

9ª REUNIÓN AMI-PAY ESPAÑA. GRUPO NACIONAL PARA INFRAESTRUCTURAS DE PAGO

AMI-PAY ESPAÑA. GRUPO NACIONAL PARA INFRAESTRUCTURAS DE
PAGO

Madrid

02 de diciembre 2021

SISTEMAS DE PAGO



ÍNDICE

1. Reporte de AMI-Pay

2. TARGET2

2.1 Criterios para identificar a los participantes críticos

2.2 Grupo de comunicación de crisis

3. Proyecto de consolidación T2/T2S

3.1 Calendario del proyecto de Consolidación T2/T2S

3.2 Preparación de la comunidad

3.3 Fases principales de los proyectos de los servicios TARGET

4. Pagos minoristas

4.1 Resultado del cuestionario sobre transacciones B2B y B2C SCT Inst

4.2 Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS

4.3 Pagos inmediatos “cross-currency” en TIPS

4.4 Control de sanciones en pagos inmediatos- resultado del trabajo de las asociaciones sectoriales europeas (ECSAs)

5. Otras cuestiones. Ruegos y preguntas

ÍNDICE

1. Reporte de AMI-Pay

2. TARGET2

2.1 Criterios para identificar a los participantes críticos

2.2 Grupo de comunicación de crisis

3. Proyecto de consolidación T2/T2S

3.1 Calendario del proyecto de Consolidación T2/T2S

3.2 Preparación de la comunidad

3.3 Fases principales de los proyectos de los servicios TARGET

4. Pagos minoristas

4.1 Resultado del cuestionario sobre transacciones B2B y B2C SCT Inst

4.2 Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS

4.3 Pagos inmediatos “cross-currency” en TIPS

4.4 Control de sanciones en pagos inmediatos- resultado del trabajo de las asociaciones sectoriales europeas (ECSAs)

5. Otras cuestiones. Ruegos y preguntas

- **Criterio recogido en la guía de información para usuarios “infoguide”:**
 - ❖ **entidades de crédito** (tráfico o impacto caída)
 - **primer criterio: tráfico** represente el 1% del volumen total del sistema (media diaria 1T año)
 - **segundo criterio:** impacto de su **caída** supusiese 1'5% tráfico del sistema sin liquidar
 - ❖ **sistemas vinculados** (naturaleza)
 - área pagos minoristas: SIRPS
 - área valores: CSDs, CCPs
 - ❖ **service bureau/ concentrators** (tráfico)
 - Tráfico: 1% del volumen total del sistema
- **Revisión anual**, permanencia dos años en la lista
- **Participantes BdE:** comunicación carta autocertificado

