

Departamento de Operaciones

20/03/2024

Píldora informativa sobre la gestión de préstamos no hipotecarios vía U2A: registro, actualización, movilización y desmovilización.

La finalidad de este documento es ofrecer a las entidades de contrapartida de política monetaria españolas (en adelante la entidad) una guía para la **creación de un fichero (CCFile) que incluya instrucciones de registro, actualización, movilización y/o desmovilización de préstamos no hipotecarios (en adelante CC).**

Para realizar estas tareas, es requisito previo haber completado las configuraciones necesarias para los usuarios de las entidades que vayan a enviar este tipo de operativa, habiéndoles asignado los roles de “*credit claim execution*” y “*validator*” (4 ojos: todas las operaciones que introduzca el “usuario A”, requerirán la confirmación por parte de otro “usuario B”) o “*supervisor*” (2 ojos: las operaciones que introduzca el “usuario A” no requerirán la confirmación por parte de otro “usuario B”).

Este documento recoge los pasos a seguir por parte de la entidad cuando los usuarios tienen asignado el rol “*supervisor*” e incorpora imágenes de las pantallas para mayor ilustración y ayuda, siguiendo la estructura que se detalla a continuación:

1. Creación de un *CCFile*
2. Introducción de operaciones/instrucciones en un *CCFile*
 - 2.1 Registro de un CC (*CCR_ credit claim registration*)
 - 2.2 Actualización de un CC (*CCU_ credit claim update*)
 - 2.3 Movilización de un CC (*MOB_ mobilization*)
 - 2.4 Actualización del pendiente de reintegro de un CC (*CCOAU_ credit claim outstanding amount update*)
 - 2.5 Desmovilización de un CC (*DEMOB_ demobilization*)
3. Resultado del procesamiento del *CCFile*
 - 3.1 Consulta del estado de las instrucciones contenidas en el *CCFile* vía U2A
 - 3.2 Consulta del *CCProcessing Report* vía U2A
4. Consulta de préstamos no hipotecarios en ECMS

En la web de Banco de España tienen a su disposición el material impartido en las sesiones informativas y otra documentación relevante sobre el proyecto ECMS a las que pueden acceder a través de este [enlace](#).

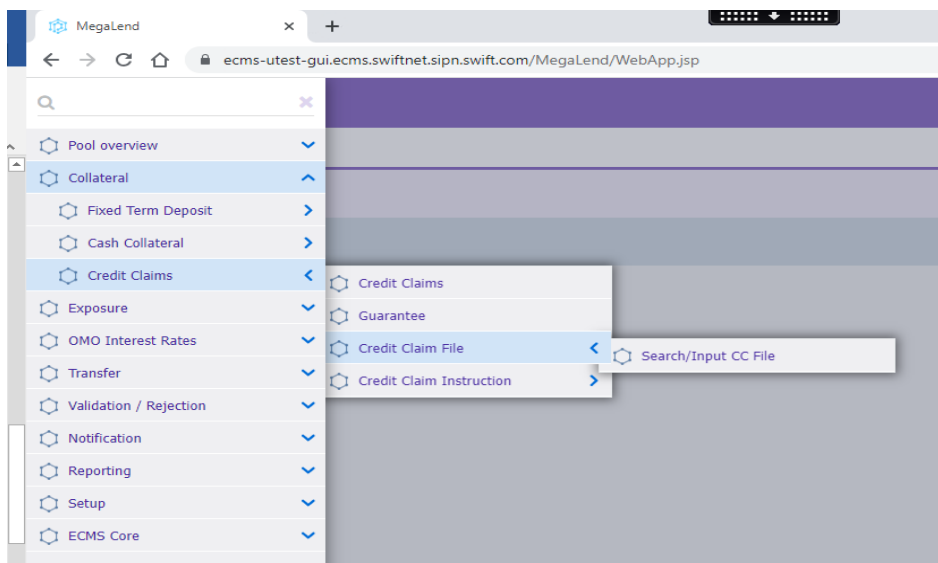
1. Creación de un CCFile:

Para poder enviar instrucciones de CCs, primero es necesario crear el *CCFile* que contendrá dichas operaciones. Este *CCFile* podrá contener tantas instrucciones como la entidad estime necesario. Y cada entidad podrá enviar tantos *CCFile* como quiera.

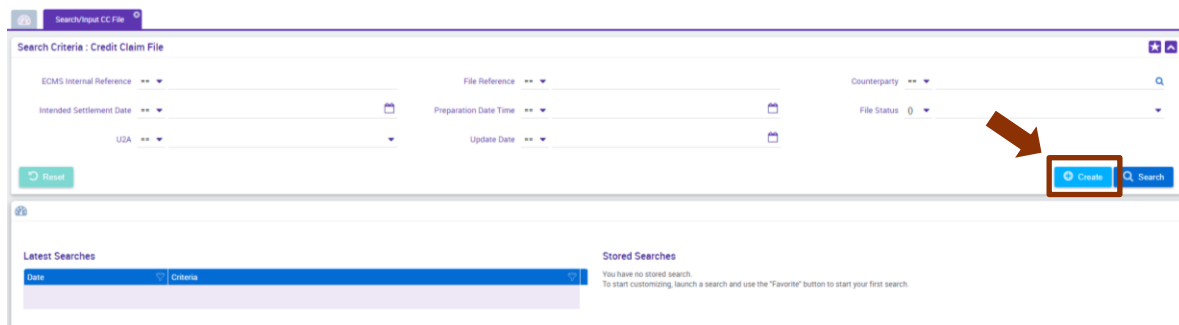
La hora límite para el envío de *CCFile* vía U2A son las 17:45 (16:00 vía A2A). Cualquier *CCFile* que llegue pasado el *cut-off time*, se guardará en ECMS y se procesará al inicio del día siguiente. Durante el periodo de pruebas, las entidades deben ceñirse al horario recogido en cada momento en el documento *“ECMS_ User Testing Testing Execution – testing condition”* ya que este puede no coincidir con el horario señalado.

Una vez que la entidad ha accedido a ECMS, para crear el *CCFile* debe seguir la ruta:

Collateral – Credit Claims – Credit Claim File –Search/Input CC File:



Cuando se cargue la pantalla, pinchar en el botón *“Create”*:



Campos a cumplimentar:

- *ECMS Internal Reference*: referencia interna del *CCFile*. La asigna automáticamente ECMS (19 posiciones).
- *File Reference*: campo de texto libre (16 posiciones).
 - Este campo debe ser único y no podrá repetirse en futuros *CCFile*.
- *Counterparty*: teclear el código RIAD de la entidad o pinchar en la lupa y buscar la entidad a seleccionar, situarse en ella y darle al botón *“select”*.

- **Counterparty RIAD Code:** se cumplimenta automáticamente al seleccionar la “Counterparty”.
- **Counterparty Name:** se cumplimenta automáticamente al seleccionar la “Counterparty”.
- **Intended settlement date:** fecha valor de la operación. Por defecto se cumplimenta con la fecha del día. Esta fecha se puede modificar para introducir operaciones con fecha valor futura (hasta d+10 días laborables):
 - Operaciones con fecha futura admitidas: CCU_CCOAU_ MOB
 - No pueden ser a fecha futura ni CCR ni DEMOB
 - **NOTA:** todas las instrucciones contenidas en un mismo *CCFile* deben tener la misma fecha valor.

Las operaciones con fecha valor futura se pueden agrupar en un mismo *CCFile*, siempre que la fecha futura sea la misma para todas las operaciones. (1 *CCFile* – 1 fecha valor). Los *CCFile* con fecha valor futura se guardarán en ECMS y se procesarán al inicio del día correspondiente.

