

NUEVO PROYECTO DE GARANTÍAS
ELECTRÓNICAS EN EL MERCADO
PROYECTO GAREL
Presentación CAM



19-05-2020

PROYECTO GAREL

Movimientos de garantías en el mercado de electricidad

Los participantes en el mercado **ajustan permanentemente el importe de sus garantías** para cubrir las fluctuaciones en el precio de la electricidad en el mercado y en las cantidades a comprar asociadas a las variaciones de la demanda de energía, lo que da lugar a un **importante movimiento de garantías**, además de la propia reposición de las mismas dado que no se exige una vigencia ilimitada.

Durante el año 2019 se han gestionado

- **420 altas de avales**
- **436 devoluciones de avales**

OMIE, en su apuesta por la digitalización, ha considerado muy necesario crear un **modelo de aval electrónico estandarizado**, aunque adaptado en su texto a cada finalidad, **que pueda ser ampliamente utilizado por las entidades financieras y que sustituya al tradicional aval en papel.**

PROYECTO GAREL

Origen

El proyecto GAREL surge de la necesidad de mejorar los procesos de gestión de garantías aprovechando las ventajas de la digitalización

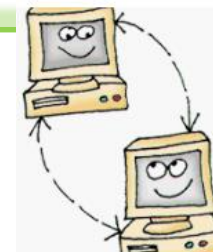
- ⊕ OMIE ha estudiado distintas opciones; Garantías en PDF firmadas electrónicamente, intercambio de las garantías vía mensajes Swift y garantías en formato XML firmadas electrónicamente, siendo esta última solución la elegida al permitir un tratamiento automático de la información y no presentar limitaciones en el ámbito de aplicación.
- ⊕ El **diseño del modelo de garantías electrónicas** para **avales y certificados de seguros de caución** se ha efectuado siguiendo el **estándar** que está desarrollando la **Caja General de Depósitos (CGD)**, ya que este método puede ser **ampliamente estandarizado y utilizado por todas las entidades bancarias y aseguradoras**.
- ⊕ Se vienen manteniendo **reuniones periódicas con la CGD** para intercambiar opiniones, conocer el estado de los avances mutuos en la implantación de garantías electrónicas, aclarar dudas y proponer mejoras.
- ⊕ Se vienen manteniendo **reuniones informativas** con varias **entidades bancarias y aseguradoras** para informarles del modelo propuesto por OMIE y estudiar su viabilidad y posibles mejoras. Entre dichas entidades figuran BBVA, Bankia, Banco Santander, Caixabank, Kutxabank y Banco Sabadell.

PROYECTO GAREL

Ventajas para los avalados

- **Comunicación inmediata y segura**

No es necesario utilizar servicio postal ni para el alta ni para la devolución → reducción de costes



- **Validación automática del contenido de la garantía**

La validación sobre los datos y términos del aval que se hace visualmente puede efectuarse de forma automática con completa fiabilidad

- **Tratamiento automático de la información de la garantía**

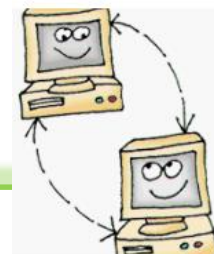
El contenido de la garantía, (p.e. entidad avalada, importe, vigencia, nº de inscripción en el registro de avales, etc.), si es correcto, queda registrado en el sistema de información de OMIE, lo que significa que el aval es aceptado a todos los efectos sin mayor intervención del avalado o de la entidad bancaria. El agente del mercado únicamente tiene que subir la garantía electrónica al web de mercado, sin necesidad de rellenar datos en ningún formulario.

- **Confirmación inmediata de la aceptación o rechazo de la garantía**

El usuario que presente la garantía recibirá el mensaje de forma inmediata y sabrá si el aval ha sido aceptado o tiene un error que se debe subsanar

PROYECTO GAREL

Ventajas para el beneficiario



- **Autenticación del firmante**

La firma electrónica por representante de la entidad bancaria es la mejor prueba de la autenticidad del aval

- **Facilidad de reducción del importe y de cancelación**

Bastará con hacer la solicitud a través del sistema de información de OMIE para obtener la respuesta y hacerla llegar a la entidad bancaria, sin demora por pérdida o error en la recepción del aval por la entidad bancaria

- **Reducción de riesgos operativos**

Al simplificar y automatizar la gestión del aval

- **Comunicación automática de la ejecución**

Bastará con solicitar la ejecución del aval con un simple correo electrónico

PROYECTO GAREL

Descripción del modelo (I)

La garantía se configura como un **mensaje XML** que contendrá toda la información necesaria en una garantía.

