

## **3ª SESIÓN INFORMATIVA CONSOLIDACIÓN T2-T2S**

**Fernando Castaño**

**Lucía Sánchez**

**Abel Sánchez**

**Héctor Cornejo**

**Guillermo Prieto**

**Ana M<sup>a</sup> González**

**Sara Jiménez**

**Carlos Alarcón**

**Miguel Fernández-Oruña**

SESIONES INFORMATIVAS CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Madrid

6 de noviembre 2019

SISTEMAS DE PAGO



# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
5. Operativa Banco de España
  - I. CLM
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación



target  
services

SERVICIOS

target | T2S  
services

target | T2  
services

target | TIPS  
services

COMPONENTES ESPECÍFICOS

- T2S

- CLM  
- RTGS

- TIPS

COMPONENTES COMUNES

**ESMIG**  
Conectividad

**CRDM**  
Datos referencia

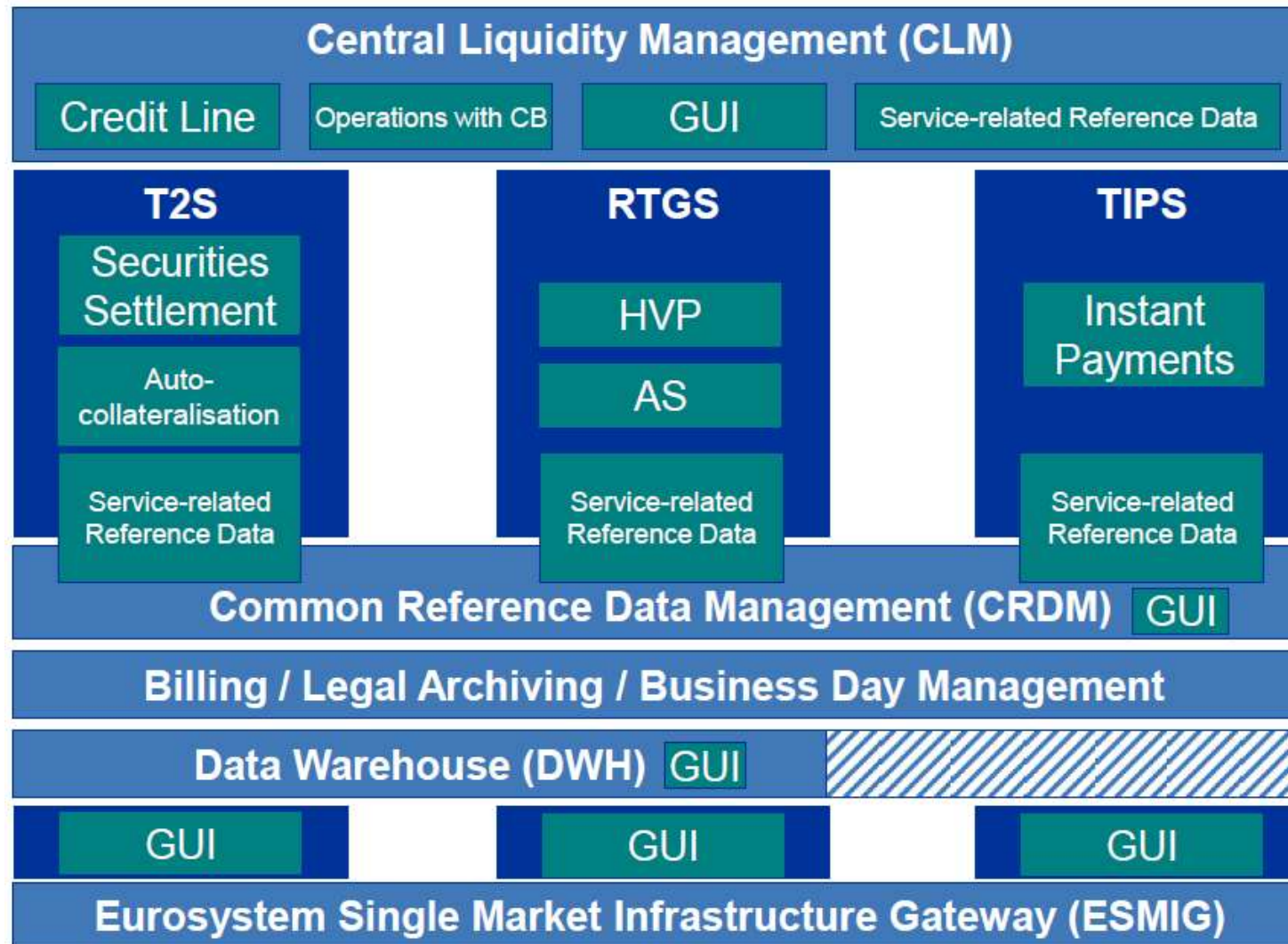
**DWH** Datos históricos

**Archivo Legal**

**Día operativo**

**Contingencia**

**Facturación**





# ÍNDICE

## 1. Estado del proyecto

### 2. Seguimiento de la preparación de entidades

### 3. Mensajería

- a) MyStandards y pagos
- b) Transferencias de liquidez

### 4. Novedades funcionales y de negocio

### 5. Operativa Banco de España

#### I. CLM

- a) Estructura de cuentas
- b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
- c) Embargos y retenciones judiciales
- d) Política monetaria
- e) Ingresos y disposiciones de efectivo
- f) Comisiones servicios TARGET

#### II. RTGS

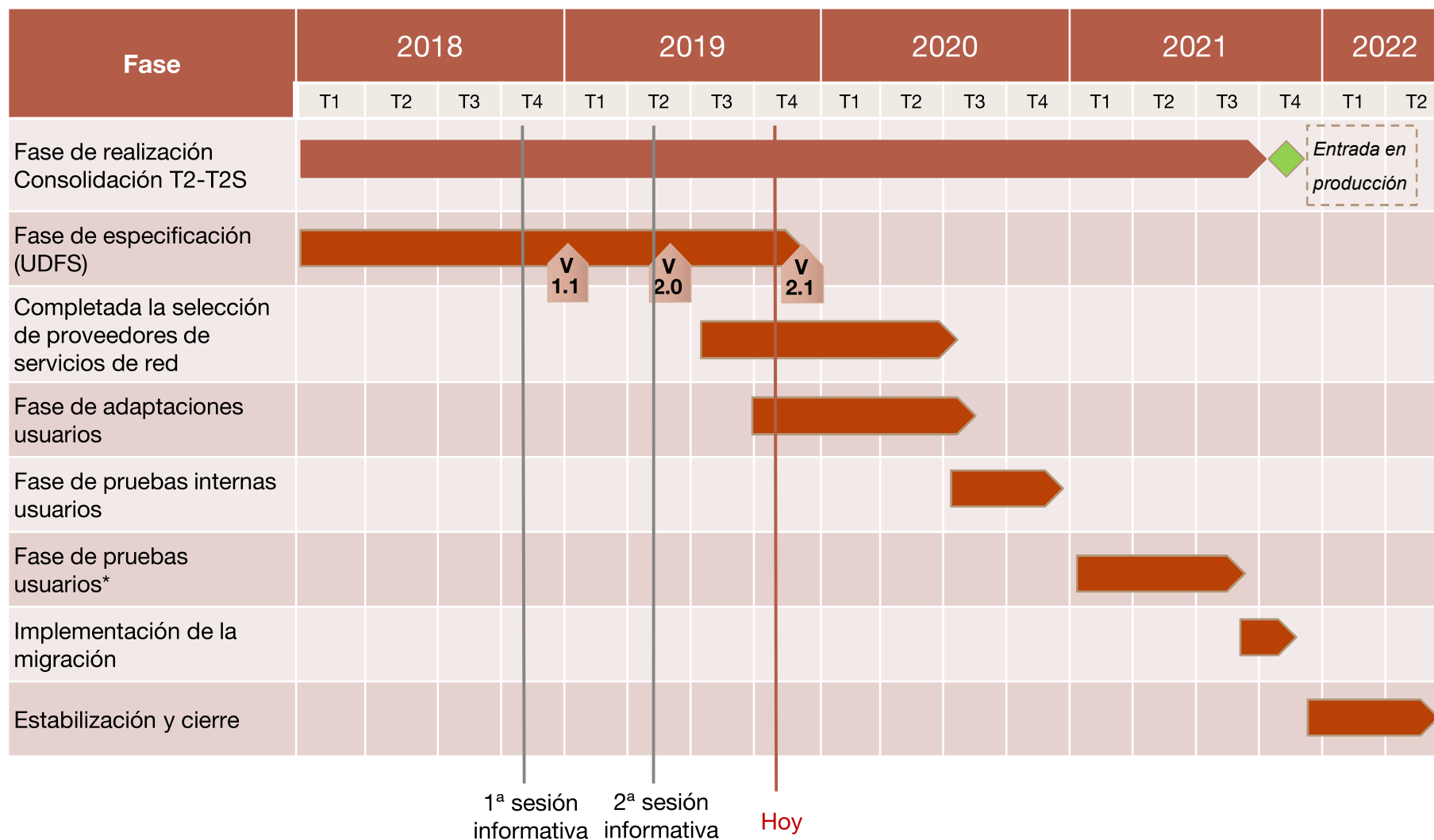
- a) Comisiones por otras operaciones
- b) Operativa con BdE no CLM
- c) SLDI

### 6. Documentación



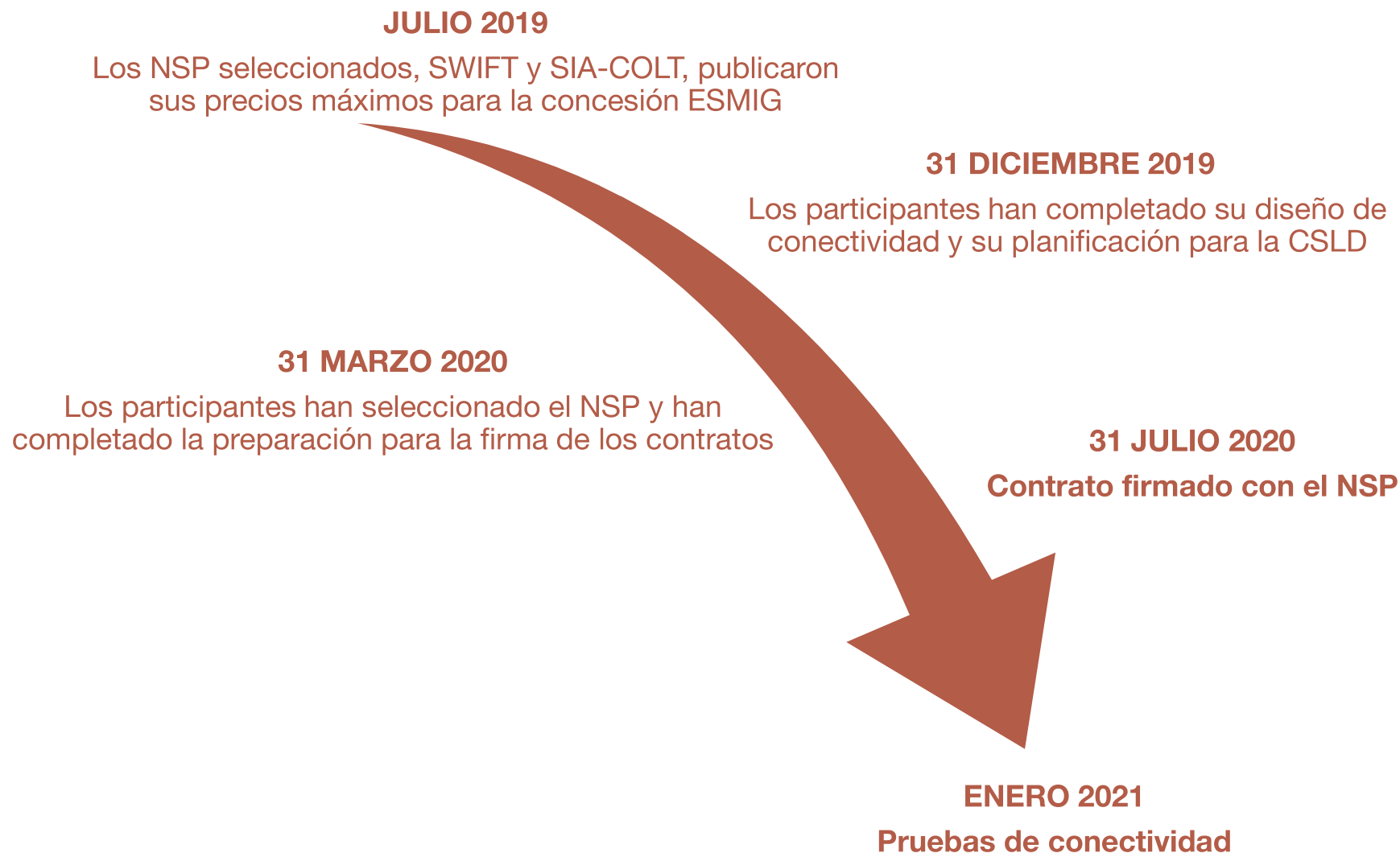
# 1. ESTADO DEL PROYECTO

## Calendario del proyecto



# 1. ESTADO DEL PROYECTO

Hitos 2020: Selección proveedor de red



# 1. ESTADO DEL PROYECTO

Hitos 2020: Fase adaptaciones de usuario y pruebas internas

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema





# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
- 2. Seguimiento de la preparación de entidades**
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
5. Operativa Banco de España
  - I. CLM
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación



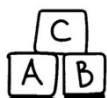
# Seguimiento de entidades

Proyecto de consolidación T2/T2S



## 2. SEGUIMIENTO DE ENTIDADES

### Marco de preparación de la comunidad



Cada **participante directo** que quiera migrar a T2 es responsable de asegurar su propia preparación así como de la sus participantes **indirectos** y addressable BICs



Documento Hitos del proyecto de Consolidación T2-T2S actualizado **31/07/19** [www.bde.es](http://www.bde.es)

- El documento original contenía 13 hitos, el nuevo contiene 22
- Agrupados por áreas:

Código	Hitos	Área
PSE	1	Configuración del proyecto - Project setup
IAD	8	Adaptaciones internas - Internal adaptations
NSP	4	Proceso de selección de prov. de red - Network Service Providers procurement process
NCO	2	Conectividad de red - Network connectivity
UTA	1	Actividades de pruebas de usuario - User Testing activities
CLA	1	Adaptaciones contractuales y legales - Contractual and Legal adaptation
IST	1	Formación del personal interno - Internal Staff training
OPA	1	Adaptación de procedimientos operativos - Operational procedures adaptation
MAP-MAE	2	Actividades de migración - Migration activities
GLI	1	Entrada en producción - Go-live

- Una vez definidas completamente las actividades de la fase final del proyecto (2021) se volverá a estudiar al necesidad de ampliar los hitos de esta fase (UTA-GLI)

## 2. SEGUIMIENTO DE ENTIDADES

### Documento Hitos del proyecto de Consolidación T2-T2S

	Código	Hito	Vencimiento
Área		Configuración del proyecto - <i>Project setup</i>	
Código	PSE	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). <i>T2-T2S Consolidation project set-up</i> - <i>Participants nominate a project manager and set-up the project (allocated resources, required budget and started the impact analysis).</i>	31 diciembre 2018
Hito			
		Adaptaciones internas - <i>Internal adaptations</i>	
	IAD1	Iniciadas las adaptaciones / análisis de detalle - Los participantes deben haber iniciado el análisis detallado de impacto a nivel técnico y de negocio para adaptar sus sistemas IT y procesos a los servicios T2. Esto incluye la valoración de impacto sobre cómo conectar sus sistemas informáticos con T2. <i>Impact assessment is started</i> - <i>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.</i>	31 marzo 2019

Vencimiento

Descripción



## 2. SEGUIMIENTO DE ENTIDADES

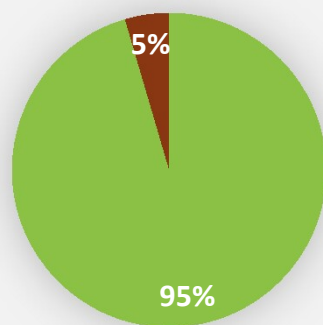
Comunidad española. Situación actual

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

### Hito NSP1:

¿Ha definido el criterio de selección de red?

#### NSP1

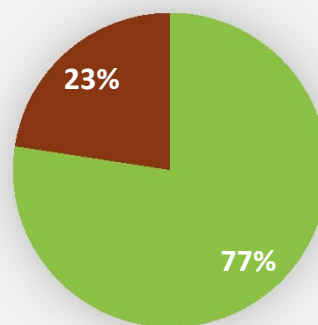


■ Si ■ No

### Hito IAD2:

¿Ha terminado el análisis de impacto?

#### IAD2

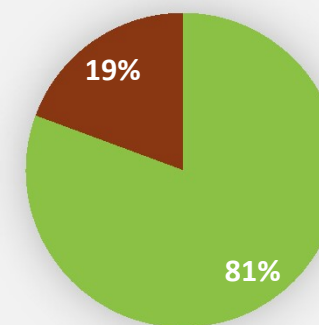


■ Si ■ No

### Hito IAD3:

¿Ha comenzado la elaboración de la documentación de las aplicaciones internas?

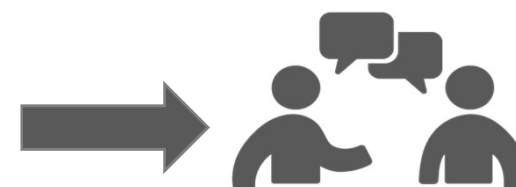
#### IAD3



■ Si ■ No



- Necesidad de más tiempo para evaluar situación
- Dependencia de la matriz
- Dependencia del proveedor de red



## 2. SEGUIMIENTO DE ENTIDADES

Próximo hito

	Proceso de selección de proveedores de red - <i>Network Service Providers procurement process</i>	
NSP2	<p>Completada la planificación y nueva estrategia de diseño conectividad</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Los participantes han completado la nueva estrategia de diseño de conectividad (p.ej. sobre U2A/A2A) y su planificación.</li></ul> <p><i>New connectivity design strategy and planning is completed</i></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- <i>Participants have completed the new connectivity design strategy (e.g. on U2A/A2A) and planning.</i></li></ul>	31 diciembre 2019

Decisiones a tomar:

- Optar por una conectividad A2A y/o U2A
- Tener uno o dos proveedores de red contratados
- Conectar a través de un proveedor de red o a través de la funcionalidad de *co-management* acordada con otra entidad que sí tenga conexión
- Qué pasos y plazos planifica la entidad para llegar a tiempo a la firma del contrato con los proveedores antes del 31/07/20
- Otras

# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
- 3. Mensajería**
  - a) MyStandards y pagos**
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
5. Operativa Banco de España
  - I. CLM
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación



# Introducción

- **MyStandards** es un repositorio web de mensajería ISO 20022 y una herramienta de consulta fundamental para saber cómo desarrollar la interacción A2A con T2.
- Cualquier entidad con usuario SWIFT puede registrarse directamente en **MyStandards**. Tutorial de acceso disponible en la web de BdE.

**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)

## MyStandards Introduction

**Step-to-step manual for registration and access**

**Additional information on how to use MyStandards and its major functionalities**

Group Header	1	1	
Credit Transfer Transaction Information	1	*	
Payment Identification	1	1	⚠️
Payment Type Information	0	1	⚠️
Interbank Settlement Amount	1	1	⚠️
Interbank Settlement Date	0	1	⚠️ (!)
Settlement Priority	0	1	⚠️ (!)
Settlement Time Indication	0	1	⚠️ ⚠️
Settlement Time Request	0	1	⚠️ ⚠️

**RTGS Notes**

- RTGS-Use:** This message type can be used for different RTGS services:
  - High value payments

High value payments can be sent by a

- direct RTGS participant
- BIC of the multi-addressee access and
- CB as a direct participant or on behalf of a RTGS participant (mandated payments)



### 3. MENSAJERÍA - MYSTANDARDS

#### Conceptos

- Los mensajes *pacs* tienen un uso global. No obstante, en el ámbito de grandes pagos, el grupo HVPS+ ha definido directrices de uso para limitar parte de sus campos.
- Además, para T2 se han definido directrices adicionales con el fin de limitar y adaptar aún más los campos.

target: pacs.009\_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer\_pacs.009.001.08  
RTGS\_pacs\_guidelines ( Version: UDFS v2.0 , Format: MX )  
Version: UDFS v2.0

Export

▼ Show details

Content **Result View** Sample Messages Impact Analysis Compare Comments

☐ View only restricted elements ☐ Hide removed elements ☐ Show xml tags

search message (min 2 chars) [Q] [X]

Name	Min	Max	Restrictions
Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)			
Group Header	1	1	
Credit Transfer Transaction Information	1	*	
Payment Identification	1	1	
Payment Type Information	0	1	
Interbank Settlement Amount	1	1	
Interbank Settlement Date	0	1	
Settlement Priority	0	1	
Settlement Time Indication	0	1	
Settlement Time Request	0	1	

Display full width

Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)

Annotation

RTGS Notes

- **RTGS-Use:** This message type can be used for different RTGS services:
  - High value payments

High value payments can be sent by a

- direct RTGS participant
- BIC of the multi-addressee access and
- CB as a direct participant or on behalf of a RTGS participant (mandated payments)

