

6ª SESIÓN INFORMATIVA CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Fernando Castaño

Luis García

Héctor Cornejo

Guillermo Prieto

Ana Mª González

Carlos Alarcón

Inés Amado

Raúl Muñoz

Sara Jiménez

José María Mangas

Abel Sánchez

Miguel Fernández-Oruña

SESIONES INFORMATIVAS CONSOLIDACIÓN T2-T2S

Webex

10 Junio 2021

SISTEMAS DE PAGO





ÍNDICE

1. Estado del proyecto

2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



ÍNDICE

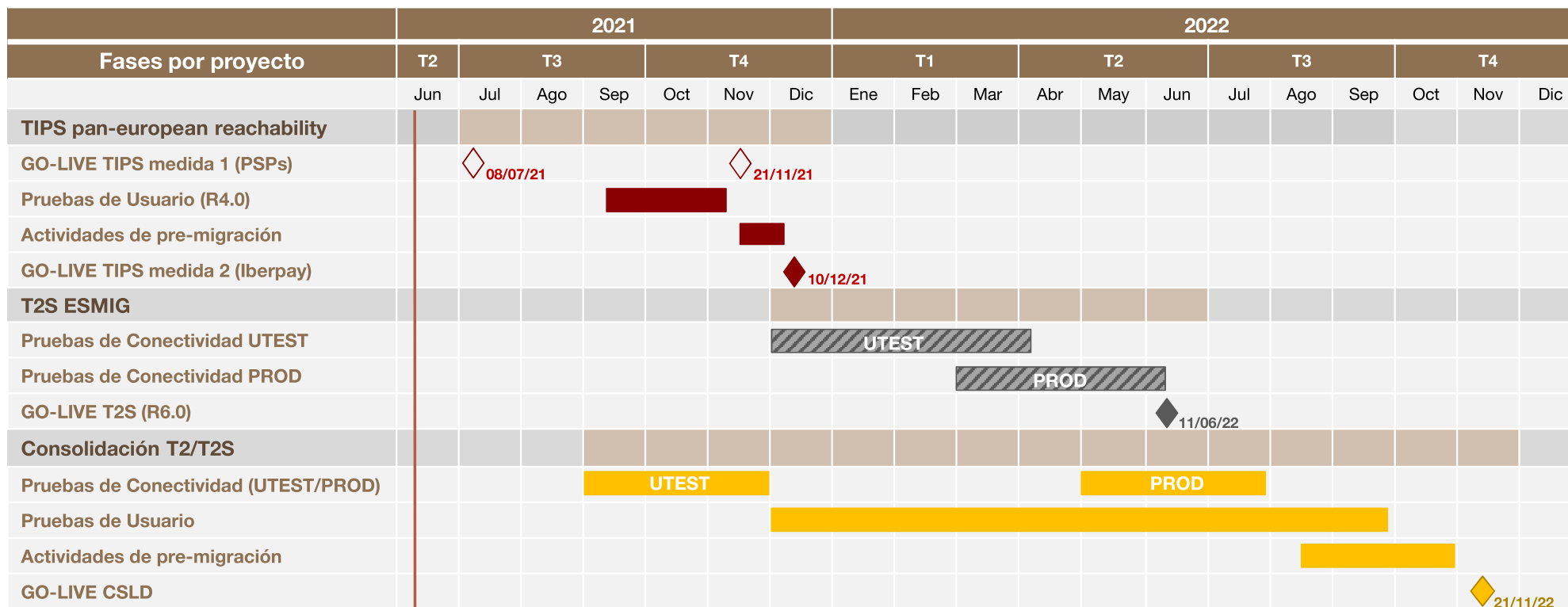
1. Calendario del proyecto de CSLD
2. Fases principales de los proyectos de evolución de los servicios TARGET

Calendario



1. ESTADO DEL PROYECTO

Fases principales de los proyectos de los servicios TARGET



Hoy

- Documento de Hitos TIPS en www.bde.es
- El marco de seguimiento de T2S ESMIG está en elaboración
- Documento de Hitos CSLD en www.bde.es

- TARGET2-Banco de España. Acceso a entidades
- Proyectos Eurosistema



ÍNDICE

1. Estado del proyecto

2. Preparación de la comunidad

3. Estructura de cuentas

4. Aspectos legales

5. Organización formación funcional

6. Conectividad a los servicios TARGET

7. Introducción a la fase de pruebas

8. Mensajería

9. Funcionamiento directorio RTGS

10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)

11. Estado TIPS reachability

12. Nuevo proceso de facturación para TIPS

13. Documentación



ÍNDICE

1. Marco de preparación de la comunidad.
2. Último ciclo de reporte. Estado de la comunidad española.
3. Próximo ciclo de reporte. Avance.

Seguimiento de entidades

Proyecto de Consolidación T2/T2S





Cada **participante directo** que quiera migrar a Target es responsable de asegurar su propia preparación así como de la sus BIC accesibles



Documento Hitos del proyecto www.bde.es

Documento Hitos del proyecto. Información complementaria. www.bde.es

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-NCOP	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
MIG	2	Actividades de migración - Migration activities
GLI	1	Entrada en producción - Go-live

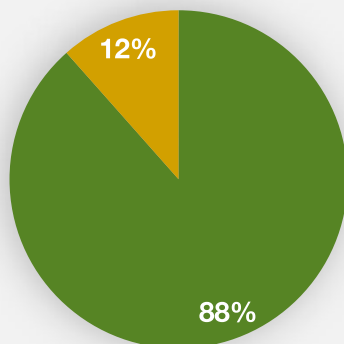
MARCO DE PREPARACIÓN DE LA COMUNIDAD

Comunidad española. Situación actual

BANCODE **ESPAÑA**
Eurosistema

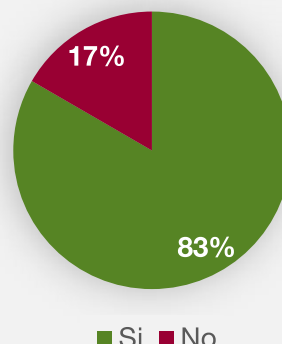
Nivel de confianza
de llegar preparado a la
migración en noviembre
2022

Confianza*



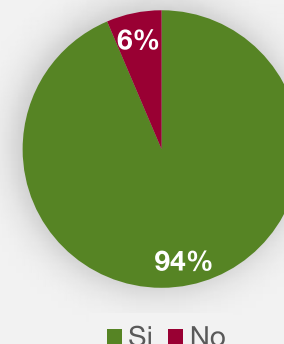
Hito IAD7:
Comienzo de las pruebas
de las aplicaciones
interna

IAD7



Hito NSP3:
Selección del proveedor
de red y preparación del
contrato completada

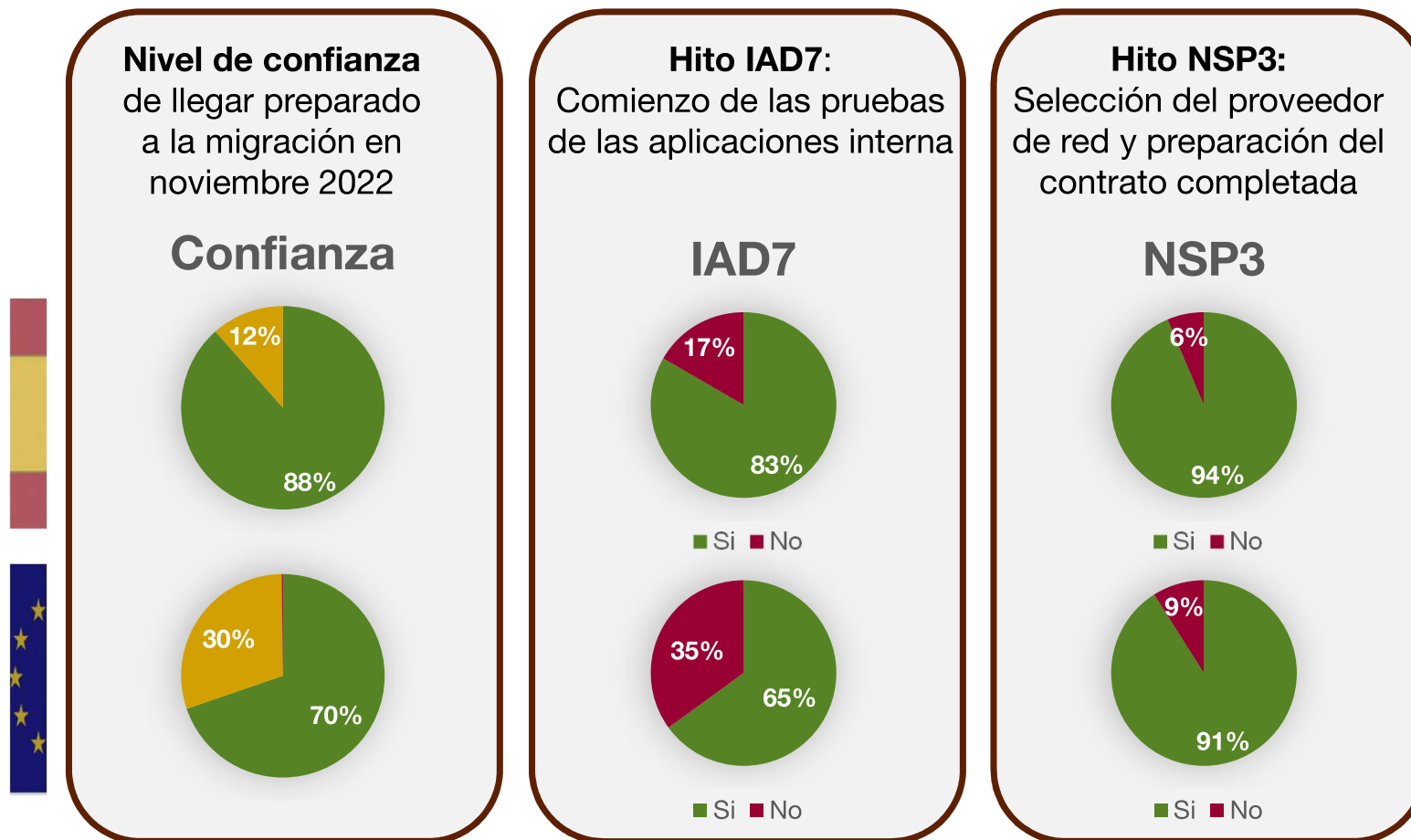
NSP3



* Verde: confianza plena, no se identifican riesgos / Amarillo: se identifican riesgos, pero superables / Rojo: se identifican riesgos que pueden hacer peligrar la migración

2. MARCO DE PREPARACIÓN DE LA COMUNIDAD

Eurosistema. Situación actual



MARCO DE PREPARACIÓN DE LA COMUNIDAD

Próximos hitos

Adaptaciones internas		
IAD6	Completados los desarrollos informáticos para las adaptaciones necesarias a T2 <ul style="list-style-type: none">Los participantes han completado sus desarrollos internos para adaptar sus sistemas informáticos y procesos a T2.	30 Junio 2021

El objetivo de este hito es asegurar que los participantes han **completado el desarrollo interno** para las funcionalidades clave, es decir, aquellas que se usarán en el modo A2A. Se espera que para este momento se tengan las funcionalidades requeridas para poder **interactuar con RTGS, CLM y los Componentes comunes**.

Proceso de selección de proveedores de red		
NSP4	Completada la contratación de los proveedores de servicio de red <ul style="list-style-type: none">Los participantes han acordado y firmado un contrato con su(s) proveedor(es) de servicio de red.	30 junio 2021

Aquellos **participantes** que deseen ser **Di.Co.A*** deberán haber **firmado el contrato con su NSP**.

Aquellos participantes que no deseen ser Di.Co.A y que dependan de otras entidades que sí lo sean deberán confirmar que estas últimas han firmado el contrato. Ej. una entidad con sólo una MCA y cogestionada por una entidad Di.Co.A.



- ✓ Vencimiento ciclo de reporte: 30/06/21
- ✓ Vencimiento hitos IAD6 y NSP4: 30/06/21
- ✓ Envío cuestionarios: 14–18/06/21
- ✓ Plazo de envío a BdE: 07/07/21

*Di.Co.A: Directly Connected Actor

Desde diciembre del año pasado, BdE está ofreciendo la posibilidad de entregar los cuestionarios en formato electrónico, bien vía registro electrónico de BdE, bien enviando por correo electrónico el cuestionario con firma digital.

Pasos necesarios para firmar digitalmente los cuestionarios:



1. El archivo debe **descargarse en el equipo antes de editarse**, si se edita abriéndolo directamente desde correo de BdE, la firma no será válida.



2. El cuestionario deber estar **totalmente relleno antes de firmarlo**. Una vez firmado, no se podrá volver a editar/cambiar nada del cuestionario, o se invalidará la firma.



3. En la hoja de firmas habrá una **línea de firmas** en la que realizar la firma digital:

- Doble clic sobre la misma.
- introducir nombre y apellidos en la ventana emergente, al lado de la "X".
- Comprobar en dicha ventana que la firma digital seleccionada por defecto es la **correcta*** (en caso de disponer de varios certificados).
- Pulsar firmar.

- En el siguiente link podrá encontrar un listado de las firmas digitales aceptadas por Banco de España: https://sedeelectronica.bde.es/sede/es/menusup/Firma_electronica/



ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
- 3. Estructura de cuentas**
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



ÍNDICE

1. Introducción
2. Cuenta de retenciones judiciales
3. Modelos de estructuras de cuentas
4. Cogestión

❑ Desaparecen las cuentas corrientes y las cuentas centrales

- ❑ Cada entidad con cuenta en los Servicios TARGET tendrá una cuenta doméstica bloqueada (fuera de plataforma) para retenciones judiciales
- ❑ Para el cumplimiento de **reservas mínimas** se tendrán en cuenta los saldos de todas las cuentas abiertas en BdE (excepto la bloqueada para retenciones judiciales)
- ❑ Las entidades que cumplían coeficiente de **Reservas Mínimas** a través de una entidad intermediaria podrán seguir haciéndolo tras la Consolidación a través de la cuenta MCA de la entidad intermediaria.
 - ❑ Aquellas entidades contrapartida de Política Monetaria, deberán abrir (con carácter gratuito y meramente instrumental) cuenta MCA y cuenta *overnight deposit*. Para las subastas de política monetaria se seguirán utilizando las cuentas de la entidad intermediaria



CUENTAS LOCALES

- Uso de cuentas centrales

RETENCIONES JUDICIALES



MCA BLOQUEADA

- Estudio detallado del Eurosistema
- Limitaciones funcionales

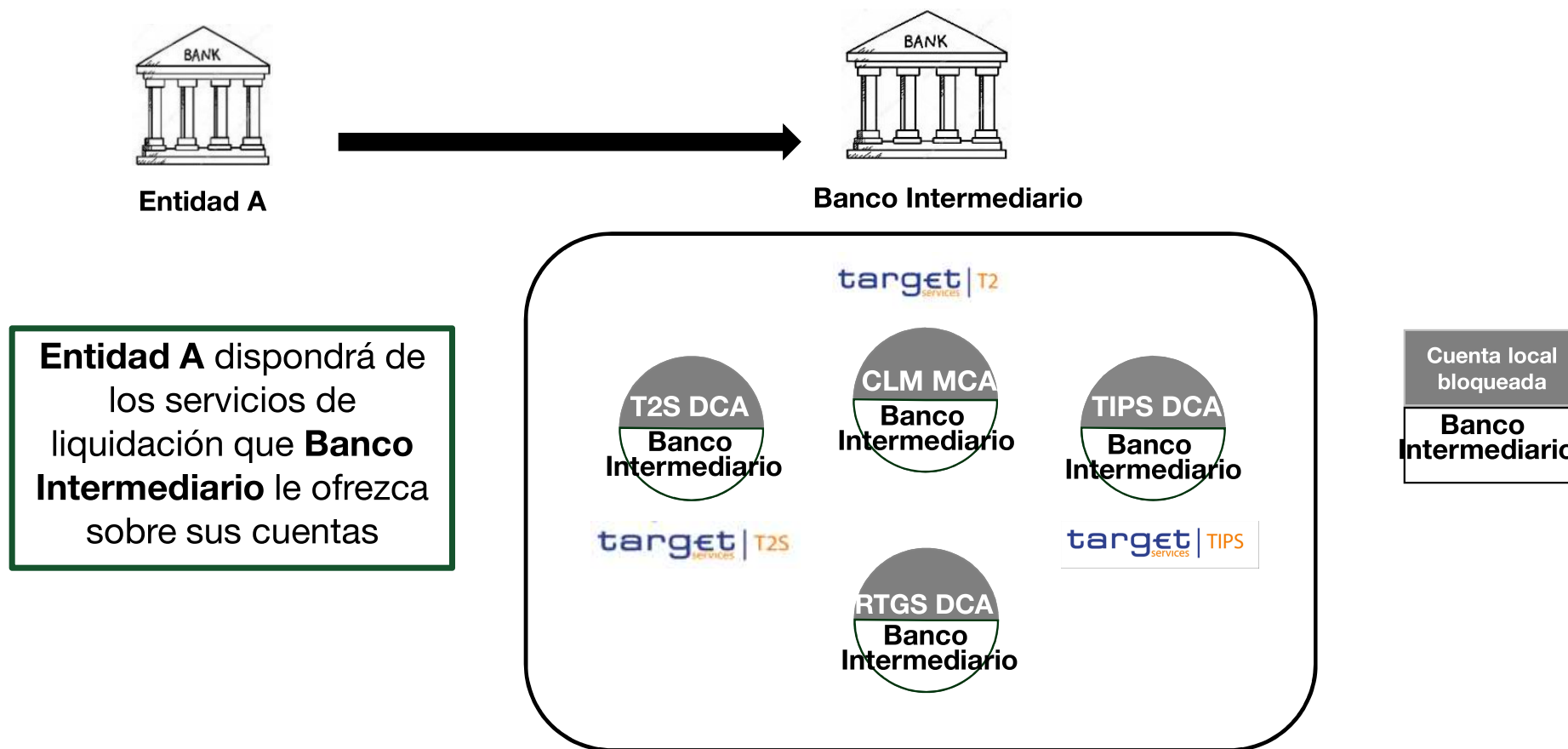
IMPLICACIONES DE ESTOS CAMBIOS

- **NO** es necesario:
 - tener una segunda MCA bloqueada
 - tener un segundo BIC 11
- Se cerrará la actual cuenta central: 01014 NRBE **0**
- Se abrirá una cuenta de retenciones indisponible
 - con una numeración diferente: 01014 NRBE **9**
 - saldos permanecerán en la misma a fin de día
 - no computará para el coeficiente de reservas