IMPORTANTE: para poder introducir las operaciones del *CCFile* a enviar, todavía **NO** se debe pinchar en el botón verde “Save”. El botón verde “Save” sólo debe pulsarse una vez que se hayan introducido todas las operaciones/instrucciones que se quieran incorporar en un mismo *CCFile*:

2. Introducción de operaciones/instrucciones en un *CCFile*:

Para introducir las operaciones/instrucciones en el *CCFile* hay que pinchar sobre los botones morados según el tipo de instrucción que se quiera cumplimentar.

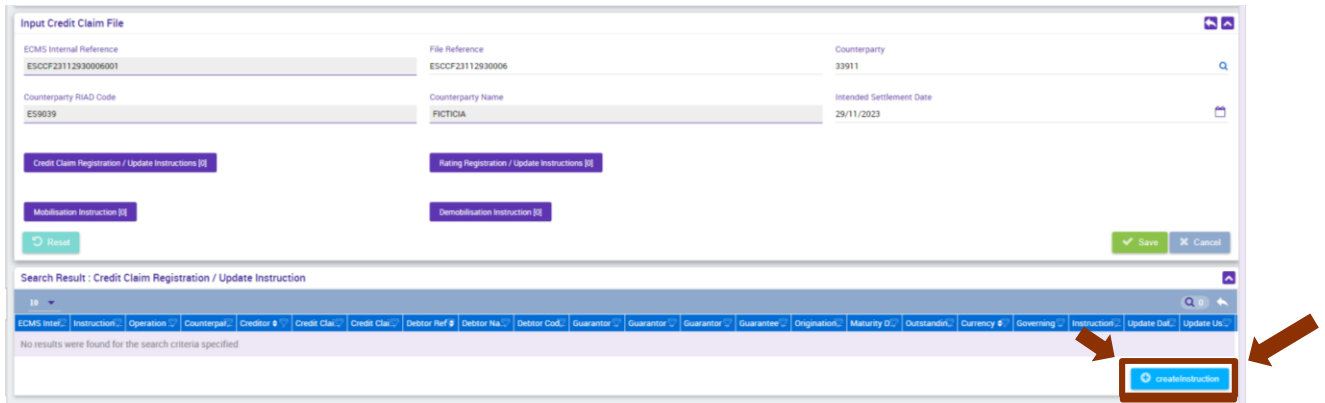
2.1. Registro de un CC (*CCR _ credit claim registration*)

Este tipo de operación/instrucción permite a las entidades registrar en el ECMS tantos CCs como quiera. El registro de un CC es un requisito indispensable para poder movilizar dicho CC.

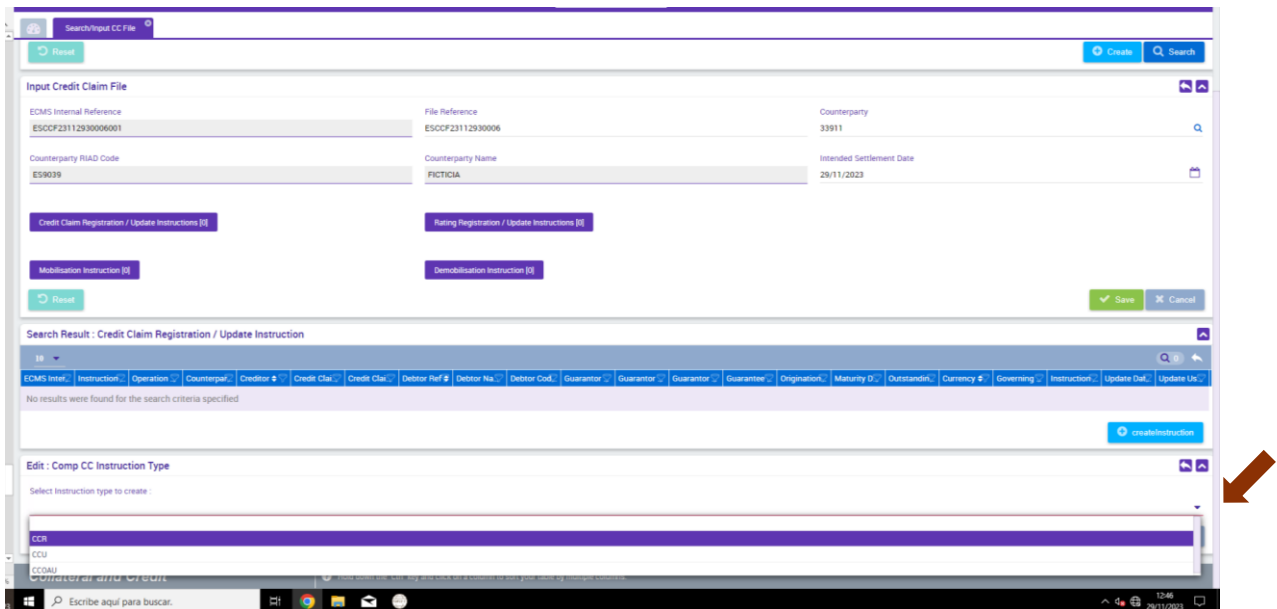
Tras el registro se obtendrá el **ECMSCCId** identificativo de cada CC, que será el que permita realizar nuevas operaciones sobre ese CC.

Para comunicar una instrucción de registro hay que pinchar en el botón morado “*Credit Claim Registration/ Update Instructions*”:

Cuando se carga de nuevo la pantalla, en la parte inferior, pinchar “createinstruction”:



Y a continuación elegir en el desplegable el tipo de instrucción CCR. En unos segundos se carga la pantalla con los campos a cumplimentar del CC que se quiere registrar:



Campos a cumplimentar:

INSTRUCTION DETAILS

- **ECMS Internal Reference:** referencia interna de la instrucción. La asigna automáticamente ECMS (19 posiciones).
- **Instruction reference:** campo de texto libre (16 posiciones).
 - Este campo debe ser único y no podrá repetirse en futuros *CCFile*.
- **Operation Type:** se cumplimenta automáticamente con el código de la instrucción seleccionada previamente.
- **Creditor:** el creditor es el propietario del CC. En este caso será la propia entidad de contrapartida. Se puede buscar en la lupa y seleccionarlo.

CREDIT CLAIM DETAILS

- *Credit Claim Ref (CCref)*: campo de texto libre (50 posiciones).
 - Este campo debe ser único y no podrá repetirse en futuros CC.
- *Credit Claim Contract Number (CCNum)*: campo de texto libre (121 posiciones).
 - Este campo debe ser único y no podrá repetirse en futuros CC.
- *Outstanding Amount*: importe pendiente de reintegro.
- *Currency*: elegir del desplegable la moneda del CC.
- *Origination Date*: fecha de formalización del CC. Esta fecha debe ser igual o inferior a la fecha del día en curso.
- *Maturity Date*: fecha de vencimiento del CC. Esta fecha debe ser superior a la fecha del día en curso.

DEBTOR DETAILS

- Deudores domésticos:
 - *Debtor Ref*: NIF del deudor
 - *Debtor Name*: nombre del deudor
 - *Debtor Code Type*: ES_NIF_CD
- Deudores transfronterizos:
 - *Debtor Ref*: identificador del deudor
 - *Debtor Name*: nombre del deudor
 - *Debtor Code Type*: código identificativo de la referencia del deudor (*Debtor Ref*) según la codificación establecida por cada banco central correspondiente en el documento *“ECMS_credit claims files – exchange information”*

OTHER DETAILS

Para los campos incluidos en este apartado, la entidad seleccionará en los desplegables de cada campo los valores adecuados conforme a las características del CC a registrar.