➤ **Implicaciones participantes críticos:**

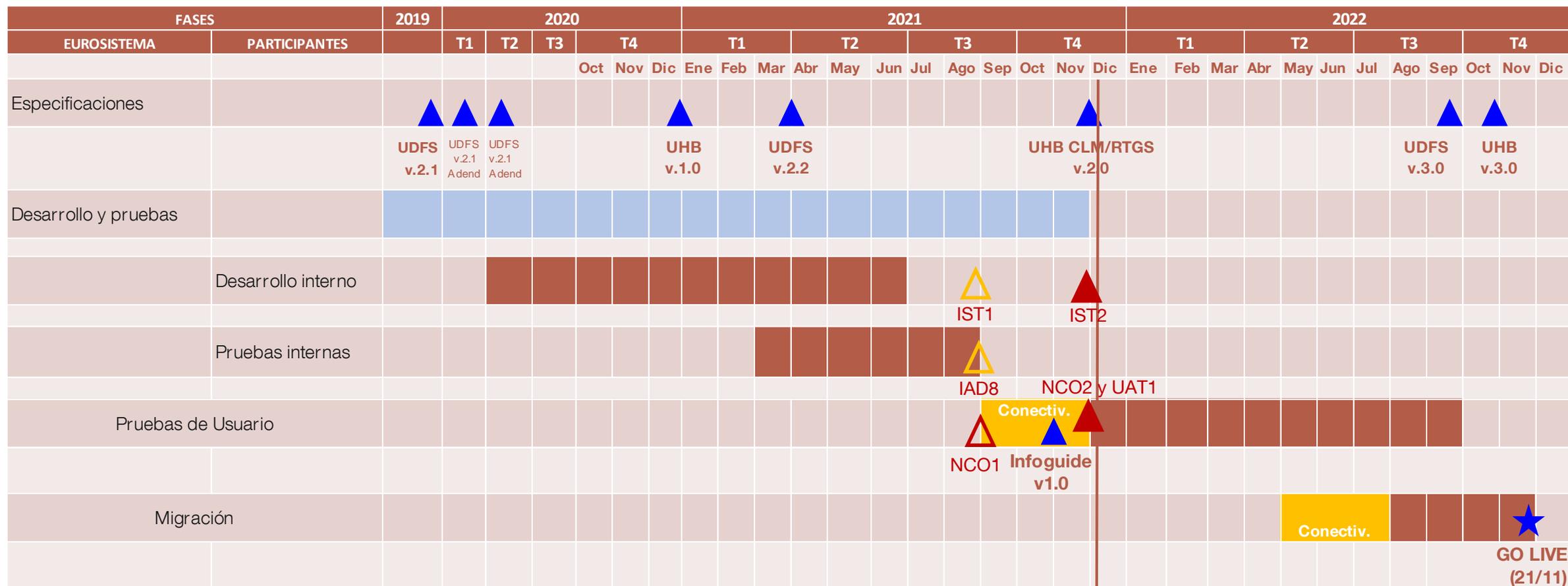
- **medidas de continuidad de negocio:** sitio alternativo
- **comunicación de incidentes:** obligación de enviar informe si caídas superiores a 30 min
- **grupo de comunicación de crisis** (novedad):
 - en constitución para TARGET2 (bancos centrales, participantes críticos y proveedores de servicio de red- en caso de incidente de conectividad)
 - se activaría a decisión de los crisis managers (telco ad-hoc), para obtener información específica
 - objetivo: mejorar la comunicación y dar claridad al incidente, pero no gestionará el incidente
 - participación voluntaria

ÍNDICE

- 1. Reporte de AMI-Pay**
- 2. TARGET2**
 - 2.1 Criterios para identificar a los participantes críticos
 - 2.2 Grupo de comunicación de crisis
- 3. Proyecto de consolidación T2/T2S**
 - 3.1 Calendario del proyecto de Consolidación T2/T2S
 - 3.2 Preparación de la comunidad
 - 3.3 Fases principales de los proyectos de los servicios TARGET
- 4. Pagos minoristas**
 - 4.1 Resultado del cuestionario sobre transacciones B2B y B2C SCT Inst
 - 4.2 Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS
 - 4.3 Pagos inmediatos “cross-currency” en TIPS
 - 4.4 Control de sanciones en pagos inmediatos- resultado del trabajo de las asociaciones sectoriales europeas (ECSAs)
- 5. Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

