

PETICIONES DE CANCELACIÓN Y DEVOLUCIONES EN T2-RTGS

Guillermo Prieto

PÍLDORAS INFORMATIVAS CONSOLIDACIÓN T2-T2S 

Enero 2021

SISTEMAS DE PAGO



ÍNDICE

1. Funcionamiento en el nuevo RTGS
2. Flujos de mensajería – Casos de uso
3. Referencias en los mensajes

Peticiones de cancelación: se puede solicitar la cancelación tanto de pagos encolados (**revocación**) como de pagos liquidados (**retrocesión**). Los canales que se pueden usar en cada caso son los siguientes:

- **Revocación - Pagos encolados o pendientes de liquidar**
 - U2A -> Mediante la opción “Revoke”, en el listado de pagos de la GUI. La respuesta a la solicitud se mostrará en la pantalla.
 - A2A -> Enviando un camt.056. Se recibirá como respuesta un camt.029.

- **Retrocesión - Pagos liquidados**
 - A2A -> Enviando un camt.056. Se recibirá opcionalmente un camt.029 indicando que la solicitud ha sido reenviada a la contrapartida. Adicionalmente, la contrapartida podrá emitir un camt.029 indicando el rechazo o aceptación de la petición*. Si bien, para el movimiento de fondos/devolución la contrapartida debe emitir un pacs.004.

*Se ha decidido implementar un sistema flexible y no se han establecido unas prácticas de mercado que obliguen a responder este tipo de solicitudes o a hacerlo en un tiempo determinado. No obstante, no se descarta establecer unas prácticas más adelante, tras el go-live del proyecto.

PETICIONES DE CANCELACIÓN Y DEVOLUCIONES

Funcionamiento en el nuevo RTGS

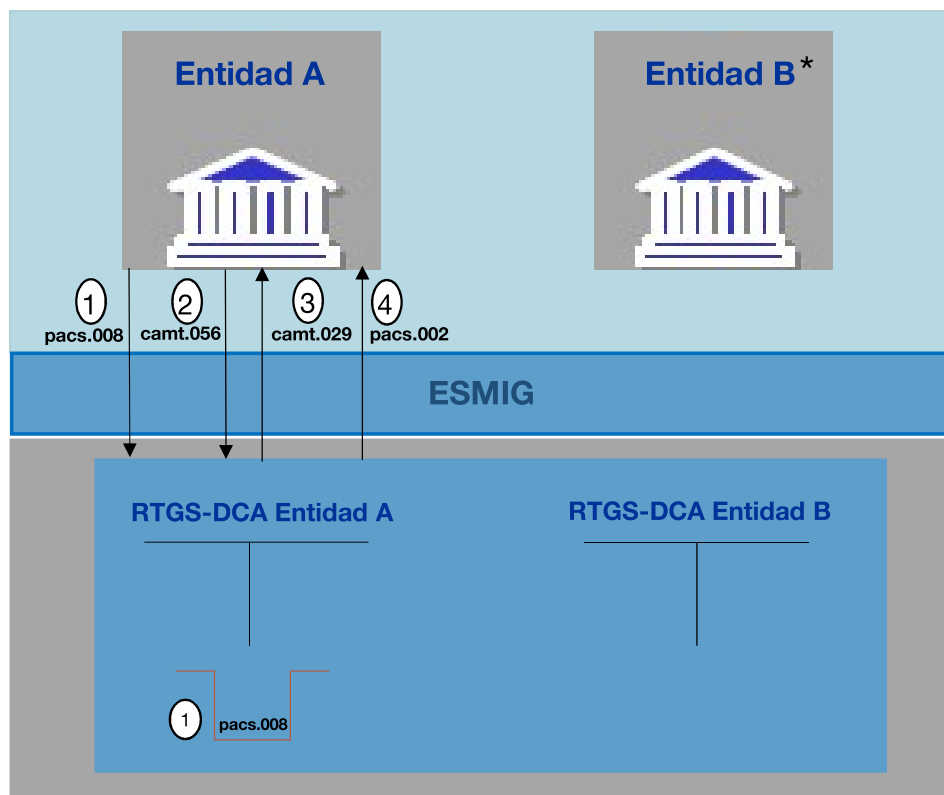
Devoluciones: se puede emitir una devolución como respuesta a una solicitud de retrocesión o directamente de motu proprio, de las siguientes maneras:

- U2A -> Tecleando manualmente el pago en la GUI de RTGS. La respuesta se mostrará en la GUI.
- A2A -> Enviando un pacs.004. Se recibirá como respuesta un pacs.002.



