SISTEMA NACIONAL DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA

INSTRUCCIONES OPERATIVAS COMUNES DEL SERVICIO DE CENTRALIZACIÓN DE INTERCAMBIOS

INSTRUCCIÓN SNCE/CE/01/055
MODIFICACIÓN DE LA INSTRUCCIÓN SNCE/CE/01/001

Asunto: Ampliación del horario de presentación de operaciones en el subsistema de transferencias SEPA.

Las instrucciones operativas SNCE/CE/01/052 y SNCE/CE/01/053 de 18 de enero de 2019 y 19 de marzo respectivamente, con entrada en vigor el 18 de junio de 2019, que recoge el nuevo sistema de garantías y procedimiento de liquidación para las transferencias SEPA, recoge los horarios para el intercambio de operaciones, así como los ciclos de liquidación y posterior distribución de operaciones ya liquidadas a las entidades.

No obstante, por acuerdo del Comité Técnico Asesor, se decide ampliar el horario de presentación de operaciones para este subsistema prolongando una hora el cierre de recepción de operaciones en CICLOM, de las 23:30 horas a las 00:30 horas, sin que por ello se vean afectados los horarios de los procesos posteriores de liquidación y distribución de operaciones hacia las entidades receptoras de las mismas, que se mantienen en los horarios definidos en las instrucciones operativas SNCE/CE/01/052 y SNCE/CE/01/053.

En virtud de lo expuesto, la Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A, a propuesta del Comité Técnico Asesor del SNCE y una vez concluido el trámite de aprobación de su normativa por parte de Banco de España (establecido en la Circular 1/2007, de 26 de enero), ha dispuesto la publicación de la presente instrucción.

ENTRADA EN VIGOR

La presente instrucción entrará en vigor el día 18 de junio de 2019, inclusive fecha de intercambio.

Se acompañan, las hojas modificadas de la Instrucción SNCE/CE/01/001, en las que se incorporan las modificaciones introducidas por la presente instrucción.

En Madrid, a 12 de junio de 2019

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

- Cálculo de los saldos operacionales netos totales integrados a liquidar de todos los subsistemas nacionales del SNCE y comunicación a las entidades: 10:15 h del día D+1.

- Envío del fichero y asiento en cuenta en TARGET2 de los saldos netos: 10:45 h a 11:15 h del día D+1.

- Notificación del asiento en cuenta del resultado de la liquidación: A partir de las 10:45 h del día D+1.

Tras cada proceso de recepción y validación de operaciones, se generan informes y/o ficheros informativos de aceptación y/o rechazo desde el Centro Común de Procesos del SNCE.

Con el fin de poder llevar a cabo procesos internos en los centros de procesos, desde las 4:00 h hasta las 5:00 h de cada día hábil de intercambio quedarán interrumpidas las comunicaciones del SNCE.

2.2.2.2. Subsistemas SEPA

1. Transferencias SEPA

Durante el proceso diario de envío y recepción de operaciones, estas podrán ser de ámbito nacional o transfronterizo.

a) Operaciones entre entidades del SNCE

Apertura y recepción de operaciones de las entidades con validación de datos: De 8:00 h del día D a 00:30 h del siguiente día natural.

Se establecen los siguientes ciclos:

Ciclo 1:

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

- Comunicación a los Participantes Directos de sus posiciones netas y provisión de fondos en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2: de 21:00 h a 21:15 h del día D;

- Asiento en las subcuentas y en las cuentas del módulo de pagos de TARGET2 del resultado de la liquidación: 21:15 h del día D;

- Distribución de las operaciones a las entidades de destino: 21:30 h del día D.

Ciclo 4:

- Presentación de operaciones y posterior compensación: 21:00 h del día D a 00:30 h del siguiente día natural;

- Comunicación a los Participantes Directos de sus posiciones netas y provisión de fondos en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2: de 1:00 h a 1:15 h del día D+1;

- Asiento en las subcuentas y en las cuentas del módulo de pagos de TARGET2 del resultado de la liquidación: 1:15 h del día D+1;

- Distribución de las operaciones a las entidades de destino: 1:30 h del día D+1

Los asientos en las subcuentas o en las cuentas correspondientes a los ciclos 1 y 2 (operaciones presentadas desde las 8:00 h a 16:00 h del día D) se llevan a cabo con fecha valor TARGET2 del mismo día D; los asientos en las subcuentas o en las cuentas correspondientes a los ciclos 3 y 4 (operaciones presentadas desde las 16:01 h del día D a 00:30 h del siguiente día natural) se llevan a cabo con fecha valor TARGET2 de D+1.

