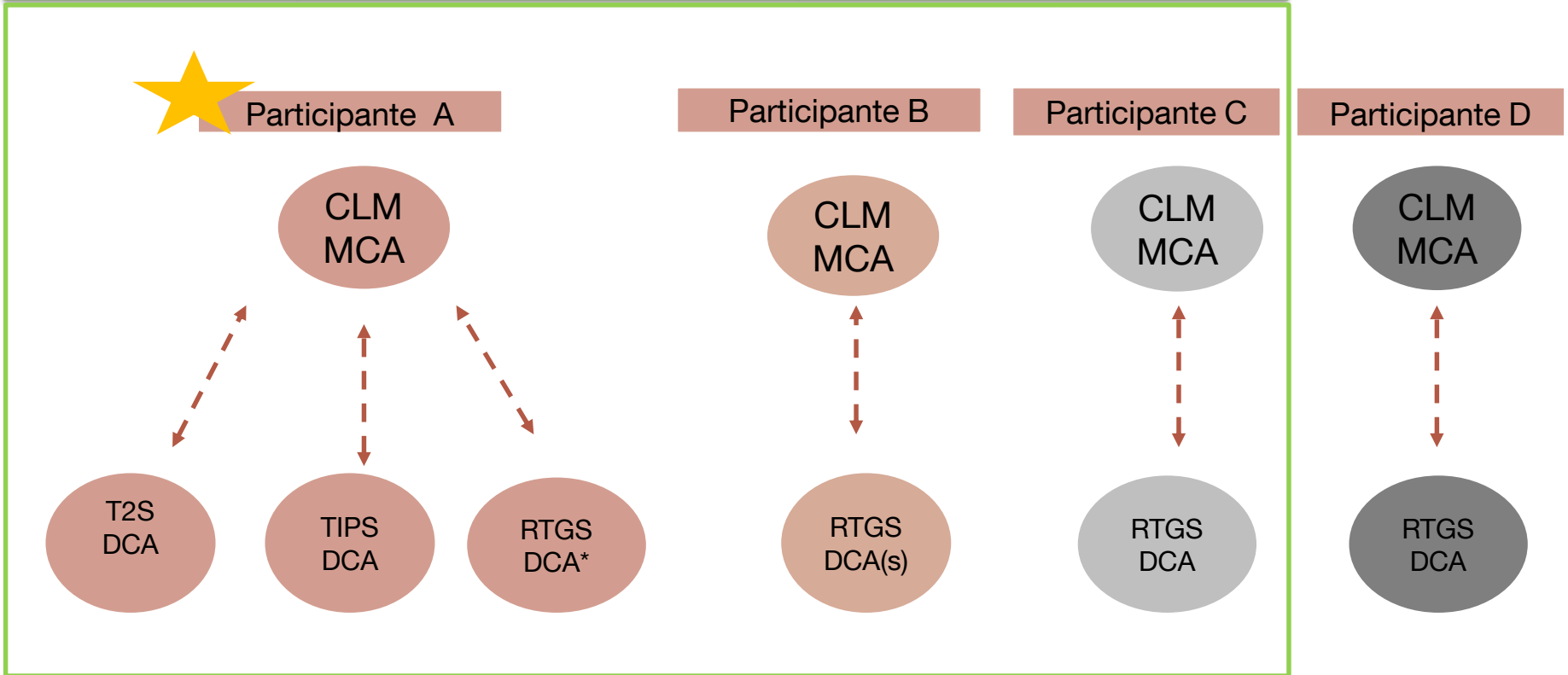
1 A) Grupo de monitorización de cuentas

Grupos Opcionales

Banco de España

Otro Banco Central

Grupo de monitorización (Participantes A +B+C)



*NOTA: Adicionalmente el sistema permite la realización de transferencias de liquidez **desde** las DCAs RTGS a las DCAs de T2S y TIPS. La realización de transferencias de liquidez en sentido inverso (TIPS/T2S DCA a RTGS DCA) está sujeta a la aprobación/implantación de sendas CRs.

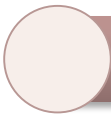
1 B) Grupo de transferencias de liquidez

❑ OBJETIVO:

- Realizar **transferencias de liquidez intra-servicio**:
 - *MCA <-> MCA*
 - *DCA RTGS <-> DCA RTGS*

❑ CARACTERÍSTICAS:

- **NO** está creado con el objetivo de **monitorizar** liquidez.
- Transferencias de liquidez **intra-servicio sólo** entre cuentas pertenecientes al **mismo grupo de transferencias de liquidez**.
- Inclusión de una misma cuenta DCA en varios grupos de transferencias de liquidez.
- Cuentas de distintos participantes, pertenecientes a cualquier Banco Central.
- Identificado con un **nombre único**: la referencia para el **Banco Central** a la hora de añadir o eliminar cuentas de éste.
- Pertenencia al grupo por un periodo de validez establecido.
- Pendiente de definir en la normativa los criterios relativos a la pertenencia de un Grupo de transferencias de liquidez.



Modelos de estructura de cuentas



1 B) Grupo de transferencias de liquidez

Grupos Opcionales

Banco de España

Otro Banco Central

Gr. Transferencias Liquidez (B+C)

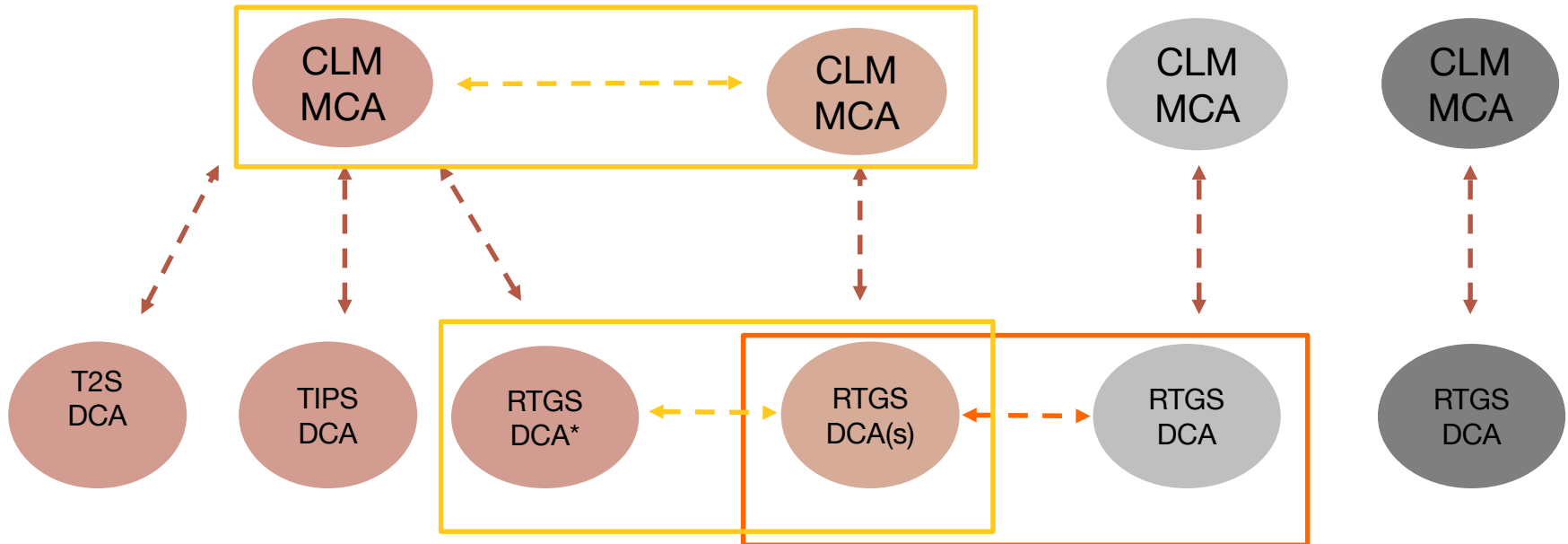
Gr. Transferencias Liquidez (A+B)