- *Governing Law*: legislación aplicable al CC.
- *Loan type*: tipo de préstamo a registrar según la codificación recogida en el documento *“ECMS_credit claims files – exchange information”*
- *Set off Risk Indicator*: indica si el CC contempla el riesgo compensación de deudas.
- *Subordination*: indica si el CC está subordinado.
- *Negative Cashflow*: indica si el cc genera flujos de caja negativos.
- *Agent Bank*: banco agente de los CCs sindicados.
- *Changing Interest Rate Indicator*: indica si a lo largo de la vida residual de CC el tipo de interés puede variar de fijo a variable o viceversa.
- *Changing Interest Rate Indicator Date*: especifica la fecha en la que el CC varía de un tipo de interés a otro. Solo se indicará en el caso de haber seleccionado *“TRUE”* en el campo anterior.
- *Interest Rate Type*: tipo de interés del CC. Fijo o variable.
- *Reference Index*: índice de referencia si el tipo de interés es variable según la codificación recogida en el documento *“ECMS_credit claims files – exchange information”*
- *Reference Index Comment*: descripción del índice de referencia en el caso de haber seleccionado *“OTHER”* u *“OTHER_NS”* en el campo anterior.
- *Cap Indicator*: indica la presencia de cláusula techo en el CC.
- *Resetting Period More Than One Year*: indica si el periodo de revisión del tipo de interés es superior a un año.

ANACREDIT IDENTIFIERS:

- *Oa id*: Identificador del agente observado.
- *Contract Id*: Identificador del contrato.
- *Instrmnt Id*: Identificador del instrumento.

target ECMS Business Date 29/11/2023 APPR-06, User: CTFY_FECTICIA

Search/Input CC File

CrEdit : Credit Claim Instruction

INSTRUCTION DETAILS

ECMS Internal Reference	Instruction Reference	Operation Type
ESCC23112920004001	TEXTO LIBRE CTFY	CCR
Creditor		
33911		

CREDIT CLAIM DETAILS

Credit Claims Ref	Credit Claims Contract Number	Outstanding Amount
REFERENCIA CC	TEXTO LIBRE	1,000,000
Currency	Origination Date	Maturity Date
EUR	29/11/2023	10/11/2026

DEBTOR DETAILS

Debtor Ref	Debtor Name	Debtor Code Type
P28079008	AYUNTAMIENTO DE MADRID	ES_NIF_CD

GUARANTOR DETAILS

Guarantor Ref	Guarantor Name	Guarantor Code Type
Guarantee Ref		

OTHER DETAILS

Governing Law	Loan Type	Set Off Risk Indicator
Subordination	Negative Cashflow	Agent Bank
Changing Interest Rate Indicator	Changing Interest Rate Indicator Date	Interest Rate Type
Reference Index	Reference Index Comment	Cap Indicator
Resetting Period More Than One Year		

Anacredit Identifiers

Oa Id	Contract Id	Instrmnt Id

Reset Cancel

Una vez cumplimentados todos los datos del CC a registrar, hay 2 opciones:

1. Guardar y enviar el *CCFile* con una única instrucción:

Para guardar y enviar el *CCFile* con una única instrucción, se debe ir a la parte superior de la pantalla y pinchar en el botón verde "Save":

2. Introducir más operaciones/instrucciones en el mismo *CCFile* antes de guardar y enviar ese *CCFile* → en este caso, **no** pulsar todavía el botón verde “Save”:

En el caso de querer introducir más operaciones/instrucciones en el mismo *CCFile*, **no se debe pinchar** todavía en el botón verde “Save”. Seleccionar directamente en los botones morados el tipo de operación/instrucción que se quiere incluir en ese *CCFile*.

Se pueden introducir tantas instrucciones como se desee en un mismo *CCFile*. Pueden ser operaciones de diferente tipo, pero todas ellas deben tener la misma fecha valor (*settlement date*).

El botón verde “Save” sólo debe pulsarse una vez que se hayan introducido **todas** las operaciones/instrucciones que se quieran enviar en un mismo *CCFile*.

2.2. Actualización de un CC (CCU _ *credit claim update*)

Las entidades facilitarán al ECMS la información exacta y actualizada que afecte al valor de los CC. Las actualizaciones de CC se pueden realizar tanto en CC que solo estén registrados como en CC que ya estén movilizados.

Para ello es condición necesaria que el CC se haya registrado previamente en el ECMS y se haya obtenido el **ECMSCCId** correspondiente, que identificará el CC a actualizar. Para conocer el **ECMSCCId**, consultar el *CCProcessing Report* enviado como respuesta al *CCFile* o entrar por la GUI en el detalle del CC y consultar el campo “*Eurosystem CreditClaim ID*”. Para más información sobre cómo consultar los detalles del CC, dirigirse al punto 4 de este documento.

Para comunicar una instrucción de actualización sobre un CC hay que generar un nuevo *CCFile* siguiendo los pasos indicados en el punto 1 o introducir la instrucción de actualización en el *CCFile* que se esté preparando para enviar y que ya contenga otras instrucciones (antes de darle al botón verde “Save”) pinchando en el botón morado “*Credit Claim Registration/ Update Instructions*”:

Input Credit Claim File

ECMS Internal Reference ESCCF2311293006001	File Reference ESCCF23112930006	Counterparty 33911
Counterparty RIAD Code E59039	Counterparty Name FICTICIA	Intended Settlement Date 29/11/2023

Buttons: Credit Claim Registration / Update Instructions [0], Rating Registration / Update Instructions [0], Mobilisation Instruction [0], Demobilisation Instruction [0], Reset, Save, Cancel

Cuando se carga de nuevo la pantalla, en la parte inferior pinchar en “createinstruction”:

Input Credit Claim File

ECMS Internal Reference ESCCF2311293006001	File Reference ESCCF23112930006	Counterparty 33911
Counterparty RIAD Code E59039	Counterparty Name FICTICIA	Intended Settlement Date 29/11/2023

Buttons: Credit Claim Registration / Update Instructions [0], Rating Registration / Update Instructions [0], Mobilisation Instruction [0], Demobilisation Instruction [0], Reset, Save, Cancel

Search Result : Credit Claim Registration / Update Instruction

19

ECMS Inter., Instruction, Operation, Counterpart, Creditor, Credit Cla., Credit Cla., Debtor Ref, Debtor Na., Debtor Cod., Guarantor, Guarantor, Guarantor, Guarantee, Origination, Maturity D., Outstandin., Currency, Governing, Instruction, Update Dat., Update Us.

No results were found for the search criteria specified

createinstruction

Y a continuación elegir en el desplegable el tipo de instrucción CCU:

Search/Input CC File

ECMS Internal Reference ESCCF24021920010001	File Reference ESCCF24021920010	Counterparty E59039
Counterparty RIAD Code E59039	Counterparty Name FICTICIA	Intended Settlement Date 19/02/2024

Buttons: Credit Claim Registration / Update Instructions [0], Rating Registration / Update Instructions [0], Mobilisation Instruction [0], Demobilisation Instruction [0], Reset, Save, Cancel

Search Result : Credit Claim Registration / Update Instruction

19

ECMS Inter., Instruction, Operation, Counterpart, Creditor, Credit Cla., Credit Cla., Debtor Ref, Debtor Na., Debtor Cod., Guarantor, Guarantor, Guarantor, Guarantee, Origination, Maturity D., Outstandin., Currency, Governing, Instruction, Update Dat., Update Us.