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

Durante los horarios de los ciclos 1 y 2, las entidades podrán presentar operaciones con fecha valor de liquidación en D+1, produciéndose su compensación, asiento en las subcuentas y posterior distribución en el ciclo 3 o en el siguiente ciclo disponible, si el saldo a liquidar fuera deudor y no hubiera disponibilidad de fondos.

b) Operaciones intercambiadas con otros sistemas de pago con los que Iberpay mantenga acuerdos de interoperabilidad y canalizadas a través de la pasarela de interoperabilidad Iberpay-EACHA.

- Apertura y recepción de operaciones de las entidades con validación de datos: De 8:00 h del día D a 00:30 h del siguiente día natural.

Las operaciones presentadas de 8:00 a 15:00 h de un día de intercambio podrán liquidarse en el mismo día, en cuyo caso la fecha de liquidación recogida en la Interfaz de transferencias SEPA deberá coincidir con la fecha de intercambio.

Asimismo, las entidades podrán seguir presentando transferencias desde las 8:00 h de D hasta las 00:30 h del siguiente día natural, con liquidación al día hábil TARGET siguiente a la fecha de intercambio.

Este proceso es coincidente con el proceso de presentación de operaciones entre entidades nacionales, pudiendo contener los ficheros operaciones destinadas tanto a entidades nacionales, como a entidades participantes en otros sistemas de pago.

- Comunicación a los Participantes Directos en la Pasarela Iberpay-EACHA de los importes a abonar en sus subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 con adeudo en sus cuentas en dicho módulo de pagos (provisión previa de fondos), correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h del día D-1 a 00:30 h del siguiente día natural, con indicación de la liquidación en D y provisión de fondos en dichas subcuentas: de 7:30 h. a 7:45 h del día D.

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

- Proceso de adeudo en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 de los Participantes Directos de los importes correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h del día D-1 a 00:30 h del siguiente día natural, con indicación de la liquidación en D y abono en la cuenta del módulo de pagos de TARGET2 de la cámara de contrapartida: 8:00 h del día D.

- Envío a otras cámaras de operaciones presentadas de 8:00 h del día D a 00:30 h del siguiente día natural con liquidación en D: a partir de las 8:00 del día D.

- Abono a Iberpay en la cuenta del módulo de pagos de TARGET2 del importe correspondiente a la primera recepción de operaciones de otras cámaras: antes de las 12:30 h del día D.

- Primera recepción de operaciones de otras cámaras: 12:30 h del día D.

- Comunicación a los Participantes Directos en la Pasarela Iberpay-EACHA de los importes a abonar en sus subcuentas del módulo de pagos de TARGET2, con adeudo en sus cuentas en dicho módulo de pagos (provisión previa de fondos), correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h a 12:30 h del día D, con indicación de la liquidación en D y provisión de fondos en dichas subcuentas: de 12:30 h. a 12:45 h del día D.

- Primera distribución a entidades de operaciones recibidas de otras cámaras y de las operaciones presentadas con anterioridad, que por no haberse podido llevar a cabo su asiento en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 a las 8:00 h se devuelven mediante rechazo: de 12:30 h a 14:00 h del día D

- Asiento en las cuentas del Módulo de Pagos en TARGET2 de los Participantes Directos del resultado de la liquidación de la primera recepción de operaciones de otras cámaras: 13:15 h de D.

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

TARGET2 a las 15:15 h se devuelven mediante rechazo: de 15:30 h a 17:00 h del día D.

Proceso de asiento en las cuentas del Módulo de Pagos en TARGET2 de los Participantes Directos del resultado de la liquidación de la segunda recepción de operaciones de otras cámaras: 16:00 h del día D.

- Iberpay envía a las entidades resumen de las operaciones enviadas y recibidas: 17:00 h del día D.

c) Transferencias enviadas y recibidas a través de la Pasarela de pagos Iberpay-STEP2 SCT.

