

# Cronologia de acontecimentos significativos dos sistemas de pagamentos | 2019

## Janeiro

- No dia 8, foi publicada no *site* do Banco Central Europeu (BCE) a *release* 13.0 do TARGET2;
- Ainda no dia 8, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 14.ª edição da *Newsletter SEPA.pt*, a qual destacou o reforço das medidas de segurança dos pagamentos a nível europeu, no seguimento da publicação do Decreto-Lei n.º 91/2018, de 12 de novembro;
- No dia 15, foi publicada a *Instrução do Banco de Portugal n.º 1/2019*, que regulamenta o dever de comunicação, ao Banco de Portugal, dos incidentes operacionais e de segurança de carácter severo relacionados com a prestação de serviços de pagamento;
- No dia 21, o Eurosistema lançou uma *consulta* ao mercado sobre os requisitos de utilizador relacionados com o Central Liquidity Management (CLM) e o Real-Time Gross Settlement (RTGS), no contexto do projeto de evolução dos serviços TARGET;
- No dia 24, o Banco de Portugal publicou o comunicado *Portugueses fizeram mais de 7000 transferências imediatas por dia em 2018*;
- No dia 25, a Autoridade Bancária Europeia (em inglês, European Banking Authority – EBA) publicou a versão portuguesa 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 relativas à autenticação forte do cliente e às normas abertas de comunicação comuns e seguras) (EBA/GL/2018/07)*;
- No dia 28, o Banco de Portugal publicou o estudo *Custos sociais dos instrumentos de pagamento de retalho em Portugal*, referente a 2017, e a respetiva infografia;
- No dia 31, o Eurosistema lançou um concurso para o fornecimento de serviços de conectividade a todos os serviços TARGET (TARGET2, TARGET2-Securities – T2S e TARGET Instant Payments Settlement – TIPS) e ao *Eurosystem Collateral Management System (ECMS)*, através do *Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG)*, no âmbito do projeto de evolução dos serviços TARGET.

## Fevereiro

- No dia 11, o BCE publicou o documento *Self-attestation of the TARGET2 Single Shared Platform* relativo a 2018;
- No dia 15, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 9.ª edição da *Newsletter T2 | T2S*, com enfoque no arranque da solução de pagamentos imediatos em Portugal e na revisão dos procedimentos de contingência do TARGET2;
- No dia 16, foi implementada em produção a *release* 2.3 do T2S;

- Nos dias 18 e 19, o Banco de Portugal organizou *workshops* sobre a aplicação do Regulamento Delegado (UE) 2018/389, com destaque para os mecanismos de autenticação forte do cliente e as normas abertas de comunicação comuns e seguras;
- Também no dia 19, o Banco de Portugal publicou o vídeo *Transferências Imediatas. Sabe o que são?*;
- No dia 22, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos do T2S: (i) *T2S User Detailed Functional Specifications* (UDFS), versão 4.0; (ii) *T2S User Handbook* (UHB), versão 4.0; (iii) *T2S General Functional Specifications* (GFS), versão 7.0; e (iv) *T2S User Requirements Document* (URD), versão 7.0;
- No dia 28, o BCE publicou o relatório *SEPA Migration - Impact Assessment*, que sistematiza a avaliação do Eurosistema ao processo de migração para a Área Única de Pagamentos em Euros (em inglês, Single Euro Payments Area – SEPA).

## Março

- No dia 1, o Banco de Portugal publicou o descodificador *Vai usar um cartão de pagamento? 6 informações que deve saber*;
- No dia 13, o Banco de Portugal publicou o descodificador *Perdeu o seu cartão. E agora?*;
- No dia 15, realizou-se a 84.ª reunião ordinária da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos (CISP) e, nessa ocasião, o Banco de Portugal incentivou os bancos a potenciarem a utilização das transferências imediatas;
- No dia 21, foi realizada uma sessão de apresentação aos participantes diretos no TARGET2-PT sobre os procedimentos aplicáveis em situações de contingência;
- No dia 25, o Banco de Portugal publicou o descodificador *Fraude com cartões? Eis alguns sinais a que deve estar atento*;
- No dia 29, foi publicado no Jornal Oficial da União Europeia o Regulamento (UE) 2019/518 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 19 de março, que altera o Regulamento (CE) n.º 924/2009 no que respeita a determinados encargos de pagamentos transfronteiriços na União e aos encargos de conversão cambial.