3. PROYECTO CONSOLIDACIÓN T2/T2S

Calendario del proyecto consolidación T2-T2S



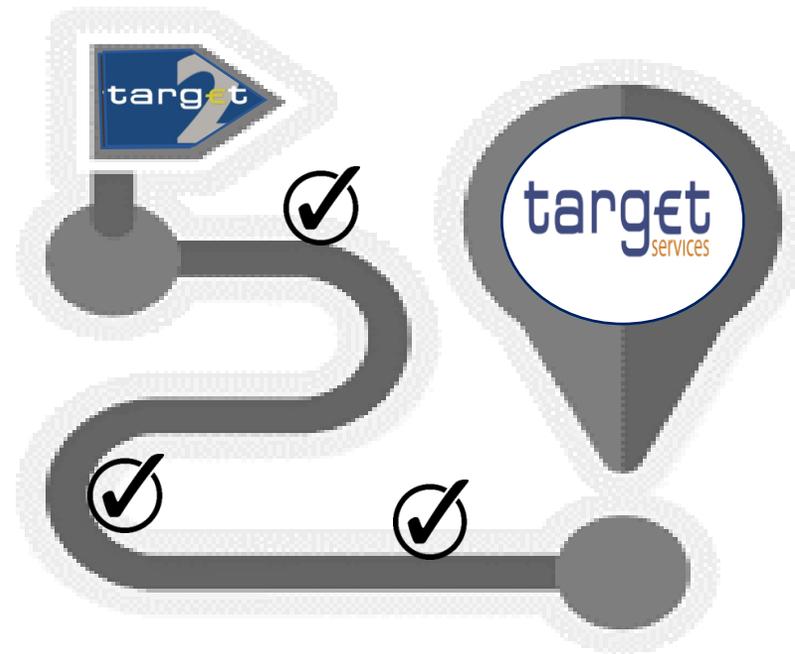
IST1 - Iniciada la formación para las pruebas de usuario
 IST2 - Iniciada la formación para las pruebas de usuario
 IAD8 - Completadas las pruebas de aplicaciones internas

NCO1 - Iniciadas las pruebas de conectividad
 NCO2 - Completadas las pruebas de conectividad
 UAT1 - Iniciadas las pruebas de usuario

AMI-Pay

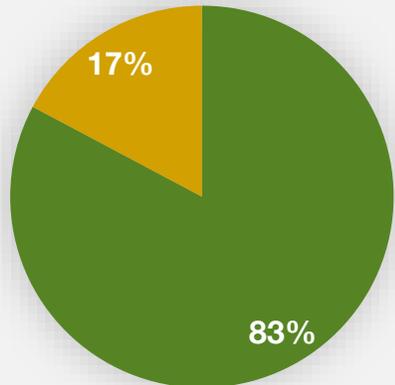
Seguimiento de entidades

Proyecto de Consolidación T2/T2S



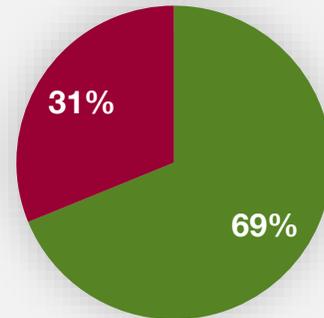
Nivel de confianza
de llegar preparado a la
migración en noviembre
2022

Confianza*



Hito IAD8:
Completadas las pruebas
de aplicaciones internas

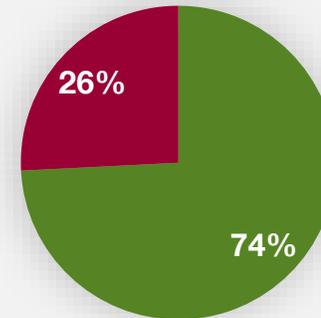
IAD8



■ Si ■ No

Hito NCO1:
Iniciadas las pruebas de
conectividad de red

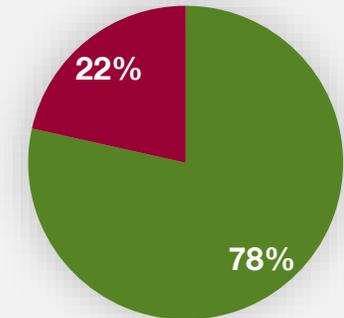
NCO1



■ Si ■ No

Hito IST1:
Iniciada la formación para
las pruebas de usuario

IST1



■ Si ■ No

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

3. PROYECTO CONSOLIDACIÓN T2/T2S

Preparación de la comunidad

Formación		
IST2	Completada la formación para las pruebas de usuario - Los participantes han completado la formación interna para las pruebas de usuario.	30 noviembre 2021
Conectividad de red		
NCO2	Completadas las pruebas de conectividad de red - Los participantes han completado las pruebas de conectividad en el entorno de pruebas y están preparados para empezar las pruebas de usuario.	30 noviembre 2021
Actividades de pruebas de usuario		
UTA1	Iniciadas las pruebas de usuario - Los participantes inician las pruebas de usuario.	1 diciembre 2021

El participante debe aportar evidencias sobre sus pruebas.

