SISTEMA NACIONAL DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA

INSTRUCCIONES OPERATIVAS COMUNES DEL SERVICIO DE CENTRALIZACIÓN DE INTERCAMBIOS

INSTRUCCIÓN SNCE/CE/01/053
MODIFICACIÓN DE LA INSTRUCCIÓN SNCE/CE/01/001

Asunto: Actualización de Anexos por las modificaciones derivadas de la migración hacia un nuevo procedimiento de liquidación y garantías de aplicación al subsistema de Transferencias SEPA.

La publicación de la instrucción SNCE/CE/01/052 informa de las adaptaciones a llevar a cabo en el subsistema de Transferencias SEPA (SNCE-13) derivadas de la puesta en marcha de un nuevo procedimiento de liquidación y garantías en dicho subsistema.

No obstante, es necesario llevar a cabo una actualización en varios Anexos, correspondiente a la puesta en marcha de este nuevo procedimiento, con objeto de recoger los nuevos horarios de intercambio, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones (Anexo 10); las nuevas referencias identificativas de los apuntes de asiento en las cuentas del módulo de pagos en TARGET2 de las entidades (Anexo 13); así como eliminar cualquier referencia al subsistema de Transferencias SEPA en el fichero de datos de la liquidación multilateral neta (Anexo 15).

Asimismo, se aprovecha para modificar el formato del Anexo 10, que recoge los horarios del SNCE, con objeto de facilitar su consulta por parte de las entidades, y se modifican algunos términos del Anexo 15 para que sean homogéneos con los definidos en el Reglamento del SNCE y que son empleados en las presentes Instrucciones Operativas Comunes.

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, los Anexos 10, 13 y 15 de la Instrucción SNCE/CE/01/001, en los que se incorporan las modificaciones derivadas del nuevo procedimiento de liquidación y garantías para el subsistema de Transferencias SEPA.

En Madrid, a 19 de marzo de 2019

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

ANEXO 10: CICLOS

A) CICLOS DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE OPERACIONES DE SUBSISTEMAS NACIONALES

B) CICLOS DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE OPERACIONES DE TRANSFERENCIAS SEPA

C) CICLOS DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE OPERACIONES DE ADEUDOS DIRECTOS SEPA (BÁSICOS Y B2B)

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

A) CICLOS DE ENVÍO Y RECEPCIÓN DE OPERACIONES Y ASIENTO EN CUENTA DE SUBSISTEMAS NO SEPA

Horario de intercambio: recepción y distribución[1] de operaciones	
Hora	**Proceso**
8:00	Apertura con validación de operaciones en recepción
23:30	Cierre, posterior distribución de operaciones a las entidades y envío del resumen de intercambio

Horario de asiento en cuenta del resultado de la liquidación	
Hora	**Proceso**
9:20	Envío y asiento en cuenta del resultado de la liquidación individualizada en TARGET2 de cheques
A partir de las 9:20	Envío a entidades del resultado de la liquidación individualizada de cheques
10:15	Cálculo de la liquidación multilateral neta y comunicación a entidades
10:45	Asiento en cuenta de saldos netos
A partir de las 10:45	Comunica de TARGET2 del resultado de los asientos en cuenta
	Comunicación a entidades del resultado de los asientos en cuenta

[1] Los cortes y las distribuciones de operaciones recibidas en Iberpay desde las 8:00 hasta las 23:30 del día D serán, para cada Subsistema, los establecidos en el apartado 2.2.2.1 del Capítulo IV de la presente instrucción, sobre horarios de los ciclos en los subsistemas no SEPA.