## Abril

- No dia 2, foi realizada uma sessão de apresentação às instituições sujeitas ao cumprimento de reservas mínimas, ou com conta para operações específicas com o Banco de Portugal, sobre a movimentação das suas contas no AGIL (Aplicativo de Gestão Integrada de Liquidações);
- No dia 17, o BCE publicou o relatório *Card payments in Europe – current landscape and future prospects: a Eurosystem perspective*;
- No dia 24, a EBA publicou a *Opinion of the European Banking Authority on the nature of passport notifications regarding agents and distributors under Directive (EU) 2015/2366 (PSD2), Directive 2009/110/EC (EMD2) and Directive (EU) 2015/849 (AMLD)* (EBA-Op-2019-03);
- No dia 29, o Banco de Portugal publicou o *Relatório dos Sistemas de Pagamentos* referente a 2018, o vídeo *Como pagaram os portugueses em 2018?* e a infografia *Conheça a evolução dos pagamentos em Portugal em 2018*.

## Maio

- No dia 6, foi publicada no *site* do BCE a atualização dos **UDFS**, relativos à *release* SSP 13.0 do TARGET2 e divulgada informação referente aos **testes** desta *release*, incluindo o respetivo calendário;
- No dia 15, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a **15.ª edição da Newsletter SEPA.pt**, que destaca a autenticação forte dos clientes e fornece esclarecimentos acerca dos novos mecanismos a vigorar a partir de 14 de setembro de 2019;
- No dia 17, realizou-se no Banco de Portugal uma **Reunião Interbancária para os Sistemas de Pagamentos** focada nos impactos da Diretiva dos Serviços de Pagamento revista (DSP2), em especial da adoção dos requisitos de autenticação forte do cliente e das normas abertas de comunicação comuns e seguras;
- Também no dia 17, o Eurosistema anunciou a atribuição à **SIA-Colt** e à **SWIFT** das licenças no âmbito da prestação de serviços de conectividade ao ESMIG;
- No dia 23, realizou-se em Lisboa a **3.ª Fintech Meeting** promovida pelo Banco de Portugal sobre a chegada do *open banking*;
- No dia 24, foi implementada em produção a *release* SSP 12.1 do TARGET2;
- No dia 27, o BCE publicou o **TARGET Annual Report** relativo a 2018;
- No dia 31, o BCE publicou o **TARGET2-Securities Annual Report** referente a 2018.

## Junho

- No dia 1, entrou em vigor o novo reporte de informação sobre sistemas e instrumentos de pagamento pelos prestadores de serviços de pagamento, que reviu a estrutura do reporte de fraudes com instrumentos de pagamento;
- No dia 7, realizou-se a **2.ª reunião plenária do Fórum para os Sistemas de Pagamentos**;
- No dia 8, foi implementada em produção a *release* 3.0 do T2S, a principal *release* anual, que contemplou a otimização de algumas funcionalidades e a correção de problemas;
- No dia 13, realizou-se em Frankfurt a **11.ª reunião do Euro Retail Payments Board (ERP)**;
- No dia 17, foi publicada a **Instrução do Banco de Portugal n.º 10/2019**, que altera a Instrução n.º 8/2018, de 22 de março, relativa ao Regulamento do Sistema de Compensação Interbancária (SICOL);
- No dia 21, a EBA publicou a **Opinion on the elements of strong customer authentication under PSD2** (EBA-Op-2019-06);
- No dia 26, foi publicada a **Instrução do Banco de Portugal n.º 11/2019**, que altera a Instrução n.º 2/2009, de 16 de fevereiro, que regulamenta a abertura e movimentação de contas de depósito à ordem no Banco de Portugal e cria o AGIL, no sentido de instituir a RIPA – Registo de Instruções de Pagamento;
- No dia 26, foram divulgados no portal *BPnet*: (i) o manual de utilizador da RIPA; (ii) novas versões dos manuais de procedimentos de contingência do TARGET2-PT para participantes com acesso via SWIFT, com acesso seguro via internet e para sistemas periféricos, incorporando as alterações decorrentes da implementação da RIPA (a 1 de julho);
- No dia 28, realizou-se em Lisboa a **85.ª reunião ordinária da CISP**.