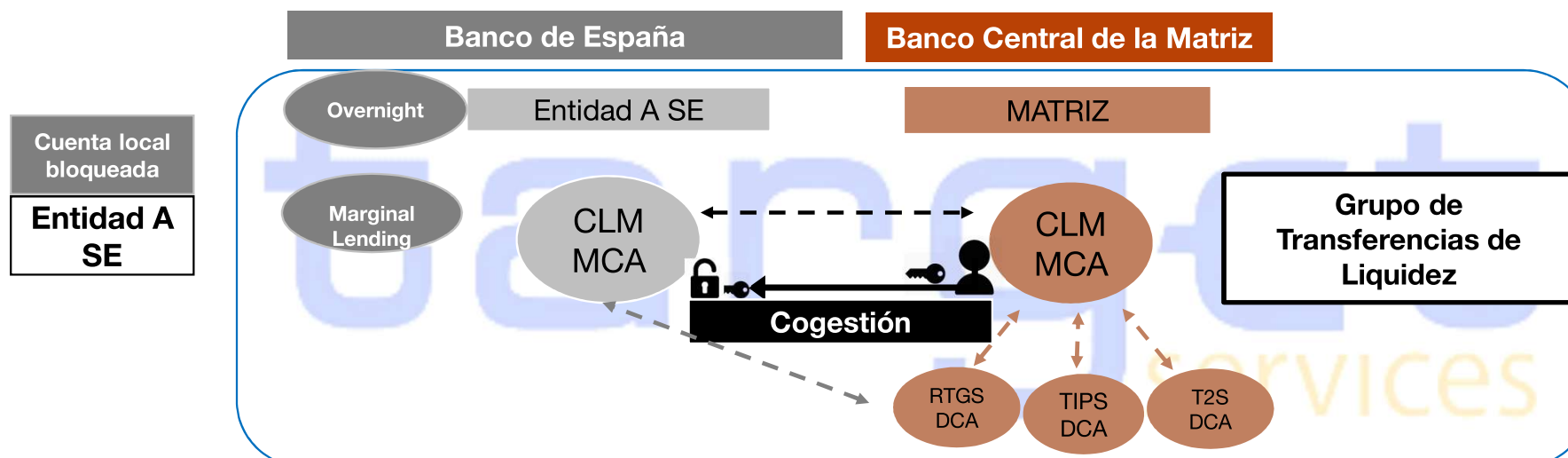
ESTRUCTURA DE CUENTAS

Modelos de estructura

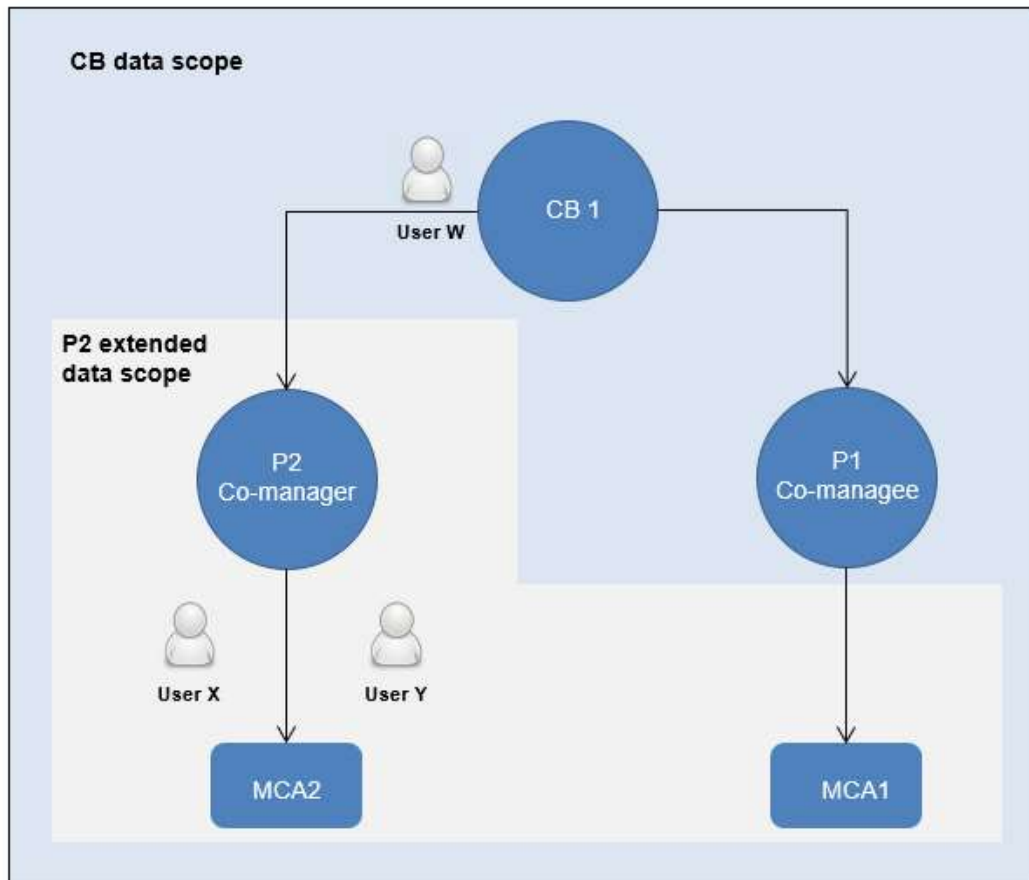
BANCODE ESPAÑA
Eurosistema



MCA propia en cogestión y resto de operativa con la Matriz



- Entidad obligada al cumplimiento de reservas mínimas (RM) cumpliendo en MCA propia
- Contrapartida PM
- Posible cogestión por parte de la matriz. **No necesitaría conectividad propia**
- Grupo de Transferencias de Liquidez entre la MCA de la Sucursal y la MCA de la Matriz
- Representado para su operativa RTGS, T2S, TIPS mediante la cuenta de la matriz



- **Sólo existe la cogestión para el componente CLM.** No hay, por tanto, posibilidad de este servicio en RTGS, T2S o TIPS
- El cogestor (P2) tiene que ser titular de una MCA
- Cogestor y cogestionado(P1) no tienen porqué estar bajo un mismo BC (ejemplo: Matriz-sucursal de grupos internacionales)
- Si el cogestor desea además recibir reportes y notificaciones A2A de la cuenta del Cogestionado, se debe configurar este último como A2A incluyendo la Party Technical address (PTA) del cogestor como PTA del cogestionado

- **Funcionalidades accesibles al cogestor en CRDM:**

- Suscripción para la recepción de notificaciones de adeudos y abonos (camt.054),
- Configuración para recepción de informes: camt.053 (account statement),
- Configuración de Standing Order adeudando la MCA cogestionada
- Configuración de transferencias de liquidez automáticas basadas en límites de suelo y techo, adeudando la MCA cogestionada
- Configuración de reservas en la MCA cogestionada,
- Inclusión de la MCA cogestionada en grupos de monitorización
- Modificar los datos de MCA cogestionada dentro del ámbito concedido por los roles y privilegios del usuario

- **Funcionalidades accesibles al cogestor en CLM:**

- Transferencias de liquidez inmediatas adeudando la MCA cogestionada
- En caso de ser la entidad cogestora contrapartida PM, petición de facilidades de depósito adeudando la MCA cogestionada y abonando la Overnight deposit account (y órdenes reverse)
- Gestión de tareas
- Enviar consultas a CLM para recabar información sobre la cuenta cogestionada.

Mensajes de la MCA cogestionada que puede recibir o enviar el Cogestor:

(Para lo cual el cogestionado tiene que tener configuración U2A/A2A y rutear los mensajes a la PTA del cogestor)

- ❖ **CLM Bank to customer statement (camt.053):** Recepción. Requiere configuración previa. Informe sobre el estado de las cuentas
- ❖ **CLM Credit/Debit notifications (camt.054):** Recepción. Requiere suscripción previa. Notificaciones de adeudos y abonos
- ❖ **Get account/Return account (camt.003/004):** Envío camt.003, recepción camt.004. Tanto para consultar la liquidez disponible como para consultar el cumplimiento de reservas mínimas del cogestionado
- ❖ **Liquidity credit transfer (camt.050) y recepción de la misma (camt.025):** Envío y recepción. Transferencias de liquidez y respuesta al mensaje de transferencia
- ❖ **DWH Reports:** Existe un informe predefinido en DWH que entrega información sólo sobre las cuentas cogestionadas.
- ❖ **Billing messages (camt.077):** La información sobre billing, en teoría queda fuera del ámbito de acción del cogestor; sin embargo, si ha configurado su PTA como dirección de recepción por defecto, recibirá los mensajes relativos a las facturas y consumos en los servicios Target (recordar aquí, que la titularidad de la MCA es gratuita)



ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
- 4. Aspectos legales**
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



ÍNDICE

1. Nueva Orientación TARGET

1.1. Introducción y novedades

2. Documentación

2.1. Pruebas de usuario. Carta de inicio y formularios

2.2. Documentación legal y formularios de producción

3. Calendario orientativo

3.1. Pasos a seguir

1. NUEVA ORIENTACIÓN TARGET

1.1. Introducción y novedades

Nueva Orientación de TARGET



- ✓ Nueva estructura más clara y ordenada

Anexo único y común para definiciones, criterios de acceso, etc.

Se dividirá en “partes”

Disposiciones generales, MCA y crédito intradía, DCA RTGS, DCA T2S y autocolateralización, DCA TIPS, sistemas vinculados (RTGS), sistemas vinculados (TIPS)

- ✓ Desaparecerá el término “participante indirecto”

*Se englobará en la definición de “**BIC accesible**”*

- ✓ Legalmente no se harán referencias a “TARGET Services”, sino a “**TARGET**”

Tampoco al servicio “T2”

2. DOCUMENTACIÓN

2.1. Pruebas de usuario. Carta de inicio y formularios.

Antes del inicio de pruebas de usuario

Carta de inicio de adhesión

*Iniciar los trámites necesarios y comunicar las **personas de contacto** para:*

- Coordinación
- Pruebas técnicas
- Documentación legal

Formularios de pruebas

Envío por correo electrónico

Nota informativa de referencias a efectos de conciliación

Con anterioridad a las pruebas de usuario se facilitará un **borrador** para ayudar a la adaptación de las entidades.

Previsiblemente en septiembre 2021

2. DOCUMENTACIÓN

2.2. Documentación legal y formularios de producción

Publicada la nueva Orientación de TARGET

Transposición a normativa nacional → **Nueva documentación legal a presentar:**

- **Modelo de minuta de poder**

Se adelantará lo antes posible para facilitar su tramitación

- **Convenios entre sistemas vinculados y Banco de España**

- **Solicitud de apertura**

- **Dictámenes de capacidad o país**

No serán necesarios, si ya se aportaron anteriormente para T2S o TIPS

Salvo que se requiera

Recomendación

Adelantar **borradores para su validación** por correo electrónico antes de enviar los definitivos

IMPORTANTE

Una vez superadas las pruebas de certificación:

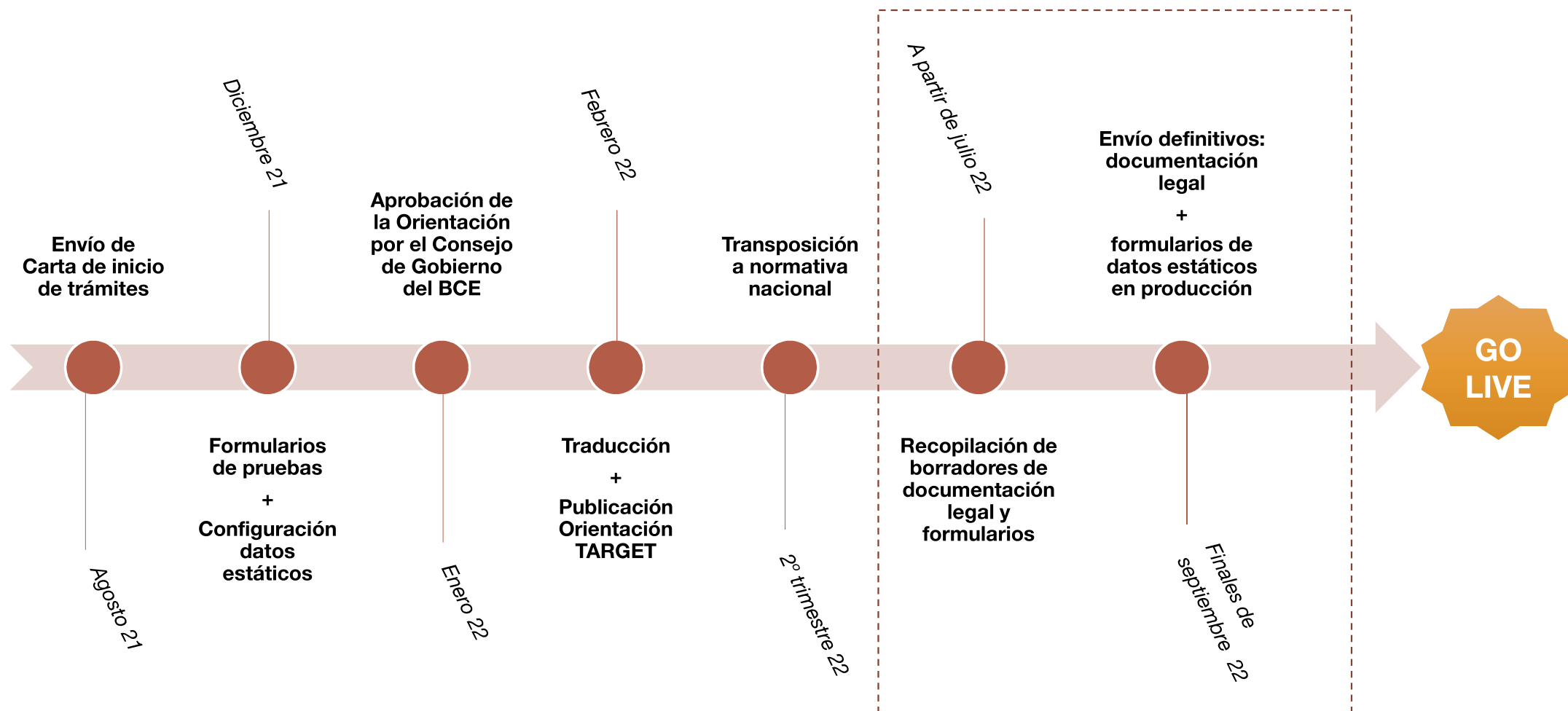
- **Formularios de producción**
- **Solicitud de apertura de una cuenta (MCA o DCA RTGS)**

Último documento a presentar una vez cumplidos los requisitos legales.

Firmados por apoderado/s con poder/es suficiente/s

3. CALENDARIO ORIENTATIVO

3.1. Pasos a seguir



*Las fechas contenidas en esta diapositiva están sujetas a modificación



ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales

5. Organización formación funcional

6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



ÍNDICE

1. Introducción
2. Contenido
3. Hitos formación

- A partir de junio comenzaremos un **nuevo tipo de formación para las entidades**. El objetivo de esta nueva formación funcional es mostrar **las nuevas interfaces gráficas** de los servicios TARGET y los componentes comunes.
- Se trata de una formación de carácter práctico, cuyo **público objetivo** son los **operadores del sistema**.
- Emplearemos los dos formatos que usamos actualmente:
 - Píldoras informativas
 - Sesiones informativas



Las interfaces gráficas que revisaremos son las siguientes:

- **CRDM** -> Configuración de usuarios y Standing Orders. Suscripción a la mensajería.
- **BDM** -> Seguimiento de los eventos del día de negocio.
- **CLM** -> Monitorización de la liquidez global, de pagos y del cumplimiento del coeficiente de reservas mínimas. Introducción de transferencias de liquidez y facilidades de depósito.
- **RTGS** -> Monitorización de la liquidez y de pagos. Introducción de transferencias de liquidez y de pagos.
- **DWH** -> Configuración y descarga de informes.
- **BILL** -> Visualización de facturas.
- **ECONS** -> Operativa en situaciones de contingencia.



Las fechas previstas para la publicación de las píldoras son las siguientes:

- Septiembre 2021 -> CRDM y BDM
- Octubre 2021 -> CLM, RTGS y DWH
- Noviembre 2021 -> ECONS y BILL

Para el **cumplimiento de los hitos de formación IST1** (1 de Septiembre de 2021) e **IST2** (30 de Noviembre de 2021) será necesario que los interlocutores distribuyan el material formativo a los operadores de su entidad en los plazos previstos (**antes del inicio de las pruebas**).

