

IDENTIFICACIÓN DE LAS CUENTAS

José María Mangas

PÍLDORAS INFORMATIVAS CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Mayo 2020

SISTEMAS DE PAGO



ÍNDICE

1. Conceptos.
2. CLM cuentas.
3. RTGS cuentas.

Conceptos, ¿qué cambia con la consolidación?

Actualmente las cuentas del módulo de pagos se identifican con un IBAN de 24 posiciones

ES41 9000 0001 2000 1890 0005

y las DCAs de T2S y TIPS tienen un identificador de 34 posiciones alfanuméricas

T2S: C ES EUR ENTIESMMXXX 001 5 NRBE 0 001 XXXXX

TIPS: I ES EUR ENTIESMMXXX 001 3 NRBE 0 001 XXXXX

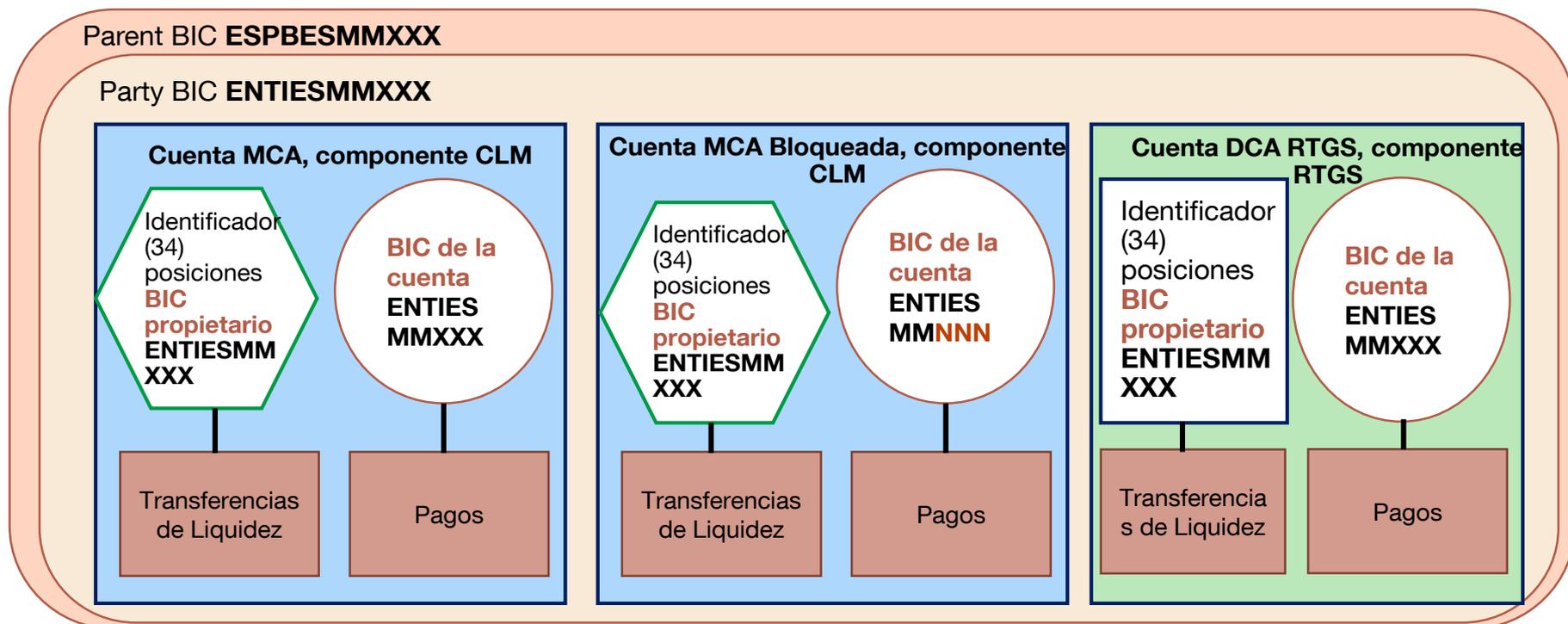
En consolidación todas las cuentas tendrán un identificador de 34 posiciones alfanuméricas.

