

3^a SESIÓN INFORMATIVA CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Fernando Castaño

Lucía Sánchez

Abel Sánchez

Héctor Cornejo

Guillermo Prieto

Ana M^a González

Sara Jiménez

Carlos Alarcón

Miguel Fernández-Oruña

SESIONES INFORMATIVAS CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Madrid

6 de noviembre 2019

SISTEMAS DE PAGO

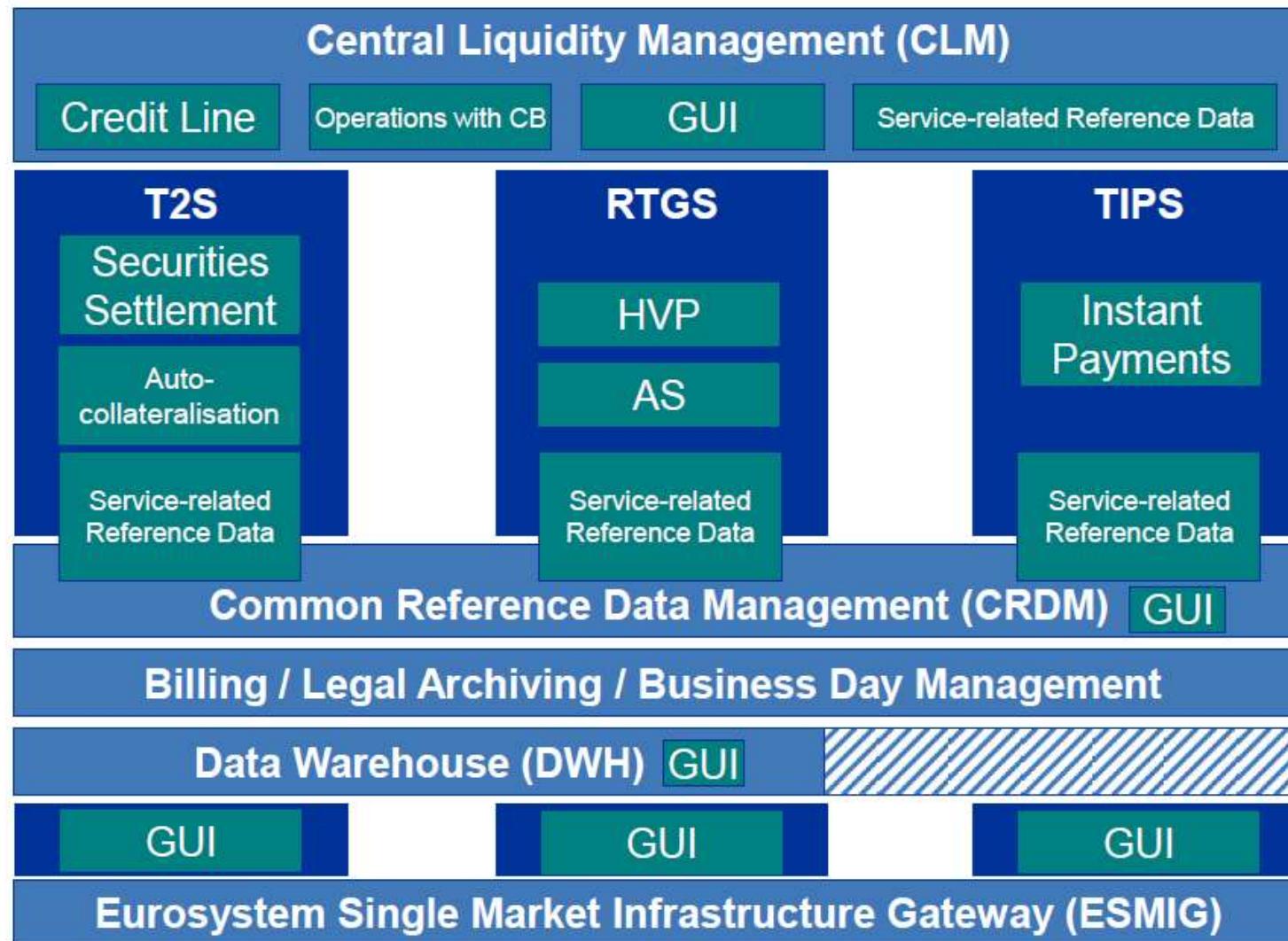




ÍNDICE

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) SL DI
6. Documentación







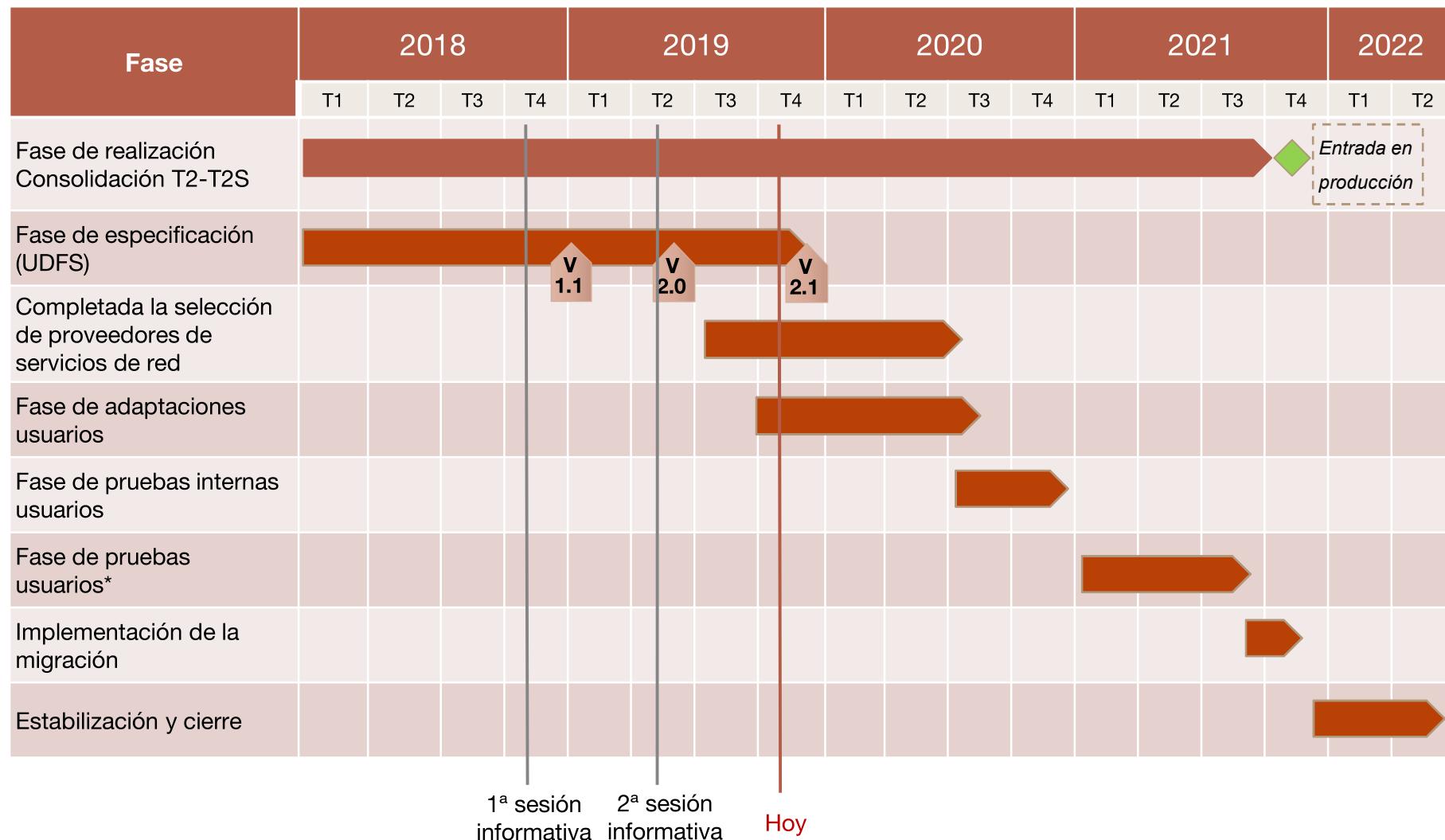
ÍNDICE

- 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) SL DI
6. Documentación

1. ESTADO DEL PROYECTO

Calendario del proyecto

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



1. ESTADO DEL PROYECTO

Hitos 2020: Selección proveedor de red

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

JULIO 2019

Los NSP seleccionados, SWIFT y SIA-COLT, publicaron sus precios máximos para la concesión ESMIG

31 DICIEMBRE 2019

Los participantes han completado su diseño de conectividad y su planificación para la CSLD

31 MARZO 2020

Los participantes han seleccionado el NSP y han completado la preparación para la firma de los contratos

31 JULIO 2020

Contrato firmado con el NSP



ENERO 2021

Pruebas de conectividad

1. ESTADO DEL PROYECTO

Hitos 2020: Fase adaptaciones de usuario y pruebas internas





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) SL DI
6. Documentación

Seguimiento de entidades

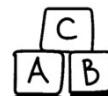
Proyecto de consolidación T2/T2S



2. SEGUIMIENTO DE ENTIDADES

Marco de preparación de la comunidad

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



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

- 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

Área	Código	Hito	Vencimiento
		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> - Participants nominate a project manager and set-up the project (allocated resources, required budget and started the impact analysis).	31 diciembre 2018
Hito	IAD1	Adaptaciones internas - <i>Internal adaptations</i> 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> - 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.	31 marzo 2019

Área → Código → Hito → Vencimiento → Descripción

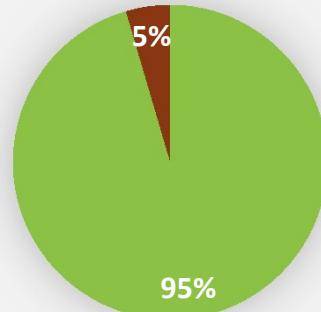
2. SEGUIMIENTO DE ENTIDADES

Comunidad española. Situación actual

Hito NSP1:

¿Ha definido el criterio de selección de red?

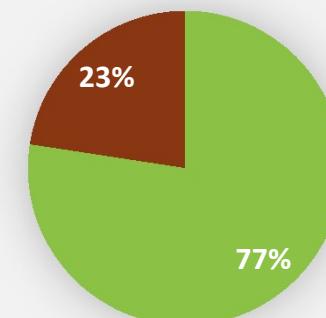
NSP1



Hito IAD2:

¿Ha terminado el análisis de impacto?

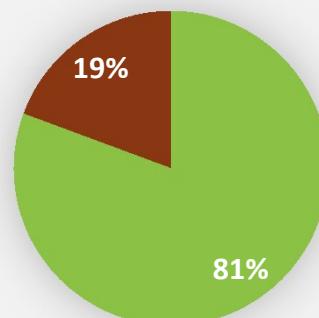
IAD2



Hito IAD3:

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

IAD3



- 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">- Los participantes han completado la nueva estrategia de diseño de conectividad (p.ej. sobre U2A/A2A) y su planificación. <p><i>New connectivity design strategy and planning is completed</i></p> <ul style="list-style-type: none">- <i>Participants have completed the new connectivity design strategy (e.g. on U2A/A2A) and planning.</i>	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) SL DI
6. Documentación

- **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.

The image shows two screenshots of the MyStandards website. The left screenshot displays the 'Especificaciones funcionales detalladas (UDFS)' section for the pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08 message. It lists several files: 'Release note UDFS v1.1' (154 KB), 'CLM UDFS v1.1' (8 MB), 'RTGS UDFS v1.1' (11 MB), and a redboxed 'Tutorial de acceso a MyStandards' (713 KB). The right screenshot shows the 'MyStandards Introduction' page, which is a 'Step-to-step manual for registration and access'. It includes a section titled 'Additional information on how to use MyStandards and its major functionalities' and a 'RTGS Notes' section with information about high-value payments.

target pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08
RTGS_pacs_guidelines (Version: UDFS v2.0 , Format: MX)

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)

target services

BANCA D'ITALIA BANCO DE ESPAÑA
BANQUE DE FRANCE DEUTSCHE BUNDES BANK

MyStandards Introduction

Step-to-step manual for registration and access

Additional information on how to use MyStandards and its major functionalities

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.

The screenshot shows the MYSTANDARDS tool interface for the pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08 message. The top navigation bar includes 'target' (pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08), 'RTGS_pacs_guidelines (Version: UDFS v2.0, Format: MX)', and 'Version: UDFS v2.0'. A red circle highlights the 'Export' button. Below this is a list of sample messages, with the first two highlighted by a red box. The bottom navigation bar has tabs: 'Content' (selected), 'Result View' (highlighted with a red circle), 'Sample Messages', 'Impact Analysis', 'Compare', and 'Comments'.

The main content area shows the message structure. It includes buttons for 'View only restricted elements', 'Hide removed elements', and 'Show xml tags'. A search bar with 'search message (min 2 chars)' and a magnifying glass icon is present. The message structure table has columns: 'Name', 'Min', 'Max', and 'Restrictions'. The 'Restrictions' column contains icons representing various validation rules. A red box highlights the 'Restrictions' column for the 'Financial Institution Credit Transfer V08 (pacs.009.001.08)' row. To the right of the table, there is a 'Display full width' checkbox, a detailed description of the message, an 'Annotation' section, and an 'RTGS Notes' section with a bulleted list about RTGS use for high-value payments.

