

# CONFERÊNCIA NEW MONEY

07 MAR. 2023 | LISBOA



BANCO DE  
PORTUGAL  
EUROSISTEMA



# AGENDA

01

O MERCADO DE  
PAGAMENTOS EM  
PORTUGAL

02

DESAFIOS PARA O  
BANCO DE  
PORTUGAL



# O MERCADO DE PAGAMENTOS EM PORTUGAL

01



# O MERCADO DE PAGAMENTOS EM PORTUGAL

## Novos hábitos e novas macro-tendências de pagamento



REDUÇÃO DO USO DE NUMERÁRIO  
em alguns países, incluindo em Portugal



AUMENTO DE PAGAMENTOS ELETRÓNICOS



NOVOS *PLAYERS* (não-bancos)



PREFERÊNCIAS DOS UTILIZADORES  
por pagamentos rápidos, convenientes, seguros e de baixo custo



NECESSIDADE DE INCLUSÃO FINANCEIRA

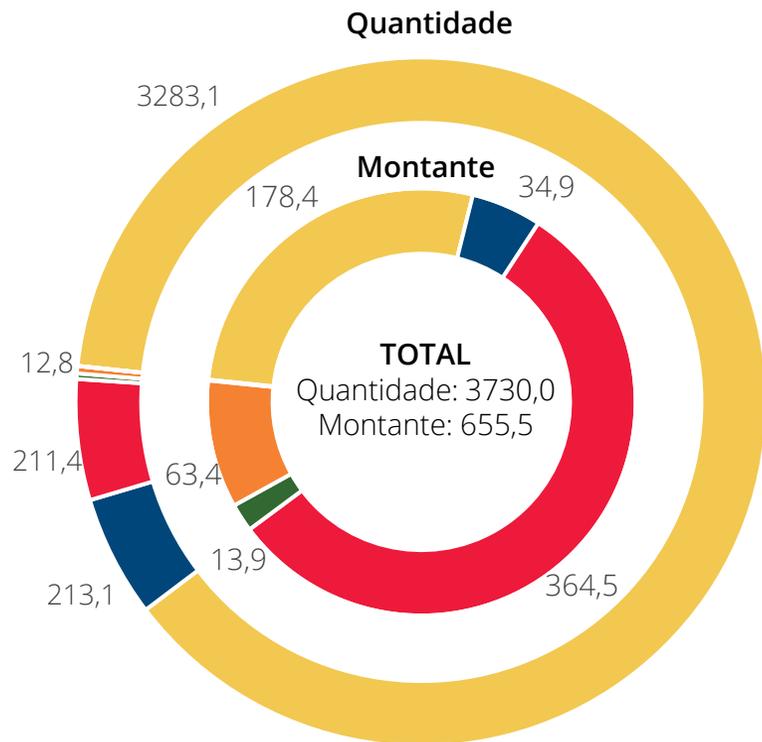


NOVAS TECNOLOGIAS



# O MERCADO DE PAGAMENTOS EM PORTUGAL

Gráfico 1.1 • Operações processadas em 2022 | Quantidade em milhões e Montante em milhares de milhões de euros



**Valores ocultados:**

Efeitos Comerciais: 26,7 milhares, no total de 372,2 milhões de euros

Transferências Imediatas: 9,6 milhões (quantidade)

Tabela 1.1 • Variação homóloga (face a 2021)

	Quantidade	Montante
Operações com cartões	<b>+23%</b>	<b>+21,7%</b>
Débitos diretos	<b>+6,3%</b>	<b>+16,1%</b>
Transferências a crédito	<b>+8,8%</b>	<b>+14,6%</b>
Transferências imediatas	<b>+34,3%</b>	<b>+54,4%</b>
Cheques	<b>-15,1%</b>	<b>+6,2%</b>
Efeitos Comerciais	<b>-24,1%</b>	<b>+0,7%</b>

Fonte: Banco de Portugal  
(Dados a constarem no Relatório dos Sistemas de Pagamentos - 2022, a publicar brevemente)



