

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

**Jesús López Pedruelo**  
Jefe División de  
Análisis de Sistemas de Liquidación

### Jornada Informativa sobre la SEPA

Madrid, 16 y 18 de enero de 2007

DEPARTAMENTO DE SISTEMAS DE PAGO

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

### AGENDA

- **Calendario SEPA**
- **Requisitos generales para la migración**
- **Elementos del plan nacional de migración**

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Calendario SEPA

### ▪ Enero 2008 – SEPA de los ciudadanos

- Los ciudadanos y las empresas tendrán la opción de utilizar los nuevos instrumentos paneuropeos junto con los nacionales
  - *Las entidades de crédito deben ofrecer a sus clientes los nuevos instrumentos SEPA a partir de esa fecha o, al menos, ser capaces de procesar las órdenes SEPA que reciban del resto de la comunidad bancaria*
- Las infraestructuras de compensación y liquidación estarán preparadas para procesar estos instrumentos al menos a nivel nacional
  - *Iberpay debe estar en disposición de procesar los nuevos instrumentos SEPA en paralelo con los instrumentos No-SEPA*

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Calendario SEPA

### ▪ Diciembre 2010 – SEPA de las infraestructuras

- Todas las infraestructuras serán interoperables y deberán estar en condiciones de procesar los nuevos instrumentos a escala europea
  - *Iberpay debe haber establecido el procedimiento para ser capaz de procesar instrumentos SEPA con origen o destino en el resto de países*
- Se habrá producido una migración a los nuevos instrumentos paneuropeos de tal magnitud que el proceso será ya irreversible
  - *Los nuevos instrumentos SEPA nacen con vocación de sustituir a los instrumentos nacionales. Para que el proyecto SEPA sea un éxito es necesario que se produzca una migración masiva en el menor plazo posible. Mantener instrumentos y canales paralelos implica mayores costes, y supone limitar los beneficios potenciales de la SEPA*
- Las redes de tarjetas serán “SEPA-conformes”
  - *Los esquemas nacionales tendrán que haber elegido alguna de las opciones del SCF y avanzar en la consecución de los requisitos para adaptarse a la SEPA*

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Requisitos para las organizaciones

- **Tomar conciencia del nuevo entorno que supone la SEPA**
  - No es solo una mera cuestión técnica
  - Más importante es el aspecto competitivo y su vertiente comercial
- **Prepararse para el desafío**
  - Obtener y analizar toda la información disponible
  - Involucrar a la Alta Dirección
  - Necesidad de organizarse y coordinarse internamente
  - Diseñar una política de cambio
    - *Cómo y cuándo ofrecer los nuevos productos a la clientela*
    - *Para cuándo dejar de ofrecer los productos No-SEPA*
    - *¿Diseñar incentivos para el cambio?*
  - Asignar recursos para la transición

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Requisitos al nivel de la Comunidad Española

- **Elaboración de un plan nacional de migración a la SEPA**
- **Objetivo: hacer posible que todas las piezas encajen en el tiempo y permitan una transición ordenada a la SEPA, sirviendo a la vez como herramienta de verificación y control del cumplimiento de los “hitos” marcados en el plan**

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Elementos del plan de migración

- **Órganos de gobierno y discusión**
- **Compromisos comunes**
- **Compromisos individuales**
- **Elaboración de un plan de pruebas**
- **Política de comunicación**
- **Elaboración de un calendario para la migración, con fijación de los hitos a alcanzar y productos que se han de elaborar**

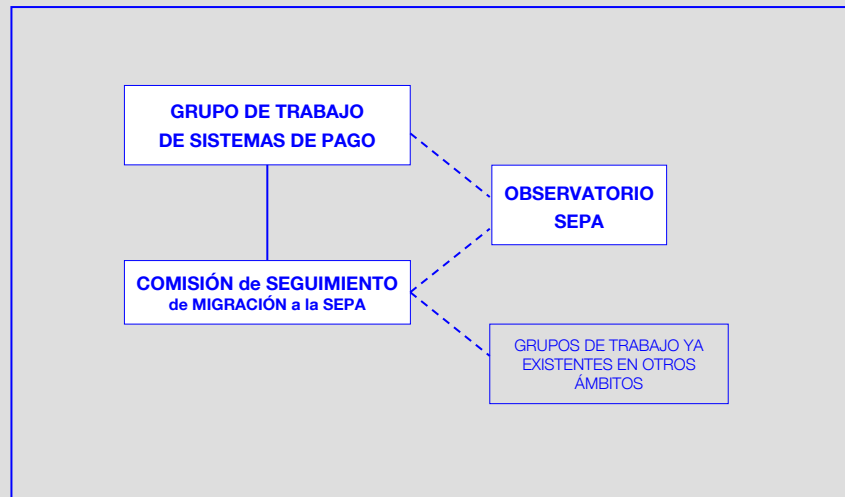
## MIGRACION A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Órganos de gobierno y discusión