3. MENSAJERÍA - MYSTANDARDS

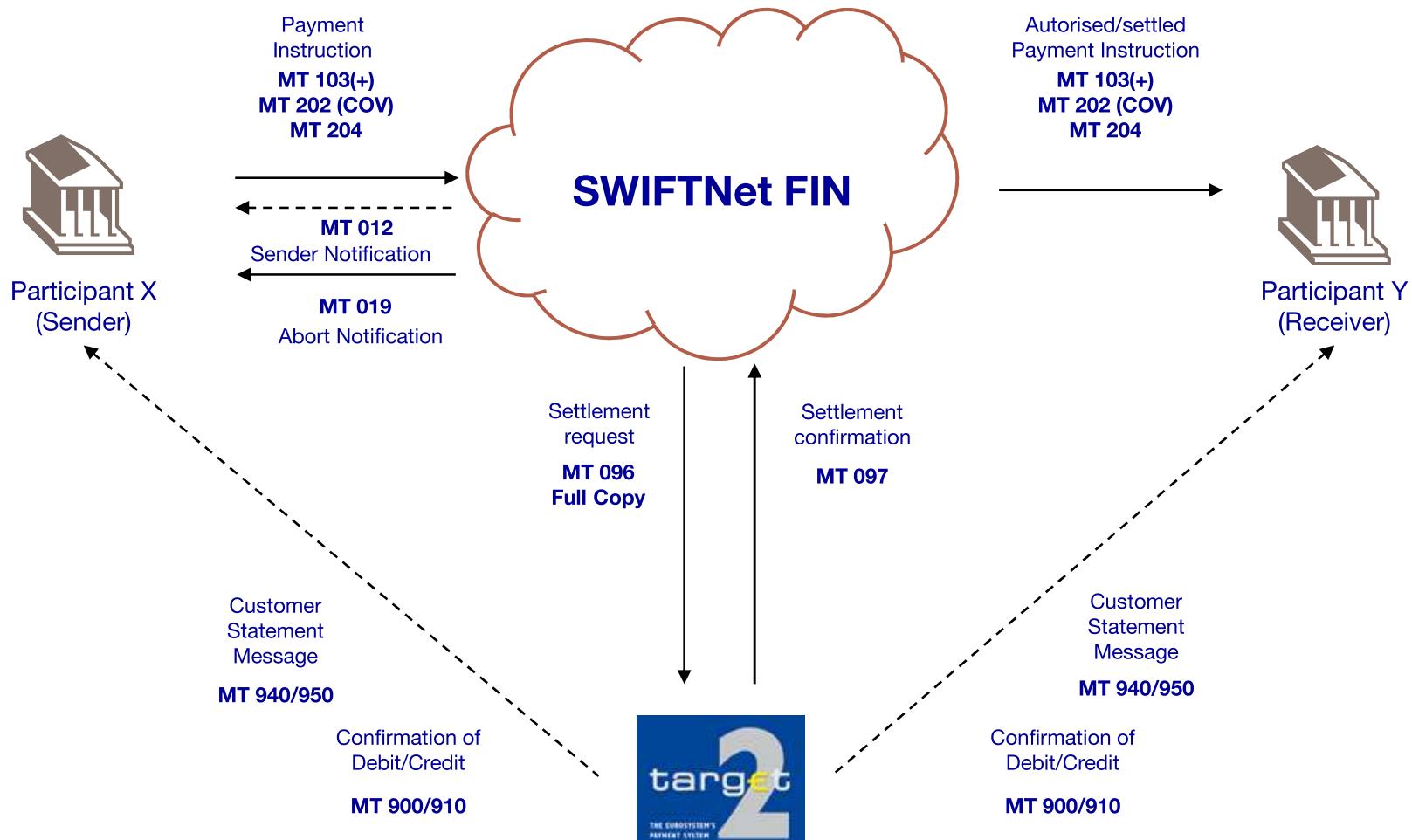
Exportar mensaje

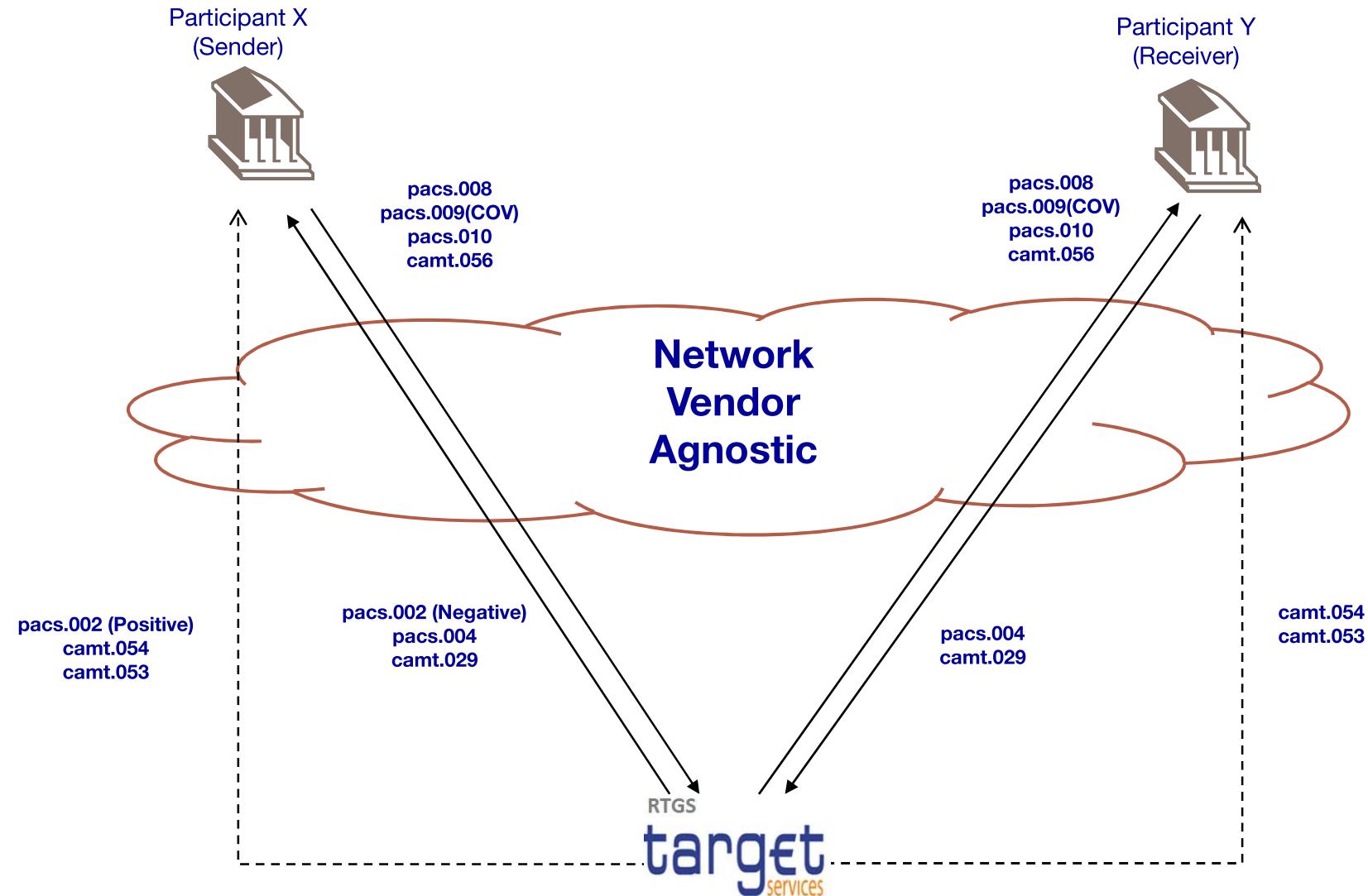
Usage Guideline Name		pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08					
Li	Name	XML Tag	Mult	Type / Code	Restr	Chang	Min
0	Financial Institution Credit Transfer V08	<FICdtTrf>				Yes	Yes
1	Group Header	<GrpHdr>	[1..1]			Yes	Yes
2	Message Identification	<MsgId>	[1..1]	text{1,35}	T/C	Yes	Yes
2	Creation Date Time	<CreDtTm>	[1..1]	dateTime			Yes
2	Number Of Transactions	<NbOfTxns>	[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	<InstgAgt>	[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	<InstdAgt>	[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

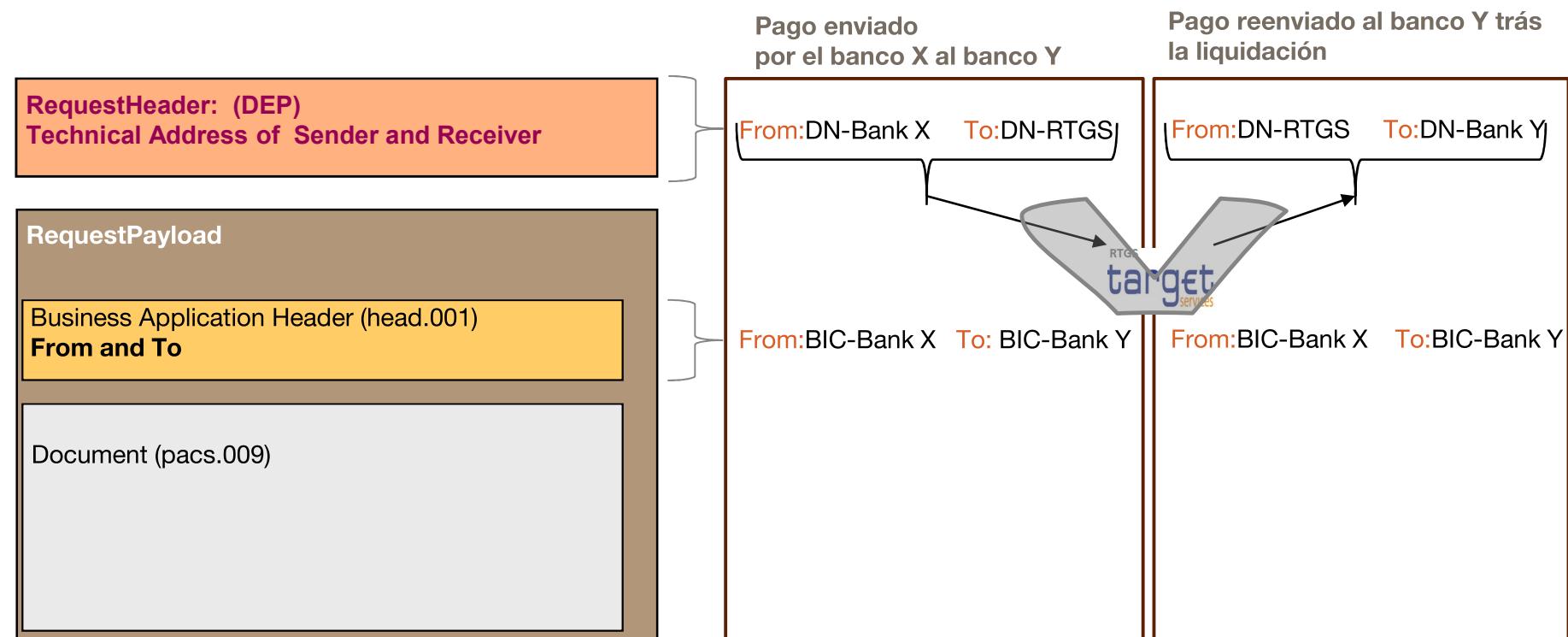
- **TARGET2 migrará al ISO20022 en noviembre de 2021. No habrá coexistencia con la mensajería MT.**
- **EBA Clearing migrará al ISO20022 junto con T2.**
- **Otros sistemas de grandes pagos a nivel mundial también planean migrar a este estándar entre finales de 2021 y 2023.**
- **Además, SWIFT migrará 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 remplaza 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





