

Cronologia de acontecimentos significativos dos sistemas de pagamentos | 2018

Janeiro

- No dia 3, a Autoridade Europeia dos Valores Mobiliários e dos Mercados (em inglês, European Securities and Markets Authority – ESMA) publicou a [lista atualizada dos sistemas de pagamentos e de liquidação de títulos](#) designados por cada Estado-Membro da União Europeia (UE) ao abrigo da Diretiva 98/26/CE do Parlamento Europeu e do Conselho, relativa ao caráter definitivo da liquidação;
- No dia 12, a Autoridade Bancária Europeia publicou a versão portuguesa das [Orientações sobre medidas de segurança para gerir os riscos operacionais e de segurança ao abrigo da Diretiva \(UE\) 2015/2366 \(EBA/GL/2017/17\)](#);
- No dia 13, terminou o prazo para a transposição da Diretiva de Serviços de Pagamento revista (DSP2) nos vários Estados-Membros da UE;
- No dia 18, foi publicado no Jornal Oficial da UE o [Regulamento Delegado \(UE\) 2018/72](#) da Comissão, de 4 de outubro de 2017, que complementa o Regulamento (UE) 2015/751 do Parlamento Europeu e do Conselho relativo às taxas de intercâmbio aplicáveis a operações de pagamento baseadas em cartões, no que diz respeito às normas técnicas de regulamentação que estabelecem os requisitos a cumprir pelos sistemas de pagamento com cartões e as entidades de processamento, a fim de assegurar a aplicação dos requisitos de independência em termos de contabilidade, de organização e de processo decisório;
- No dia 22, foi publicado no *site* do Banco Central Europeu (BCE) o [conteúdo final da release 12.0 do TARGET2](#);
- Ainda no dia 22, houve uma consulta formal ao Banco de Portugal, por parte do Ministério das Finanças, sobre o anteprojeto do diploma de transposição nacional da DSP2;
- No dia 31, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a [7.ª edição da Newsletter T2 | T2S](#), na qual se destacava o plano detalhado de implementação do novo mecanismo de garantia do Sistema de Compensação Interbancária (SICOI) e os projetos em desenvolvimento no Eurosistema.

Fevereiro

- No dia 17, foi implementada em produção a [release 1.3.2 do TARGET2-Securities \(T2S\)](#);
- No dia 19, foi divulgado no *site* do BCE o [conteúdo da release SSP 11.1 do TARGET2](#).

Março

- No dia 2, foram publicados no *site* do BCE os seguintes [documentos técnicos do T2S](#): i) *T2S User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 3.0; ii) *T2S User Handbook (UHB)*, versão 3.0; iii) *T2S General Functional Specifications (GFS)*, versão 6.0; e iv) *T2S User Requirements Document (URD)*, versão 6.0;

- No dia 9, teve lugar a 81.ª reunião ordinária do plenário da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos (CISP);
- No dia 13, foi publicado no Jornal Oficial da UE o [Regulamento Delegado \(UE\) 2018/389](#) da Comissão, de 27 de novembro de 2017, que complementa a Diretiva (UE) 2015/2366 do Parlamento Europeu e do Conselho no que respeita às normas técnicas de regulamentação relativas à autenticação forte do cliente e às normas abertas de comunicação comuns e seguras;
- No dia 22, foi publicada a [Instrução do Banco de Portugal n.º 8/2018](#), que revogou e substituiu integralmente a Instrução n.º 3/2009, de 16 de fevereiro, e que aprovou o novo Regulamento do SICOI;
- No dia 26, foi implementada em produção a *release* SSP 11.1 do TARGET2.

Abril

- No dia 17, entraram em vigor as novas regras aplicáveis à OMIClear, após pedido de extensão de serviços para assumir o papel de contraparte central dos negócios realizados no mercado MIBGAS Derivatives.

