

# Cronologia de acontecimentos significativos dos sistemas de pagamentos | 2020

## Janeiro

- No dia 6, o Banco Mundial adotou as *Cyber resilience oversight expectations (CROE)* do Banco Central Europeu (BCE);
- No dia 8, o Banco de Portugal publicou o *Occasional Paper Banco de Portugal TARGET balance: evolution and main drivers*;
- No dia 14, o Banco de Portugal realizou uma *sessão de formação* para a comunidade bancária nacional sobre o TARGET Instant Payment Settlement (TIPS);
- No dia 17, terminou o período de candidaturas para a 1.ª fase da 2.ª edição do *Portugal FinLab*;
- No dia 22, a Autoridade Bancária Europeia (EBA) publicou alterações às *Guidelines on fraud reporting under PSD2*;
- No dia 23, foi realizada uma *focus session sobre a evolução dos serviços TARGET*;
- No dia 30, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 11.ª edição da *Newsletter TARGET-PT*, que destacou o papel do Eurosistema na mitigação do risco de fraude nos pagamentos relacionado com a *End-point Security*, a adesão da comunidade nacional ao TIPS e o projeto de evolução dos serviços TARGET.

## Fevereiro

- No dia 3, o BCE publicou o documento *10th T2S Harmonisation Progress Report*;
- No dia 10, foi enviada notificação aos participantes selecionados para o *pitch day* da 1.ª fase da 2.ª edição do *Portugal FinLab*;
- No dia 13, foi publicado no *site* do BCE o conteúdo da *release* intermédia 13.1 do TARGET2 e a informação inicial relativa ao Eurosystem Collateral Management System (ECMS);
- No dia 15, foi implementada em produção a *release* 3.3 do TARGET2-Securities (T2S);
- No dia 17, foi publicada, no *Boletim Oficial* n.º 2/2020, a Instrução n.º 5/2020, que revê a Instrução n.º 19/2012, de 15 de junho, relativa ao reporte de informação sobre sistemas e instrumentos de pagamento;
- No dia 18, foi publicada a *Diretiva (UE) 2020/284 do Conselho*, que altera a Diretiva 2006/112/CE do Conselho, de 28 de outubro, no que respeita à introdução de determinadas obrigações aplicáveis aos prestadores de serviços de pagamento;
- No dia 20, o Banco de Portugal realizou a *segunda sessão de formação* para a comunidade bancária nacional sobre o TIPS;

- No dia 29, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos: (i) *T2-T2S User Requirements Document (URD) – RTGS Component, versão 2.1*; (ii) *T2-T2S User Requirements Document (URD) – CLM Component, versão 2.1*; e (iii) *T2-T2S User Requirements Document (URD) – Common Components, versão 2.1*.

## Março

- No dia 16, foi anunciada a abertura do período de candidaturas para a 2.ª fase da 2.ª edição do *Portugal FinLab*;
- No dia 21, foi implementada em produção a *release* 13.1 do TARGET2;
- No dia 24, foi publicado um comunicado do Banco de Portugal anunciando a possibilidade de efetuar pagamentos “sem contacto” até 50 euros;
- No dia 25, foi enviada notificação aos participantes selecionados para análise da 1.ª fase da 2.ª edição do *Portugal FinLab*;
- Também no dia 25, foi lançada a *Consulta Pública do Banco de Portugal n.º 3/2020 – Proposta de “Estratégia Nacional para os Pagamentos de Retalho | 2020-2022”* elaborada pelo Fórum para os Sistemas de Pagamentos;
- No dia 26, foi publicado o *Decreto-Lei n.º 10-H/2020*, que estabelece medidas excecionais e temporárias de fomento da aceitação de pagamentos baseados em cartões, no âmbito da pandemia da doença COVID-19;
- Igualmente no dia 26, o Banco de Portugal emitiu um comunicado dando nota da declaração da EBA sobre proteção dos consumidores e pagamentos no âmbito da pandemia de COVID-19;
- No dia 27, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos do TARGET2: (i) *TARGET2 User Detailed Functional Specifications (UDFS – 1<sup>st</sup> book)*, versão 14.0; (ii) *TARGET2 User Detailed Functional Specifications (UDFS – 2<sup>nd</sup> book)*, versão 14.0; (iii) *TARGET2 User Detailed Functional Specifications (UDFS – 4<sup>th</sup> book)*, versão 14.0; e (iv) *TARGET2 – Single Shared Platform – Ancillary System Interface (ASI)*, versão 14.0. Estes documentos foram atualizados em outubro;
- No dia 31, o Banco de Portugal emitiu um comunicado sobre a entrada em vigor do *Decreto-Lei n.º 10-H/2020*;
- Ainda no dia 31, foi lançada a nova versão de 2020 da *TARGET2 Self-Certification*, com o objetivo de garantir que toda a comunidade nacional de participantes no TARGET2 dá cumprimento aos requisitos de segurança definidos ao nível do Eurosistema.