- **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

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
-}	-

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

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

3. MENSAJERÍA - PAGOS

Ejemplo mensaje

```
<Request xmlns:dep="http://www.ecb.eu/rtgs-1.0">
    <Sender>cn=app-pagos, ou=appl, ou=t2, o=bnkxesmm, o=swift</Sender>
    <Receiver>cn=t2-rtgs, 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>
    <BizMsgIdr>REFERENCIA-UNICA</BizMsgIdr>
    <MsgDefIdr>pacs.009.001.07CORE</MsgDefIdr>
    <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>
            <NbOfTxns>1</NbOfTxns>
            <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 7-year transition 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

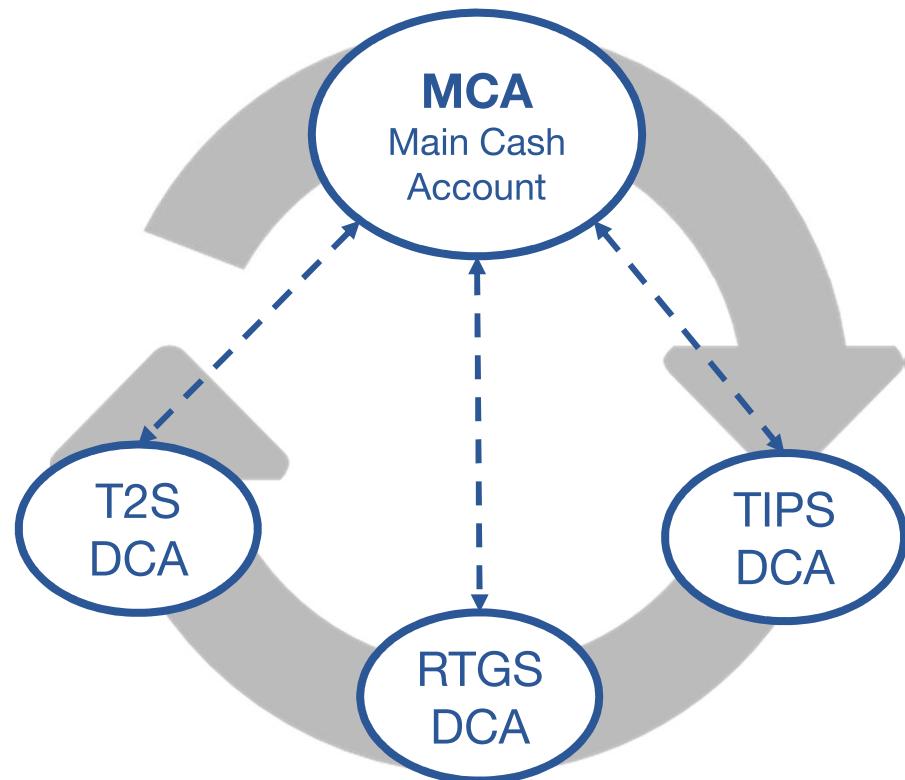
- a) Estructura de cuentas
- b) Coeficiente reservas mínimas y remuneración
- c) Embargos y retenciones judiciales
- d) Política monetaria
- e) Ingresos y disposiciones de efectivo
- f) Comisiones servicios TARGET

II. RTGS

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

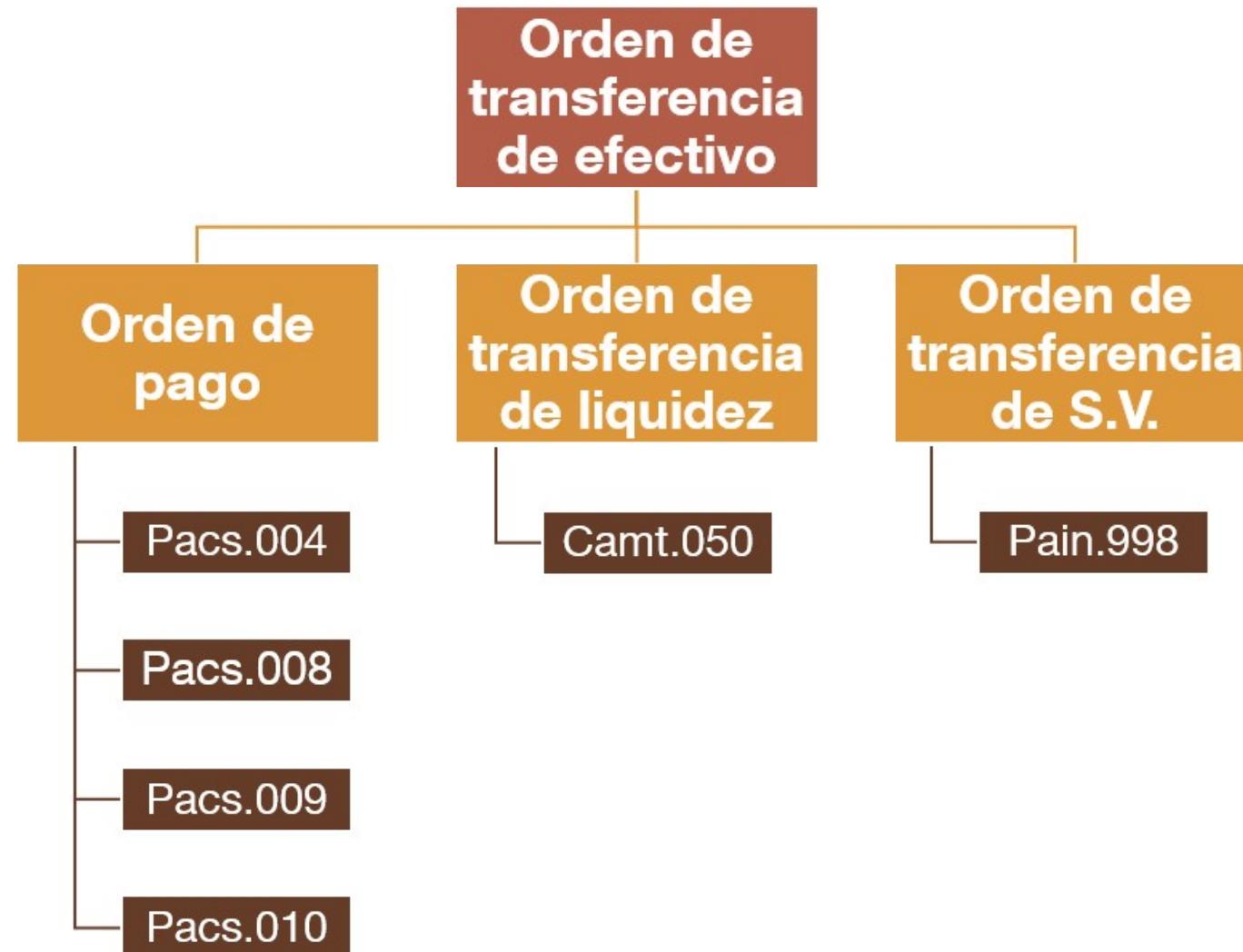
6. Documentación

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

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 órdenes 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

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	

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
		Intra-servicio	CLM
Permanente		Inter-servicio	RTGS, TIPS, T2S

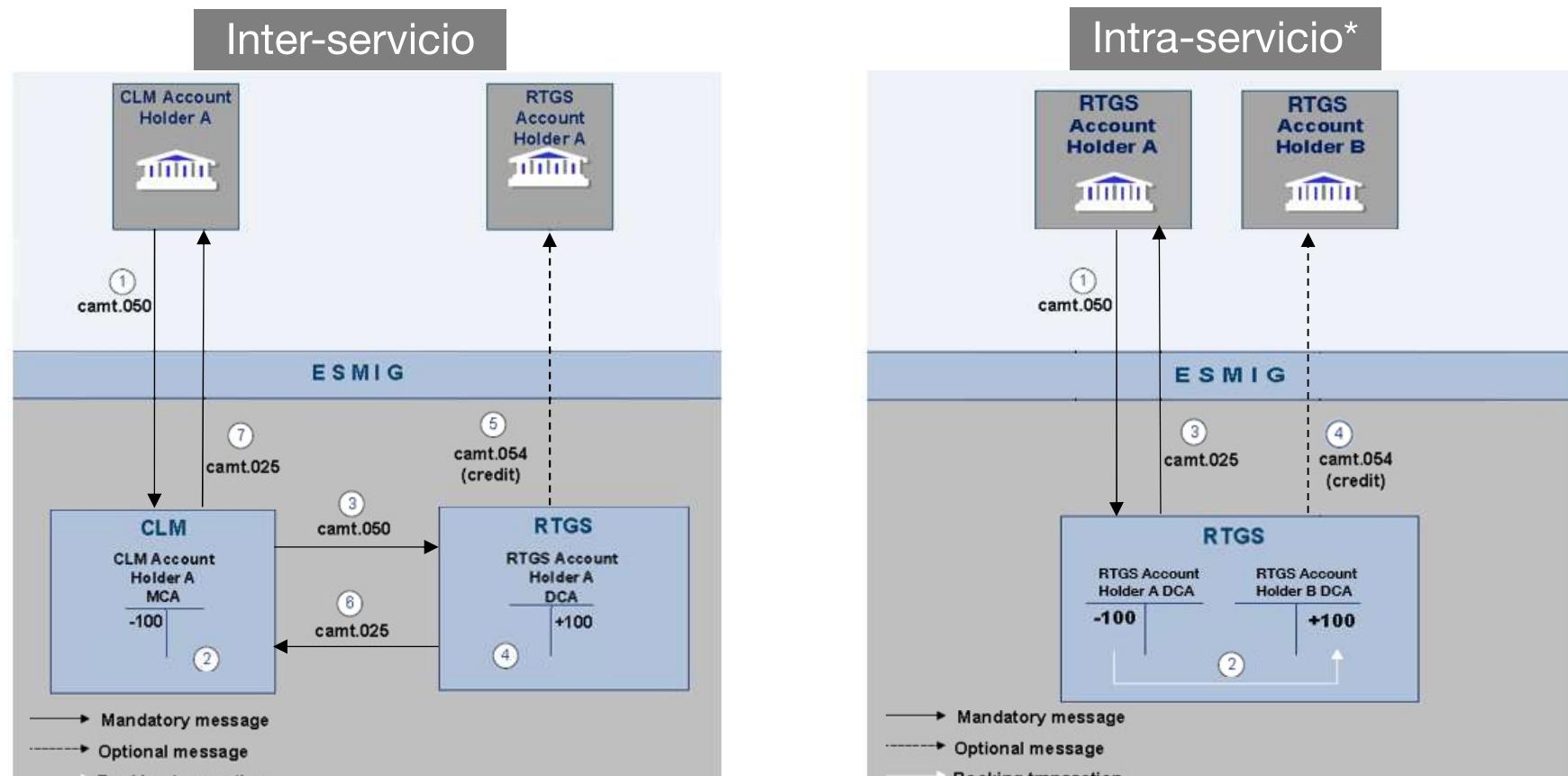
RTGS

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

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

3. MENSAJERÍA - TRANSFERENCIAS DE LIQUIDEZ

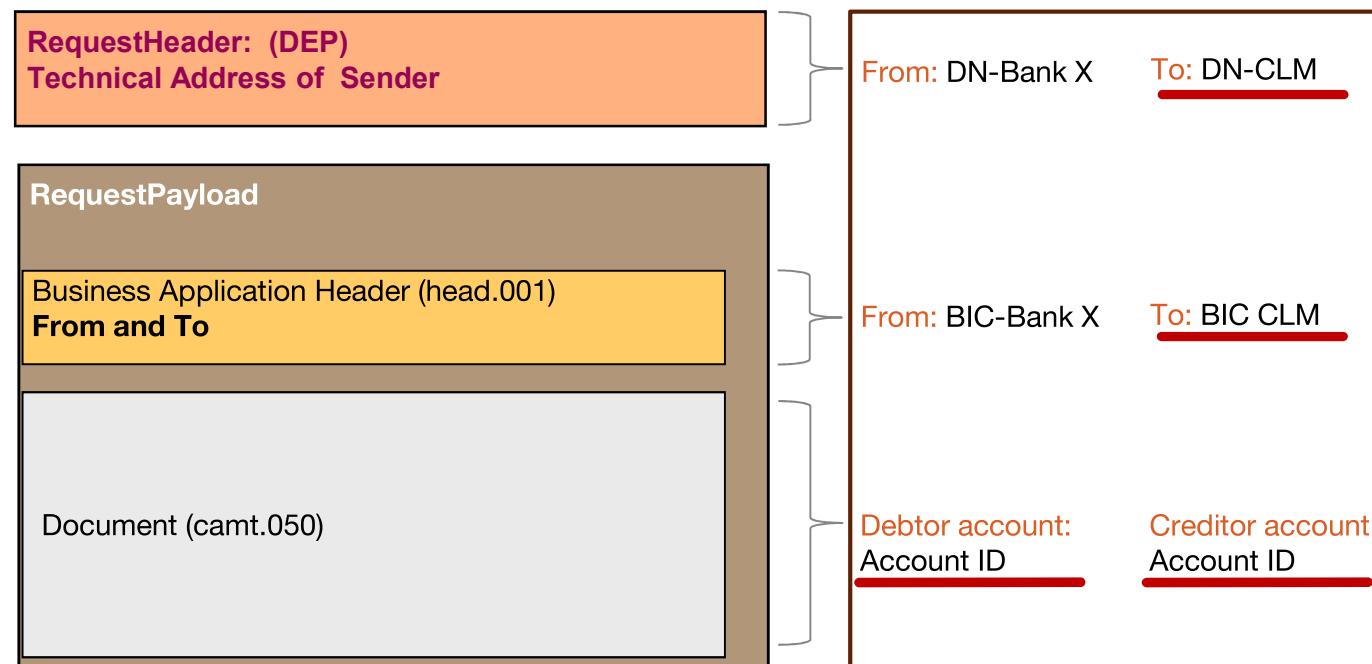
Flujos y mensajes



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

*Previa configuración de un grupo de transferencias de liquidez

Transferencia de liquidez desde la cuenta MCA del banco X



— 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) SL DI
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	Pagos Interbancarios			Pagos de Clientes	
	03:00 - 05:00	RTS II	Ventana de mantenimiento opcional			
	05:00 - 18:00	Op. Sistemas Vinculados	Transf. de Liquidez	Pagos Interbancarios	Pagos de Clientes	
	18:00 - 18:45	EoD				
CLM	18:45 - 19:00	SoD				
	19:00 - 02:30	RTS I	Op. de Banco Central		Transf. de Liquidez	
	02:30 - 03:00					
	03:00 - 05:00	RTS II	Ventana de mantenimiento opcional			
	05:00 - 18:00	Op. de Banco Central		Transf. de Liquidez		
	18:00 - 18:45	EoD				

