

Cronologia de acontecimentos significativos dos sistemas de pagamentos | 2017

Janeiro

- No dia 4, foi lançada a primeira consulta aos utilizadores sobre as alterações a implementar na *release 12.0 do TARGET2*;
- No dia 9, o Banco Central Europeu (BCE) lançou uma consulta à comunidade bancária sobre os *User Requirements* relativos ao TARGET Instant Payments Settlement (TIPS);
- No dia 17, foi organizada em Lisboa a sessão TIPS on Tour sobre o projeto do Eurosistema para a liquidação de pagamentos imediatos;
- No dia 25, o Conselho do BCE aprovou o novo mandato e respetivos membros do Market Infrastructure Board (MIB);
- No dia 30, o Ministério das Finanças solicitou ao Banco de Portugal a preparação do projeto de diploma de transposição da Diretiva (UE) 2015/2366 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 25 de novembro, relativa aos serviços de pagamento no mercado interno (DSP2);
- Ainda no dia 30, reuniu em Frankfurt o Eurosystem High Level Group on SWIFT and CLS Oversight Issues;
- No dia 31, foi publicada no sítio do Banco de Portugal a 5.ª edição da *Newsletter T2|T2S*, na qual se destacam as iniciativas recentes do Eurosistema: a consolidação do TARGET2 com o TARGET2-Securities (T2S), a disponibilização do TIPS e a criação do Eurosystem Collateral Management System (ECMS).

Fevereiro

- No dia 6, foi concluída com sucesso a quarta fase de migração para o T2S, que integrou a CSD OeKB (Áustria), a Clearstream (Alemanha), a KELER (Hungria), a LuxCSD (Luxemburgo), a CDCP (Eslováquia) e a KDD (Eslovénia);
- No dia 14, foi divulgado o conteúdo da *release 10.01 do TARGET2*, que visou a correção de alguns defeitos;
- No dia 16, a European Banking Authority (EBA) emitiu um parecer de desacordo em relação às alterações propostas pela Comissão Europeia (CE) ao projeto de *Regulatory Technical Standards (RTS)* sobre os requisitos de separação entre *schemes* e entidades processadoras ao abrigo do Regulamento (UE) n.º 2015/751;
- No dia 20, foram publicados os seguintes documentos técnicos do T2S: i) *T2S User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.3; ii) *T2S User Handbook (UHB)*, versão 2.3; e iii) *T2S General Functional Specifications (GFS)*, versão 5.3;

- No dia 23, a EBA publicou e submeteu à CE a sua *proposta de RTS sobre Strong Customer Authentication (SCA) e Common Secure Communication (CSC)* ao abrigo da DSP2;
- No dia 24, a European Securities and Market Authorities (ESMA) publicou a *lista de autoridades competentes* ao abrigo do Regulamento (UE) n.º 909/2014 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 23 de julho, relativo à melhoria da liquidação de valores mobiliários na União Europeia e às centrais de valores mobiliários;
- No dia 27, foi divulgado no sítio do BCE o *resultado da consulta aos utilizadores* sobre o conteúdo da *release 12.0* do TARGET2;
- No dia 28, o BCE publicou o *Tenth survey on correspondent banking in euro*.

Março

- No dia 10, foram publicados no Jornal Oficial da União Europeia *quatro Regulamentos Delegados e dois Regulamentos de Execução* que complementam o Regulamento (UE) n.º 909/2014 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 23 de julho, relativo à melhoria da liquidação de valores mobiliários na União Europeia e às centrais de valores mobiliários;
- Também no dia 10, foi publicada no sítio do Banco de Portugal a *11.ª edição da Newsletter SEPA.pt*, cujo tema principal foi a DSP2;
- No dia 18, foi implementada em produção a *release 1.2.2* do T2S;
- No dia 20, foi implementada em produção a *release 10.01* do TARGET2;
- No dia 24, o Conselho do BCE aprovou os *documentos financeiros do T2S* de 2015;
- No dia 27, teve lugar uma sessão do Committee on Economic and Monetary Affairs do Parlamento Europeu (Comité ECON), em que foi discutida a proposta de RTS sobre SCA e CSC, ao abrigo da DSP2;
- No dia 31, teve lugar em Bruxelas o quinto *workshop* de transposição da DSP2.

Abril

- No dia 8, foi implementada a *release 1.2.3* do T2S;
- No dia 21, teve lugar em Bruxelas a *15.ª reunião do EU Forum of National SEPA Coordination Committees*, no âmbito da CE;
- No dia 28, o Banco de Portugal divulgou o *Relatório dos Sistemas de Pagamentos* referente a 2016.