Se recomienda distribuir tanto el material disponible hasta el momento, como el nuevo que proporcionemos sobre las interfaces gráficas.

	Training	
CSLD.IST1	<p>Training for user testing started</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants start the internal training for the user testing activities. <p>Detailed description:</p> <p>This milestone marks the start of the internal training for the user testing activities. Prior to this milestone, participants must have confirmed their attendance to the training session and communicated the required information related to the participation as requested by its CB (e.g. names of the attendees for the training sessions, date, location, etc). It is the responsibility of the CB to inform their participants on the organisation and execution of the internal training activities.</p> <p>In addition to the participation to training sessions organised by the CBs, participants must also prepare a plan for the execution of their own internal training. This plan should ensure that all relevant administrators and users receive the required internal training prior to the start of user testing.</p>	1 September 2021

CSLD.IST2	<p>Training for user testing completed</p> <ul style="list-style-type: none"> - Participants have completed internal training for the user testing activities. <p>Detailed description:</p> <p>This milestone ensures that participants have completed the internal training organised and executed by its CB.</p> <p>By the end of the training, participants must have received training sessions primarily about RTGS, CLM and CRDM in accordance with the requirements for their institution as foreseen by their CB.</p> <p>In addition, this milestone also ensures that all relevant administrators and users have completed the required internal training organised and executed by its participant prior to the start of user testing.</p>	30 November 2021
-----------	--	------------------



ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
- 6. Conectividad a los servicios TARGET**
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



ÍNDICE

- 1. Aspectos generales de la conectividad**
- 2. ESMIG Terms of Reference**
- 3. T2 Connectivity Guide**
- 4. SWIFT's Solution for ESMIG**
 - I. Service description
 - II. Subscription and Services Configuration Steps
 - III. U2A Setup Guide (Step-by-Step)
- 5. Conectividad con Sia-Colt**

1. ASPECTOS GENERALES DE LA CONECTIVIDAD

Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG)

- **ESMIG** será el **punto de acceso único** para interactuar con los servicios TARGET (T2, T2S, TIPS y ECMS).
- La **conexión a ESMIG** debe realizarse **con** alguno de los **proveedores de servicios de red** seleccionados por el Eurosistema, como consecuencia, **la conexión vía internet desaparece**.
- Los proveedores seleccionados son:
 - SIA-COLT
 - SWIFT
- La **adaptación obligatoria a ESMIG** está establecida **por separado** para cada uno de los **servicios**, en **cuatro fechas**.



FECHAS

- **30-06-2021: Contratos con los Proveedores de Servicios de Red (NSP)** han de estar firmados
- **01-09-2021:** Inicio de las pruebas de Conectividad (**T2**);
- **22-11-2021: migración de TIPS** a conexión vía ESMIG (**TIPS**);
- 30-11-2021: Finalización de las Pruebas de Conectividad (**T2**);
- 01-12-2021: Inicio de las Pruebas de Usuario (**T2**);
- 01-05-2022: Inicio de las pruebas de conectividad en el entorno de Produccion (**T2**);
- **11-06-2022 (T2S R 6.0): migración de TARGET2-Securities** a ESMIG (**T2S**);
- 31-07-2022: Finalización de las Pruebas de Conectividad en el entorno de Produccion (**T2**);
- **21-11-2022: go-live del servicio T2 (CLM y RTGS).**

Niveles de Servicio

SLA - Se establecen unos niveles mínimos de servicio (Hardware y Software) y unos precios máximos.

Duración del contrato

La duración de los contratos no puede exceder a la concesión a los NSP (10 años desde la migración de TIPS 22/11/2021)

Tipos de conexión A2A

Real-Time (RT)

- Emisor y receptor disponibles al mismo tiempo
- Patrón Pregunta-Respuesta (ESMIG responde usando el mismo canal)

Store-and-Forward (SnF)

- En caso de indisponibilidad del receptor el NSP mantiene el mensaje/fichero hasta 14 días

Protocolo

DEP (Data Exchange Protocol) basado en mensajería XML sobre una conexión MQ (Message Queue)

3. T2 CONNECTIVITY GUIDE

A2A – Compresión / Tamaño máximo de mensajes y archivos

Compresión

Para la mensajería emitida por ESMIG se ajustara a la configuración realizada por el DiCoA

- Mensajes de salida < 2 KB no se comprimen.
- Se comprimen todos los datos XML de negocio (incluido BAH o BFH)
- Algoritmo de compresión soportado es ZIP (ZIP deflate and the BASE 64 RFC 2045)
- ESMIG no procesa comunicaciones descomprimidas que excedan 99 MB.

SWIFT: (SwCompression=NONE or SwCompression=ZIP)

FileAct → FileInfo

InterAct → SwInt:RequestPayload / SwInt:ResponsePayload

Tamaño maximo

- Mensajes (InterAct) → 32 KB ($\text{KB}=2^{10}$)
- Archivos (FileAct) → 32 MB ($\text{MB}=2^{20}$)

Para tráfico de salida, cuando una respuesta a un mensaje exceda los 32 KB ESMIG responderá vía archivo

Firma de mensajes y archivos

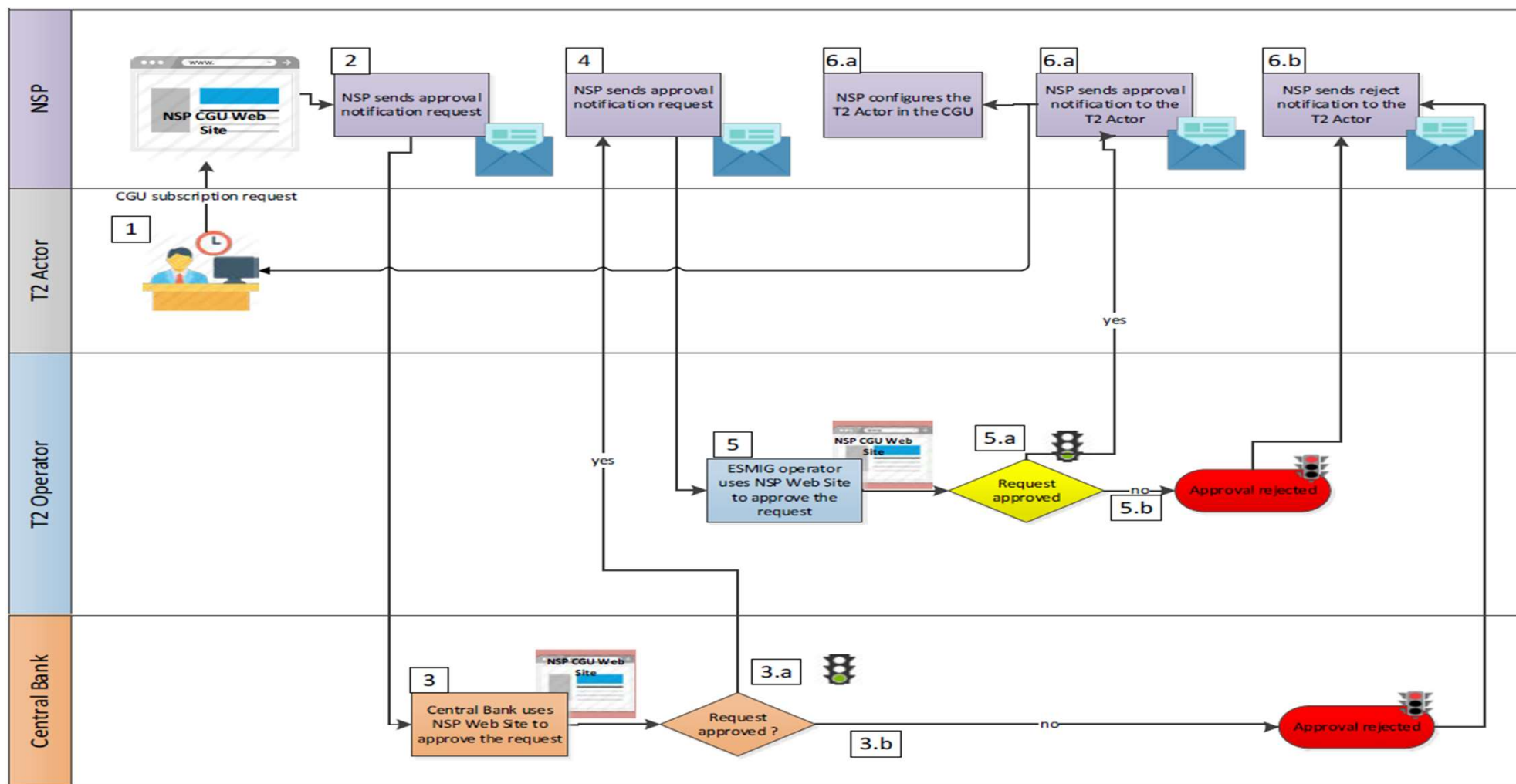
Los mensajes y archivos intercambiados con ESMIG incorporarán 2 firmas digitales:

- “Technical Envelope signature” – para la comunicación con el NSP
- “Busines Layer Signature” (incluido BAH o BFH)
 - Autenticación del emisor de Negocio
 - Garantizar la integridad del “payload” de negocio

Los certificados PKI son emitidos por el NSP con autenticación fuerte, no repudio y válidos por 24 meses

3. T2 CONNECTIVITY GUIDE

Suscripción al Grupo Cerrado de Usuarios (CGU por sus siglas en inglés)



3. T2 CONNECTIVITY GUIDE

Suscripción al Grupo Cerrado de Usuarios (CGU por sus siglas en inglés)

1. El DiCoA (T2 Actor) envía la solicitud de suscripción a través de la web del NSP.
2. El NSP valida la solicitud y envía una notificación de solicitud de aprobación al Banco Central responsable (CB).
3. El Banco Central (CB) comprueba la solicitud de suscripción a través la web del NSP.
 - a. La solicitud es aprobada
 - b. La solicitud es rechazada
4. En el caso de que el Banco central apruebe la solicitud, el NSP envía solicitud de aprobación al Operador de ESMIG (T2 Operator).
5. El operador de ESMIG (T2 Operator) comprueba la solicitud de suscripción a través de la web del NSP.
 - a. La solicitud es aprobada
 - b. La solicitud es rechazada
6. El NSP envía la notificación de Aprobación o Rechazo al DiCoA (T2 Actor)
 - a. La solicitud es aprobada. El NSP configura al DiCoA (T2 Actor) en el CGU.
 - b. La solicitud es rechazada

Este proceso se repetirá para la configuración de cada Servicio (T2, T2S, TIPS y ECMS) y en cada entorno (EAC, CERT/UTEST, PROD)

3. T2 CONNECTIVITY GUIDE

Documentación del NSP / resolución de Problemas

Documentación a facilitar por el NSP

- URLs
- Requerimientos del sistema
- Configuración de la comunicación A2A
- Procedimientos para la obtención de certificados

Resolución de Problemas

Dependiendo de la naturaleza del problema:

- Banco de España
- NSP (24/7/365)

3. T2 CONNECTIVITY GUIDE

Certificados Digitales

El NSP proveerá certificados digitales PKI (Public Key Infrastructure) al DiCoA. Estos certificados podrán almacenarse:

- U2A
 - ✓ Smart-card / USB token
 - ✓ Contendor HSM
- A2A
 - ✓ Contenedor HSM

4. SWIFT'S SOLUTION FOR ESMIG

I. Service Description

Este documento publicado el 21 enero 2021, recoge **información detallada sobre el servicio** (Formato de los mensajes, Flujo de mensajes, Conectividad, Seguridad, Suscripción, Soporte)

En concreto encontrará información sobre:

- URLs de acceso a los distintos entornos (Apéndice A)
- Requerimientos del sistema
- Configuración de la comunicación A2A (Apéndice A – Service names- y apartado 2.6.8 –DNs-)

[Swift.com > Knowledge Centre > SWIFT's Solution for ESMIG](#)

4. SWIFT'S SOLUTION FOR ESMIG

II. Subscription and Service configuration steps

Este documento actualizado el pasado 14 de mayo, recoge:

- Pasos para la solicitud (e-ordering) de cada servicio Target
 - 1. Suscripción del servicio.** Contratación como NSP (confirmación en 2 semanas)
 - 2. Configuración de cada servicio** (T2, T2S, TIPS, ECMS) y entorno (EAC, CERT/UTEST & PROD)
- Procedimientos de **migración** de los servicios actuales para TIPS y T2S a ESMIG

Se espera una migración transparente para el usuario que recibirá confirmación de su migración
- Un apéndice con el **Calendario** de disponibilidad de los formularios necesarios y de disponibilidad de cada entorno

[Swift.com > Knowledge Centre > SWIFT's Solution for ESMIG](#)

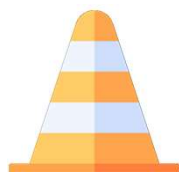
4. SWIFT'S SOLUTION FOR ESMIG

III. U2A Setup Guide (Step-by-Step)

Este documento actualizado el pasado 19 de abril, recoge paso a paso todos los procesos necesarios para configurar el acceso U2A:

- Pasos para la solicitud (e-ordering) de cada servicio Target
- Procedimientos para obtención y administración de certificados (HSM / Token)
- URLs de acceso
- Requerimientos del sistema
- Resolución de problemas

[Swift.com > Knowledge Centre > SWIFT's Solution for ESMIG](#)



Estamos trabajando para completar esta información



ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET

7. Introducción a la fase de pruebas

8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación

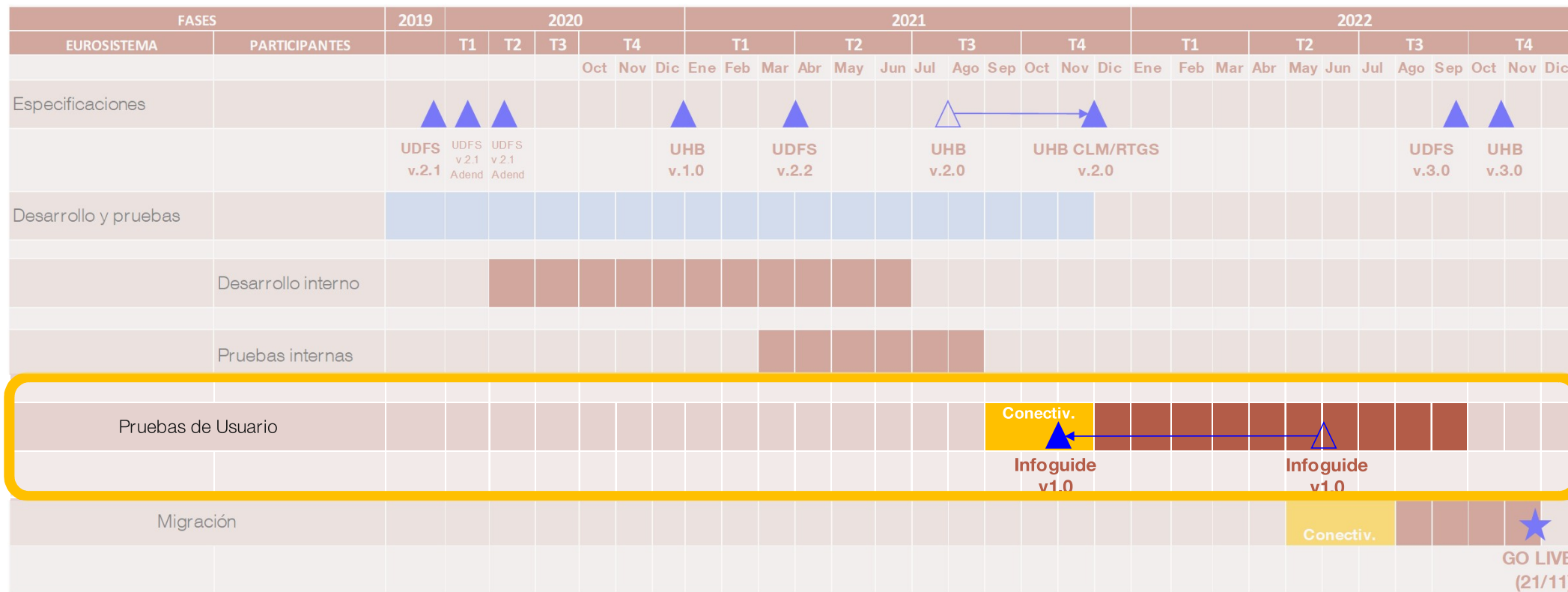


ÍNDICE

1. Fase de pruebas en el calendario del proyecto. Fechas y duración
2. Documentación de apoyo. Fechas
3. Fase de pruebas. Visión global
4. Documentación de apoyo. Introducción a los documentos
 - I. Mandato de las pruebas de usuario (*User Testing Terms of reference*)
 - II. Documento de estrategia de preparación, pruebas y migración a T2
 - III. Guía de Conectividad
 - IV. Casos de prueba obligatorios
 - V. Guía de registro y formulario de registro