PETICIONES DE CANCELACIÓN Y DEVOLUCIONES

Flujos de mensajería – Caso 1: Revocación pago pendiente

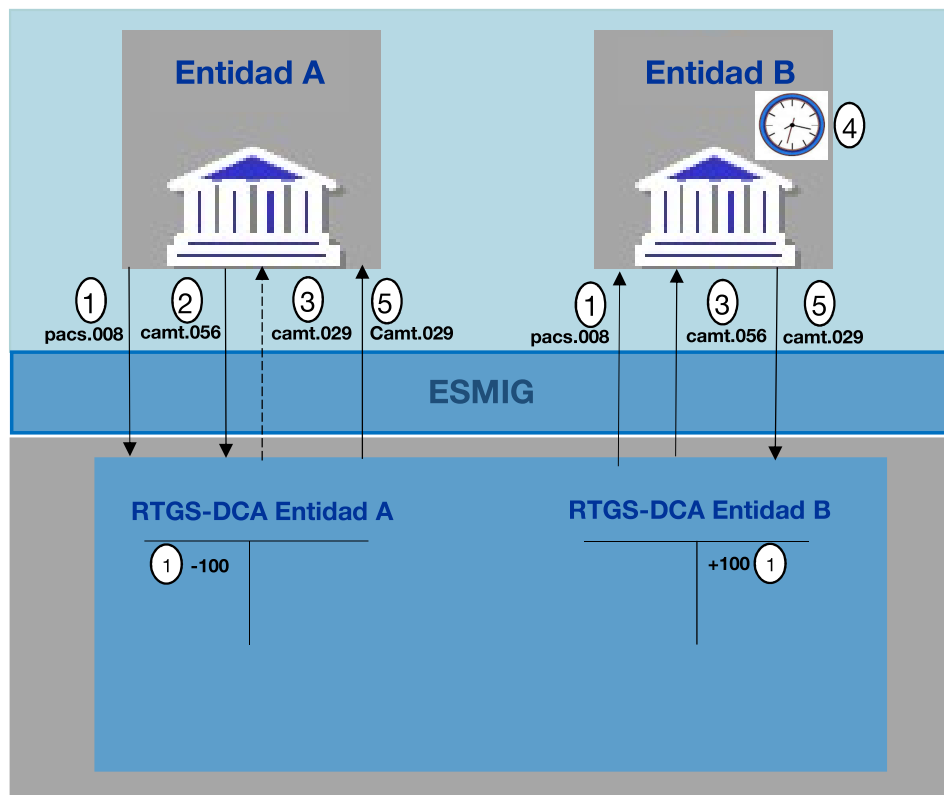


- 1) Envío de pago, queda encolado por falta de liquidez.
- 2) Petición cancelación – Retrocesión.
- 3) Respuesta positiva a la solicitud, tras eliminar pago de la cola.
- 4) Acuse negativo de cancelación de pago.

*La entidad B no participa en este caso, no recibe ninguna notificación del pago iniciado ni de su posterior cancelación.

PETICIONES DE CANCELACIÓN Y DEVOLUCIONES

Flujos de mensajería – Caso 2: Retrocesión pago liquidado con rechazo de la contrapartida