Por lo que:

- *La identificación de las actuales DCAs de T2S y TIPS **no variará.***
- *Se cerrarán las actuales cuentas del módulos del pagos.*
- *Las cuentas **MCA y DCA RTGS** tendrán **identificadores de 34 posiciones.***

Conceptos, participantes y cuentas. ¿Cómo se identifican?

- **Los participantes** (parties) se identifican con dos BICs: el BIC del Banco Central con el que tienen la relación legal (**parent BIC**), y el BIC propietario (**party BIC**).
- **Las cuentas** se identificarán por medio de un número de cuenta único de 34 caracteres “**identificador de la cuenta**” y por el BIC de la cuenta “**account BIC**”.
- El **identificador de la cuenta** es único. **No existe la posibilidad de que este se repita nunca.**
- El **BIC de la cuenta** (account BIC) es **único por componente**. No puede haber dos cuentas en el mismo componente (CLM, RTGS, T2S o TIPS) identificadas con mismo BIC de la cuenta. Sí se podrá identificar dos cuentas en componentes distintos con el mismo BIC de la cuenta.



Identificador de la cuenta

M ES EUR ENTIESMMXXX 001 1 NRBE 0 001 XXXXX

BIC de la cuenta

ENTIESMMXXX

Nombre	Formato	Contenido	Observaciones
Tipo de cuenta	1 carácter	'M' cuenta para operativa de Banco Central	Identifica el tipo de cuenta MCA.
Código país B.C.	2 caracteres	ISO código del país	Identifica el banco central donde está abierta la cuenta MCA.
Código moneda	3 caracteres	ISO código de la moneda	Diferencia cuentas abiertas en distintas monedas.
Propietario cuenta	11 caracteres	BIC propietario	Identifica al propietario de la cuenta. (Party BIC)
Identificación cuenta	12 caracteres	A establecer por Banco de España	Tipo de cuenta "001" (3) Identificador "1" de MCA (1) NRBE (4) Sub Índice "0" (1) Nº secuencial (3)
Identificación libre	5 caracteres	Referencia libre	A establecer por los participantes

Todos los titulares de una MCA deberán simultáneamente solicitar la apertura de otra MCA bloqueada, para la cual **deberán disponer de otro BIC operativo.**

Identificador de la cuenta

M ES EUR ENTIESMMXXX 001 1 NRBE 0 002 BLQDA

BIC de la cuenta

ENTIESMMNNN

Nombre	Formato	Contenido	Observaciones
Tipo de cuenta	1 carácter	'M' cuenta para operativa de Banco Central	Identifica el tipo de cuenta MCA.
Código país B.C.	2 caracteres	ISO código del país	Identifica el banco central donde está abierta la cuenta MCA.
Código moneda	3 caracteres	ISO código de la moneda	Diferencia cuentas abiertas en distintas monedas.
Propietario cuenta	11 caracteres	BIC propietario	Identifica al propietario de la cuenta. (Party BIC)
Identificación cuenta	12 caracteres	A establecer por Banco de España	Tipo de cuenta "001" (3) Identificador "1" de MCA (1) NRBE (4) Sub Índice "0" (1) Nº secuencial (3)
Identificación fija	5 caracteres	Referencia fija	Establecido por el Banco de España como "BLQDA"

CLM, cuenta de facilidad marginal de crédito.

El Banco de España abrirá en nombre de las entidades contrapartida de política monetaria una cuenta de facilidad marginal de crédito.

No se necesita un BIC de la cuenta.