## Abril

- No dia 3, o BCE anunciou que estabeleceu um acordo de cooperação com o Banco Central da Suécia (Sveriges Riksbank) para liquidação de pagamentos imediatos, denominados em coroas suecas, no TIPS;
- Também no dia 3, a Comissão Europeia lançou a *consulta pública sobre o desenvolvimento de uma estratégia da UE para os pagamentos de retalho*;
- No dia 24, o Banco de Portugal emitiu um comunicado sobre os impactos da pandemia de COVID-19 nos pagamentos;

- Igualmente no dia 24, foram publicados no *site* do BCE, os seguintes documentos técnicos: (i) *TIPS – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 3.0; (ii) *TIPS – User Handbook (UHB)*, versão 3.0; (iii) *MPL – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 0.9.1; (iv) *CRDM – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.1.1; (v) *CRDM for TIPS – User Handbook (UHB)*, versão 3.0; e (vi) *ESMIG – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.1.1;
- No dia 29, o BCE publicou o documento com *questões frequentes* relativas à migração, testes e *milestones*, relativo ao projeto de evolução dos serviços TARGET.

## Maio

- No dia 4, foi publicada no *site* do BCE a descrição do *graphical user interface* do *Central Liquidity Management* (CLM) dos novos serviços TARGET (*GUI Descriptions – CLM Component*, versão 1.0);
- No dia 5, arrancou oficialmente a fase de testes de aceitação pelo Eurosistema da plataforma através da qual serão fornecidos os serviços TARGET;
- No dia 11, o Banco de Portugal publicou o *Relatório dos Sistemas de Pagamentos* referente a 2019;
- Também no dia 11, o Banco de Portugal publicou o vídeo “Como é que a COVID-19 alterou os nossos hábitos de pagamento?”;
- Ainda no dia 11, foi publicado no *site* do BCE os *User Detailed Functional Specifications (UDFS)* relativos à *release* da *Single Shared Platform* (SSP) 14.0 do TARGET2;
- No dia 13, foi publicada no *site* do BCE a descrição do *Graphical User Interface do Real-Time Gross Settlement* (RTGS) dos novos serviços TARGET (*GUI Descriptions – RTGS Component*, versão 1.0);
- No dia 20, o BCE publicou o *TARGET Annual Report* referente a 2019;
- No dia 25, o Banco de Portugal emitiu um novo *comunicado sobre os impactos da pandemia de COVID-19 nos pagamentos*;
- No dia 28, foi publicado no *site* do BCE o *documento complementar com os principais milestones* do projeto de evolução dos serviços TARGET;
- No dia 29, terminou o período de candidaturas para a 2.ª fase da 2.ª edição do *Portugal FinLab*.

## Junho

- No dia 2, foi publicada no *site* do BCE informação referente à definição das atividades a realizar nos *testes* da *release* SSP 14.0 do TARGET2, incluindo o respetivo calendário;
- No dia 3, o BCE publicou o *T2S Annual Report* referente a 2019;
- No dia 4, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 17.ª edição da *Newsletter SEPA.pt*, que destacou as alterações verificadas nos hábitos de pagamento de retalho em reação à pandemia de COVID-19;
- No dia 5, o Banco de Portugal divulgou um *comunicado sobre a publicação, pela EBA, da Opinion on obstacles under Article 32(3) of the RTS on SCA and CSC*, no âmbito da Diretiva dos Serviços de Pagamento revista (DSP2);
- No dia 13, foi implementada em produção a *release* 4.0 do T2S, a principal *release* anual, que contemplou a otimização de algumas funcionalidades e a correção de problemas;