Maio

- No dia 2, o BCE publicou o *TIBER-EU FRAMEWORK – How to implement the European framework for Threat Intelligence-based Ethical Red Teaming*;
- No dia 4, entrou em produção o mecanismo de exclusão urgente de participantes no sub-sistema de débitos diretos do SICOI;
- No dia 7, teve lugar no Banco de Portugal uma reunião interbancária na qual foram abordados os desenvolvimentos ao nível do SICOI, incluindo a preparação do lançamento do sub-sistema de transferências imediatas, e partilhada informação sobre o processo de transposição e implementação da DSP2;
- Igualmente no dia 7, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 13.ª edição da *Newsletter SEPA.pt*, na qual se evidenciou o papel da cooperação no desenvolvimento do sistema de pagamentos português;
- No dia 8, foi publicada no *site* do BCE a atualização dos *UDFS*, relativos à *release* SSP 12.0 do TARGET2;
- Ainda no dia 8, o BCE publicou o *TARGET Annual Report* referente a 2017;
- No dia 10, o BCE lançou uma consulta ao mercado sobre os requisitos de utilizador dos futuros serviços *Real-Time Gross Settlement* (RTGS), no contexto do projeto de consolidação do TARGET2 com o T2S;
- No dia 14, teve lugar em Lisboa a 1.ª *Conferência do Fórum para os Sistemas de Pagamentos*, evento organizado pelo Banco de Portugal sobre o tema *Uma nova era nos pagamentos?*;
- Também no dia 14, o Banco de Portugal publicou o *Relatório dos Sistemas de Pagamentos referente a 2017*, o vídeo *Sabe como pagaram os portugueses em 2017?* e a infografia *Conheça o que muda com a Diretiva dos serviços de pagamento revista (DSP2) e com as novas soluções de pagamentos imediatos*;

- No dia 25, a Comissão Europeia (CE) adotou as normas técnicas de regulamentação relativas à disciplina da liquidação (submetidas pela ESMA à CE em 2 de fevereiro de 2016);
- No dia 28, o Banco de Portugal publicou o descodificador *Vai emitir ou receber um cheque? Eis algumas regras básicas que vale a pena recordar*;
- No dia 29, foi divulgada no site do BCE informação referente aos testes da *release SSP 12.0* do TARGET2, incluindo o respetivo calendário;
- No dia 30, o BCE publicou o *Disclosure Report – TARGET2 Summary of the self-assessment against the Principles for Financial Market Infrastructures*.

Junho

- No dia 4, o Banco de Portugal publicou o descodificador *Débitos diretos: sete informações que vai querer saber*;
- No dia 5, o Eurosistema selecionou o primeiro *Network Service Provider* que poderá oferecer serviços de ligação ao TARGET *Instant Payments Settlement* (TIPS): a SIA;
- Ainda no dia 5 de junho, entrou em vigor a *Instrução do Banco de Portugal n.º 8/2018*, com o novo Regulamento do SICOI;
- No dia 8, foi implementada em produção a *release 2.0* do T2S, que incluía um conjunto de alterações e melhorias;
- No dia 13, a Autoridade Bancária Europeia publicou a *Opinion on the implementation of the RTS on SCA and CSC*;
- No dia 15, teve lugar em Bruxelas a 16.ª reunião do EU Forum of National Payments Committees no âmbito da CE (anteriormente designado EU Forum of National SEPA Coordination Committees);
- No dia 15, o BCE publicou o documento *Revised assessment methodology for payment systems*;
- No dia 18, realizou-se em Frankfurt a nona reunião do Euro Retail Payments Board (ERPB);
- No dia 22, teve lugar a 82.ª reunião ordinária do plenário da CISP.

Julho

- No dia 2, entrou em vigor o novo mecanismo de garantia do SICOI;
- No dia 5, teve lugar em Lisboa a primeira *Fintech Meeting* promovida pelo Banco de Portugal, centrada no tema DSP2 – *As novas oportunidades e desafios da Diretiva dos serviços de pagamento revista*;
- No dia 10, o Banco de Portugal publicou o descodificador *Cartões contactless. Sete informações que deve ter em conta*;
- No dia 12, foi efetivada a autorização à Interbolsa para operar de acordo com 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 UE e às centrais de valores mobiliários;
- No dia 18, a Autoridade Bancária Europeia publicou a versão final das *Orientações relativas a requisitos de comunicação de dados sobre fraudes nos termos do artigo 96.º, n.º 6, da DSP2* (EBA/GL/2018/05);

- No dia 24, o subsistema de transferências imediatas do SICOI entrou em produção, com um grupo restrito de participantes;
- No dia 31, foi publicada a 8.ª edição da *Newsletter T2 | T2S*, na qual se destaca a implementação com sucesso do novo mecanismo de garantia do SICOI e da solução nacional de transferências imediatas;
- Também no dia 31, o Eurosistema selecionou o segundo *Network Service Provider* que poderá oferecer serviços de ligação ao TIPS: a SWIFT.