4. NOVEDADES FUNCIONALES Y DE NEGOCIO

Ventana de mantenimiento

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

Lunes y festivos T2* → Ventana de mantenimiento obligatoria

RTGS	18:45 - 19:30	SoD					<ul style="list-style-type: none"> • 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 (*)							
	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						
	19:00 - 02:30	RTS I	Op. de Banco Central	Transf. de Liquidez			<ul style="list-style-type: none"> • Día hábil lunes • Día natural viernes 	
	Ventana de Mantenimiento De sábados a las 02.30h a lunes a las 02.30h (*)							
	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)	Cambio del día (d+1)
18:45 -19:00	Procesos inicio de día	CBOs Vueltas Fac. Perman.	Procesos inicio de día SV + LTOs + Mod. pagos almacenados	Introducción Datos Estáticos D+1...	Información día D y anteriores	Pagos instantáneos
19:00 -19:30						
19:30 - 20:00	Ciclo Nocturno	CBOs + LTOs		Introducción Datos Estáticos D+1...	Información día D y anteriores	Pagos instantáneos
19:30 - 00:00	Liq. Temprana Tiempo Real	SV + LTOs+ P. Interb. + P. Clientes				
00:00 - 02:30	VM Opcional	VM Opcional	VM Opcional	VM Opcional	VM Opcional	VM Opcional
02:30 - 03:00						
03:00 - 05:00	03:00 - 16:00	Liquidación en Tiempo Real Límite para DvP	SV + LTOs + P. Interbancarios + P. Clientes	Introducción Datos Estáticos D+1...	Información día D y anteriores	Pagos instantáneos
03:00 - 16:00						
16:00 - 18:00	FoP	CBOs + LTOs	Límite P. Clientes	Introducción Datos Estáticos D+1...	Información día D y anteriores	Pagos instantáneos
16:30	Devolución de la autocola					
17:00	Barrido opcional I	CBOs + LTOs	Límite P. Clientes	Propagación a TIPS	Propagación a CLM+RTGS	Propagación a TIPS
17:45	-					
18:00	Barriod opcional II Límite LTOs	Procesos de cierre	Procesos de cierre	Propagación a T2S	Propagación a CLM+RTGS	Propagación a TIPS
18:00 -18:45	-					
18:15	Procesos de cierre	Procesos de cierre	Procesos de cierre	Propagación a T2S	Propagación a CLM+RTGS	Propagación a TIPS
18:40						
18:45						

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

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.

- **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

- **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



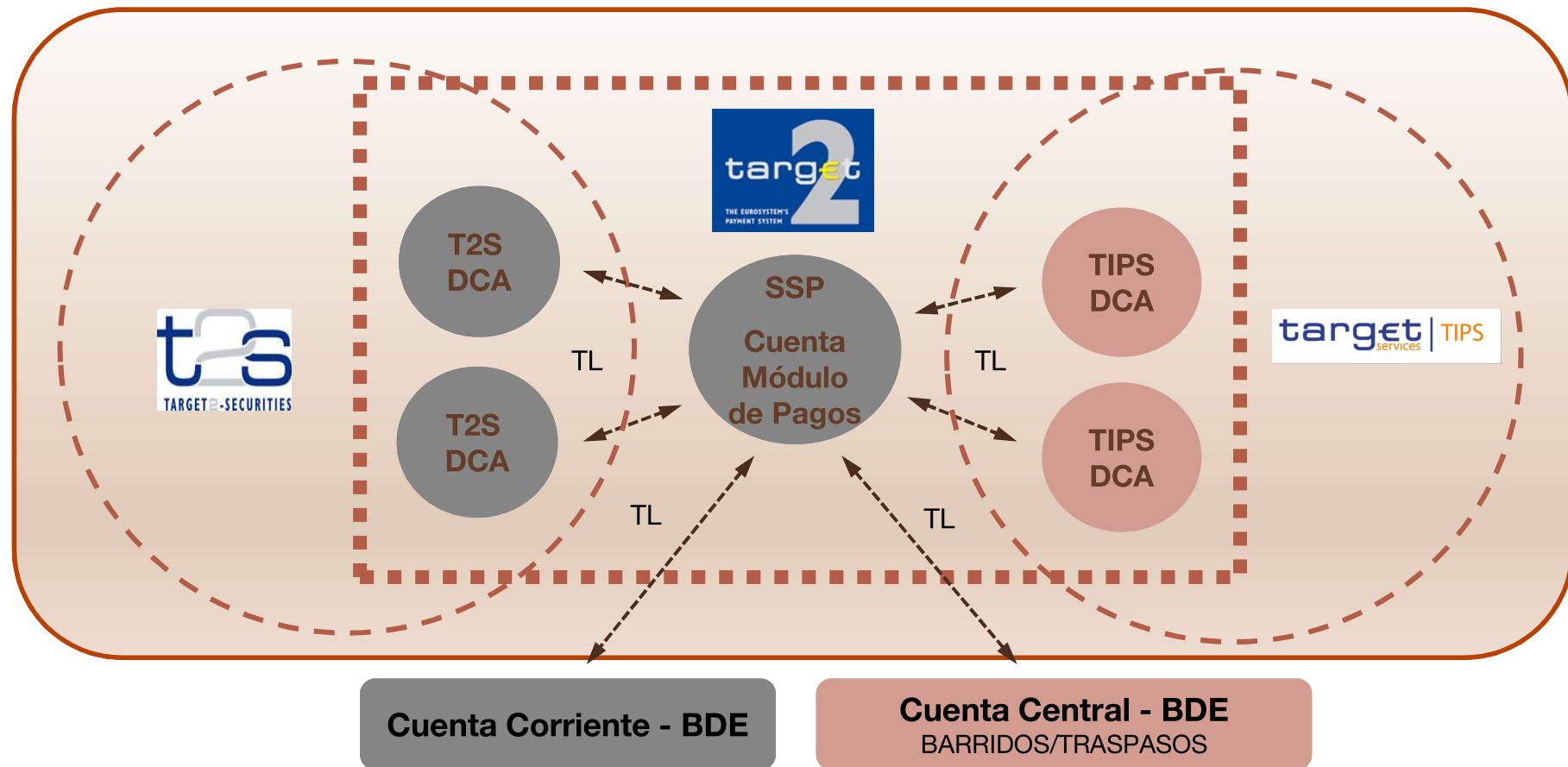
ÍNDICE

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) SL DI
6. Documentación

5.I.A ESTRUCTURA DE CUENTAS

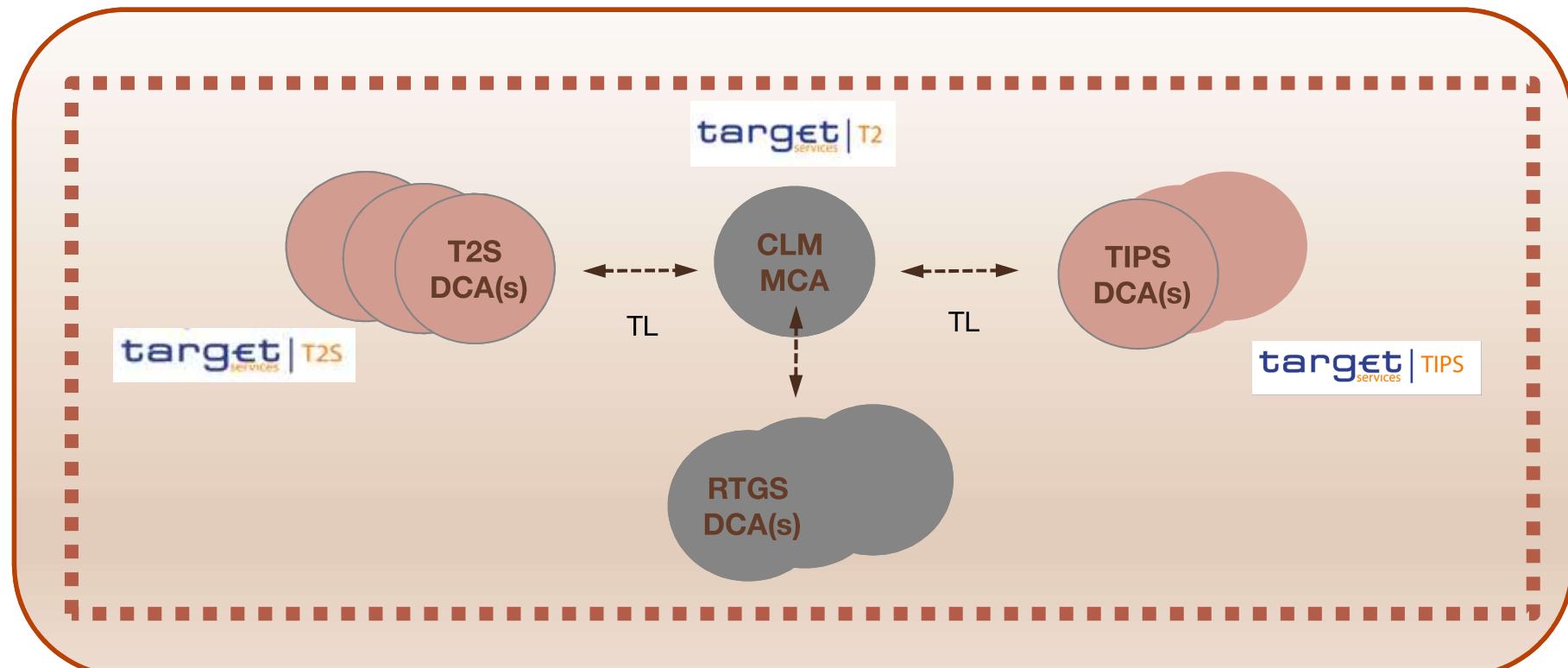
Esquema actual

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



5.I.A ESTRUCTURA DE CUENTAS

Esquema Consolidación