### 3. MENSAJERÍA - MYSTANDARDS

#### Exportar mensaje

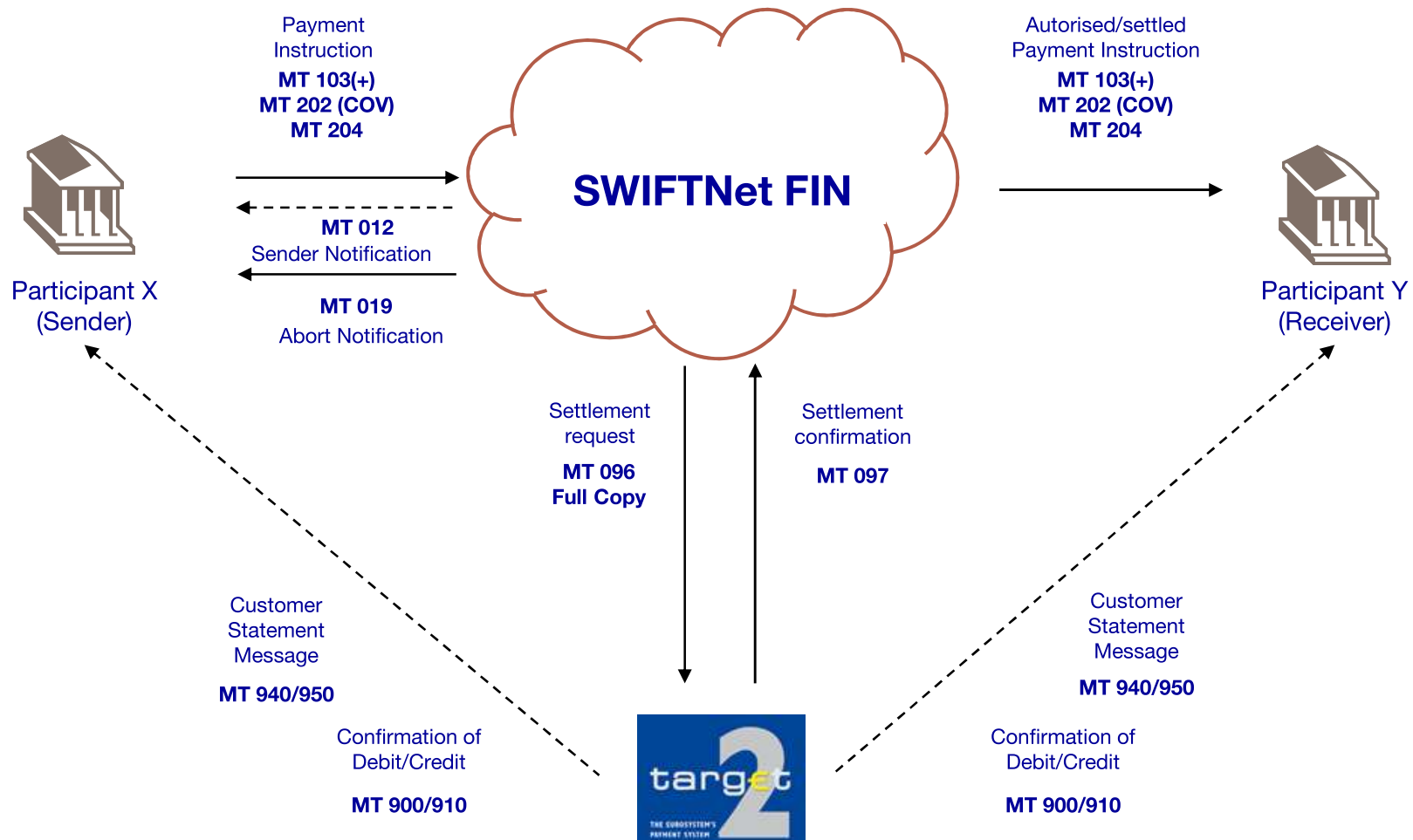
Usage Guideline Name		pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08						
L	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Chang	Min	T
0	Financial Institution Credit Transfer V08	<FICdtTrf>				Yes	Yes	
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			Yes	Yes	
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	Yes	Yes	
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime			Yes	
2	Number Of Transactions	<NbOfTxs>	[1..1]	text	FV	Yes	Yes	
2	Settlement Information	<SttlmInf>	[1..1]			Yes	Yes	
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	[1..1]	text		Yes	Yes	
1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	Yes	Yes	
2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			Yes	Yes	
3	Instruction Identification	<InstrId>	[0..1]	text{1,35}	[1..1]	Yes	Yes	
3	End To End Identification	<EndToEndId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	Yes	Yes	
3	UETR	<UETR>	[0..1]	text	[1..1]	Yes	Yes	
2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	[1..1]	0 <= decimal	T/C	Yes	Yes	
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	[0..1]	date	[1..1]	Yes	Yes	
2	Settlement Priority	<SttlmPrty>	[0..1]	text	[1..1]	Yes	Yes	
2	Instructing Agent	<InstgAgnt>	[0..1]		[1..1]	Yes	Yes	
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			Yes	Yes	
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text	[1..1]	Yes	Yes	
2	Instructed Agent	<InstdAgnt>	[0..1]		[1..1]	Yes	Yes	
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			Yes	Yes	
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text	[1..1]	Yes	Yes	
2	Debtor	<Dbtr>	[1..1]			Yes	Yes	
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			Yes	Yes	
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text	T/C	Yes		
2	Creditor	<Cdtr>	[1..1]			Yes	Yes	
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>	[1..1]			Yes	Yes	
4	BICFI	<BICFI>	[0..1]	text	T/C	Yes		

La columna Restr. prevalece sobre las columnas Mult. y Type/Code

- **TARGET2 migrará al ISO20022 en noviembre de 2021. No habrá coexistencia con la mensajería MT.**
- **EBA Clearing migrará al ISO20022 junto con T2.**
- **Otros sistemas de grandes pagos a nivel mundial también planean migrar a este estándar entre finales de 2021 y 2023.**
- **Además, SWIFT migrará completamente los mensajes MT a MX de las categorías 1, 2 y 9 en 2025. Esta migración comenzará en noviembre de 2021, con la coexistencia de ambos estándares.**
- **Implicaciones:**
  - La SWIFT Y-copy se reemplaza por el modelo V-shape. Mensajes dirigidos a la plataforma.
  - Las directrices de uso de los mensajes podrían variar entre los diferentes sistemas.
  - Los participantes SWIFT necesitarán procesar los mensajes MX recibidos desde 2021.

### 3. MENSAJERÍA - PAGOS

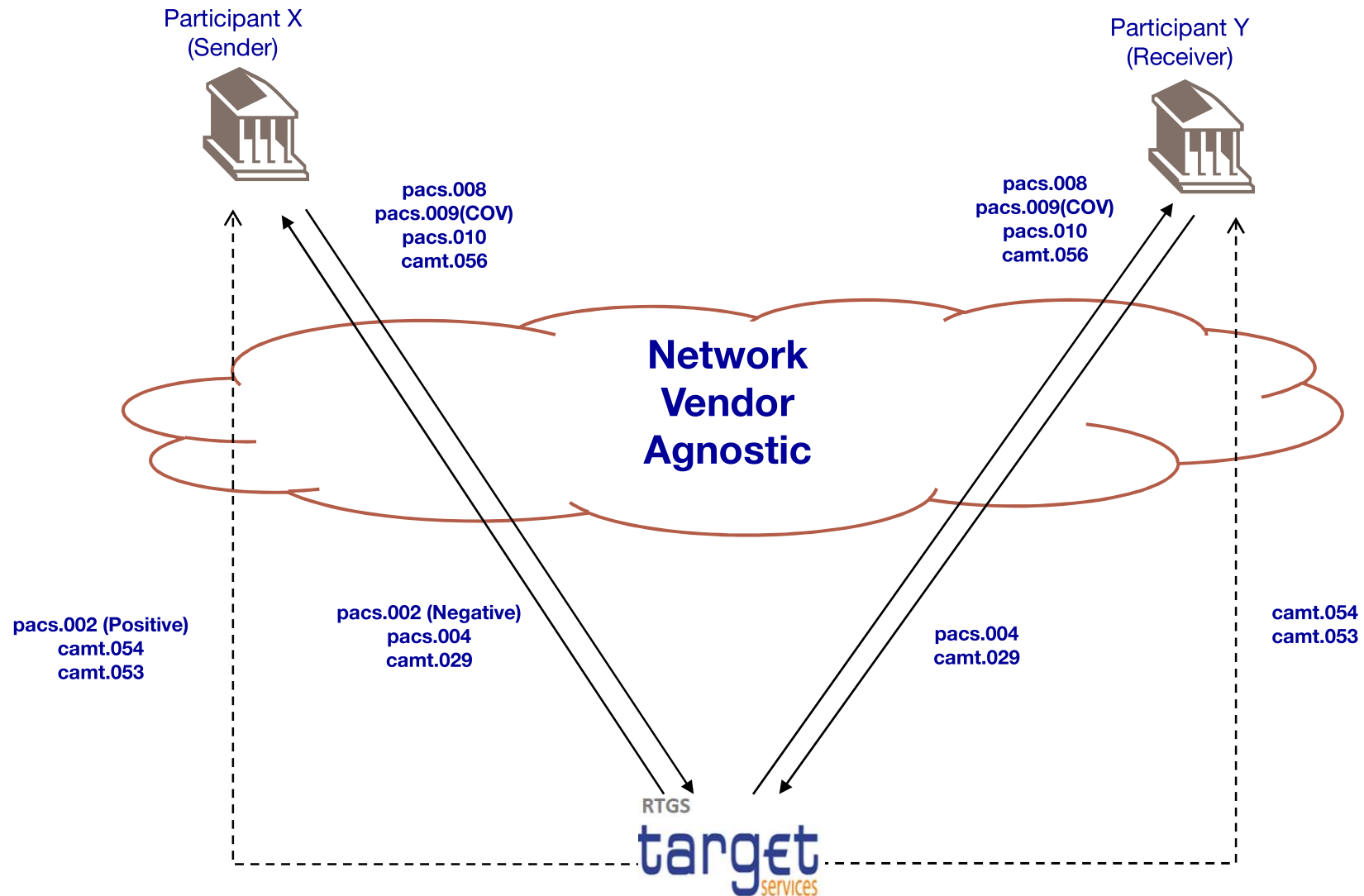
#### TARGET2 Y-COPY





### 3. MENSAJERÍA - PAGOS

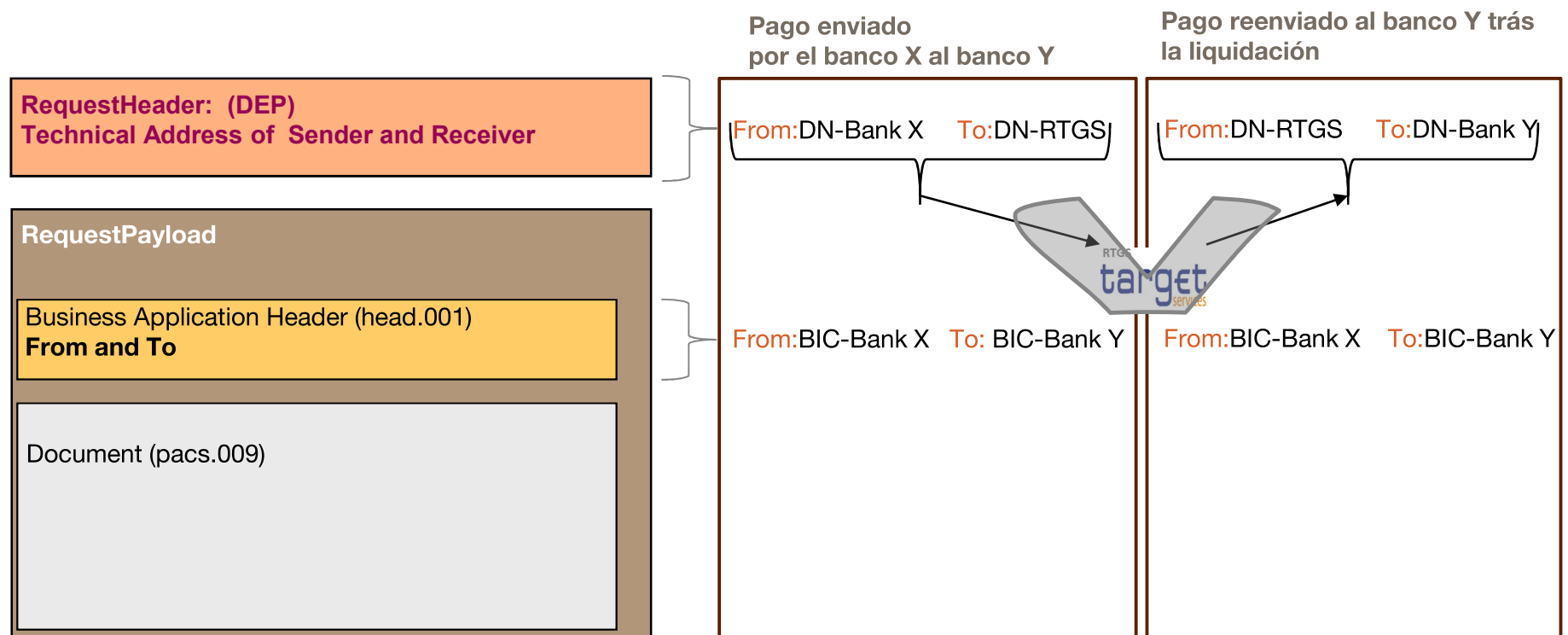
#### T2 V-SHAPE



### 3. MENSAJERÍA - PAGOS

#### Estructura mensajes

- Se compone de 2 partes: cabecera técnica e información de negocio.
- La información de negocio tiene a su vez 2 partes: la cabecera de negocio (BAH) y el cuerpo del mensaje.



DN = Distinguished Name. Dirección técnica del participante que le identifica inequívocamente en la red

### 3. MENSAJERÍA - PAGOS

#### Mapeo cuerpo del mensaje

Ejemplo: pago interbancario del participante indirecto BNKC al participante indirecto BNKD, siendo sus participantes directos BNKX y BNKY respectivamente.

#### 1) Asignar a los actuales campos del mensaje FIN un campo del mensaje XML

##### MT202

##### pacs.009

{1:F01BNKXESMMAXXX0000000000}	->	Instructing Agent
{2:I202BNKYESMMXXXXN}	->	Instructed Agent
{3:{103:TGT}}	->	Clearing System
{113:NYNN}	->	Settlement Priority
{121:0123a4b5c-6d78-910e-1f11-21g31415hi16}}	->	UETR
{4:		-
:20:REFXY20191106	->	Instruction Identification
:21:SUBREFCD20191106	->	End to End Identification
:32A:191106EUR123,45	->	Interbank Settlement Date Interbank Settlement Amount
:52A:BNKCESMMXXX	->	Debtor
:58A:BNKDESMMXXX	->	Creditor
:72:/BNF/ Ejemplo	->	Remittance Information
-}		-

### 3. MENSAJERÍA - PAGOS

Mapeo cuerpo del mensaje

## 2) Comprobar que están cubiertos los campos obligatorios del mensaje XML.

L <sup>v</sup>	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Chang	Min	T
0	Financial Institution Credit Transfer V08	<FICdtTrf>				Yes	Yes	
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			Yes	Yes	
2	Message Identification	<MsgId>	"NONREF"	text{1,35}	T/C	Yes	Yes	
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	Fecha-hora actual				Yes	
2	Number Of Transactions	<NbOfTx>	"1"	text	FV	Yes	Yes	
2	Settlement Information	<SttlmInf>				Yes	Yes	
3	Settlement Method	<SttlmMtd>	"CLRG"	text		Yes	Yes	
1	Credit Transfer Transaction Information	<CdtTrfTxInf>	[1..*]		[1..1]	Yes	Yes	
2	Payment Identification	<PmtId>	[1..1]			Yes	Yes	
3	Instruction Identification	<InstrId>	20	text{1,35}	[1..1]	Yes	Yes	
3	End To End Identification	<EndToEndId>	21 o "NOTPROVIDED"			Yes	Yes	
3	UETR	<UETR>	121	text	[1..1]	Yes	Yes	
2	Interbank Settlement Amount	<IntrBkSttlmAmt>	32A parte 2		T/C	Yes	Yes	
2	Interbank Settlement Date	<IntrBkSttlmDt>	32A parte 1		[1..1]	Yes	Yes	
2	Settlement Priority	<SttlmPrty>	113	text	[1..1]	Yes	Yes	
2	Instructing Agent	<InstgAgt>			[1..1]	Yes	Yes	
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>				Yes	Yes	
4	BICFI	<BICFI>	Sender	t	[1..1]	Yes	Yes	
2	Instructed Agent	<InstdAgt>			[1..1]	Yes	Yes	
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>				Yes	Yes	
4	BICFI	<BICFI>	Receiver	t	[1..1]	Yes	Yes	
2	Debtor	<Dbtr>				Yes	Yes	
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>				Yes	Yes	
4	BICFI	<BICFI>	52A o Sender	t	T/C	Yes		
2	Creditor	<Cdtr>				Yes	Yes	
3	Financial Institution Identification	<FinInstnId>				Yes	Yes	
4	BICFI	<BICFI>	58A o Receiver		T/C	Yes		

### 3. MENSAJERÍA - PAGOS

#### Ejemplo mensaje

```
<Request xmlns:dep="http://www.ecb.eu/rtps-1.0">
  <Sender>cn=app-pagos, ou=appl, ou=t2, o=bnkxesmm, o=swift</Sender>
  <Receiver>cn=t2-rtps, o=swift, o=swift</Receiver>    <!--DN de ejemplo-->
</Request>
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01">
  <Fr> <FIId> <FinInstnId> <BICFI>BNKXESMMXXX</BICFI> </FinInstnId> </FIId> </Fr>
  <To> <FIId> <FinInstnId> <BICFI>BNKYESMMXXX</BICFI> </FinInstnId> </FIId> </To>
  <BizMsgId>REFERENCIA-UNICA</BizMsgId>
  <MsgDefId>pacs.009.001.07CORE</MsgDefId>
  <CreDt>2019-11-06T11:30:47</CreDt>
  <Sgntr>Firma del mensaje</Sgntr>
</AppHdr>
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08">
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2019-11-06T11:30:47</CreDtTm>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <SttlmInf> <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd> </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>REFXY20191106</InstrId>
        <EndToEndId>SUBREFCD20191106</EndToEndId>
        <UETR>0123a4b5c-6d78-910e-1f11-21g31415hi16</UETR>
      </PmtId>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">123,45</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2019-11-06</IntrBkSttlmDt>
      <SttlmPrty>NORM</SttlmPrty>
      <InstgAgt> <FinInstnId> <BICFI>BNKXESMMXXX</BICFI> </FinInstnId> </InstgAgt>
      <InstdAgt> <FinInstnId> <BICFI>BNKYESMMXXX</BICFI> </FinInstnId> </InstdAgt>
      <Dbtr> <FinInstnId> <BICFI>BNKCESMMXXX</BICFI> </FinInstnId> </Dbtr>
      <Cdtr> <FinInstnId> <BICFI>BNKDESMMXXX</BICFI> </FinInstnId> </Cdtr>
    </CdtTrfTxInf>
  </FICdtTrf>
</Document>
```



- Los campos mostrados no son los únicos sujetos a mapeo. Por ejemplo, el equivalente del campo 56a del MT202 sería el *Intermediary Agent* del pacs.009
- Se aplicarían criterios similares para la traducción del mensaje para pagos de clientes (MT103 vs pacs.008).
- Si bien, el grupo de trabajo CBPR+ de SWIFT está trabajando en la creación de reglas para traducir los mensajes FIN de las categorías 1, 2 y 9 al ISO20022. Disponibles en MyStandards a partir de diciembre de 2019.

#### Cross-border Payments and Reporting Plus

##### Introduction

Cross-border Payments and Reporting Plus (CBPR+) specifications define how ISO 20022 should be used for cross-border payments and cash reporting on the SWIFT network. Conformance to CBPR+ specifications will be validated by the SWIFT messaging service, so it is imperative that users implement the specifications correctly. The resources available on this page aim to help SWIFT users, software vendors and consultants understand and implement CBPR+. Resources include dynamic online documentation, downloadable PDF and Excel specifications and an online testing service. CBPR+ also includes standardized rules that define translation from the MT standard to CBPR+ ISO 20022 and from CBPR+ ISO 20022 to MT. These rules can be explored via an online visualization and tested in a sandbox.

##### ISO 20022 Messages

CBPR+ specifications are based on SR 2019 ISO 20022 messages. Specifications available now include pacs.002 (FI to FI Payment Status Report), pacs.004 (Payment Return), pacs.008 (FI to FI Customer Credit Transfer) and pacs.009 (Financial Institution Credit Transfer).

[Request access](#)[Documentation](#)[Test Portal](#)

##### MT/ISO 20022 Translation

Translation rules define how MT messages should be translated to CBPR+ ISO 20022 and vice versa. These rules will be implemented by SWIFT in translation products that aim to facilitate community interoperability during the implementation of MT to ISO 20022 between 2021 and 2025. The rules are published here to encourage their universal adoption and consistency of translation for cross-border business irrespective of the implementation technology.

[Mapping Sandbox](#)

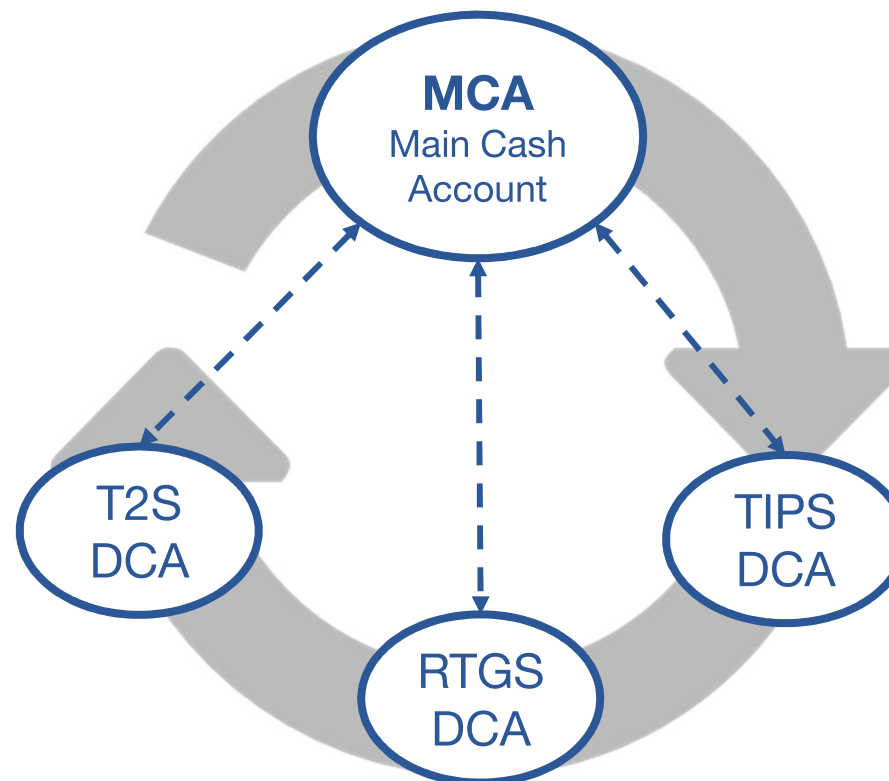
Available in December 2019

# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
- 3. Mensajería**
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez**
4. Novedades funcionales y de negocio
5. Operativa Banco de España
  - I. CLM
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación



target  
services



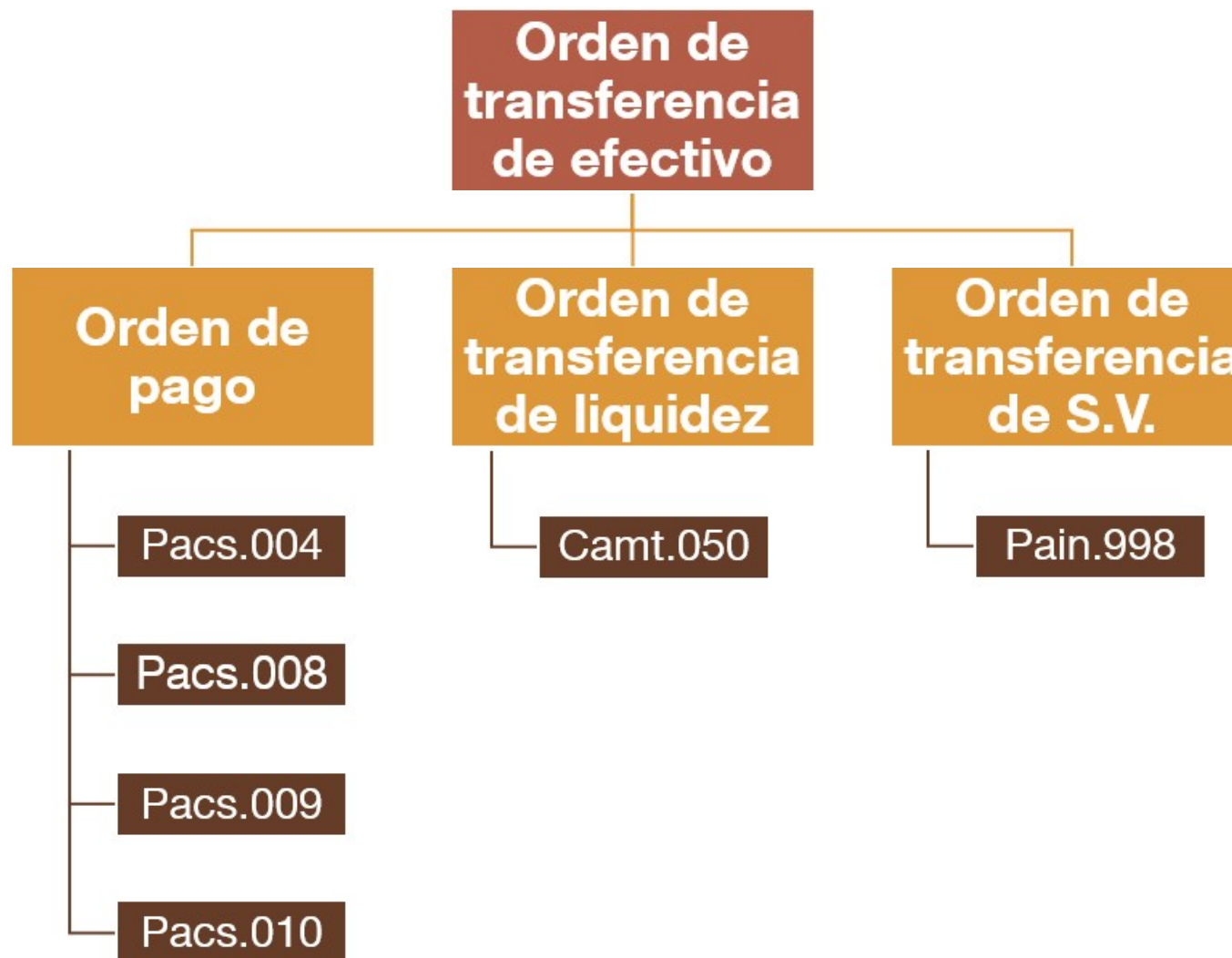


- En los nuevos servicios TARGET habrá una mayor número de cuentas, lo que acentuará la importancia de la **gestión de la liquidez** mediante el uso de transferencias de liquidez
- Dada la multiplicidad de servicios, podrá haber transferencias de liquidez inter-servicio e intra-servicio. Para estas últimas será necesario formar un **grupo de transferencia de liquidez**