# O MERCADO DE PAGAMENTOS EM PORTUGAL

## NUMERÁRIO

O SEU USO TEM VINDO A DIMINUIR, ATUALMENTE PRESENTE EM CERCA DE 64% DOS PAGAMENTOS (Fonte: [Study on the payment attitudes of consumers in the euro area \(SPACE\) 2022](#) (2022, BCE): (-17p.p. face ao [SPACE 2019](#)))

## PAGAMENTOS ELETRÓNICOS

99,7% DO NÚMERO DE OPERAÇÕES PROCESSADAS NO RETALHO

## PAGAMENTOS BASEADOS EM PAPEL

USO CADA VEZ MAIS RESIDUAL, APENAS 0,3% DO NÚMERO DE OPERAÇÕES PROCESSADAS

## AFIRMAÇÃO DO CONTACTLESS NOS HÁBITOS DE PAGAMENTO

49% NO NÚMERO TOTAL DE PAGAMENTOS COM CARTÃO (VS. 10% NO FINAL DE 2019, ANTES DA PANDEMIA)

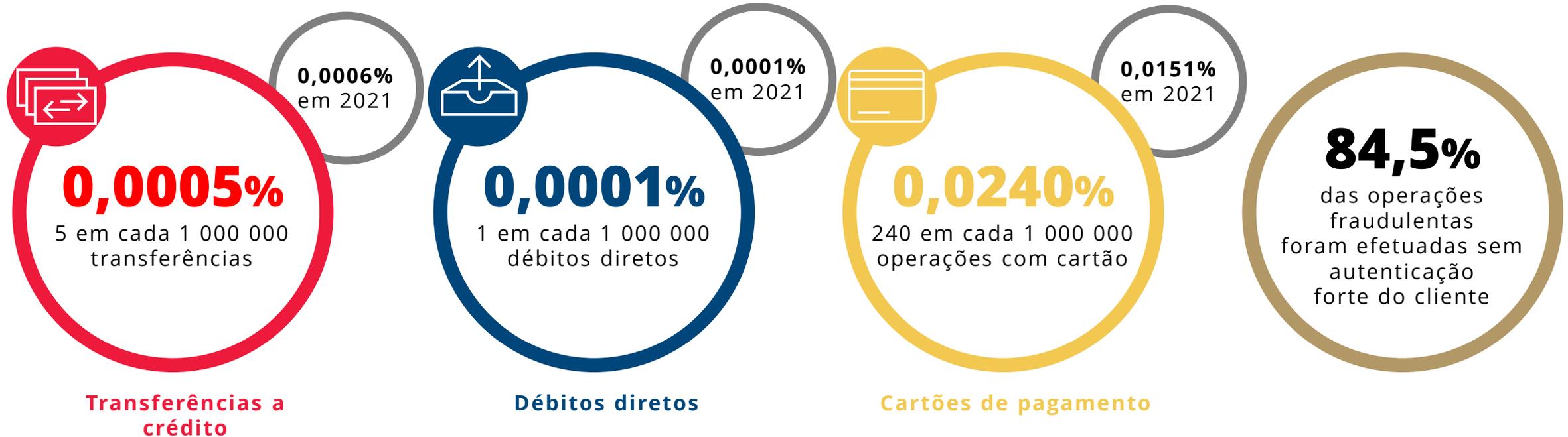
## TRANSFERÊNCIAS IMEDIATAS

CRESCIMENTO SIGNIFICATIVO (MAIS 34,3% EM NÚMERO E 54,4% EM VALOR FACE A 2021). CONTUDO, PESO AINDA MUITO REDUZIDO DO NÚMERO DE OPERAÇÕES PROCESSADAS (APENAS 0,3%).



# O MERCADO DE PAGAMENTOS EM PORTUGAL

## Níveis de fraude nos instrumentos de pagamento eletrónicos mantiveram-se reduzidos no primeiro semestre de 2022



Nas **transferências a crédito**, a maioria das fraudes resulta da **emissão de uma ordem de pagamento por parte do infrator**, substituindo a **manipulação do ordenante pelo infrator**, a categoria mais representativa em 2021.

Nas **operações com cartões**, a principal origem de fraude é, também, a **emissão de uma ordem de pagamento por parte do infrator** - o infrator emite uma ordem de pagamento após ter obtido, habitualmente através de mecanismos de engenharia social, as credenciais de segurança do utilizador.

# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL

02



“

WE'D ALWAYS THOUGHT THAT IF YOU WANTED TO CRIPPLE THE U.S. ECONOMY, YOU'D TAKE OUT THE PAYMENT SYSTEMS. BANKS WOULD BE FORCED TO FALL BACK ON INEFFICIENT PHYSICAL TRANSFERS OF MONEY.

...THE LEVEL OF ECONOMIC ACTIVITY ACROSS THE COUNTRY COULD DROP LIKE A ROCK.

*Alan Greenspan – Former chair of the Board of Governors of the Federal Reserve System*

”

## Porque é importante o bom funcionamento dos sistemas de pagamentos?



Os sistemas permitem às instituições financeiras desenvolver o seu próprio negócio e fornecer serviços de pagamento aos seus clientes.



Garantem que os agentes económicos conseguem efetuar os seus pagamentos e cobranças.



Facilitam a liquidação de pagamentos em euros e são um dos principais componentes do sistema financeiro.



Permitem a implementação de uma política monetária única.



Desempenham um papel importante na integração europeia.

# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL

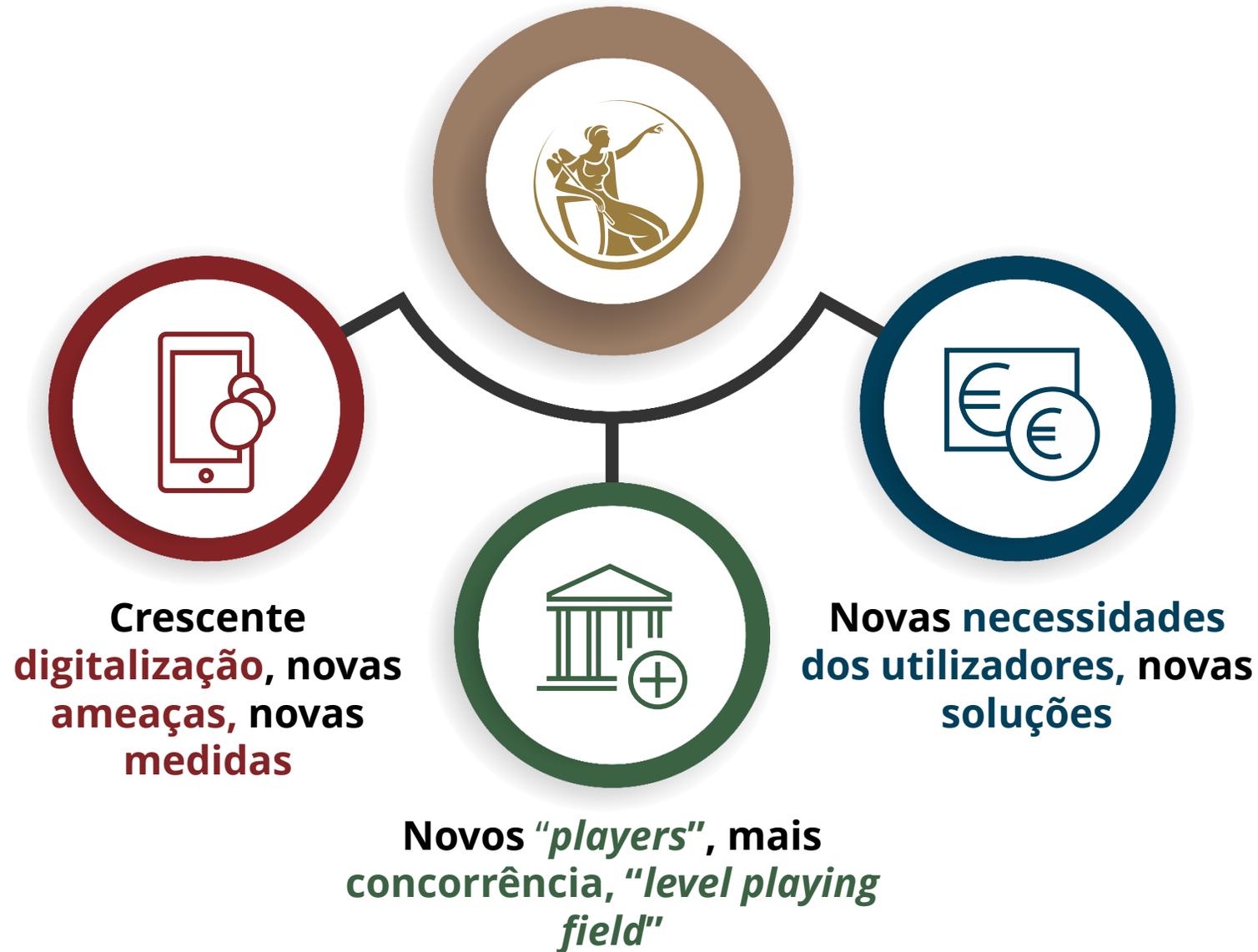


*“COMPETE AO BANCO  
REGULAR, FISCALIZAR E  
PROMOVER O BOM  
FUNCIONAMENTO DOS  
SISTEMAS DE  
PAGAMENTOS,  
DESIGNADAMENTE NO  
ÂMBITO DA SUA  
PARTICIPAÇÃO NO SEBC”*

LEI ORGÂNICA DO BANCO DE  
PORTUGAL

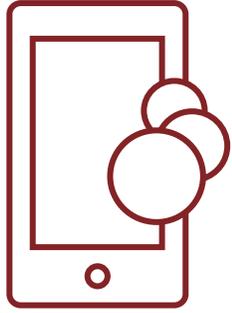


# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL



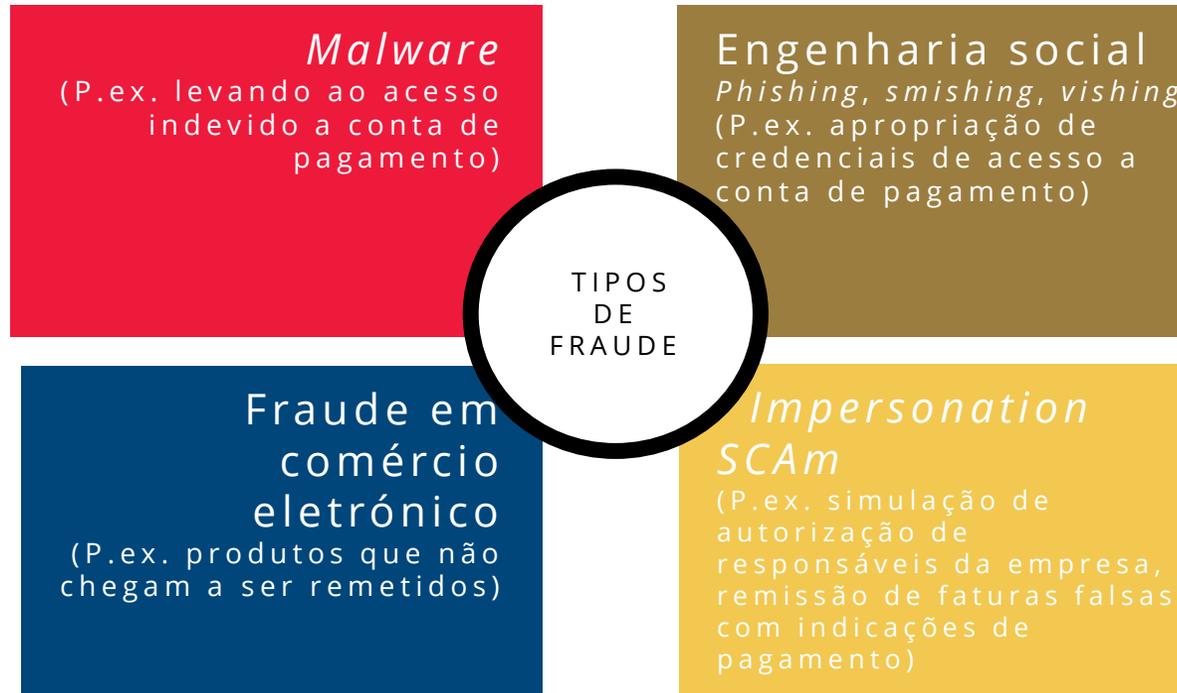


# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL



Maior **digitalização** na forma como efetuamos pagamentos, acompanhada de uma maior **sofisticação das fraudes**, com aumento do recurso a técnicas de engenharia social