© 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	Apertura con validación de operaciones en recepción
23:30	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
23:30	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)

Horarios de los procesos de provisión de fondos, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
1:00	Comunicación a los Participantes Directos de sus posiciones netas y provisión de fondos en las subcuentas del módulo de pagos de TARGET2	D+1
1:15	Asiento en las subcuentas y en las cuentas del módulo de pagos de TARGET2 del resultado de la liquidación	D+1
1:30	Distribución a entidades de operaciones liquidadas	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	Apertura con validación de operaciones en recepción
23:30	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)

Operaciones presentadas: horarios de las provisiones de fondos, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
15:10	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 12:30 h a 15:00 h del día D, con liquidación en D, y provisión de fondos en dichas subcuentas	D
15:15	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 15:15	Envío de las operaciones a Cámaras	D

Operaciones recibidas: horarios de asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
A partir de las 12:30	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, se rechazan	D
13:15	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	D
A partir de las 15:30	Segunda 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, se rechazan	D
16:00	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	
17:00	Envío a las entidades resumen de las operaciones enviadas y recibidas	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	Apertura con validación de operaciones en recepción
23:30	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
15:00	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	D

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

Operaciones presentadas: horarios de las provisiones de fondos, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
	módulo de pagos, correspondientes a las operaciones presentadas de 12:30 h a 15:00 h del día D con liquidación en D, y provisión de fondos en dichas subcuentas	
15:30	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
15:30	Tercer envío de operaciones a STEP2-SCT	

Operaciones recibidas: horarios de las provisiones de fondos, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
10:00	Primer envío a las entidades de operaciones correspondientes a la primera recepción de 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, se rechazan	D
11:30	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 STEP2-SCT en la primera y segunda recepción	D
12:00	Segundo envío a las entidades de operaciones correspondientes a la segunda recepción de STEP2-SCT	D
14:00	Tercer envío a las entidades de operaciones correspondientes a la tercera recepción de 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, se rechazan	D
16:55	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 STEP2-SCT en la tercera, cuarta y quinta recepción	D

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

Operaciones recibidas: horarios de las provisiones de fondos, asiento en cuenta del resultado de la liquidación y distribución de operaciones		
Hora	**Proceso**	**Fecha liquidación**
16:55	Cuarto envío a las entidades de operaciones correspondientes a la tercera recepción de 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, se rechazan	D

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

C) CICLOS DE ENVÍO, RECEPCIÓN Y ASIENTO EN CUENTA DE ADEUDOS DIRECTOS SEPA (BÁSICOS Y B2B)

i. Ciclos de envío, recepción y asiento en cuenta de operaciones de adeudos directos SEPA

Horario de recepción y distribución de operaciones	
Hora	**Proceso**
8:00	Apertura con validación de operaciones en recepción
10:00	Finalización del horario para la recepción de adeudos y transacciones “R” pre y post liquidación a asentar en cta. a las 10:45 horas de D o a partir de D: Primer corte y posterior distribución de operaciones a entidades
14:00	Segundo corte y distribución de operaciones
19:00	Tercer corte y distribución de operaciones
22:00	Cuarto corte y distribución de operaciones
23:30	Cierre del horario de recepción de operaciones en el Centro Común de Procesos del SNCE y quinta distribución de operaciones

Horarios del asiento en cuenta del resultado de la liquidación	
Hora	**Proceso**
10:15	Cálculo de los saldos operacionales totales netos integrados a asentar en cuenta en TARGET2 de todos los subsistemas del SNCE y comunicación a las entidades: 10:15 h de la fecha de liquidación D
10:45	Envío y asiento en cuenta en TARGET2 de los saldos netos
A partir de las 10:45	Notificación del resultado del asiento en cuenta en TARGET2 de la liquidación: A partir de las 10:45 de la fecha de liquidación
A partir de las 13:00	Envío a las entidades del resumen del ciclo de envío y recepción de operaciones y asiento en cuenta en TARGET2

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

ii. Ciclos de envío, recepción y asiento en cuenta de adeudos directos SEPA con **EBA-STEP2 SDD**

Horario de recepción y distribución de operaciones	
Hora	**Proceso**
8:00	Apertura con validación de operaciones en recepción
10:00	Envío a entidades de operaciones recibidas de STEP2
10:00	Envío operaciones a STEP2-SDD
14:00	Envío operaciones a STEP2-SDD
14:00	Envío a entidades de operaciones recibidas de STEP2-SDD
17:15	Envío a entidades de operaciones recibidas de STEP2-SDD
19:00	Envío a entidades de operaciones recibidas de STEP2-SDD
22:00	Envío a entidades de operaciones recibidas de STEP2-SDD
23:30	Cierre del horario de recepción de operaciones en el Centro Común de Procesos del SNCE de STEP2-SDD y envío a entidades de operaciones recibidas de STEP2-SDD