### 3. MENSAJERÍA - TRANSFERENCIAS DE LIQUIDEZ

Esquema transferencias

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema



### 3. MENSAJERÍA - TRANSFERENCIAS DE LIQUIDEZ

Órdenes de pago frente a órdenes de transferencias de liquidez

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

#### Orden de pago

- Entre cuentas ajenas
- Sólo RTGS
- Mensajería más compleja\*
- Mensajes: Pacs.004, 008, 009 y 010
- Identifica cuentas por sus BIC
- Diferentes prioridades (Urgent, High, Normal)
- Liquidación según prioridades y configuración → pagos en cola
- Permite almacenar pagos con hasta 10 días de antelación

#### Orden de transferencia de liquidez

- Gestión liquidez (cuentas propias, grupo...)
- Todos los servicios
- Mensajería más sencilla
- Mensajes: Camt.050
- Identifica cuentas por sus account ID
- Siempre prioridad “Urgent”
- Liquidación inmediata (total o parcial) o rechazada\*\*
- Permite configurar ordenes recurrentes y/o basadas en reglas

\*instructing/instructed agent, intermediary agent, till-from-reject time, remittance information

\*\* excepción: orden de transferencia de liquidez automática podría quedar en cola por falta de fondos en RTGS



### 3. MENSAJERÍA - TRANSFERENCIAS DE LIQUIDEZ

Tipos y descripciones

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

#### Orden de transferencia de liquidez

Tipo		Descripción	
Inmediata	CLM	Transferencia de liquidez inmediata ordenada por un actor de CLM en A2A o U2A	
	RTGS	Transferencia de liquidez inmediata ordenada por un actor de RTGS en A2A o U2A	
Basada en reglas	CLM	Orden para transferir fondos de/a la RTGS DCA vinculada debido a las reglas de suelo y techo	Configuración en CRDM
	RTGS	Orden para transferir fondos de/a CLM debido a reglas de: - Suelo y techo - Pagos (Urgent o High) y transferencias de SV pendientes	Configuración en CRDM
Permanentes	CLM	Orden de transferencia de liquidez que se repite cada día de negocio vinculado a un determinado evento	Configuración en CRDM
	RTGS	Orden de transferencia de liquidez que se repite cada día de negocio vinculado a un determinado evento o comienzo de procedimiento de SV	Configuración en CRDM
Automática	CLM	Orden para transferir liquidez desde la DCA RTGS vinculada y marcada por defecto debido a operaciones de banco central pendientes	
	RTGS	N/A	

### 3. MENSAJERÍA - TRANSFERENCIAS DE LIQUIDEZ

#### Características

#### Orden de transferencia de liquidez

#### CLM

Tipo	inicio	ámbito	destino
Inmediata	Actor CLM	Intra-servicio	CLM
		Inter-servicio	RTGS, TIPS, T2S
Basada en reglas	Sistema (CLM)	Inter-servicio	RTGS
Permanente		Intra-servicio	CLM
		Inter-servicio	RTGS, TIPS, T2S

#### RTGS

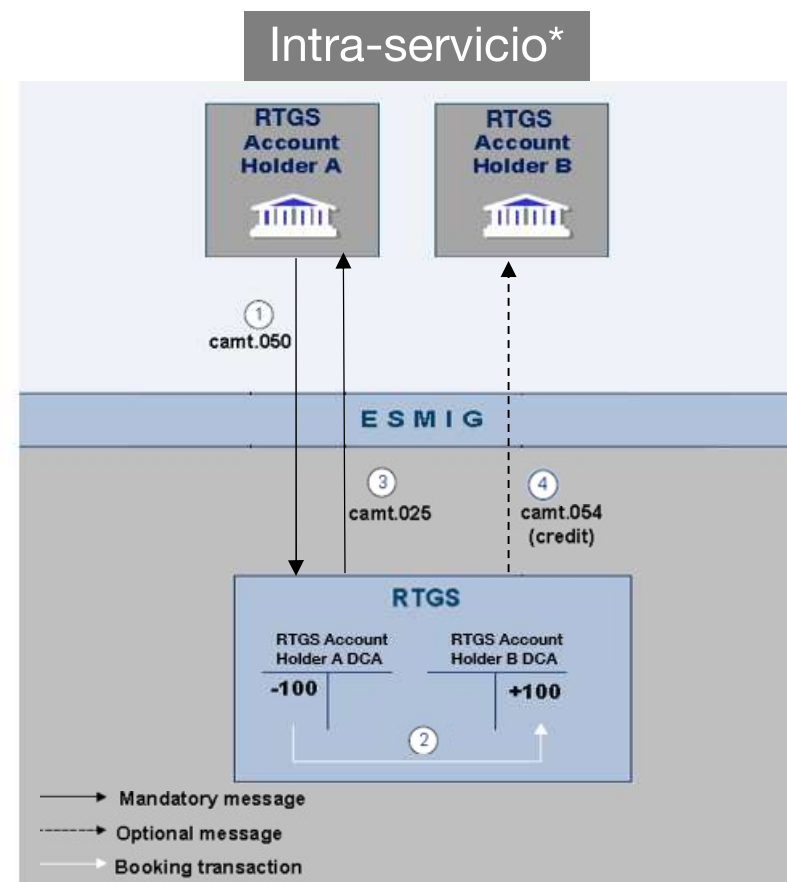
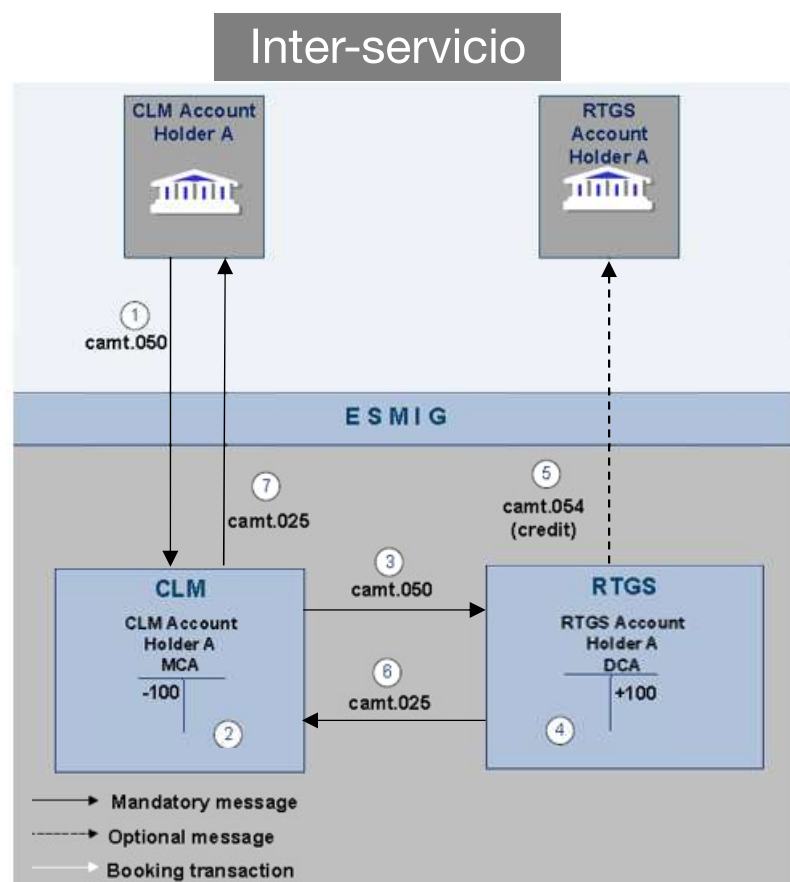
Tipo	inicio	ámbito	destino
Inmediata	Actor RTGS	Intra-servicio	RTGS
		Inter-servicio	CLM,TIPS, T2S
Basada en reglas	Sistema (RTGS)	Inter-servicio	CLM
Permanente		Intra-servicio	RTGS
		Inter-servicio	RTGS, TIPS, T2S

Tipo	inicio	ámbito	origen	destino
Automática	Sistema (CLM)	Inter-servicio	RTGS	CLM

### 3. MENSAJERÍA - TRANSFERENCIAS DE LIQUIDEZ

Flujos y mensajes

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema



Camt.050	LiquidityCreditTransfer	Orden de transferencia de fondos
Camt.025	Receipt	Respuesta a una orden de transferencia de liquidez previa
Camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification	Confirma el adeudo o abono en la cuenta

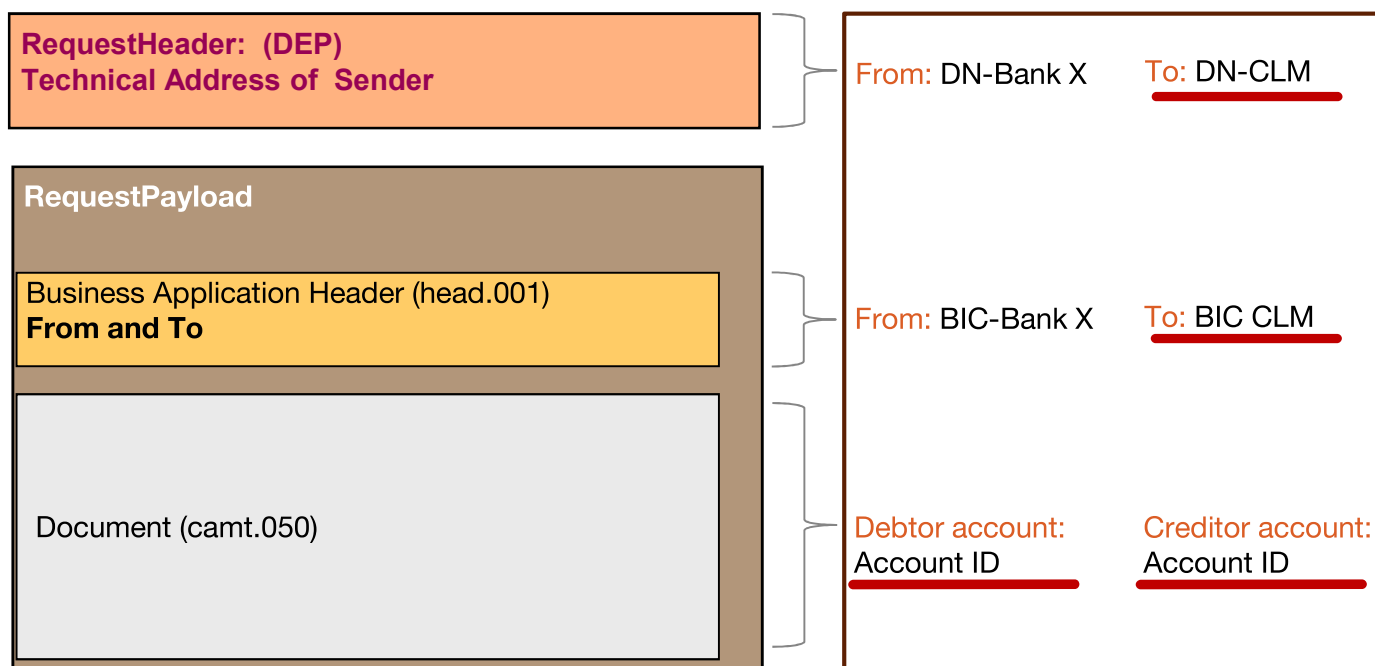
\*Prevía configuración de un grupo de transferencias de liquidez

### 3. MENSAJERÍA - TRANSFERENCIAS DE LIQUIDEZ

Camt.050

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

#### Transferencia de liquidez desde la cuenta MCA del banco X



DN = Distinguished Name. Dirección técnica del participante que le identifica inequívocamente en la red

— Diferencia respecto a pacs.009

# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
- 4. Novedades funcionales y de negocio**
5. Operativa Banco de España
  - I. CLM
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación





### NUEVA FUNCIONALIDAD

(UDFS V2.1)

#### Posibilidad de introducir pagos U2A (GUI)

##### ¿Quién?

- **TODOS** con independencia de su conexión:
  - Sólo U2A
  - U2A + A2A

##### ¿Cuándo?

- **SIEMPRE**
  - Situaciones Normales
  - Situaciones de Contingencia

##### Mensajes RTGS afectados:

- Pacs.009
- Pacs.008
- Pacs.004

##### Campos en pantalla

- Obligatorios: **TODOS**
- Opcionales: Sólo algunos acordados(\*)

(\*) Los campos opcionales a mostrar en pantalla son el resultado de la consulta al mercado en el 3T 2019.



#### Uso : Basado en Privilegios

- Existencia de dos privilegios **excluyentes** a otorgar a la **entidad**.

##### 1. Privilegio “Permanente”:

- Disponible para participantes sólo U2A y A2A+U2A.

##### 2. Privilegio “Back-up”:

- Disponible para participantes A2A+U2A.
- Consideración de pagos regulares.
- Pantalla:
  - ✓ Siempre activa para crear mensajes
  - ✓ Botón de “Submit” debe ser activado por BdE para poder **enviar** pagos

#### Notificaciones

- **Sender:**

- No recibe notificaciones
- Verificación por pantalla
- Salvo pagos back-up (pacs.009):
  - ✓ *Recepción camt.054*
  - (si eres participante A2A)

- **Receiver:**

- Siempre recibirá copia del mensaje

## 4. NOVEDADES FUNCIONALES Y DE NEGOCIO

### Ventana de mantenimiento

- Disponibilidad técnica prevista para el servicio T2

### Martes, miércoles, jueves y viernes

↳ **Ventana mantenimiento opcional:** sólo activa para mantenimientos urgentes

RTGS	18:45 - 19:30	SoD					
	19:30 - 02:30	RTS I	Op. Sistemas Vinculados	Transf. de Liquidez	Revalidación de Pagos Almacenados		
	02:30 - 03:00				RTS II	Pagos Interbancarios	Pagos de Clientes
	03:00 - 05:00					Ventana de mantenimiento opcional	
	05:00 - 18:00	RTS II	Op. Sistemas Vinculados	Transf. de Liquidez	Pagos Interbancarios	Pagos de Clientes	
	18:00 - 18:45				EoD		

←17:00

CLM	18:45 - 19:00	SoD			
	19:00 - 02:30	RTS I	Op. de Banco Central	Transf. de Liquidez	
	02:30 - 03:00				RTS II
	03:00 - 05:00				
	05:00 - 18:00	RTS II	Op. de Banco Central	Transf. de Liquidez	
	18:00 - 18:45				EoD

←19:30

← 17:00

← 19:30

## 4. NOVEDADES FUNCIONALES Y DE NEGOCIO

### Ventana de mantenimiento

### Lunes y festivos T2\* ➡ Ventana de mantenimiento obligatoria

RTGS	18:45 - 19:30	SoD					• Día hábil lunes • Día natural viernes
	19:30 - 02:30	RTS I	Op. Sistemas Vinculados	Transf. de Liquidez	Revalidación de Pagos Almacenados		
	Ventana de Mantenimiento De sábados a las 02.30h a lunes a las 02.30h (*)						• Día hábil lunes • Día natural lunes
	02:30 - 18:00	RTS II	Op. Sistemas Vinculados	Transf. de Liquidez	Pagos Interbancarios	Pagos de Clientes	
	18:00 - 18:45	EoD					

CLM	18:45 - 19:00	SoD				• Día hábil lunes • Día natural viernes
	19:00 - 02:30	RTS I	Op. de Banco Central		Transf. de Liquidez	
	Ventana de Mantenimiento De sábados a las 02.30h a lunes a las 02.30h (*)					• Día hábil lunes • Día natural lunes
	02:30 - 18:00	RTS II	Op. de Banco Central		Transf. de Liquidez	
	18:00 - 18:45	EoD				

(\*) En el caso de festivos T2, la ventana de mantenimiento tendría lugar desde las 02.30 h del día festivo hasta las 02.30h del siguiente día hábil en T2. Se consideran festivos T2 : 1 de enero, Viernes Santo, Lunes de Pascua, 1 de mayo, 25 y 26 de diciembre.

## 4. NOVEDADES FUNCIONALES Y DE NEGOCIO

Día operativo

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

### Martes, miércoles, jueves y viernes : Ventana mantenimiento opcional

HORARIO	T2S	T2		CRDM	DWH	TIPS	
		CLM	RTGS				
18:00	-	-	-	-	-	Cambio del día (d+1)	
18:45	Cambio del día (d+1)	Cambio del día (d+1)	Cambio del día (d+1)	Cambio del día (d+1)	Cambio del día (d+1)	Pagos instantáneos	
18:45 - 19:00	Procesos inicio de día	Procesos inicio de día	Procesos inicio de día	Procesos inicio de día	Procesos inicio de día		
19:00 - 19:30		CBOs		Introducción Datos Estáticos D+1...	Información día D y anteriores		
19:30 - 20:00		Vueltas Fac. Perman.					CBOs + LTOs
19:30 - 00:00	Ciclo Nocturno						
00:00 - 02:30	Liq. Temprana Tiempo Real	SV + LTOs+ P. Interb. + P. Clientes	VM Opcional	VM Opcional			
02:30 - 03:00							
03:00 - 05:00	VM Opcional	VM Opcional	VM Opcional	VM Opcional			
03:00 - 16:00	Liquidación en Tiempo Real	CBOs + LTOs	SV + LTOs + P. Interbancarios + P. Clientes	Introducción Datos Estáticos D+1...	Información día D y anteriores		
16:00	Límite para DvP						
16:00 - 18:00	FoP						
16:30	Devolución de la autocola						
	Barrido opcional I						
17:00	-			Límite P. Clientes			Propagación a TIPS
17:45	Barrido opcional II						
	Límite LTOs	Propagación a CLM+RTGS					
18:00	-						
18:00 - 18:45	Procesos de cierre	Procesos de cierre	Procesos de cierre	Procesos de cierre			
18:15		Límite F.Permanentes Límite FMC automática		Propagación a T2S			
18:40							
18:45							

## 4. NOVEDADES FUNCIONALES Y DE NEGOCIO

Día operativo

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

### Lunes y festivos T2\* : Ventana de mantenimiento obligatoria

HORARIO	T2S	T2		CRDM	DWH	TIPS
		CLM	RTGS			
18:00	-	-	-	-	-	Cambio del día (d+1)
18:45	Cambio del día (d+1)	Cambio del día (d+1)	Cambio del día (d+1)	Cambio del día (d+1)	Cambio del día (d+1)	Pagos instantáneos
18:45 -19:00	Procesos inicio de día	Procesos inicio de día	Procesos inicio de día	Procesos inicio de día	Procesos inicio de día	
19:00 -19:30		CBOs		Introducción Datos Estáticos D+1...	Información día D y anteriores	
19:30 -19:30		Vueltas Fac. Perman.				
19:30 - 20:00	CBOs + LTOs	SV + LTOs + Mod. pagos almacenados				
19:30 - 00:00			Ciclo Nocturno			
00:00 - 02:30			Liq. Temprana Tiempo Real			
02:30	VM	VM	VM	VM		
02:30 - 16:00	Liquidación en Tiempo Real	CBOs + LTOs	SV + LTOs + P. Interbancarios + P. Clientes	Introducción Datos Estáticos D+1...	Información día D y anteriores	
16:00	Límite para DvP					
16:00 - 18:00	FoP					
16:30	Devolución de la autocola					
	Barrido opcional I					
17:00	-					
	Límite P. Clientes					
17:45	Barrido opcional II			Propagación a TIPS		
	Límite LTOs					
18:00	-					
18:00 -18:45	Procesos de cierre	Procesos de cierre	Procesos de cierre	Procesos de cierre	Procesos de cierre	
18:15		Límite F.Permanentes		Propagación a CLM+RTGS		
18:40						
18:45				Límite FMC automática		Propagación a T2S

NOTA (\*): Durante los fines de semana (del sábado a las 02:30h al lunes a las 02:30h) y los días festivos de T2 (desde las 02:30h a las 02:30h del siguiente día hábil), la ventana de mantenimiento estará activa siempre.

## 4. NOVEDADES FUNCIONALES Y DE NEGOCIO

### Sistemas vinculados

- **OBLIGATORIO** uso de los **procedimientos de liquidación específicos** para los sistemas vinculados en todas sus liquidaciones.

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



## 4. NOVEDADES FUNCIONALES Y DE NEGOCIO

Sistemas vinculados

### • SALVEDADES:

#### Excepciones

- Estudiadas caso por caso
- Posibilidad de liquidar mediante otras formas de pago (pacs.008, pacs.009, pacs.010).