- Apertura y recepción de operaciones de las entidades con validación de datos: De 8:00 h del día D a 00:30 h del siguiente día natural.

Las operaciones presentadas de 8:00 a 15:00 h de un día de intercambio podrán liquidarse en el mismo día, en cuyo caso la fecha de liquidación recogida en la Interfaz de transferencias SEPA deberá coincidir con la fecha de intercambio.

Asimismo, las entidades podrán seguir presentando transferencias desde las 8:00 h de D hasta 00:30 h del siguiente día natural, con liquidación al día hábil TARGET siguiente a la fecha de intercambio.

Este proceso es coincidente con el proceso de presentación de operaciones entre entidades nacionales, pudiendo contener los ficheros operaciones destinadas tanto a entidades nacionales, como a entidades participantes en este sistema de pago.

- Primera recepción de operaciones liquidadas de EBA-STEP2 SCT: de 7:45 h a 8:30 h del día D.

- Comunicación a los Participantes Directos en la Pasarela de pagos Iberpay-STEP2 SCT de los importes a abonar en sus subcuentas del módulo de pagos de TARGET2, con adeudo en sus cuentas en dicho módulo de pagos

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

(provisión previa de fondos), correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h del día D-1 a 00:30 h del siguiente día natural, con indicación de la liquidación en D y provisión de fondos en dichas subcuentas: de 7:15 h. a 7:45 h del día D.

- Proceso de adeudo en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 de los Participantes Directos de los importes correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h del día D-1 a 00:30 h del siguiente día natural, y abono en la cuenta del módulo de pagos de TARGET2 del Participante Directo en EBA STEP2 SCT: 8:00 h del día D.

- Primer envío a EBA-STEP2 SCT de las operaciones recibidas de las entidades entre las 8:00 h del día D-1 y las 00:30 h del siguiente día natural, con indicación de liquidación en D: de 8:00 h a 8:30 h del día D.

- Primer envío a las entidades de operaciones correspondientes a la primera recepción de EBA STEP2 SCT, así como de aquellas operaciones presentadas con anterioridad, que por no haberse podido llevar a cabo su asiento en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 a las 8:00 h se devuelven mediante rechazo: 10:00 h del día D.

- Segunda recepción de operaciones liquidadas de EBA-STEP2 SCT: de 10:00 h a 10:45 h del día D.

- Proceso de asiento en las cuentas del módulo de pagos en TARGET2 de los Participantes Directos en la Pasarela y del Participante Directo en EBA STEP2 SCT que los representa, de los importes correspondientes a las operaciones recibidas de EBA STEP2 SCT en la primera y segunda recepción: 11:30 h del día D.

- Segundo envío a las entidades de operaciones correspondientes a la segunda recepción de EBA STEP2 SCT: 12:00 h del día D.

- Comunicación a los Participantes Directos en la Pasarela de pagos Iberpay-STEP2 SCT de los importes a abonar en sus subcuentas del módulo de

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

B) CICLOS DE ENVÍO, RECEPCIÓN Y ASIENTO EN CUENTA DE TRANSFERENCIAS SEPA

i. Ciclo de envío, recepción y asiento en cuenta de transferencias SEPA entre entidades

Horario de recepción de operaciones	
Hora	**Proceso**
8:00 (D)	Apertura con validación de operaciones en recepción
00:30 (siguiente día natural)	Cierre del horario de recepción de operaciones en el Centro Común de Procesos del SNCE

Horarios de los procesos de provisión de fondos, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
12:00	Finalización del primer ciclo de envío de operaciones al Centro Común de Procesos del SNCE	D
12:00	Comunicación a los Participantes Directos de sus posiciones netas y provisión de fondos en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2	D
12:15	Asiento en las subcuentas y en las cuentas del módulo de pagos de TARGET2 del resultado de la liquidación	D
12:30	Distribución a entidades de operaciones liquidadas	D
16:00	Finalización del segundo ciclo de envío de operaciones al Centro Común de Procesos del SNCE	D
16:00	Comunicación a los Participantes Directos de sus posiciones netas y provisión de fondos en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2	D
16:15	Asiento en las subcuentas y en las cuentas del módulo de pagos de TARGET2 del resultado de la liquidación	D
16:30	Distribución a entidades de operaciones liquidadas	D
21:00	Finalización del tercer ciclo de envío de operaciones al Centro Común de Procesos del SNCE	D+1
21:00	Comunicación a los Participantes Directos de sus posiciones netas y provisión de fondos en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2	D+1
21:15	Asiento en las subcuentas y en las cuentas del módulo de pagos de TARGET2 del resultado de la liquidación	D+1
21:30	Distribución a entidades de operaciones liquidadas	D+1
00:30	Finalización del cuarto ciclo de envío de operaciones al Centro Común de Procesos del SNCE	D+1