*Estimación, en base a las evidencias recibidas:
40% completado*

Previamente, los participantes habrán entregado a BdE sus formularios de registro. A partir del 01/12/21, BdE empezará a configurar los datos estáticos de los participantes. Posteriormente éstos deberán terminar su propia configuración. Sólo una vez acaba la configuración de los participantes, podrán comenzar la interacción con CLM y RTGS (como pronto el 10/01/22).

*Estimación, en base a las formularios recibidos:
58% completado*



- ✓ Vencimiento ciclo de reporte: 31/12/21
- ✓ Vencimiento hitos: 30/11/21 y 01/12/21
- ✓ Envío cuestionarios: 15-22/12/21
- ✓ Plazo de envío a BdE: 07/01/22

ÍNDICE

1. Reporte de AMI-Pay

2. TARGET2

2.1 Criterios para identificar a los participantes críticos

2.2 Grupo de comunicación de crisis

3. Proyecto de consolidación T2/T2S

3.1 Calendario del proyecto de Consolidación T2/T2S

3.2 Preparación de la comunidad

3.3 Fases principales de los proyectos de los servicios TARGET

4. Pagos minoristas

4.1 Resultado del cuestionario sobre transacciones B2B y B2C SCT Inst

4.2 Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS

4.3 Pagos inmediatos “cross-currency” en TIPS

4.4 Control de sanciones en pagos inmediatos- resultado del trabajo de las asociaciones sectoriales europeas (ECSAs)

5. Otras cuestiones. Ruegos y preguntas

Límite en la cantidad

	Eurosistema	Comunidad española
Límite 100.000 Plan futuro	70% respuestas Continuar en línea con esquema	100% respuestas Continuar en línea con esquema
Sin límite Plan futuro	30% respuestas Continuar sin límite o eliminarlo	- -
Aumento límite	Mayoría en contra (prioridad aumentar uso del esquema SCT inst)	Alguna entidad en contra (prioridad aumentar uso del esquema SCT inst) Alguna entidad lo estudiaría
Publicación límite por PSP	En contra (la mayoría prefieren límite único del esquema o sin límite)	En contra

Límite en la cantidad

Consejo Europeo de Pagos: grupo de mantenimiento y evolución esquema SCT Inst
junio 2021, no necesidad de aumentar límites ni eliminarlo por el momento, revisión en 2022

Conclusión

- Mayoría en contra de revisar límites ahora
- Reconsiderar este tema después de la revisión por EPC próximo año

Pagos en lote

- A nivel proveedores de servicio: PSP: un 49% no lo ofrecen, un 25% sí, un 26% lo planean
- Cámaras: sólo Iberpay lo ofrece
- Necesidad de tener una solución armonizada para procesar pagos en lote:
 - 45% sí (adecuado que las cámaras liderasen el desarrollo de dicha solución armonizada)
 - 46% no es necesaria dicha solución.