Horarios del asiento en cuenta del resultado de la liquidación	
Hora	**Proceso**
11:30	Asiento en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 de los Participantes Directos en la Pasarela con posición neta deudora y abono en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 del Participante Directo en EBA STEP2 SDD, de las operaciones recibidas de STEP2-SDD (CORE). Posteriormente STEP2-SDD ordenará el asiento en cuenta en TARGET2 del importe correspondiente en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 del Participante Directo en STEP2-SDD (CORE)

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

Horarios del asiento en cuenta del resultado de la liquidación	
Hora	**Proceso**
12:30	Asiento en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 de los Participantes Directos en la Pasarela con posición neta deudora y abono en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 del Participante Directo en EBA STEP2 SDD, de las operaciones recibidas de STEP2-SDD (B2B). Posteriormente STEP2-SDD ordenará el asiento en cuenta en TARGET2 del importe correspondiente en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 del Participante Directo en STEP2-SDD (B2B)
13:30	Asiento en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 de los Participantes Directos en la Pasarela con posición neta acreedora y adeudo en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 del Participante Directo en EBA STEP2 SDD, de las operaciones recibidas deSTEP2-SDD (CORE)
13:40	Asiento en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 de los Participantes Directos en la Pasarela con posición neta acreedora y adeudo en la cuenta del módulo de pagos en TARGET2 del Participante Directo en EBA STEP2 SDD, de las operaciones recibidas deSTEP2-SDD (B2B)

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

ANEXO 13: REFERENCIA IDENTIFICATIVA DE LOS APUNTES DE ASIENTO EN LAS CUENTAS DEL MÓDULO DE PAGOS EN TARGET2 DE LAS ENTIDADES (JUSTIFICANTE)

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

LIQUIDACIONES NETAS		
LIQUIDACIÓN	**JUSTIFICANTE**	**CONSTRUCCIÓN SECUENCIAL**
Integrada de todos los subsistemas	**X SNLT EEEE AAMMDD C**	(1) X - Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una A) (4) SNLT - Identificador de liquidación multilateral neta integrada (SNLT) (4) EEEE - NRBE entidad liquidadora (6) AAMMDD - Fecha de la liquidación (1) C - Tomará el valor 1
Pasarela Iberpay-STEP2 Transferencias SEPA emitidas/recibidas	**X E EEEE SCT AAMMDD C**	(1) X - Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una E) (1) E - Identificador liquidación: E para emisión/R para recepción (4) EEEE - NRBE entidad liquidadora (3) SCT - Indicador de producto Transferencias SEPA (6) AAMMDD - Fecha de la liquidación (1) C – 1, 2 ó 3 según se trate del primer, segundo o tercer corte
Pasarela Iberpay-STEP2 Adeudos Directos SEPA posiciones deudoras y acreedoras	**X E EEEE DDX AAMMDD C**	(1) X - Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una E) (1) E - Identificador liquidación: podrá tomar los valores 5, para liquidación de las entidades con posición deudora, ó 6 para la liquidación de las entidades con posición acreedora (4) EEEE - NRBE entidad liquidadora (2) DD - Indicador de Adeudos Directos SEPA (1) X - Indicador de Esquema: podrá tomar los valores C, para operaciones correspondientes al Esquema Básico, y B para las correspondiente al B2B, (6) AAMMDD - Fecha de la liquidación (1) C - Tomará el valor 2.