Participante A

Participante B

Participante C

Participante D



*NOTA: Adicionalmente el sistema permite la realización de transferencias de liquidez **desde** las DCAs RTGS a las DCAs de T2S y TIPS. La realización de transferencias de liquidez en sentido inverso (TIPS/T2S DCA a RTGS DCA) está sujeta a la aprobación/implantación de sendas CRs.

Banco de España

Otro Banco Central

Grupo de Monitorización (Participantes A +B+C)

Gr. Transferencias Liquidez (A+B)

Participante A

Participante B

Participante C

Participante D

CLM
MCA

CLM
MCA

CLM
MCA

CLM
MCA

T2S
DCA

TIPS
DCA

RTGS
DCA*

RTGS
DCA(s)

RTGS
DCA

RTGS
DCA

*NOTA: Adicionalmente el sistema permite la realización de transferencias de liquidez **desde** las DCAs RTGS a las DCAs de T2S y TIPS. La realización de transferencias de liquidez en sentido inverso (TIPS/T2S DCA a RTGS DCA) está sujeta a la aprobación/implantación de sendas CRs.



❑ OBJETIVO:

- Identificar todas las cuentas de bancos liquidadores asociadas a un mismo Sistema Vinculado.

❑ CARACTERÍSTICAS:

- Formado por **subcuentas** y **DCAs** de RTGS.
- Cuentas de distintos participantes, pertenecientes a cualquier Banco Central.
- Inclusión de una misma cuenta DCA en múltiples grupos de cuentas de bancos liquidadores.
- Definido por el sistema vinculado y configurado por su Banco Central.
- **Participante líder:** sistema vinculado.
- Identificado con un **nombre único:** referencia para el **Banco Central** a la hora de añadir o eliminar cuentas de éste.
- Pertenencia al grupo por un periodo de validez establecido.

1 Grupos opcionales

2 Co-management

3 Estructura de cuentas

❑ OBJETIVO:

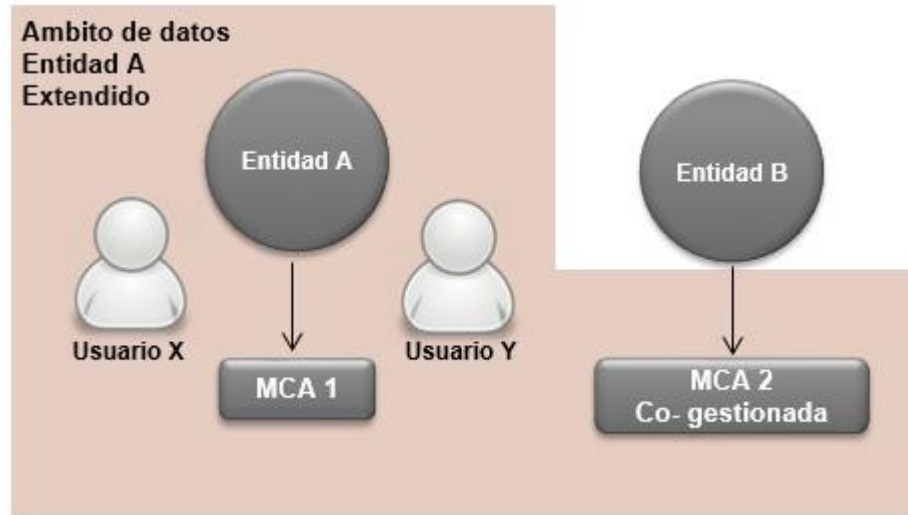
- Permitir a la entidad **cumplir directamente** sus requerimientos de **reservas mínimas**, pero **delegar** la gestión de **liquidez** a otros actores.

❑ CARACTERÍSTICAS:

- Actores implicados:
 - *entidad representada (co-gestionada)*
 - *entidad representante (co-gestor)*
- Se limita únicamente a CLM (MCAs).
- Se extiende a cuentas pertenecientes a otros Bancos Centrales.
- Definida con dos atributos adicionales :
 - *Cuenta co-gestionada : Verdadero/Falso*
 - *Si es verdadero: BIC de la entidad representante (co-gestor)*

❑ CARACTERÍSTICAS:

- El **ámbito de actuación** de roles **co-gestor** = **su propia entidad + MCAs co-gestionadas**.



➔ Los usuarios X e Y de la entidad A podrán enviar TL* para la MCA co-gestionada

- Si el representado no desarrolla técnicamente el acceso a CLM, podrá delegar todas las actividades (incluida la configuración de CRDM) al co-gestor.

*TL: Transferencia de liquidez

□ EJEMPLO: Configuración de datos estáticos de la entidad B

- Configuración realizada por el **Banco Central**
 - *Alta de la entidad B y de la cuenta co-gestionada.*
 - *Party Technical Address (PTA) del co-gestor (entidad A).*
 - *Routing por defecto de la PTA y servicio de red del co-gestor.*
- Configuración realizada por el **co-gestor:**
 - *Suscripción de mensajes*
 - *Configuración de reports*
 - *DN-BIC Routing*
 - *Transferencias de Liquidez Standing Order*
 - *Standing Order para reservas de pagos urgentes*
 - *Asociar la cuenta co-gestionada a Grupos Opcionales*

Resumen

	Co-gestión	Grupo de monitorización de cuentas	Grupo de transferencias de liquidez	Grupo de cuentas de bancos liquidadores
OBJETIVO	Cumplimiento directo de R Min, delegando la gestión de liquidez.	Monitorización de liquidez	Realización de transferencias de liquidez intra-servicio	Asociar las cuentas de los Bancos Liquidadores de un Sistema Vinculado (SV)
CUENTAS IMPLICADAS	MCA's	MCA's y DCA's	MCA – MCA RTGS DCA- RTGS DCA	RTGS DCA's y Sub-cuentas
CROSS BORDER	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
PERTENENCIA DE UNA CUENTA A VARIOS GRUPOS	N/A	SÍ	SÍ	SÍ
GESTIONADO POR	- Banco Central - Co-gestor	Participante Líder	Banco Central, a petición de la entidad	Banco Central, a petición del SV
PRINCIPALES ACTORES	- Co-gestor - Co-gestionado	Propietarios de las cuentas implicadas	Propietarios de las cuentas implicadas	- Bancos liquidadores - Sistemas vinculados
NOMBRE ÚNICO	N/A	SÍ	SÍ	SÍ
DURACIÓN DE LA CUENTA EN EL GRUPO	N/A	Definido por un periodo de validez	Definido por un periodo de validez	Definido por un periodo de validez