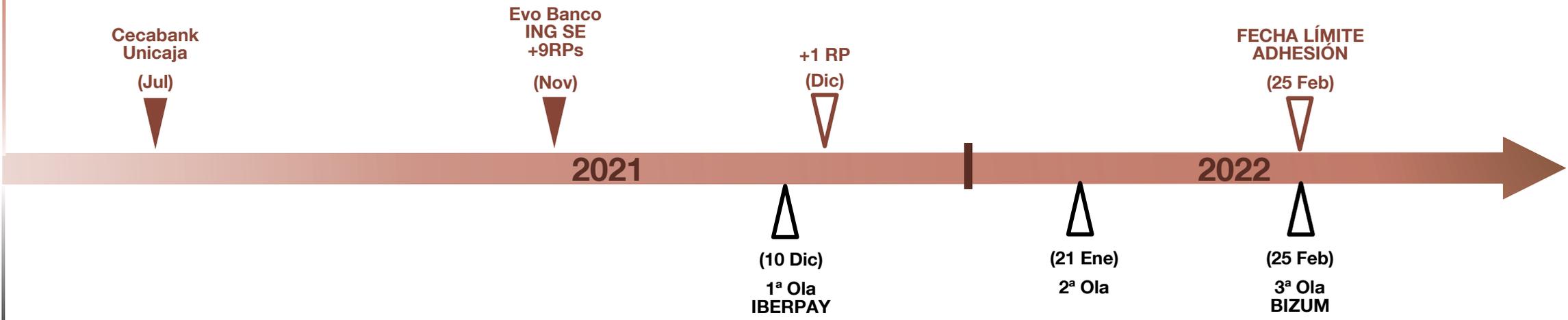
Conclusión

- AMI-Pay podría investigar posibilidades de una solución estandarizada

4. PAGOS MINORISTAS

Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS

MEDIDA 1: ADHESIÓN PSPs

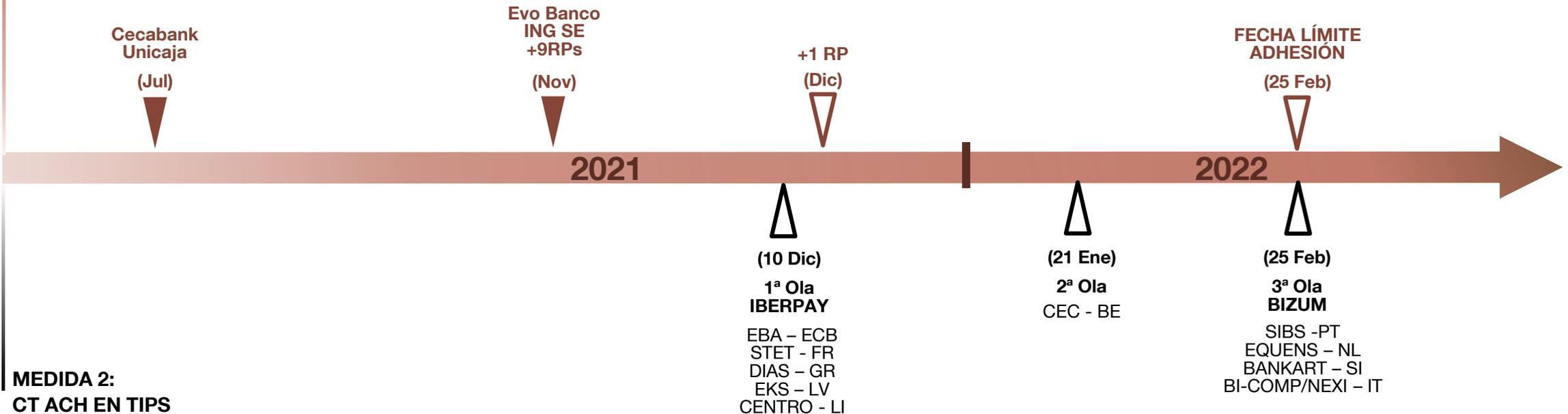


MEDIDA 2: CT ACH EN TIPS

4. PAGOS MINORISTAS

Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS

MEDIDA 1: ADHESIÓN PSPs



Nuestra comunidad se encuentra totalmente preparada para la migración de Iberpay y de RT1.