## Julho

- No dia 1, o BCE publicou o documento *Implications of digitalisation in retail payments for the Eurosystem's catalyst role*;
- Também no dia 1, foi publicada no *site* do BCE a *versão 2.0* dos UDFS para os novos serviços RTGS, com implementação em produção em novembro de 2021;
- Ainda no dia 1, decorrente da entrada em produção da RIPA, foram atualizadas as condições de serviço de clientes de banco central, de instituições sujeitas ao cumprimento de reservas mínimas ou com conta para operações específicas com o banco central e contas de garantia em numerário no âmbito do SICOI;
- No dia 8, foram comunicados pelo Eurosistema os *preços máximos* que a SIA-Colt e a SWIFT poderão cobrar pelo acesso ao ESMIG;
- No dia 9, realizou-se uma conferência de imprensa para apresentação dos resultados da 1.ª edição do Portugal FinLab e divulgação do *Portugal FinLab Report 1<sup>st</sup> edition*;
- No dia 10, foi disponibilizada pela comunidade bancária nacional uma *solução para o processamento, em lote, de pagamento de serviços e de pagamentos ao Estado*, que proporcionou um formato harmonizado entre os diversos prestadores de serviços de pagamento para um conjunto de operações;
- No dia 22, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a *10.ª edição da Newsletter T2 | T2S*, que destacou: (i) os desenvolvimentos registados no TARGET2-PT ao longo dos últimos 10 anos; (ii) o ponto de situação do projeto relativo à evolução dos serviços TARGET; e (iii) a entrada em produção da RIPA;
- No dia 31, foi publicado no *site* do BCE, no âmbito do projeto de evolução dos serviços RTGS, o documento *Overall key milestones to ensure a successful big-bang migration in November 2021*.

## Agosto

- No dia 8, foi divulgada no *site* do BCE a *versão 12.1 do Information Guide for TARGET2 Users*;
- No dia 16, foi publicado no Jornal Oficial da UE a *Decisão (UE) 2019/1349 do BCE*, de 26 de julho, relativa ao procedimento e condições para o exercício de determinados poderes por uma entidade competente no que toca à fiscalização de sistemas de pagamento sistematicamente importantes;
- No dia 30, foram publicados no *site* do BCE os seguintes *documentos técnicos do T2S*: (i) *T2S User Detailed Functional Specifications, versão 4.2*; (ii) *T2S User Handbook, versão 4.2*; (iii) *T2S General Functional Specifications, versão 7.2*; e (iv) *T2S User Requirements Document, versão 7.2*.

## Setembro

- No dia 9, iniciou-se a fase de testes de utilizador da *release SSP 13.0 do TARGET2*;
- No dia 13, o Banco de Portugal publicou o comunicado *Serviços de pagamento eletrónicos têm novas regras a partir de amanhã, a pensar na segurança dos utilizadores*, o descodificador *Usa o homebanking ou a app do seu banco? O acesso às contas e os pagamentos online têm novas regras, a pensar na sua segurança* e o *Guia sobre a autenticação forte do cliente*;
- No dia 14, o Banco de Portugal publicou o vídeo *Usa o homebanking ou a app do seu banco? Saiba o que mudou*;

- Ainda no dia 14, entrou em vigor 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 17, o Banco de Portugal publicou o descodificador *Vai fazer uma compra online com cartão? Saiba como manter-se seguro*;
- No dia 21, ocorreu a implementação da *release* 3.1 do T2S.

## Outubro

- No dia 1, foram alterados os contratos de abertura e movimentação de conta de depósito à ordem abrangidos pela orientação BCE/2019/07, de 9 de abril, relativa às operações de gestão de ativos e passivos domésticos pelos bancos centrais nacionais;
- No dia 2, o Banco de Portugal emitiu o comunicado *Verão de 2019: SICOL regista novos máximos nos débitos diretos e nas operações com cartão*;
- No dia 7, foi divulgada no *site* do BCE a *versão 13.0 do Information and Control Module (ICM) User Handbook I*, relativa à *release* SSP 13.0 do TARGET2;
- No dia 16, a EBA publicou a *Opinion of the European Banking Authority on the deadline for the migration to SCA for e-commerce card-based payment transactions* (EBA-Op-2019-11);
- No dia 17, o Banco de Portugal publicou o comunicado *Prestadores de serviços de pagamento têm de adotar a autenticação forte do cliente nos pagamentos online com cartão até 31 de dezembro de 2020*;
- No dia 30, foi divulgada no *site* do BCE a *versão final da atualização dos UDFS*, relativos à *release* SSP 13.0 do TARGET2.