1 Grupos opcionales

2 Co-management

3 Estructura de cuentas

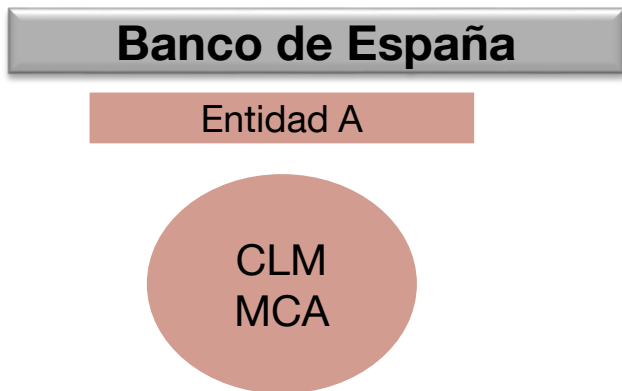
3 Estructura de cuentas

Caso de negocio 1: Sólo MCA

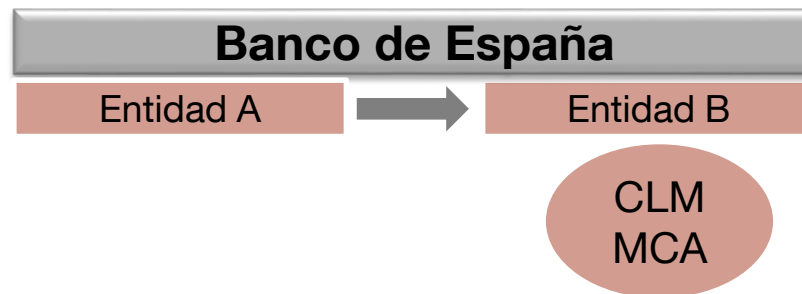
- Entidad obligada al cumplimiento de reservas mínimas (RM).
- Sin operativa RTGS, T2S, TIPS.

Dos opciones:

1. Cumplimiento de RM **directo** en su MCA.



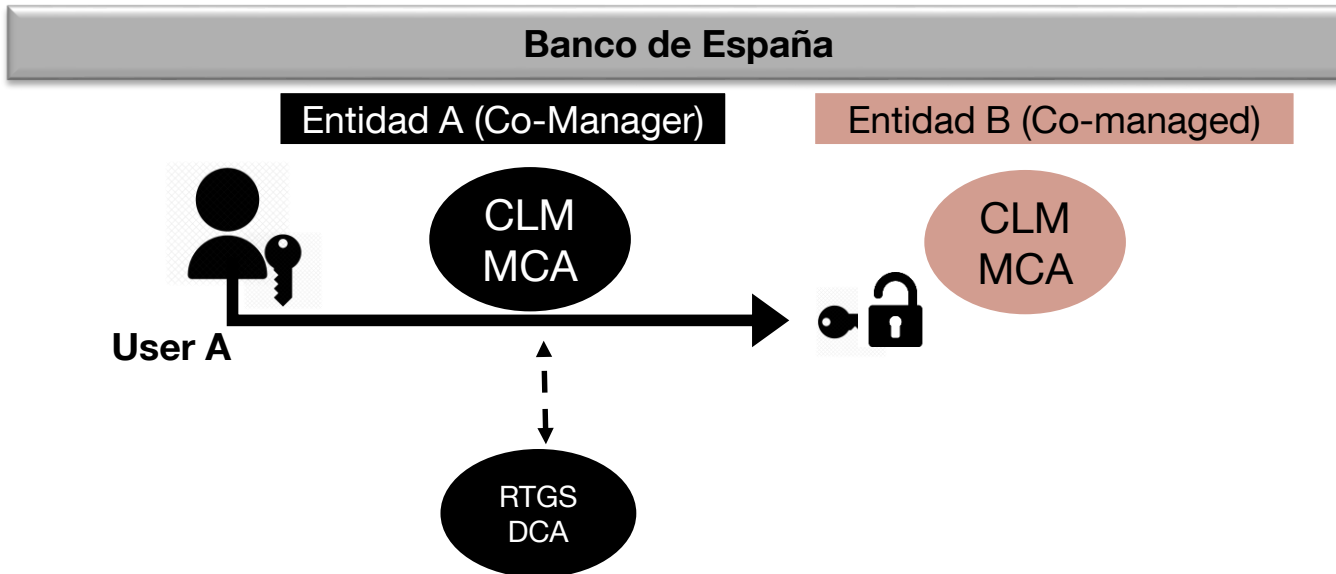
2. Cumplimiento de RM **indirecto** en la MCA de un intermediario.



3 Estructura de cuentas

Caso de negocio 2: Sólo MCA + co-management

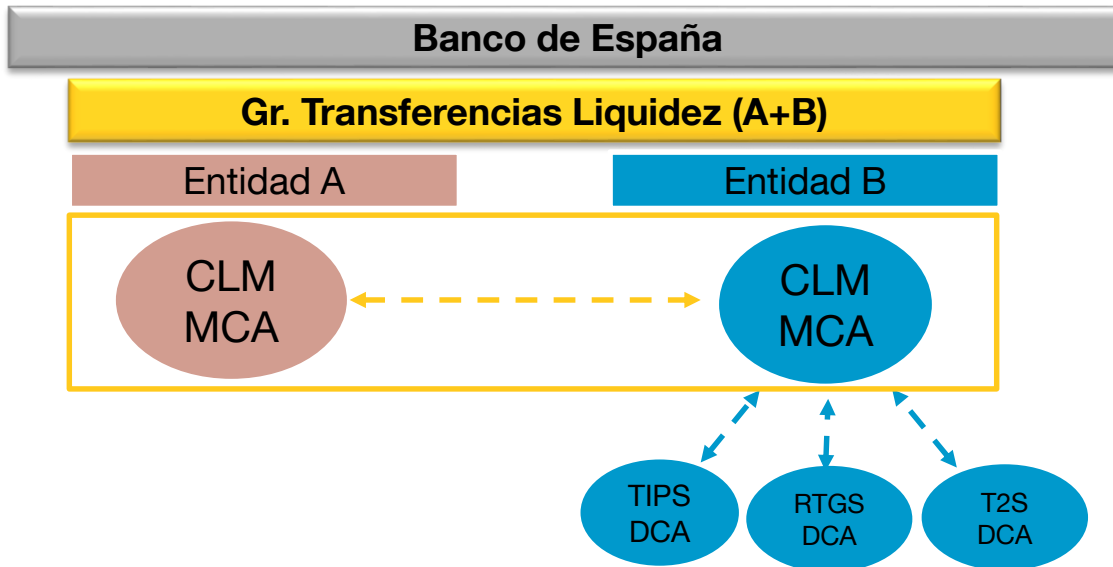
- Entidad obligada al cumplimiento de reservas mínimas (RM).
- Sin operativa RTGS, T2S, TIPS.
- Cumplimiento RM de forma directa.
- MCA co-gestionada por entidad A.