Cuenta Corriente - BDE

Cuenta General - BDE
BARRIDOS SPASOS

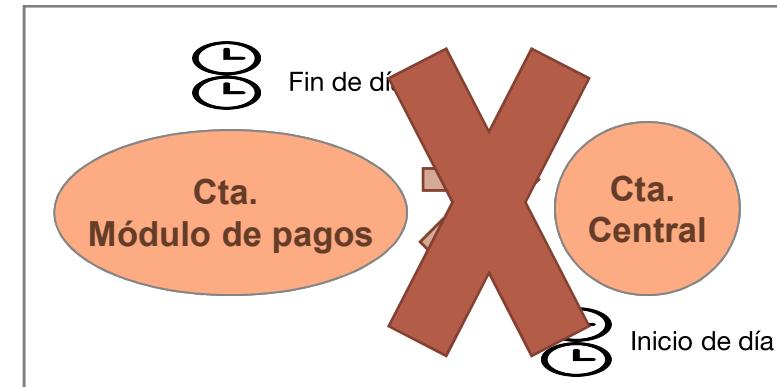
Cierre Cuentas Corrientes (implicaciones sobre el mantenimiento de reservas mínimas).



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.



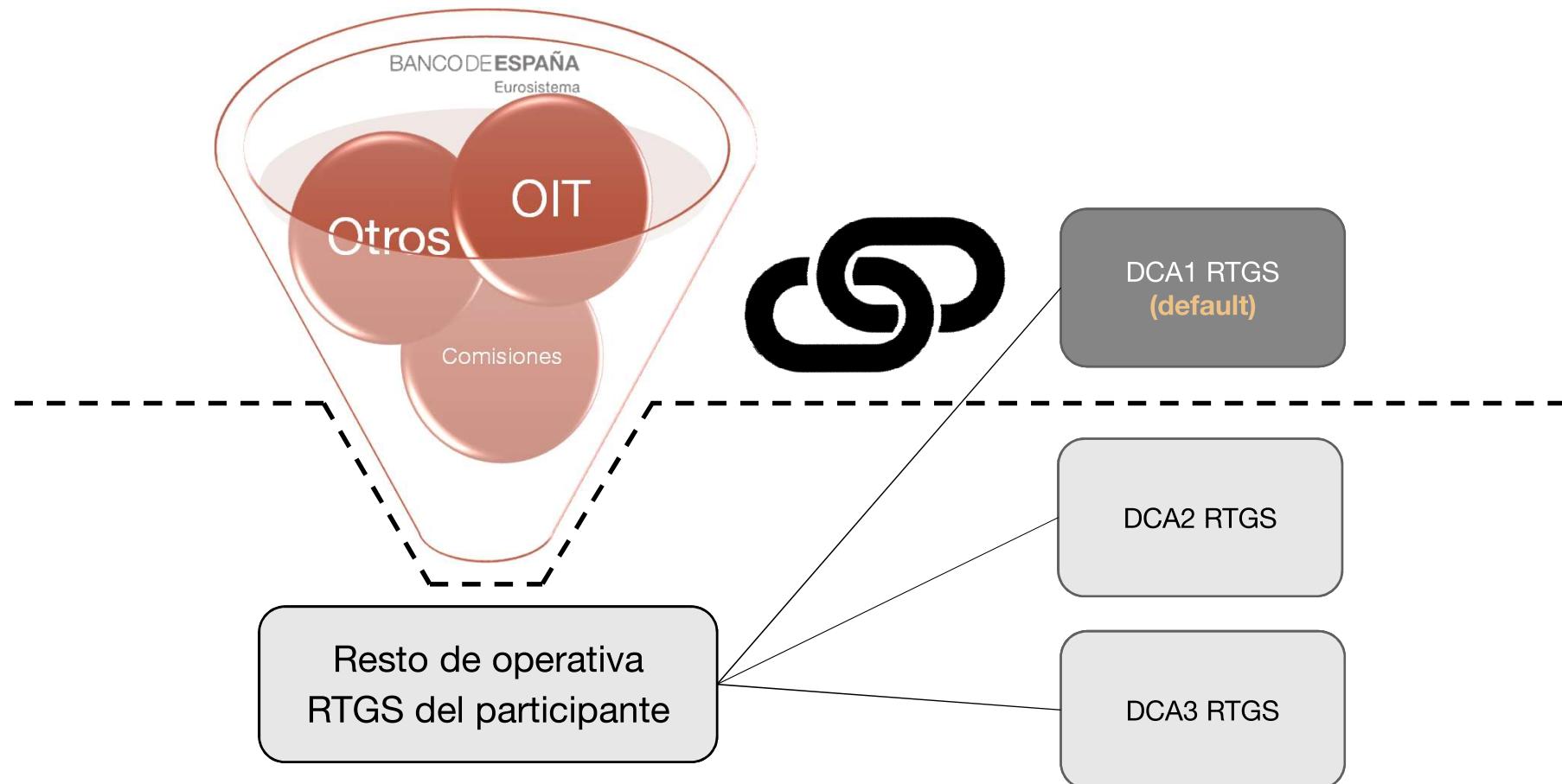
No computa a efecto de mantenimiento de reservas mínimas.

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.

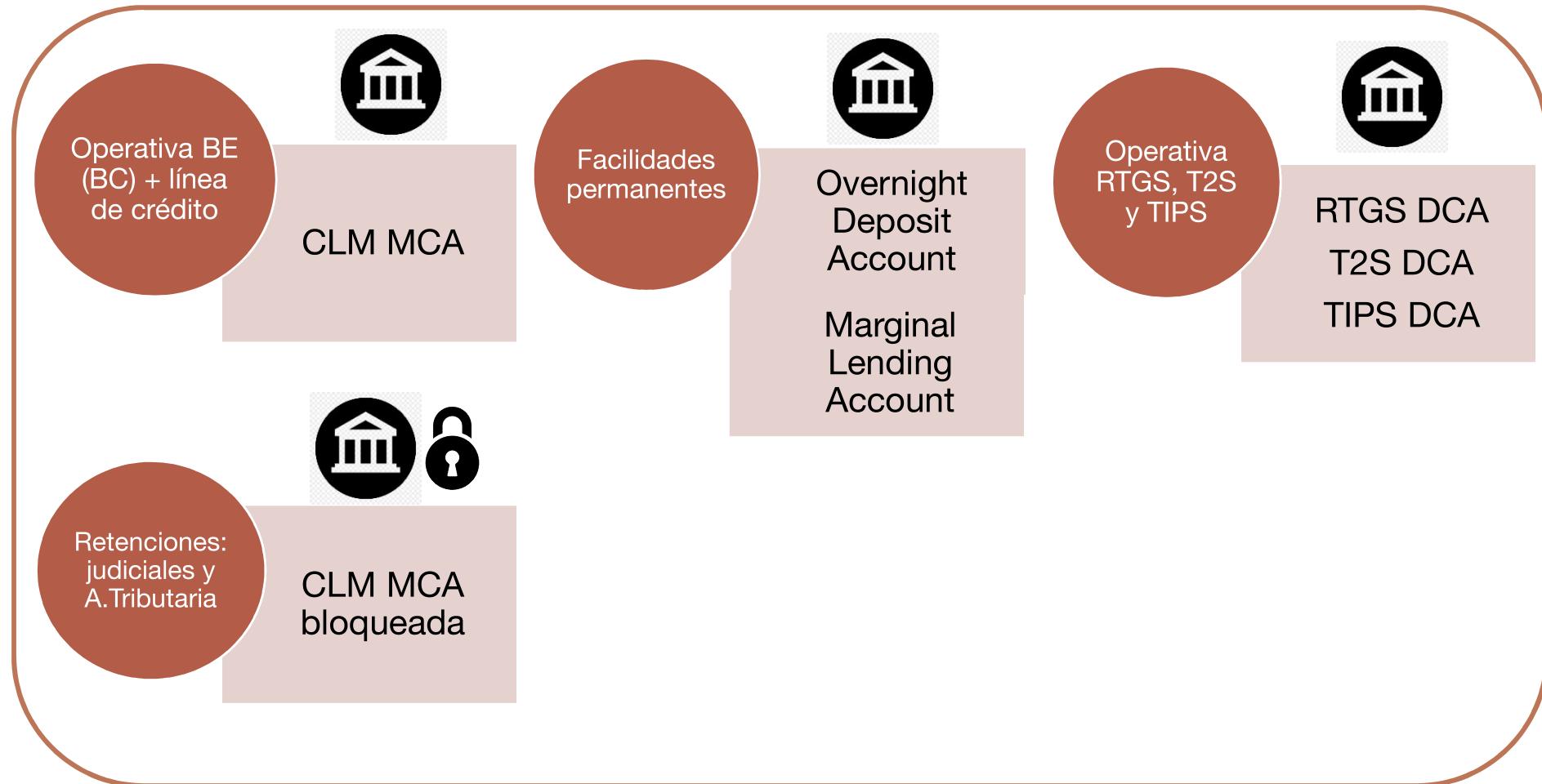
Configuración de la cuenta en CRDM por parte de Banco de España con marca bloqueada.

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.I.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) SL DI
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 **saldos de todas las cuentas**:



Formas de cumplimiento



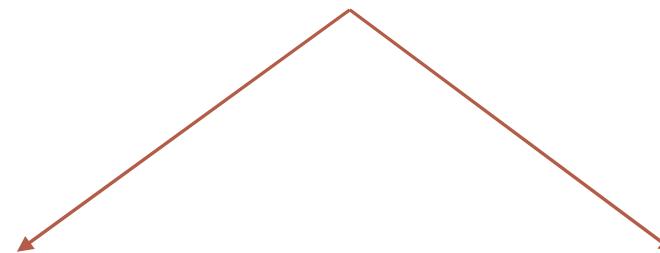
Directo con MCA propia

- 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

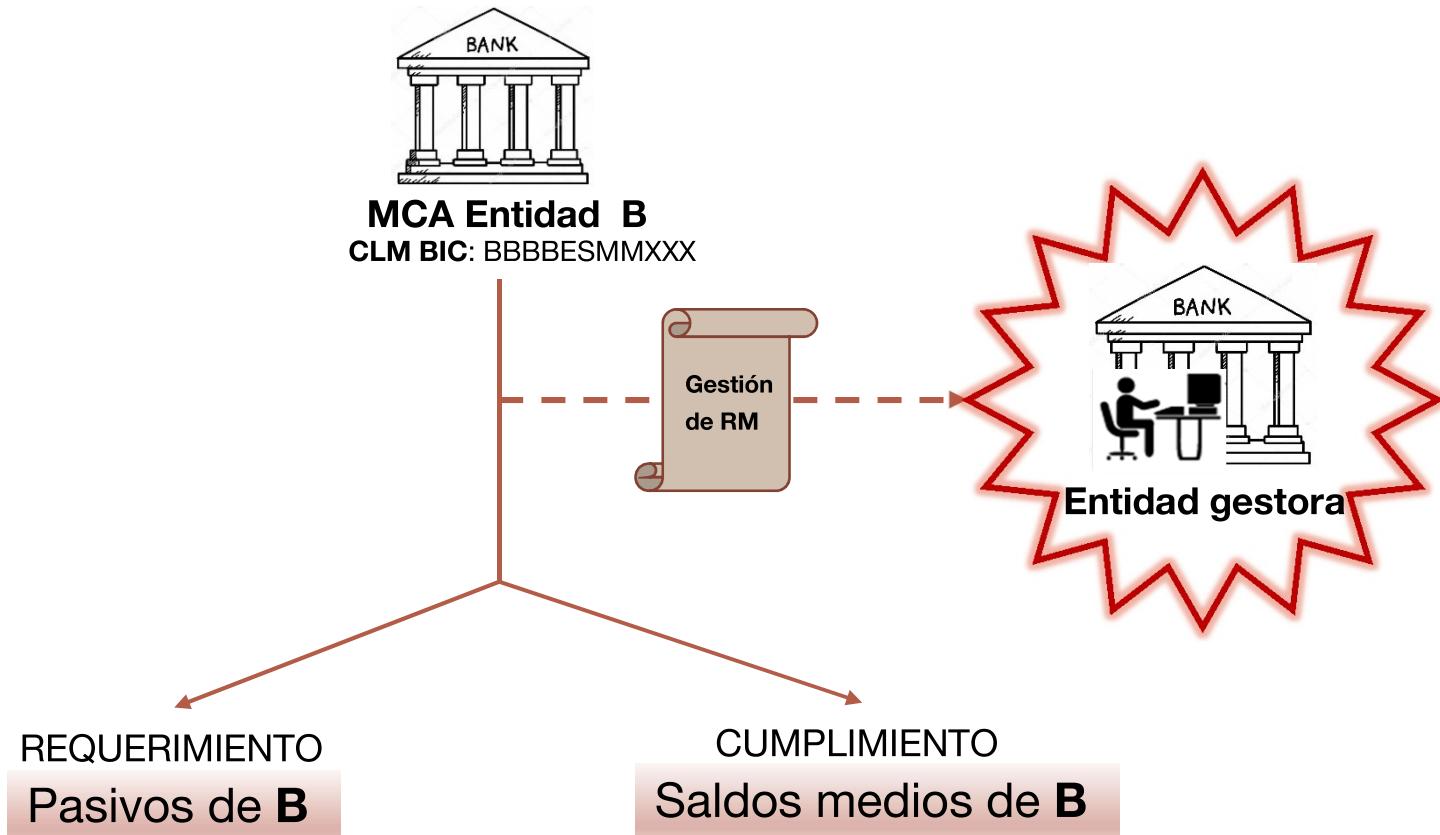


**REQUERIMIENTO
Pasivos de A**

**CUMPLIMIENTO
Saldos medios de A**

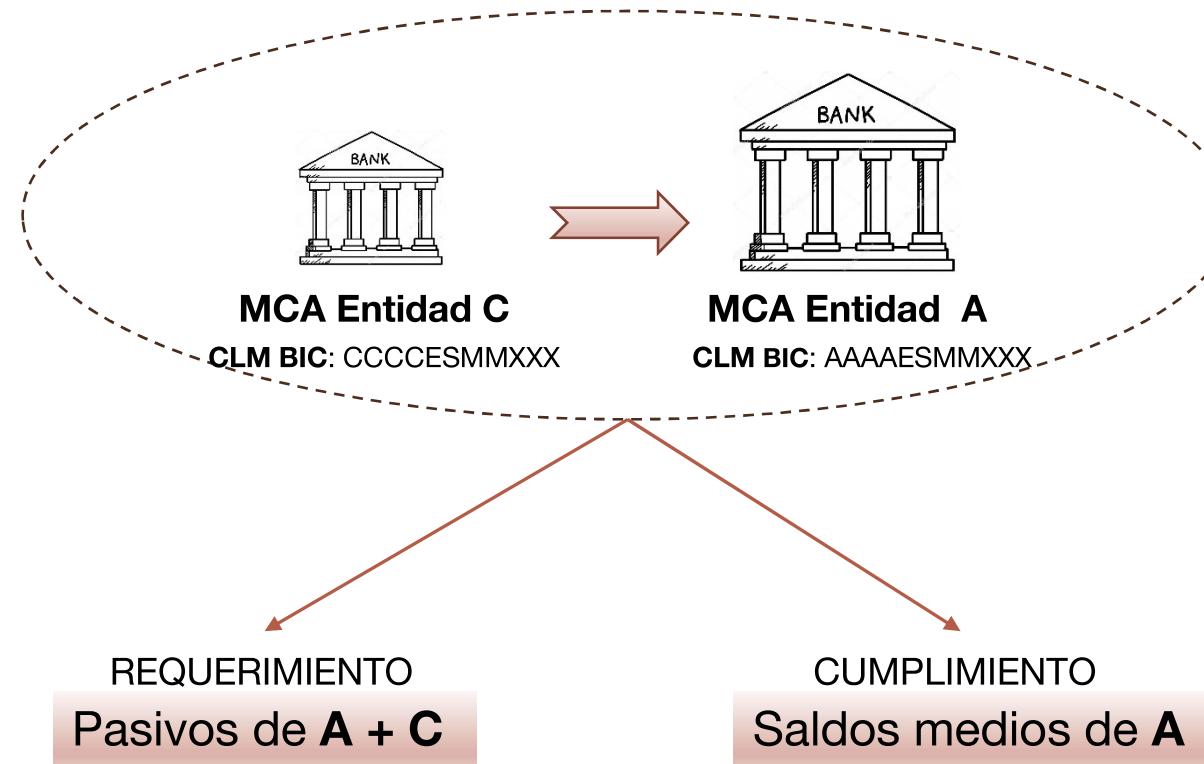
Directo con MCA propia en cogestión

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



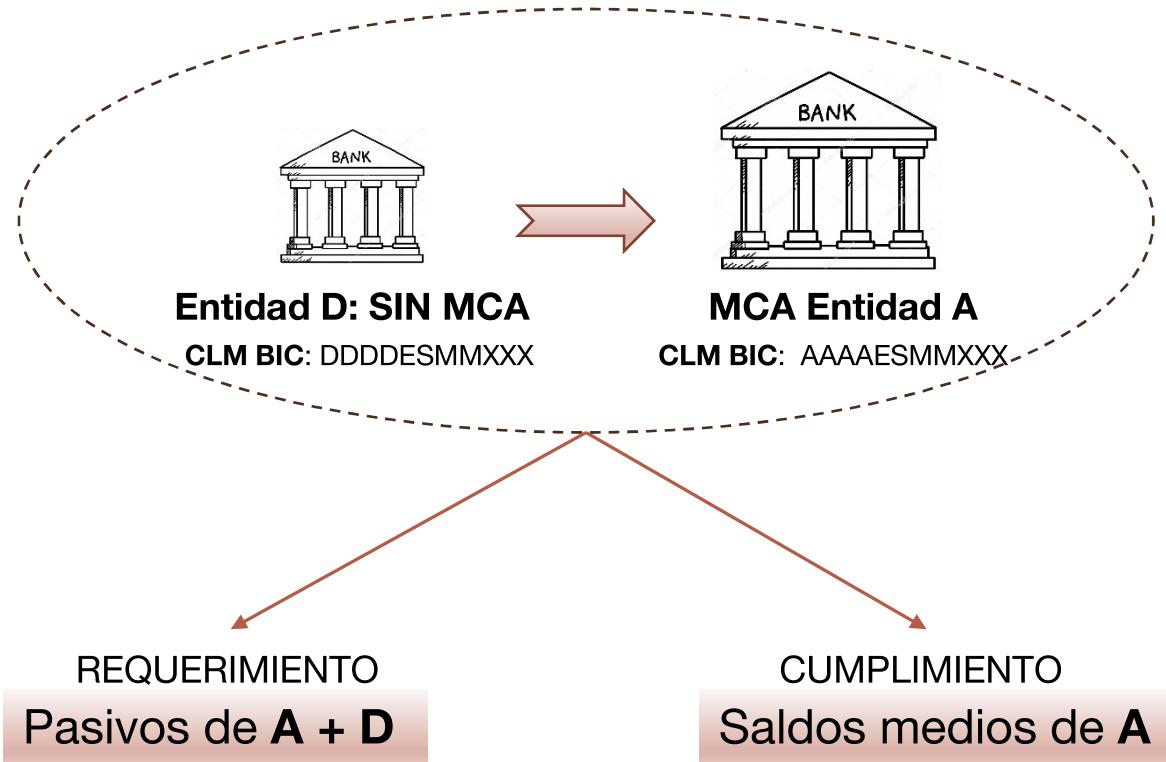
Indirecto con MCA propia a través de intermediario

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



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**

Noviembre 2021:

BORRADOR

target services | T2 Central Liquidity Management 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)

Periodo de cumplimiento

Requerimiento de RM directo

Requerimiento de RM directo + indirectos

Party Information
Party BIC: ZYXZDEFFPT1

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

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

Total Current Balance: 5,500,000.00 EUR

Display Minimum Reserve for Indirects

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

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

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

Work as: ZYXZDEFFCB1
Work on behalf: ZYXZDEFFPT1

placeholder logo

Intermediary Information
Direct Minimum Reserve Maintainer Party BIC
ZYXZDEFFPT1

Minimum Reserve
Start of Maintenance Period: 2019-07-01
End of Maintenance Period: 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) SL DI

6. Documentación

TARGET 2

 EMBARGOS

- EoD
- Adeudo cuenta CRU o C/C

 RETENCIONES

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

CONSOLIDACIÓN

 EMBARGOS

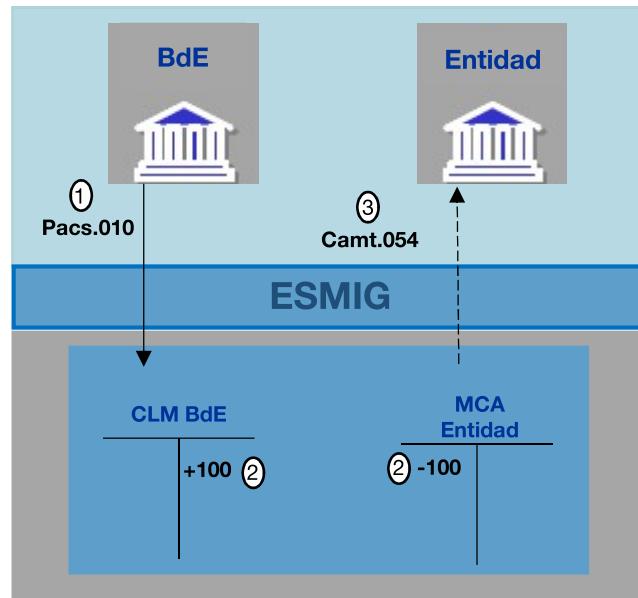
- Todo el día operativo
- Adeudo directo a la MCA

 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. \oplus MCA