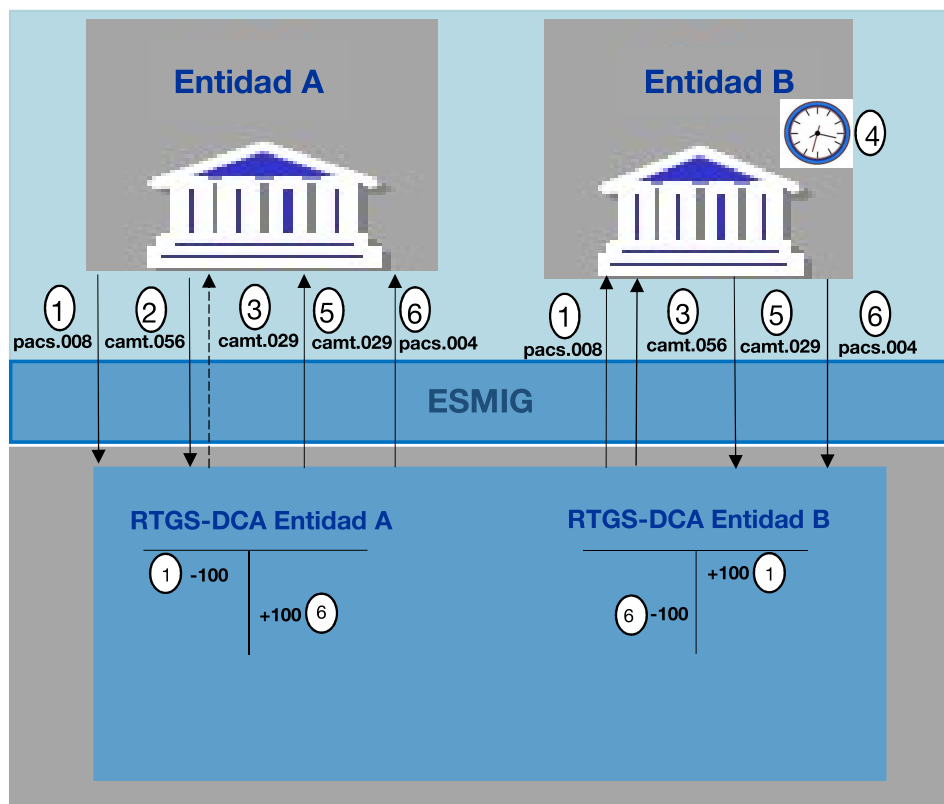


- 1) Envío de pago, que se liquida.
- 2) Petición cancelación - Retrocesión.
- 3) Reenvío petición a la contrapartida. Se informe al solicitante del reenvío.
- 4) Analiza la petición. No hay límite de tiempo*.
- 5) La contrapartida rechaza la solicitud de retrocesión y se comunica el rechazo al solicitante.

*Dado que no se han establecido unas prácticas de mercado, el receptor podría no llegar a responder nunca.

PETICIONES DE CANCELACIÓN Y DEVOLUCIONES

Flujos de mensajería – Caso 3: Retrocesión pago liquidado con devolución de la contrapartida



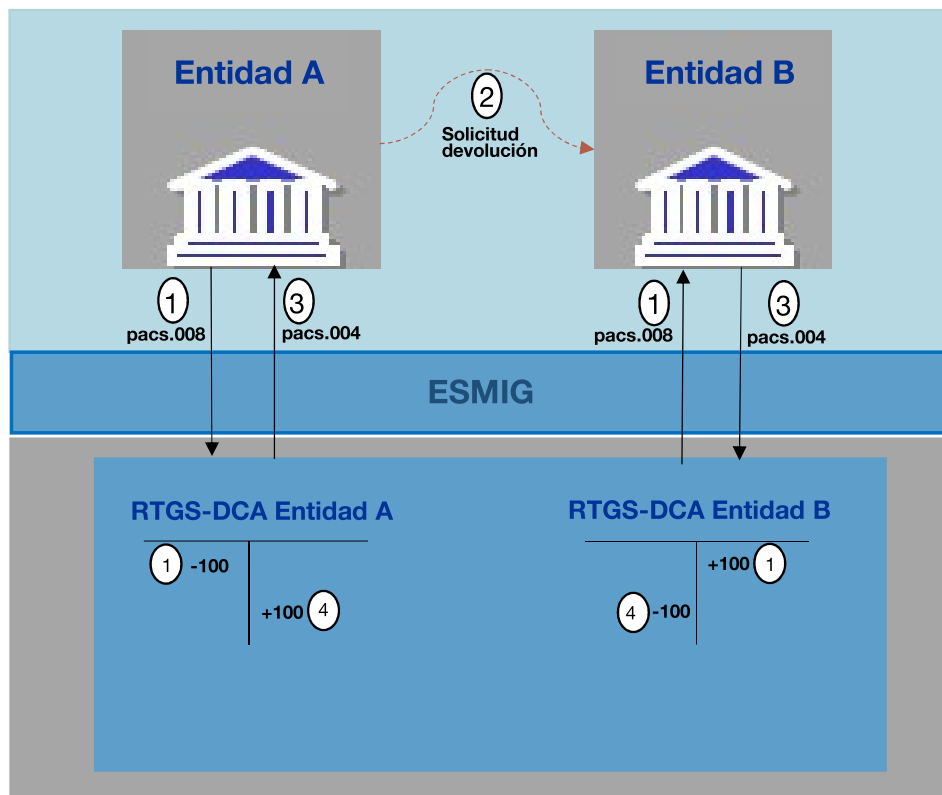
- 1) Envío de pago, que se liquida.
- 2) Petición cancelación - Retrocesión.
- 3) Reenvío petición a la contrapartida. Se informe al solicitante del reenvío.
- 4) Analiza la petición. No hay límite de tiempo*.
- 5) La contrapartida acepta la solicitud de retrocesión y se comunica al solicitante.
- 6) La contrapartida emite la devolución y se produce el movimiento de efectivo.