No results were found for the search criteria specified

createinstruction

Edit : Comp CC Instruction Type

Select instruction type to create :

CCR
CCU
CCOAU

Una vez seleccionado CCU, se carga una nueva pantalla en la que se podrá elegir el CC a actualizar pinchando en la lupa que aparece en el campo “Credit Claim” o tecleando en este campo directamente el *ECMSCCId* del préstamo a actualizar (ECMS CC id = *Eurosystem CreditClaim ID*):

Search/Input CC File

create instruction

Input Credit Claim Update Instruction

CREDIT CLAIM DETAILS

Credit Claim
ESIBRC248940750

Credit Claim Ref

Credit Claim Id

Credit Claim Contract Number

INSTRUCTION DETAILS

ECMS Internal Reference
ESCCI24021980099001

Instruction Reference

Operation Type
CCU

Update Date Instruction

Debtor Ref

Debtor Name

Debtor Code Type

Guarantor Ref

Guarantor Name

Guarantor Code Type

Guarantee Ref

O seleccionarlo en la lupa:

selectResultSearchableText : Credit Claim

selectResultSearchableText : Credit Claim

10

Page 1 of 2

16

Eurosystem Credit	Credit Cl.	Counterp.	Creditor	Guarantee	Credit Cla.	Eligibility	Outstand.	Currency	Originatio	End Date	Excluded	Update Da.	Update US.
ESIBRC233030815	GUARANT...	33911	33911	GUARANT...	CC	Eligible	1,000,000	EUR	15/12/2023	15/12/2028	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC233553535	STOP GA...	33911	33911	GARANTIA...	CC	Eligible	1,000,000	EUR	15/12/2023	17/12/2027	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC236333877	PRUEBA...	33911	33911			Not Eligible	19,500,500	EUR	30/11/202...	21/12/2048	No	11/01/202...	ECMSOper...
ESIBRC237230346	PRUEBA...	33911	33911		CC	Eligible	50,000	EUR	15/12/2023	16/12/2026	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC237274401	MOB REP...	33911	33911		ACC	Eligible	520,000	EUR	15/12/2023	24/05/202...	No	07/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC237348742	STOP GA...	33911	33911	GARANTIA...	CC	Eligible	5,000,000	EUR	15/12/2023	22/12/2027	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC239041907	GUARANT...	33911	33911	GUARANT...		Not Eligible	5,000,000	EUR	15/12/2023	15/12/2029	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC241531788	ACTUALIZ...	33911	33911		ACC	Eligible	3,000,000	EUR	10/01/202...	10/01/202...	No	07/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC241540623	MINIMO A...	33911	33911		ACC	Eligible	4,000	EUR	06/02/202...	06/02/202...	No	07/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC242281763	MIMINO 1...	33911	33911		ACC	Eligible	1,000,000	EUR	06/02/202...	06/02/203...	No	07/02/202...	ECMSOper...

History Select View

Automáticamente se cumplimentarán los campos con los datos propios del CC seleccionado y aparecerán en rojo los campos a informar:

INSTRUCTION DETAILS

- *Instruction reference*: campo de texto libre (16 posiciones).
 - Este campo debe ser único y no podrá repetirse en futuros *CCFile*.
- *Update Date Instruction*: fecha en la que se produce el evento que actualiza las características del préstamo. Esta fecha debe ser igual o inferior a la fecha valor del *CCFile* (*settlement date*).

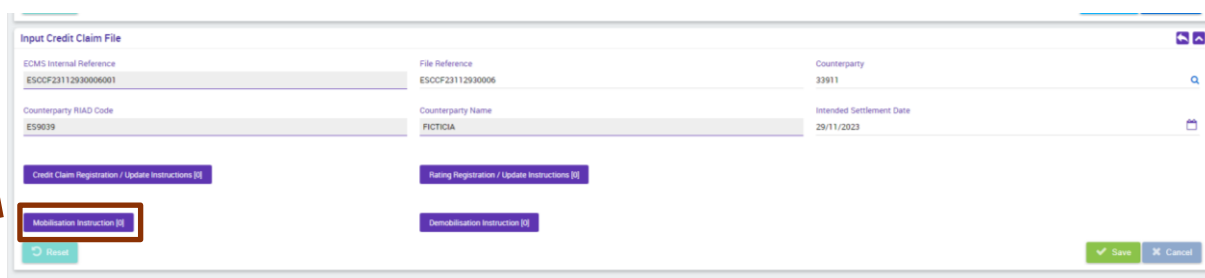
En el apartado “*DATA TO UPDATE*” se habilitan los campos que se pueden actualizar del CC y que cada entidad modificará según corresponda:

Una vez modificados los campos necesarios, guardar el *CCFile* en el botón verde “*Save*” de la parte superior de la pantalla o introducir más operaciones seleccionando el botón morado correspondiente (sin darle al botón verde “*Save*” hasta que no se haya introducido la última instrucción/operación):

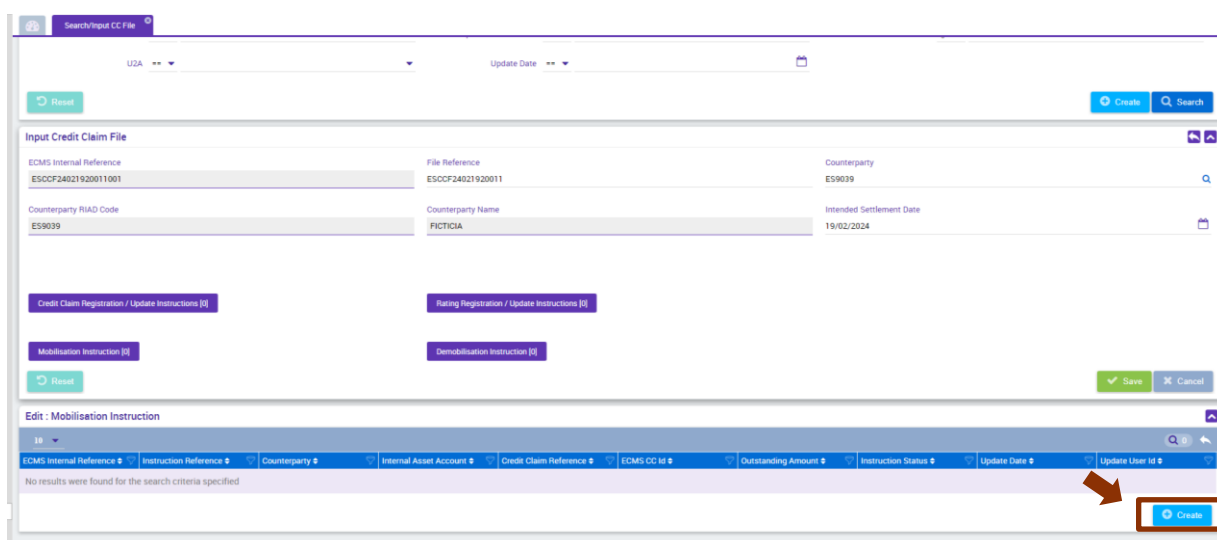
2.3. Movilización de un CC (MOB _ mobilization)

Para poder movilizar un CC, es condición indispensable que el CC esté registrado previamente en ECMS. Aunque también es posible solicitar simultáneamente en el mismo *CCFile* el registro y la movilización de un CC.

Para comunicar una instrucción de movilización hay que generar un nuevo *CCFile* siguiendo los pasos indicados en el punto 1 o introducir la instrucción de movilización en el *CCFile* que se esté preparando para enviar y que ya contenga otras instrucciones (antes de darle al botón verde “Save”) pinchando el botón morado “Mobilisation Instruction”:



Cuando se carga de nuevo la pantalla, en la parte inferior pinchar “Create”:



Y a continuación cumplimentar:

- *Instruction reference*: campo de texto libre (16 posiciones)
 - Este campo debe ser único y no podrá repetirse en futuros *CCFile*.
- *Credit Claim Reference*: poner la referencia con la que se registró el CC.
- *ECMSCCId*: poner el código generado automáticamente por ECMS cuando se registró el CC (ECMS CC id = *Eurosystem CreditClaim ID*).
 - En el caso de que el registro y la movilización del CC se envíen de forma **simultánea** en un mismo *CCFile*, entonces el *ECMSCCId* se dejará en blanco.

Una vez cumplimentados los campos necesarios, guardar el *CCFile* pulsando el botón verde “Save” de la parte superior de la pantalla o introducir más operaciones seleccionando el botón morado correspondiente (sin darle al botón verde “Save” hasta que no se haya introducido la última instrucción/operación):

2.4. Actualización del pendiente de reintegro de un CC (CCOAU _ *credit claim outstanding amount update*)

Las entidades facilitarán al ECMS la información exacta y actualizada que afecte al valor de los CC. Las actualizaciones del pendiente de reintegro de los CC se pueden realizar tanto en CC que solo estén registrados como en CC que ya estén movilizados. Para actualizar el pendiente de reintegro de un CC, se pueden utilizar indistintamente las instrucciones CCU o CCOAU.

