

TARGET2

AMI-Pay España. Grupo nacional para infraestructuras de pago

Madrid

14 de noviembre de 2018

SISTEMAS DE PAGO



I. Iniciativas para reforzar la seguridad

II. Actualizaciones en TARGET2

III. Nuevas liquidaciones con cuenta dedicada



1. AUTOCERTIFICADO PARA PARTICIPANTES TARGET2

Antes sólo participantes críticos

Ahora TODOS

*Límite para remitir autocertificado: **14 de diciembre***

Firmado por:

Responsable del área de negocio + responsable SSI

Participantes críticos además:

- *Firma adicional de auditor (interno o externo) (a partir de 2019)*

Objetivo:

- *Reforzar la seguridad en TARGET2*
- *Medidas para participantes no críticos*

Salvaguardar la integridad de las transacciones

Participantes críticos en TARGET2-BE: *BME Clearing (CCP)*

I. INICIATIVAS PARA REFORZAR LA SEGURIDAD



2. SWIFT CSP

Programa de Seguridad para Clientes de SWIFT

Establece marco de referencia en materia de seguridad

Controles obligatorios y opcionales

Fecha límite para su adopción: 31 de diciembre de 2018

Declaración de la entidad sobre su nivel de cumplimiento

Gestión a través de un portal de SWIFT específico: KYC-SA*

Permite compartir información con usuarios autorizados

Entidades BIC8

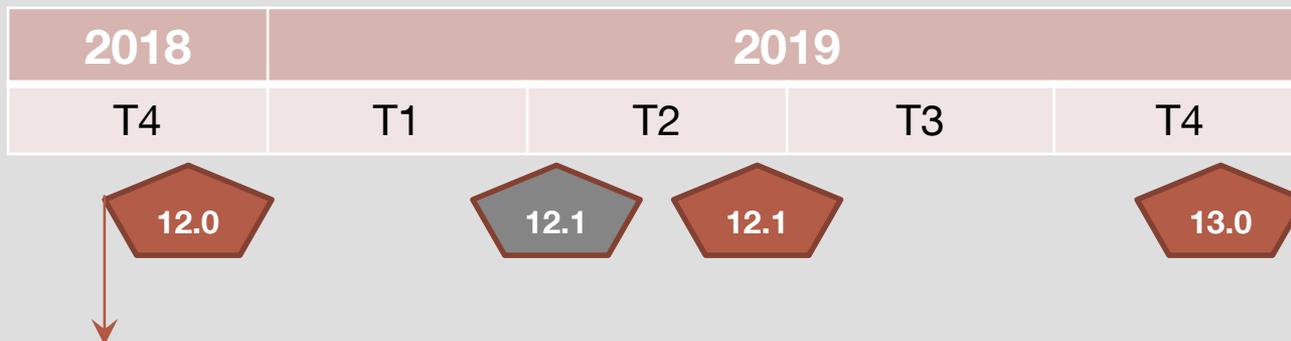
Para entidades en TARGET2 (participantes y entidades conectadas)**

- Las entidades autorizan a través del portal KYC-SA a su banco central a acceder al documento con su declaración actualizada
- Cada banco central contactará con aquella entidad que muestre deficiencias
 - Identificar plan de acción*
- Seguimiento recurrente

*Know Your Customer Self-Attestation

** Multiaddressee BIC

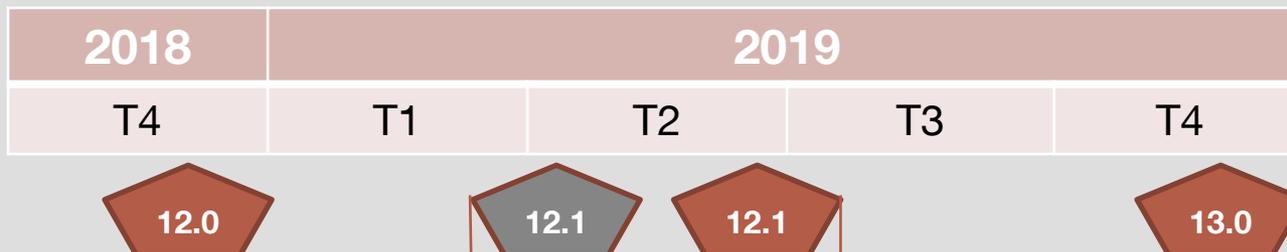
II. ACTUALIZACIONES EN TARGET2



Actualización 12.0

- Adaptación de TARGET2 a TIPS
- Cambio al estándar ISO 9362 (BIC)
 - Código alfanumérico 4 primeras posiciones / BIC no conectado deja de estar identificado con un 1 en octava posición
- Adaptaciones a estándares SWIFT (gpi)
 - Campo 121 en la cabecera
 - Obligatorio para todos los MT103(+) y MT202(COV)
- **19/11/2018**