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

LIQUIDACIONES NETAS		
Pasarela Iberpay-EACHA transferencias SEPA emitidas /recibidas	**X E EEEE SCT AAMMDD C**	(1) X - Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una V) (1) E - Identificador liquidación: E para emisión/R para recepción (4) EEEE - NRBE entidad liquidadora (3) SCT - Indicador de Transferencias SEPA (6) AAMMDD - Fecha de la liquidación (1) C - 1, 2 ó 3 según se trate de la 1ª, 2ª ó 3ª emisión/recepción
SNCE – Neta Transferencias SEPA	**X SCTD EEEE AAMMDD C**	(1) X - Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una W) (4) SCTD - Identificador de la liquidación multilateral neta de transferencias SEPA (4) EEEE - NRBE entidad liquidadora (6) AAMMDD - Fecha de la liquidación (1) C - 1, 2, 3 ó 4 según se trate del primer, segundo, tercer o cuarto corte
SNCE Transferencias SEPA Inmediatas (procedimento ASI4)	**X SCTI EEEE AAMMDD C**	(1) X - Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una W) (2) SCTI - Identificador de la liquidación multilateral neta de transferencias SEPA Inmediatas (4) EEEE - NRBE entidad liquidadora (6) AAMMDD - Fecha de la liquidación (1) C - 1, 2 ó 3 según se trate del primero, segundo o tercer corte

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

LIQUIDACIONES INDIVIDUALIZADAS		
LIQUIDACIÓN	**JUSTIFICANTE**	**CONSTRUCCIÓN SECUENCIAL**
Individualizada de cheques y pagarés de cuenta corriente	**X I RRRRRRRRRR EEEE**	(1) X - Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una C) (1) I - Indicador del tipo de operación (10) RRRRRRRRRR – Referencia interna (4) EEEE - NRBE de la entidad tomadora
SNCE Transferencias SEPA Inmediatas (procedimento ASI6 real-time)	**X TI EEEE AAMMDD C AA**	(1) X- Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una W) (2) TI - Identificador de liquidación de transferencias SEPA inmediatas (4) EEEE - NRBE entidad liquidadora (6) AAMMDD – Fecha de la liquidación (1) C: 1 a 8 según se trate del primer al octavo corte (2) AA: Indicador de tipo de ajuste: 00 ajuste ordinario, 01 a 99 ajustes extraordinarios
SNCE Transferencias SEPA Inmediatas. Pasarela Iberpay-RT1	**X T1 EEEE AAMMDD C AA**	(1) X- Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una R) (2) T1 - Identificador de liquidación para RT1 (4) EEEE - NRBE entidad liquidadora (6) AAMMDD – Fecha de la liquidación (1) C: 1 a 4 según se trate del primer al cuarto corte (2) AA: Indicador de tipo de ajuste: 00 ajuste ordinario, 01 a 99 ajustes extraordinarios
Provisiones de fondos en las Subcuentas de las entidades para el procedimento ASI6 Interface	**X TS NN EEEE AAMMDD C**	(1) X- Reservado por TARGET2 (se cumplimentará con una P) (2) TS – Identificador del Transferencias SEPA (1) NN – número de orden a provisión (de 0 a 9) (4) EEEE – NRBE entidad liquidadora (6) AAMMDD – Fecha de la liquidación (1) C: 1 a 4, según se trate del primer al cuarto corte

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

LIQUIDACIONES INDIVIDUALIZADAS		
Provisiones de fondos en las Subcuentas de las entidades para el procedimento ASI6 Interface en las Pasarelas	**X F EEEE YYY AAMMDD C**	(1) X – Para STEP2 se cumplimenta con una E y para EACHA con una V (1) F – Identificador de la liquidación de provisión de fondos (4) EEEE – NRBE entidad liquidadora (3) YYY – Producto Transferencias SEPA (6) AAMMDD – Fecha de la liquidación (1) C: 1 y 2, según se trate del primer o del segundo corte

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

ANEXO 15: FICHERO DE DATOS DE LIQUIDACIÓN MULTILATERAL NETA

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

Este Anexo recoge el diseño de los registros contenidos en el *Fichero de la Liquidación Multilateral Neta integrada de todos los subsistemas del SNCE que* Iberpay comunicará a los participantes directos.

- En un primer envío del fichero, Iberpay comunicará a cada participante directo en el SNCE el Saldo Neto que se va a comunicar a TARGET2 para proceder a su asiento en la cuenta de la entidad. En esta comunicación se incluye el detalle de la composición de dicho saldo separado por subsistema y fecha de intercambio (Tipo Fichero = “LNCTG” en cabecera de fichero).