#### Casos específicos

- Actividad secundaria de un SV
- Otros

#### Proceso de aprobación

- SV: petición justificada a BdE
- BdE: evaluará y presentará al Eurosistema.
- Eurosistema: eleva a distintos comités del Eurosistema para su aprobación final

# ÍNDICE

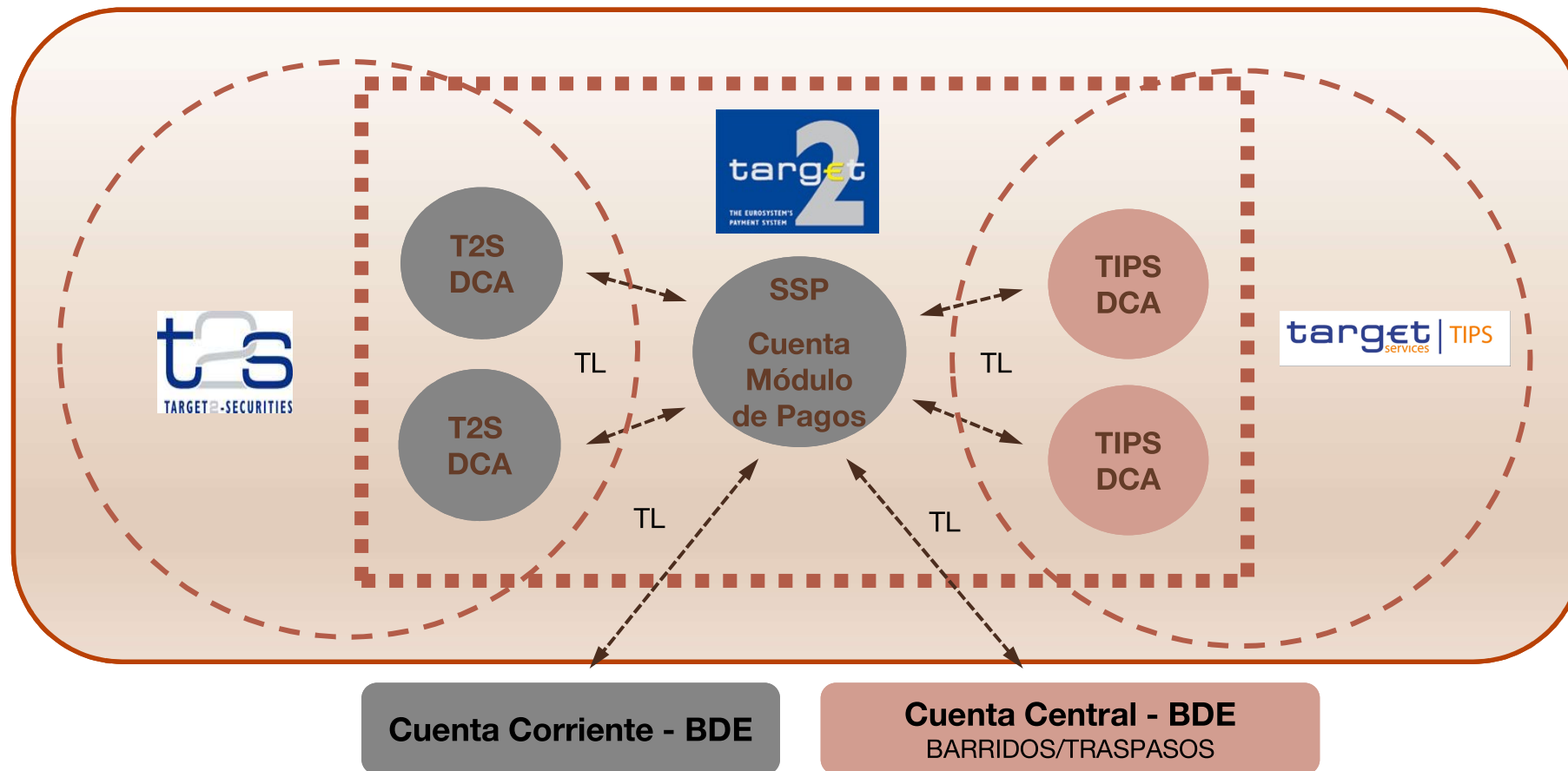
1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas**
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación



## 5.I.A ESTRUCTURA DE CUENTAS

Esquema actual

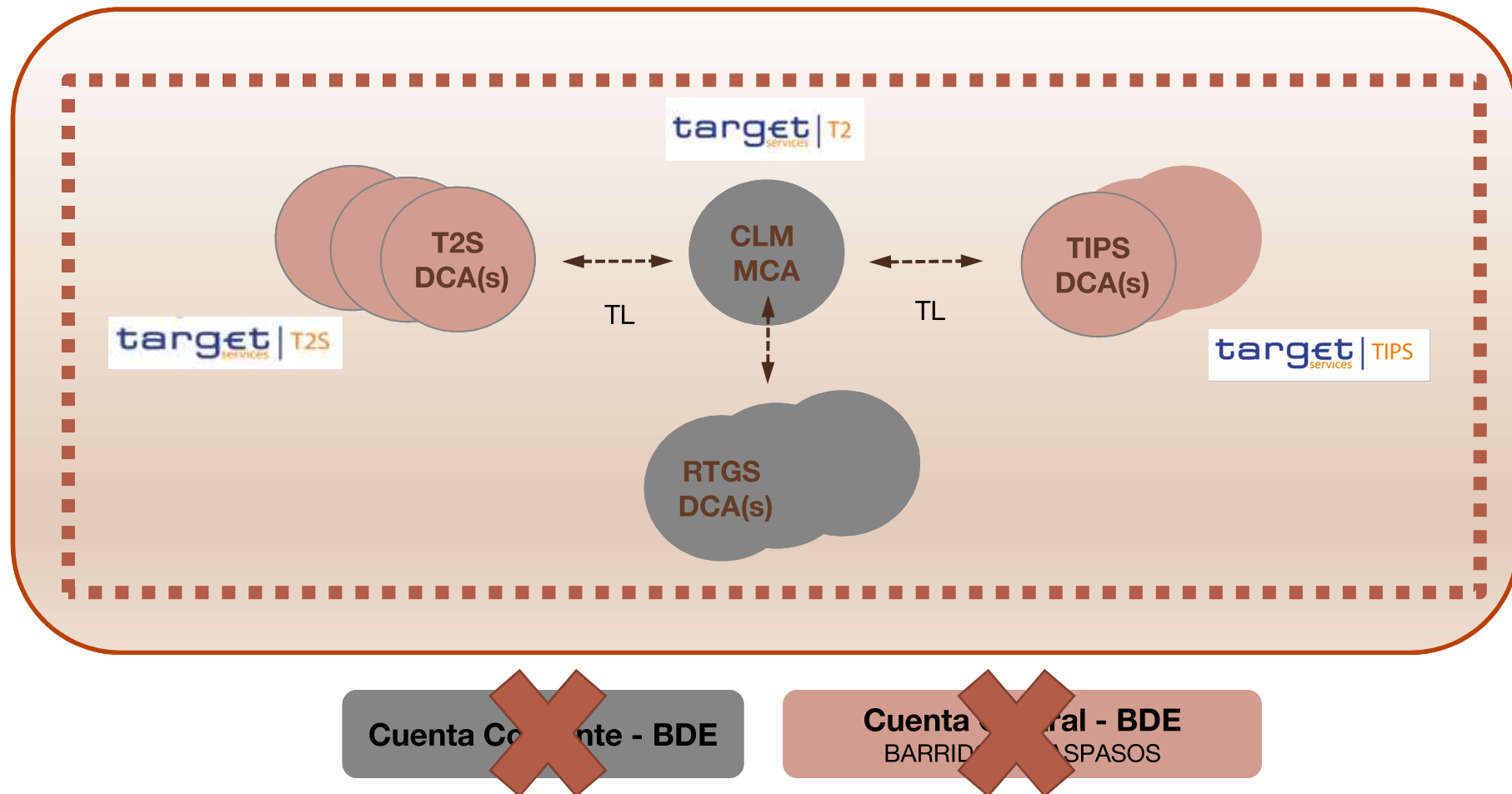
BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema



## 5.I.A ESTRUCTURA DE CUENTAS

### Esquema Consolidación

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema



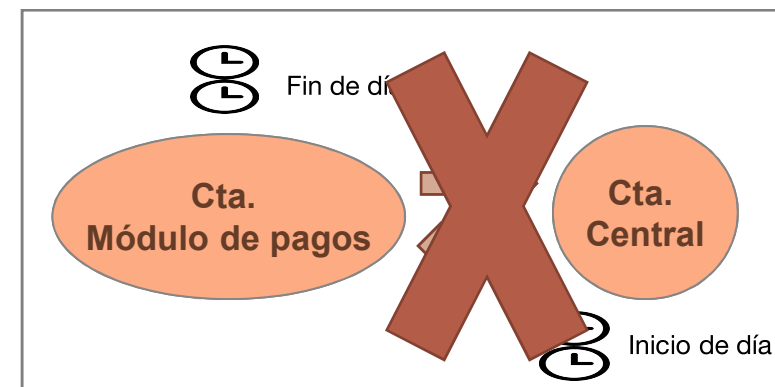
**Cierre Cuentas Corrientes** (implicaciones sobre el mantenimiento de reservas mínimas).



BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

**Cierre Cuentas Centrales.**

**Desaparición Barridos y Traspasos.**



**Cuenta MCA obligatoria** (marca default) siempre que se tenga una cuenta DCA abierta en BE.

Además, la liquidación de la operativa de Banco de España como **Banco Central** se hará con cargo a esta cuenta MCA.

Cuenta sin coste asociado.



Se abrirán en **CLM** dos cuentas con titularidad de Banco de España, a nombre de cada titular de MCA que sea contrapartida de Política Monetaria:



**Overnight deposit account:** para la facilidad de depósito.

**Marginal lending account:** para la facilidad marginal de crédito.

Esta cuenta sólo tendrá vigencia hasta la entrada en funcionamiento del servicio ECMS.



### **Cuenta MCA bloqueada para retenciones: judiciales/Agencia Tributaria**

Titularidad de la entidad.



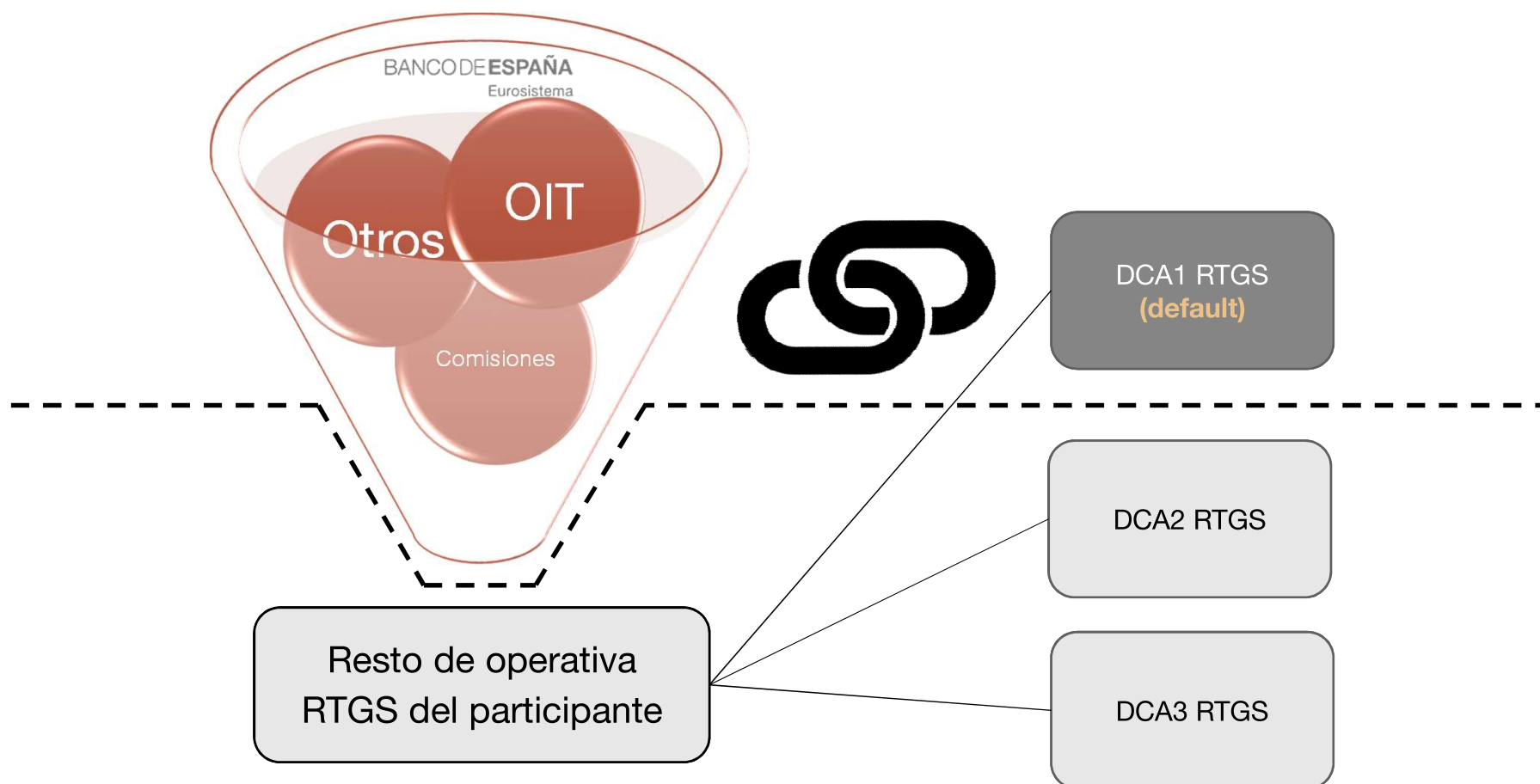
No computa a efecto de mantenimiento de reservas mínimas.

Sí computa a efecto de remuneración de saldos.

Esta cuenta se incluirá en la solicitud de apertura junto al resto de cuentas de efectivo y en los formularios de datos estáticos relevantes.

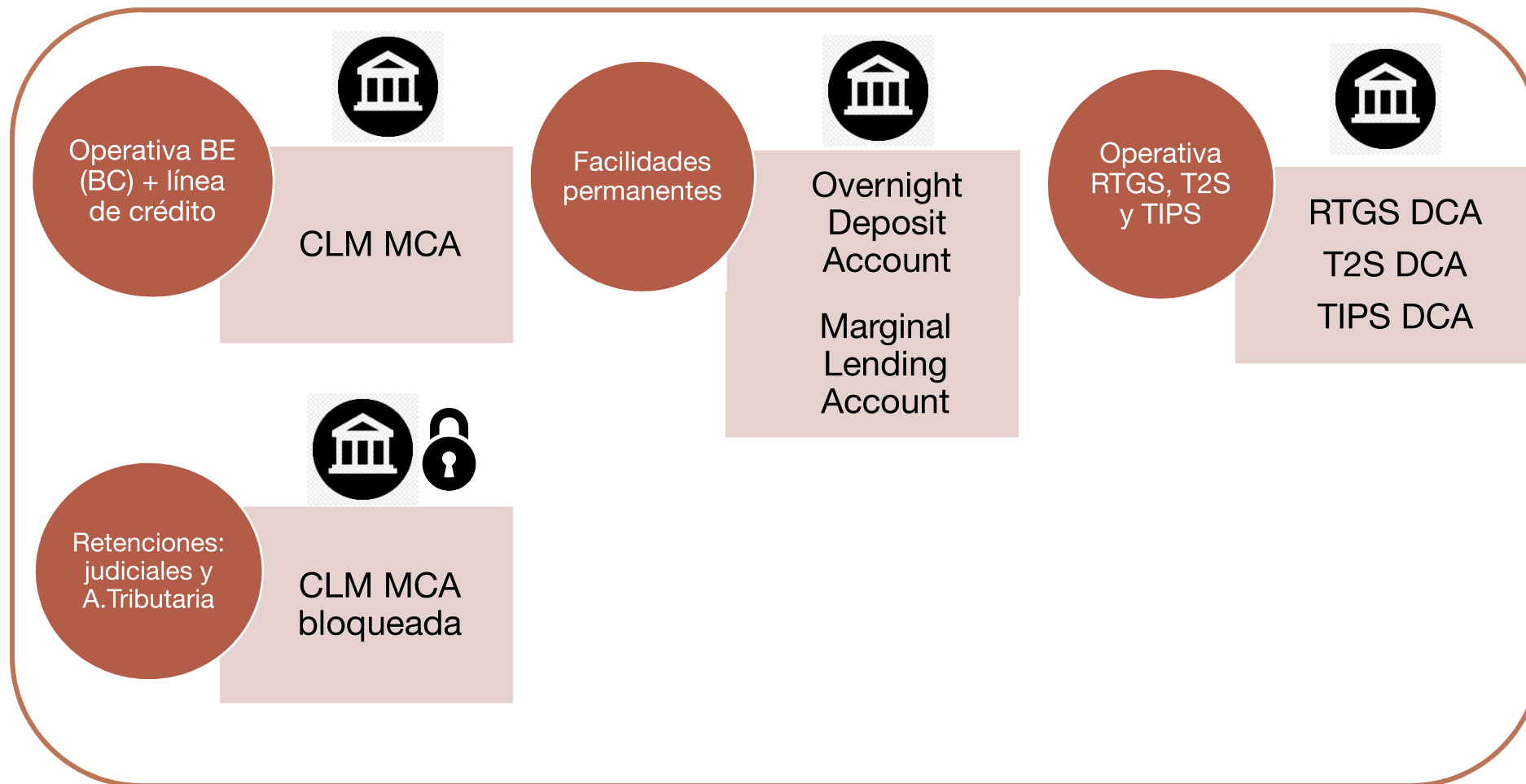
Configuración de la cuenta en CRDM por parte de Banco de España con marca bloqueada.

**Otra operativa en Banco de España** (Órdenes de Ingresos al Tesoro, Cobro de Comisiones administrativas por depósitos interbancarios ...): **Designar una única cuenta DCA RTGS (marca default).**



## 5.1.A ESTRUCTURA DE CUENTAS

Ejemplo estructura de cuentas de una entidad



# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración**
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación



# MANTENIMIENTO DE RESERVAS MÍNIMAS

### OBLIGATORIO

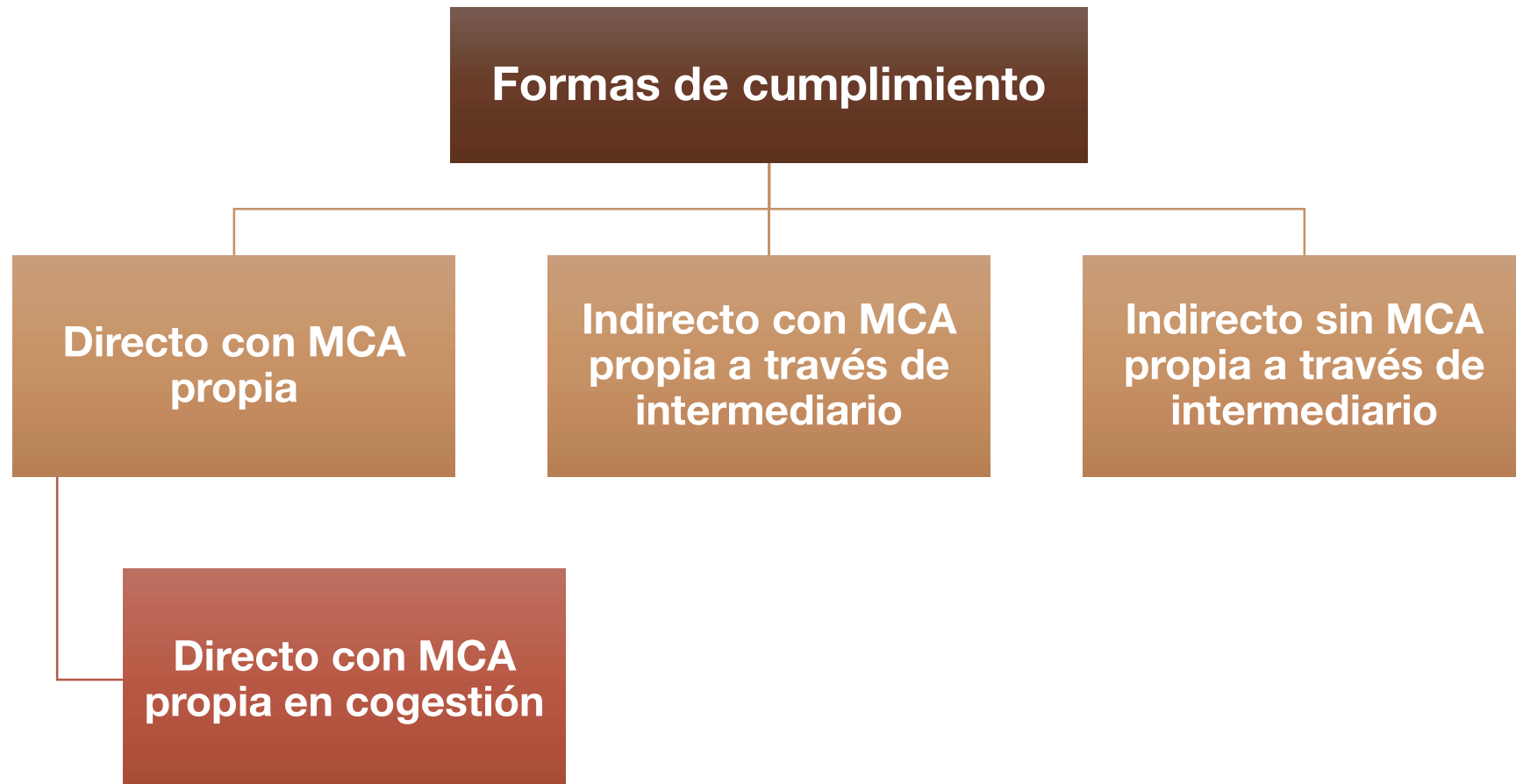
Todas las entidades sujetas al requerimiento de reservas mínimas deberán estar identificadas en el **componente CLM con un BIC**

### CUMPLIMIENTO:

- Normativa aplicable no cambia
- Se tendrán en cuenta los **salos de todas las cuentas:**







## 5.I.B RESERVAS MÍNIMAS Y REMUNERACIÓN DE CUENTAS

Formas de cumplir

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

**Directo con  
MCA propia**

- Requerimiento: según **pasivos** de la entidad sujeta a cumplimiento
- Cumplimiento: con los **saldos medios** de la entidad sujeta a cumplimiento



**MCA Entidad A**

CLM BIC: AAAAESMMXXX

REQUERIMIENTO  
Pasivos de **A**

CUMPLIMIENTO  
Saldos medios de **A**

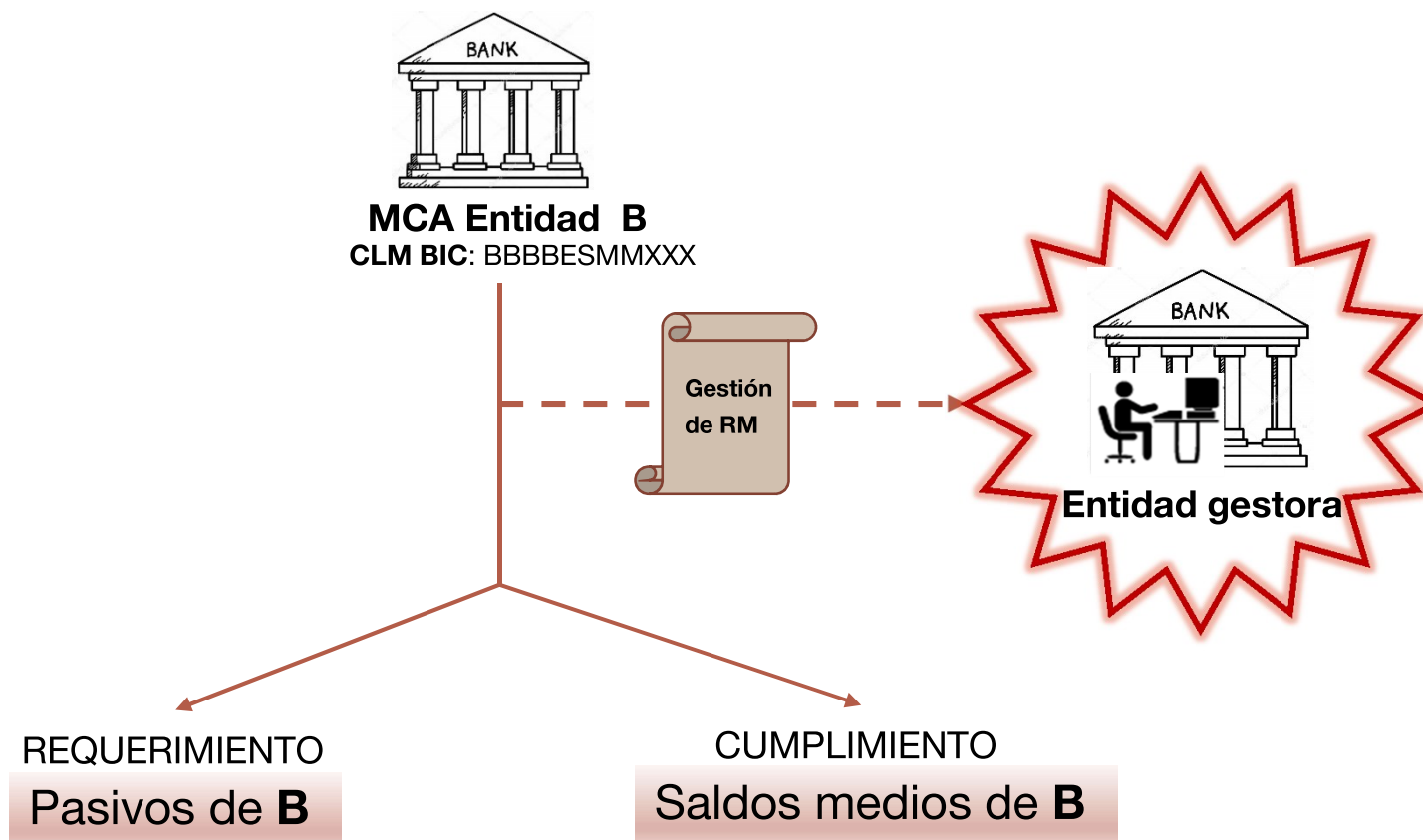
## 5.I.B RESERVAS MÍNIMAS Y REMUNERACIÓN DE CUENTAS