Agosto

- No dia 7, o BCE publicou o *TIBER-EU Framework – Services Procurement Guidelines*, definindo os requisitos para a contratação das empresas que testam a resiliência cibernética das infraestruturas do mercado financeiro;
- No dia 17, foi divulgado no site do BCE o *Registration user guide* que define os procedimentos para adesão ao TARGET2, TIPS e T2S.

Setembro

- No dia 3, iniciou a fase de conectividade e testes do TIPS;
- No dia 13, foi publicado no Jornal Oficial da UE o *Regulamento Delegado (UE) 2018/1229* da Comissão, de 25 de maio de 2018, que complementa o Regulamento (UE) n.º 909/2014 do Parlamento Europeu e do Conselho no que respeita às normas técnicas de regulamentação relativas à disciplina da liquidação;
- No dia 14, realizou-se uma reunião plenária do *Fórum para os Sistemas de Pagamentos*;
- Ainda no dia 14, o Banco de Portugal publicou o comunicado *Banco Central Europeu divulga estatísticas sobre os sistemas de pagamentos em 2017*;
- No dia 15, decorreu a implementação da *release 2.1* do T2S;
- No dia 17, o BCE publicou o relatório de avaliação do Eurosistema aos *schemes* de cartões face aos padrões aplicáveis de superintendência: *Eurosystem report on the gap assessment of card payment schemes against the “Oversight framework for card payment schemes – standards”*;
- Também no dia 17, a Autoridade Bancária Europeia publicou a versão portuguesa das *Orientações relativas a requisitos de comunicação de dados sobre fraudes nos termos do artigo 96.º, n.º 6, da DSP2 (EBA/GL/2018/05)*;
- No dia 18, entrou em funcionamento o novo subsistema de transferências imediatas do SICOI com um grupo alargado de participantes e o Banco de Portugal publicou um *descodificador* sobre o tema;
- No dia 24, iniciou a fase de testes de utilizador da *release SSP 12.0* do TARGET2;
- No dia 26, o BCE publicou o relatório *Fifth report on card fraud*;
- No dia 28, foi divulgada no site do BCE a versão 12.0 do *Information and Control Module (ICM) User Handbook I*, relativa à *release SSP 12.0* do TARGET2.

Outubro

- No dia 3, a ESMA publicou a *lista atualizada de autoridades competentes a notificar em caso de insolvência* de um participante num dos sistemas de pagamentos e de liquidação de títulos designados ao abrigo da Diretiva Europeia 98/26/CE, relativa ao carácter definitivo da liquidação;
- No dia 4, o BCE publicou um documento que identifica as *principais etapas a cumprir pelos participantes* nos serviços RTGS de forma a assegurar uma migração com sucesso em 2021;
- No dia 5, foi atualizado o *TARGET2 pricing guide*, com a publicação da versão 6.0;
- No dia 18, teve lugar em Braga a segunda *Fintech Meeting* promovida pelo Banco de Portugal, centrada no tema *DSP2 – As novas oportunidades e desafios da Diretiva dos serviços de pagamento revista*;
- No dia 23, o Banco de Portugal publicou o comunicado *Verão de 2018 regista recorde em compras no estrangeiro com cartões portugueses*;
- No dia 26, foi divulgada no *site* do BCE a *versão final da atualização dos UDFS, relativos à release SSP 12.0 do TARGET2*;
- No dia 29, ocorreu a migração para a plataforma T2S de uma nova moeda – a coroa dinamarquesa – através da central de depósito de títulos (em inglês, *Central Securities Depository – CSD*) VP Securities e do Banco Central da Dinamarca. Em paralelo, também a nova CSD ID2S e o Banco Central da Irlanda efetuaram a migração para o T2S;
- Também no dia 29, entrou em produção o mecanismo de exclusão urgente de participantes no subsistema de efeitos do SICOI.