- En un segundo envío del mismo fichero, Iberpay comunicará el resultado del asiento en cuenta del resultado de la liquidación neta una vez que se ha llevado a cabo en TARGET2 (Tipo Fichero = “LNRTG” en cabecera de fichero).

La información que se enviará a cada participante directo está estructurada en lotes, conteniendo cada lote la información correspondiente a cada una de las entidades que representa el participante directo.

Los registros que componen el fichero son:

- Cabecera de Fichero (por participante directo)
- Cabecera de Lote (por entidad liquidadora)
- Detalle del Saldo Neto (por subsistema y fecha de intercambio)
- Total de Lote
- Total de Fichero

La longitud de los registros del fichero es de 220 caracteres.

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

ESTRUCTURA DEL FICHERO Y SECUENCIA DE LOS REGISTROS

Tipo de Registro	Identificador
Cabecera de Fichero (Participante directo)	"01"
Cabecera de Lote 1 (Entidad liquidadora)	"10"
Detalle del Saldo Neto (subsistema 1 fecha de intercambio 1)	"30"
Detalle del Saldo Neto (subsistema 1 fecha de intercambio 2)	"30"
Detalle del Saldo Neto (subsistema 2 fecha de intercambio 1)	"30"
Detalle del Saldo Neto (subsistema 2 fecha de intercambio 2)	"30"
Detalle del Saldo Neto (subsistema 3 fecha de intercambio 1)	"30"
……	
Total de Lote 1	"90"
Total de Fichero	"99"

A continuación, se detalla la información que ha de contener cada uno de los campos de los distintos registros del fichero.

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

CABECERA DE FICHERO

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Nombre	**Código de registro**	**Sistema liquidación**	**Participante directo**	**Libre**	**Libre**	**Fecha de liquidación**	**Ciclo de envío y recepción**	**Nombre entidad**	**Fecha creación fichero**	**Hora creación fichero**	**Tipo de fichero**	**Libre**
Tipo	Numérico “01”	Alfanumérico “SNLNI”	Alfanumérico	Alfanum.	Alfanum.	Numérico	Numérico	Alfanum.	Numérico	Numérico	Alfanum.	Alfanum.
Longitud	2	5	11	11	11	8	1	35	8	6	5	117
Posición	01-02	03-07	08-18	19-29	30-40	41-48	49-49	50-84	85-92	93-98	99-103	104-220

DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

1. **Código de registro**

   Este código se asigna para identificar el tipo de registro. La cabecera de fichero es el código de registro “01”.

2. **Sistema de liquidación**

   Este código identifica los datos de liquidación correspondiente. Tomará el valor de:

   “SNLNI” de Sistema de Liquidación Multilateral Neta Integrada.

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

3. Participante directo

Este campo contiene el código BIC del participante directo que va a recibir la información correspondiente.

4. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros.

5. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros.

6. Fecha de liquidación

Este campo contiene la fecha de liquidación correspondiente en formato AAAAMMDD.

7. Ciclo de envío y recepción de operaciones

Este campo contiene el ciclo de envío y recepción de operaciones al que se refiere la liquidación correspondiente. Puede tomar los valores:

1: Ciclo 1.

2: Ciclo 2.

8. Nombre entidad

Este campo contiene el nombre del participante directo, receptora de la información.

9. Fecha de creación del fichero

Este campo contiene la fecha de creación del fichero en formato AAAAMMDD.

10. Hora de creación del fichero

Este campo contiene la hora de creación del fichero en formato HHMMSS.

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

11. Tipo de fichero

Este campo identifica el fichero que se envía al participante directo. Tomará los valores:

“LNCTG” Datos de la Liquidación Neta Integrada a comunicar a TARGET2 (primer envío, sin resultado)

“LNRTG” Datos de la Liquidación Neta Integrada con el Resultado del asiento en cuenta de TARGET2 (segundo envío, con resultado)

12. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros.