Para este tipo de instrucciones es condición necesaria que el CC se haya registrado previamente en el ECMS y se haya obtenido el **ECMSCCId** correspondiente, que identificará el CC a actualizar. Para conocer el **ECMSCCId**, consultar el *CCProcessing Report* enviado como respuesta al *CCFile* con el que se registró el CC o entrar por la GUI en el detalle del CC y consultar el campo “*Eurosystem CreditClaim ID*”. Para más información sobre cómo consultar los detalles del CC, dirigirse al punto 4 de este documento.

Para comunicar una instrucción de actualización del pendiente de reintegro sobre un CC, hay que generar un nuevo *CCFile* siguiendo los pasos indicados en el punto 1 o introducir la instrucción de actualización en el *CCFile* que se esté preparando para enviar y que ya contenga otras instrucciones (antes de darle al botón verde “Save”) pinchando en el botón morado “*Credit Claim Registration/ Update Instructions*”:

Cuando se carga de nuevo la pantalla, en la parte inferior pinchar en “createinstruction”:

Y a continuación elegir en el desplegable el tipo de instrucción CCOAU:

Una vez seleccionado CCOAU, se carga una nueva pantalla en la que se podrá elegir el CC a actualizar pinchando en la lupa que aparece en el campo “Credit Claim” o tecleando en este campo directamente el *ECMSSCCId* del préstamo a actualizar (ECMS CC id = *Eurosystem CreditClaim ID*):

O seleccionarlo en la lupa:

selectResultSearchableText : Credit Claim

selectResultSearchableText : Credit Claim

10 Page 1 of 2

Eurosystem Credit	Credit Cl.	Counterpa.	Creditor	Guarantee	Credit Cla.	Eligibility	Outstand.	Currency	Originatio.	End Date	Excluded	Update Da.	Update US.
ESIBRC233030815	GUARANT...	33911	33911	GUARANT...	CC	Eligible	1,000,000	EUR	15/12/2023	15/12/2028	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC233553535	STOP GA...	33911	33911	GARANTIA...	CC	Eligible	1,000,000	EUR	15/12/2023	17/12/2027	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC236333877	PRUEBA...	33911	33911			Not Eligible	19,500,500	EUR	30/11/202...	21/12/2048	No	11/01/202...	ECMSOper...
ESIBRC237230346	PRUEBA...	33911	33911		CC	Eligible	50,000	EUR	15/12/2023	16/12/2026	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC237274401	MOB REP...	33911	33911		ACC	Eligible	520,000	EUR	15/12/2023	24/05/202...	No	07/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC237348742	STOP GA...	33911	33911	GARANTIA...	CC	Eligible	5,000,000	EUR	15/12/2023	22/12/2027	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC239041907	GUARANT...	33911	33911	GUARANT...		Not Eligible	5,000,000	EUR	15/12/2023	15/12/2029	No	08/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC241531788	ACTUALIZ...	33911	33911		ACC	Eligible	3,000,000	EUR	10/01/202...	10/01/202...	No	07/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC241540623	MINIMO A...	33911	33911		ACC	Eligible	4,000	EUR	06/02/202...	06/02/202...	No	07/02/202...	ECMSOper...
ESIBRC242281763	MIMINO 1...	33911	33911		ACC	Eligible	1,000,000	EUR	06/02/202...	06/02/203...	No	07/02/202...	ECMSOper...

History Select View

Automáticamente se cumplimentarán el importe pendiente de reintegro actual y aparecerán en rojo los campos a informar:

INSTRUCTION DETAILS

- *Instruction reference*: campo de texto libre (16 posiciones).
 - Este campo debe ser único y no podrá repetirse en futuros *CCFile*.
- *Update Date Instruction*: fecha en la que se produce el evento que actualiza las características del préstamo. Esta fecha debe ser igual o inferior a la fecha valor del *CCFile* (*settlement date*).
- *New Outstanding Amount*: cumplimentar con el nuevo pendiente de reintegro.

Una vez cumplimentados los campos necesarios, guardar el *CCFile* en el botón verde "Save" de la parte superior de la pantalla o introducir más operaciones seleccionando el botón morado correspondiente (sin darle al botón verde "Save" hasta que no se haya introducido la última instrucción/operación):

Search/Input CC File

Reset Create Search

Input Credit Claim File

ECMS Internal Reference: ESCCF2311293006001 File Reference: ESCCF23112930006 Counterparty: 33911

Counterparty RIAD Code: ES9039 Counterparty Name: FICTOIA Intended Settlement Date: 29/11/2023

Credit Claim Registration / Update Instructions [X] Rating Registration / Update Instructions [X]

Mobilisation Instruction [X] Demobilisation Instruction [X]

Reset Save Cancel

2.5. Desmovilización de un CC (DEMOB _ *demobilization*)

Para poder desmovilizar un CC, es condición indispensable que el CC esté movilizado previamente en ECMS.

Cuando un CC llega a su vencimiento, este se valorará a cero y será el propio ECMS quien lo desmovilice automáticamente. Sin embargo, si un CC movilizado pierde su elegibilidad, este se valorará igualmente a cero, pero ha de ser la propia entidad quien envíe la correspondiente instrucción de desmovilización.

Para comunicar una instrucción de desmovilización hay que generar un nuevo *CCFile* siguiendo los pasos indicados en el punto 1 o introducir la instrucción de desmovilización en el *CCFile* que se esté preparando para enviar y que ya contenga otras instrucciones (antes de darle al botón verde “Save”) pinchando el botón morado “*Demobilisation Instruction*”:

Cuando se carga de nuevo la pantalla, en la parte inferior pinchar “Create”:

Y a continuación cumplimentar:

- *Instruction reference*: campo de texto libre (16 posiciones)
 - Este campo debe ser único y no podrá repetirse en futuros *CCFile*.
- *Credit Claim Reference*: poner la referencia con la que se registró el CC.
- *ECMSCCId*: poner el código generado automáticamente por ECMS cuando se registró el CC (ECMS CC id = *Eurosystem CreditClaim ID*).

Una vez cumplimentados los campos necesarios, guardar el *CCFile* pulsando el botón verde “Save” de la parte superior de la pantalla o introducir más operaciones seleccionando el botón morado correspondiente (sin darle al botón verde “Save” hasta que no se haya introducido la última instrucción/operación):

3. Resultado del procesamiento del *CCFile*

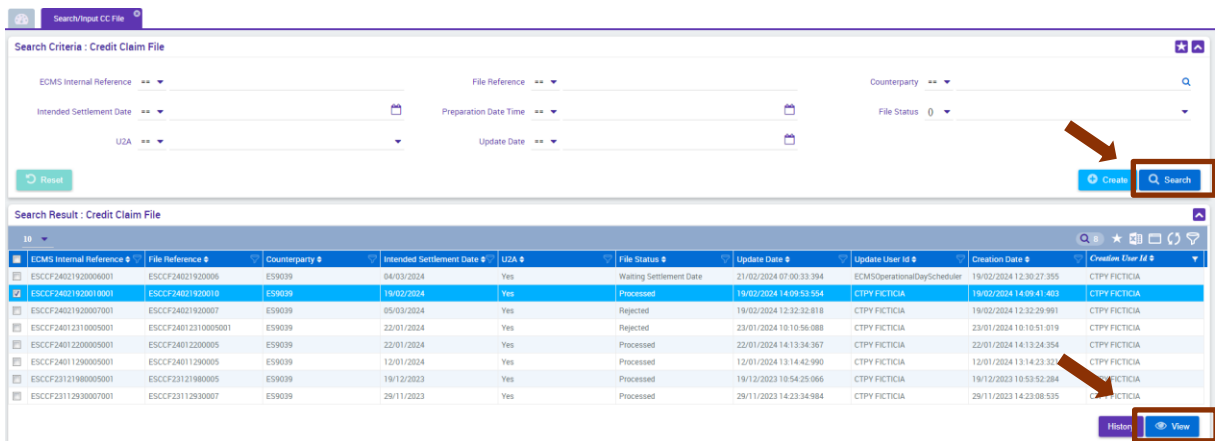
Cuando todas las operaciones contenidas en un *CCFile* se han procesado y alcanzado un estado final, el ECMS genera un *CCProcessing Report* de respuesta que se remite a las entidades vía A2A, pero también está disponible vía U2A.