3 Estructura de cuentas

Caso de negocio 3: MCA propia y resto de operativa en un tercero

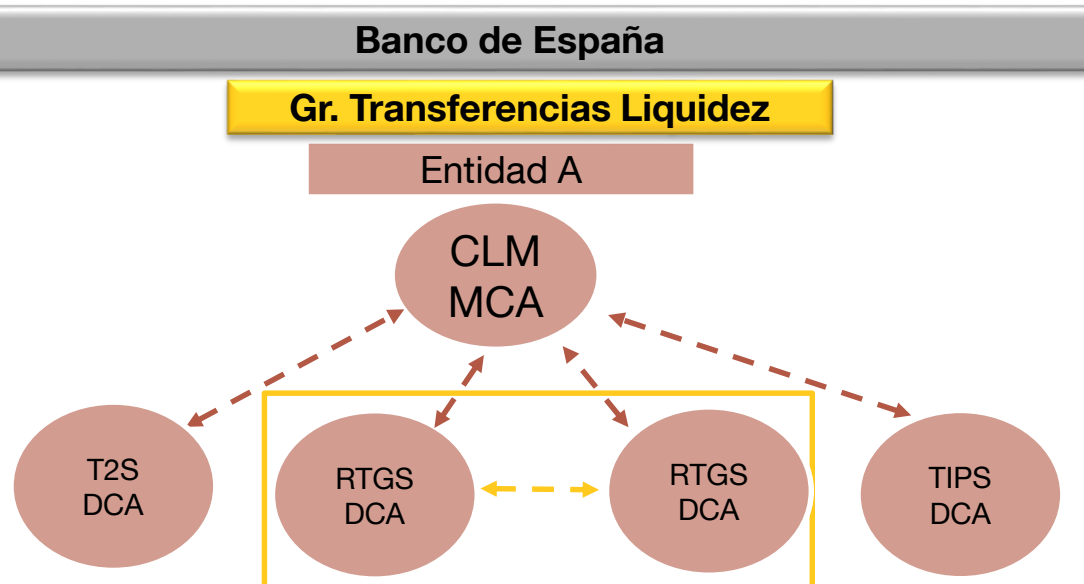
- Entidad obligada al cumplimiento de reservas mínimas (RM).
- Cumplimiento RM de forma directa.
- Representado para su operativa RTGS, T2S, TIPS mediante la cuenta de un tercero.
- Grupo de Transferencias de liquidez para realizar TL entre MCA A y MCA B.



3 Estructura de cuentas

Caso de negocio 4: MCA y DCAs propias

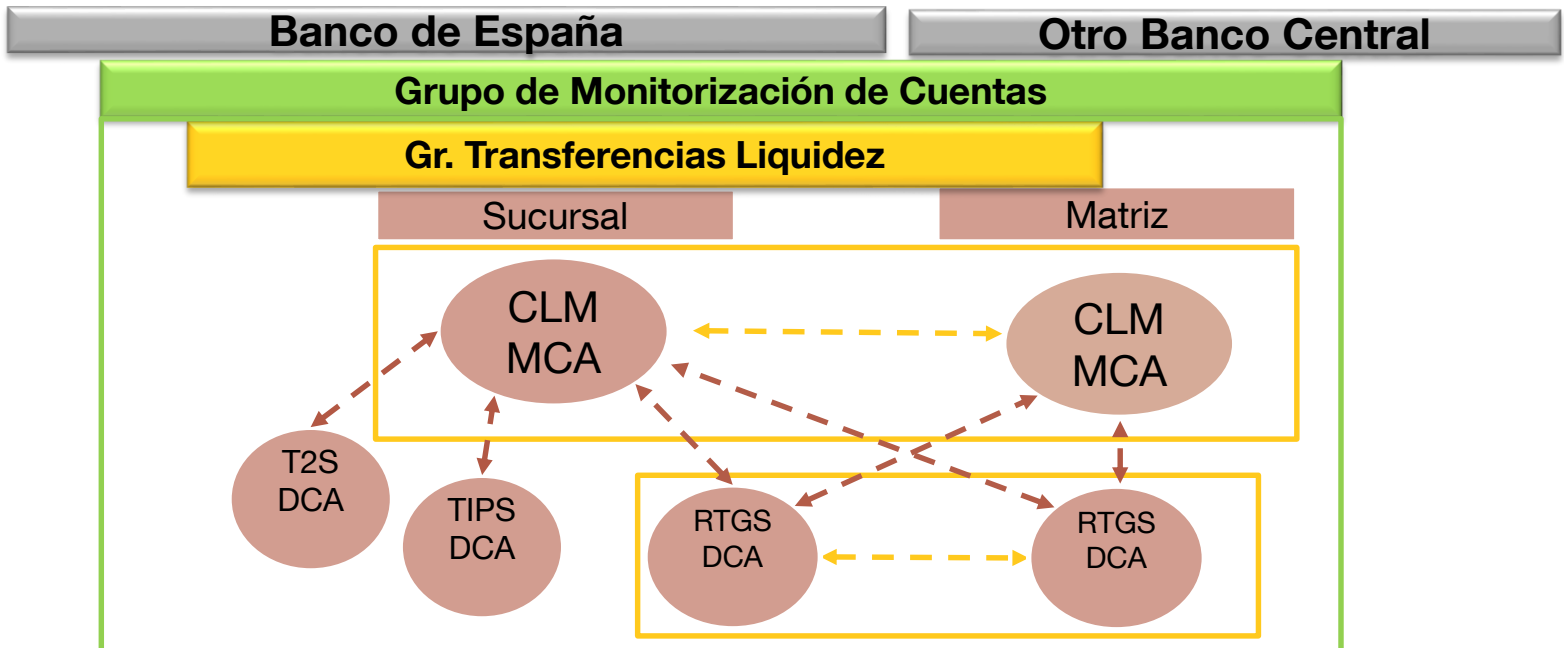
- Entidad obligada al cumplimiento de reservas mínimas (RM).
- Cumplimiento RM de forma directa.
- Liquidación de su operativa RTGS, T2S, TIPS en DCAs propias.
- Grupo de Transferencias de liquidez para poder realizar TL entre sus DCAs RTGS.



3 Estructura de cuentas

Caso de negocio 5: Matriz y sucursal

- Sucursal obligada al cumplimiento de reservas mínimas (RM) en España.
- Cumplimiento RM de forma directa.
- Liquidación de su operativa RTGS, T2S, TIPS en DCAs propias.
- Grupo de Transferencias de liquidez para poder realizar TL entre sus DCAs RTGS y MCAs.