El mensaje XML está basado en las especificaciones de la **plataforma de contratación del Estado CODICE** y que es el diseñado por la Caja General de Depósitos.

El mensaje XML de aval se debe **firmar electrónicamente mediante certificado de representación** de la entidad bancaria.

Dos ideas básicas

1. OMIE ha optado por utilizar el patrón de la garantía de CODICE al considerar que **el modelo de aval electrónico debería ser estándar**, como lo es la e-factura (utilizada por OMIE en sus facturas del mercado), para facilitar su uso por todas las entidades financieras.
2. OMIE no considera necesario disponer de una base de datos de poderes bastanteados toda vez que **la firma electrónica asegura la autenticidad del firmante como representante de la entidad financiera.**

Descripción del modelo (II)

La remisión del aval y la **gestión del ciclo de vida por medios electrónicos** (modificaciones, cancelaciones y ejecuciones) completan el modelo y aumentan las ventajas.

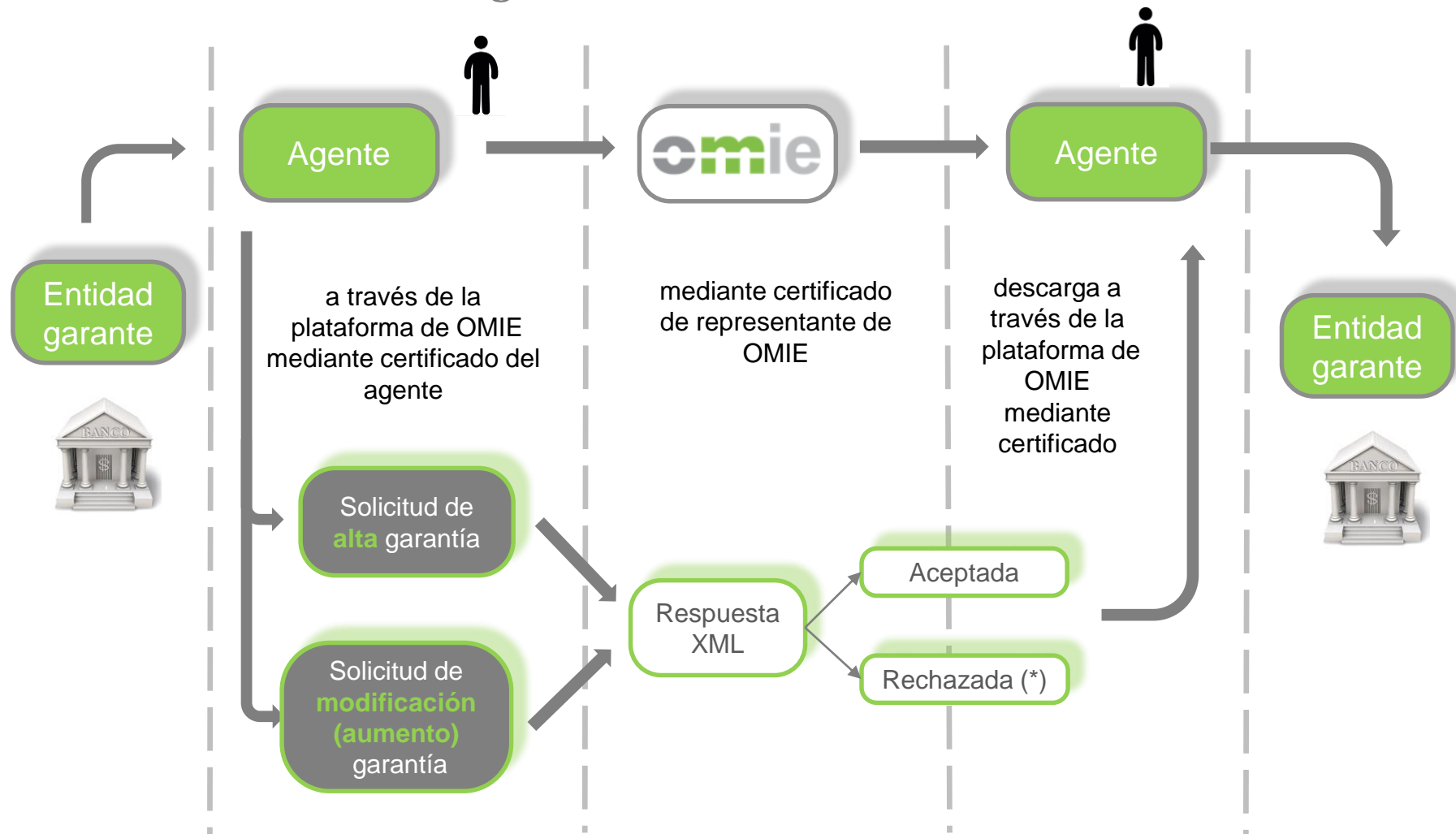
La entidad financiera puede **gestionar el aval electrónico** tanto internamente como con sus clientes de acuerdo con **sus propios procedimientos**.