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

Formas de cumplir

**Directo con  
MCA propia en  
cogestión**

- Requerimiento: según **pasivos** de la entidad sujeta a cumplimiento
- Cumplimiento: con los **saldos medios** de la entidad sujeta a cumplimiento



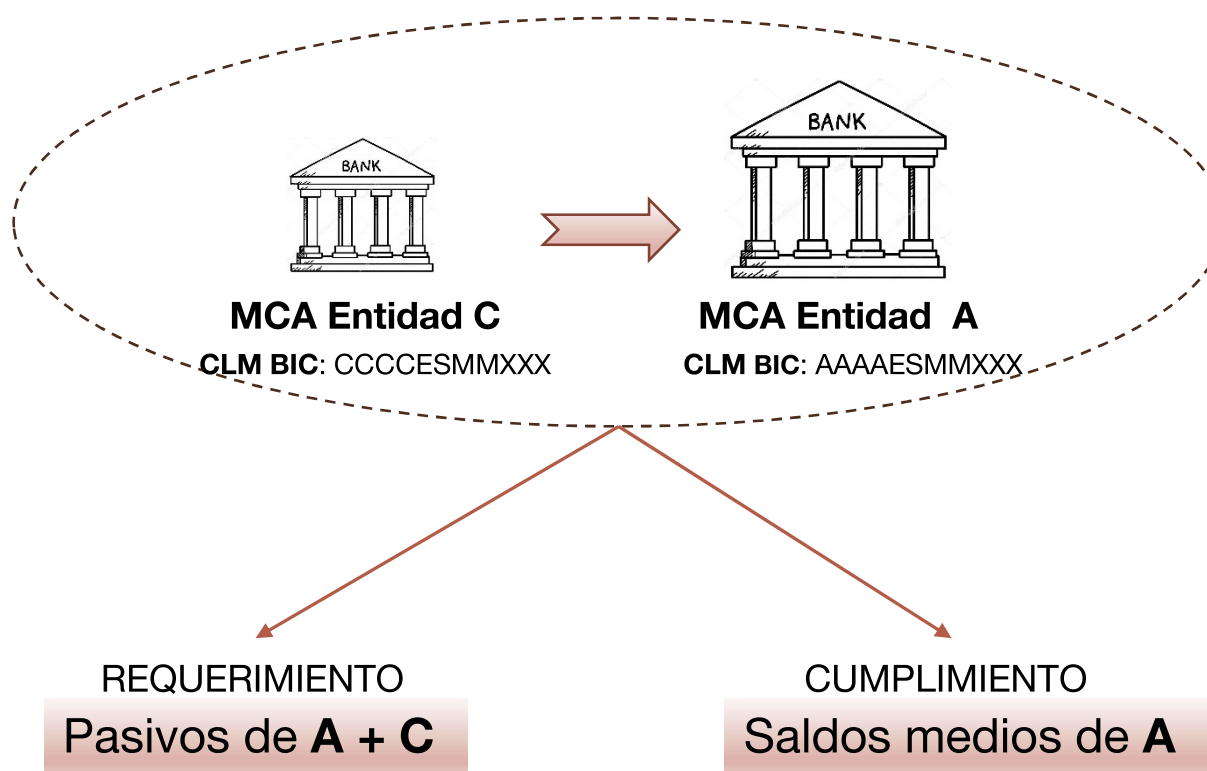
## 5.I.B RESERVAS MÍNIMAS Y REMUNERACIÓN DE CUENTAS

Formas de cumplir

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

Indirecto con  
MCA propia a  
través de  
intermediario

- Requerimiento: según **pasivos** de la entidad **intermediaria e indirecta**
- Cumplimiento: con los **saldos medios** de la entidad **intermediaria**

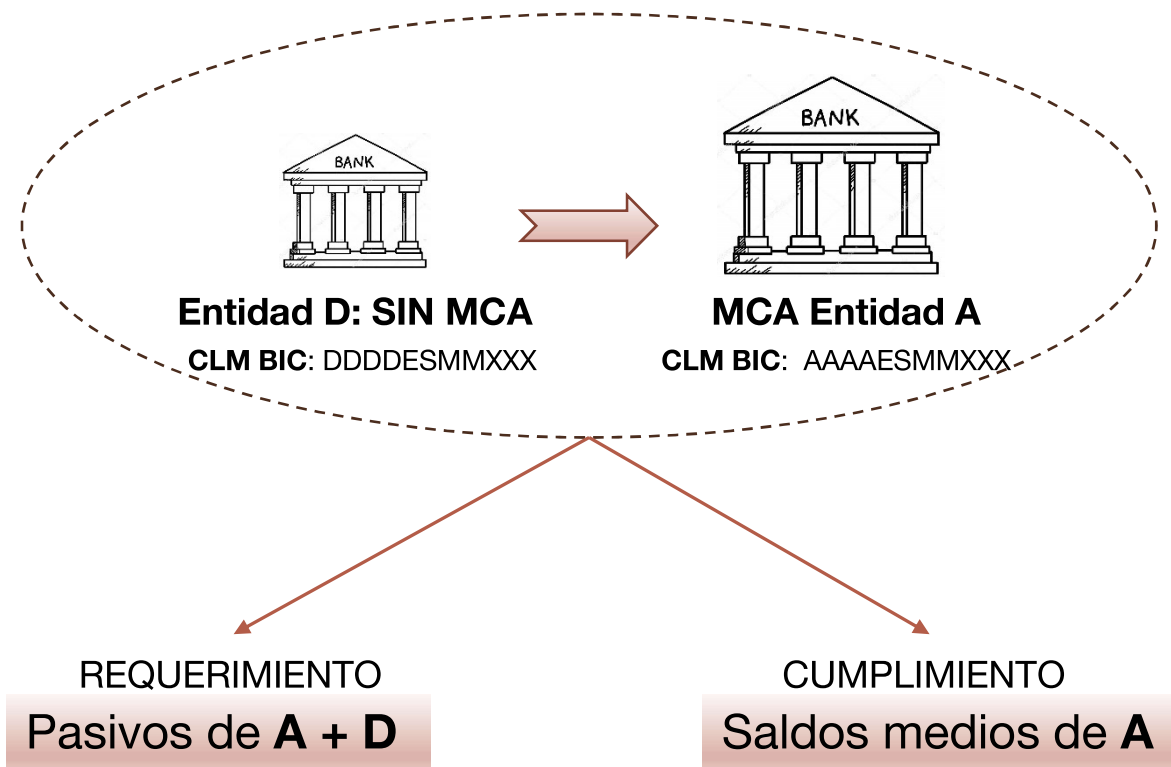


## 5.I.B RESERVAS MÍNIMAS Y REMUNERACIÓN DE CUENTAS

### Formas de cumplir

#### Indirecto sin MCA propia a través de intermediario

- Requerimiento: según **pasivos** de la entidad **intermediaria e indirecta/s**
- Cumplimiento: con los **saldos medios** de la entidad **intermediaria**



### Información diaria en la GUI:

- Periodo de mantenimiento de reservas mínimas
- Requerimientos reservas mínimas,
- **Media** activos mantenidos hasta el día anterior,
- Suma saldos de las cuentas en el día,
- **Saldo medio** a mantener el resto de días del periodo para cumplir requerimientos.

### Información diaria en DWH:

Informe “Minimum Reserve 01 - minimum reserve information for a MFI/reserve period”. (pdf/excel).

### Desaparece la aplicación ARM del Portal REDBDE

Se van a gestionar a través de **CLM**



## 5.I.B RESERVAS MÍNIMAS Y REMUNERACIÓN DE CUENTAS

### Pantallas GUI

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

Noviembre 2021:

target | T2 Central Liquidity Management  
services PRODUCTION | Business Day 2019-06-26

User: RMPC-GUI-USR01  
Release: 1.010.000  
Last Update: 2019-06-26 09:34:34

placeholder logo

Display Minimum Reserve (for direct and intermediary)  
Monetary Policy Operations / Reserve Management / Display Minimum Reserve (for direct and intermediary)

Work as: ZYXZDEFFCB1  
Work on behalf: ZYXZDEFFPT1

Party Information

Party BIC: ZYXZDEFFPT1

Periodo de cumplimiento

Requerimiento de RM directo

Requerimiento de RM directo + indirectos

Minimum Reserve

Current Maintenance Period From	Current Maintenance Period To	Minimum Reserve	Total Minimum Reserve
2019-07-01	2019-08-12	5,000,000.00 EUR	6,000,000.00 EUR

Fulfillment of Minimum Reserve

Running Average: 4,500,000.00 EUR

Adjustment Balance: 1,500,000.00 EUR

Display Minimum Reserve for Indirects

Source of Balance for Minimum Reserve	Account Number	EoD Balance	Related Business Day of EoD Balance	Current Balance
MCA	MCA Number 1231	4,000,000.00 EUR	2019-07-16	4,000,000.00 EUR
RTGS DCA	DCA Number 123	1,500,000.00 EUR	2019-07-16	1,500,000.00 EUR
Total EoD Balance		5,500,000.00 EUR		5,500,000.00 EUR

Media de activos mantenidos hasta D-1

Saldo medio a mantener el resto de días del periodo

## 5.I.B RESERVAS MÍNIMAS Y REMUNERACIÓN DE CUENTAS

### Pantallas GUI

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

**target** | T2 Central Liquidity Management  
services PRESENTATION | Business Day 2019-07-22

User: RMPC-GUI-USR01  
Release: 1.010.000  
Last Update: 2019-07-22 13:40:54

placeholder logo

Display Minimum Reserve (for indirect and intermediary)  
Monetary Policy Operations / Display Minimum Reserve (for indirect and intermediary)

Work as: ZYXZDEFFCB1  
Work on behalf: ZYXZDEFFPT1

Intermediary Information

Direct Minimum Reserve Maintainer Party BIC  
ZYXZDEFFPT1

Minimum Reserve

Start of Maintenance Period	End of Maintenance Period
2019-07-01	2019-08-12


Related Party Fulfilling their Minimum Reserve Indirectly

Party BIC	Minimum Reserve for Indirects
ZYPTDEFFPT9	1,000,000.00 EUR
Total Minimum Reserve for Indirects	
	1,000,000.00 EUR

**BORRADOR**

# REMUNERACIÓN DE CUENTAS

### Remuneración de los saldos requeridos:

- Todos los saldos mantenidos para el cumplimiento del requerimiento de reservas mínimas serán remunerados al **tipo de interés establecido por el Consejo de Gobierno del BCE**
  - Actualmente el tipo es 0%
- Si el tipo fuese positivo:  Se **abonará** a la cuenta MCA de la entidad  
Recibirá un **camt.054** (confirmación del abono)
- Fecha de liquidación en CLM: **Dos días después del último día del periodo de cómputo de reservas mínimas**

### Remuneración de los excesos sobre los saldos requeridos:

- Todos los saldos mantenidos que **excedan del requerimiento de reservas mínimas** serán remunerados al tipo de interés establecido por el Consejo de Gobierno del BCE
- Fecha de liquidación en CLM:

Entidades de crédito

- **Misma fecha del abono de RM**

Empresas de  
Servicios de Inversión  
y  
Entidades gestoras de  
Sistemas Vinculados

- **Mensualmente**

# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales**
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación





## TARGET 2

☐ EMBARGOS

- EoD
- Adeudo cuenta CRU o C/C

☐ RETENCIONES

- EoD
- Adeudo cuenta CRU o C/C
- Abono C/C indis. de la entidad
- No computan para R.Mínimas
- Sí remuneración de saldos
- Resolución:
  - A) Devolver fondos:
    - C/C Indisp. + Cuenta PM
  - B) Pagar al Juzgado:
    - C/C Indisp. + Al Juzgado

## CONSOLIDACIÓN

☐ EMBARGOS

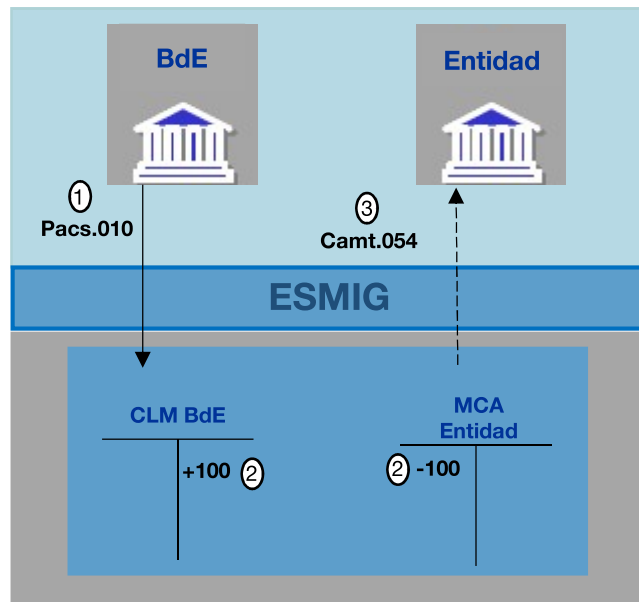
- Todo el día operativo
- Adeudo directo a la MCA

☐ RETENCIONES

- Todo el día operativo
- Adeudo directo a la MCA
- Abono **MCA bloqueada** de la entidad
- No computan para R.Mínimas
- Sí remuneración de saldos
- Resolución:
  - A) Devolver fondos:
    - MCA bloq. + MCA
  - B) Pagar al Juzgado:
    - MCA bloq. + Al Juzgado

## EMBARGOS

- **Ejecución:** Durante todo el día operativo.
- **Cuentas implicadas:** MCA por defecto de la entidad.
- **Proceso:**



1. Recepción adeudo directo (pacs.010)
2. Adeudo en MCA
3. Recepción Opcional Notif. Adeudo (camt.054)

- **Información:** Fax / carta.

## RETENCIONES

- **Ejecución:** Durante todo el día operativo.
- **Cuentas implicadas:** MCA por defecto de la entidad y MCA bloqueada.
  - MCA Bloqueada:
    - **Obligatoriedad** abrir una MCA “bloqueada”
    - CRDM: Marca de bloqueada
    - Identificación: BIC11.
    - Doc. Legal: Incluir en la solicitud de apertura y formularios.
    - Res. Mínimas: **NO** computa.
    - Remuneración Saldos : **SÍ** computa. Cobro en MCA por defecto.
    - Titularidad: de la entidad.
    - Total visibilidad y posibilidad de consulta.
    - Mensajería: estado “*Earmarked*”, BdE aprueba o se rechazan al EoD.
    - Códigos de error determinados.

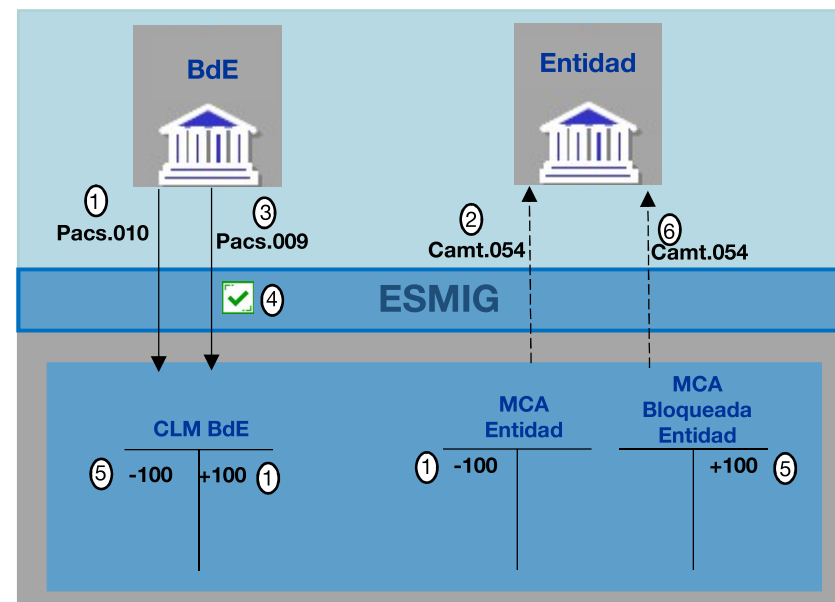
## RETENCIONES

- **Cuentas implicadas:** MCA por defecto y MCA bloqueada

- **Proceso:**

I. Ejecución de la retención:

1. Se recibe un pacs.010:  
adeudo MCA y abono CLM BdE.
2. Notificación opcional de adeudo  
(camt.054 opc).
3. Se recibe un pacs.009 en la  
MCA bloqueada: estado “*Earmarked*”.
4. BdE aprueba la liquidación del pago.
5. Liquidación del pacs.009:  
adeudo CLM BdE y abono MCA bloqueada.
6. Notificación opcional de abono (camt.054 opc).



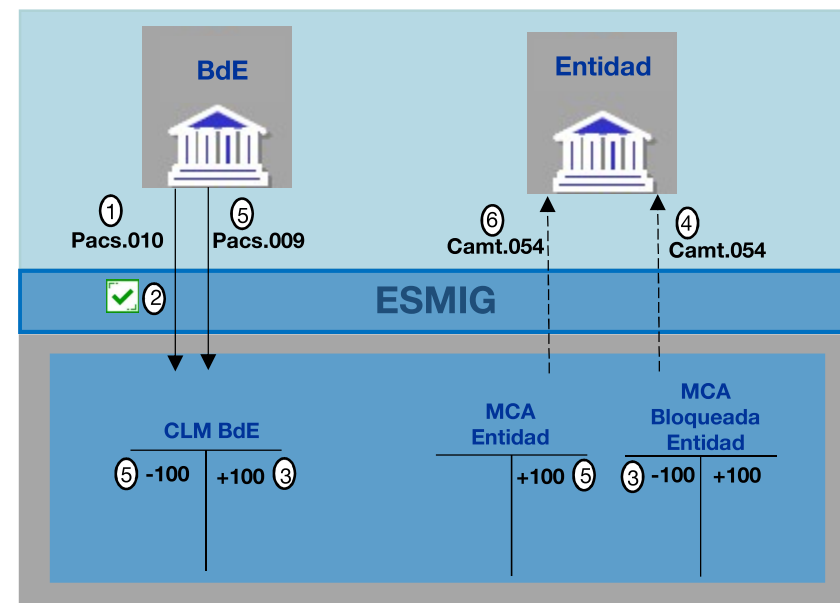
## RETENCIONES

• **Proceso:****II. Resolución:**a) Devolución de fondos

1. Se recibe un pacs.010 en la MCA bloqueada: estado “*Earmarked*”.
2. BdE aprueba la liquidación del pago.
3. Liquidación del pacs.010: adeudo MCA bloqueada y abono CLM BdE.
4. **Notificación opcional de adeudo (camt.054).**
5. Recepción de un pacs.009: adeudo CLM BdE y abono en MCA.
6. **Notificación opcional de abono (camt.054).**

b) Pago al Juzgado: Se recibe un pacs.010 en la MCA bloqueada. (pasos 1 a 4).

- **Información:** Fax / carta.



# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria**
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación





# Facilidad de Depósito






### Situación Actual

- Las entidades hacen las peticiones por  entre las 7:00 y las 18:15. El último día del periodo de mantenimiento de reservas mínimas del Eurosistema se añaden 15 minutos a ese horario.
- Hasta las 17:45 se liquidan en la SSP mediante modelos 2 del sistema vinculado ESPBESMMMID que adeuda el importe del depósito en la RTGS del participante y se abona en la RTGS de Banco de España.
- En adelante y hasta las 18:15, se liquidan mediante apuntes en las cuentas centrales.
- Vencimiento e intereses: Se liquida en un solo pago neto a las 7:30 Modelo 2 del ESPBESMMMID.



[Inicio](#)
[Ayuda y soporte](#)
[Contacto](#)
[Política de privacidad](#)

[Inicio](#) > [Servicios a Entidades Financieras](#) > [Política Monetaria](#) > [Política Monetaria](#)



## Política Monetaria

### DESCRIPCIÓN DEL PROCESO

Mediante este servicio, las Entidades de Crédito pueden realizar sus peticiones en las operaciones de política monetaria y en las facilidades marginales de crédito y depósito así como la colateralización de las peticiones concedidas y el seguimiento de las operaciones propias.

Asimismo, desde este servicio pueden obtener información sobre la disposición de sus garantías en la fecha de proceso, así como consultar el estado de sus operaciones de préstamo, ya sean concesiones o vencimientos.

### PÚBLICO OBJETIVO

Entidades de Crédito.

### FUNCIONES DEL SERVICIO

#### Subastas y Operaciones Bilaterales

- Entrada de peticiones
- Registro de movimientos en peticiones
- Conformidad adjudicación subasta
- Solicitud vencimientos anticipados
- Contingencia de operaciones de drenaje

#### Facilidades Permanentes

- Solicitud de facilidades marginales de crédito
- Comunicación de facilidades de depósito

#### Otras funciones

- Consulta de posiciones de la póliza
- Consulta de operaciones PRM por concesión

### CONTACTO

#### DEPARTAMENTO DE OPERACIONES

##### INFORMACIÓN GENERAL Y PETICIONES

**Dirección postal:**

Banco de España  
Departamento de Operaciones  
División de Instrumentación de Política Monetaria  
Unidad de Mesa de Operaciones y Gestión de Liquidez  
C/Alcalá, 48  
28014 Madrid

**Tlfno.:**  
+ 34 91 338 5520

**E-mail:**  
[mesa.operaciones@bde.es](mailto:mesa.operaciones@bde.es)

#### DEPARTAMENTO DE OPERACIONES

##### ASIGNACIÓN Y LIQUIDACIÓN

**Dirección postal:**

Banco de España  
Departamento de Operaciones  
División de Análisis y Gestión de Garantías  
Unidad de Formalización de Operaciones  
C/Alcalá, 48  
28014 Madrid

**Tlfno.:**  
+ 34 91 338 5700

**E-mail:**  
[formalizaciondeoperaciones@bde.es](mailto:formalizaciondeoperaciones@bde.es)

## Novedades

- Las peticiones y retrocesiones se harán directamente en CLM.
- RED BDE no albergará esta funcionalidad.

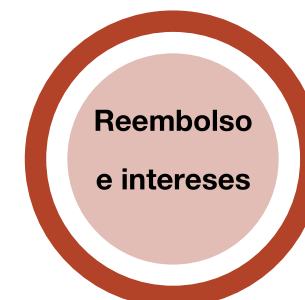
- Más 15 min el último día del periodo de mantenimiento de reservas mínimas del Eurosistema.



- Titularidad BdE y abierta a nombre de cada titular de MCA que sea contrapartida de Política Monetaria.
- Individual por entidad y exclusiva de la Facilidad de depósito.
- Interactuarán con la MCA de la entidad para las solicitudes y vencimientos (los intereses se liquidarán entre la MCA del participante y la cuenta CLM de Banco de España).



- Nueva funcionalidad.
- Se podrán retroceder cantidades de la cuenta dedicada durante todo el horario de la Facilidad de Depósito hasta su hora límite a las 18:15.