- Estado del proyecto
- Conectividad
- Modelos de estructuras de cuentas
- Operativa Banco de España**
- Novedades funcionales y de negocio
- Seguimiento de entidades
- Documentación del proyecto

CLM
MCA

Operativa BdE en la cuenta principal de efectivo (MCA):

- Línea de crédito
 - *Ajustes valoración de garantías*
- Modelo de corresponsalía de valores
- Operaciones de mercado abierto
- Remuneración reservas mínimas/exceso de reservas
- Disposiciones/ingresos de efectivo
- Otras operaciones de banco central
 - *Comisiones Servicios TARGET*

target
services

CLM

- Operaciones Banco Central - BdE interviene por cuenta propia
- Mensajes a enviar por los participantes para gestionar liquidez: camt.050
- Mensajes de estado/notificación a recibir por los participantes: camt.054 y camt.025

CLM
Cuenta facilidad
de depósito

CLM
Cuenta facilidad
marginal de
crédito

Facilidades permanentes

- BdE abrirá **dos cuentas** por contrapartida de política monetaria para la instrumentación de las facilidades permanentes:
 - la facilidad de depósito
 - la facilidad marginal de crédito
- tras la migración a ECMS (2022) solamente se mantendrá la cuenta de facilidad de depósito
 - La cuenta de facilidad marginal de crédito será *transitoria*
 - tras la migración a ECMS la facilidad marginal de crédito se liquidará sobre la MCA de Banco de España



Identificación cuenta principal de efectivo (MCA):

- **La MCA tendrá dos identificaciones:**
 - **BIC11** para mensajería de pagos (pacs)
 - **Account ID** para las transferencias de liquidez (camt.050)
 - *La estructura del Account ID sigue pautas de T2S y TIPS*
- **Toda DCA deberá estar vinculada a una cuenta MCA**

RTGS
DCA(s)

Operativa BdE en la DCA RTGS:

Pagos interbancarios y Pagos de clientes

- Ordenes de pago y adeudo
- Subastas de liquidez de fondos públicos
- Ordenes de Ingreso al Tesoro
- Devolución retenciones deuda pública (cuentas terceros)

Liquidaciones de sistemas vinculados

- Mercado interbancario de depósitos (SLDI)

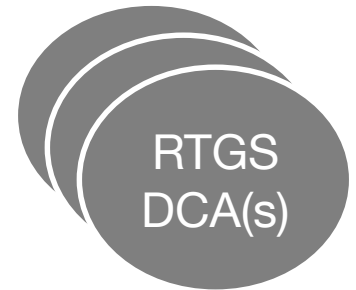
target
services
RTGS

- BdE interviene como: gestor de sistema vinculado, agente financiero y banco de la Administración Pública
- Mensajes de pago a recibir por los participante: pacs.008, pacs.009, pacs.010
- Mensajes de notificación a recibir por los participantes: camt.054

Identificación de una DCA RTGS:

La DCA RTGS tendrá dos identificaciones:

- **BIC11** para mensajería de pagos (pacs)
- **Account ID** para las transferencias de liquidez (camt.050)
 - *La estructura del Account ID sigue pautas de T2S y TIPS*



La entidad podrá abrir una o varias DCA(s) RTGS según sus necesidades operativas

- *DCA RTGS **por defecto** y opcionalmente*
 - *DCA RTGS para liquidación de SV*
 - *DCA RTGS para liquidar operativa de participantes indirectos*
- Si una entidad abre mas de una DCA RTGS cada una será identificada con un BIC11 distinto

Directorio RTGS

Aplicación BdE-Liquidación en CSLD



Aplicación	(1)	Liquidación	Aplicación	(1)	Liquidación
Órdenes de Ingreso al Tesoro	OIT	RTGS	Remuneración Reservas Mínimas (3)	ARM	CLM
Mercado Interbancario de depósitos (SLDI)	MID	RTGS	Modelo de Corresponsalía de Valores	CCB	CLM
Devolución Retenciones Deuda pública (cuentas de terceros)	DRD	RTGS	Modelo de Corresponsalía de Valores. Adeudos a entidades españolas por servicios tripartitos (4)	MTC	CLM
Billetes y Monedas a Reconocimiento	BMR	CLM	Órdenes de pago y de adeudo	OMS	CLM/RTGS
Operaciones de Política Monetaria (2)	PRM	CLM	Pagos al exterior de clientes de BdE	PCX	RTGS
Valoración de Garantías	VAG	CLM	Pagos al exterior del Tesoro	TOE	RTGS
Trasposos de cuenta central a RTGS	OMS	-	Arbitrajes	ARB	-
Barridos de C/C a RTGS	CUN	-	Comisiones TARGET2-Banco de España (5)	NTC	CLM
Ingresos de Efectivo–Cheque electrónico	CRUI	CLM	Sistema Vinculados en Contingencia	CRUN	RTGS
Gestión de Disposiciones e Ingresos en efectivo	GDI	CLM	Liquidación de cuentas (otros conceptos) (5)	CTC	CLM
Sistemas de Depósitos Auxiliares	SDA	CLM	Subastas de liquidez de Fondos Públicos	SFP	RTGS

(1) Referencia sujeta a cambios por apuntes automáticos CSLD

(2) Habrá liquidaciones PRM y automáticas CLM

(3) Previsiblemente será realizada automáticamente por CLM

(4) Previsiblemente desaparecerá

(5) Liq. automática por CLM / otros conceptos por BdE



- Estado del proyecto
- Conectividad
- Modelos de estructuras de cuentas
- Operativa Banco de España
- **Novedades funcionales y de negocio**
- Seguimiento de entidades
- Documentación del proyecto



- 1** Servicio T2 (CLM y RTGS)
- 2** Sistemas Vinculados
- 3** Propuestas de Cambios en T2S y TIPS

- 1** Servicio T2 (CLM y RTGS)
- 2** Sistemas Vinculados
- 3** Propuestas de Cambios en T2S y TIPS



1 Servicio T2 (CLM y RTGS)

- Disponibilidad técnica prevista para el servicio T2*

RTGS	18:45 - 19:30	SoD			Technical revalidation of warehoused payments			
	19:30 - 00:30	RTS I	AS Transfer Order	Liquidity Transfer Orders				
	00:30 - 02:30	Maintenance Window						
	02:30 - 18:00	RTS II	AS Transfer Order	Liquidity Transfer Orders	Interbank payment orders	Customer payment orders	← 03:00 ← 17:00	
	18:00 - 18:45	EoD						
CLM	18:45 - 19:00	SoD						
	19:00 - 00:30	RTS I	Central Banks Operations		Liquidity Transfer Orders		← 19:30	
	00:30 - 02:30	Maintenance Window						
	02:30 - 18:00	RTS II	Central Banks Operations		Liquidity Transfer Orders			
	18:00 - 18:45	EoD						

- Liquidación de **pagos interbancarios** y de **clientes** desde las **03:00h**.
- TIPS y T2S no presentan cambios horarios.

* En estudio la alineación de la Ventana de Mantenimiento de T2 con la de T2S (actualmente de 03:00-05:00), así como la opcionalidad de ésta.