Tres ideas básicas

1. **La entidad financiera puede crear el aval fácilmente** utilizando la plantilla que OMIE publique y firmando con Autofirma.
2. **OMIE solo interactúa con los agentes del mercado (AM)** y lo hace a través de la plataforma del operador del mercado. Los AM reciben los mensajes de OMIE firmados electrónicamente.
3. **Los AM reciben de la entidad financiera el aval y le comunican los mensajes de OMIE** referentes a la aceptación o rechazo del alta, de la modificación, de la reducción y de la cancelación.

PROYECTO GAREL

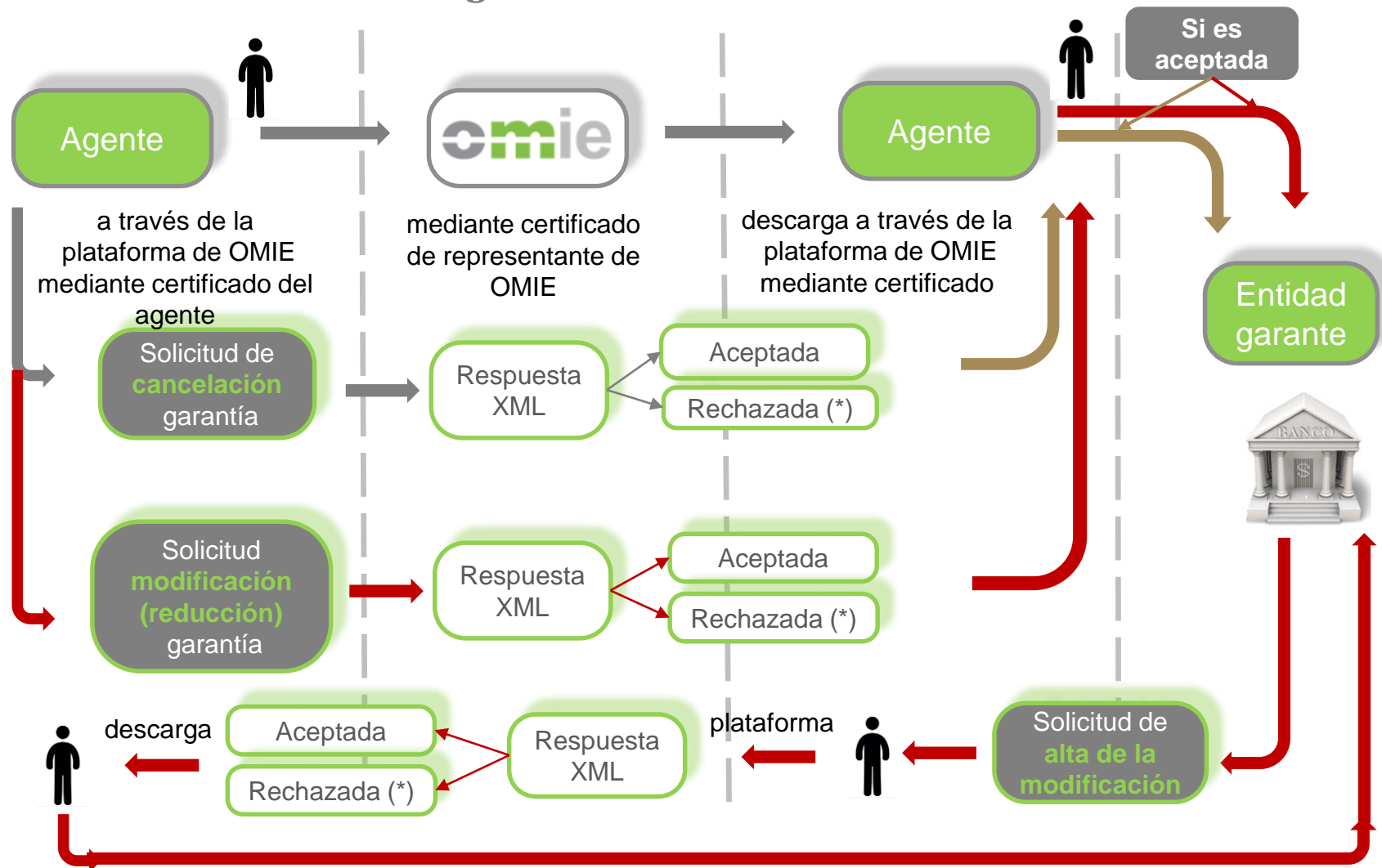
Ciclo de vida de la garantía (I)