Maio

- No dia 4, a CE publicou uma *proposta de alteração ao Regulamento (UE) n.º 648/2012* do Parlamento Europeu e do Conselho, de 4 de julho, no que diz respeito à obrigação de compensação e à respetiva suspensão, aos requisitos de comunicação de informações, às técnicas de atenuação do risco para os contratos de derivados *Over The Counter* não compensados através de uma contraparte central, ao registo e supervisão dos repositórios de transações e aos requisitos aplicáveis aos repositórios de transações;
- No dia 5, foi publicada no sítio do BCE a *atualização dos UDFS*, relativos à *release 11.0* do TARGET2;

- No dia 10, foi lançada pelo BCE, no contexto do projeto de consolidação do TARGET2 com o T2S, uma *consulta ao mercado* sobre os requisitos de utilizador dos futuros serviços *real-time gross settlement* (RTGS);
- No dia 22, o BCE publicou o *TARGET Annual Report* referente a 2016;
- No dia 31, a EBA tornou pública a *reação da CE à proposta de RTS sobre SCA e CSC*, no que se refere aos Artigos 97.º e 98.º da DSP2.

Junho

- No dia 2, realizou-se a 78.ª reunião ordinária do plenário da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos (CISP);
- Nos dias 6 e 8, foram organizadas pelo Banco de Portugal sessões de esclarecimento sobre os requisitos do futuro RTGS, direcionadas aos bancos participantes no TARGET2-PT, enquadradas na consulta pública promovida pelo BCE sobre o tema;
- No dia 7, foi lançada a *Consulta Pública do Banco de Portugal n.º 1/2017*, sobre as opções conferidas ao Estado Português pela Diretiva (UE) 2015/2366 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 25 de novembro, relativa aos serviços de pagamento no mercado interno, que decorreu até 30 de junho;
- No dia 12, realizou-se em Frankfurt a *sétima reunião do Euro Retail Payments Board* (ERPB);
- No dia 13, a CE publicou *propostas de alteração* ao Regulamento (UE) n.º 1095/2010, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 24 de novembro, que cria uma Autoridade Europeia de Supervisão (Autoridade Europeia dos Valores Mobiliários e dos Mercados), e ao Regulamento (UE) n.º 648/2012, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 4 de julho, no que respeita aos procedimentos e às autoridades envolvidas na autorização das contrapartes centrais e aos requisitos para o reconhecimento das contrapartes centrais de países terceiros;
- No dia 22, o Conselho do BCE aprovou o *desenvolvimento do serviço pan-europeu para liquidação de pagamentos imediatos*, o TIPS. Este serviço permitirá a liquidação pan-europeia de pagamentos imediatos;
- Também no dia 22, o Conselho do BCE emitiu uma *recomendação de alteração do Artigo 22.º dos Estatutos do Sistema Europeu de Bancos Centrais e do BCE*, que visa conferir ao BCE um poder de regulamentação sobre sistemas de compensação de títulos, em especial das contrapartes centrais;
- Ainda no dia 22, o Banco de Portugal aprovou o desenvolvimento da solução de mercado para processamento de pagamentos imediatos, em desenvolvimento pela SIBS e pela comunidade bancária nacional, no âmbito do SICOI;
- No dia 29, a EBA tornou pública a sua *opinião em relação às questões suscitadas pela CE* na sua proposta de RTS sobre SCA e CSC, divulgada em 31 de maio;
- No dia 30, o BCE divulgou as *Securities trading, clearing and settlement statistics* referentes a 2016.

Julho

- No dia 8, foi implementada a *release 1.3* do T2S;
- No dia 27, a EBA publicou a versão final das *Orientações referentes ao reporte de incidentes de carácter severo*, ao abrigo do n.º 3 do Artigo 96.º da DSP2;

- No dia 28, foi divulgada no sítio do BCE, a *atualização do Guide for Collection of Static Data*, relativo à *release* 11.0 do TARGET2;
- Ainda no dia 28, foi publicada no sítio do Banco de Portugal a 6.ª edição da *Newsletter T2 | T2S*.

Agosto

- No dia 2, a EBA lançou uma *consulta pública sobre o reporte de dados estatísticos de fraude*, no âmbito do n.º 6 do Artigo 96.º da DSP2, a qual decorreu até 3 de novembro.
- No dia 9, foi aprovada pelo Banco de Portugal a implementação da conta de garantia individual do SICOL, que entrará em vigor em 2018, enquadrada na revisão dos mecanismos de gestão de risco do SICOL;
- No dia 24, o Conselho do BCE aprovou a *política do Eurosistema para a identificação e supervisão dos prestadores de serviços* críticos das infraestruturas do mercado financeiro.

Setembro

- No dia 15, foi publicada no sítio do Banco de Portugal a 12.ª edição da *Newsletter SEPA.pt*, na qual se destacam as evoluções no domínio dos pagamentos imediatos;
- Ainda no dia 15, o BCE publicou as estatísticas de pagamentos (*Payments Statistics*) referentes a 2016.
- No dia 18, teve lugar a quinta, e última, fase de migração para a plataforma T2S, em que transitaram com sucesso a Iberclear (Espanha) e a Nasdaq CSD (Estónia, Letónia e Lituânia);
- No dia 20, foi publicada a *opinião do BCE relativamente à proposta da CE para o regime de recuperação e resolução de contrapartes centrais*, que altera os Regulamentos (UE) n.ºs 1095/2010, 648/2012 e 2015/2365, do Parlamento Europeu e do Conselho;
- No dia 28, teve lugar no Banco de Portugal uma reunião interbancária sobre os desenvolvimentos no SICOL;
- No dia 29, teve lugar a 79.ª reunião ordinária do plenário da CISP.