II. ACTUALIZACIONES EN TARGET2



Actualización 12.1

- Mejoras versión 2017 mensajes ISO20022 para T2S
 - 29 abril:** implantación en estado inactivo
 - 10 junio:** activación mejoras coincidiendo con v3.0 T2S
- Aviso publicado web con fechas relevantes
- Revisión UDFS y Esquemas XML
 - UDFS v12.01
 - Atención versiones XML

II. ACTUALIZACIONES EN TARGET2



Actualización 13.0

- Cambio en ASI6 Real Time
 - A solicitud de cámaras
 - Aviso publicado abril 2018
- Actualización de SWIFT
 - Adaptaciones estándares 2019
 - De SWIFT Browse a SWIFT WebAccess
- ECONS I
 - Solución incidentes de larga duración
- **18/11/2019**

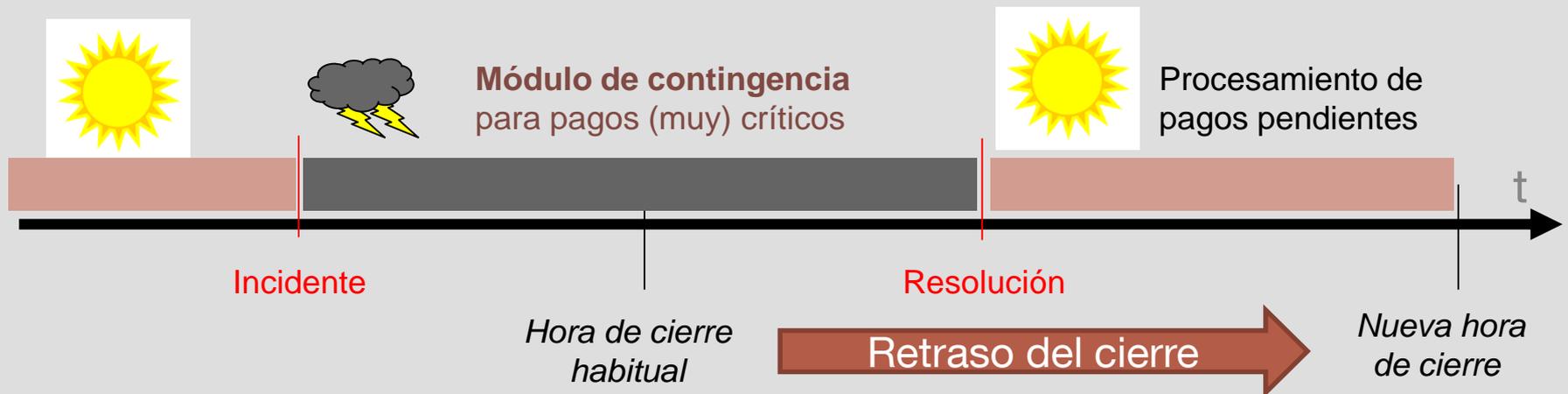


SITUACIÓN ACTUAL

- Escenario: fallo de disponibilidad con recuperación de SSP en el mismo día
- Tiempo objetivo de recuperación ≤ 2 h
- 22:15h límite para reanudación del sistema sin afectar al inicio de fase diurna del día siguiente (7:00h)

Herramientas actuales para responder a incidencias en la disponibilidad:

- Uso del módulo de contingencia para procesar pagos (muy) críticos durante el tiempo de indisponibilidad
- Retraso del cierre en TARGET2





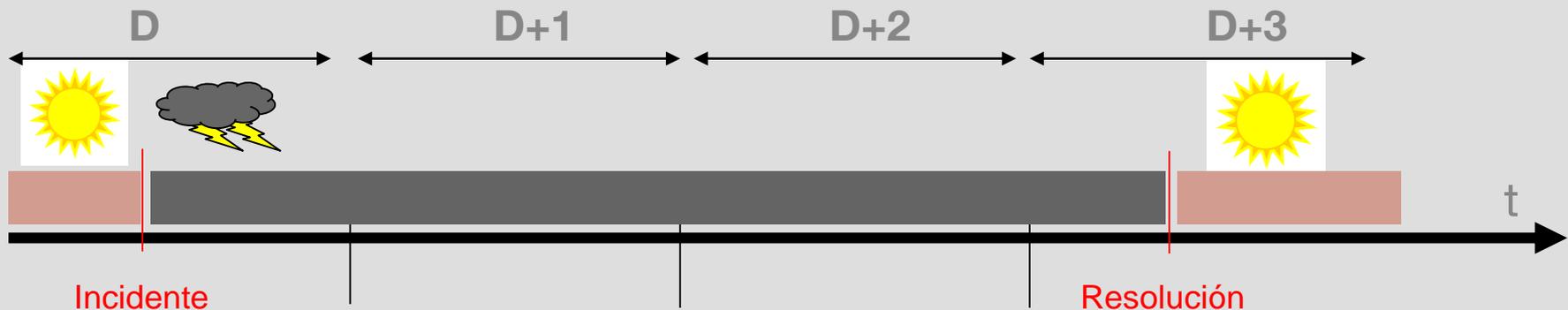
POR QUÉ ECONS I

Afrontar incidentes de larga duración (nuevos requerimientos para IMF)