1 Servicio T2 (CLM y RTGS)

- **Broadcast:** Mensaje informativo para el usuario, recibido en U2A y, en caso de estar suscrito, simultáneamente en A2A.
- **Broadcast A2A** permite automatizar el tratamiento de avisos tras la recepción de estas alertas.
- Dos **categorías**:
 - Relativos a aspectos de la **liquidación**:
 - ✓ Pagos en cola con “Reject time/ Till time”
 - ✓ Information period: Liquidación de Sistemas Vinculados
 - ✓ Settlement failure: Revocación de ficheros/operaciones, mecanismo de garantía
 - Broadcast **ad hoc**:
 - Creados por el BC/Operador.
 - Enviados a los participantes afectados.
 - Ejemplos:
 - ✓ Información sobre la insolvencia de un participante
 - ✓ Retrasos en el cierre de día
- **Recepción:** Technical address ligada a la cuenta impactada.



1 Servicio T2 (CLM y RTGS)

- Definición y características:
 - Componente compartido que dispondrá de acceso U2A (GUI).
 - Repositorio de datos con objetivo estadístico e histórico.
 - Recogerá información asociada únicamente a **T2S ,T2** (CLM y RTGS) y componentes comunes, pero **no** relativa a **TIPS**.
 - La información recogida será relativa a **días** de negocio **anteriores**.
 - Se accede mediante ESMIG.
 - Cada usuario tendrá acceso a una determinada información de acuerdo a sus roles y ámbito de datos.
 - Existe una serie de informes pre definidos.
 - Estos informes tendrán un coste asociado.
- Información adicional en el User HandBook: criterios de búsqueda...



1 Servicio T2 (CLM y RTGS)

- La información puede obtenerse mediante:
 - **Queries:**
 - ✓ *Consultas realizadas en U2A.*
 - ✓ *Respuestas inmediatas en pantalla.*
 - **Reports:**
 - ✓ *Informes configurados en U2A por el usuario: mensual, diario...*
 - ✓ *Recepción:*
 - *Email con una URL (previamente configurado en la GUI DWH)*
 - *URL se introduce en la GUI DWH*
 - *Obtención del report*



- Queries y reports podrán mostrarse en pantalla o exportarse (pdf, csv, txt, xlsx, html).

1 Servicio T2 (CLM y RTGS)

- Ejemplos de algunos reports y queries predefinidos

Identificación	Nombre	Disponible para
ANS-01	Ancillary System 01 - overview of AS transfers	Sistemas Vinculados
MIR01	Minimum Reserve 01 – minimum reserve information for a MFI/reserve period	Entidades
IDC05	Intraday Credit 05 - maximum of credit line and repo used	Entidades
PAR02	Participation 02 - list of active direct and Indirect Participants for RTGS Directory	Entidades
STA01	Statements 01 - account statement of a single account	Entidades
STA02	Statements 02 - account statement of co-managed accounts	Entidades
TRN01	Transactions 01 - transaction search	Entidades
TRN02	Transactions 02 - monthly overview of domestic and cross-border transactions	Entidades
TRN06	Transactions 06 - payments of Indirect Participants or multi-addressee as part of total Direct Participant activity	Entidades

1 Servicio T2 (CLM y RTGS)

Término	Definición	Escenario
Withdrawal	Acción de invalidar una operación mediante la eliminación de una orden o de una actualización de datos antes de que éstas sean confirmadas por un usuario autorizado para continuar con su proceso (operación no emitida).	Un usuario autorizado, 2º par de ojos , en el proceso de aprobación de una operación en 4 ojos, en U2A en la GUI solicita “retirar”: <ul style="list-style-type: none"> • un fichero • una orden de transferencia
Rejection	Acción de parar, por el sistema , el procesamiento de una orden de transferencia antes de su liquidación, debido al incumplimiento de los requisitos técnicos o de negocio .	El sistema rechaza una orden de transferencia o un fichero SV por: <ul style="list-style-type: none"> • fallo de validaciones técnicas o de negocio. • falta de fondos al final del día, al final del ciclo o del periodo de liquidación de un procedimiento de SV.
Revocation	Acción de parar la liquidación de una orden una vez que ha pasado las validaciones técnicas y de negocio realizadas por el sistema y que es emitida para su posterior procesamiento, con independencia del número de intentos de liquidación sin éxito previos.	Un usuario autorizado solicita la revocación de: <ul style="list-style-type: none"> • una orden de pago almacenado pendiente • un fichero de SV pendiente
Recall	Acción de solicitar al receptor de un pago la devolución de una cantidad ya liquidada.	Si el pago subyacente ya se ha liquidado, el sistema canaliza la petición de devolución al receptor del pago solicitando la devolución de los fondos liquidados (camt.056)

- 1 Servicio T2 (CLM y RTGS)
- 2 **Sistemas Vinculados**
- 3 Propuestas de Cambios en T2S y TIPS

2 Sistemas Vinculados

- Los procedimientos de liquidación presentan un cambio de nomenclaturas.

Actual	Consolidación
AS procedimiento 2 “Real-time settlement”	Se elimina
AS procedimiento 3 “Bilateral settlement”	AS procedimiento E
AS procedimiento 4 “Standard multilateral settlement”	AS procedimiento A
AS procedimiento 5 “Simultaneous multilateral settlement”	AS procedimiento B
AS procedimiento 6 Interfaced “Settlement on dedicated liquidity account (so-called sub-accounts) (interfaced)”	AS procedimiento C
AS procedimiento 6 Real-Time “Settlement on dedicated liquidity account (so-called technical account for procedure 6) (real-time)”	AS procedimiento D

- Obligatorio** uso de los **procedimientos de liquidación específicos** para los sistemas vinculados .
- Sólo casos excepcionales y en estudio**, tendrán la posibilidad de liquidar mediante otras formas de pago (Ej: pacs.009).
- Esta casuística específica vendría recogida en la nueva Orientación de TARGET.