1. FASE DE PRUEBAS EN EL CALENDARIO DEL PROYECTO.

Fechas y duración



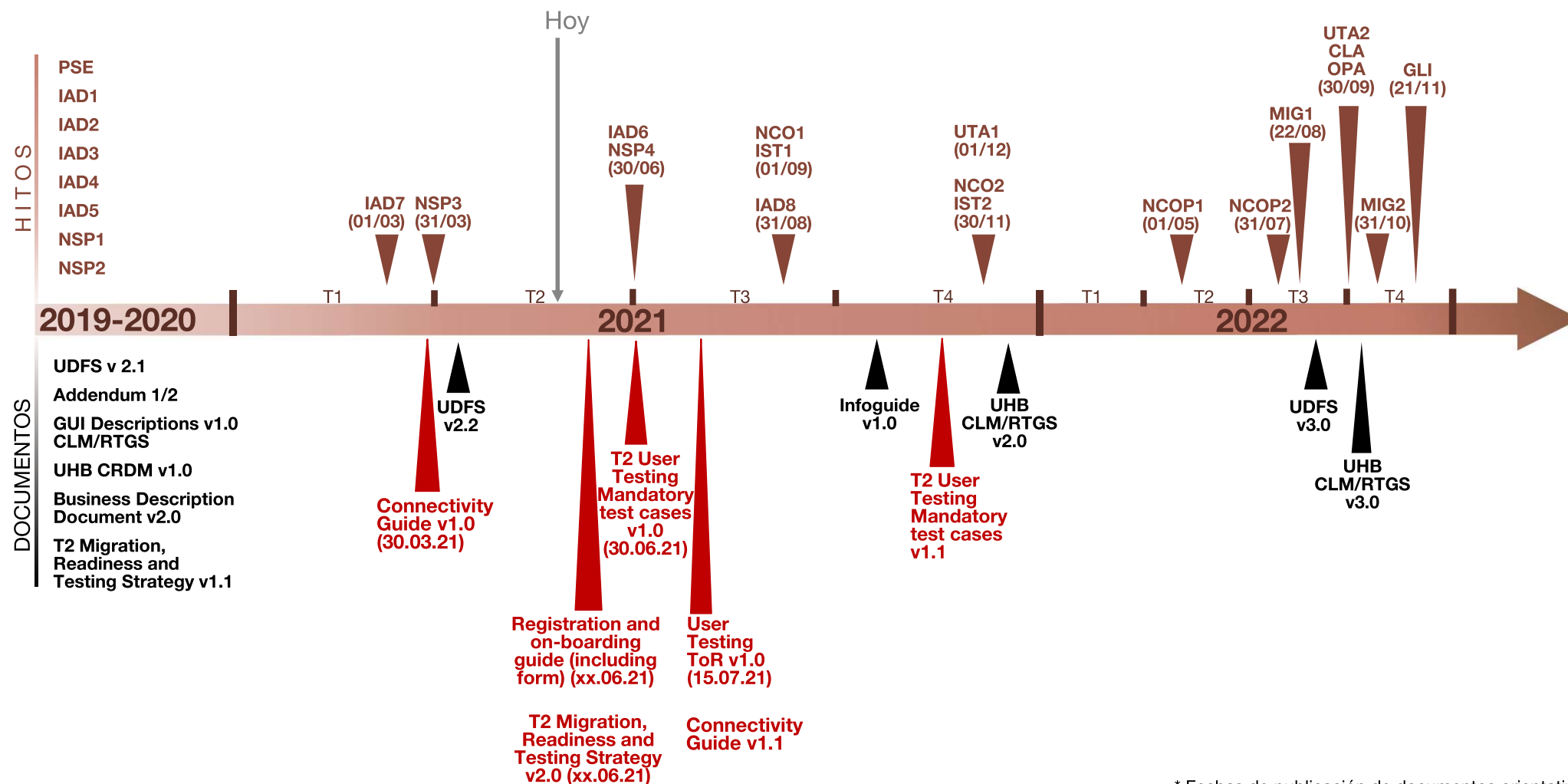
1. FASE DE PRUEBAS EN EL CALENDARIO DEL PROYECTO.

Fechas y duración. Pasos a seguir.

	2021				2022											
Hitos	T3		T4		T1			T2			T3			T4		
	Sept	Oct	Nov	Dic	Ene	Feb	Mar	Abril	May	Jun	Julio	Ago	Sept	Oct	Nov	Dic
Pruebas de conectividad y de usuario																
NC01 – NC02: Pruebas de conectividad de red comenzadas y completadas (3 meses)																
IST1 – IST2: Formación para pruebas de usuario (3 meses)																
UTA1 – UTA2: Activ. de pruebas de usuario comenzadas y completadas (10 meses)																
Adaptaciones legales y operativas																
CLA: Completadas las adaptaciones legales y contractuales																
OPA: Completadas las adaptaciones de procesos operativos																
Pruebas conectividad en producción e implementación de la migración																
NCOP1 – NCOP2: Pruebas de conectividad de red en producción comenzadas y completadas (3 meses)																
MIG1 –MIG2: Actividades de pre-migración en entorno de pruebas comenzadas y completadas (2 meses y 1 semana)																
GO-LIVE																

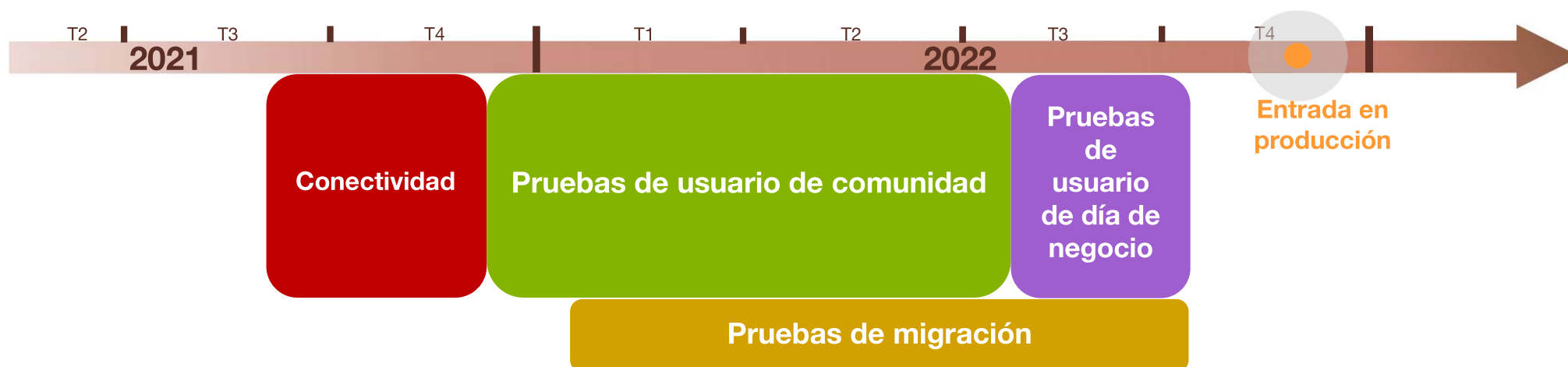
2. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. FECHAS

Secuencia de vencimientos de hitos y previsión* de publicación de documentos



* Fechas de publicación de documentos orientativas

3. FASE DE PRUEBAS. VISIÓN GLOBAL



4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

I. Mandato de las pruebas de usuario (*User Testing Terms of reference*) (1/3)

Este documento describe los principios para la preparación, organización y ejecución de la fase de pruebas de usuario.



Entorno de pruebas:

El entorno en el que se desarrollarán las pruebas de usuarios será el llamado UTEST. En él, los Bancos Centrales junto con sus participantes desarrollarán las pruebas de usuarios.

- Este entorno tiene una **propuesta** de **horario** de 7:00 a 19:00 de lunes a viernes.
- Tendrá varios tipos de **día operativo**:
 - *Standard day*: horario por defecto*
 - *Release day*: horario reducido por la instalación/mejora de software*
 - *Live Timing Schedule*: reproduce el horario de producción (últimos días de la fase de pruebas)

*Estos horarios podrían sufrir alguna variación cuando se realice la conexión de TARGET y T2S en el entorno UTEST

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

I. Mandato de las pruebas de usuario (*User Testing Terms of reference*) (2/3)



Organización de la etapa de pruebas:

Se dividirá en diferentes fases, a lo largo de las cuales los participantes deberán realizar los **casos de prueba obligatorios** y podrán hacer **pruebas funcionales** en función de la disponibilidad del software*.



1. Fase de conectividad:

- Finalidad: asegurar la correcta conexión (A2A y U2A) de los participantes, vía su NSP, con el entorno UTEST.
- Duración: hitos NCO1 (01/09/21) y NCO2 (30/11/21).



2. Fase de pruebas de usuario de comunidad:

- Finalidad: que tanto participantes como Bancos Centrales prueben de forma conjunta el software y todos los componentes disponibles de los servicios Target*.
- En esta fase todavía no habrá conexión con T2S y TIPS, pero sí habrá simuladores de ambos servicios.
- Duración: desde hito UTA1 (01/12/21) hasta mediados julio 2022.
- Al comienzo de esta fase tendrá lugar la pre-migración en pruebas, en la que los Bancos Centrales y las entidades configurarían los datos estáticos de prueba de los participantes. Una vez finalizada ésta, los participantes podrán comenzar con las pruebas en los servicios Target.

*El software se irá entregando en diferentes paquetes, por lo que las funcionalidades/componentes estarán disponibles progresivamente

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

I. Mandato de las pruebas de usuario (*User Testing Terms of reference*) (3/3)



3. Fase de pruebas de usuario de día de negocio:

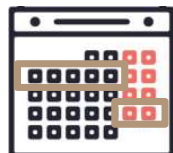
- Finalidad: permitir que tanto Bancos Centrales como participantes puedan probar:
 - ✓ Los procedimientos operativos.
 - ✓ Pruebas *End-to-end* con todos los servicios Target, es decir, con los servicios T2S y TIPS ya conectados a T2.
 - ✓ Los sistemas internos de los participantes para asegurar que pueden seguir el horario y eventos de producción.
 - ✓ Escenarios que recogen tanto el día de negocio habitual, como otros excepcionales de contingencia.
- Duración: desde mediados de julio a final de octubre de 2022.
- Será en esta fase donde se desarrolle el día de negocio *Target Live Timing Schedule*:
 - ✓ Reproducirá el horario de producción.
 - ✓ Se hará durante una semana (con una de contingencia en caso de considerarse necesario).

Otras pruebas específicas: a largo de estas fases se llevarán a cabo pruebas de carácter puntual, como pruebas de escenarios de contingencia, pruebas de migración.

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

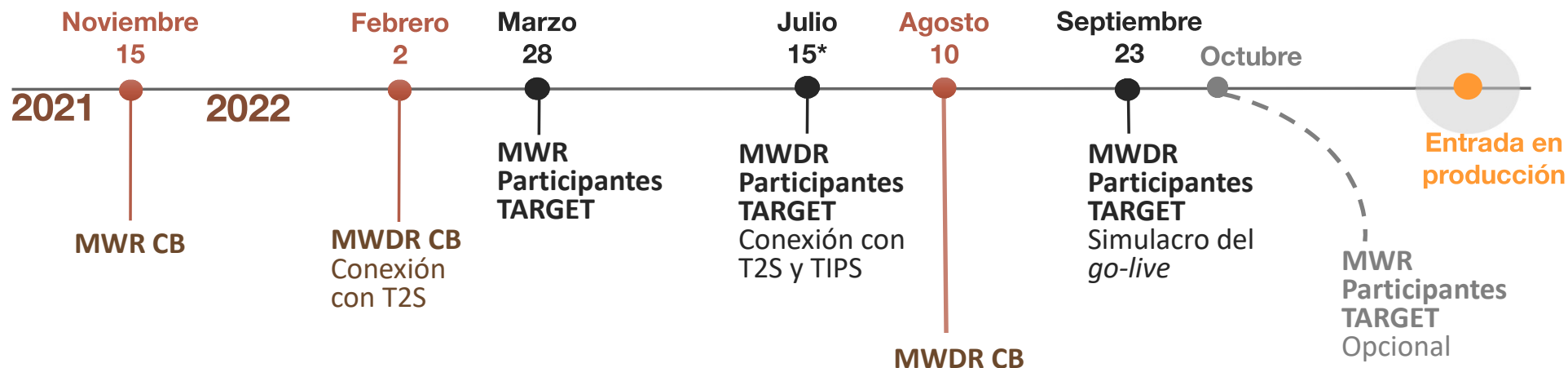
II. Documento de estrategia de preparación, pruebas y migración a T2

El documento de **estrategia de preparación, pruebas y migración a T2** pretende dar una visión general de todos los aspectos a tener en cuenta para asegurar una transición fluida desde el sistema actual TARGET2 al nuevo servicio T2.



MWR (Migration Weekend Rehearsal): tendrán lugar a lo largo de la semana laboral en horario de oficina

MWDR (Migration Weekend Dress Rehearsal): tendrán lugar en fin de semana



*Fecha provisional. En discusión un posible adelanto o retraso de una semana

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

III. Guía de Conectividad



La guía de conectividad describe, en términos generales, la conectividad de los actores de Target al punto único de acceso a la infraestructura de mercado del Eurosistema (**ESMIG**). El acceso es proporcionado por el proveedor de red (**NSP**) elegido por el actor, por lo que la documentación propia del proveedor de red es necesaria para alcanzar la conectividad.



Resumen general de la conectividad: **Formas de comunicación.**

- Canal **A2A**: compresión, tamaños máximos, firmas y formatos de mensajes/ficheros.
- Canal **U2A**: interfaz basado en el protocolo seguro HTTPs entre T2 y el proveedor de red (NSP).



Proceso de **registro** de usuario:

- **Configuración** de las *parties* → El Banco Central será el responsable de configurar y mantener los **datos estáticos** de los participantes.
- Suscripción al Grupo Cerrado de Usuarios (**CGU**) → Los participantes la solicitarán vía formulario electrónico del NSP, tanto para los CGU en entorno de pruebas, como para producción para cada uno de los servicios Target.



Solicitud de **certificados digitales** → El NSP es responsable de garantizar la seguridad en la conexión.

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

IV. Casos de prueba obligatorios (1/4)



El documento de casos de prueba obligatorios **enumera y describe** de forma detallada los casos que tendrán que realizar **obligatoriamente** todos los participantes Target durante la fase de prueba de usuarios en el entorno de pre-producción (UTEST). Su finalidad es **evaluar** la capacidad del participante de desarrollar **funcionalidades básicas del sistema**.



La relación de casos seguirán un **orden lógico** (primero los referentes a CRDM y posteriormente los de CLM/RTGS). Se recomienda desarrollar los casos de CRDM en la fase de pruebas de pre-migración.



Cada caso de prueba tendrá una tabla en la que se dará información sobre el mismo: identificación, descripción detallada, esperado resultado, evidencia requerida, etc.



El **Banco Central** puede complementar para su comunidad estos casos de prueba obligatorios con otros **casos de prueba de autorización**.



El **participante** deberá informar **mensualmente** al Banco Central sobre su progreso en las pruebas y proveerá para ello **evidencias**.

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

IV. Casos de prueba obligatorios (2/4)



CLM and RTGS Account Holders

Test ID	Domain	Input Mode	Test Case name	Mandatory
T2_TC_AH_ID1	CRDM	U2A	Create Message Subscription Rule Set	Yes
T2_TC_AH_ID2	CRDM	U2A	Create Certificate DN	Yes
T2_TC_AH_ID3	CRDM	U2A	Create User Certificate DN Link	Yes

CLM Account Holders

Test ID	Domain	Input Mode	Test Case name	Mandatory
T2_TC_CLM_AH_ID4	CLM	U2A or A2A	CLM liquidity transfer order to RTGS DCA	COND
T2_TC_CLM_AH_ID5	CLM	U2A or A2A	CLM liquidity transfer order between two MCAs	COND
T2_TC_CLM_AH_ID6	CLM	U2A or U2A	Available liquidity CLM query	Yes
T2_TC_CLM_AH_ID7	CLM	A2A	Recourse to a deposit facility.	COND
T2_TC_CLM_AH_ID8	CLM	U2A or U2A	Confirm Credit line increase	COND

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

IV. Casos de prueba obligatorios (3/4)



RTGS Account Holders

Test ID	Domain	Input Mode	Test Case name	Mandatory
T2_TC_RTGS_AH_ID9	RTGS	U2A or A2A	Send Liquidity Credit Transfer camt.050	Yes
T2_TC_RTGS_AH_ID10	RTGS	U2A or A2A	Receive Liquidity Credit Transfer camt.050	COND
T2_TC_RTGS_AH_ID11	RTGS	A2A	Receive Resolution of Investigation camt.029	COND
T2_TC_RTGS_AH_ID12	RTGS	U2A or A2A	Send Financial Institution Credit Transfer pacs.009	Yes
T2_TC_RTGS_AH_ID13	RTGS	U2A or A2A	Receive Financial Institution Credit Transfer pacs.009	Yes
T2_TC_RTGS_AH_ID14	RTGS	U2A or A2A	Send Customer Credit Transfer pacs.008	Yes
T2_TC_RTGS_AH_ID15	RTGS	U2A or A2A	Receive Customer Credit Transfer pacs.008	Yes
T2_TC_RTGS_AH_ID16	RTGS	A2A	Financial Institution Direct Debit pacs.010	COND
T2_TC_RTGS_AH_ID17	RTGS	A2A or U2A	Request payment order revocation	Yes
T2_TC_RTGS_AH_ID18	RTGS	U2A or A2A	Send Payment Return pacs.004.	Yes
T2_TC_RTGS_AH_ID19	RTGS	U2A or A2A	Receive Payment Return pacs.004.	COND

Ancillary systems

Test ID	Domain	Input Mode	Test Case name	Mandatory
T2_TC_AS_ID1	RTGS	A2A	AS settlement type procedure A	COND
T2_TC_AS_ID2	RTGS	A2A	AS settlement type procedure B	COND
T2_TC_AS_ID3	RTGS	A2A	AS settlement type procedure C	COND
T2_TC_AS_ID4	RTGS	A2A	AS settlement type procedure D	COND
T2_TC_AS_ID5	RTGS	A2A	AS settlement type procedure E	COND

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

IV. Casos de prueba obligatorios (4/4)

Estructura de la tabla de caso de prueba

Test Case ID	T2_TC_(RTGS/CLM)_AH/AS followed by an ID number for identification purposes.
Test case name	Descriptive name of the test case
Relevant for (actor)	(CLM/RTGS) Account Holder / Ancillary System (AS) / Settlement Banks (SB)
Domain	Indicates the TARGET Services domain e.g CRDM / CLM / RTGS in which the test case is carried out.
Sub Domain	Possible values include: CRDM_GUI Liquidity transfer order (LTO), Query (QUER), Minimum Reserve (MR) Maintain Credit Line (MCL) Credit Transfer Order (CTO) Ancillary System Procedures x (ASP A/B/C/D/E)
Input mode	A2A, U2A (or both)
Mandatory	Yes or Conditional (COND - any exempt or specific conditions to be considered)
Detailed Description	Short description followed by the required step to perform the test cases first in U2A then in A2A (where applicable)
Preconditions/Details	Preconditions required to carry out the test case
Expected results	The expected and required outcome of the test case in U2A and A2A (if applicable)
Test evidence	Description of the required test evidence for the U2A and A2A (if applicable) execution.
Relevant Documentation	References to the User Detailed Functional Specifications (UDFS), User Handbook (UHB) and/or the Pre-Migration Schedule (PMS).
Related privileges	Required privileges to carry out the test case.