Outubro

- No dia 3, a *CE emitiu uma opinião favorável* relativamente à recomendação que o Conselho do BCE havia emitido a 22 de junho, para alterar o Artigo 22.º dos Estatutos do Sistema Europeu de Bancos Centrais e do BCE;
- No dia 4, foi publicada a *opinião do BCE* relativamente à proposta da CE de alteração aos Regulamentos (UE) n.ºs 1095/2010 e 648/2012, do Parlamento Europeu e do Conselho, respetivamente de 24 de novembro e de 4 de julho, no que respeita aos procedimentos e às autoridades envolvidas na autorização das contrapartes centrais e aos requisitos para o reconhecimento das contrapartes centrais de países terceiros;
- Também no dia 4, a *Comissão Europeia adotou os RTS sobre os requisitos de separação entre schemes e entidades processadoras*, ao abrigo do Artigo 7.º do Regulamento (UE) n.º 2015/751;

- Nos dias 5 e 6, teve lugar em Lisboa a *ECPA & World Bank 3rd International Conference of Regional Card Schemes & Retail Financial Market Infrastructures*;
- No dia 6, a **ESMA publicou a lista de autoridades relevantes** ao abrigo do Regulamento (UE) n.º 909/2014 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 23 de julho, relativo à melhoria da liquidação de valores mobiliários na União Europeia e às centrais de valores mobiliários;
- No dia 10, foi disponibilizada a versão do *ICM User Handbook*, relativa à 11.0 do TARGET2;
- No dia 30, ocorreu com sucesso a migração para a plataforma T2S da CSD NCDP (Eslováquia). No final de 2017, existiam 21 centrais de valores mobiliários a transacionar na plataforma T2S, representando 20 mercados europeus;
- Igualmente no dia 30, entraram em produção novos procedimentos de exclusão urgente de participantes no subsistema de cheques do SICOI.

Novembro

- No dia 2, foi disponibilizada a **versão final da atualização dos UDFS** relativos à *release* 11.0 do TARGET2;
- No dia 3, foi publicado o **Regulamento (UE) n.º 2017/2094**, do BCE, de 3 de novembro, alterando o Regulamento (UE) n.º 795/2014, do BCE, de 3 de julho, relativo aos requisitos de supervisão aplicáveis aos sistemas de pagamentos sistemicamente importantes, bem como as Decisões (UE) n.os 2017/2097 e 2017/2098, do BCE, de 3 de novembro, relativas à metodologia de cálculo das sanções e aos aspetos processuais da imposição de medidas corretivas por incumprimento do Regulamento (UE) n.º 795/2014;
- No dia 6, realizou-se no Museu do Banco de Portugal uma conferência intitulada *PayChallenge – The Future of Payments and Fintech*, acolhida pelo Banco de Portugal em parceria com a CIONet;
- No dia 10, foram disponibilizadas a **versão 11.0 do Information Guide for TARGET2 Users** e a **versão 5.0 do TARGET2 Pricing Guide**;
- No dia 13, foi implementada em produção a versão 11.0 do TARGET2, a qual disponibilizou ao mercado, através das adaptações ao interface dos sistemas periféricos, o modelo de liquidação 6 real time, com vista a permitir a ligação das *Automated Clearing Houses* (ACH) ao TARGET2, para fornecimento de serviços de liquidação de pagamentos imediatos;
- No dia 17, teve lugar em Bruxelas o sexto *workshop* de transposição da DSP2;
- No dia 20, a OMIClear anunciou a extensão dos seus serviços ao mercado de gás natural com efeitos a partir de 24 de novembro;
- Também no dia 20, entraram em produção novos procedimentos de exclusão urgente de participantes no subsistema de transferências a crédito SEPA do SICOI;
- No dia 24, foi publicado o **Eurosystem Oversight Report** referente a 2016;
- No dia 27, a **Comissão Europeia adotou os RTS sobre SCA e CSC**, ao abrigo dos Artigos 97.º e 98.º da DSP2;
- No dia 29, realizou-se em Roma a **oitava reunião do ERPB**.

Dezembro

- No dia 6, o Conselho do BCE aprovou a consolidação do TARGET2 com o T2S e a criação do ECMS, com datas de implementação previstas para 2021 e 2022, respetivamente;
- No dia 12, a EBA publicou a versão final das *Guidelines referentes a medidas de segurança e riscos operacionais*, ao abrigo do n.º 3 do Artigo 95.º da DSP2;
- No dia 15, a CISP assinalou 20 anos de funcionamento;
- No dia 16, foi implementada em produção a *release* 1.3.1 do T2S;
- No dia 19, a EBA publicou uma *Opinião acerca da transição da DSP1 para DSP2*.