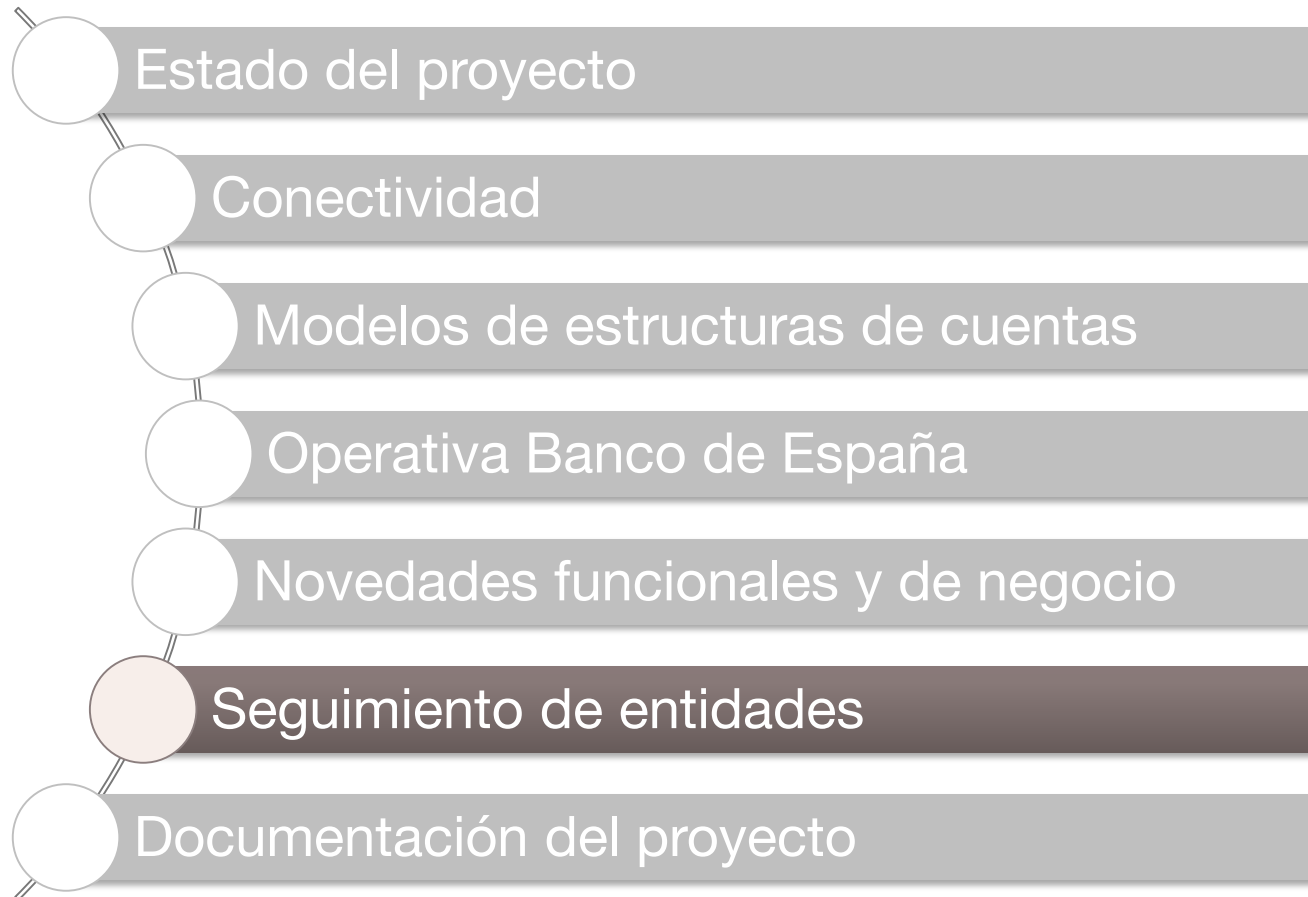
- 1 Servicio T2 (CLM y RTGS)
- 2 Sistemas Vinculados
- 3 Propuestas de Cambios en T2S y TIPS

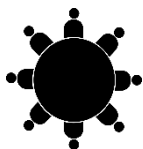
3 Propuestas de Cambios en T2S y TIPS

- **T2S y TIPS impactados** por la Consolidación T2-T2S:

➔ Peticiones de cambio en proceso de aprobación.

SERVICIO	CAUSA	DESCRIPCIÓN
TIPS	ADAPTACIÓN A CLM	- Establecer comunicación entre CLM y TIPS (ej: transferencias de liquidez)
	OUTBOUND LT	- Permitir TL de TIPS a RTGS y/o T2S
T2S	ESMIG, CRDM, BILLING, BUSINESS DAY MANAGEMENT, DATA WAREHOUSE, T2-T2S COMMUNICATION	- Desmantelar determinadas pantallas de la interfaz de T2S, cuyas funcionalidades pasarán a realizarse desde módulos comunes. - Implantación prevista: Junio 2022
	OUTBOUND LT	- Permitir TL de T2S a RTGS y/o TIPS
	CASH SWEEP	- Hacer opcional el barrido obligatorio de las 17:45h
	VENTANA DE MANTENIMIENTO	- Hacer opcional la ventana de mantenimiento diaria y cambiar el horario de 03:00-05:00 a 00:30-02:30.





Se ha creado un grupo de trabajo con el **objetivo** de definir las actividades necesarias para una **migración fluida** y desarrollar una labor de **seguimiento** del estado de la comunidad para identificar y mitigar posibles riesgos o dificultades



En el mes de abril se pidió a las entidades el envío cumplimentado del cuestionario del hito 2 y una actualización del hito 1



Se han definido **nuevos hitos** para el periodo comprendido entre abril 2019 y junio 2020. El objetivo es obtener un reporte del estado de la comunidad cada **trimestre**

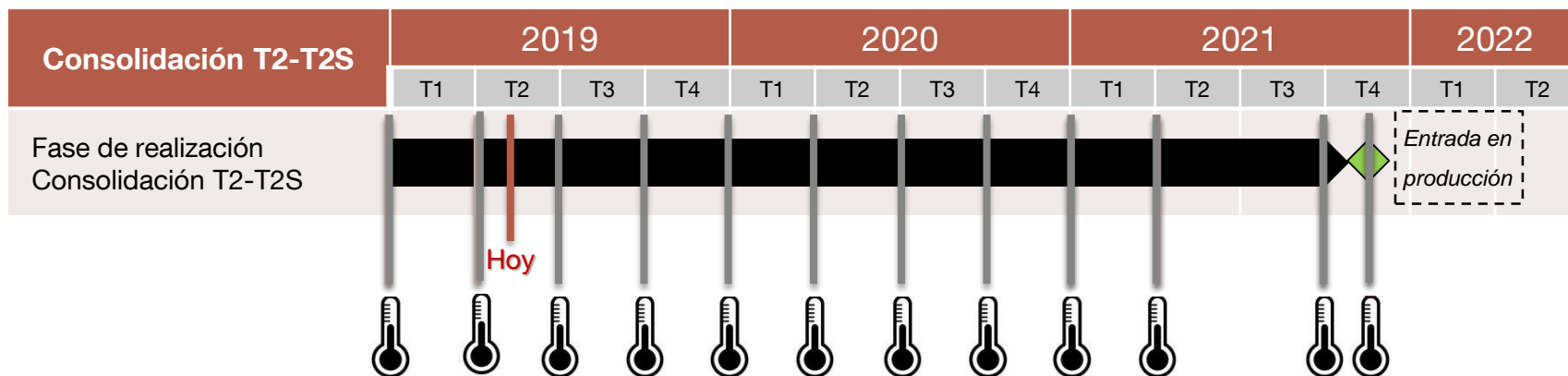


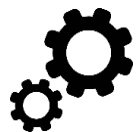
El proceso de elaboración de los nuevos hitos ha consistido en el **desglose** de los originales en diferentes **pasos previos o posteriores**

Seguimiento de entidades

Nuevos hitos

- El seguimiento del cumplimiento de los hitos tiene como finalidad conocer el estado de la comunidad en el proceso de migración
- Para que este seguimiento sea efectivo deber ser fluido y continuo
- Se ha establecido que la periodicidad de este seguimiento sea trimestral