4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

V. Guía de registro y formulario de registro (1/3)



La guía de registro es el **complemento** necesario para completar los **formularios** de registro (tanto para el entorno de pruebas como para el de producción). Describirá los diferentes campos de los formularios y será una **guía del proceso de incorporación** a los nuevos servicios Target. El UHB de CRDM describe con mayor nivel de detalle los datos estáticos disponibles en CRDM.

El análisis detallado de los formularios será materia de una próxima sesión o píldora informativa,



Incorporación a T2 (*onboarding*)

- El punto de acceso único a las infraestructuras de mercado del Eurosistema (**ESMIG**) es la única vía para establecer comunicación externa con el componente de gestión de datos estáticos (**CRDM**), a TARGET y a todos los demás servicios TARGET.
- Incorporación para clientes SWIFT: disociación de los aspectos contractuales y de configuración.
 - Suscripción a la “solución SWIFT para ESMIG”: formulario electrónico que cubre el aspecto **contractual** y por el que se contrata a SWIFT como NSP, tanto para los entornos de prueba como de producción y para aquellos servicios deseados por el cliente.
 - Formularios electrónicos (*e-forms*) de **configuración** para cada servicio (pruebas y producción)

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

V. Guía de registro y formulario de registro (2/3)



Estructura de los formularios de registro:

- **Cabecera** (nueve primeros campos): *Party BIC, Parent BIC*, entorno para el que se hace el formulario...
- Creación/edición de la **party**: *Technical address, Party service link, CLM & RTGS configuration data, roles...*
- Creación/edición de las **cuentas**: número y tipología de la cuenta, cantidades de notificación de suelo o techo, umbrales, MCA por defecto, cogestión, adeudos directos...
- Configuración de procedimientos de **sistemas vinculados**: procedimientos de liquidación, cuentas técnica, acuerdos bilaterales...
- Configuración del **usuario administrador**: el formulario permite la creación de 2 administradores. En caso de que el participante necesite más deberán ser creados por ellos mismos (el administrador creado puede otorgar los roles necesarios a un nuevo administrador).
- Configuración de **grupos**: *Liquidity transfer group, Settlement bank account group*.
- Configuración de **facturación (Billing)**: información necesaria para realizar y adeudar las facturas.

4. DOCUMENTACIÓN DE APOYO. INTRODUCCIÓN A LOS DOCUMENTOS

V. Guía de registro y formulario de registro (3/3)

Formulario de Registro

Field code	Item	To be completed	Data validation rules	Other requirements	Mandatory
Form type					
1	Party BIC		Free field, Char11 required		YES
2	Parent BIC		Free field, Char11 required		YES
3	Form type		New/Modify/Close Tickbox (1 option)	Deletion request can be for all or multiple environments	YES
4	Environment		Production/Pre-Production/EAC (1 option)	Deletion request can be for all or multiple environments	YES
5	Submission Date		Date selection box format DD-MM-YY		YES
6	Ref		Free field, Char35 max		YES
7	rel. Ref		Free field, Char35 max		YES
8	Activation date		Date selection box Y2020-2100		YES
9	Responsible CB		Dropdown of 24 CBs = column G		YES
Party New/Edit					
A) Main info					
20	Party Long Name		Free field, Char350 max		YES
21	Party Short name		Free field, Char36 max		YES
22	Party type		Drop down of 3 party types = column H		YES
23	Street		Free field Char70 max		YES
24	House number		Free field Char16 max		YES
25	Postal code		Free field Char16 max		YES
26	City		Free field Char35 max		YES
27	State or Province		Free field Char35 max		YES
28	Country code		Free field Char2 max		YES
29	Legal Entity Identifier		Free field Char20 required		YES
30	Party contact name		Free field, Char140 max	multiple lines are allowed	NO
31	Party contact position		Dropdown	Dropdown from Column Y	NO
32	Office Telephone Number		Free field, Char35 max	multiple lines are allowed	NO
33	Mobile Number		Free field, Char35 max	multiple lines are allowed	NO
34	E-mail address		Free field, Char254 max	Column V	NO
B) Technical adress					
35	Technical Address		Free field, Char256 required	Multiple selections of 36 and 37 paired	YES
36	Network service name		Drop down of all NSNs = Column I		YES

Guía de Registro



1. Party New/Edit			
A) Main info			
Field code	Item	Description	Data validation rules
20	Party Long Name (M)	Full name of the party. This is an attribute of the party name. It is used in several screens in CRDM, T2S, TIPS and also RTGS/CLM GUIs.	Free field, Char350 max
21	Party Short name (M)	Short name of the party. This is an attribute of the party name. It is used in several screens in CRDM, T2S, TIPS and also RTGS/CLM GUIs.	Free field, Char36 max
22	Party type (M)	To specify the classification of the party, with the possible values being:	

Forma de entrega de los formularios:

Los participantes podrán entregar los formularios por dos vías:

- Envío del fichero .xlsx firmado digitalmente por correo electrónico
- Entrega del fichero en el registro electrónico de Banco de España



ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas

8. Mensajería

9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



ÍNDICE

1. Formato de la dirección postal
2. Identificación de operaciones de Residentes / No-Residentes
3. Flujos de la mensajería
4. Enrutamiento de mensajes
5. Suscripción a mensajes e informes
6. Ejemplos en MyStandards
7. Material formativo disponible

La nueva mensajería ISO20022 **permite incluir la dirección postal en dos formatos distintos** bajo la etiqueta *Postal Address*.

- **Estructurado.** Haciendo uso de los campos *Street Name, Building Number, Post Code, Town Name, Country...*
- **No estructurado/Libre.** Haciendo uso del campo *Address Line*

Recientemente se ha discutido sobre la conveniencia de permitir el formato **no estructurado** en las direcciones postales. **Se ha acordado soportar este formato hasta finales de 2025.**

En general, cuando se incluya una dirección postal se recomienda lo siguiente:

- Desde noviembre 2022, usar el formato estructurado en las direcciones de ordenante y beneficiario si el pago se inicia en ISO20022.
- Desde noviembre 2023 se recomienda usar el formato estructurado en todos los casos (incluidos pagos iniciados en la red FIN).
- Desde noviembre 2025 se eliminará la etiqueta *Address Line* del esquema, permitiéndose solo el formato estructurado.

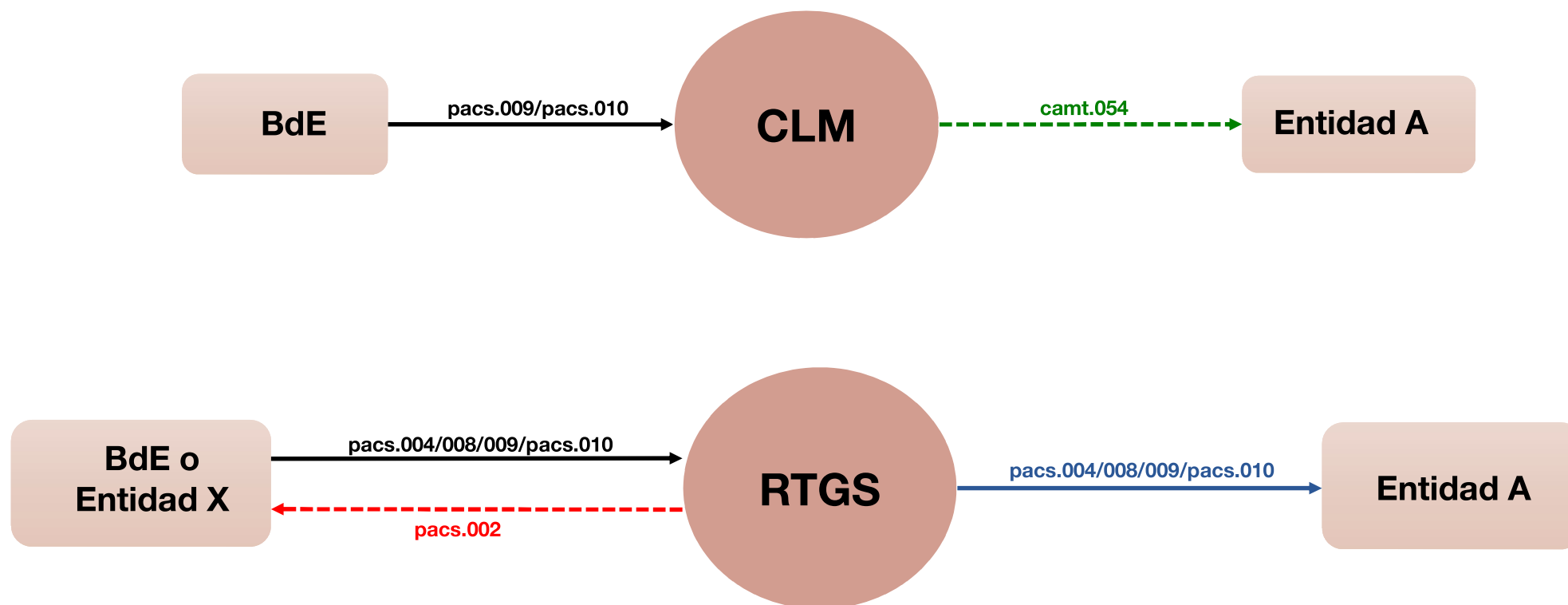
En 2007 se estableció la necesidad de **identificar las operaciones de Residentes / No-Residentes** mediante el uso de las posiciones 3ª y 4ª del **campo 113** con el fin de trasladar esta información a determinados reportes estadísticos. Posteriormente, Banco de España publicó una **nota informativa en 2013 para derogar la obligatoriedad** de su uso, aunque en la práctica, **las entidades han seguido utilizándolo**.

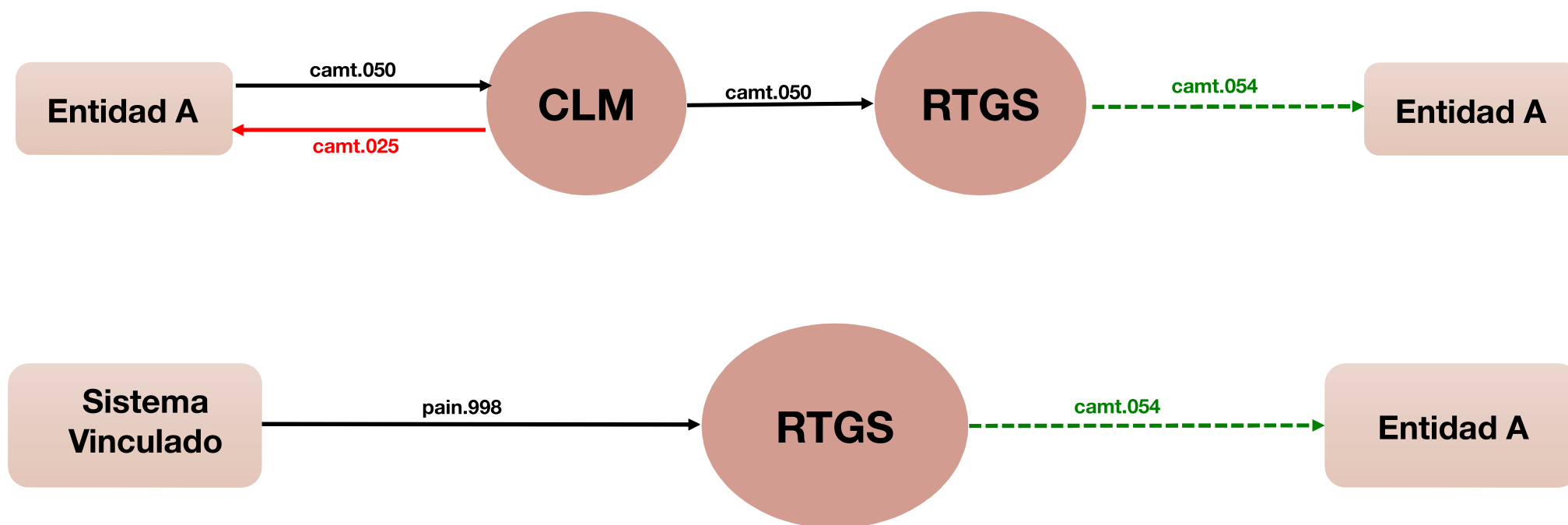
En **Consolidación** no se ha identificado **ningún campo equivalente**.

MENSAJERÍA

Flujos de la mensajería

BANCODE **ESPAÑA**
Eurosistema





La dirección técnica del participante (**Party Technical Address – PTA**) es un objeto **clave para la comunicación A2A**. Tiene **formato de Distinguished Name (DN)** y es **configurada en CRDM por BdE** conforme a la información provista por los participantes en los **formularios de registro**.

Los **participantes** son los encargados de **realizar las configuraciones adicionales** para la recepción de la mensajería.

- **Routing**: las notificaciones (por ejemplo, camt.054) a las que esté suscrito el participante se enviarán a la PTA configurada en la pantalla *Network Services* -> *Routing* de CRDM
- **DN-BIC Routing** -> los pagos recibidos en una RTGS-DCA se reenviarán a la PTA enlazada al BIC de la cuenta según la pantalla *Network Services* -> *DN-BIC Routing* de CRDM

Los **acuses** siempre se envían a la PTA que origina la instrucción en primera instancia.

No se debe confundir la configuración del enrutamiento (a dónde se envían los mensajes) con la suscripción a la mensajería (qué mensajes se quieren recibir). La suscripción a la mensajería se realiza en las pantallas *Messages and Reports* de CRDM.

La **suscripción a las notificaciones y acuses** se realiza en los siguientes pantallas:

- *Message Subscription Rule Set*: Engloba para un participante y componente el conjunto de reglas que definen la suscripción.
- *Message Subscription Rule*: Permite definir una regla como un conjunto de condiciones, teniéndose que cumplir todas las condiciones para generarse la notificación o acuse correspondiente.

MESSAGE TYPE	MESSAGE STATUS	PARTY	CASH ACCOUNT	MULTI-ADDRESSEE BIC	BUSINESS CASE	PRIORITY	UNDERLYING MESSAGE TYPE
SystemEventNotification (admi.004)	No	No	No	No	No	No	No
ReturnBusinessDayInformation (camt.019)	No	No	No	No	No	No	No
ResolutionOfInvestigation (camt.029)	No	No	Yes	Yes	No	No	No
BankToCustomerDebitCreditNotification (camt.054)	No	No	Yes	No	Yes	No	No
PaymentStatusReport (pacs.002)	No	No	Yes	Yes	No	Yes	Yes
AccountRequestAcknowledgement (acmt.010)	Yes	Yes	Yes	No	No	No	No
PartyStatusAdvice (reda.016)	Yes	Yes	No	No	No	No	No
Receipt (camt.025)	No	No	No	No	No	No	No
BillingReport (camt.077)	No	No	No	No	No	No	No


Rule Boolean Expression





(Cash Account = RBTEURBNPKBTAAXXXRCBA001 and Message Type = camt.054)

(Cash Account = RBTEURBNPKBTAAXXXRCBA001 and Message Type = pacs.002 and Underlying Message Type = pacs.009)


La **suscripción a los informes** Statement of Accounts y RTGS Directory se realiza en la pantalla *Report Configuration*

Los **ejemplos de los mensajes** se han reubicado en las nuevas versiones de los esquemas asociadas a la versión 2.2 de las UDFS. Ahora se encuentran bajo la **pestaña “Sample Messages”**.


target  pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08
RTGS_pacs_guidelines (Version: UDFS v2.1 , Format: MX , Status: Final)
Version: UDFS v2.1 Status: Final

 Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_...  Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_...
 Outbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransfer_CO...  Outbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransfer_bs0...