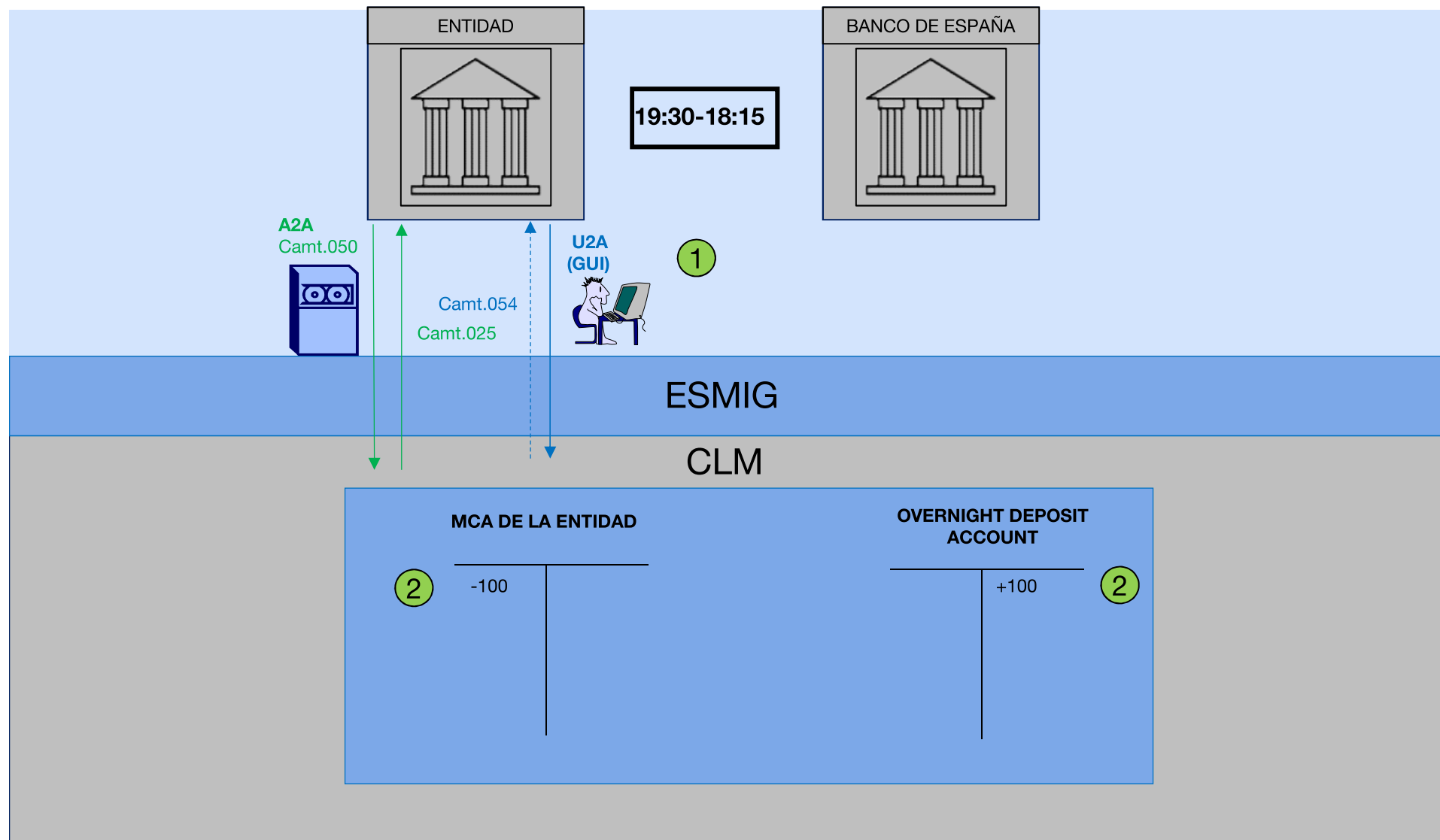
- Se liquidarán por separado y de forma automática a las 19:00.

## 5.I.D POLITICA MONETARIA

### Facilidad de Depósito

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

Solicitud

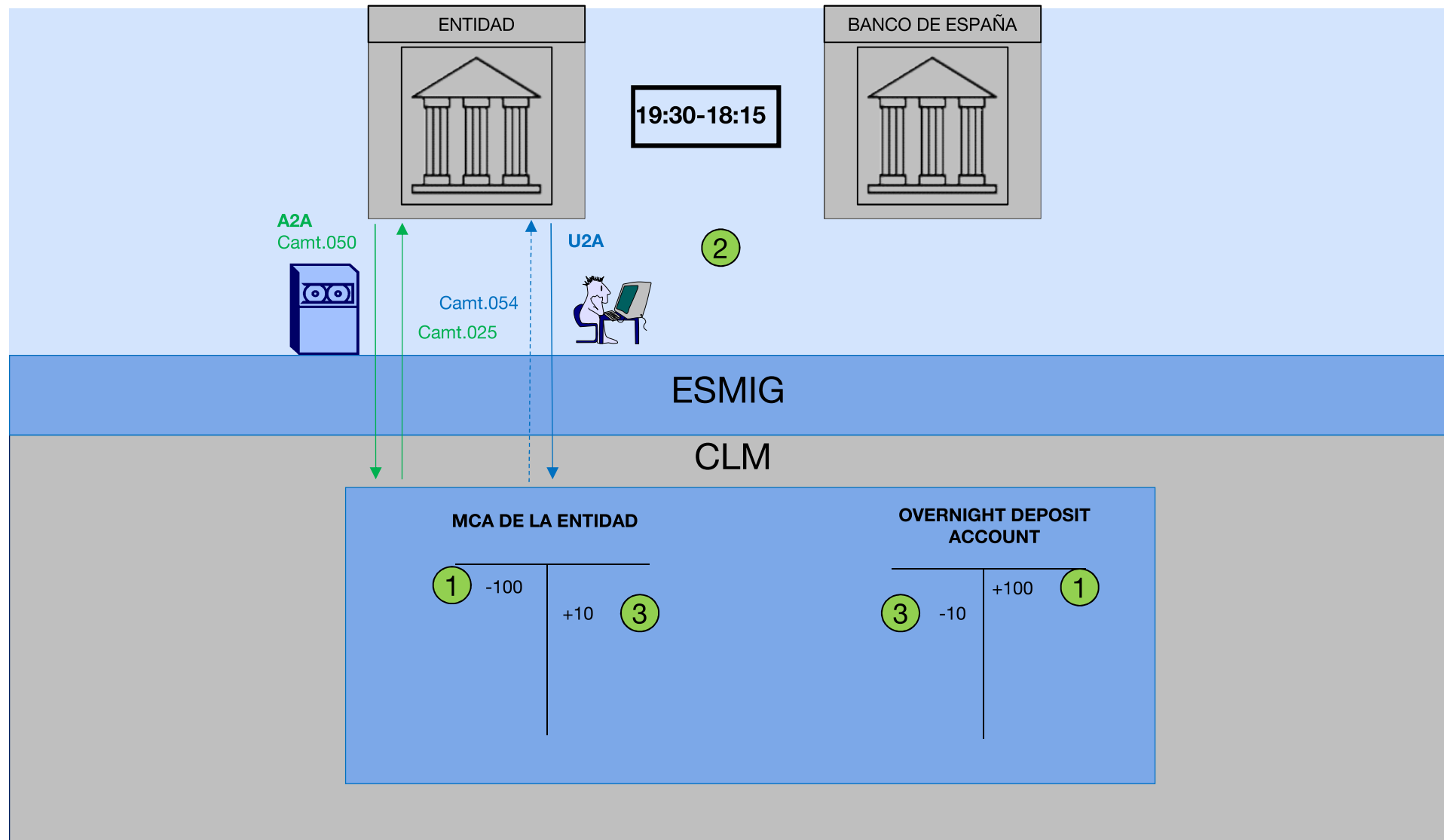


## 5.I.D POLITICA MONETARIA

### Facilidad de Depósito

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

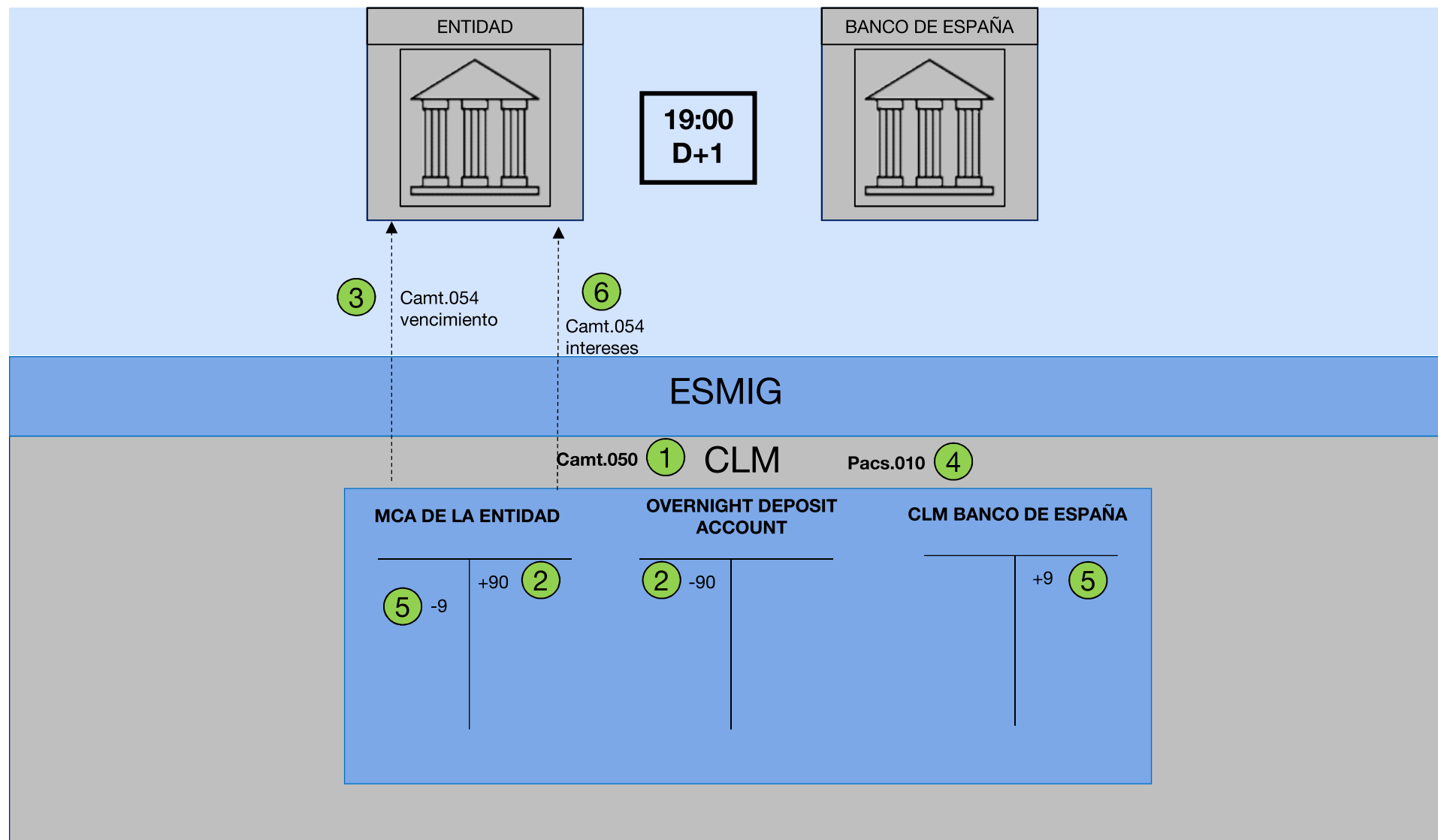
Retrocesión



## 5.I.D POLITICA MONETARIA

### Facilidad de Depósito

Vencimiento e intereses




# Facilidad Marginal de Crédito





### Situación Actual

- Las entidades hacen las peticiones por  entre las 7:00 y las 18:15. El último día del periodo de mantenimiento de reservas mínimas del Eurosistema se añaden 15 minutos a ese horario.
- Hasta las 17:45 se liquidan en la SSP mediante connected payments (MT.202 para las concesiones y MT.204 para los vencimientos e intereses) que ejecutan un pago y una modificación de la línea de crédito.
- En adelante y hasta las 18:15, se liquidan mediante apuntes en las cuentas centrales.
- La liquidación del vencimiento y los intereses se netea.

## Novedades

- Las peticiones seguirán realizándose en REDBDE.

- Se liquidarán de forma neta a las 7:00 para la modalidad "A petición".
- Se liquidarán de forma separada a las 19:00 para la modalidad automática.

2 tipos:

- A petición
- Automáticas

REDBDE  
BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

Marginal  
lending  
account

Reembolso  
e intereses

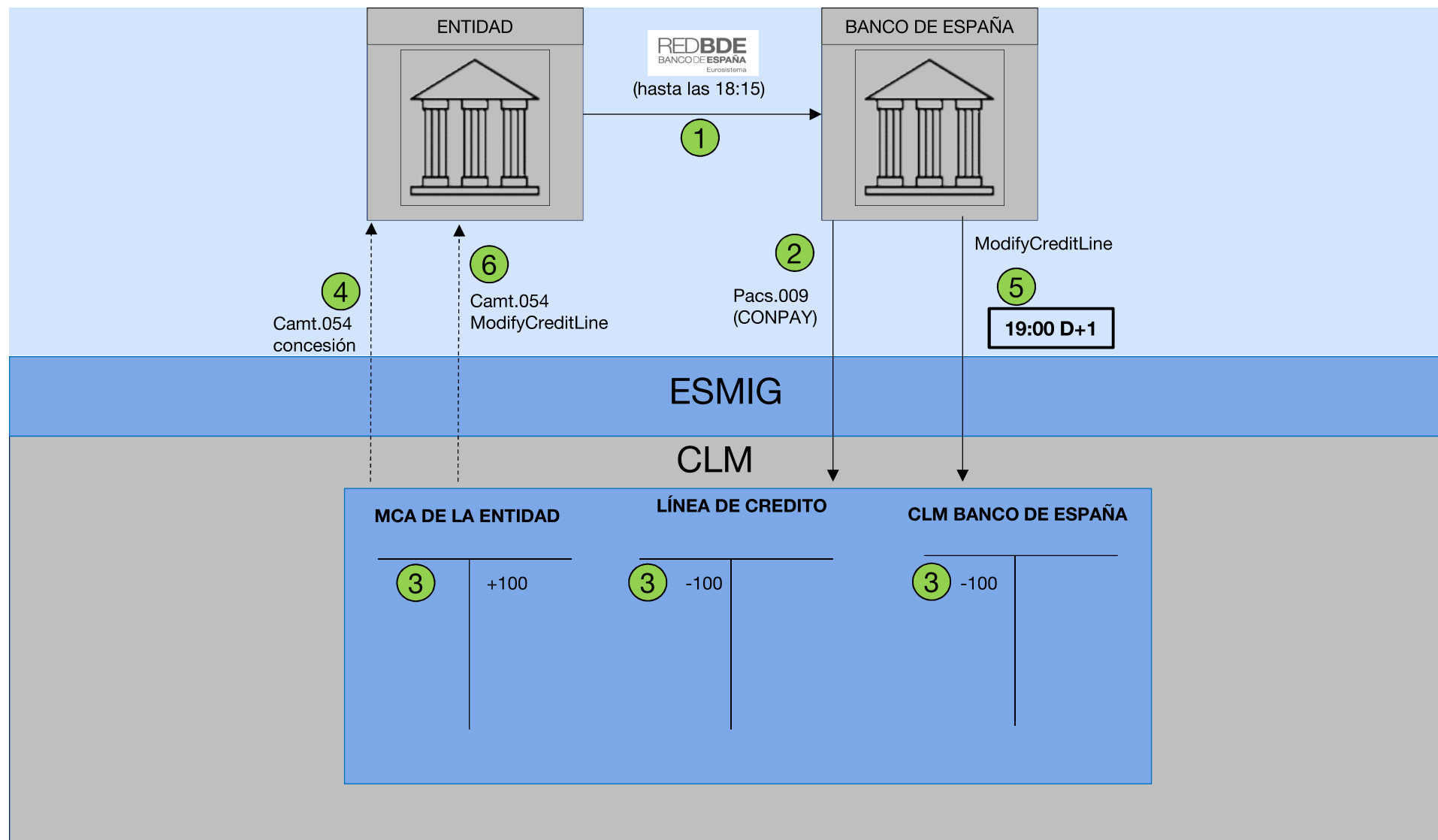
- F.M. A petición:** Horario 07:00-18:15 (+15 min el último día del periodo de mantenimiento de reservas mínimas del Eurosistema). En esta modalidad no intervendrán las Marginal lending accounts. Se liquidarán entre la MCA del participante y la cuenta CLM de Banco de España
- F.M. Automática:** Se generarán automáticamente contra las Marginal Lending Accounts a partir de las 18:40 en caso de arrojar un saldo negativo el Balance agregado del participante.

- Titularidad BdE y abierta a nombre de cada titular de MCA que sea contrapartida de Política Monetaria.
- Individual por entidad y exclusivas para la Facilidad Marginal de Crédito Automática hasta el lanzamiento de ECMS (2022).
- Interactuarán con las MCA de la entidad para las solicitudes y vencimientos (los intereses se liquidarán entre la MCAs de los participantes y la cuenta CLM de Banco de España).

## 5.I.D POLITICA MONETARIA

### Facilidad Marginal de Crédito

#### Concesión F. M “A petición”

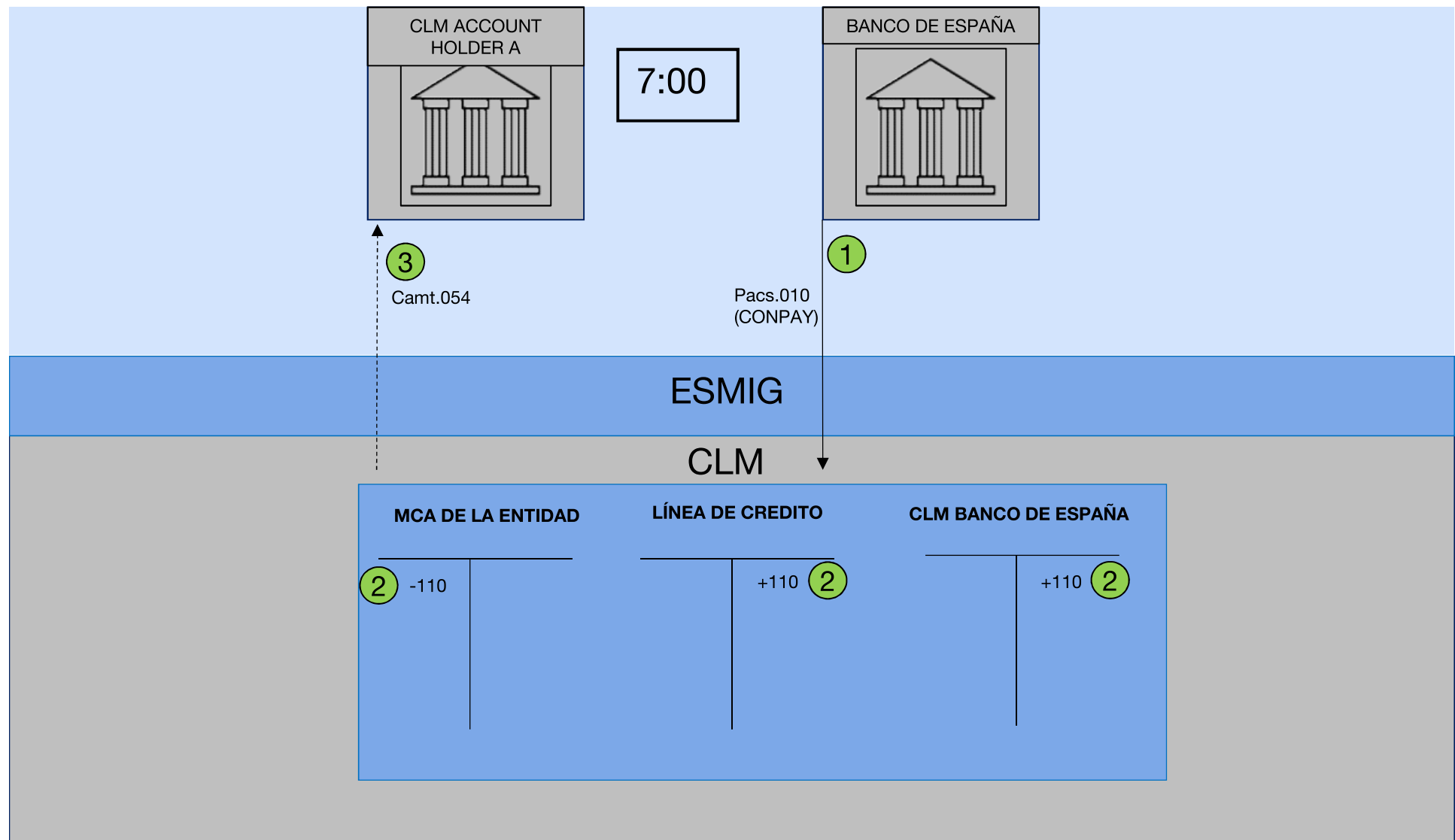


## 5.I.D POLITICA MONETARIA

### Facilidad Marginal de Crédito

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

Vencimiento e intereses F.M. "A petición"