## Novembro

- No dia 4, o Banco de Portugal publicou o *comunicado sobre o lançamento da 2.ª edição do Portugal FinLab*;
- No dia 5, foi publicado no Jornal Oficial da UE a *Decisão (UE) 2019/1848* do BCE, de 29 de outubro, que altera a *Decisão BCE/2007/7* relativa aos termos e condições do TARGET2-ECB;
- No dia 6, foi publicada a *Instrução do Banco de Portugal n.º 19/2019*, que altera a *Instrução do Banco de Portugal n.º 54/2012*, de 15 de janeiro de 2013, relativa ao funcionamento do sistema de transferências automáticas transeuropeias de liquidação por bruto em tempo real, o TARGET2-PT;
- Também no dia 6, foi lançada a versão de 2019 da TARGET2 *Self-Certification*, através da qual se pretende garantir que os participantes no TARGET2 cumprem com os requisitos de segurança definidos ao nível do Eurosistema;
- No dia 7, foi lançada e anunciada a abertura de candidaturas da *2.ª edição do Portugal FinLab na Web Summit*;
- No dia 14, teve lugar a reunião do Grupo Português de Utilizadores SWIFT (GPUS), com enfoque na migração das mensagens para o formato ISO 20022 e nos desenvolvimentos no âmbito do projeto relacionado com os novos serviços TARGET;

- No dia 16, foi implementada em produção a *release* 3.2 do T2S;
- No dia 18, foi implementada em produção a *release* SSP 13.0 do TARGET2, que teve como uma das principais alterações a forma de acesso ao ICM (que passou a ser efetuado via SWIFT *WebAccess*) e a implementação do ECONS I – *Enhanced Contingency Solution I*. Foi divulgada no *site* do BCE a *versão 13.0 do Information Guide for TARGET2 Users*;
- Também no dia 18, foi implementada em produção a *release* 2.0 do TIPS;
- Ainda no dia 18, realizou-se no Banco de Portugal uma *Reunião Interbancária para os Sistemas de Pagamentos* centrada nos desafios colocados, durante os próximos três anos, pela evolução das infraestruturas de mercado e pelo enquadramento regulamentar;
- No dia 19, o Banco de Portugal publicou o *Relatório de atividade da SCTECH* – Subcomissão Especializada para a Área de Inovação Digital e *FinTech*;
- No dia 25, realizou-se em Bruxelas a 12.ª reunião do ERPB;
- No dia 28, a EBA publicou a versão final das *Orientações sobre gestão dos riscos de tecnologias de informação e comunicação (TIC) e de segurança* (EBA/GL/2019/04), as quais revogam as Orientações sobre medidas de segurança para gerir os riscos operacionais e de segurança ao abrigo da Diretiva (UE) 2015/2366 (EBA/GL/2017/17), a partir da sua data de aplicação (30 de junho de 2020).

## Dezembro

- No dia 3, teve lugar no Banco de Portugal a 3.ª reunião plenária do Fórum para os Sistemas de Pagamentos;
- Também no dia 3, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 16.ª edição da *Newsletter SEPA.pt*, dedicada à implementação, pelos prestadores de serviços de pagamento, das medidas de autenticação forte dos clientes;
- No dia 13, realizou-se em Lisboa a 86.ª reunião ordinária da CISP;
- No dia 20, foi publicada a *versão 2.1 dos UDFS* para os novos serviços RTGS, com implementação em produção em novembro de 2021;
- No dia 31, foi concluído o processo de obtenção de compliance com a versão de 2018 da TARGET2 *Self-Certification* por parte dos participantes no TARGET2-PT que haviam detetado inconformidades. Adicionalmente, o BCE publicou o documento *Self-attestation of the TARGET2 Single Shared Platform* relativo a 2019.