Content Result View Sample Messages Impact Analysis Comments

 Download All

There are no samples added for this usage guideline.

target  pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08
RTGS_pacs_guidelines (Version: UDFS v2.2 , Format: MX , Status: Final)
Version: UDFS v2.2 Status: Final

Content Result View Sample Messages Impact Analysis Comments

 Download All

Inbound_pacs.009_AS-D_FICreditTransferOrder_SBTI_bs561.xml
Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_bs024.xml
Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_bs026.xml
Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_bs027.xml
Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_bs076.xml
Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_COV_bs028.xml
Outbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransfer_bs027.xml
Outbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransfer_bs076.xml
Outbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransfer_COV_bs028.xml

Recordar que tienen a su disposición **otros recursos formativos relacionados con la mensajería**:

- **I Sesión informativa** sobre proyecto Consolidación T2/T2S, en el apartado *Mensajería ISO20022* se presenta la correspondencia entre los mensajes FIN y MX.
- **III Sesión informativa** sobre proyecto Consolidación T2/T2S, en el apartado *Mensajería* se expone la herramienta MyStandards, un mapeo de los campos del MT202 al pacs.009 y las diferencias entre los pacs y camt.050.
- **Píldora informativa** sobre **Peticiones de cancelación y devoluciones en T2-RTGS**, explica los flujos de mensajería de revocaciones, retrocesiones y devoluciones, así como las referencias de cada mensaje implicado.
- **Píldora informativa** sobre **Transferencias de liquidez**, presenta los flujos de mensajería de las transferencias de liquidez y la propagación de las referencias de éstas en informes y notificaciones.



ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería

9. Funcionamiento directorio RTGS

10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



ÍNDICE

1. Novedades RTGS Directorio
2. Cambios en la mensajería para los Multi-Addresse y ejemplos

- ❑ De manera muy similar al actual TARGET2-Directorio, **existirá un RTGS-Directorio** que informará de los BICs autorizados en las cuentas DCA-RTGS
- ❑ Su **generación y distribución será diaria**, a diferencia del actual período semanal
- ❑ Los **campos** que forman el directorio y el **tamaño** de los mismos **no varía** respecto al actual TARGET2-Directorio
- ❑ **CRDM** generará y distribuirá **dos versiones**, Full y Delta. Ambas versiones estarán disponibles A2A en modo PUSH y U2A en modo PULL
- ❑ La **recepción continua siendo opcional** mediante subscripción al informe correspondiente (Report configuration: NEW)
- ❑ Igualmente, **podrá haber BICs ocultos** para aquellas entidades que lo soliciten
- ❑ En cumplimiento con el ISO20022, el directorio se distribuirá en un fichero **en lenguaje XML**
- ❑ **Cambia el uso del mismo** para la mensajería enviada en el componente RTGS a los **BICs Multi-Addresse**

NOVEDADES MULTI-ADDRESSE

TARGET2 Mensaje en RTGS

Las entidades **A** y **B** son participantes directos con BICs **ADIRESMXXX** y **BDIRESMXXX**

La entidad **C** es **BIC accesible de la entidad A** (antiguo indirecto) con BIC **CADSESMXXX**

La entidad **D** es un **Multi-Addresse de la entidad B** con BIC **DMLTESMXXX**

Ejemplo Directorio RTGS

BIC	Addresse BIC	Account BIC	Participation Type
ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	01 - Direct
BDIRESMXXX	BDIRESMXXX	BDIRESMXXX	01 - Direct
CADSESMXXX	ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	02 - Addressable BIC - Correspondent
DMLTESMXXX	DMLTESMXXX	BDIRESMXXX	03 - Multi Addressee - Credit Institution

Pacs.009 en RTGS de C (BIC Accesible) a D (Multi-Addresse) canalizado a través de A. (Mensaje Inbound + Outbound TARGET)

Mensaje	Campo	Dato	Campo de RTGS Directory
Head.001	BIC From	ADIRESMXXX	Addresse BIC
Head.001	BIC To	DMLTESMXXX	Addresse BIC
Pacs.009	Debtor	CADSESMXXX	Cualquier BIC existente
Pacs.009	Instructing Agent	ADIRESMXXX	Account BIC
Pacs.009	Instructed Agent	BDIRESMXXX	Account BIC
Pacs.009	Creditor	DMLTESMXXX	Cualquier BIC existente

Deberá incluirse en el campo
Instructed Agent el **Account BIC**
correspondiente al Titular de Cuenta
del Multi-Addresse



DIAGRAMA



NOVEDADES MULTI-ADDRESSE

TARGET2 Mensaje en RTGS

Escenario inverso, Pacs.009 en RTGS de D (Multi-Addresse) a C (BIC Accesible). Mensaje Inbound + Outbound por TARGET

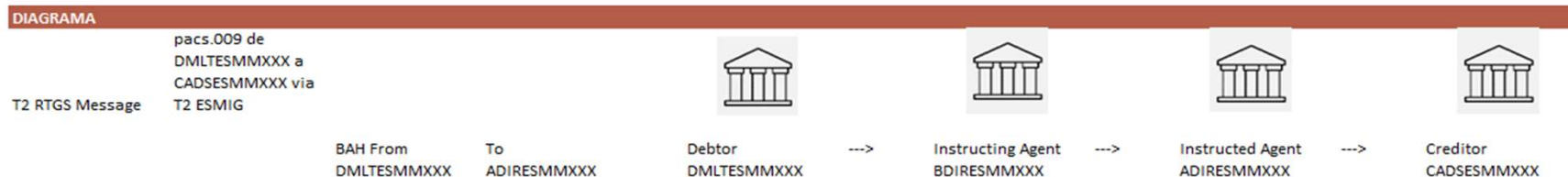
Directorio RTGS

BIC	Addresse BIC	Account BIC	Participation Type
ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	01 - Direct
BDIRESMXXX	BDIRESMXXX	BDIRESMXXX	01 - Direct
CADSESMXXX	ADIRESMXXX	ADIRESMXXX	02 - Addressable BIC - Correspondent
DMLTESMXXX	DMLTESMXXX	BDIRESMXXX	03 - Multi Addressee - Credit Institution

Ejemplo mensaje

Mensaje	Campo	Dato	Campo de RTGS Directory
Head.001	BIC From	DMLTESMXXX	Addresse BIC
Head.001	BIC To	ADIRESMXXX	Addresse BIC
Pacs.009	Debtor	DMLTESMXXX	Cualquier BIC existente
Pacs.009	Instructing Agent	BDIRESMXXX	Account BIC
Pacs.009	Instructed Agent	ADIRESMXXX	Account BIC
Pacs.009	Creditor	CADSESMXXX	Cualquier BIC existente

El Multi-Addresse deberá incluir en el campo Instructing Agent el **Account BIC** correspondiente a su Titular de la Cuenta





ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
- 10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)**
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



EQUIVALENCIA DE GUIS (ICM-CLM/RTGS)

Monitorización

- Liquidez
- Pagos y transferencias de liquidez

EQUIVALENCIA DE GUIS (ICM-CLM/RTGS)

Comparativa de pantallas

ICM

CLM/ RTGS GUI

MONITORIZACIÓN DE LIQUIDEZ

Current liquidity RTGS Account

- CLM/ RTGS Cash Account Liquidity
- Dashboard Liquidity Overview

MONITORIZACIÓN DE PAGOS Y TRANSFERENCIAS DE LIQUIDEZ

- Payments > Select Criteria
- Select Payments

- Query Cash Transfers
- Cash Transfer Order List

EQUIVALENCIA DE GUIS (ICM-CLM/RTGS)

Monitorización de Liquidez

ICM: Current liquidity RTGS Account

Acceso liquidez cuenta

RTGS >> Liquidity >> Current Liquidity >> RTGS Account



CLM/ RTGS GUI: CLM/ RTGS Cash Account Liquidity

Acceso liquidez cuenta

Liquidity >> Query RTGS Cash Account Liquidity

A screenshot of the CLM/ RTGS GUI Query RTGS Cash Account Liquidity form. The form has a blue header with the title 'Query RTGS Cash Account Liquidity' and a subtitle 'Query RTGS Cash Account Liquidity'. Below the header is a 'Search Criteria' section with a 'General*' tab. There are two input fields: 'Account Number' and 'Account BIC', each with a search icon. At the bottom of the form are 'Submit' and 'Reset' buttons.

ICM: Current liquidity RTGS Account

Liquidez cuenta RTGS

RTGS		Services	Static Data
Payments & Messages	Liquidity	Limits & Reservations	Ancillary Systems Backup
RTGS : Liquidity : Current Liquidity : Display Current Liquidity RTGS Account		User: test1 Last Update: 2021-05-24 10:33:14	
RTGS Account ESPBESM01P2 (EUR)		Aggregated View (EUR)	
Start balance		Liquidity RTGS account	
Liquidity transfers final		Liquidity RTGS sub account(s)	
Debits final		Total RTGS Liquidity	
Credits final		Total TARGET2 Liquidity	
Current Balance		+ Display Available Liquidity TIPS Cash Account(s)	
Credit Line		Overall Liquidity (Target2 + T2S + TIPS)	
Available Liquidity			
Liquidity transfers pending			
Debits pending			
Credits pending			
Changes of Credit Line pending			
Projected Liquidity			
Timed Payments			
Debits			
Credits			
Reservations			
Highly urgent			
Urgent			
Pending Reservations			
Highly urgent			
Urgent			

RTGS GUI: RTGS Cash Account Liquidity

Liquidez cuenta RTGS

Display RTGS Cash Account Liquidity			
Search Criteria			
Results			
Account Information			
Party BIC	Party Name	Account Number	Account BIC
BNPKBTAASCT	BJEETPMKBNPKBTAASCT	RBEURBNPKBTAASCTRDCA008	BNPKBTAASCT
Liquidity Information			
Starting Balance		Total Liquidity	
Settled Cash Transfers		RTGS DCA Liquidity	
Settled Debit Liquidity Transfers		Total Sub-Account Liquidity	
Settled Credit Liquidity Transfers		Total RTGS Liquidity	
Settled Debit Payments and AS Transfers		Sub-Account(s)	
Settled Credit Payments and AS Transfers		Sub-Account Number	
Current Balance		Balance	
Queued Cash Transfers		Ancillary System BIC	
Queued Debit Liquidity Transfers		An	
Queued Debit Payments and AS Transfers		UBTEURBNPKBTAASCTRSAA009	
Queued Credit Payments and AS Transfers		0.00 EUR	
Earmarked Cash Transfers		BNPABTLXXX	
Earmarked Debit Cash Transfers		Bd	
Earmarked Credit Cash Transfers		Results 1 to 1 of 1	
Projected Liquidity			
Reservations			
Urgent			
High			
Pending Reservations			
Urgent			
High			
Floor/Ceiling Information			
Floor Threshold			
Ceiling Threshold			

EQUIVALENCIA DE GUIS (ICM-CLM/RTGS)

Monitorización de Liquidez

ICM: Current liquidity RTGS Account

Debits final > Select Payment

RTGS Account ESPBESM01P2		(EUR)
Start balance		412.98
▶ Liquidity transfers final		0.00
▶▶ Debits final		-80.00
▶ Credits final		0.00
Current Balance		332.98

RTGS : Payments and Messages : Select Payment									
Pos	Priority	Transaction Reference	Related Reference	File Reference	MT	Debit Account (BIC)	Credit Account (BIC)	Amount (EUR)	Payment Status
<input type="checkbox"/>	N	liquidado 2	liquidado 2		202	▶ ESPBESM01P2	▶ ESPBESM0	37.00	Settled
<input type="checkbox"/>	N	liquidado 1	liquidado 2		202	▶ ESPBESM01P2	▶ ESPBESM0	43.00	Settled
Total Value of entries (EUR)					80.00				
Page 1 of 1		Entries 1 to 2 of 2							

RTGS GUI: RTGS Cash Account Liquidity

Settled cash transfers > Cash transfer order list

Liquidity Information	
Starting Balance	20,004,822.00 EUR
Settled Cash Transfers	
▶ Settled Debit Liquidity Transfers	2,804,585.00 EUR
▶ Settled Credit Liquidity Transfers	67,000,000.00 EUR
▶▶ Settled Debit Payments and AS Transfers	83,790,242.00 EUR
▶ Settled Credit Payments and AS Transfers	0.00 EUR
Current Balance	409,995.00 EUR

Cash Transfer Order List					
Cash Transfers and Messages / Cash Transfer Order List					
+ Search Criteria					
- List of Cash Transfers					
Instruction ID	Debited Account BIC	Credited Account BIC	Amount	Cash Transfer Status	
ABCD1000	BNPKBTAASCT	ZYXZDEFFPT1	80,000,000.00 EUR	Settled	
ABCD1001	BNPKBTAASCT	ZYXZDEFFPT1	1,000,000.00 EUR	Settled	
ABCD1002	BNPKBTAASCT	ZYXZDEFFPT1	2,790,242.00 EUR	Settled	
◀ 1 ▶					

ICM: Current liquidity RTGS Account
Acceso liquidez agregada

RTGS >> Liquidity >> Current Liquidity >> RTGS Account



CLM: Dashboard Liquidity Overview - Query
Acceso liquidez agregada

CLM >> Liquidity >> Query Dashboard Liquidity Overview

A screenshot of the Query Dashboard Liquidity Overview interface. The interface has a top navigation bar with 'Query Dashboard Liquidity Overview' and a search icon. Below the navigation bar, there are several sections: 'Query Content' with a dropdown menu labeled 'A', 'Account Selection' with a dropdown menu labeled 'B', 'RTGS DCAs' with a dropdown menu labeled 'C', 'Sub-accounts' with a dropdown menu labeled 'D', 'TIPS DCAs' with a dropdown menu labeled 'E', and 'Account Monitoring Group' with a dropdown menu labeled 'G' and a 'Style selection' dropdown menu labeled 'H'. There are also 'Submit' and 'Reset' buttons at the bottom left. The background is a light blue gradient.

Leyenda			
A	Query Content	F	T2S DCAs
B	MCA	G	Account Monitoring Group ID
C	RTGS DCAs	H	Style Seleccction
D	Sub-accounts	B1	Submit
E	TIPS DCAs	B2	Reset

ICM: Current liquidity RTGS Account

Liquidez agregada

RTGS		Home Account	Services	Static Data
Payments & Messages	Liquidity	Limits & Reservations	Ancillary Systems	Backup
RTGS : Liquidity : Current Liquidity : Display Current Liquidity RTGS Account				
RTGS Account		(EUR)	Aggregated View	
Start balance		0.00	Liquidity RTGS account	
Liquidity transfers final		-90,000,000.00	Liquidity RTGS sub account(s)	
Debits final		0.00		
Credits final		2,620.41	Total RTGS Liquidity	
Current Balance		-89,997,379.59	Total TARGET2 Liquidity	
Credit Line		19,336,687,884.00	Display Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)	
Available Liquidity		19,246,690,504.41	Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)	
Liquidity transfers pending		0.00	Total T2S + Target2 Liquidity	
Debits pending		0.00	Display Available Liquidity TIPS Cash Account(s)	
Credits pending		0.00	Available Liquidity TIPS Account(s)	
Changes of Credit Line pending		0.00	Total TIPS + Target2 Liquidity	
Projected Liquidity		19,246,690,504.41	Overall Liquidity (Target2 + T2S + TIPS)	
Timed Payments				
Debits		-0.50		
Credits		32.00		
Reservations				
Highly urgent		0.00		
Urgent		0.00		
Pending Reservations				
Highly urgent		0.00		
Urgent		0.00		

CLM: Dashboard Liquidity Overview

Liquidez agregada (pantalla completa)

Display Dashboard Liquidity Overview			
Liquidity / Display Dashboard Liquidity Overview			
Search Criteria			
Results			
Liquidity Information CLM			
MCA 1 Information		Aggregated View	
Current Balance		125,000,000.00	EUR
Credit Line		80,000,000.00	EUR
Setback of Funds		-10,000,000.00	EUR
Available Liquidity		195,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Queued Debit Transactions		-60,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Queued Credit Transactions		10,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Earmarked Debit Transactions		0.00	EUR
Aggregated Amount of Earmarked Credit Transactions		10,000,000.00	EUR
Projected Liquidity		155,000,000.00	EUR
Liquidity Information RTGS			
RTGS DCA 1 Information		Available Liquidity in CLM	
Current Balance		125,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Queued Debit Transactions		-60,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Queued Credit Transactions		10,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Earmarked Debit Transactions		0.00	EUR
Aggregated Amount of Earmarked Credit Transactions		10,000,000.00	EUR
Projected Liquidity		85,000,000.00	EUR
Liquidity Information TIPS			
TIPS DCA 1 Information		Available Liquidity Overall	
Current Balance		10,000,000.00	EUR
TIPS DCA 2 Information		Current Liquidity Overall	
Current Balance		20,000,000.00	EUR
TIPS DCA 3 Information			
Current Balance		20,000,000.00	EUR
Liquidity Information T2S			
T2S DCA 1 Information			
Current Balance		0.00	EUR
Value of the Available Collateral in T2S		0.00	EUR
Value of the Outstanding Auto-Collateralisation Amount in T2S		0.00	EUR
T2S DCA 2 Information			
Current Balance		300,000,000.00	EUR
Value of the Available Collateral in T2S		300,000,000.00	EUR
Value of the Outstanding Auto-Collateralisation Amount in T2S		20,000,000.00	EUR
Leyenda			
A	Banco Central	E	TIPS DCAs
B	CLM MCA	F	T2S DCAs
C	RTGS DCA	G	Liquidez total
D	Sub-accounts		