3.1. Consulta del estado de las instrucciones contenidas en el *CCFile* vía U2A

Una vez terminado el procesamiento de un *CCFile*, se puede consultar de forma individualizada el estado de cada una de las instrucciones contenidas en ese *CCFile*.

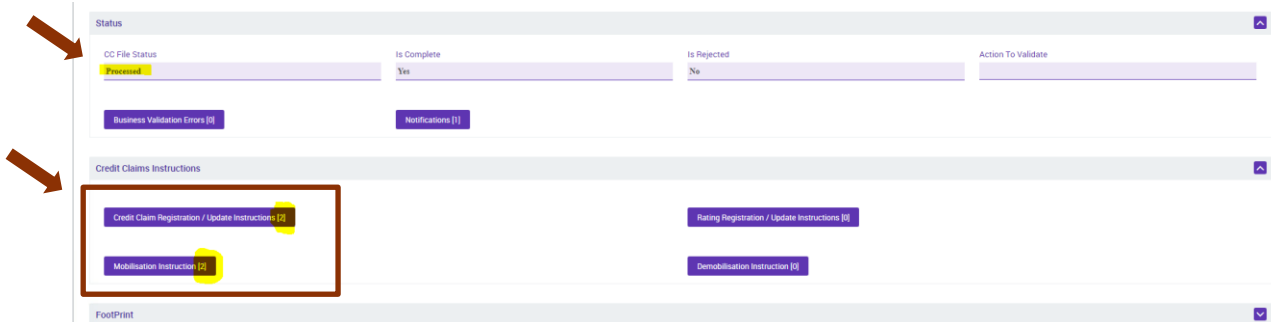
Para ello hay que buscar el fichero que se acaba de procesar en la ruta siguiente:

Collateral – Credit Claims – Credit Claim File – Search/Input CC File, pinchar en “Search” para que se muestren todos los ficheros disponibles y situarse sobre el fichero a consultar. A continuación, pinchar en “View”:

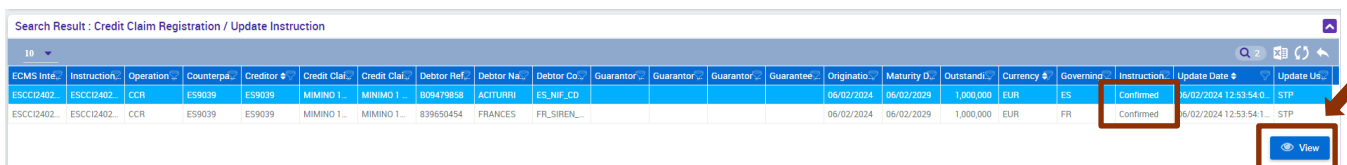


Una vez que se muestra el detalle del fichero, moverse hacia la parte inferior de la pantalla y en el bloque “*Credit Claims Instructions*” seleccionar el botón morado de la instrucción que se quiera consultar. Nótese que entre corchetes se indica el número de instrucciones de cada tipo que contiene ese *CCFile*.

En el bloque “*Status*” se puede verificar que el fichero está procesado:



Cuando se ha seleccionado el tipo de instrucción a consultar, en la parte inferior de la pantalla se muestra una rejilla con los datos de la instrucción y su estado. Para obtener más información sobre la instrucción, se debe seleccionar y pinchar en “*View*”:



Si el estado de la instrucción es “*rejected*”, se puede obtener más información sobre el motivo del rechazo entrando en el detalle de la instrucción tal y como se indica en el paso anterior, y a continuación seleccionar el botón morado “*Business Validation Errors*”:

Search Result : Mobilisation Instruction > View : Mobilisation Instruction

Operation Type MOB	ECMS Internal Reference ESMOB2312159004001	Instruction Reference ESMOB23121590004
Counterparty RIAD Code ES9039	Credit Claim Reference MOB ACITURRI	ECMS CC Id
Outstanding Amount 333,333	Internal Asset Account ES9039CC01	Instruction Status Rejected
comment Credit Claim Not Eligible	Rejection Reason CC Rejection Reasons: Obligee's credit quality step not sufficient# ACC Rejection Reasons: Obligee's credit quality step not sufficient#	Trans Fees Amount
Payment & Credit Line Instruction --		

Business Validation Errors [1]

FootPrint

View : Business Validation Errors

Error ID # Error Text #

BR MOB-0211 The Credit Claim is not eligible

3.2. Consulta del CCProcessing Report vía U2A

Para poder consultar el CCProcessing Report por pantalla (tanto si se envió vía U2A como A2A) se pueden seguir 2 rutas:

1. Collateral – Credit Claims – Credit Claim File –Search/Input CC File, pinchar en “Search” para que se muestren todos los ficheros disponibles y situarse sobre el fichero del que se quiere consultar el CCProcessing Report. A continuación, pinchar en “View”:

Search/Input CC File

Search Criteria : Credit Claim File

ECMS Internal Reference -- File Reference -- Counterparty --

Intended Settlement Date -- Preparation Date Time -- File Status 0

U2A -- Update Date --

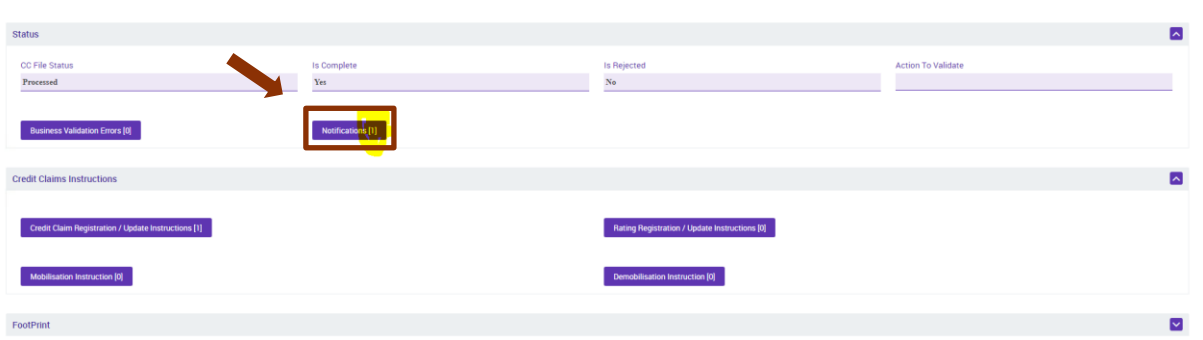
Reset Create Search

Search Result : Credit Claim File

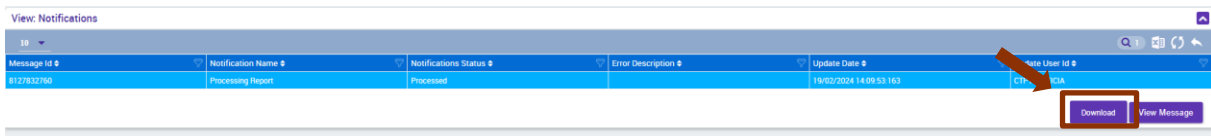
ECMS Internal Reference #	File Reference #	Counterparty #	Intended Settlement Date #	U2A #	File Status #	Update Date #	Update User Id #	Creation Date #	Creation User Id #
ESCCF24021920009001	ESCCF24021920006	ES9039	04/03/2024	Yes	Waiting Settlement Date	21/02/2024 07:00:33:394	ECMSOperationalDayScheduler	19/02/2024 12:30:27:395	CTPY FICTICIA
ESCCF24021920010001	ESCCF24011920016	ES9039	16/02/2024	Yes	Processed	19/02/2024 14:09:53:554	CTPY FICTICIA	19/02/2024 14:09:41:403	CTPY FICTICIA
ESCCF24021920007001	ESCCF24021920007	ES9039	05/03/2024	Yes	Rejected	19/02/2024 12:32:32:818	CTPY FICTICIA	19/02/2024 12:32:29:991	CTPY FICTICIA
ESCCF24012310005001	ESCCF24012310005001	ES9039	22/01/2024	Yes	Rejected	23/01/2024 10:10:56:088	CTPY FICTICIA	23/01/2024 10:10:51:019	CTPY FICTICIA
ESCCF24012200005001	ESCCF24012200005	ES9039	22/01/2024	Yes	Processed	22/01/2024 14:13:34:367	CTPY FICTICIA	22/01/2024 14:13:24:354	CTPY FICTICIA
ESCCF24011290005001	ESCCF24011290005	ES9039	12/01/2024	Yes	Processed	12/01/2024 13:14:42:990	CTPY FICTICIA	12/01/2024 13:14:23:321	CTPY FICTICIA
ESCCF23121980005001	ESCCF23121980005	ES9039	19/12/2023	Yes	Processed	19/12/2023 10:54:25:066	CTPY FICTICIA	19/12/2023 10:53:52:284	CTPY FICTICIA
ESCCF23112930007001	ESCCF23112930007	ES9039	29/11/2023	Yes	Processed	29/11/2023 14:23:34:984	CTPY FICTICIA	29/11/2023 14:23:08:535	CTPY FICTICIA

History View

Una vez que se muestra el detalle del fichero, moverse hacia la parte inferior de la pantalla y en el bloque “Status” seleccionar el botón morado “Notifications”. Nótese que entre corchetes aparece un “1”, lo que indica es que se ha generado un CCProcessing Report:

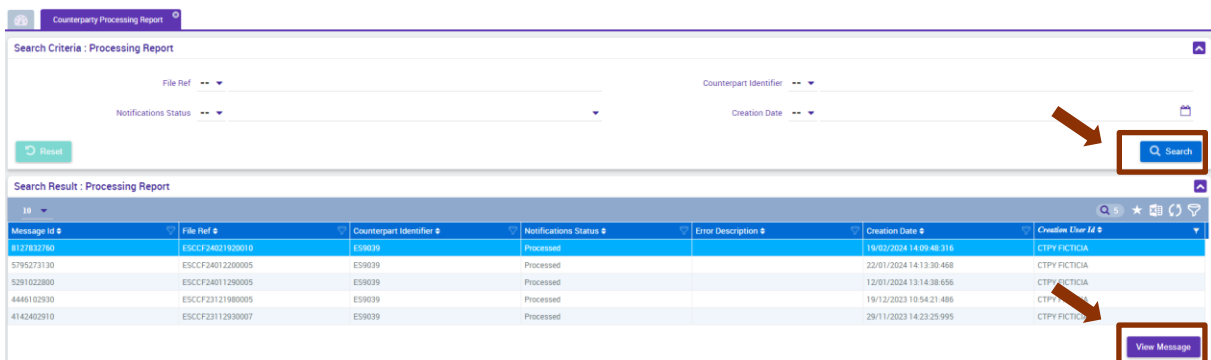


A continuación, en la parte inferior de la pantalla seleccionar el *CCProcessing Report* y pinchar en “*Download*” para descargar el fichero:

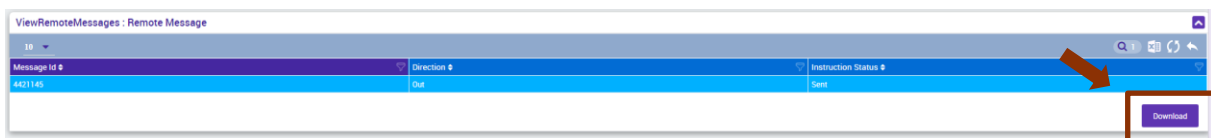


2. Notification – Credit Claims – Counterparty Processing Report, pinchar en “Search”.

Se muestran todos los ficheros disponibles. Situarse sobre el fichero del que se quiere consultar el *CCProcessing Report* y “*View Message*”:



Y a continuación seleccionar “*Download*”:



4. Consulta de préstamos no hipotecarios en ECMS

En el ECMS se pueden consultar todos los CC de la entidad, tanto registrados como movilizados.

Para ello se debe seguir la ruta *Collateral – Credit Claims – Counterparty Credit Claim*, pinchar en “Search” para que se muestren todos los CC disponibles y situarse sobre el CC se quiere consultar.

A continuación, pinchar en “View” para visualizar los detalles del CC seleccionado y navegar por la pantalla:

Display Counterparty Credit Claims

Search filters: Eurosistem CreditClaim ID, Contract Number, Counterparty, Creditor, Debtor, Guarantor, Guarantee, Origination Date, End Date, Credit Claim Status, Eligibility Status, Obligor Excluded, Is Cross Border, Update Date.

Reset | Search

Eurosistem CreditClaim ID	Credit Claim	Contract No.	Counterparty	Creditor	Debtor	Guarantor	Guarantee	Origination	End Date	Outstanding	Currency	Governing	Credit Cl.	Credit Cl.	Eligibility St.	Is Cross Bd.	Excluded	Obligor Exc.	Update Dat.	Update Use.
ESBRC248019068	EOB OBLIGO...	EOB OBLIGO...	ES9039	ES9039	FR4915298...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	30,000,000	EUR	FR	ACC	Registered	Not Eligible	No	No	No	06/02/2024	STP
ESBRC245617179	MINIMO 1M	MINIMO 1M	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	1,000,000	EUR	FR	CC	Mobilised	Eligible	Yes	No	No	06/02/2024	STP
ESBRC242281763	MINIMO 1M	MINIMO 1M	ES9039	ES9039	ES8094798...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	1,000,000	EUR	ES	ACC	Mobilised	Eligible	No	No	No	07/02/2024	ECMSOperat.
ESBRC246680325	MINIMO CR.	MINIMO CR.	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	50,000	EUR	FR	ACC	Registered	Not Eligible	Yes	No	No	06/02/2024	STP
ESBRC245789176	MINIMO DO.	MINIMO DO.	ES9039	ES9039	ES8094798...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	50,000	EUR	ES	ACC	Mobilised	Eligible	No	No	No	07/02/2024	ECMSOperat.
ESBRC249340612	DOMESTICO.	DOMESTICO.	ES9039	ES9039	ES8094798...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	20,000	EUR	ES	ACC	Registered	Not Eligible	No	No	No	06/02/2024	q29220
ESBRC241436459	CROSS DEB.	CROSS DEB.	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	20,000	EUR	FR	ACC	Registered	Not Eligible	Yes	No	No	06/02/2024	STP
ESBRC241540623	MINIMO ACL.	MINIMO ACL.	ES9039	ES9039	ES8094798...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	4,000	EUR	ES	ACC	Mobilised	Eligible	No	No	No	07/02/2024	ECMSOperat.
ESBRC247349458	MINIMO DO.	MINIMO DO.	ES9039	ES9039	ES4783747...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	100,000	EUR	ES	ACC	Mobilised	Eligible	No	No	No	07/02/2024	ECMSOperat.
ESBRC242419926	AUSTRIA	PALM ERRO.	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	11/01/2024	11/01/2025	6,000,000	EUR	FR	ACC	Registered	Not Eligible	Yes	No	No	11/01/2024	q29220

