

TARGET2

AMI-Pay España. Grupo nacional para infraestructuras de pago

Madrid

14 de noviembre de 2018

SISTEMAS DE PAGO



- I. Iniciativas para reforzar la seguridad**
- II. Actualizaciones en TARGET2**
- III. Nuevas liquidaciones con cuenta dedicada**



1. AUTOCERTIFICADO PARA PARTICIPANTES TARGET2

Antes sólo participantes críticos

Ahora TODOS

*Límite para remitir autocertificado: **14 de diciembre***

Firmado por:

Responsable del área de negocio + responsable SSI

Participantes críticos además:

- *Firma adicional de auditor (interno o externo) (a partir de 2019)*

Objetivo:

- *Reforzar la seguridad en TARGET2*
- *Medidas para participantes no críticos*

Salvaguardar la integridad de las transacciones

Participantes críticos en TARGET2-BE: *BME Clearing (CCP)*

I. INICIATIVAS PARA REFORZAR LA SEGURIDAD



2. SWIFT CSP

Programa de Seguridad para Clientes de SWIFT

Establece marco de referencia en materia de seguridad

Controles obligatorios y opcionales

Fecha límite para su adopción: 31 de diciembre de 2018

Declaración de la entidad sobre su nivel de cumplimiento

Gestión a través de un portal de SWIFT específico: KYC-SA*

Permite compartir información con usuarios autorizados

Entidades BIC8

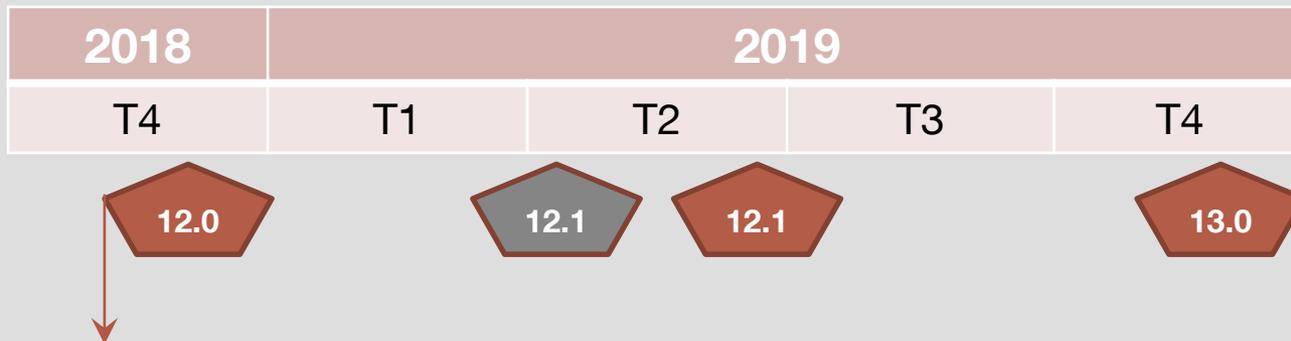
Para entidades en TARGET2 (participantes y entidades conectadas)**

- Las entidades autorizan a través del portal KYC-SA a su banco central a acceder al documento con su declaración actualizada
- Cada banco central contactará con aquella entidad que muestre deficiencias
 - Identificar plan de acción*
- Seguimiento recurrente

*Know Your Customer Self-Attestation

** Multiaddressee BIC

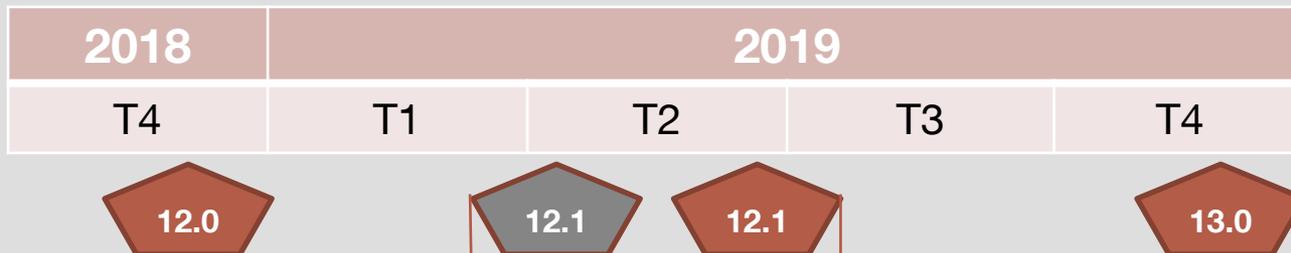
II. ACTUALIZACIONES EN TARGET2



Actualización 12.0

- Adaptación de TARGET2 a TIPS
- Cambio al estándar ISO 9362 (BIC)
 - Código alfanumérico 4 primeras posiciones / BIC no conectado deja de estar identificado con un 1 en octava posición
- Adaptaciones a estándares SWIFT (gpi)
 - Campo 121 en la cabecera
 - Obligatorio para todos los MT103(+) y MT202(COV)
- **19/11/2018**