ICM: Current liquidity RTGS Account
Liquidez agregada

RTGS		Home Account	Services	Static Data
Payments & Messages	Liquidity	Limits & Reservations	Ancillary Systems	Backup
RTGS : Liquidity : Current Liquidity : Display Current Liquidity RTGS Account				
RTGS Account		(EUR)	Aggregated View	
Start balance		0.00	Liquidity RTGS account	
Liquidity transfers final		-90,000,000.00	Liquidity RTGS sub account(s)	
Debits final		0.00	Total RTGS Liquidity	
Credits final		2,620.41	Total TARGET2 Liquidity	
Current Balance		-89,997,379.59	- Display Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)	
Credit Line		19,336,687,884.00	Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)	
Available Liquidity		19,246,690,504.41	Total T2S + Target2 Liquidity	
Liquidity transfers pending		0.00	- Display Available Liquidity TIPS Cash Account(s)	
Debits pending		0.00	Available Liquidity TIPS Account(s)	
Credits pending		0.00	Total TIPS + Target2 Liquidity	
Changes of Credit Line pending		0.00	Overall Liquidity (Target2 + T2S + TIPS)	
Projected Liquidity		19,246,690,504.41		
Timed Payments				
Debits		-0.50		
Credits		32.00		
Reservations				
Highly urgent		0.00		
Urgent		0.00		
Pending Reservations				
Highly urgent		0.00		
Urgent		0.00		

CLM: Dashboard Liquidity Overview
Liquidez agregada (B: CLM MCA)

Liquidity Information CLM			
MCA 1 Information			
Current Balance	125,000,000.00	EUR	
Credit Line	80,000,000.00	EUR	
Seizure of Funds	-10,000,000.00	EUR	
Available Liquidity			
Aggregated Amount of Queued Debit Transactions	-60,000,000.00	EUR	
Aggregated Amount of Queued Credit Transactions	10,000,000.00	EUR	
Aggregated Amount of Earmarked Debit Transactions	0.00	EUR	
Aggregated Amount of Earmarked Credit Transactions	10,000,000.00	EUR	
Projected Liquidity			
	155,000,000.00	EUR	
Legenda			
A	Banco Central	E	TIPS DCAs
B	CLM MCA	F	T2S DCAs
C	RTGS DCA	G	Liquidez total
D	Sub-accounts		

ICM: Current liquidity RTGS Account
Liquidez agregada

RTGS		Home Account	Services	Static Data
Payments & Messages	Liquidity	Limits & Reservations	Ancillary Systems	Backup
RTGS : Liquidity : Current Liquidity : Display Current Liquidity RTGS Account				
RTGS Account		(EUR)	Aggregated View	
Start balance		0.00	Liquidity RTGS account	
Liquidity transfers final		-90,000,000.00	Liquidity RTGS sub account(s)	
Debits final		0.00		
Credits final		2,620.41		
Current Balance		-89,997,379.59	Total RTGS Liquidity	
Credit Line		19,336,687,884.00		
Available Liquidity		19,246,690,504.41	Total TARGET2 Liquidity	
Liquidity transfers pending		0.00		
Debits pending		0.00	- Display Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)	
Credits pending		0.00	Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)	
Changes of Credit Line pending		0.00		
Projected Liquidity		19,246,690,504.41	Total T2S + Target2 Liquidity	
Timed Payments				
Debits		-0.50	- Display Available Liquidity TIPS Cash Account(s)	
Credits		32.00	Available Liquidity TIPS Account(s)	
Reservations				
Highly urgent		0.00	Total TIPS + Target2 Liquidity	
Urgent		0.00		
Pending Reservations			Overall Liquidity (Target2 + T2S + TIPS)	
Highly urgent		0.00		
Urgent		0.00		

CLM: Dashboard Liquidity Overview
Liquidez agregada (C: RTGS DCA y D: Sub-accounts)

Liquidity Information RTGS			
- RTGS DCA 1 Information			
Current Balance		125,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Queued Debit Transactions		-60,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Queued Credit Transactions		10,000,000.00	EUR
Aggregated Amount of Earmarked Debit Transactions		0.00	EUR
Aggregated Amount of Earmarked Credit Transactions		10,000,000.00	EUR
Projected Liquidity		85,000,000.00	EUR
- Sub-Account 1 Information			
Current Balance		7,500,000.00	EUR
- Sub-Account 2 Information			
Current Balance		7,500,000.00	EUR

Leyenda			
A	Banco Central	E	TIPS DCAs
B	CLM MCA	F	T2S DCAs
C	RTGS DCA	G	Liquidez total
D	Sub-accounts		

ICM: Current liquidity RTGS Account
Liquidez agregada

RTGS		Home Account	Services	Static Data
Payments & Messages	Liquidity	Limits & Reservations	Ancillary Systems	Backup
RTGS : Liquidity : Current Liquidity : Display Current Liquidity RTGS Account				
RTGS Account		(EUR)	Aggregated View	
Start balance		0.00	Liquidity RTGS account	
Liquidity transfers final		-90,000,000.00	Liquidity RTGS sub account(s)	
Debits final		0.00		
Credits final		2,620.41	Total RTGS Liquidity	
Current Balance		-89,997,379.59	Total TARGET2 Liquidity	
Credit Line		19,336,687,884.00		
Available Liquidity		19,246,690,504.41	Display Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)	
Liquidity transfers pending		0.00	Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)	
Debits pending		0.00	Total T2S + Target2 Liquidity	
Credits pending		0.00		
Changes of Credit Line pending		0.00	Display Available Liquidity TIPS Cash Account(s)	
Projected Liquidity		19,246,690,504.41	Available Liquidity TIPS Account(s)	
Timed Payments			Total TIPS + Target2 Liquidity	
Debits		-0.50	Overall Liquidity (Target2 + T2S + TIPS)	
Credits		32.00		
Reservations				
Highly urgent		0.00		
Urgent		0.00		
Pending Reservations				
Highly urgent		0.00		
Urgent		0.00		

CLM: Dashboard Liquidity Overview
Liquidez agregada (E: TIPS y F: T2S)

Liquidity Information TIPS					
TIPS DCA 1 Information					
Current Balance		E	10,000,000.00	EUR	
TIPS DCA 2 Information					
Current Balance			20,000,000.00	EUR	
TIPS DCA 3 Information					
Current Balance			20,000,000.00	EUR	
Liquidity Information T2S					
T2S DCA 1 Information					
Current Balance		F	0.00	EUR	
Value of the Available Collateral in T2S				0.00	EUR
Value of the Outstanding Auto-Collateralisation Amount in T2S				0.00	EUR
T2S DCA 2 Information					
Current Balance			500,000,000.00	EUR	
Value of the Available Collateral in T2S				300,000,000.00	EUR
Value of the Outstanding Auto-Collateralisation Amount in T2S				20,000,000.00	EUR
Leyenda					
A	Banco Central	D	Sub-accounts	G	Liquidez total
B	CLM MCA	E	TIPS DCAs		
C	RTGS DCA	F	T2S DCAs		

ICM: Current liquidity RTGS Account
Liquidez agregada

RTGS		Home Account	Services	Static Data
Payments & Messages	Liquidity	Limits & Reservations	Ancillary Systems	Backup
RTGS : Liquidity : Current Liquidity : Display Current Liquidity RTGS Account		User: test1 Last Update: 2021-06-03 07:34:04		
RTGS Account (EUR)		Aggregated View (EUR)		
Start balance		Liquidity RTGS account		
Liquidity transfers final		Liquidity RTGS sub account(s)		
Debits final		Total RTGS Liquidity		
Credits final		Total TARGET2 Liquidity		
Current Balance		- Display Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)		
Credit Line		Available Liquidity T2S Dedicated Cash Account(s)		
Available Liquidity		Total T2S + Target2 Liquidity		
Liquidity transfers pending		- Display Available Liquidity TIPS Cash Account(s)		
Debits pending		Available Liquidity TIPS Account(s)		
Credits pending		Total TIPS + Target2 Liquidity		
Changes of Credit Line pending		Overall Liquidity (Target2 + T2S + TIPS)		
Projected Liquidity				
Timed Payments				
Debits				
Credits				
Reservations				
Highly urgent				
Urgent				
Pending Reservations				
Highly urgent				
Urgent				

CLM: Dashboard Liquidity Overview
Liquidez agregada (G: Liquidez total)

Aggregated View	
Available Liquidity in CLM	195,000,000.00 EUR
Liquidity in RTGS	125,000,000.00 EUR
Liquidity in TIPS	50,000,000.00 EUR
Liquidity in T2S	500,000,000.00 EUR
Available Liquidity Overall	
Current Liquidity Overall	

Leyenda			
A	Banco Central	E	TIPS DCAs
B	CLM MCA	F	T2S DCAs
C	RTGS DCA	G	Liquidez total
D	Sub-accounts		

ICM: Payments. Select Criteria

Acceso

RTGS >> Payments and messages >> Payments

RTGS : Payments and Messages : Select Criteria

User: test1 Last Update: 2021-05-24 13:44:10

Message Type	<input checked="" type="checkbox"/> 103 <input checked="" type="checkbox"/> 202 <input checked="" type="checkbox"/> 204 <input checked="" type="checkbox"/> Order	Payment Status	▶ 6 of 8 entries selected
	<input checked="" type="checkbox"/> AS XML <input checked="" type="checkbox"/> T2S XML <input checked="" type="checkbox"/> TIPS XML <input checked="" type="checkbox"/> Internal Message	Counterpart Country	▶ All
Amount	▶ All	Sender BIC	<input type="text"/>
Settlement	<input checked="" type="checkbox"/> Credits <input checked="" type="checkbox"/> Debits	Receiver BIC	<input type="text"/>
Priority	<input checked="" type="checkbox"/> Normal <input checked="" type="checkbox"/> Urgent <input checked="" type="checkbox"/> Highly urgent	Dedicated Cash Account	▶ All
Payment Type	▶ All	Payments with Debit Time Indicator	▶ All
Execution Date	▶ 2021-05-24	Entry Time	▶ All
SSP Error Code	▶ All	Settlement Time	▶ All
Account / Sub Account	▶ All	SWIFT Fields	▶ None
SSP Business Case ID	<input type="text"/>	Transaction Reference	<input type="text"/>
SSP Booking ID	<input type="text"/>	Related Reference	<input type="text"/>
RAD Impact / Status	All <input type="text"/>	File Reference	<input type="text"/>
Preferences	▶ 50 row(s) and 15 column(s)	AS Transaction Status	<input type="checkbox"/> ACSC <input type="checkbox"/> COPS <input type="checkbox"/> INVL <input type="checkbox"/> RJCT <input type="checkbox"/> REVR <input type="checkbox"/> RJDA

Submit

Save Selection

Load Selection

Default Selection

RTGS GUI: Cash Transfer Query

Acceso

Cash Transfers and Messages >> Query Cash Transfers

Query Cash Transfers

Search Criteria

General

Credits / Debits

Credits and Debits

Message Type

☐ No filter selected AI

Cash Transfer Status

☐ No filter selected AI

Exact Amount

= EUR

Amount From

≥ EUR

Cash Transfer Type

☐ No filter selected AI

Amount To

< EUR

Priority

Value Date

Timing

Account Selection

Identifier

Sender and Receiver Information (BAH)

Counterpart Country

AS Information

Output Parameters

Submit

Reset

ICM: Select Payment

Listado

RTGS : Payments and Messages : Select Payment									
Pos	Priority	Transaction Reference	Related Reference	File Reference	MT	Debit Account (BIC)	Credit Account (BIC)	Amount (EUR)	Payment Status
<input type="checkbox"/>	N	time 2	time 2		202	▶ ESPBESM01P2	▶ ESPBESM0	100.00	Earmarked
<input type="checkbox"/>	N	time 1	time 1		202	▶ ESPBESM01P2	▶ ESPBESM0	164.00	Earmarked
<input type="checkbox"/>	2 N	encolado 2	encolado 2		202	▶ ESPBESM01P2	▶ ESPBESM0	11,000.00	Queued
<input type="checkbox"/>	1 N	encolado 1	encolado 1		202	▶ ESPBESM01P2	▶ ESPBESM0	15,000.00	Queued
<input type="checkbox"/>	N	liquidado 2	liquidado 2		202	▶ ESPBESM01P2	▶ ESPBESM0	37.00	Settled
<input type="checkbox"/>	N	liquidado 1	liquidado 2		202	▶ ESPBESM01P2	▶ ESPBESM0	43.00	Settled
Total Value of entries (EUR)					26,344.00				
Page 1 of 1 Entries 1 to 6 of 6									

RTGS GUI: List of Cash Transfers

Listado

List of Cash Transfers									
+ Search Criteria									
- Results									
List of Cash Transfers									
	Priority	Instruction ID	End to End ID	Message Type	Debit Account	Credit Account	Amount	Cash T	
<input type="checkbox"/>	High	Bdl-RTGS-CTO-9-9-TC60-Attempt4	Bdl-RTGS-CTO-9-9-TC60-Attempt4	Financial Institution Credit Transfer (Pacs.009)	BNPKBTAASCT	HYVEBTMMME11	5,510.00 EUR	Settled	***
<input type="checkbox"/>	High	Bdl-RTGS-CTO-9-9-TC60-Attempt5	Bdl-RTGS-CTO-9-9-TC60-Attempt5	Financial Institution Credit Transfer (Pacs.009)	BNPKBTAASCT	HYVEBTMMME11	5,510.00 EUR	Settled	***
<input type="checkbox"/>	High	Bdl-RTGS-CTO-9-9-TC29-08	Bdl-RTGS-CTO-9-9-TC29-08	Customer Credit Transfer (Pacs.008)	BNPKBTAASCT	HYVEBTMMME11	1,100,000.00 EUR	Settled	***
Results 1 to 3 of 3									



ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
- 11. Estado TIPS reachability**
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS
13. Documentación



ÍNDICE

1. Introducción
2. Pruebas de certificación
3. Calendario

1. INTRODUCCIÓN

Contexto

De cara a la **puesta en práctica** de las distintas medidas tomadas por el Consejo de Gobierno en el marco del proyecto de la *Paneuropean Reachability*, se presentan los siguientes hitos:

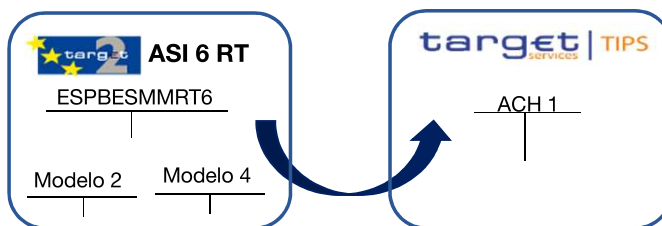
- **MEDIDA 1:** Todos los PSPs adheridos al SCT Inst y accesibles en TARGET2, deben de ser accesibles en TIPS.

➔ Todos los PSPs sujetos a la medida 1, deberán estar adheridos a TIPS, el próximo **21 noviembre de 2021**.

- **MEDIDA 2:** Las ACHs deberán migrar sus cuentas técnicas a TIPS.

➔ **Iberpay** migrará a TIPS en la primera ola, el **10 de diciembre de 2021**

Todos los PSPs que estén liquidando sus pagos inmediatos a través del ASI4, deberán **enrutarlos** hacia el **ASI6RT**, como fecha límite el 21 de noviembre de 2021.