*Dado que no se han establecido unas prácticas de mercado, el receptor podría no llegar a responder nunca.



PETICIONES DE CANCELACIÓN Y DEVOLUCIONES

Flujos de mensajería – Caso 4: Devolución sin petición



1) Envío de pago, que se liquida.

2) Se solicita la devolución a la contrapartida por otras vías ajenas a T2 (e-mail, teléfono, red SWIFT...).

3) La contrapartida emite la devolución y se produce el movimiento de efectivo.

PETICIONES DE CANCELACIÓN Y DEVOLUCIONES

Referencias en los mensajes

		Mensajes emitidos por Entidad A		Mensajes emitidos por Entidad B	
		pacs.009	camt.056	camt.029	pacs.004
BAH		<Business Message Id> InternalRef-pacs009-AB	<Business Message Id> InternalRef-camt.056-AB	<Business Message Id> InternalRef-camt.029-BA	<Business Message Id> InternalRef-pacs.004-BA
		<Message Definition Id> pacs.009.001.08CORE	<Message Definition Id> camt.056.001.08	<Message Definition Id> camt.029.001.09	<Message Definition Id> pacs.004.001.09
Document			<Original Message Id> InternalRef-pacs009-AB	<Original Message Id> InternalRef-pacs009-AB	<Original Message Id> InternalRef-pacs009-AB
			<Original Message Name id> pacs.009.001.08CORE	<Original Message Name id> pacs.009.001.08CORE	<Original Message Name id> pacs.009.001.08CORE
		<Instruction Id> PagoA	<Original InstructionId> PagoA		<Original Instruction Id> PagoA
		<End To End Id> Pago de A para B	<Original EndToEndId> Pago de A para B	<Original EndToEndId> Pago de A para B	<Original EndToEndId> Pago de A para B
		<UETR> e008b020-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e	<Original UETR> e008b020-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e	<Original UETR> e008b020-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e	<Original UETR> e008b020-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e
		<Interbank Settlement Date> 10-12-2020	<Original Interbank Settlement Date> 10-12-2020		<Original Interbank Settlement Date> 10-12-2020
		<Interbank Settlement Amount> 54321	<Original Interbank Settlement Amount> 54321		<Original Interbank Settlement Amount> 54321
					<Returned Interbank Settlement Amount> 54321
	<Instructing Agent> ENTIESMMAAA	<Assigner> ENTIESMMAAA	<Assigner> ENTIESMMAAA	<Instructing Agent> ENTIESMMBBB	
	<Instructed Agent> ENTIESMMBBB	<Assignee> ENTIESMMBBB	<Assignee> ENTIESMMBBB	<Instructed Agent> ENTIESMMAAA	
		Respuestas de T2-RTGS a la Entidad A		Respuestas de T2-RTGS a la Entidad B	
		pacs.002	camt.029	camt.025	pacs.002
Document		<Original Message Id> InternalRef-pacs009-AB	<Original Message Id> InternalRef-pacs009-AB	<Original Message Id> InternalRef-camt.029-BA	<Original Message Id> InternalRef-pacs.004-BA
		<Original Message Name id> pacs.009.001.08CORE	<Original Message Name id> pacs.009.001.08CORE		<Original Message Name id> pacs.004.001.09
		<Original Instruction Id> PagoA			<Original Instruction Id> PagoA
		<Original End To End Id> Pago de A para B	<Original End To End Id> Pago de A para B		<Original End To End Id> Pago de A para B
		<Original UETR> e008b020-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e	<Original UETR> e008b020-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e		<Original UETR> e008b020-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

SISTEMAS DE PAGO