 - B) Pagar al Juzgado:
 - MCA bloq. \oplus Al Juzgado

EMBARGOS

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



- **Información:** Fax / carta.

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

RETENCIONES

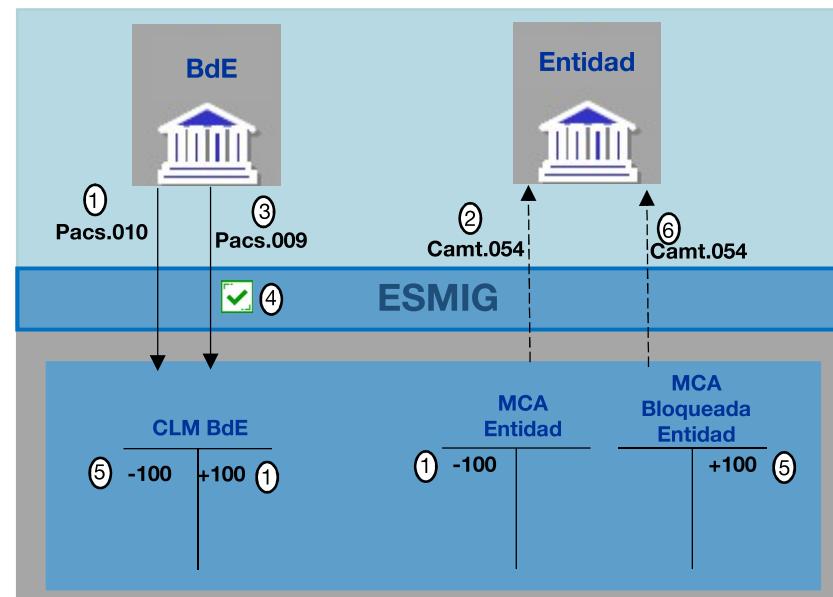
- **Ejecución:** Durante todo el día operativo.
- **Cuentas implicadas:** MCA por defecto de la entidad y MCA bloqueada.
 - MCA Bloqueada:
 - **Obligatoriedad** abrir una MCA “bloqueada”
 - CRDM: Marca de bloqueada
 - Identificación: BIC11.
 - Doc. Legal: Incluir en la solicitud de apertura y formularios.
 - 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.

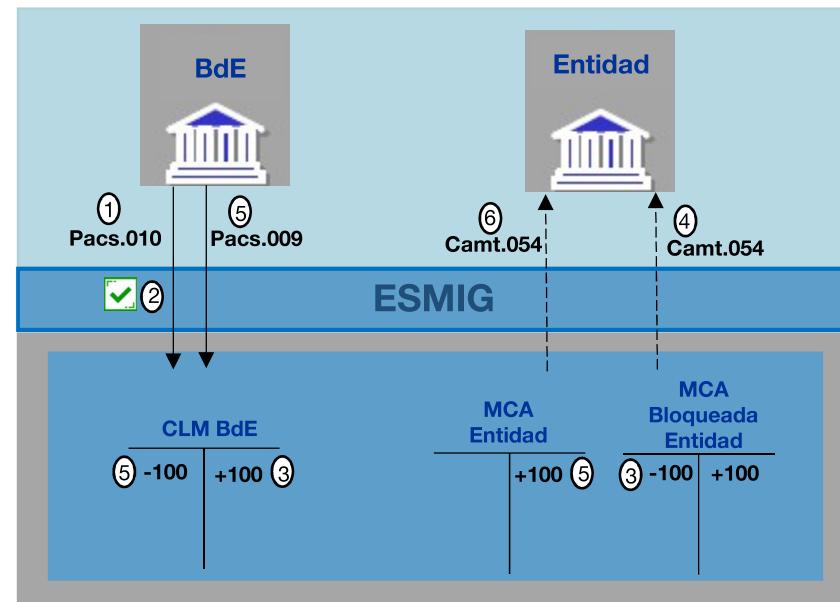
4. Notificación opcional de adeudo (camt.054).

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) SL DI

6. Documentación

Facilidad de Depósito



Situación Actual

- Las entidades hacen las peticiones por **REDBDE** BANCO DE ESPAÑA Eurosistema 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 ESPBESMMID 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 ESPBESMMID.



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 Liquididad
C/Alcalá, 48
28014 Madrid

» Tfno.:

+ 34 91 338 5520

» E-mail:

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

» Tfno.:

+ 34 91 338 5700

» E-mail:

formalizaciondeoperaciones@bde.es

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

Novedades

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

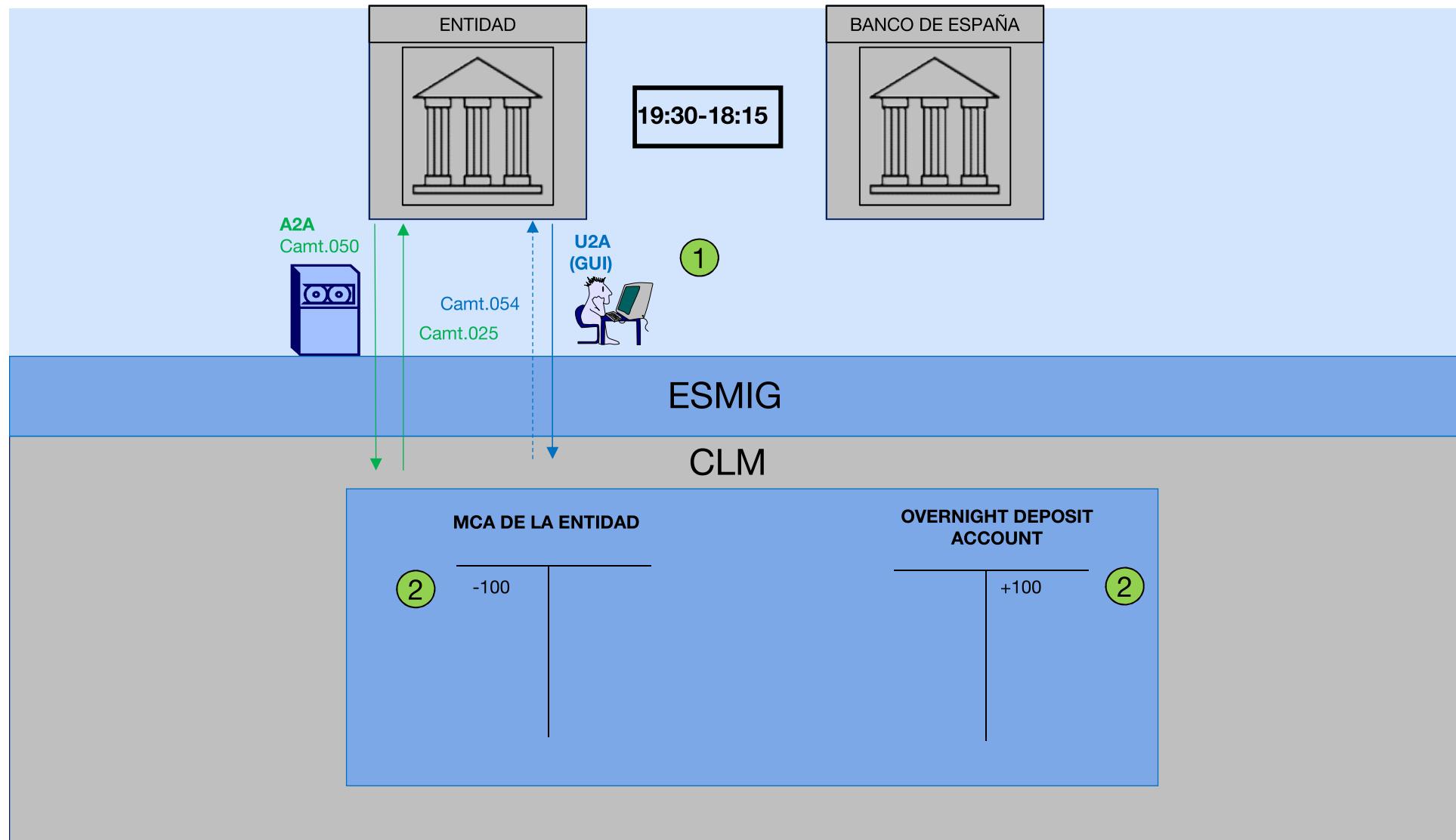


- Titularidad BdE y abierta a nombre de cada titular de MCA que sea contrapartida de Política Monetaria.
- Individual por entidad y exclusiva de la Facilidad de depósito.
- Interactuarán con la MCA de la entidad para las solicitudes y vencimientos (los intereses se liquidarán entre la MCA del participante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

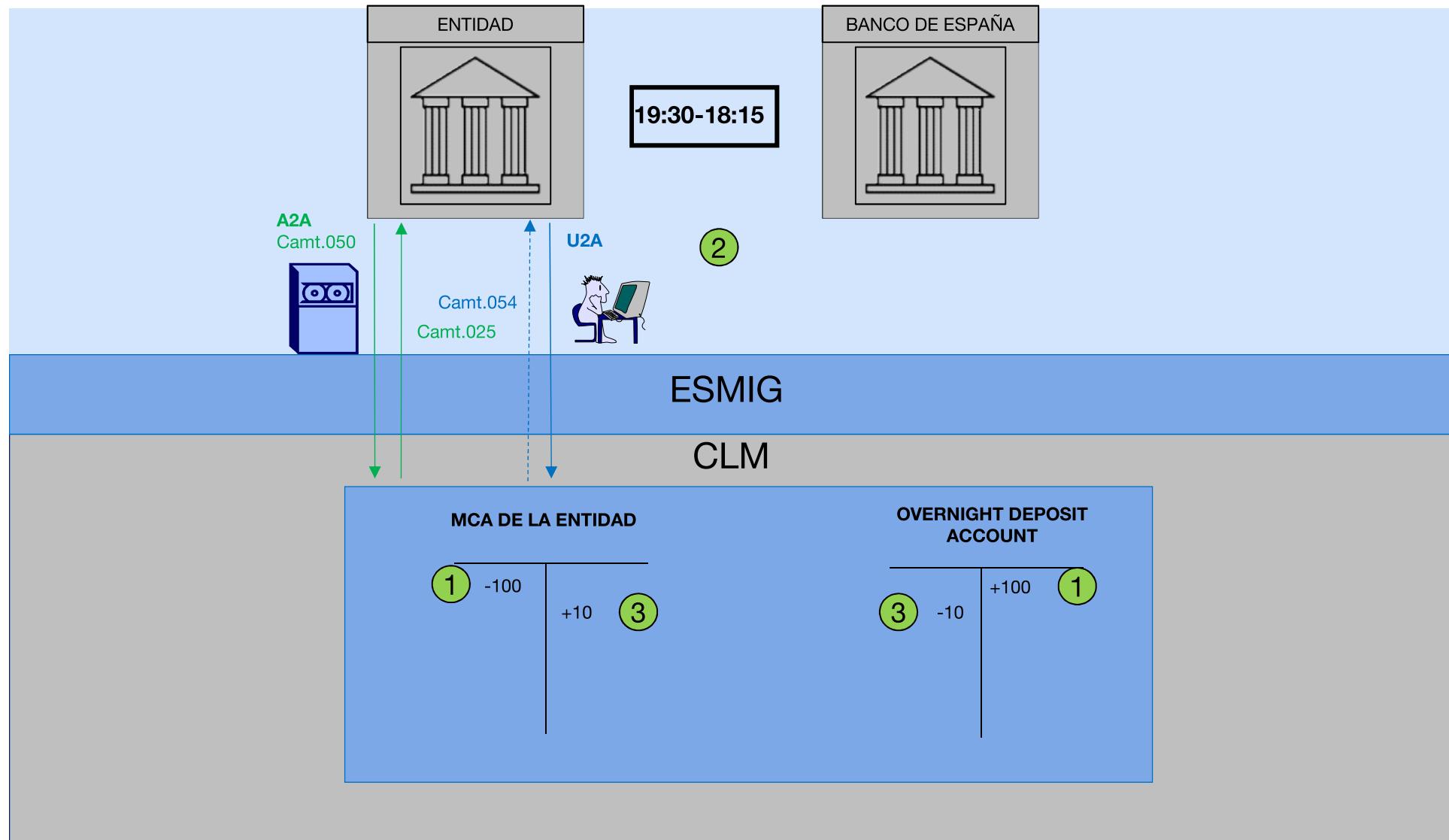
- Nueva funcionalidad.
- Se podrán retroceder cantidades de la cuenta dedicada durante todo el horario de la Facilidad de Depósito hasta su hora límite a las 18:15.

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

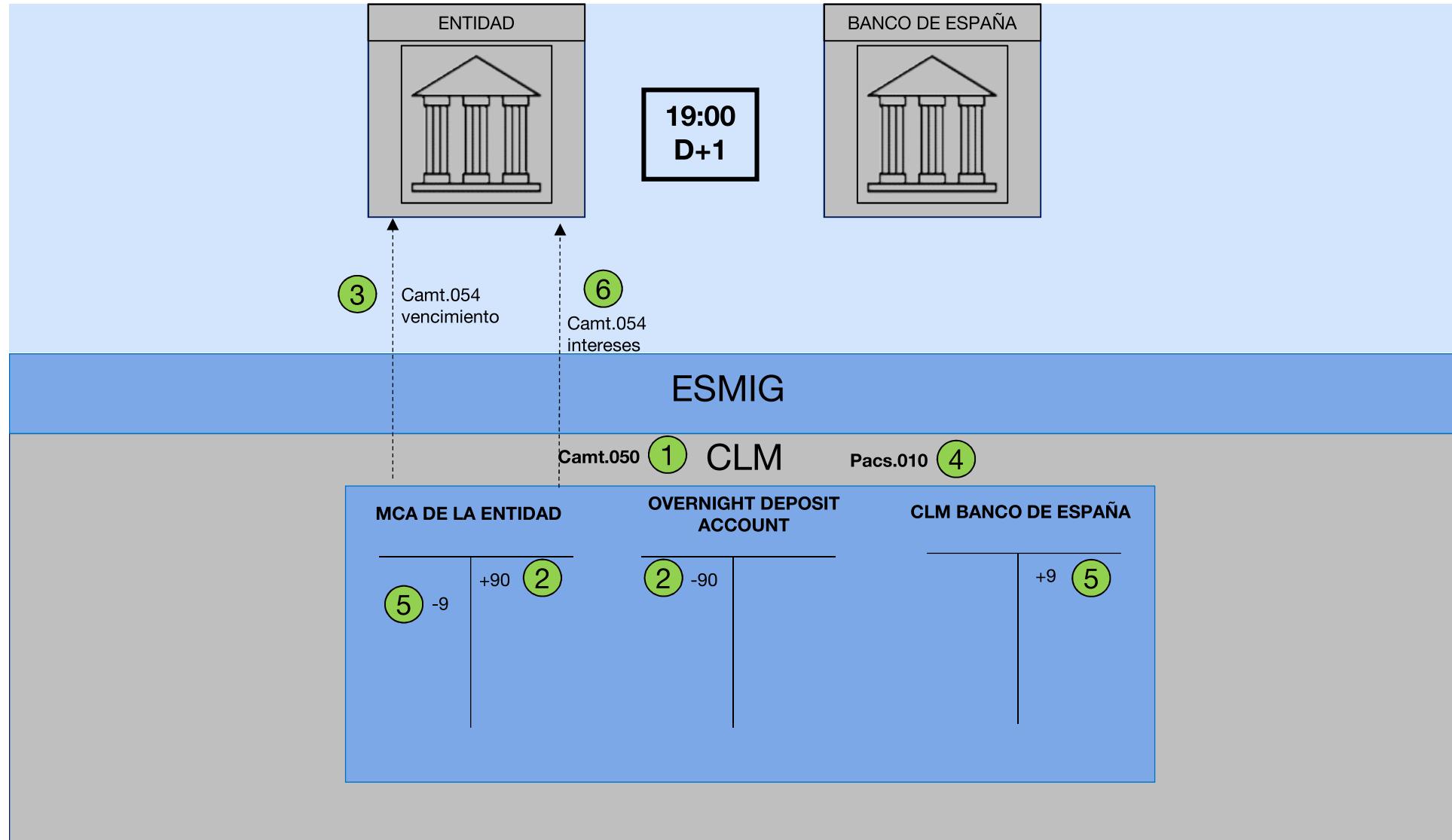
Solicitud



Retrocesión



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.

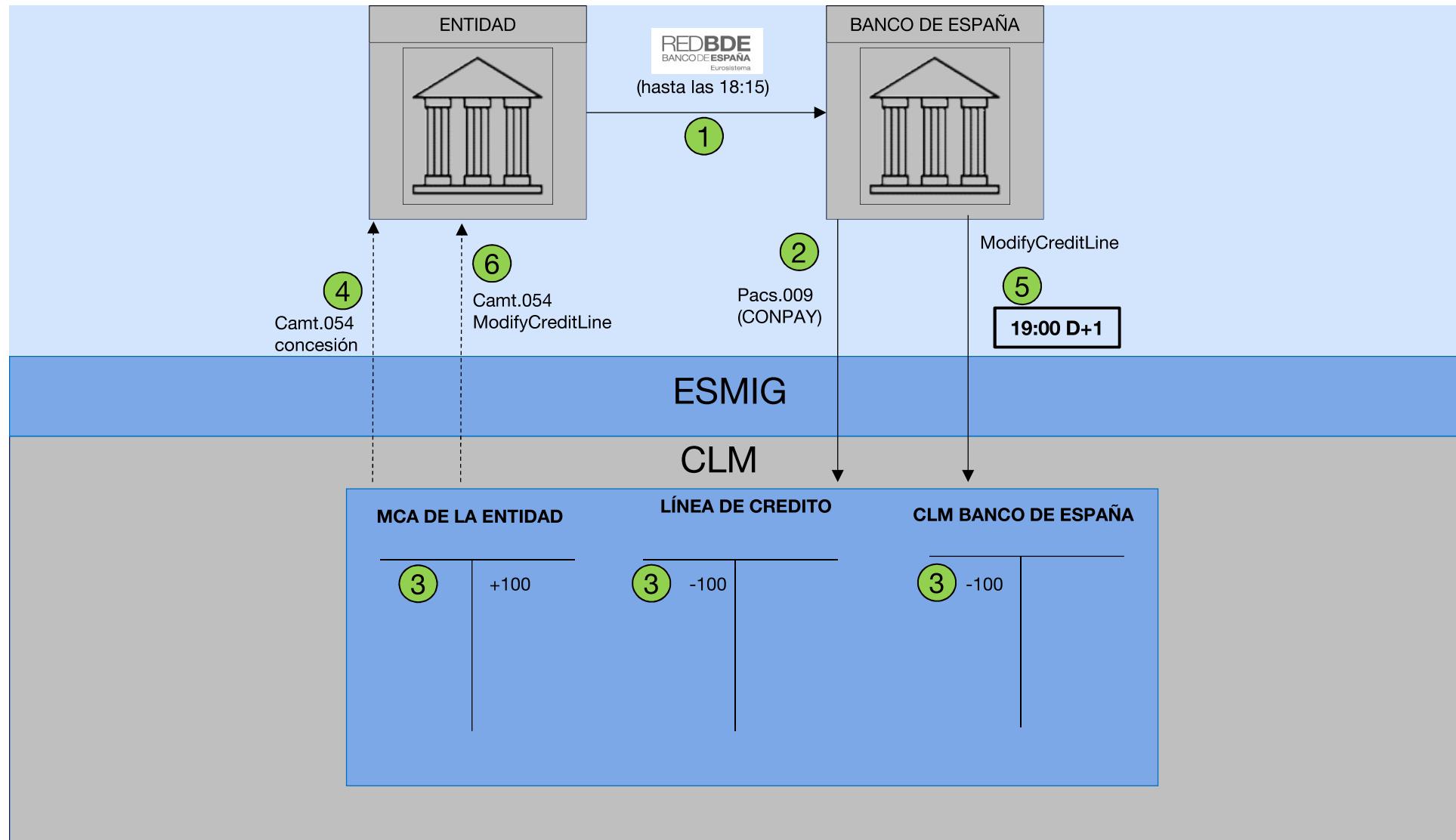


- Se liquidarán de forma neta a las 7:00 para la modalidad “A petición”.
- Se liquidarán de forma separada a las 19:00 para la modalidad automática.

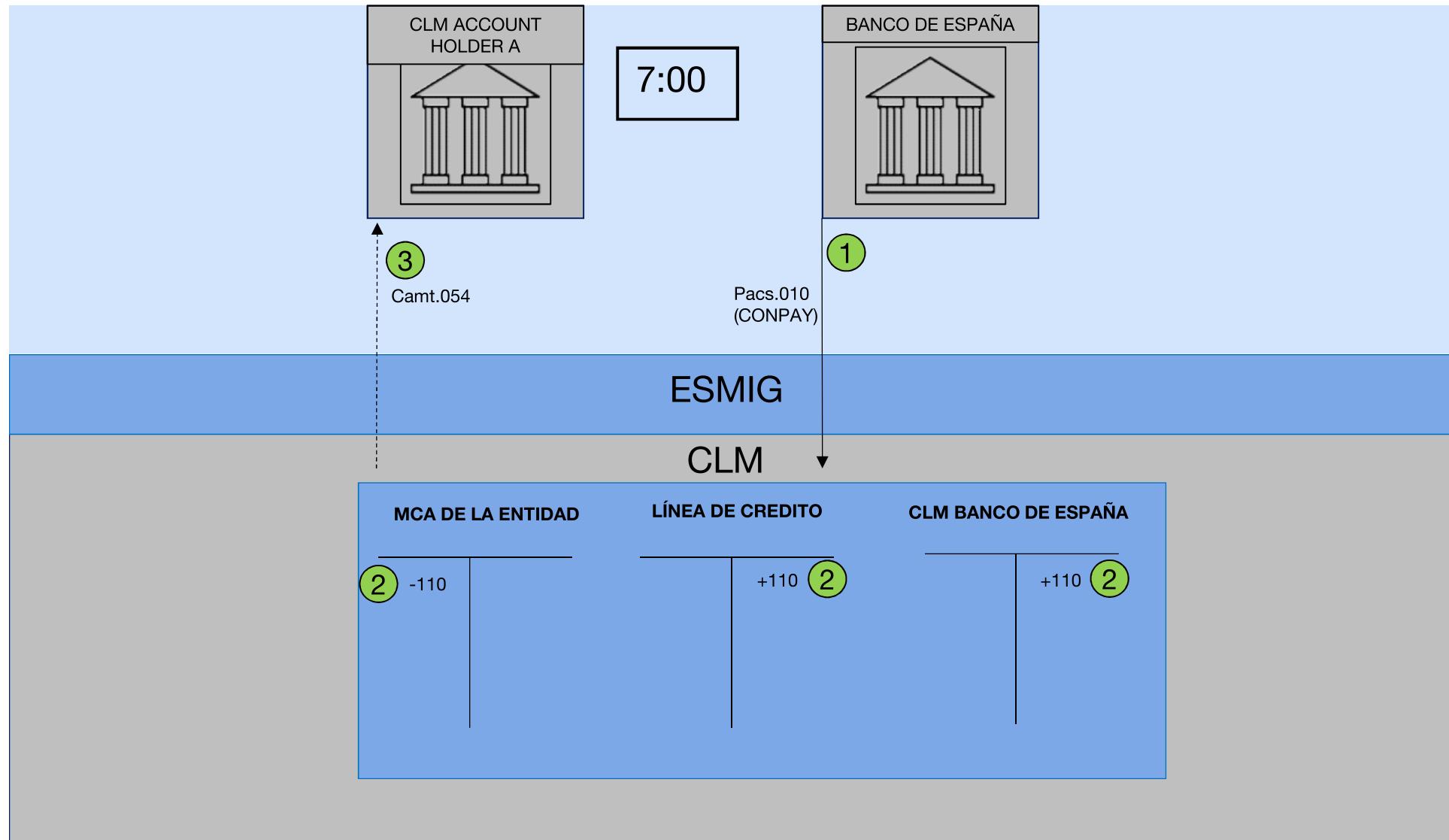