## RESPOSTA DO BANCO DE PORTUGAL

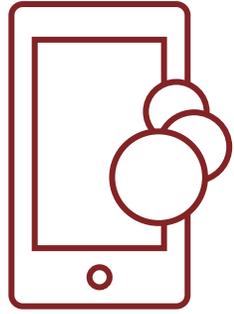


### Acompanhamento da implementação da autenticação forte e do nível e tipo de fraude

The diagram illustrates the response to fraud through strong authentication and monitoring. It features four icons: a laptop with a checkmark and asterisks representing authentication, two interlocking gears representing system settings or processes, a hand using a stylus on a laptop with a lock icon representing secure transactions, and a bar chart representing data analysis and monitoring of fraud levels and types.



# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL



Maior **digitalização** na forma como efetuamos pagamentos, acompanhada de uma maior **sofisticação das fraudes**, com aumento do recurso a técnicas de engenharia social

## RESPOSTA DO BANCO DE PORTUGAL

**Divulgação de informação,  
promoção da sensibilização  
dos utilizadores**



**Ações concertadas com o Fórum  
para os Sistemas de Pagamentos**

Analisar a evolução das tipologias de fraude e definir ações concertadas de prevenção e mitigação

Participar nas discussões e iniciativas que visem uma ação de prevenção de fraude coordenada a nível europeu

# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL



Assegurar *“level playing field”* na entrada e na operação no mercado de pagamentos

## RESPOSTA DO BANCO DE PORTUGAL

### Autoridade Competente Nacional

Fiscalizar o quadro legal vigente e impor medidas corretivas, quando necessário

### Neutralidade Regulatória

Garantir um tratamento justo e equilibrado – *“same business, same risks, same rules”*

### Neutralidade tecnológica

Remover barreiras à inovação e promover segurança e eficiência no contexto do interesse público



# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL



Assegurar “*level playing field*” na entrada e na operação no mercado de pagamentos

## RESPOSTA DO BANCO DE PORTUGAL

Novas formas de supervisão e cooperação entre autoridades

Identificar novos riscos e adotar novos modelos de supervisão

Proximidade com inovadores

Estabelecer canais de comunicação com os inovadores



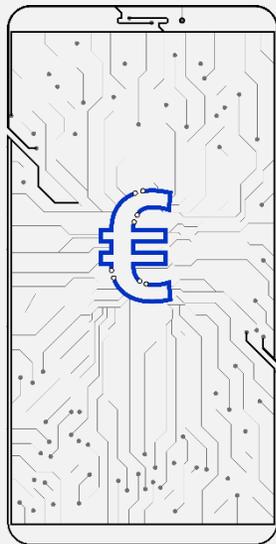


# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL



**Novas necessidades dos utilizadores**, com preferência crescente por meios de pagamento digitais

## RESPOSTA DO EUROSISTEMA / BANCO DE PORTUGAL



Preparar a eventual emissão de um **Euro Digital** que:

- Preserve o **papel da moeda de banco central como âncora do sistema de pagamentos** - *“Cash and digital euro: stronger together”*;
- Contribua para a **autonomia estratégica e eficiência económica da Europa** - *“Reliable money, no matter what”*.

Se vier a ser emitido, o **Euro Digital** será a **MDBC do Eurosistema, complementar ao numerário, disponibilizada ao público em geral (particulares e empresas) para utilização nos pagamentos de retalho.**