II. ACTUALIZACIONES EN TARGET2



Actualización 12.1

- Mejoras versión 2017 mensajes ISO20022 para T2S
 - 29 abril:** implantación en estado inactivo
 - 10 junio:** activación mejoras coincidiendo con v3.0 T2S
- Aviso publicado web con fechas relevantes
- Revisión UDFS y Esquemas XML
 - UDFS v12.01
 - Atención versiones XML

II. ACTUALIZACIONES EN TARGET2



Actualización 13.0

- Cambio en ASI6 Real Time
 - A solicitud de cámaras
 - Aviso publicado abril 2018
- Actualización de SWIFT
 - Adaptaciones estándares 2019
 - De SWIFT Browse a SWIFT WebAccess
- ECONS I
 - Solución incidentes de larga duración
- **18/11/2019**

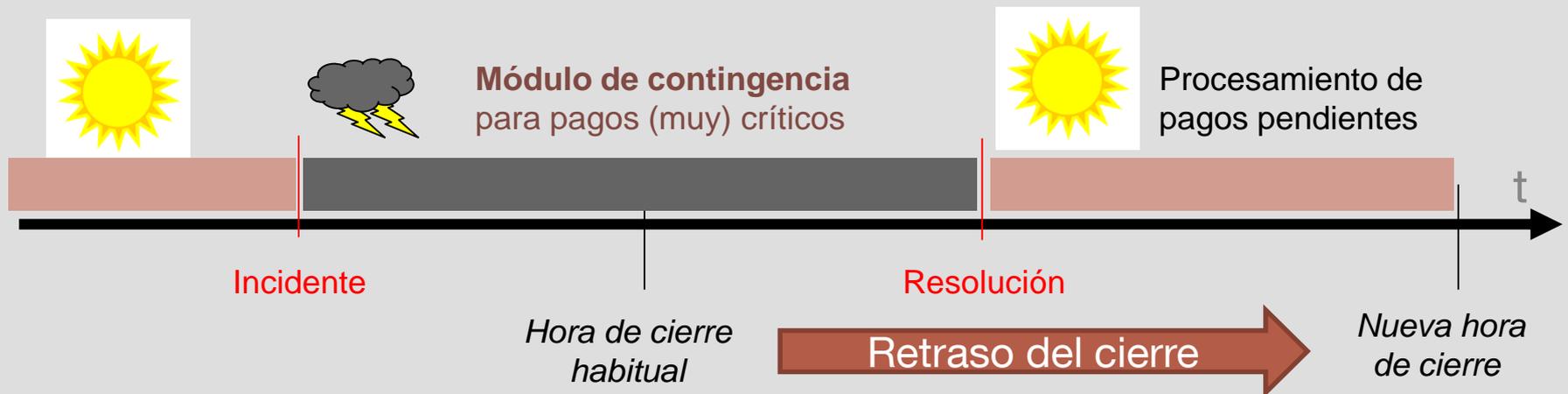


SITUACIÓN ACTUAL

- Escenario: fallo de disponibilidad con recuperación de SSP en el mismo día
- Tiempo objetivo de recuperación ≤ 2 h
- 22:15h límite para reanudación del sistema sin afectar al inicio de fase diurna del día siguiente (7:00h)

Herramientas actuales para responder a incidencias en la disponibilidad:

- Uso del módulo de contingencia para procesar pagos (muy) críticos durante el tiempo de indisponibilidad
- Retraso del cierre en TARGET2



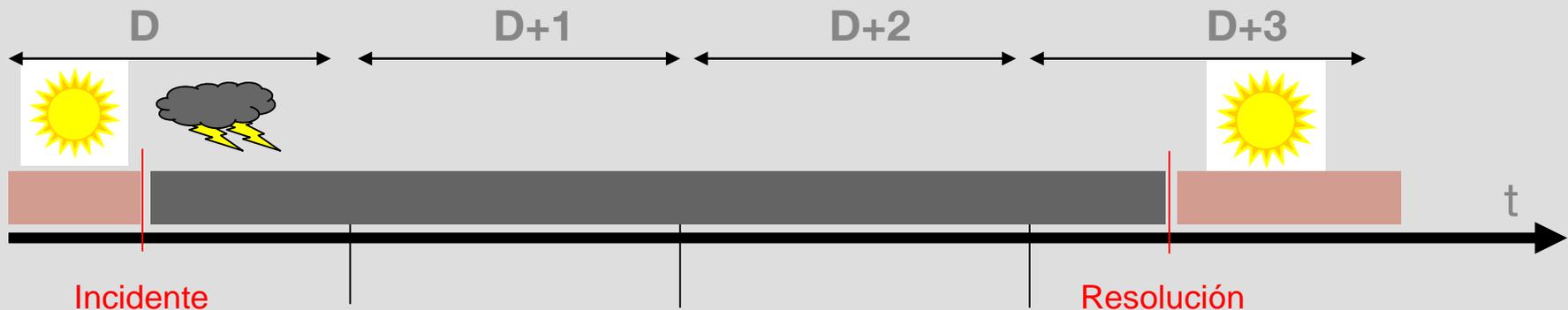
POR QUÉ ECONS I

Afrontar incidentes de larga duración (nuevos requerimientos para IMF)