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

CABECERA DE LOTE

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Nombre	**Código registro**	**Sistema liquidación**	**Participante directo**	**Entidad liquidadora**	**BIC liquidación entidad liquidadora**	**Fecha de liquidación**	**Ciclo de envío y recepción**	**Nombre entidad liquidadora**	**NRBE entidad liquidadora**	**Libre**
Tipo	Numérico “10”	Alfanumérico “SNLNI”	Alfanum.	Alfanum.	Alfanumérico	Numérico	Numérico	Alfanumérico	Numérico	Alfanum
Longitud	2	5	11	11	11	8	1	35	4	132
Posición	01-02	03-07	08-18	19-29	30-40	41-48	49-49	50-84	85-88	89-220

DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

1. Código de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro. La cabecera de lote es el código de registro “10”.

2. Sistema de liquidación

Este código identifica los datos de liquidación correspondiente. Tomará el valor de:

“SNLNI” de Sistema de Liquidación Multilateral Neta Integrada.

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

3. Participante directo

Este campo contiene el código BIC del participante directo. Coincide con el valor del registro de Cabecera de Fichero que va a recibir la información correspondiente.

4. Entidad liquidadora

Este campo contiene el código BIC de la entidad liquidadora.

5. BIC de liquidación de la entidad liquidadora

Este campo contiene el código BIC de liquidación de la entidad liquidadora.

6. Fecha de liquidación

Este campo contiene la fecha de liquidación correspondiente en formato AAAAMMDD.

7. Ciclo de envío y recepción

Este campo contiene el ciclo de envío y recepción de operaciones al que se refiere la liquidación correspondiente. Puede tomar los valores:

"1": Ciclo 1.

"2": Ciclo 2.

8. Nombre entidad liquidadora

Este campo contiene el nombre de la entidad liquidadora.

9. NRBE Entidad Liquidadora

Este campo contiene el NRBE de la entidad liquidadora

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

10. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros.

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

DETALLE DEL SALDO NETO

Campo	1	2	3	4	5	6	7
Nombre	**Código de registro**	**Sistema liquidación**	**Subsistema de intercambio**	**Fecha intercambio**	**Saldo operacional**	**Signo saldo operacional**	**Libre**
Tipo	Numérico “30”	Alfanumérico “SNLNI”	Alfanumérico	Numérico	Numérico	Alfanumérico	Alfanumérico
Longitud	2	5	6	8	17	1	181
Posición	01-02	03-07	08-13	14-21	22-38	39-39	40-220

DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

1. Código de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro. El registro de Detalle del Saldo Neto es el código de registro “30”.

2. Sistema de liquidación

Este código identifica los datos de liquidación correspondiente. Tomará el valor de:

“SNLNI” de Sistema de Liquidación Multilateral Neta Integrada.

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

3. Subsistema de Intercambio

Este campo contiene el Subsistema al que se refiere el detalle del Saldo. Puede tomar los siguientes valores:

“SNCE03” : Subsistema de Transferencias.

“SNCE04” : Subsistema de Cheques.

“SNCE05” : Subsistema de Intercambio de Información.

“SNCE07” : Subsistema de Efectos de Comercio.

“SNCE08” : Subsistema de Operaciones Diversas.

“SDC” : Subsistema de Adeudos Directos SEPA Esquema Core.

“SDB” : Subsistema de Adeudos Directos SEPA Esquema B2B.

4. Fecha de intercambio

Este campo contiene la fecha de intercambio a la que se refiere el detalle del Saldo en formato AAAAMMDD.

5. Saldo operacional

Este campo contiene el saldo operacional correspondiente al subsistema y fecha de intercambio referido. Importe expresado en EUR y con dos decimales.

6. Signo saldo operacional

Este campo contiene el signo del saldo operacional. Este campo puede contener los valores ‘+’ o ‘-‘.

7. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros.