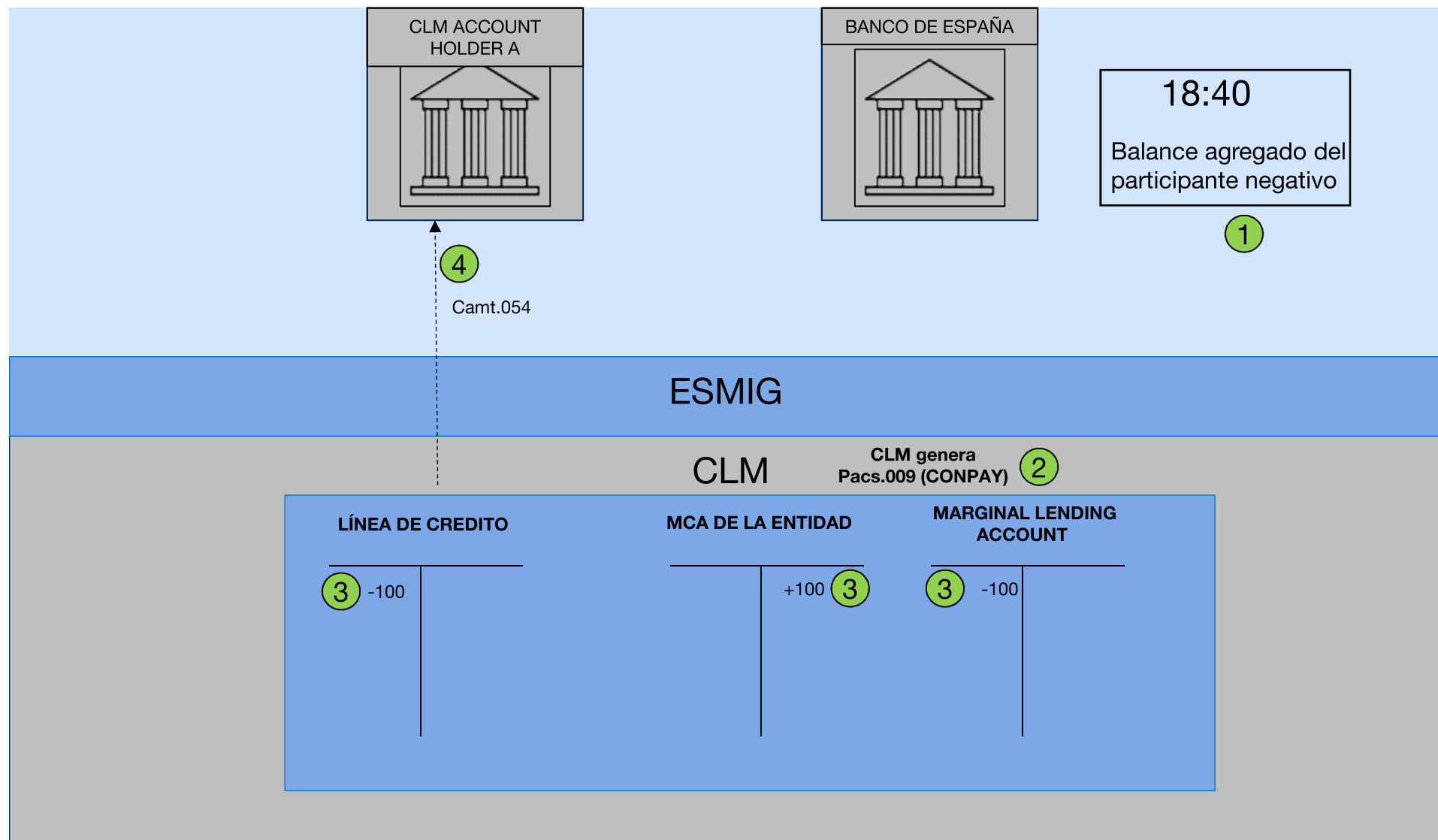


## 5.I.D POLITICA MONETARIA

### Facilidad Marginal de Crédito

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

#### Concesión F.M. Automática

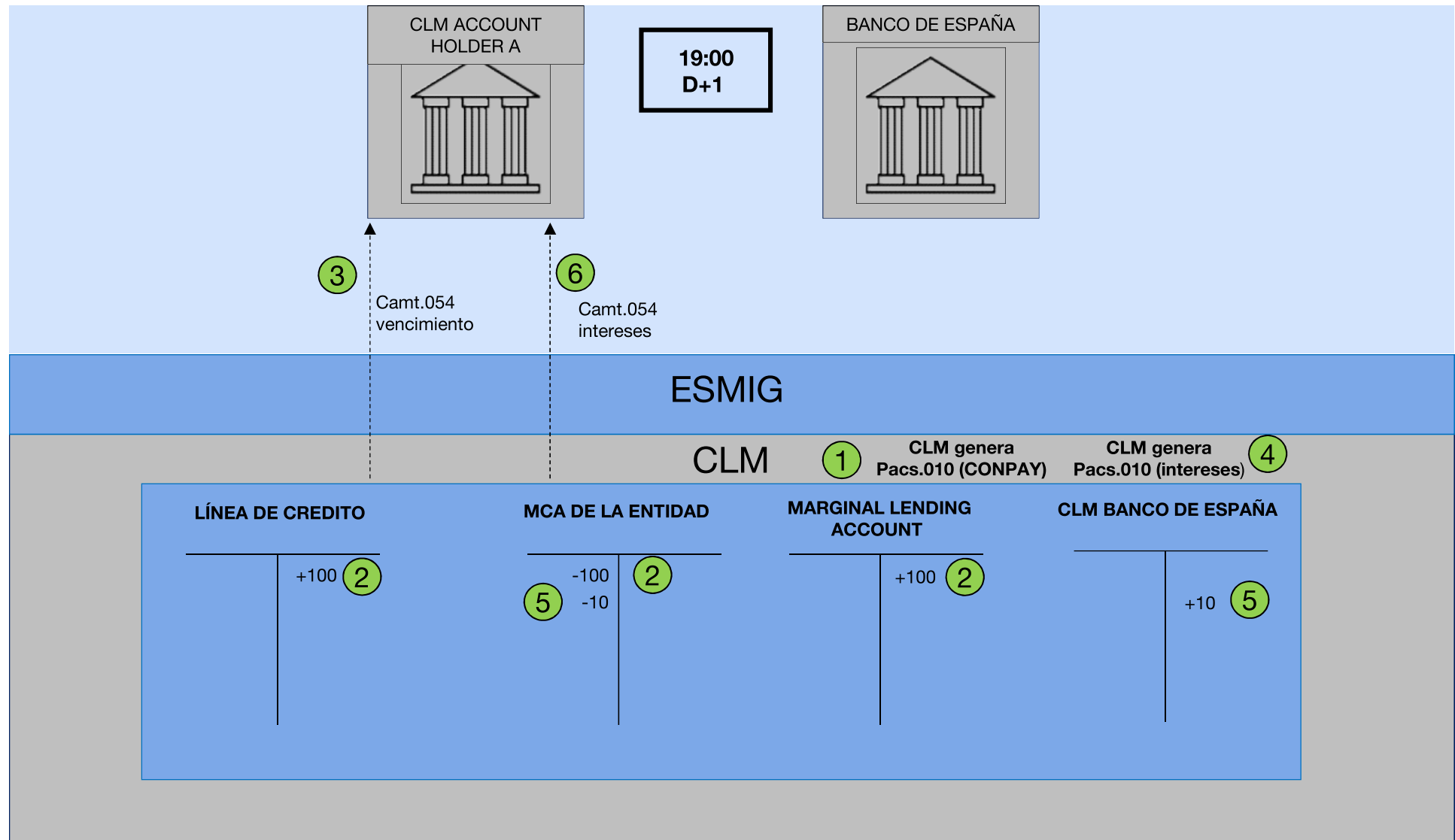


## 5.I.D POLITICA MONETARIA

### Facilidad Marginal de Crédito

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema


Vencimiento e intereses F.M. Automática



# Operaciones de mercado abierto





- Seguirán haciéndose las peticiones a través de  REDBDE  
BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema
- Se liquidarán entre la MCA del participante y la cuenta CLM de Banco de España
- Subastas de liquidez: TLTRO, LTRO Y MRO. con pacs.009/010 connected payments. El proceso seguirá siendo el mismo que en la actualidad
- Drenajes de liquidez: Mismo funcionamiento que en la actualidad con pacs.009/010



# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo**
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación



## 5.I.E INGRESOS Y DISPOSICIONES DE EFECTIVO

### Punto de partida



Para la gestión de ingresos y disposiciones de efectivo en **sucursales de BdE**, las entidades hacen sus peticiones a través de sus terminales de BdE (**REDBDE - GDI**). En el caso de los ingresos y retirada de efectivo en el Sistema de Depósitos Auxiliares (**SDA**), es **Iberpay** la que realiza actualmente la gestión.



La liquidación de estas operaciones se gestiona en **BdE** y se realiza con un **procedimiento de liquidación de Sistema Vinculado** en las cuentas RTGS de las entidades (y en subcuenta en el caso del ciclo nocturno).



La gestión de las peticiones en **sucursales de BdE** se seguirán haciendo a través de las terminales de BdE (**REDBDE - GDI**). La gestión de las peticiones en **SDA** seguirá siendo a través de **Iberpay**.

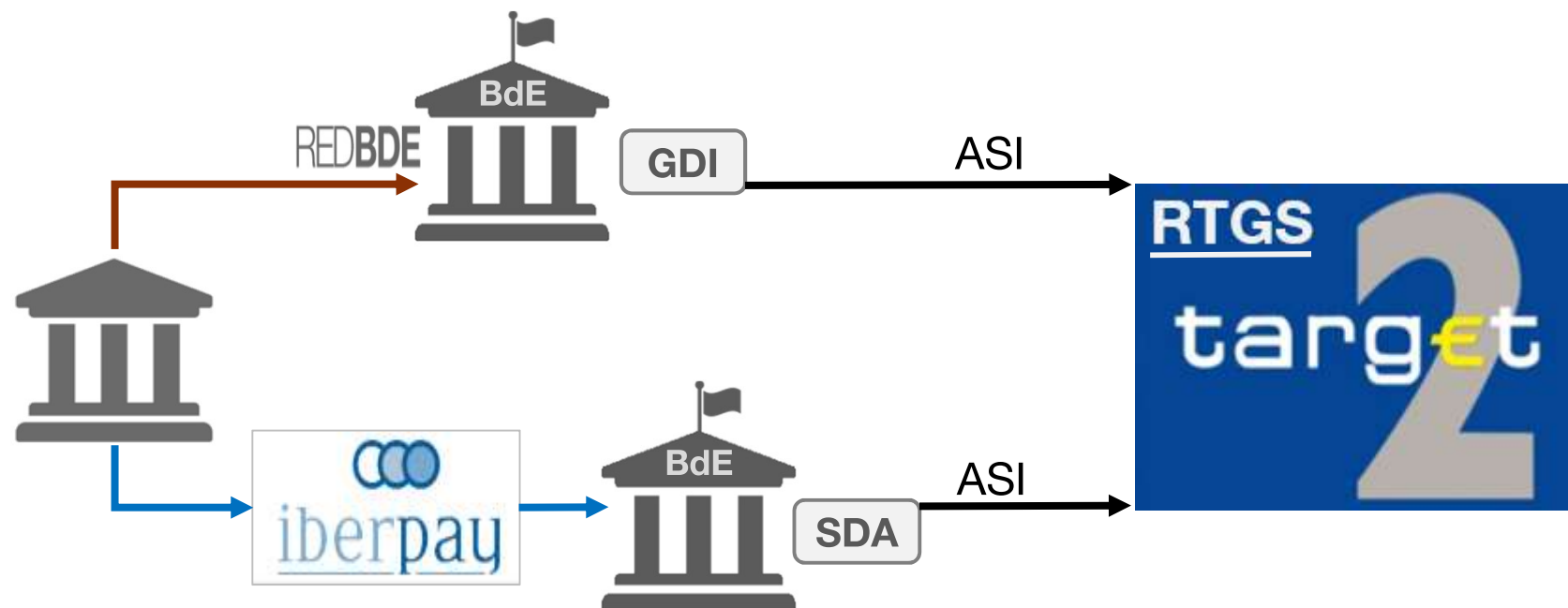


La gestión de efectivo, considerada operativa propia de bancos centrales, no seguirá liquidándose en cuentas RTGS sino en las del componente **CLM (MCA abiertas en BdE)**. El componente **CLM no admite procedimientos de liquidación de SV**, por lo que se realizarán con mensajería de **pagos** (Pacs.).

## 5.I.E INGRESOS Y DISPOSICIONES DE EFECTIVO

Flujos: actualidad

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

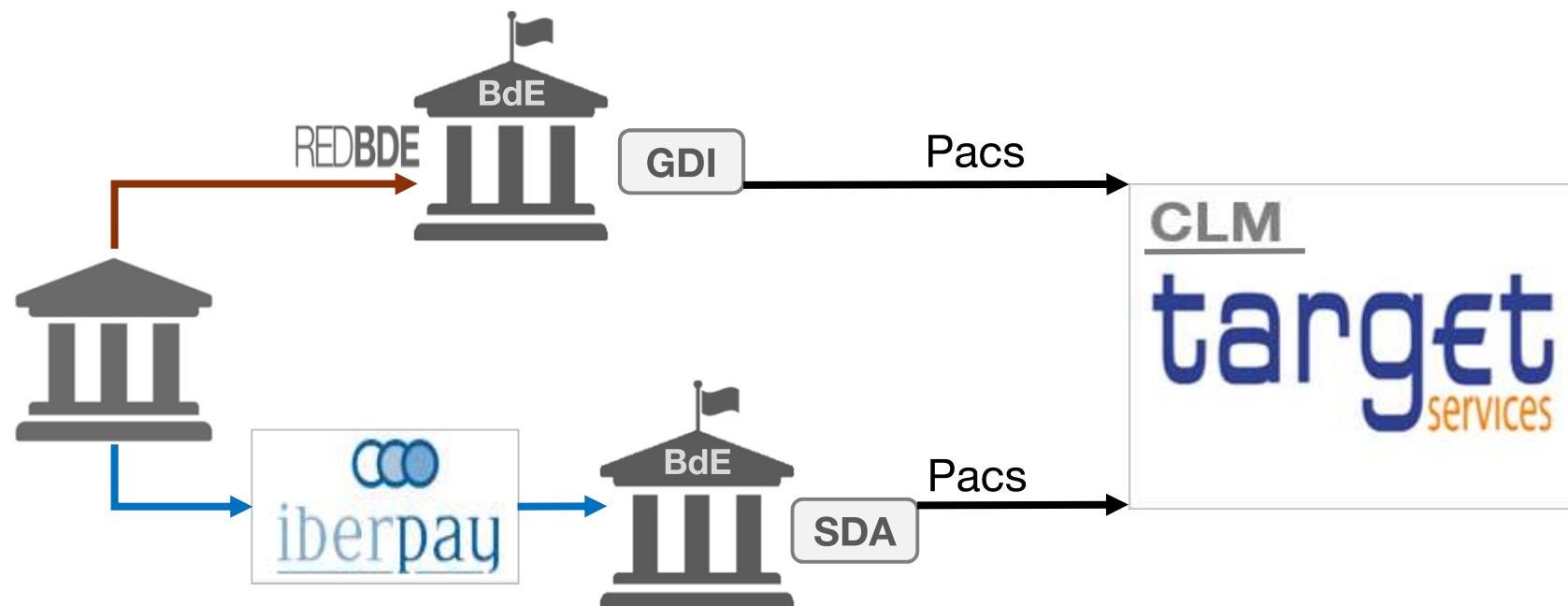


→ Sucursales  
→ SDA  
→ Mensajes

## 5.I.E INGRESOS Y DISPOSICIONES DE EFECTIVO

Flujos: Consolidación

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema



→ Sucursales  
→ SDA  
→ Mensajes



#### Ciclo nocturno:

1. El actual modelo de liquidación de SV se sustituye por adeudos directos (pacs.010) con liquidación de 19:30 a 20:00
2. Desaparece subcuenta de la entidad en RTGS vinculada a ESPBESMMASI



#### Cierre de las cuentas corrientes:

1. Todas las liquidación serán en la cuenta MCA de la entidad
2. No será posible retirar fondos mediante el uso de cheques en sucursales (en la actualidad utilizado con carácter excepcional)



#### Calendario T2 para las liquidaciones:

1. No se podrán hacer retiradas o ingresos de fondos en festivos T2
2. Festivos T2: fines de semana, 1 enero, Viernes Santo, Lunes de Pascua, 1 de mayo, 25 diciembre y 26 diciembre
3. Especial importancia a la previsión de provisión de fondos en víspera de festivos T2



## 5.I.E INGRESOS Y DISPOSICIONES DE EFECTIVO

Consecuencias de la migración: horarios

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

target  
services



Comunicaciones	Hora	Liquidación
Horario diurno comunicaciones	07:30 – 17:30	Diurna (d)
Horario nocturno comunicaciones 1	18:30 – 19:15	Nocturna (d+1)*
Horario nocturno comunicaciones 2	19:16 – 20:30	Diurna (d+1)**

\* Sólo retiradas \*\* También ingresos solicitados 18:30-19:15

Liquidaciones	Hora
Horario liquidación diurna	08:00 - 17:45
Horario liquidación nocturna	19:30 - 20:00



Comunicaciones	Hora	Acción	Liquidación
Horario portal REDBDE	0:00 – 23:59	Disposición	Por ciclos*
Horario portal REDBDE	0:00 – 23:59	Ingreso	Continua

\* Hasta 5 minutos antes del comienzo de ciclo

Liquidaciones	Forma	Horas
Horario disposiciones efectivo	Por ciclos	7:00 / 9:00 / 12:00 / (14:00)*
Horario ingreso efectivo	Continua	8:00 – 14:00

\* Con carácter excepcional

## 5.I.E INGRESOS Y DISPOSICIONES DE EFECTIVO

Consecuencias de la migración: mensajería

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

target  
services



Mensajería:

Orden adeudo/abono	target 2	target services
Mensaje	Pain.998 (modelo 2 SV)	Pacs.010/Pacs.009
Emisor	ESPBSMMASI	ESPBSMMXXX

Notificación	target 2	target services
Notificación abono	MT- 910	Camt.054 (credit)
Notificación adeudo	MT- 900	Camt.054 (debit)
Identificación pago	Campo 21	Instruction ID (SDA* / GDI*)
Identificación abono/adeudo	-	Credit Debit indicator
BIC emisor	Campo 52	Instructing agent (ESPBSMMXXX)
Cuenta abono/adeudo	Campo 25	Instructed agent (ENTIESMMXXX)

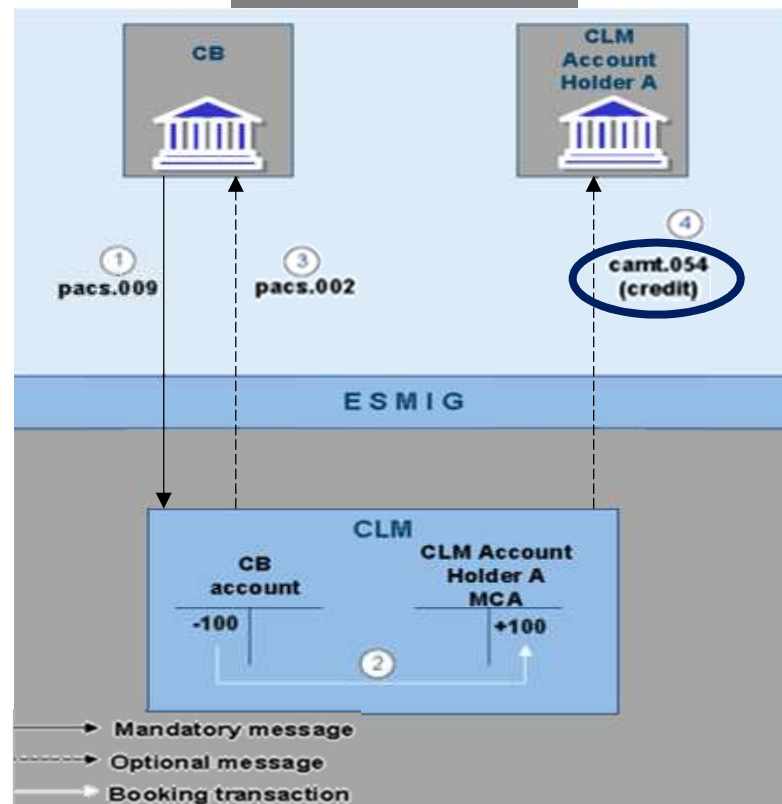
## 5.I.E INGRESOS Y DISPOSICIONES DE EFECTIVO

Flujos de mensajería

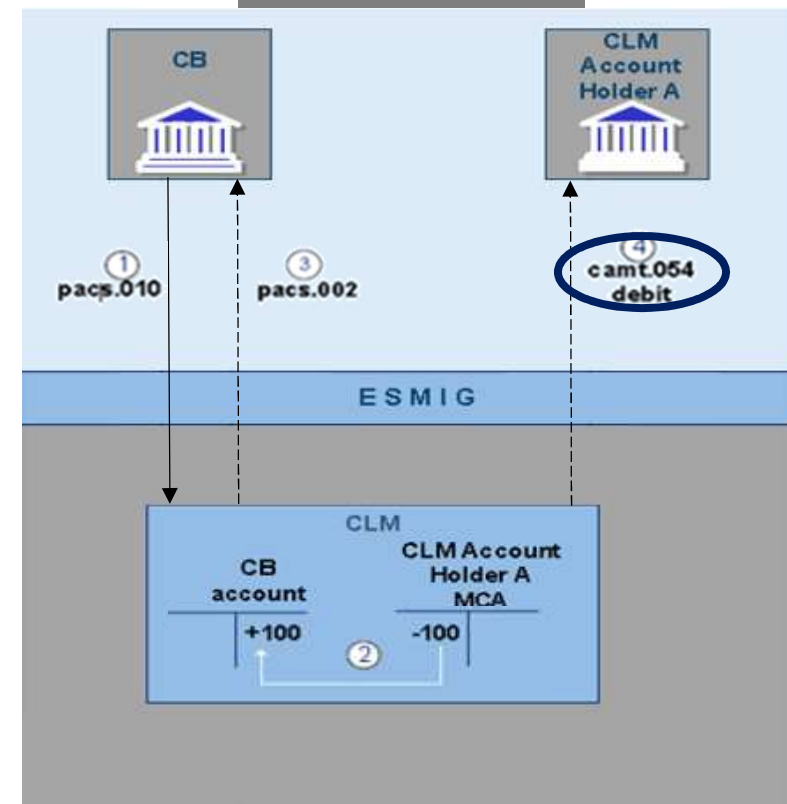
BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

target  
services

### CLM-Ingreso



### CLM-Retirada



# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET**
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación



## 5.I.F COMISIONES SERVICIOS TARGET

Situación actual

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

### Factura TARGET2

Consumo y participación **Cta. Modulo de Pagos**

Consumo **DCA TIPS**

Interfaz para consultas:



### Factura T2S

Consumo por los servicios **DCA T2S**

Interfaz para consultas:



### Factura T2

Consumo **DCA RTGS**

Participación **DCA RTGS**

Interfaz para consultas:



Camt.077

### Factura T2S

Consumo **DCA T2S**

Interfaz para consultas:

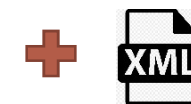


Camt.077

### Factura TIPS

Consumo **DCA TIPS**

Interfaz para consultas:



Camt.077



### Componente común BILLING (BILL)



Los **adeudos** por las facturas se harán en la **cuenta MCA**.

Se podrá **domiciliar** el pago de las facturas en una cuenta MCA distinta a la propia. Se podrá definir una cuenta MCA de adeudo distinta para cada Servicio.

Factura en **formato pdf** disponible en la GUI-BILL durante 3 meses desde su emisión.

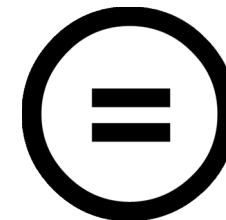
Se podrá recibir vía **A2A** la factura (mensaje camt.077) tras petición (mensaje camt.076).

Los datos de facturación se podrán consultar en **DWH** por un tiempo de **10 años**.

La política de precios a seguir en T2 aún **no está decidida**.



Se **mantendrá** el esquema de precios actual en T2S.



El Consejo de Gobierno del BCE ha aprobado que la gestión y el uso de la cuenta MCA serán **gratuitos**.