Incidentes que impliquen indisponibilidad durante varios días, con SWIFT disponible

NOVEDADES

- Incluye cambio de fecha de negocio - Hasta 5 días consecutivos
- Capacidad aumentada (hasta 40.000 pagos al día)
- Acceso en U2A para los participantes
- Permite que el BC introduzca ficheros de sistemas vinculados (similar proc4)
- Monitorización, control y priorización de liquidaciones por los BC





CARACTERÍSTICAS

- El “modulo de contingencia” se renombra. Ahora “ECONS”*
- Las cuentas en ECONS se inician con saldo cero (igual que ahora)
- Las entidades podrán introducir pagos a través de la GUI de ECONS
- Al final de la incidencia, los saldos de ECONS (D+n) se transfieren a SSP:
 - Se traspasan una vez SSP está en la misma fecha que ECONS
 - No hay traspasos los días intermedios (operativos en ECONS)
 - Los días intermedios se omiten en los módulos TARGET2
- Descarga de extractos (XLS/CSV) a través de la GUI de ECONS

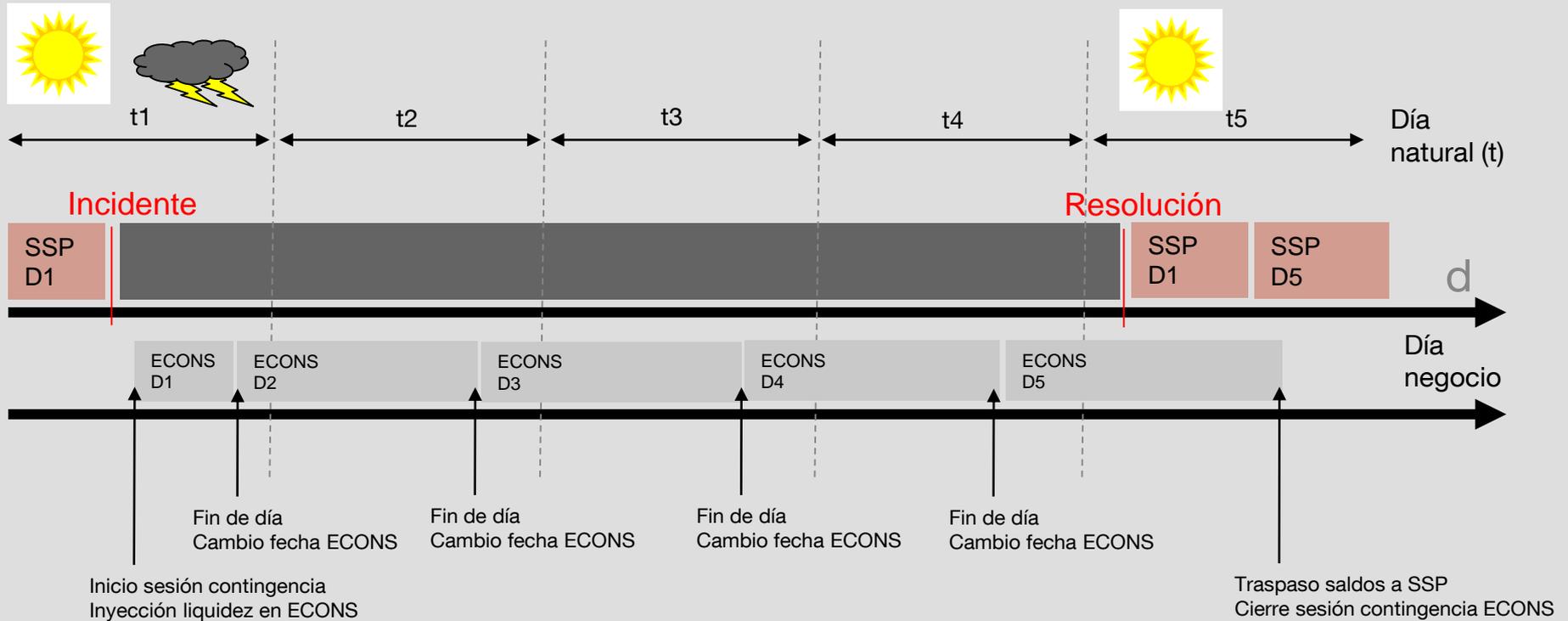
ECONS II

Nuevos desarrollos en el marco del proyecto de Consolidación T2/T2S

* *Enhanced Contingency Solution*



Diagrama representativo de incidencia de larga duración





Gracias por su atención

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

SISTEMAS DE PAGO