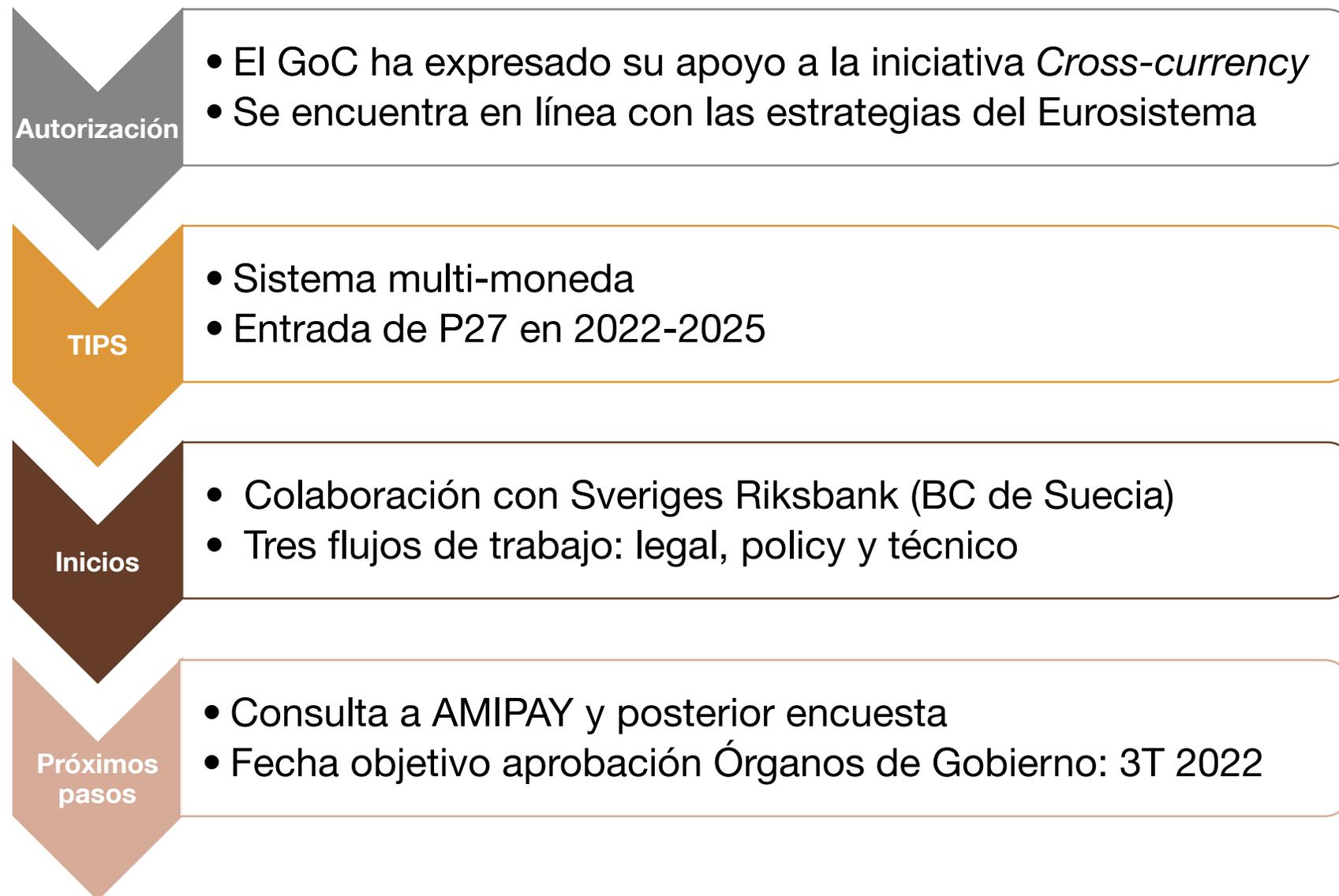
Gracias a estas medidas, la participación en TIPS aumentará en: + 100 nuevos PSPs y + 2.000 nuevos RPs.



Los BCs deberán monitorizar periódicamente, aquellos PSPs que, cumpliendo los requisitos de la medida 1, deban adherirse a TIPS.