Novembro

- No dia 8, foi publicada a *Instrução do Banco de Portugal n.º 25/2018*, que reviu o Regulamento do SICOI, constante da Instrução n.º 8/2018, de 22 de março, no sentido de aumentar o limite máximo das operações processadas por compensação nos subsistemas de cheques, de débitos diretos e de transferências a crédito (o limite máximo passou de 100 mil para 500 mil euros);
- No dia 9, ocorreu a saída da CSD VP Lux do T2S;
- No dia 12, foi publicado o *Decreto-Lei n.º 91/2018*, que aprovou o novo Regime Jurídico dos Serviços de Pagamento e da Moeda Eletrónica (RJSPME), transpondo para o ordenamento jurídico nacional a Diretiva (UE) 2015/2366 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 25 de novembro, relativa aos serviços de pagamento no mercado interno (DSP2), bem como medidas de aplicação de outros regulamentos da UE relacionados com pagamentos de retalho;
- No dia 13, entrou em vigor o novo RJSPME que consta do Decreto-Lei n.º 91/2018, publicado a 12 de novembro;
- No dia 15, o Banco de Portugal publicou o descodificador *Diretiva dos Serviços de Pagamentos revista (DSP2) foi transposta para o ordenamento jurídico nacional. O que muda?*;
- No dia 17, foi implementada em produção a *release 2.2* do T2S;
- No dia 19, foi implementada em produção a *release SSP 12.0* do TARGET2, cuja principal funcionalidade é o interface de ligação ao TIPS, o novo serviço de liquidação de pagamentos imediatos do Eurosistema;

- Também no dia 19, foi divulgada no *site* do BCE a versão 12.0 do *Information Guide for TARGET2 Users*;
- Ainda no dia 19, entrou em vigor a Instrução do Banco de Portugal n.º 25/2018, que reviu o Regulamento do SICOI;
- No dia 20, foi publicada a Instrução do Banco de Portugal n.º 26/2018, que alterou a Instrução n.º 54/2012, de 15 de janeiro de 2013 – Regulamento do TARGET2-PT, na sequência da publicação da Orientação BCE/2018/20, de 3 de agosto, que veio formalizar a decisão do Conselho do BCE de lançar um serviço de liquidação de pagamentos imediatos através do TARGET (o TIPS);
- No dia 28, realizou-se em Frankfurt a décima reunião do ERPB;
- Nos dias 29 e 30, o Banco de Portugal organizou sessões de esclarecimento à comunidade bancária nacional sobre o TIPS e a evolução dos serviços RTGS do Eurosistema;
- No dia 30, o BCE lançou a solução do Eurosistema para pagamentos imediatos: o TIPS;
- Também no dia 30, entrou em vigor a Instrução do Banco de Portugal n.º 26/2018 que atualizou o Regulamento do TARGET2-PT;
- Ainda no dia 30, foi publicada no *site* do BCE a versão 1.0 dos UDFS relativos ao projeto dos novos serviços RTGS – CLM (*Central Liquidity Management*) e RTGS – e que servirão de base ao desenvolvimento futuro da plataforma.

Dezembro

- No dia 3, o BCE publicou o documento *Cyber resilience oversight expectations for financial market infrastructures*;
- No dia 4, a Autoridade Bancária Europeia publicou a versão final das Orientações sobre as condições para beneficiar de uma isenção do mecanismo de contingência nos termos do artigo 33.º, n.º 6, do Regulamento (UE) 2018/389 (Normas técnicas de regulamentação relativas à autenticação forte do cliente e às normas abertas de comunicação comuns e seguras) (EBA/GL/2018/07);
- Nos dias 10 e 13, o Banco de Portugal organizou *workshops* sobre o reporte de incidentes de caráter severo e o reporte de fraudes, decorrentes da entrada em vigor do Decreto-Lei n.º 91/2018, de 12 de novembro, que transpôs para o ordenamento jurídico nacional a DSP2;
- No dia 14, teve lugar em Lisboa a 83.ª reunião ordinária do plenário da CISP, na qual se debateram os avanços nas transferências imediatas e na DSP2.