(*) En el XML vendrá indicado el motivo del rechazo

PROYECTO GAREL

Ciclo de vida de la garantía (II)



(*) En el XML vendrá indicado el motivo del rechazo

PROYECTO GAREL

Ciclo de vida de la garantía (III)

La entidad garante debe contar con que ...

... una **nueva garantía o modificación al alza** emitida es siempre aceptada por OMIE (aunque no lo sea), salvo que el agente le envíe el mensaje de no aceptación emitido por OMIE

- Si la garantía no es aceptada por OMIE el agente tendrá interés en comunicarlo a la entidad
- La entidad puede exigir al cliente que le presente el mensaje de aceptación de OMIE

... sólo puede emitir una **reducción del importe** de la garantía una vez que el agente le envíe el mensaje de aceptación de la reducción emitido por OMIE

... sólo puede **cancelar** anticipadamente la garantía una vez que el agente le envíe el mensaje de aceptación emitido por OMIE (condición incluida en el texto de la garantía)

PROYECTO GAREL

Hitos más relevantes

- ⌚ A lo largo del **año 2019** se diseñó y desarrolló un **prototipo de modelo de avales electrónicos** para el mercado de electricidad con el fin de comprobar el adecuado funcionamiento de su **ciclo de vida completo (alta, modificación, cancelación y ejecución)**. El prototipo ha sido **probado por Bankia** con éxito, permitiendo confirmar la **viabilidad del modelo diseñado** de cara a su implantación.
- ⌚ La **Caja General de Depósitos ha comunicado a las entidades garantes** que en los próximos meses **sus garantías deberán ser electrónicas**. El modelo exigible es el modelo que ha desarrollado OMIE dentro del proyecto GAREL.
- ⌚ La experiencia de OMIE en garantías electrónicas permitió que tras la declaración del **estado de alarma** sanitaria provocada por el Covid-19, OMIE publicase el **16 de marzo 2020** la *Instrucción 2/2020 “Formalización de garantías por medios electrónicos”*, la cual permite **firmar electrónicamente** los documentos **PDF** de **avales y certificados de seguro de caución**. Este ha sido un primer paso que resuelve parcialmente el problema pero **no tiene todas las ventajas** que el modelo propuesto por OMIE presenta (PDF no tratable automáticamente, etc ...).

PROYECTO GAREL

Próximos pasos

- ⦿ **Presentar el modelo a los agentes** del mercado mediante un **webinar** específico.
- ⦿ Publicar una **Instrucción con los detalles del método de formalización de avales electrónicos** de acuerdo con el proyecto GAREL.
- ⦿ **Presentar** el método de formalización de avales electrónicos a las **entidades bancarias**
- ⦿ OMIE está preparada para **implantar avales electrónicos** según el proyecto GAREL **en 2020**, coexistiendo con los avales en formato PDF firmados electrónicamente o en papel.