History | View

Display Counterparty Credit Claims

List Counterparty Credit Claims > View: Credit Claim

Credit Claim Ref: MINIMO 1M DOMESTICO | Eurosistem CreditClaim ID: ESBRC242281763 | Contract Number: MINIMO 1M DOMESTICO

Counterparty RIAD Code: ES9039 | Creditor: ES9039

OBLIGOR DETAILS

Debtor: ES809479858 | Debtor Ref: 809479858 | Debtor Name: ACITURRI AERONAUTICA SL | Debtor Code Type: ES_NF_CD

Guarantor: --- | Guarantor Ref: --- | Guarantor Name: --- | Guarantor Code Type: ---

Guarantee Ref: --- | Guarantee Amount: ---

CREDIT CLAIM DETAILS

Loan Type: OREG | Subordination: false | Origination Date: 06/02/2024

End Date: 06/02/2033 | Outstanding Amount: 1,000,000 | Currency: EUR

Interest Rate Type: FIX | Resetting Period More Than One Year: --- | Changing Interest Rate Indicator: false

Para consultar el histórico de operaciones o variaciones del CC, pinchar sobre "History":

Counterparty Credit Claims

Display Counterparty Credit Claims

Filters: Credit Claim Ref, Eurosystem CreditClaim ID, Contract Number, Excluded, Counterparty, Creditor, Debtor, Guarantor, Guarantee Ref, Origination Date, End Date, Credit Claim Status, Eligibility Status, Obligor Excluded, Is Cross Border, Update Date

Reset Search

List Counterparty Credit Claims

Eurosystem CreditC.	Credit Cla.	Contract N.	Counterpar.	Creditor	Debtor	Guarantor	Guarantee	Origination	End Date	Outstanding	Currency	Governing	Credit Cla.	Credit Cla.	Eligibility St.	Is Cross Bd.	Excluded	Obligor Ex.	Update Dat.	Update Use.
ESBRC248019068	EDD OBLIGO...	EDD OBLIGO...	ES9039	ES9039	FR4915298...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	30,000,000	EUR	FR	Registered	Registered	Not Eligible	Yes	No	No	06/02/2024	STP
ESBRC245617179	MIMINO 1M...	MIMINO 1M...	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	1,000,000	EUR	FR	CC	Mobilised	Eligible	Yes	No	No	06/02/2024	STP
ESBRC242281763	MIMINO 1M...	MIMINO 1M...	ES9039	ES9039	ES8094798...	---	---	06/02/2024	06/02/2023	1,000,000	EUR	ES	ACC	Mobilised	Eligible	No	No	No	07/02/2024	ECMSOperat.
ESBRC245680325	MIMINO CR...	MIMINO CR...	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	50,000	EUR	FR	Registered	Registered	Not Eligible	Yes	No	No	06/02/2024	STP
ESBRC245789176	MIMINO DO...	MIMINO DO...	ES9039	ES9039	ES8094798...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	50,000	EUR	ES	ACC	Mobilised	Eligible	No	No	No	07/02/2024	ECMSOperat.
ESBRC249340812	DOMESTICO...	DOMESTICO...	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	20,000	EUR	ES	Registered	Registered	Not Eligible	No	No	No	06/02/2024	q29220
ESBRC241436459	CROSS DEB...	CROSS DEB...	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	20,000	EUR	FR	Registered	Registered	Not Eligible	Yes	No	No	06/02/2024	STP
ESBRC241540823	MIMINO ACL...	MIMINO ACL...	ES9039	ES9039	ES8094798...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	4,000	EUR	ES	ACC	Mobilised	Eligible	No	No	No	07/02/2024	ECMSOperat.
ESBRC247349458	MIMINO DO...	MIMINO DO...	ES9039	ES9039	ESAT83747...	---	---	06/02/2024	06/02/2029	100,000	EUR	ES	ACC	Mobilised	Eligible	No	No	No	07/02/2024	ECMSOperat.
ESBRC242419926	AUSTRIA	PALM ERRO...	ES9039	ES9039	FR8396504...	---	---	11/01/2024	11/01/2025	6,000,000	EUR	FR	Registered	Registered	Yes	No	No	11/01/2024	q29220	

History View

horizontalHistoryResult : Credit Claim History

Fields	ESBRC242281763 2024-02-07...	ESBRC242281763 2024-02-07...	ESBRC242281763 2024-02-06...	ESBRC242281763 2024-02-06...	ESBRC242281763 2024-02-06...	ESBRC242281763 2024-02-06...	ESBRC242281763 2024-02-06...	ESBRC242281763 2024-02-06...
End Date	06/02/2033	06/02/2033	06/02/2029	06/02/2029	06/02/2029	06/02/2029	06/02/2029	06/02/2029
Cps	2	2	2	2	2	2	2	2
Credit Claim Status	Mobilised	Mobilised	Mobilised	Registered	Registered	Registered	Registered	Registered
Credit Claim Type	ACC	ACC	ACC	ACC	ACC	ACC	ACC	ACC
Debtor Name	ACTURRI AERONAUTICA SL	ACTURRI AERONAUTICA SL	ACTURRI	ACTURRI	ACTURRI	ACTURRI	ACTURRI	ACTURRI
Eligibility Status	Eligible	Eligible	Eligible	Eligible	Eligible	Eligible	Eligible	Eligible
Obligor Used For Eligibility	Debtor	Debtor	Debtor	Debtor	Debtor	Debtor	Debtor	Debtor
Rating Code	6.352001.4346.com.vermeg.service	6.313001.4546.com.vermeg.service	6.313001.4546.com.vermeg.service	6.213001.4546.com.vermeg.service	6.213001.4546.com.vermeg.service	6.213001.4546.com.vermeg.service	6.213001.4546.com.vermeg.service	6.213001.4546.com.vermeg.service
Rating Source Type	ICAS	ICAS	ICAS	ICAS	ICAS	ICAS	ICAS	ICAS
Update Date CC	07/02/2024	07/02/2024						
Creation Date	07/02/2024 19:49:19.548	07/02/2024 07:00:16.023	06/02/2024 12:53:50.302	06/02/2024 12:53:49.899	06/02/2024 12:53:49.634	06/02/2024 12:53:49.351	06/02/2024 12:53:49.222	06/02/2024 12:53:48.971
Creation User Id	ECMSOperationalDayScheduler	ECMSOperationalDayScheduler	q29220	q29220	q29220	q29220	q29220	q29220
Eurosystem CreditClaim ID	ESBRC242281763	ESBRC242281763	ESBRC242281763	ESBRC242281763	ESBRC242281763	ESBRC242281763	ESBRC242281763	ESBRC242281763
Changing Interest Rate Indicator	false	false	false	false	false	false	false	false
Contract Number	MIMINO 1 M DOMESTICO	MIMINO 1 M DOMESTICO	MIMINO 1 M DOMESTICO	MIMINO 1 M DOMESTICO	MIMINO 1 M DOMESTICO	MIMINO 1 M DOMESTICO	MIMINO 1 M DOMESTICO	MIMINO 1 M DOMESTICO
Credit Claim Ref	MIMINO 1M DOMESTICO	MIMINO 1M DOMESTICO	MIMINO 1M DOMESTICO	MIMINO 1M DOMESTICO	MIMINO 1M DOMESTICO	MIMINO 1M DOMESTICO	MIMINO 1M DOMESTICO	MIMINO 1M DOMESTICO
Interest Rate Type	FIX	FIX	FIX	FIX	FIX	FIX	FIX	FIX
Outstanding Amount	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Set Off Risk Indicator	N	N	N	N	N	N	N	N
Subordination	false	false	false	false	false	false	false	false
Agent Bank								
Assessing NCB	ESCB	ESCB	ESCB	ESCB	ESCB	ESCB	ESCB	ESCB