Incidentes que impliquen indisponibilidad durante varios días, con SWIFT disponible

NOVEDADES

- Incluye cambio de fecha de negocio - Hasta 5 días consecutivos
- Capacidad aumentada (hasta 40.000 pagos al día)
- Acceso en U2A para los participantes
- Permite que el BC introduzca ficheros de sistemas vinculados (similar proc4)
- Monitorización, control y priorización de liquidaciones por los BC



CARACTERÍSTICAS

- El “modulo de contingencia” se renombra. Ahora “ECONS”*
- Las cuentas en ECONS se inician con saldo cero (igual que ahora)
- Las entidades podrán introducir pagos a través de la GUI de ECONS
- Al final de la incidencia, los saldos de ECONS (D+n) se transfieren a SSP:
 - Se traspasan una vez SSP está en la misma fecha que ECONS
 - No hay traspasos los días intermedios (operativos en ECONS)
 - Los días intermedios se omiten en los módulos TARGET2
- Descarga de extractos (XLS/CSV) a través de la GUI de ECONS

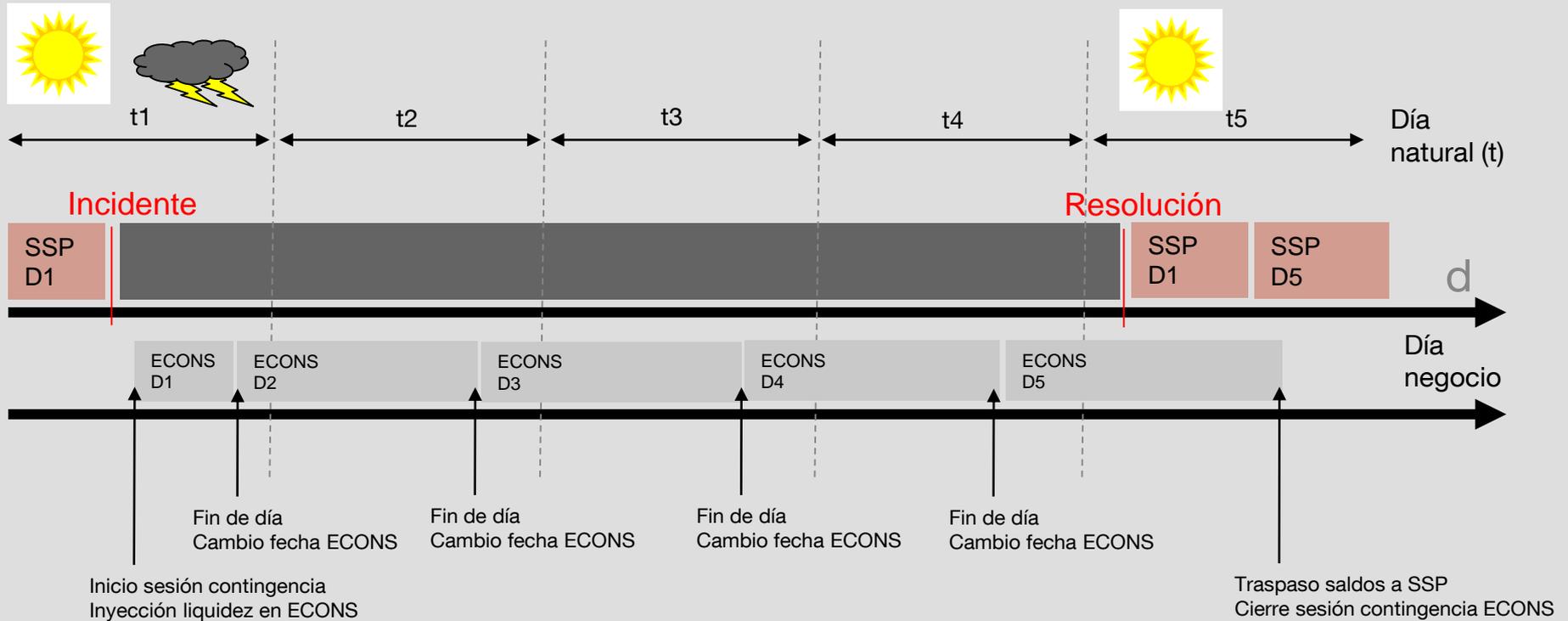
ECONS II

Nuevos desarrollos en el marco del proyecto de Consolidación T2/T2S

* *Enhanced Contingency Solution*



Diagrama representativo de incidencia de larga duración





Gracias por su atención

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

SISTEMAS DE PAGO