2. PRUEBAS DE CERTIFICACIÓN

PSPs

NUEVOS PSPs en TIPS

Dos ventanas de migración:

- 08 de julio
- 21 de noviembre

Deberán haber superado las **actuales pruebas de certificación** antes de su fecha de Go-Live

TODOS los PSPs en TIPS

Implantación de la **R4.0** en el
entorno de **PRUEBAS:**
13/sep/21

Caso de prueba:
Dotación de la cuenta técnica
desde la DCA de TIPS

2. PRUEBAS DE CERTIFICACIÓN

Iberpay

BANCODE **ESPAÑA**
Eurosisistema

Con TODOS
los PSPs en
TIPS

Implantación de la **R4.0** en el
entorno de **PRUEBAS**:
13/sep/21

Caso de prueba:
Retirada de fondos desde la cuenta
técnica hacia la DCA de TIPS

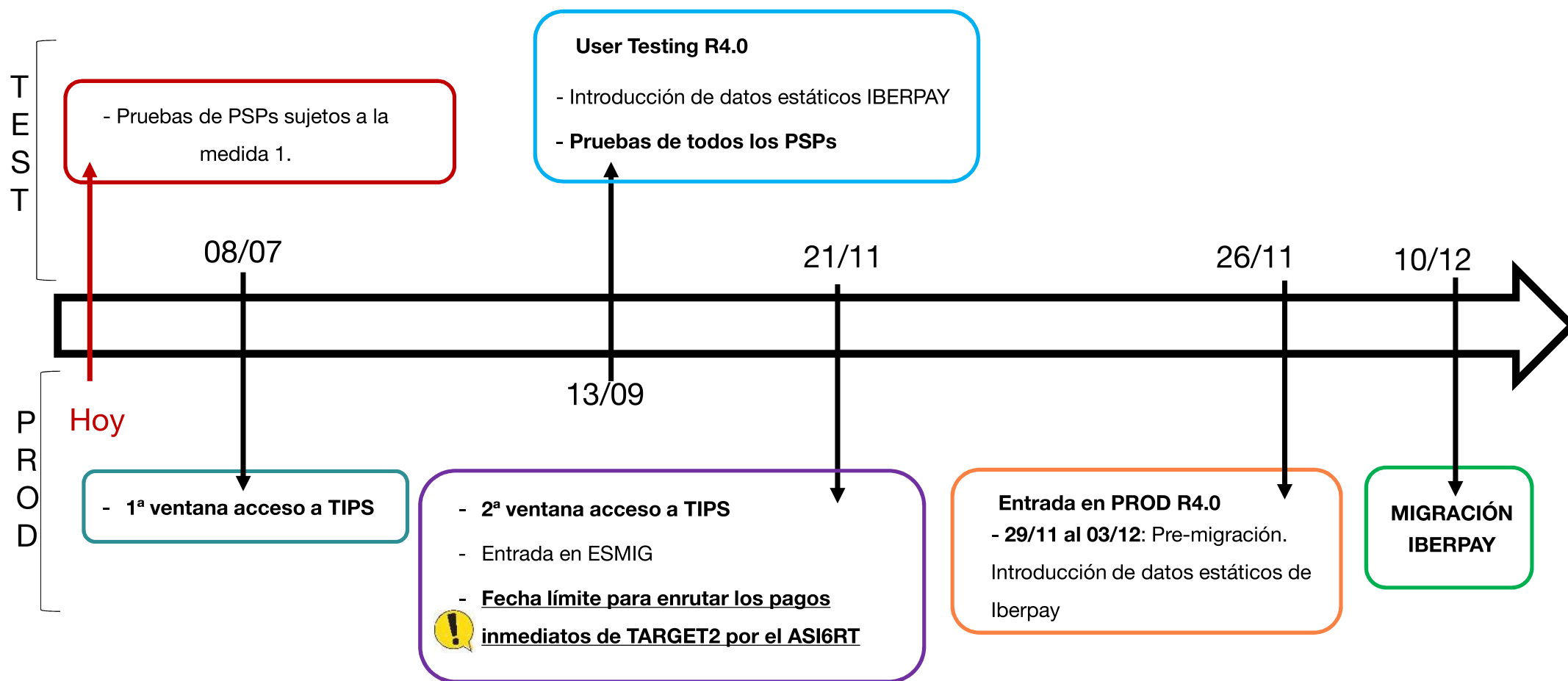
Con los
PSPs
específicos

Cuando se ofrezcan servicios
de liquidación de pagos en la
cuenta técnica

Casos de prueba:
Intercambio de **pagos/recalls** entre
BICs accesibles en CTs o con
contrapartidas en DCAs

3. CALENDARIO

Hitos





ÍNDICE

1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
- 12. Nuevo proceso de facturación para TIPS**
13. Documentación



ÍNDICE

1. Conceptos facturables TIPS
2. Facturación actual
3. Facturación a partir de diciembre de 2021
4. Novedades
5. Requisitos

Partidas tarifarias

Participantes (sin cambios). *Aplicación Técnica 6/2019*

Partidas tarifarias	Precio	Explicación
Servicios de liquidación		
Orden de pago inmediato	0,20 céntimos de euro	Se cobra también por operaciones no liquidadas
Solicitud de revocación	0,00 céntimos de euro	
Respuesta negativa de revocación	0,00 céntimos de euro	
Respuesta positiva de revocación	0,20 céntimos de euro	Se cobra al titular de la cuenta vinculada del módulos de pagos vinculada con la cuenta dedicada de efectivo de TIPS en la que debe hacerse el abono (también por operaciones no liquidadas)



TARGET Services pricing guide

version 1.0

**Cámara** (novedad)**ACH fee** **precio = 0,0005€**

Se calcula por cada pago inmediato liquidado internamente en la Cámara respaldado con una garantía mantenida en dinero del banco central. Se empezará a aplicar en la factura de marzo de 2022.

Factura TARGET2

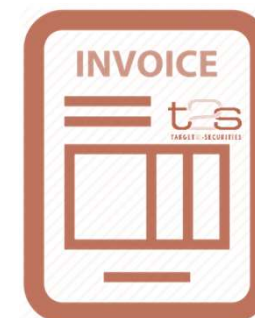
Consumo y participación en **TARGET2**

Consumo en **TIPS**



Factura T2S

Consumo por los servicios **T2S**



Factura **TARGET2**

Consumo en **TARGET2**

Participación en **TARGET2**



Factura **T2S**

Consumo por los servicios **T2S**



Factura **TIPS**

Consumo en **TIPS**



Detalle pantalla BILL-GUI

Billing

PDF Invoice

Search

PDF INVOICE LIST

Service:

All

Status:

All

Parent BIC:

Choose BIC

Party BIC:

Choose BIC

Billing Period From: From

yyyy-mm-dd

Billing Period From: To

yyyy-mm-dd

Billing Period To: From

yyyy-mm-dd

Billing Period To: To

yyyy-mm-dd

Search

Reset

	Service	Invoice	Status	PDF Fil	Parent	Party BIC	Party S.	Total a.	Amount	Due Date	Billing P.	Billing P.
<input type="checkbox"/>	T2 CLM COMPABCFG5000	Created	filename.pdf	SYSENTT2SX1 NCBKICR0001	Bank 1	41,000 €	34,000 €	2020-04-24	2020-03-01	2020-03-31		
<input checked="" type="checkbox"/>	T2 CLM COMPABCFG5002	Created	filename.pdf	SYSENTT2SX1 NCBKICR0002	Bank 2	30,000 €	24,000 €	2020-04-23	2020-03-01	2020-03-31		
<input type="checkbox"/>	T2 CLM COMPABCFG5001	Created	filename.pdf	SYSENTT2SX1 NCBKICR0003	Bank 3	52,000 €	44,000 €	2020-04-24	2020-03-01	2020-03-31		

Cancel Invoice

Display

Download PDF

Confirm Invoice



Nueva factura en formato **PDF** disponible en la **GUI-BILL**.

Posibilidad de recibir la **factura A2A** (mensaje camt.077).

Nuevo adeudo en la cuenta del módulo de pagos por el importe de la factura TIPS.

Notificaciones: MT900 (para quién esté suscrito a su recepción).

Referencias MT900

Campo 21 “Related reference”: Todavía no se conoce (Ya no será NTCAAAAMM)

Campo 72: Todavía no se conoce. Podría ser: /SSPTIPSBIL/

Publicación de una actualización de la nota informativa con las **referencias** relativas a efectos de conciliación.

Acceso U2A a ESMIG (Portal único de acceso)

BILL-GUI: Para la **consulta** y **descarga** de la factura en formato **PDF**.



Acceso A2A a ESMIG (opcional)

Para recibir la factura en **formato XML** (mensaje camt.077) en el “party technical address” definido en los datos estáticos de la entidad.





ÍNDICE

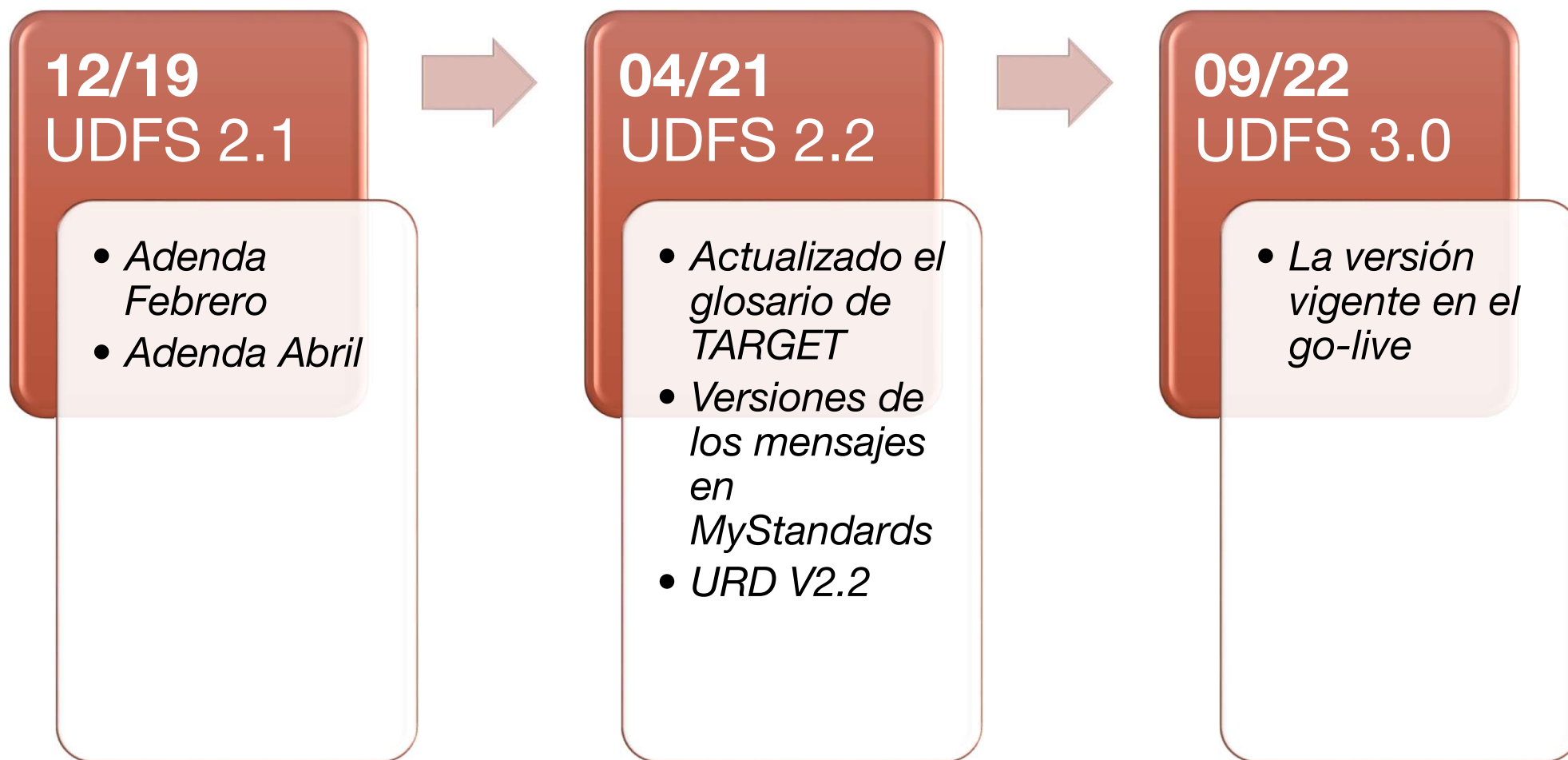
1. Estado del proyecto
2. Preparación de la comunidad
3. Estructura de cuentas
4. Aspectos legales
5. Organización formación funcional
6. Conectividad a los servicios TARGET
7. Introducción a la fase de pruebas
8. Mensajería
9. Funcionamiento directorio RTGS
10. Equivalencia de GUIs (ICM-CLM/RTGS)
11. Estado TIPS reachability
12. Nuevo proceso de facturación para TIPS

13. Documentación



ÍNDICE

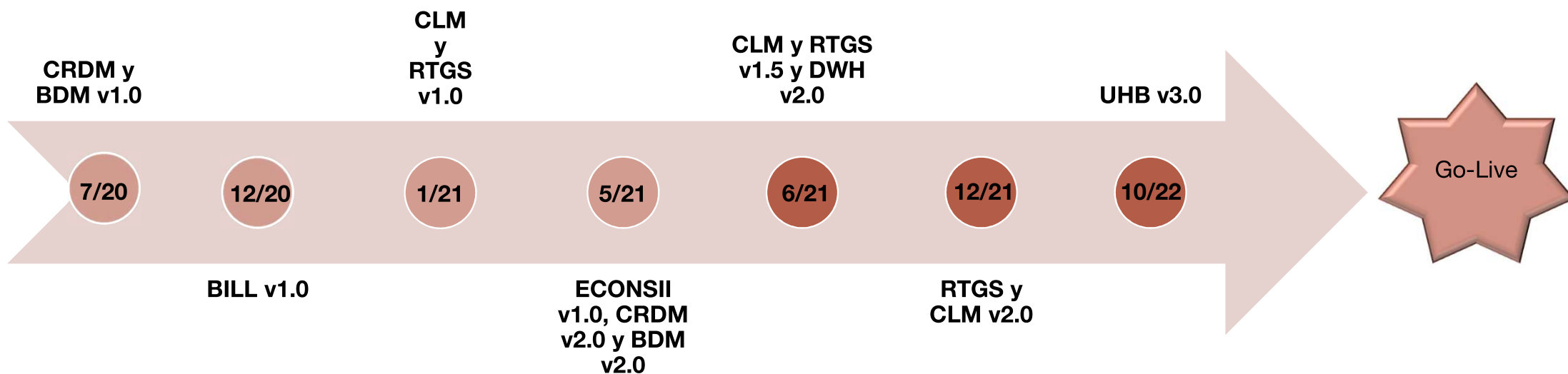
1. Especificaciones funcionales (UDFS)
2. Manual de usuario (UHB)
3. Otra documentación



DOCUMENTACIÓN DEL PROYECTO DE CONSOLIDACIÓN T2-T2S

UHB (Manual de usuario)

BANCODE **ESPAÑA**
Eurosistema



Conectividad

Guía de
Conectividad de T2
Publicado

ESMIG Terms of
Reference
Publicado

Precios

*Guía de precio de
los servicios
TARGET v1.0
Publicado*

Migración

Estrategia de
preparación,
pruebas y migración
a TARGET v2.0
15.05.2021

TARGET Services
Registration and
On-boarding guide
v1.0 ***31.05.2021***

Pruebas

T2 Mandatory test
cases v1.0
30.06.2021

T2 User Testing
Terms of Reference
15.07.2021

DOCUMENTACIÓN DEL PROYECTO DE CONSOLIDACIÓN T2-T2S

www.bde.es

BANCODE **ESPAÑA**
Eurosistema






Consolidación de TARGET2 y T2S

- NEW** > Guía de precios de los servicios TARGET v1.0  (408 KB)
- NEW** > Calendario de hitos del proyecto de Consolidación T2-T2S actualizado con información complementaria  (190 KB)
- NEW** > Hitos del proyecto de Consolidación T2-T2S  (1 MB)
- > Explainer on distinguished name and authentication  (93 KB)
- > Explainer on automated rule based liquidity transfers  (71 KB)
- NEW** > TCCG Propagation of liquidity transfers references  (43 KB)
- > BCE aprueba la extension del proyecto de Consolidacion  (643 KB)
- > Acceso a documentación del grupo de trabajo TARGET Consolidation Contact Group (TCCG)
- > Business Description Document (BDD v2.1)  (373 KB)
- > T2 Migration,testing and readiness strategy V1.1  (8 MB)
- > Faq on migration, testing and readiness  (1 MB)
- > Documentación técnica / funcional
 - NEW** > Especificaciones funcionales detalladas (UDFS)
 - NEW** > Requisitos de usuario (URD)
 - > Descripciones GUI
 - > User Handbook (UHB)
 - > T2-T2S User Handbook v1.0  (26 KB)

- NEW** > T2-T2S User Handbook v1.0 CLM  (7 MB)
- NEW** > T2-T2S User Handbook v1.0 RTGS  (11 MB)
- NEW** > T2-T2S User Handbook v1.0 Billing  (3 MB)
- > T2 T2S User Handbook v1.0 Business Day Management  (4 MB)
- > T2-2S User Handbook v1.0 Common Reference Data Management CRDM  (98 MB)

NEW > Peticiones de cambio

> Sesiones informativas:

- NEW** > 04/11/2020: V sesión informativa sobre proyecto Consolidación T2-T2S  (17 MB)
 - > Enlace a videos de la sesion informativa ➤
 - > Preguntas y respuestas V sesión informativa  (3 MB)
- > 06/11/2019: III sesión informativa sobre proyecto Consolidación T2-T2S  (26 MB)
- > 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)

NEW > Píldoras informativas

NEW > Otra documentación del proyecto

- NEW** > Guía de conectividad T2 v1.0  (232 KB)

Puede encontrar más información sobre el proyecto de Consolidación T2-T2S aquí. ➤

▶ Procedimiento de adhesión a TARGET2-Banco de España

▶ Solicitud de participación en el "Servicio de Liquidación de Depósitos Interbancarios"

▶ Conexión técnica a Banco de España

▶ Historial de actualizaciones

▶ TARGET2-Banco de España. Acceso a entidades ↩

▶ Informes sobre TARGET2

▶ Proyectos Eurosistema

› Desarrollo de los pagos inmediatos en Europa

- › TIPS Onboarding Guide 2.0 📄 (207 KB)
- › TIPS User Testing Terms of Reference v1.0 📄 (186 KB)
- › TIPS Certification Test Cases Participant 📄 (325 KB)
- › TIPS Ancillary System Migration Strategy v1.0 📄 (137 KB)
- › TIPS PSP Checklist 📄 (123 KB)
- › List of key project milestones for ACHs move to TIPS 📄 (793 KB)
- › Final detailed assessment of Change Request TIPS-0039-UR 📄 (321 KB)
- › Final detailed assessment of Change Request TIPS-0033-URD track changes 📄 (1 MB)
- › TIPS camt.005.001.07 (16 KB)
- › TIPS camt.006.001.07 (40 KB)
- › FAQ TIPS and pan-european reachability of instant payments 17.05.21 📄 (132 KB)
- › Recap of the pan european reachability package 📄 (643 KB)
- › Technical details of implementation of change request tips 0033 📄 (363 KB)
- › Impact on tips actors stemming from change request tips 0033 📄 (436 KB)
- › Nota sobre medidas desarrollo pagos inmediatos en Europa 📄 (1 MB)

› Píldoras informativas

- › TIPS Reachability MEDIDA 1 📄 (5 MB)
- › TIPS Reachability II 📄 (1 MB)
- › Enlace a videos ➡

Pueden enviar sus consultas a la dirección de correo: **target2@bde.es**



GRACIAS POR SU ATENCIÓN

SISTEMAS DE PAGO