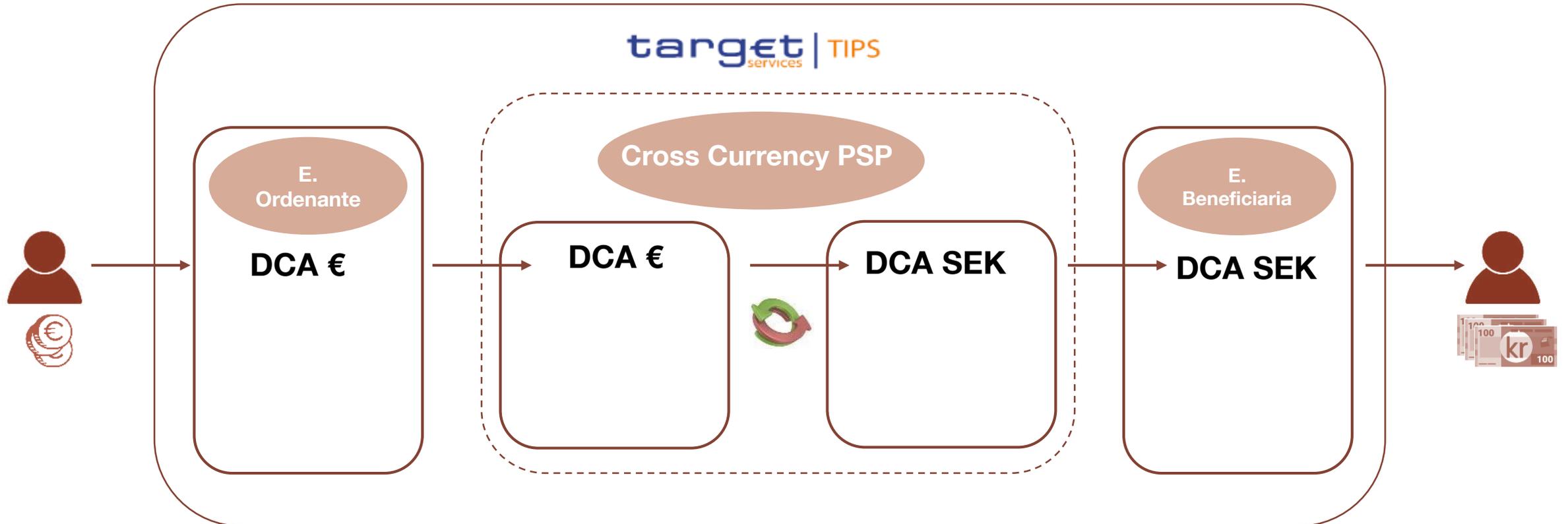
4. PAGOS MINORISTAS

Pagos inmediatos “cross-currency” en TIPS



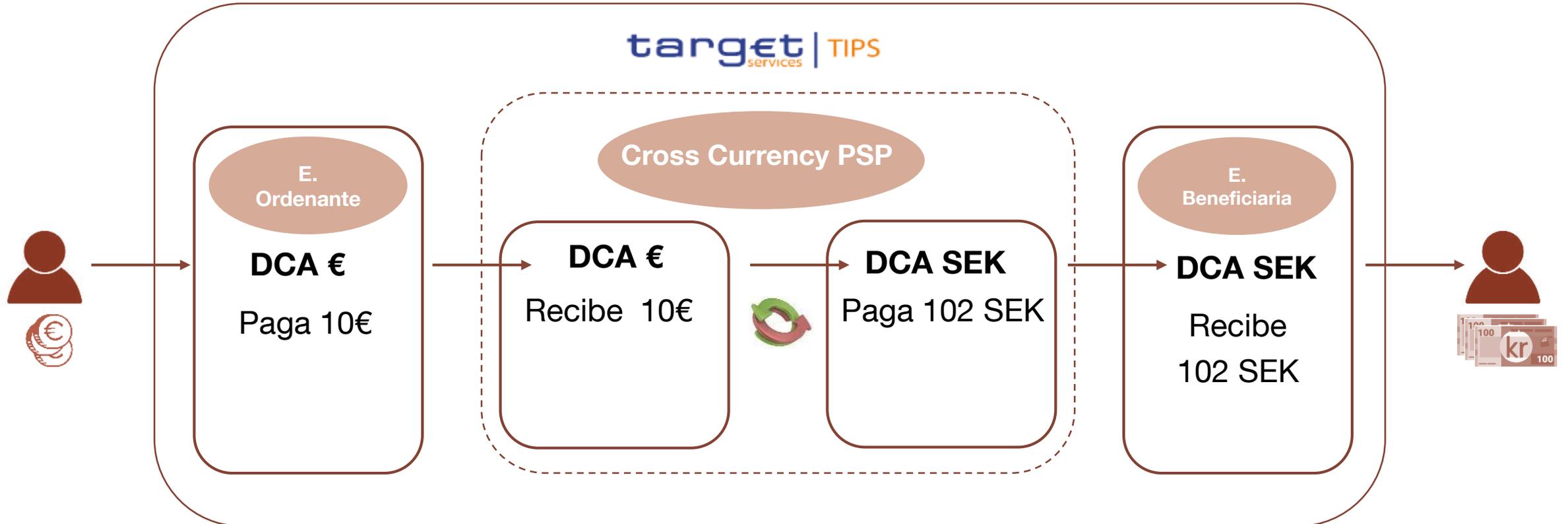
PROVISIONAL

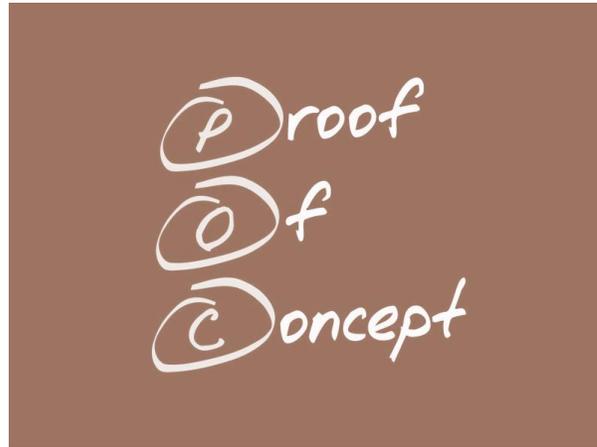
Cross currency en TIPS: Propuesta de modelo de liquidación *Linked Transactions*



PROVISIONAL

Cross currency en TIPS: Propuesta de modelo de liquidación *Linked Transactions*





TIPS y BUNA IPS



- Banca Intesa Sanpaolo y Jordan Ahli Bank
- Liquidación end to end de 15 segundos
- Resultado positivo

Nexus Project

- TIPS junto a la Autoridad Monetaria de Singapur y el BC de Malasia
- Finalización prevista para octubre 2022.

PRIMERAS IMPRESIONES DEL GRUPO



ÍNDICE

- 1. Reporte de AMI-Pay**
- 2. TARGET2**
 - 2.1 Criterios para identificar a los participantes críticos
 - 2.2 Grupo de comunicación de crisis
- 3. Proyecto de consolidación T2/T2S**
 - 3.1 Calendario del proyecto de Consolidación T2/T2S
 - 3.2 Preparación de la comunidad
 - 3.3 Fases principales de los proyectos de los servicios TARGET
- 4. Pagos minoristas**
 - 4.1 Resultado del cuestionario sobre transacciones B2B y B2C SCT Inst
 - 4.2 Implementación de medidas para lograr accesibilidad paneuropea en TIPS
 - 4.3 Pagos inmediatos “cross-currency” en TIPS
 - 4.4 Control de sanciones en pagos inmediatos- resultado del trabajo de las asociaciones sectoriales europeas (ECSAs)
- 5. Otras cuestiones. Ruegos y preguntas**

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