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

ii. Ciclos de envío, recepción y asiento en cuenta de transferencias SEPA **con otras Cámaras EACHA**

Horario general de recepción de operaciones	
Hora	**Proceso**
8:00 (D)	Apertura con validación de operaciones en recepción
00:30 (siguiente día natural)	Cierre del horario de recepción de operaciones en el Centro Común de Procesos del SNCE

Operaciones presentadas: horarios de las provisiones de fondos, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
7:30	Comunicación a los Participantes Directos en la Pasarela Iberpay-EACHA de los importes a abonar en sus subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 con adeudo en sus cuentas en dicho módulo de pagos (provisión previa de fondos), correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h a 23:30 h del día D-1, con liquidación en D, y provisión de fondos en dichas subcuentas	D
8.00	Proceso de adeudo en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 de los Participantes Directos y abono en la cuenta del módulo de pagos de TARGET2 de la cámara de contrapartida	D
A partir de las 8:00	Envío a otras cámaras de operaciones presentadas de 8:00 a 23:00 h de D-1 con liquidación en D	D
12:45	Comunicación a los Participantes Directos en la Pasarela Iberpay-EACHA de los importes a abonar en sus subcuentas del módulo de pagos de TARGET2, con adeudo en sus cuentas en dicho módulo de pagos (provisión previa de fondos), correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h a 12:30 h del día D, con liquidación en D, y provisión de fondos en dichas subcuentas	D
13:15	Proceso de adeudo en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 de los Participantes Directos y abono en la cuenta del módulo de pagos de TARGET2 de la cámara de contrapartida	D
A partir de las 13:15	Envío de las operaciones a Cámaras de operaciones presentadas de 12:30 a 15:00 h de D con liquidación en D	D

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)

iii. Esquema de ciclos de envío, recepción y asiento en cuenta de transferencias SEPA **con EBA-STEP2 SCT**

Horario de recepción de operaciones	
Hora	**Proceso**
8:00 (D)	Apertura con validación de operaciones en recepción
00:30 (siguiente día natural)	Cierre del horario de recepción de operaciones en el Centro Común de Procesos del SNCE

Operaciones presentadas: horarios de las provisiones de fondos, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
7:15	Comunicación a los Participantes Directos en la Pasarela de pagos Iberpay-STEP2 SCT de los importes a abonar en sus subcuentas del módulo de pagos de TARGET2, con adeudo en sus cuentas en dicho módulo de pagos, correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h a 23:30 h del día D-1 con liquidación en D, y provisión de fondos en dichas subcuentas	D
8.00	Proceso de adeudo en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 de los Participantes Directos y abono en la cuenta del módulo de pagos de TARGET2 del Participante Directo en STEP2-SCT	D
A partir de las 8:00	Primer envío de operaciones a STEP2-SCT	D
12:30	Comunicación a los Participantes Directos en la Pasarela de pagos Iberpay-STEP2 SCT de los importes a abonar en sus subcuentas del módulo de pagos de TARGET2, con adeudo en sus cuentas en dicho módulo de pagos, correspondientes a las operaciones presentadas de 8:00 h a 12:30 h del día D con liquidación en D, y provisión de fondos en dichas subcuentas	D
13:00	Proceso de adeudo en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2 de los Participantes Directos y abono en la cuenta del módulo de pagos de TARGET2 del Participante Directo en STEP2-SCT	D
A partir de las 13:00	Segundo envío de operaciones a STEP2-SCT	D

© Sociedad Española de Sistemas de Pago, S.A. (Iberpay)