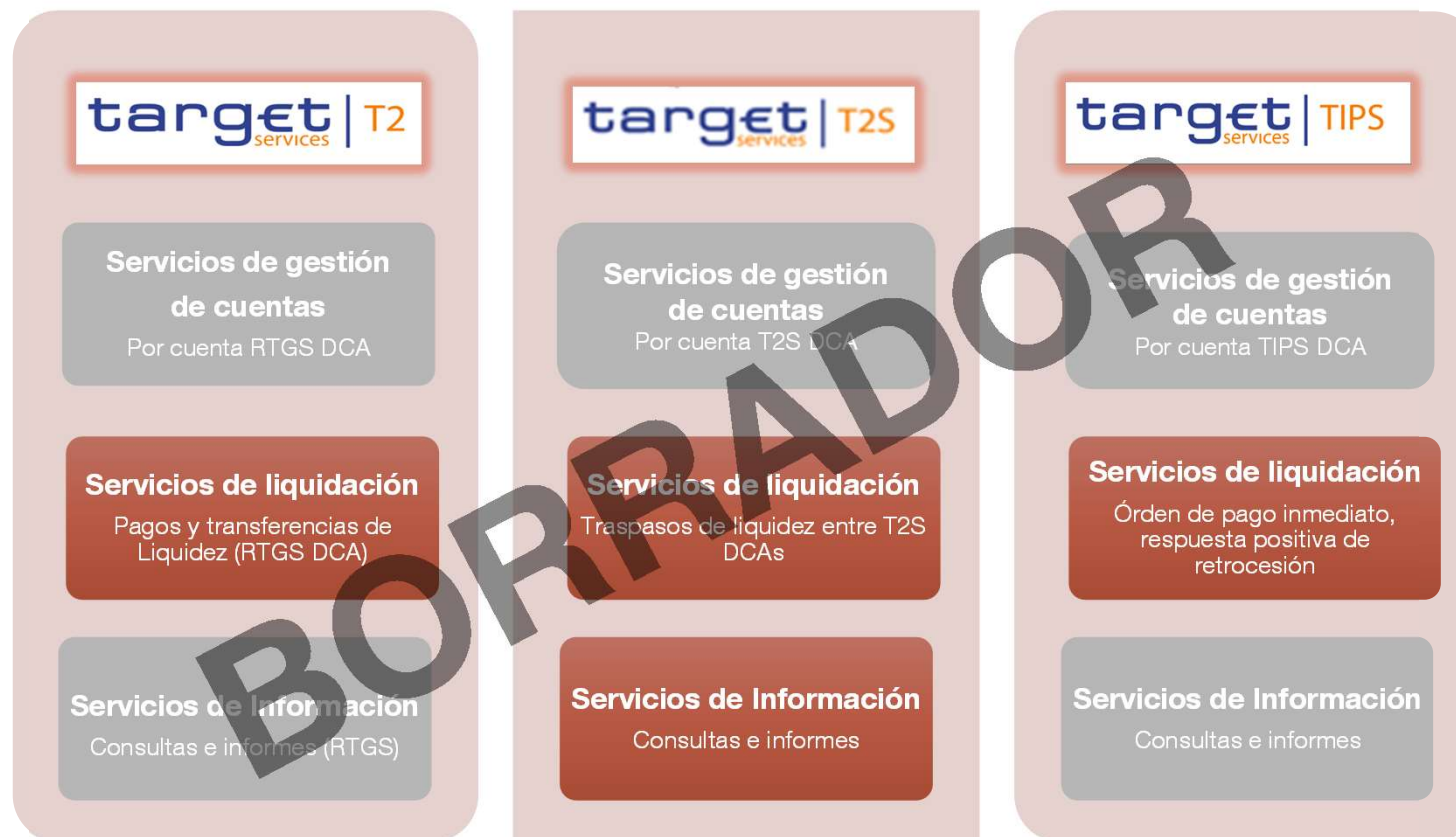




## 5.I.F COMISIONES SERVICIOS TARGET

Conceptos facturables\*

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema



El Consejo de Gobierno del BCE ha aprobado que la gestión y el uso de la cuenta MCA serán gratuitos.

*\*pendiente de aprobación definitiva por el Consejo de Gobierno del BCE*



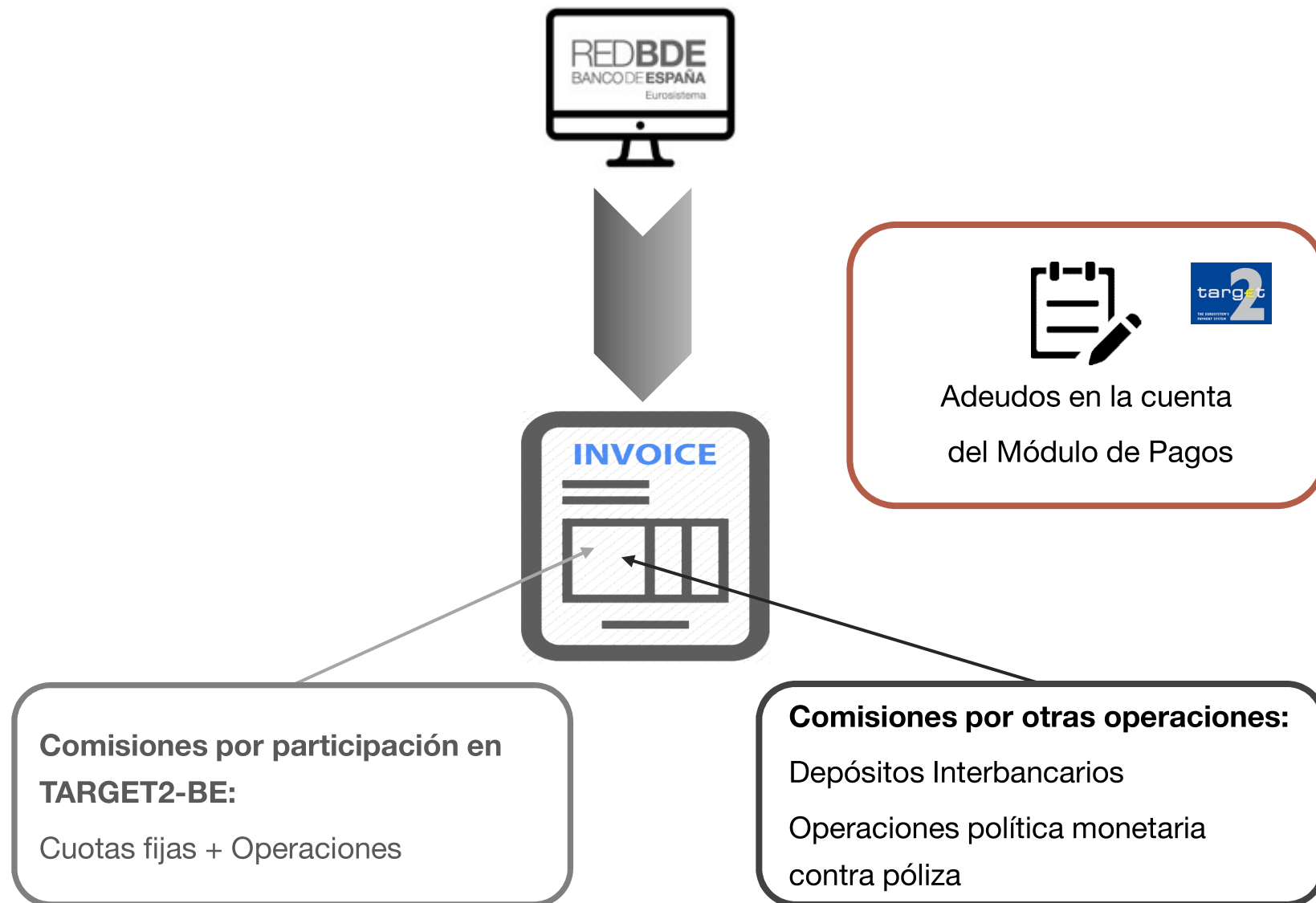
# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones**
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI
6. Documentación

## 5.II.A COMISIONES POR OTRAS OPERACIONES

Situación actual

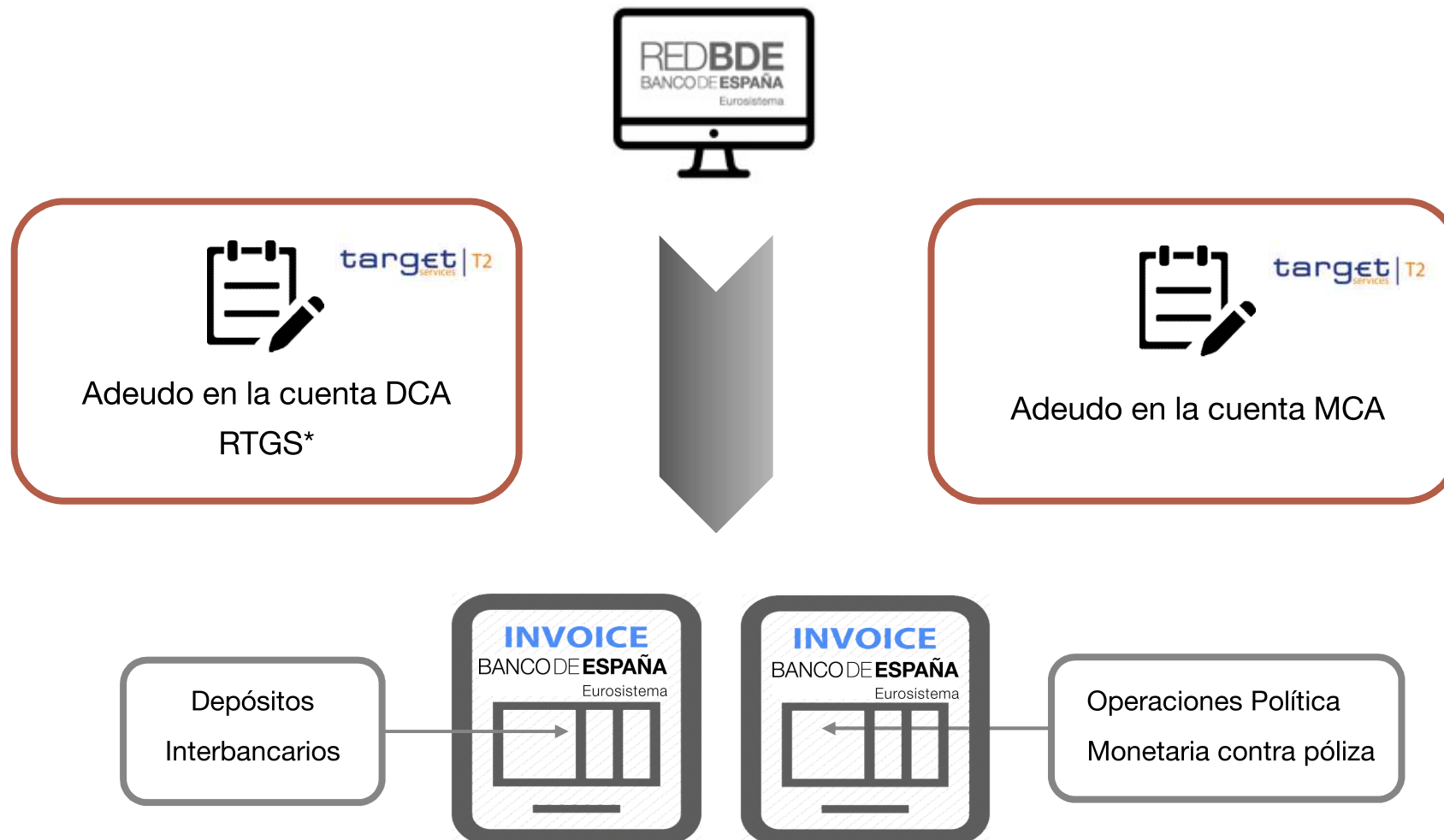
BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema



## 5.II.A COMISIONES POR OTRAS OPERACIONES

Situación con la Consolidación

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema



\*DCA RTGS default (única para toda la operativa RTGS con Banco de España)



# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM**
    - c) SLDI
6. Documentación

# Devolución de Retenciones de Deuda Pública (DRD)







Confirma la posibilidad del pago de cupón bruto para cuentas no sujetas a retención. En el caso de Cuentas de terceros, deberán haber sido identificadas con “marca” (Instrucción nº 20/2019, de 17 de octubre )

“R”:Cuentas cuya titularidad corresponde a residentes exentos

“N”:Cuentas cuya titularidad corresponde a no residentes exentos

“M”: Cuentas con varios titulares cuya titularidad corresponde a residentes y no residentes exentos



En la Consolidación no va a funcionar el Sistema Vinculado **ESPBESMMASI** para las devoluciones de retenciones que es el que se usa en la actualidad para canalizar los apuntes de DRD.

Hemos trabajado en la siguiente alternativa para las devoluciones de retenciones en cuentas de terceros sin marca:



Las operaciones **TREC** de T2S funcionan tanto para hacer adeudos como abonos a las cuentas de valores



Se trata de operaciones de valores, que no mueven valores. Una compra TREC del agente de pagos supone un pago a la entidad con cargo al agente (Devolución) y una venta supone un cargo para la entidad con abono al agente (Retrocesión de devolución)

## 5.II.B OPERATIVA CON BANCO DE ESPAÑA NO CLM

DRD

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

**iberclear** BME X

**Cuenta Propia 1  
BANCABANK**

**iberclear** BME X

**Cuenta Individual 1  
BANCABANK**


**iberclear** BME X

**Cuenta de terceros 1  
"R" BANCABANK**

**iberclear** BME X

**Cuenta de terceros 2  
BANCABANK**



BANCO DE ESPAÑA Eurosistema	
DCA 1 T2S BANCABANK 	
Cupón bruto Propia	+1.000€
Cupón bruto Individual	+1.000€
Cupón bruto Terceros "R"	+6.000€
Cupón neto	+8100€
DRD TREC	+970€

DRD TREC -20€  
Retrocesión

# Resto de operativa no CLM con Banco de España

## 5.II.B OPERATIVA CON BANCO DE ESPAÑA NO CLM

Órdenes de ingresos al Tesoro (OIT)

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema

**OIT**  
(Órdenes de  
Ingresos al Tesoro)

- Esta operativa se liquidará en la DCA RTGS. Las entidades sucursales de matrices extranjeras (o aquellas que, no siendo sucursales, pertenezcan a un grupo con cuentas extranjeras) **podrán utilizar DCAs RTGS extranjeras para esta operativa.**

**DCA  
RTGS**

**Pendiente de confirmación por parte de la Agencia Tributaria y Tesoro.**

\* Las especificaciones del proceso, así como los requisitos que se le pedirán a esa cuenta extranjera están en proceso de análisis y se comunicarán próximamente

## 5.II.B OPERATIVA CON BANCO DE ESPAÑA NO CLM

### Estructura de cuentas con RTGS extranjera



Como conclusión para aquellas entidades sucursal en España de matrices extranjeras, así como para cualquier entidad perteneciente a un Grupo con intención de canalizar sus liquidaciones de la operativa RTGS en España a través de una RTGS extranjera:

- ☐ Las devoluciones de retención de deuda pública (**DRD**) se realizarán en T2S y la nacionalidad de la DCA de T2S es indiferente. No intervendrán DCAs RTGS.

- ☐ Las órdenes de ingresos al Tesoro (**OIT**) de las entidades colaboradoras podrán hacerse desde RTGS extranjera.

**Pendiente de confirmación por parte de la Agencia Tributaria y Tesoro.**

- ☐ Podrá participar en el Sistema de Liquidación de Depósitos Interbancarios (**SLDI**) cualquier participante directo o indirecto en T2.



# ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
- 5. Operativa Banco de España**
  - I. CLM**
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS**
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI**
6. Documentación



### Servicio de Liquidación de Depósitos Interbancarios (SLDI)

Se encarga del registro y la liquidación de las operaciones de depósitos negociadas entre las entidades de crédito que sean admitidas como miembros

### Principales implicaciones

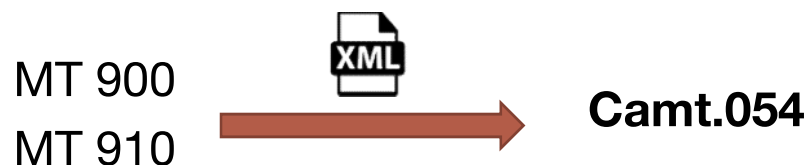
Se modifican los **criterios de participación** recogidos en las Cláusulas Generales del SLDI:

*Entidad de crédito participante directo o indirecto TARGET 2 → Titular de cuenta RTGS DCA o indirecto*

*Cuenta del módulo de pagos → RTGS DCA*

*Nueva documentación legal: minuta de poder, dictamen de capacidad, solicitud de apertura y autorización de domiciliación (si procede)*

Se modifican las notificaciones de abono/adeudo:





Cambia el modelo de liquidación de Sistema Vinculado:

*Modelo 2 → **Modelo E***

Accesos no cambian:

*Se mantiene la aplicación MID de Banco de España para el SLDI*





Se mantiene los horarios:

*De 10:00h a 17:30h inclusive, cada 30 minutos; y*

*Un último ciclo a las 17:50h*

## 5.II.C SLDI



### Cuadro resumen

 		
Criterios de participación	Participante directo o indirecto	Titular RTGS DCA o indirecto
Cuentas	Cuentas del módulo de pagos (PMA)	<b>RTGS DCA</b>
Notificaciones	MT900 / MT910	<b>Camt.054</b>
Accesos	REDBDE o A2A	REDBDE o A2A
Modelo de liquidación de S.V.	Modelo 2	<b>Modelo E</b>
Ciclos de liquidación	10:00 – 17:50	10:00 – 17:50



Mensajería:

Se mantienen los campos:

		
Adeudo/abono	Pain.998 (modelo 2 SV)	<b>Pain.998 (modelo E)</b>
Emisor	ESPBESMMMID	ESPBESMMMID
Adeudo/Abono(*)	First agent / Final agent	First agent / Final agent
Abono/Adeudo(*)	Final agent / First agent	Final agent / First agent
Notificación abono	MT 910	<b>Camt.054 (credit)</b>
Notificación adeudo	MT 900	<b>Camt.054 (debit)</b>
Prioridad	Highly urgent	<b>Urgent</b>
Identificación	MIDTTTTCCCCAAAA	MIDTTTTCCCCAAAA

(\*) Operación de ida/vuelta

# ÍNDICE

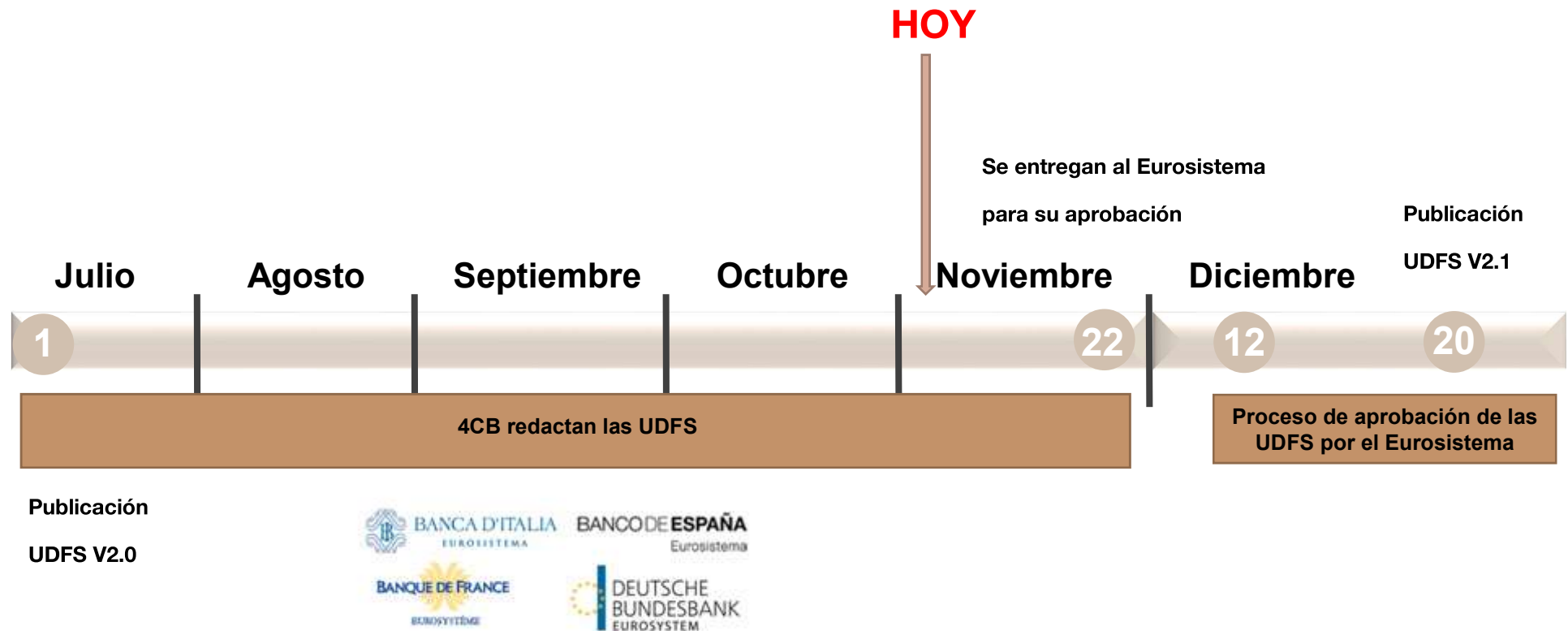
1. Estado del proyecto
2. Seguimiento de la preparación de entidades
3. Mensajería
  - a) MyStandards y pagos
  - b) Transferencias de liquidez
4. Novedades funcionales y de negocio
5. Operativa Banco de España
  - I. CLM
    - a) Estructura de cuentas
    - b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
    - c) Embargos y retenciones judiciales
    - d) Política monetaria
    - e) Ingresos y disposiciones de efectivo
    - f) Comisiones servicios TARGET
  - II. RTGS
    - a) Comisiones por otras operaciones
    - b) Operativa con BdE no CLM
    - c) SLDI

## 6. Documentación



## 6. DOCUMENTACIÓN UDFS

BANCO DE ESPAÑA  
Eurosistema





## Reorganización UDFS

Cada componente común tendrá su propia UDFS

- Hasta ahora las especificaciones funcionales de los componentes comunes se incluían en las UDFS de CLM y RTGS
- Descripción completa de las características del componente común
- Identifica claramente cualquier característica específica para cada servicio
- Componentes: ESMIG, CRDM, BDM, DWH, BILL y ECONS-II

Seguirá habiendo UDFS para CLM y RTGS

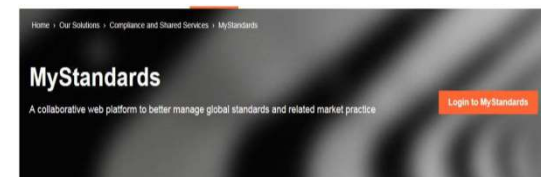
- Descripción de las interacciones del servicio con los componentes comunes
- Contendrá información detallada de cualquier funcionalidad del servicio que interactúe con un componente común

Además la V2.1 incluye...

- Más detalle en relación al procedimiento de liquidación C para sistemas vinculados, componente DWH, gestión de liquidez y día de negocio
- Adaptaciones y alineamiento con las URD
- Implementa comentarios del mercado aplazados de las UDFS V1.1
- Adaptaciones debido a desarrollos en curso
- Actualizaciones debido a peticiones de cambio

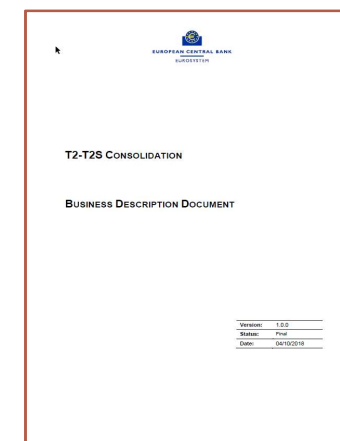
#### MyStandards

- Actualmente la mensajería de los componentes comunes figura duplicada en los subgrupos TCCG-RTGS y TCCG-CLM
- Con el nuevo enfoque de las UDFS V2.1 se creará un nuevo subgrupo CoCo (Common Components) con la mensajería de los componentes comunes



#### Business description document (BDD) V 2.0

- Nueva versión alineada con las UDFS V2.1
- Se espera que se publique a principios de 2020



#### User Handbook (UHB) V1.0








- Está planeado que comience su redacción en enero 2020, tras el resultado de los talleres de la GUI
- Misma estructura que las UDFS. Habrá UHB para cada componente común (menos ESMIG) y para RTGS y CLM





- 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)  (921 KB)
- › Hitos del proyecto de Consolidación T2-T2S  (267 KB)
- › Especificaciones funcionales detalladas (UDFS)
- › T2-T2S Consolidation Project Plan  (106 KB)
- › Sesiones informativas:
  - › 21/05/2019: II sesión informativa sobre proyecto Consolidación T2-T2S  (2 MB)
  - › 08/11/2018: I sesión informativa sobre proyecto Consolidación T2-T2S  (2 MB)
- › Otra documentación del proyecto
  - › Contrato de concesión SIA-Colt  (1 MB)
  - › Contrato de concesión SWIFT  (1 MB)

Puede encontrar más información sobre las iniciativas del Eurosistema [aquí](#).✎

***PARA CUALQUIER DUDA ESCRIBA AL EMAIL***

**target2@bde.es**



***O LLAME AL***

**+34 91 388 5840**



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

SISTEMAS DE PAGO