Como ejemplo del **trabajo desarrollado** veamos el hito 3 y sus hitos adicionales

Hitos		Vencimiento
1.	Establecimiento formal del Proyecto de Consolidación T2-T2S - Nombrado Jefe de Proyecto y constituido el proyecto (asignados recursos, presupuesto e iniciado un primer análisis de impacto).	Diciembre 2018
2.	Iniciadas las adaptaciones / análisis de detalle - Los participantes debe haber iniciado el análisis detallado del impacto a nivel técnico y de negocio para adaptar sus sistemas IT y procesos a los nuevos servicios de T2.	Marzo 2019
3.	Contratado el proveedor de servicio de red - La entidad ha finalizado y firmado el contrato con el proveedor de red seleccionado.	Julio 2020
4.	Completados los desarrollos informáticos para las adaptaciones a los nuevos servicios T2 - La entidad ha finalizado sus desarrollos internos para adaptar los sistemas informáticos y procesos al nuevo T2 y están listos para iniciar las pruebas internas.	Octubre 2020

Seguimiento de entidades

Nuevos hitos. Comparativa



Documento Hitos 22/10/18

www.bde.es



Nuevo documento Hitos

www.bde.es

Hitos	Vencimiento
1. Establecimiento formal del Proyecto de Consolidación T2-T2S - Nombrado Jefe de Proyecto y constituido el proyecto (asignados recursos, presupuesto e iniciado un primer análisis de impacto).	Diciembre 2018
2. Iniciadas las adaptaciones / análisis de detalle - Los participantes debe haber iniciado el análisis detallado del impacto a nivel técnico y de negocio para adaptar sus sistemas IT y procesos a los nuevos servicios de T2.	Marzo 2019
3. Contratado el proveedor de servicio de red - La entidad ha finalizado y firmado el contrato con el proveedor de red seleccionado.	Julio 2020
4. Completados los desarrollos informáticos para las adaptaciones a los nuevos servicios T2 - La entidad ha finalizado sus desarrollos internos para adaptar los sistemas informáticos y procesos al nuevo T2 y están listos para iniciar las pruebas internas.	Octubre 2020

Milestone	Deadline
PSE [1] T2-T2S Consolidation project set-up - Participants nominate a project manager and set-up the project (allocated resources, required budget and started the impact analysis).	December 2018
IAD1 [2] Internal adaptation/assessment is started - Participants start with the detailed business and technical impact assessment to adapt their IT systems and processes to the changing services of T2. This includes the impact assessment on how to connect their IT systems to T2.	March 2019
IAD2 Impact assessment is completed - Participants have completed the detailed business and technical impact assessment to adapt their IT systems and processes to the changing services of T2. This includes the impact assessment on how to connect their IT systems to T2.	September 2019
IAD3 Drafting of internal applications documentation is started - Participants have started the drafting of their internal applications documentation (e.g. business requirements and functional specifications for key functionalities).	September 2019
IAD4 Drafting of internal applications documentation is completed - Participants have finalised the drafting of their internal applications documentation (e.g. business requirements and functional specifications for key functionalities).	March 2020

Seguimiento de entidades

Nuevos hitos. Comparativa



Documento Hitos 22/10/18

www.bde.es



Nuevo documento Hitos

www.bde.es

- El documento original contenía **13** hitos, el nuevo contiene **22**
- Los hitos **2, 3, 4 y 5** han sido ampliados con otros hitos **relacionados previos o posteriores** a los originales.
- De los hitos originales, sólo el 6 (“Certificada la conectividad al entorno de pruebas. La entidad está lista para iniciar las pruebas de usuario”) ha modificado su **plazo de vencimiento** (de marzo a febrero de 2021)
- Se **estudiará** si es necesario hacer el mismo proceso de ampliación de hitos para el **resto** de hitos originales (del **7 al 13**, planificados todos ellos para 2021)



- [Inicio](#) > [Sistemas de pago](#) > [Sistemas de pago al por mayor](#) > [TARGET2-Banco de España](#) > [Proyectos Eurosistema](#)

› Consolidación de TARGET2 y T2S

- › [Acceso a documentación del grupo de trabajo TARGET Consolidation Contact Group \(TCCG\) y antigua TF FRS.](#)
- › [Acceso al resultado de la consulta al mercado sobre los requisitos de usuario \(URD\).](#)
- › [Requisitos de usuario \(URD\)](#)
- › [Business Description Document \(BDD v1.0\) !\[\]\(cdf2842d82858164c68c92720a337fb9_img.jpg\) \(921 KB\)](#)
- › [Hitos del proyecto de Consolidación T2-T2S !\[\]\(3973dad7f2f3eafb2c144deb79d5c822_img.jpg\) \(138 KB\)](#)
- › [Especificaciones funcionales detalladas \(UDFS\)](#)
- › Sesiones informativas:
 - › [08/11/2018: I sesión informativa sobre proyecto Consolidación T2-T2S !\[\]\(78688513da7a924039ac16e546d7bf8b_img.jpg\) \(2 MB\)](#)

- En la última reunión del TCCG se presentó un tutorial de acceso a MyStandards
- Cualquier entidad con usuario SWIFT podrá registrarse directamente en MyStandards

Especificaciones funcionales detalladas (UDFS)

- › *Release note UDFS v1.1* (154 KB)
- › CLM UDFS v1.1 (8 MB)
- › RTGS UDFS v1.1 (11 MB)
- › **Tutorial de acceso a MyStandards** (713 KB)

target
services



MyStandards Introduction

Step-to-step manual for registration and access

Additional information on how to use MyStandards
and its major functionalities

- [Inicio > Sistemas de pago > AMI-Pay España. Grupo nacional para infraestructuras de pago](#)

AMI-Pay España. Grupo nacional para infraestructuras de pago



El Grupo nacional para infraestructuras de pago es un foro presidido por el Banco de España que tiene como objeto apoyar la integración del mercado de pagos y asesorar, en este mismo ámbito, sobre las infraestructuras del mercado financiero gestionadas por el Eurosistema, incluyendo los proyectos correspondientes. Para ello, cuenta entre sus miembros con representantes de las entidades financieras participantes en el mercado de pagos y sus asociaciones sectoriales, así como Iberpay y el propio Banco de España, como gestores de los principales sistemas de pago españoles.

Este foro actúa como enlace entre el mercado español y AMI-Pay, el grupo consultivo del Eurosistema sobre infraestructuras de mercado para pagos. A través del grupo nacional, la comunidad española puede sugerir temas para consideración de AMI-Pay, y transmitir las discusiones de AMI-Pay al mercado español.

- › [I reunión AMI-Pay España 14/12/2017](#) (1 MB)
- › [II reunión AMI-Pay España 12/04/2018](#)
- › [III reunión AMI-Pay España 14/11/2018](#)

CONTACTO

AMI-PAY ESPAÑA

▶ [Formulario de contacto](#)

TAMBIÉN LE INTERESA...

INFORMACIÓN RELACIONADA

▶ [Mandato](#) (153 KB)

▶ [Lista de participantes](#) (111 KB)



Gracias por su atención