

TARGET2

AMI-Pay España. Grupo nacional para infraestructuras de pago

Madrid

10 de mayo de 2019



- I. Actualizaciones en TARGET2**
- II. Evolución del volumen de grandes pagos en euro**
- III. Iniciativas para reforzar la seguridad**

I. ACTUALIZACIONES EN TARGET2



Actualización 12.1



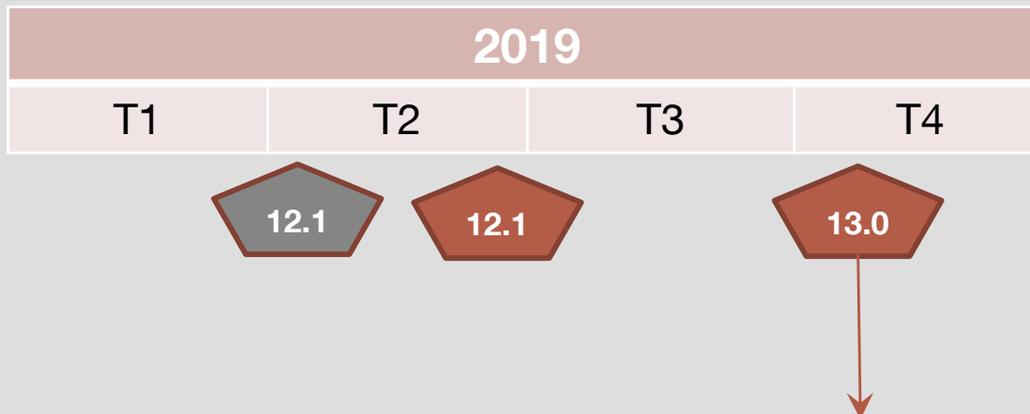
Actualización 12.1

- Mejoras versión 2017 mensajes ISO20022 para T2S
- *Actualidad:* nuestras entidades ya han terminado pruebas
27 mayo: implantación en estado **inactivo**
10 junio: activación mejoras coincidiendo con v3.0 T2S
- Revisión UDFS y Esquemas XML
UDFS v12.01
Atención versiones XML

I. ACTUALIZACIONES EN TARGET2



Actualización 13.0



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**



Afrontar incidentes de larga duración, que impliquen indisponibilidad durante varios días, con SWIFT disponible

Características

- Incluye cambio de fecha de negocio - Hasta 5 días consecutivos
- Permite hasta 40.000 pagos al día
- Las entidades podrán introducir pagos a través de la GUI de ECONS
- El banco central podrá introducir ficheros de sistemas vinculados
- Las cuentas en ECONS se inician con saldo cero al comienzo de la sesión de contingencia. Para disponer de fondos es necesaria la aportación de colateral adicional o recepción de pagos en ECONS.
- Al final de la incidencia, los saldos de ECONS (D+n) se transfieren a SSP (no hay traspasos días intermedios)
- Descarga de extractos (XLS/CSV) a través de la GUI de ECONS



Fase inicial

- Entidades en ECONS I:
 - participantes críticos en TARGET2
 - participantes que tengan pagos críticos (de CLS, de EBA, de margin calls en ECC)
 - sistemas vinculados
 - bancos centrales
- Alta en CUG ECONS:
 - En estudio la posibilidad de realizar el alta de oficio por SWIFT según la lista de entidades proporcionada por bancos centrales.
- Revisión proceso 2020