- F.M. A petición:** Horario 07:00-18:15 (+15 min el último día del periodo de mantenimiento de reservas mínimas del Eurosistema). En esta modalidad no intervendrán las Marginal lending accounts. Se liquidarán entre la MCA del participante y la cuenta CLM de Banco de España
- F.M. Automática:** Se generarán 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 MCAs de la entidad para las solicitudes y vencimientos (los intereses se liquidarán entre las MCAs de los participantes y la cuenta CLM de Banco de España).

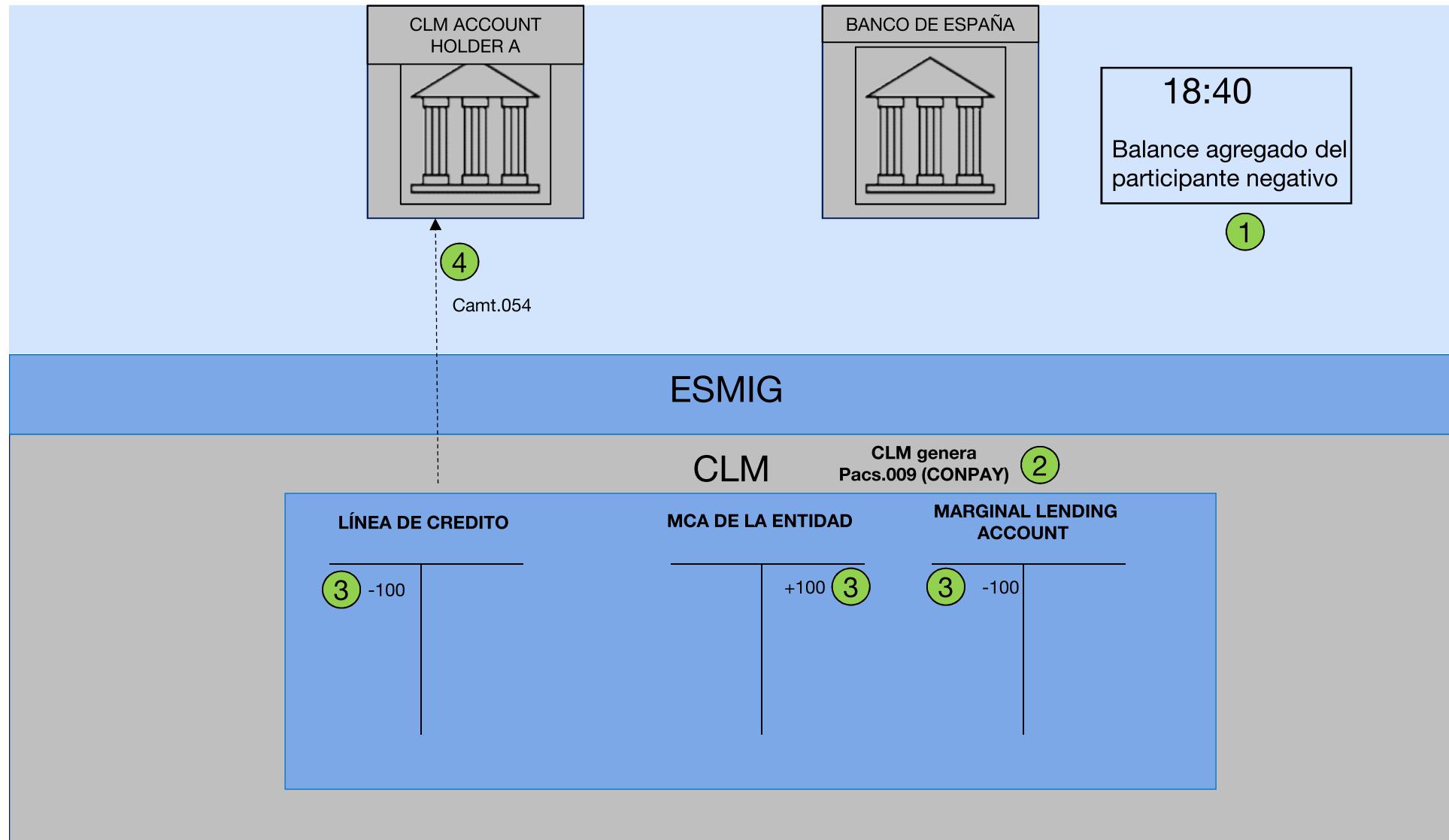
Concesión F. M “A petición”



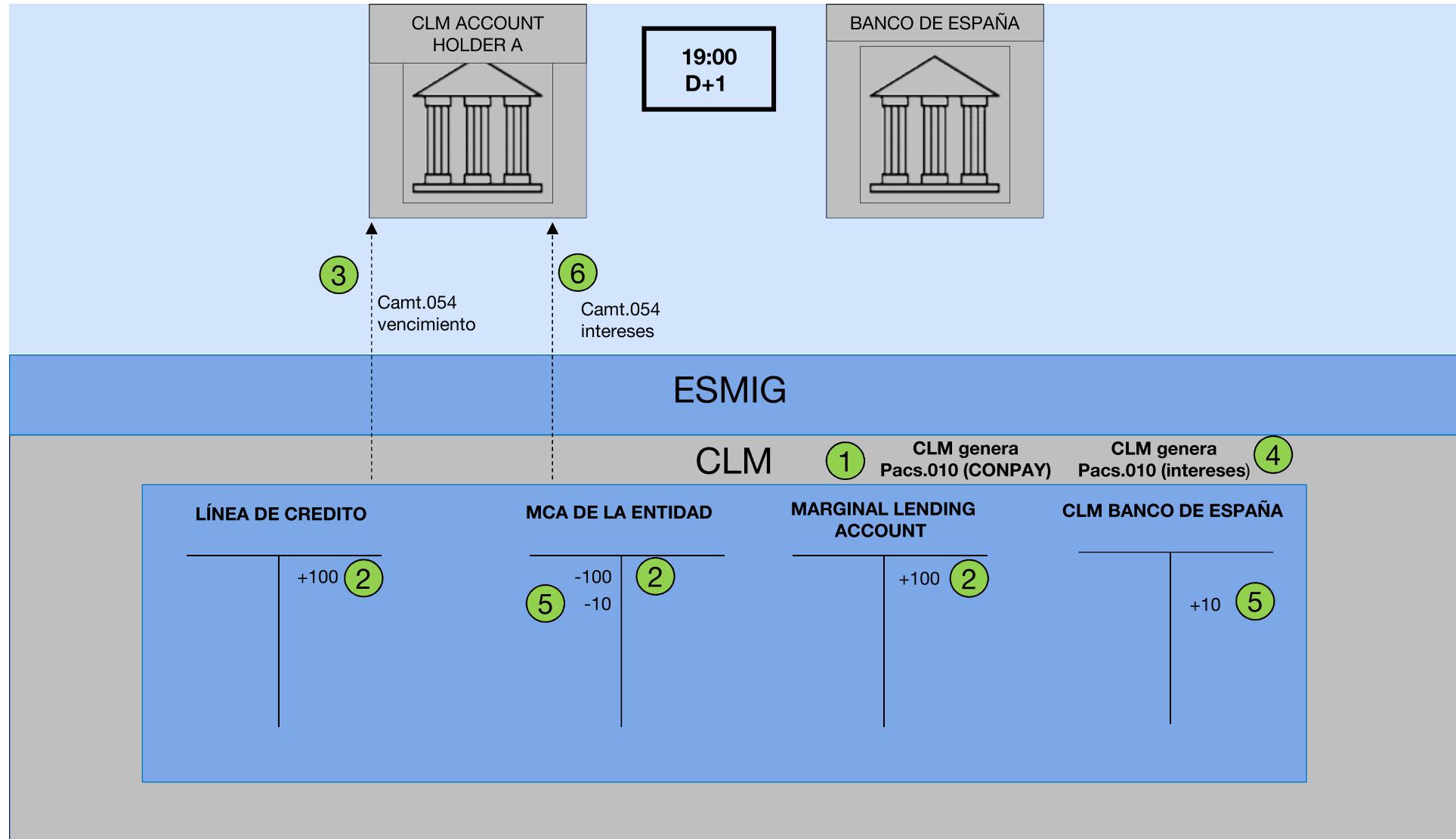
Vencimiento e intereses F.M. "A petición"



Concesión F.M. Automática



Vencimiento e intereses F.M. Automática



Operaciones de mercado abierto



- **Seguirán haciéndose las peticiones a través de**
- **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) SL DI

6. Documentación





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**.

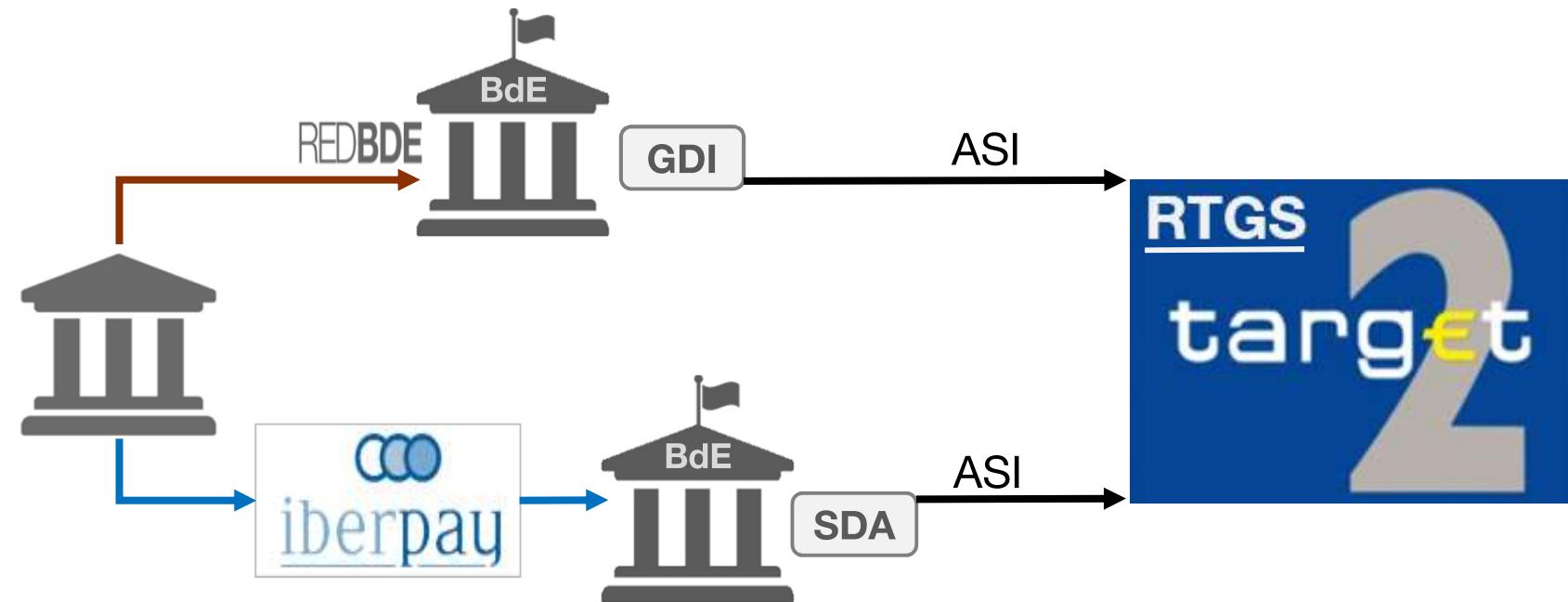


La gestión de efectivo, considerada operativa propia de bancos centrales, no seguirá liquidándose en cuentas RTGS sino en las del componente **CLM (MCA abiertas en BdE)**. El componente **CLM no admite procedimientos de liquidación de SV**, por lo que se realizarán con mensajería de **pagos (Pacs.)**.

5.I.E INGRESOS Y DISPOSICIONES DE EFECTIVO

Flujos: actualidad

BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema

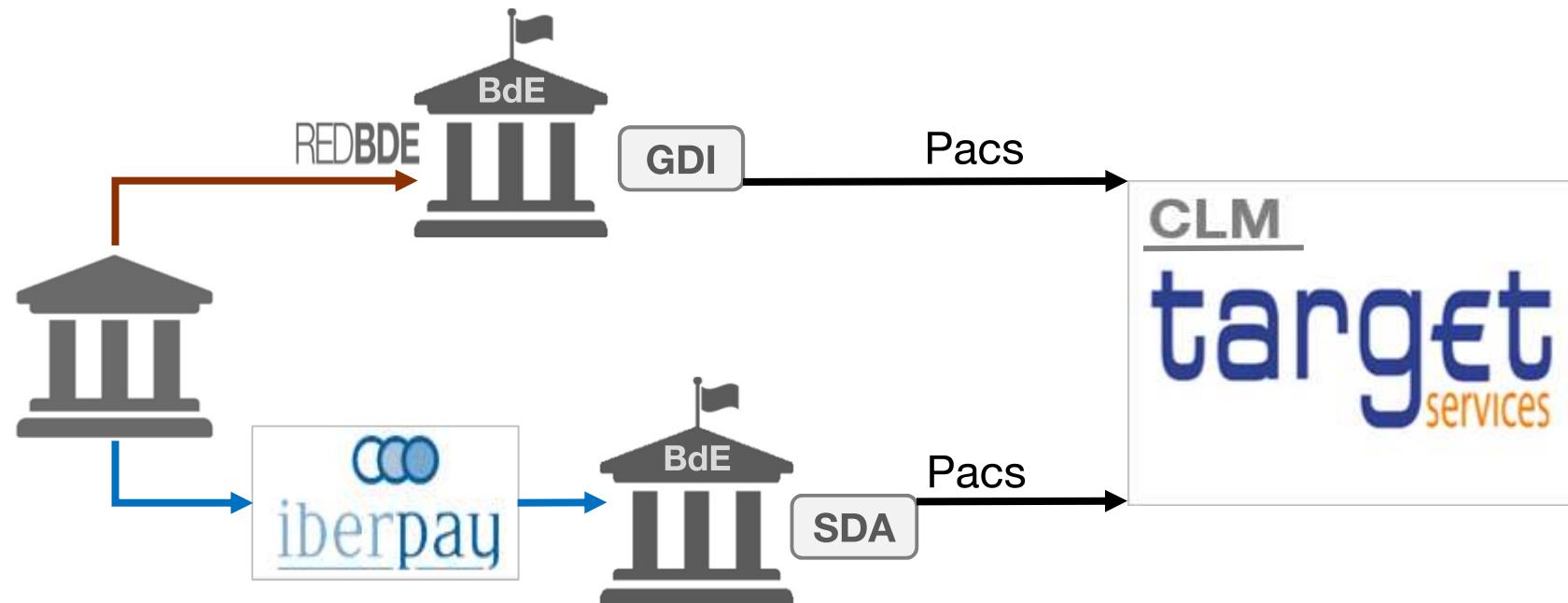


- Sucursales
- SDA
- Mensajes

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

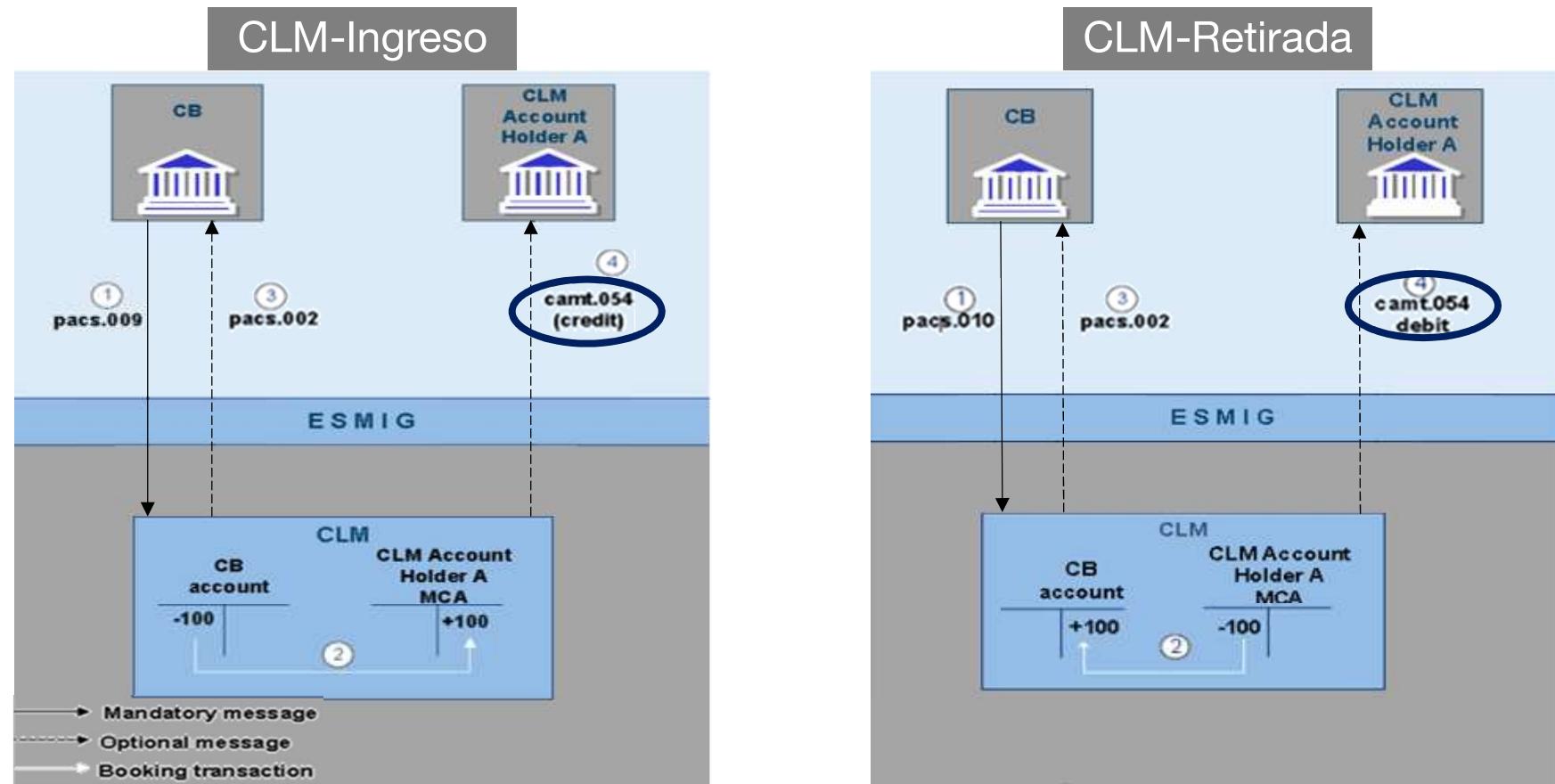
* Con carácter excepcional



Mensajería:

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

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 (ESPBESMMXXX)
Cuenta abono/adeudo	Campo 25	Instructed agent (ENTIESMMXXX)





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) SL DI

6. Documentación

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:

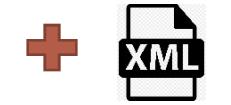


Camt.077

Factura T2S

Consumo **DCA T2S**

Interfaz para consultas:

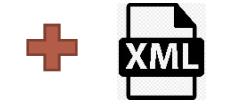


Camt.077

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.

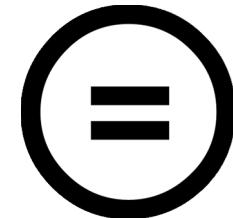
Se podrá recibir vía **A2A** la factura (mensaje camt.077) tras petición (mensaje camt.076).

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**.





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

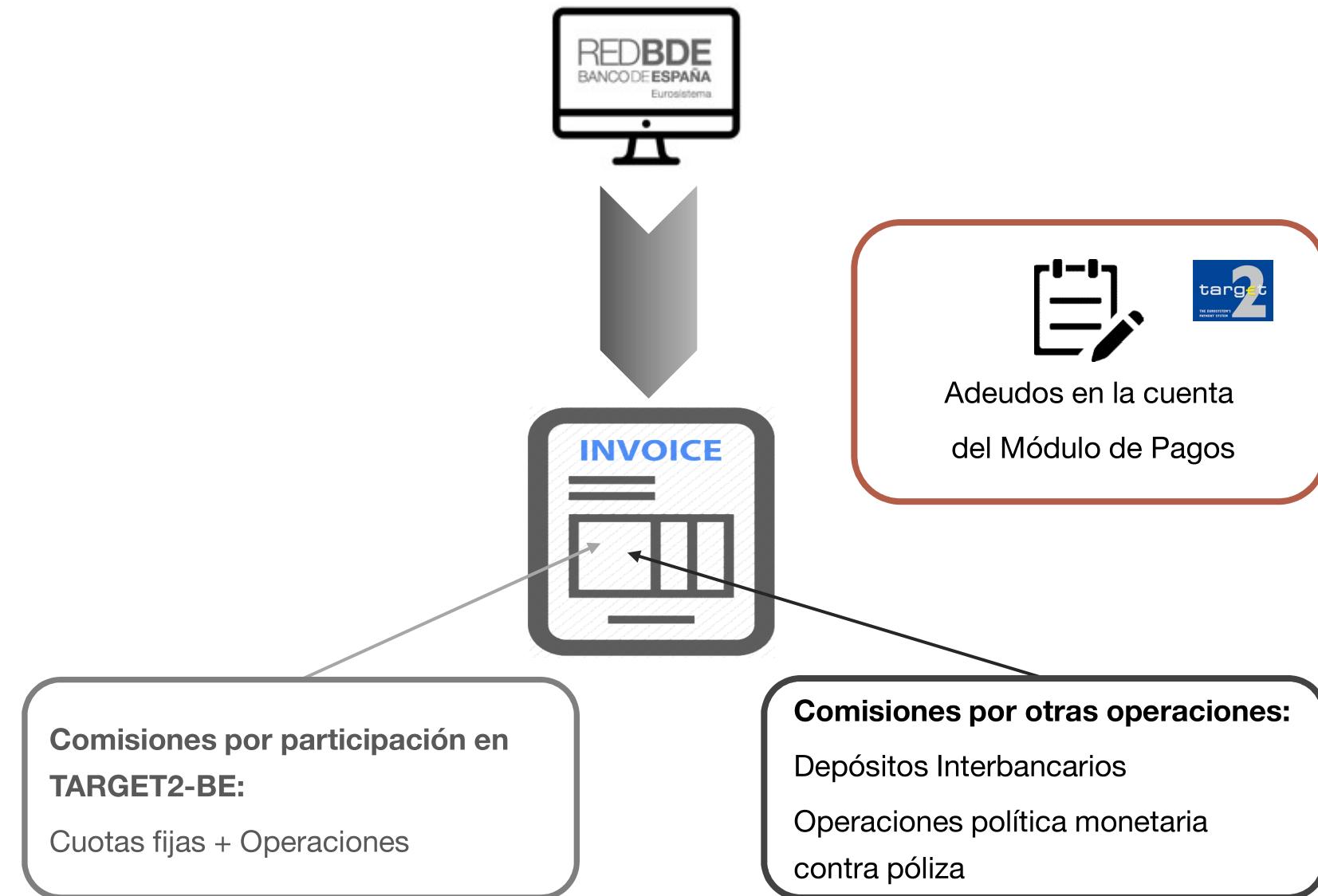
- a) Comisiones por otras operaciones
- b) Operativa con BdE no CLM
- c) SL DI

6. Documentación

5.II.A COMISIONES POR OTRAS OPERACIONES

Situación actual