# DESAFIOS PARA O BANCO DE PORTUGAL



**Novas necessidades dos utilizadores**, com preferência crescente por meios de pagamento digitais

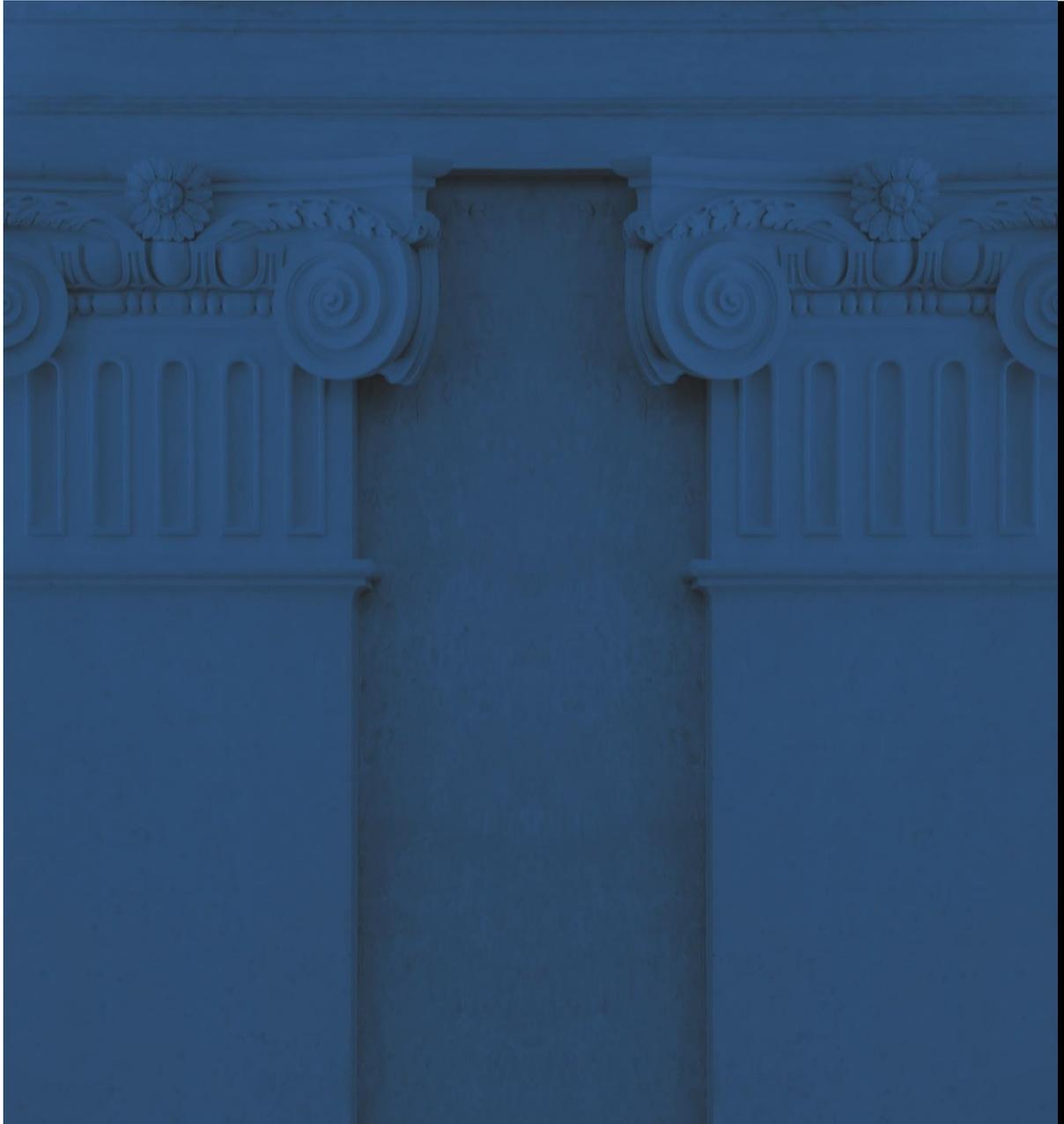
## RESPOSTA DO BANCO DE PORTUGAL

### Incrementar a utilização de **transferências imediatas**:



As **transferências imediatas**, pelas suas características, têm um **elevado potencial como alternativa de pagamento**. Não obstante, não gozam ainda de uma implementação generalizada.

O Banco de Portugal, através da [Estratégia Nacional para os Pagamentos de Retalho | Horizonte 2020-2022](#), tem vindo a **promover iniciativas para uma maior utilização deste instrumento**. Tal objetivo prosseguirá com a **segunda Estratégia**, a vigorar até 2025.



# CONFERÊNCIA NEW MONEY

07 MAR. 2023 | LISBOA



BANCO DE  
PORTUGAL  
EUROSISTEMA