- **Establecer una estructura organizativa para liderar el proceso, fijando las líneas de reporte que procedan.**
  - Se debería tratar de aprovechar al máximo foros de trabajo ya existentes
- **Asignar la responsabilidad de elaborar el propio plan de migración**
- **Involucrar a todos los agentes, incluidos los usuarios finales**

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Órganos de gobierno y discusión



## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Órganos de gobierno y discusión

### Grupo de Trabajo de Sistemas de Pago

- **Objetivo:** discusiones estratégicas relativas a Sistemas de Liquidación y eventual adopción de medidas
- **Participantes:** asociaciones bancarias acompañadas de un número limitado de asociados
- **Presidencia y Secretaría:** Banco de España
- **Periodicidad:** semestral (+ ad-hoc)
- **Asuntos:** temas relevantes para la industria bancaria en su conjunto (SEPA, TARGET, TARGET2, T2-Securities, ...)

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Órganos de gobierno y discusión

### Observatorio para la migración a la SEPA

- **Objetivo:** foro de intercambio de información y propuestas entre todas las partes involucradas en el proceso de construcción de la SEPA
- **Participantes:** Asociaciones bancarias, Iberpay, Redes de tarjetas, representantes de usuarios finales (incluidas las Administraciones Públicas)
- **Presidencia y Secretaría:** Banco de España
- **Periodicidad:** cuatrimestral

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Órganos de gobierno y discusión

### Comisión de seguimiento de la migración a la SEPA

- **Objetivo:** diseñar un plan de migración y hacer un seguimiento de cerca de la evolución hacia la SEPA. Otras tareas que se deriven de los debates en el Observatorio y en el Grupo de trabajo
- **Participantes:** Asociaciones bancarias (incluyendo un número limitado de asociados), Iberpay y Redes de tarjetas
- **Presidencia:** Compartida entre Banco de España y un representante de las entidades de crédito
- **Secretaría:** Banco de España
- **Periodicidad:** mensual o bimestral, según evolución

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Compromisos comunes

- **Adopción de los “rulebooks” a nivel nacional**
  - **Fórmula para la adhesión a los mismos**
- **Decisión sobre los servicios adicionales opcionales**
- **Plan para la sustitución de instrumentos**
- **Forma de garantizar el alcance pleno (fundamentalmente en adeudos domiciliados)**
- **Desarrollo de estándares banco-cliente (cuadernos bancarios)**
- **Análisis del grado de adaptación de la legislación española a la futura Directiva de Servicios de Pago y elaboración, en su caso, de las propuestas de modificación que procedan**
- **etc**

## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Compromisos individuales

- **De las ECAs, para migrar a los nuevos instrumentos**
- **De Iberpay, para ser capaz de procesarlos**
- **De las redes de tarjetas, para convertirse en “SEPA conforme”**
- **etc**

## MIGRACION A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Elaboración de un plan de pruebas

- **Definir unas pruebas que permitan verificar la idoneidad de los desarrollos y demuestren el grado de preparación de la comunidad española ante la SEPA**
- **Decidir quién tiene que pasar las pruebas, cómo y cuándo**
- **Establecer el órgano encargado de coordinarlas**
- **¿Involucrar a los usuarios finales en las pruebas?**

## MIGRACION A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA

Política de comunicación

- **Definir una estrategia de comunicación en una doble vertiente:**
  - Del plan en sí mismo, tanto hacia fuera como dentro de España
  - De los diferentes componentes, hitos, compromisos, etc. Hacia el público en general
- **Decisión sobre la publicación del plan y del órgano encargado de ello**



## MIGRACIÓN A LA SEPA DE LA COMUNIDAD ESPAÑOLA



### En resumen:

- **Tenemos una tarea fundamental por delante y cada vez menos tiempo para completarla**
- **Se abre un espacio de competencia que obliga a considerar la SEPA más como una cuestión estratégica que como un mero cambio técnico**
  - No podemos quedarnos “a verlas venir”, ¡hay que actuar!
- **El Banco de España está decidido a impulsar el proceso y a participar en su coordinación en colaboración con todas las partes implicadas**
  - Información sobre SEPA: [www.bde.es/sistemasdepago/SEPA](http://www.bde.es/sistemasdepago/SEPA)