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

TOTAL DE LOTE

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Nombre	**Código registro**	**Sistema liquidación**	**Participante directo**	**Entidad liquidadora**	**BIC Liquidación entidad liquidadora**	**Fecha de liquidación**	**Ciclo de envío y recepción**	**Saldo a asentar en cuenta**	**Signo saldo a asentar en cuenta**	**Justificante**	**Libre**
Tipo	Numérico “90”	Alfanumérico “SNLNI”	Alfanum.	Alfanum.	Alfanum.	Numérico	Numérico	Numérico	Alfanum.	Alfanum.	Alfanum.
Longitud	2	5	11	11	11	8	1	17	1	16	137
Posición	01-02	03-07	08-18	19-29	30-40	41-48	49-49	50-66	67-67	68-83	84-220

DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

1. **Código de registro**

   Este código se asigna para identificar el tipo de registro. El total de lote es el código de registro “90”.

2. **Sistema de liquidación**

   Este código identifica los datos de liquidación correspondiente. Tomará el valor de:

   “SNLNI” de Sistema de Liquidación Multilateral Neta Integrada.

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

3. Participante directo

Este campo contiene el código BIC del participante directo. Coincide con el valor del registro de Cabecera de lote.

4. Entidad liquidadora

Este campo contiene el código BIC de la entidad liquidadora. Coincide con el valor del registro de Cabecera de lote.

5. BIC de liquidación de la entidad liquidadora

Este campo contiene el código BIC de liquidación de la entidad liquidadora. Coincide con el valor del registro de Cabecera de lote.

6. Fecha de liquidación

Este campo contiene la fecha de liquidación correspondiente en formato AAAAMMDD. Coincide con el valor del registro de Cabecera de lote.

7. Ciclo de envío y recepción

Este campo contiene el ciclo de intercambio al que se refiere la liquidación correspondiente. Puede tomar los valores:

“1”: Ciclo 1.

“2”: Ciclo 2.

8. Saldo a asentar en cuenta

Este campo contiene el saldo neto de la Entidad liquidadora que se va a asentar en Target2. Importe expresado en EUR y con dos decimales.

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

9. Signo del Saldo a asentar en cuenta

Este campo contiene el signo del saldo a asentar en cuenta. Este campo puede contener los valores '+' o '-'.

10. Justificante del apunte en Target2

Este campo contiene la referencia del apunte que va a enviar Iberpay a TARGET2 correspondiente al saldo a asentar en cuenta por la Entidad Liquidadora Este campo se utilizará para la conciliación por parte de la Entidad del apunte realizado en su cuenta en TARGET2. La estructura del dato "Justificante o referencia" para la liquidación en TARGET2 es:

ASNLT eeee aammdd c

ASNLT – Identificador de La liquidación multilateral neta integrada
eeee – NRBE de la Entidad liquidadora
aammdd - Fecha de Liquidación
c - Ciclo de liquidación, "1" ó "2" según se trate del primer o segundo ciclo

11. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros.

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

TOTAL DE FICHERO

Campo	1	2	3	4	5	6	7	8
Nombre	**Código de registro**	**Sistema liquidación**	**Participante directo**	**Libre**	**Libre**	**Fecha de liquidación**	**Ciclo de envío y recepción**	**Libre**
Tipo	Numérico "99"	Alfanumérico "SNLNI"	Alfanumérico	Alfanum.	Alfanum.	Numérico	Numérico	Alfanum.
Longitud	2	5	11	11	11	8	1	171
Posición	01-02	03-07	08-18	19-29	30-40	41-48	49-49	50-220

DESCRIPCIÓN DE LOS CAMPOS

1. Código de registro

Este código se asigna para identificar el tipo de registro. El total de fichero es el código de registro "99".

2. Sistema de liquidación

Este código identifica los datos de liquidación correspondiente. Tomará el valor de:

"SNLNI" de Sistema de Liquidación Multilateral Neta Integrada.

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

3. Participante directo

Este campo contiene el código BIC del participante directo. Coincide con el valor del registro de cabecera de fichero.

4. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros.

5. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros.

6. Fecha de liquidación

Este campo contiene la fecha de liquidación correspondiente en formato AAAAMMDD. Coincide con el valor del registro de cabecera de fichero.

7. Ciclo de envío y recepción

Este campo contiene el ciclo de intercambio al que se refiere la liquidación correspondiente. Puede tomar los valores:

1: Ciclo 1.

2: Ciclo 2.

8. Libre

Este campo queda reservado para usos futuros

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