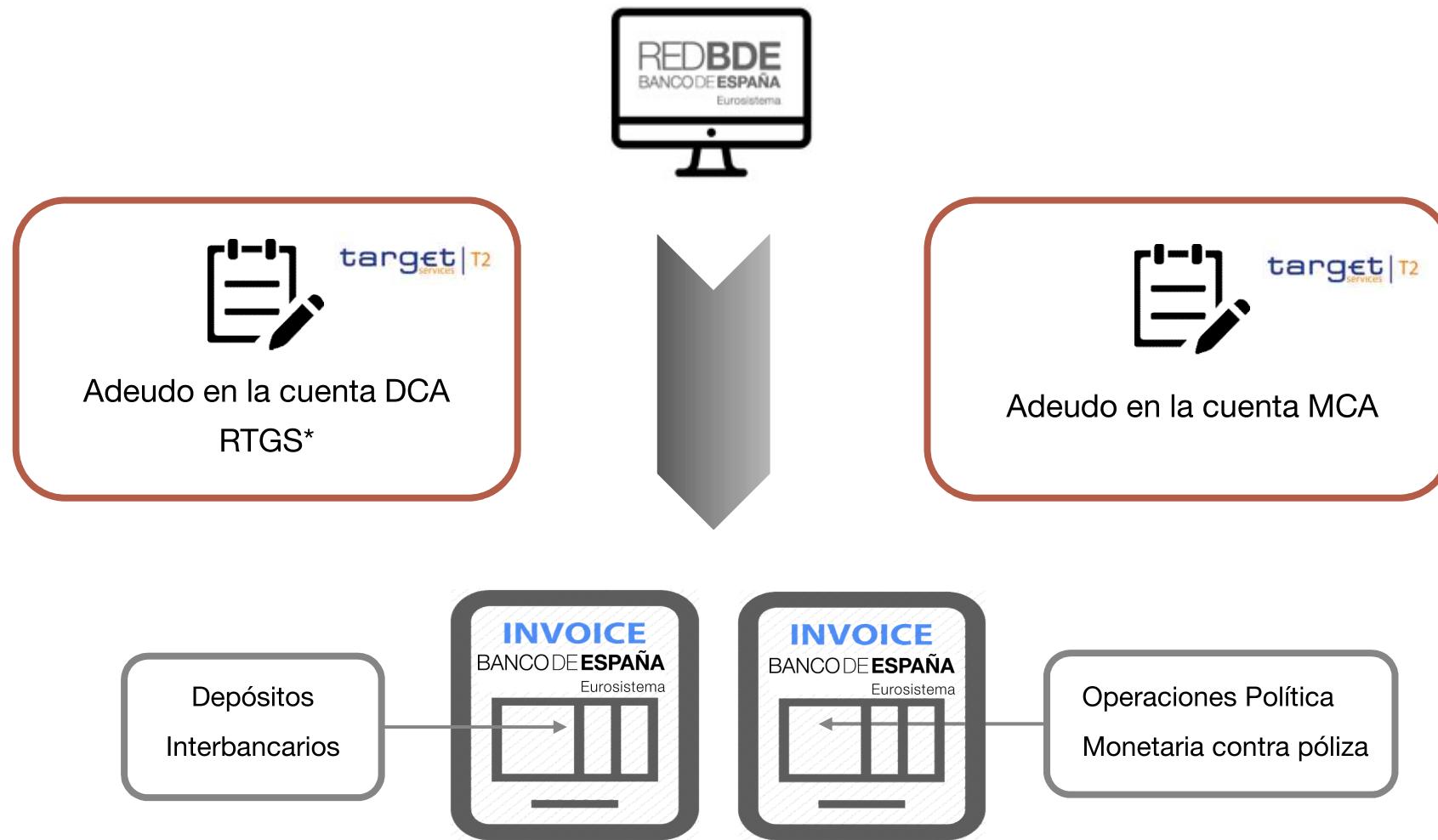
BANCO DE ESPAÑA
Eurosistema



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) SL DI

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



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

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



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 publica (**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

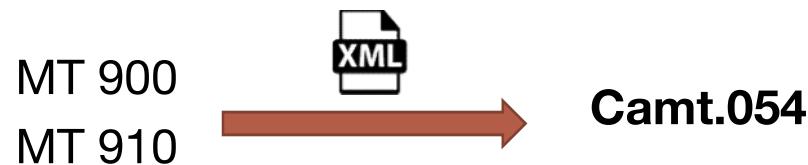
Se modifican los **criterios de participación** recogidos en las Cláusulas Generales del SLDI:

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*



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

 Mensajería:

Se mantienen los campos:

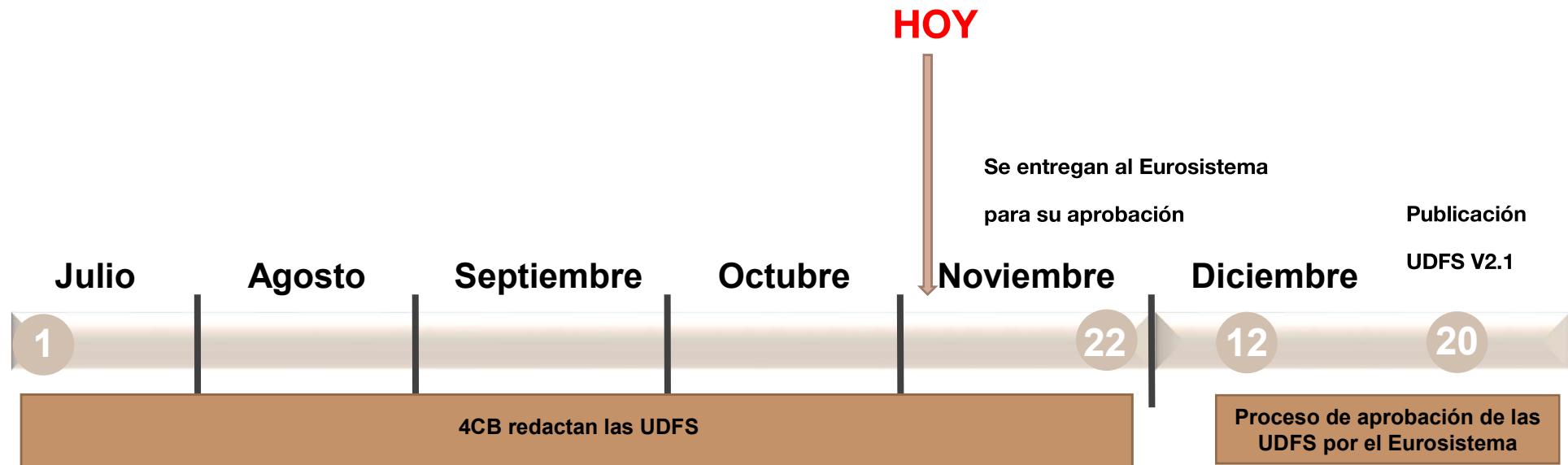
			
Adeudo/abono	Pain.998 (modelo 2 SV)	Pain.998 (modelo E)	
Emisor	ESPBESMMMD	ESPBESMMMD	
Adeudo/Abono(*)	First agent / Final agent	First agent / Final agent	
Abono/Adeudo(*)	Final agent / First agent	Final agent / First agent	
Notificación abono	MT 910	Camt.054 (credit)	
Notificación adeudo	MT 900	Camt.054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

(*) 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) SL DI
6. Documentación





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

6. DOCUMENTACIÓN

Otra documentación

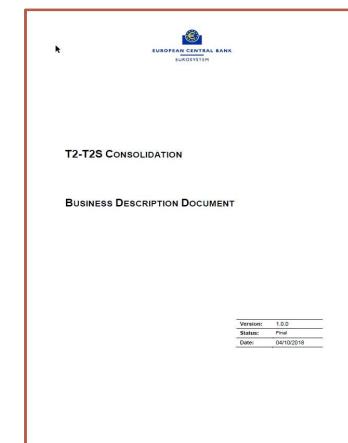
MyStandards

- 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 Eurosystema

- **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 \(BDD v1.0\) !\[\]\(805e6c35da140c1bcdd93223374c3f2e_img.jpg\) \(921 KB\)](#)
- [Hitos del proyecto de Consolidación T2-T2S !\[\]\(5aa07f0ca6a59a1a934e0b2349ddff92_img.jpg\) \(267 KB\)](#)
- [Especificaciones funcionales detalladas \(UDFS\)](#)
- [T2-T2S Consolidation Project Plan !\[\]\(a921cb1553536516be299541aa2aa2b0_img.jpg\) \(106 KB\)](#)
- Sesiones informativas:
 - [21/05/2019: II sesión informativa sobre proyecto Consolidación T2-T2S !\[\]\(a62a9c685341d6aea04eb5532c0b57e7_img.jpg\) \(2 MB\)](#)
 - [08/11/2018: I sesión informativa sobre proyecto Consolidación T2-T2S !\[\]\(a0d6448caf85ccd3f7ac5f2986fd2374_img.jpg\) \(2 MB\)](#)
- Otra documentación del proyecto
 - [Contrato de concesión SIA-Colt !\[\]\(ca15f41cce4ed2bc258ab035a833975b_img.jpg\) \(1 MB\)](#)
 - [Contrato de concesión SWIFT !\[\]\(dc4e3041014604abaf7055de5c2e2832_img.jpg\) \(1 MB\)](#)

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

PARA CUALQUIER DUDA ESCRIBA AL EMAIL

target2@bde.es



O LLAME AL

+34 91 388 5840



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

SISTEMAS DE PAGO