Identificador de la cuenta

L ES EUR ENTIESMMXXX 001 1 NRBE 0 001 MLACC

BIC de la cuenta



Nombre	Formato	Contenido	Observaciones
Tipo de cuenta	1 carácter	'L' cuenta de facilidad marginal de crédito	Identifica el tipo de cuenta de facilidad marginal.
Código país B.C.	2 caracteres	ISO código del país	Identifica el banco central donde está abierta la cuenta MCA.
Código moneda	3 caracteres	ISO código de la moneda	Diferencia cuentas abiertas en distintas monedas.
Propietario cuenta	11 caracteres	BIC propietario	Identifica al propietario de la cuenta. (Party BIC)
Identificación cuenta	12 caracteres	A establecer por Banco de España	Tipo de cuenta "001" (3) Identificador "1" de MCA (1) NRBE (4) Sub Índice "0" (1) Nº secuencial (3)
Identificación fija	5 caracteres	Referencia fija	Establecido por el Banco de España como "MLACC"

CLM, cuenta de facilidad de depósito.

El Banco de España abrirá en nombre de todas las entidades de contrapartida de política monetaria una cuenta de facilidad de depósito.

No se necesita un BIC de la cuenta.

Identificador de la cuenta

D **ES** **EUR** **ENTIESMMXXX** **001** **1** **NRBE** **0** **001** **ODACC**

BIC de la cuenta



Nombre	Formato	Contenido	Observaciones
Tipo de cuenta	1 carácter	'D' cuenta de facilidad marginal de depósito	Identifica el tipo de cuenta de facilidad marginal.
Código país B.C.	2 caracteres	ISO código del país	Identifica el banco central donde está abierta la cuenta MCA.
Código moneda	3 caracteres	ISO código de la moneda	Diferencia cuentas abiertas en distintas monedas.
Propietario cuenta	11 caracteres	BIC propietario	Identifica al propietario de la cuenta. (Party BIC)
Identificación cuenta	12 caracteres	A establecer por Banco de España	Tipo de cuenta "001" (3) Identificador "1" de MCA (1) NRBE (4) Sub Índice "0" (1) Nº secuencial (3)
Identificación fija	5 caracteres	Referencia fija	Establecido por el Banco de España como "ODACC"

IDENTIFICACIÓN DE LAS CUENTAS TARGET

DCAs RTGS, (ejemplo de participante con 3 DCAs RTGS)

Identificador de la cuenta

R ES EUR ENTIESMMXXX **001** **2** NRBE **0** 001 XXXXX

R ES EUR ENTIESMMXXX **001** **2** NRBE **0** 002 XXXXX

R ES EUR ENTIESMMXXX **001** **2** NRBE **0** 003 XXXXX

BIC de la cuenta

ENTIESMMXXX

ENTIESMMNNN

ENTIESMMYYY

Nombre	Formato	Contenido	Observaciones
Tipo de cuenta	1 carácter	'R' cuenta DCA RTGS	Identifica el tipo de cuenta RTGS DCA.
Código país B.C.	2 caracteres	ISO código del país	Identifica el banco central donde está abierta la cuenta MCA.
Código moneda	3 caracteres	ISO código de la moneda	Diferencia cuentas abiertas en distintas monedas.
Propietario cuenta	11 caracteres	BIC propietario	Identifica al propietario de la cuenta. (Party BIC)
Identificación cuenta	12 caracteres	A establecer por Banco de España	Tipo de cuenta "001" (3) Identificador "2" de DCA RTGS (1) NRBE (4) Sub Índice "0" (1) Nº secuencial (3)
Identificación libre	5 caracteres	Referencia libre	A establecer por los participantes

Identificador de la subcuenta

U ES EUR ENTIESMMXXX + 17 caracteres hasta 34

BIC de la cuenta



Nombre	Formato	Contenido	Observaciones
Tipo de cuenta	1 carácter	'U' Subcuenta	Identifica el tipo de cuenta, subcuenta.
Código país B.C.	2 caracteres	ISO código del país	Identifica el banco central donde está abierta la cuenta MCA.
Código moneda	3 caracteres	ISO código de la moneda	Diferencia cuentas abiertas en distintas monedas.
Propietario cuenta	11 caracteres	BIC propietario	Identifica al propietario de la cuenta. (Party BIC)
Identificación de la cuenta y del sistema vinculado	17 caracteres	La definición final de estas posiciones está todavía en estudio.	Los participantes dispondrán de caracteres libres en las últimas posiciones.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