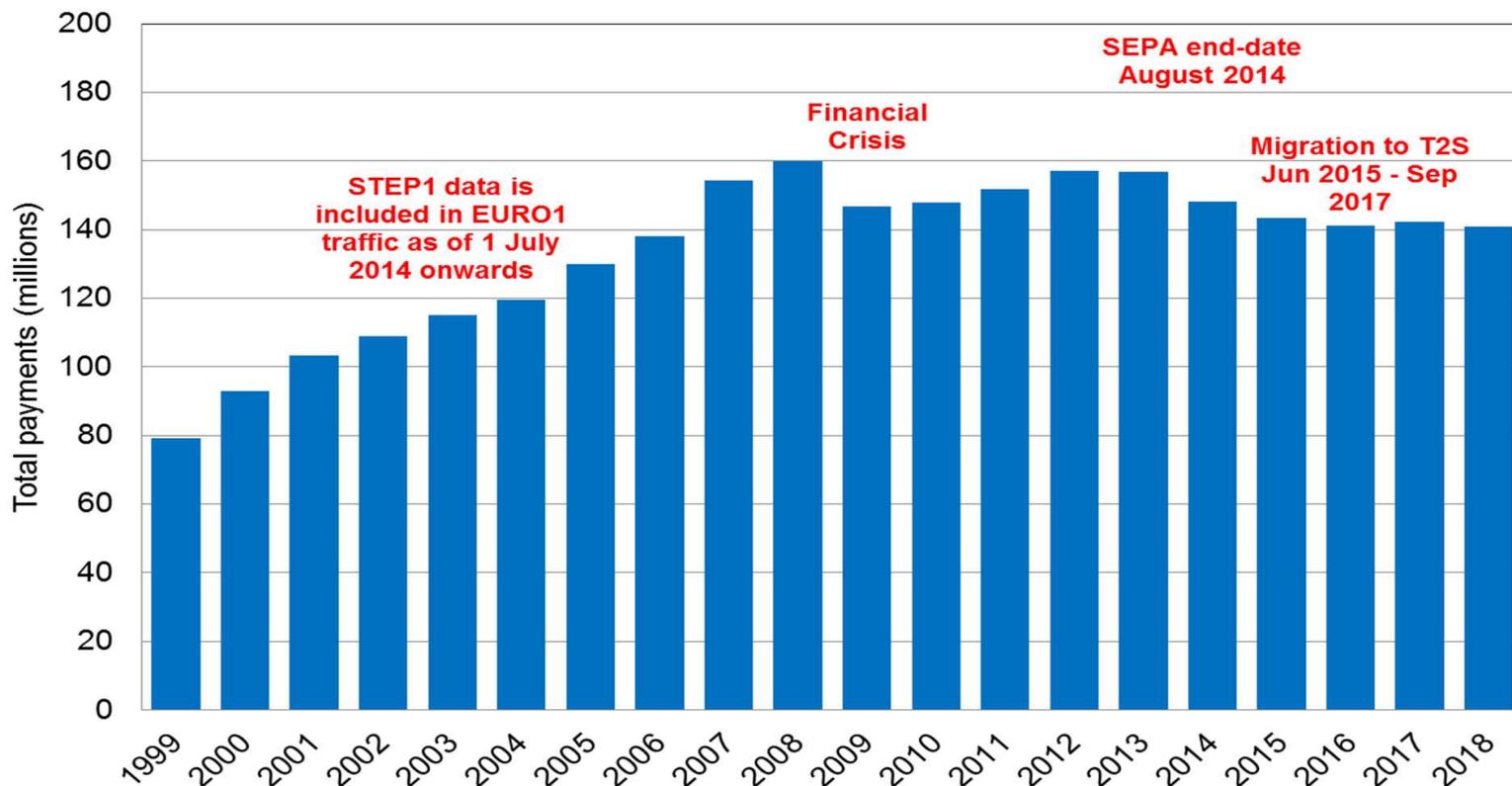
Publicación web BdE

- 7/5 – UDFS R13.0 y esquemas XML.
- Próximamente configuraciones compatibles con ICM
- Finales de mayo/principios de junio – Publicación Pruebas de certificación
 - Entorno de pruebas
 - Pruebas de conectividad en producción

El cambio a **SWIFT WebAccess** implicará previsiblemente:

- un cambio en las url y
- hará necesarias **pruebas de conectividad en producción en el fin de semana del 23 de noviembre** (obligatorias para un colectivo de participantes).

II. EVOLUCIÓN DEL VOLUMEN DE GRANDES PAGOS EN EURO



*Note: The ESCB has revised its collection and reporting methodology in January 2009 and in January 2013 to improve data quality. This should be considered when comparing data from before and after the implementation dates.

Fuente BCE

II. EVOLUCIÓN DEL VOLUMEN DE GRANDES PAGOS EN EURO



¿Qué crecimiento se espera en el tráfico?	Escenario optimista	Escenario neutral	Escenario pesimista
A c.p 2019-2021	%	%	%
A m.p 2022-2026	%	%	%
A l.p > 2027	%	%	%

¿Opinión AMI-Pay España?



1. Autocertificado para participantes TARGET2

- En vigor desde 2007 para participantes críticos
- Ampliado a TODOS en 2017
- Primer ejercicio completado en 2018
- En caso de incumplimiento de nivel 2 ó 3: plan de acción a remitir al Banco Central

Próximos pasos:

- Seguimiento plan de acción
- En 2019, participantes críticos, firma adicional de auditor (interno o externo)
- Service bureaux: análisis sobre riesgo de concentración



1. Autocertificado para participantes TARGET2

- En el total del sistema, 97% participantes cumplen completamente

Fuente BCE

III. 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
- Las entidades entregaron un plan de acción en caso de no cumplimiento
- Seguimiento recurrente

*Know Your Customer Self-Attestation

** Multiaddressee BIC



2. SWIFT CSP

Próximos pasos:

- seguimiento plan de acción
- participantes con planes de acción que sobrepasan 2019 serán contactados por su Banco Central.
- nueva versión programa en 2019:
 - 3 controles antes recomendados, serán obligatorios
 - 2 nuevos controles recomendados
- cumplimiento a finales de 2019
- nueva revisión a principios de 2020



2. SWIFT CSP

Visión general sobre cumplimiento en el total del sistema

86% de los usuarios de TARGET2 declaran cumplimiento total

Fuente BCE



Retos para reforzar la seguridad:

- Redefinir los acuerdos existentes en la actualidad para TARGET2
- Medidas para lograr cumplimiento de los participantes
- Asegurar que la seguridad es adecuadamente gestionada en el contexto de la futura consolidación T2/T2S



Gracias por su atención

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

SISTEMAS DE PAGO