- No dia 15, o Banco de Portugal publicou o *descodificador “COVID-19. Pagar com notas e moedas é seguro”*;
- No dia 18, teve lugar uma *reunião Interbancária sobre sistemas de pagamentos*, centrada nos mais recentes desenvolvimentos relativos aos principais projetos europeus em curso neste domínio. Nesta reunião, foi destacada a capacidade de resposta demonstrada pelos agentes do mercado nacional no contexto da pandemia de COVID-19;
- Ainda no dia 18, foi aprovado pelo Conselho do BCE o *preçário para os serviços a fornecer via CLM e RTGS, no contexto da evolução dos serviços TARGET*;
- No dia 19, realizou-se uma reunião plenária da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos (CISP);
- Também no dia 19, foi implementada em produção a *release 2.5 do TIPS*;
- No dia 21, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos: (i) *TIPS User Requirements (URD)*, versão 1.1.1; (ii) *TIPS User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.1.1; (iii) *TIPS – User Handbook (UHB)*, versão 2.1.1; (iv) *MPL – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 0.9.0; (v) *CRDM – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.0.2; (vi) *CRDM for TIPS – User Handbook (UHB)*, versão 2.1.1; e (vii) *ESMIG – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.0.2;
- No dia 22, o Eurosistema comunicou a *possibilidade de adiar o go-live do projeto de evolução dos serviços RTGS*;
- Ainda no dia 22, foi enviada notificação aos participantes selecionados para *pitch day* da 2.ª fase da 2.ª edição do *Portugal FinLab*.

## Julho

- No dia 1, passou a vigorar um *novo limite de montante por transação nas transferências imediatas* (100 mil euros);
- No dia 6, realizou-se a 13.ª reunião do *Euro Retail Payments Board (ERPB)*, por via remota;
- No dia 9, o Banco de Portugal publicou a *Carta Circular n.º CC/2020/00000045*, sobre a conformidade, com o RJSPME, das interfaces dedicadas disponibilizadas pelos prestadores de serviços de pagamento que gerem contas;
- No dia 13, o Banco de Portugal publicou o *Plano Nacional de migração para a autenticação forte do cliente no comércio eletrónico com cartão e respetivo comunicado*;
- Também no dia 13, o Banco de Portugal emitiu um *comunicado confirmando o cariz definitivo da alteração, para 50 euros, do limiar de transações assentes na tecnologia contactless sem necessidade de inserção de PIN em Portugal*;
- No dia 14, o Banco de Portugal realizou um *workshop* com os prestadores de serviços de pagamento sobre os requisitos de funcionamento das interfaces de comunicação com os prestadores de serviços de iniciação de pagamentos e de informação sobre contas;
- No dia 22, o ERPB lançou uma consulta pública às *Guidelines on the interplay of the Second Payment Services Directive and the GDPR*;
- No dia 24, foram comunicadas ao mercado as *medidas decididas pelo Conselho do BCE para assegurar a reachability pan-europeia ao nível dos pagamentos imediatos*, em linha com os objetivos estabelecidos pela Comissão Europeia;

- No dia 27, foi enviada notificação aos participantes selecionados para análise da 2.ª fase da 2.ª edição do *Portugal FinLab*;
- No dia 28, foi publicado no *site* do BCE o comunicado sobre o adiamento do projeto de consolidação do TARGET2 com o TARGET2-Securities e evolução dos serviços TARGET;
- No dia 30, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 12.ª edição da *Newsletter TARGET-PT*, que abordou a importância das infraestruturas de pagamentos para o funcionamento dos mercados financeiros e da economia real, sobretudo em situações adversas como a decorrente da pandemia de COVID-19, assim como o impacto deste último evento nas infraestruturas de pagamentos. A *newsletter* apresentou ainda o resultado global do inquérito de satisfação ao *helpdesk* dos serviços TARGET do Banco de Portugal, e atualizou os pontos de situação relativos à adesão da comunidade nacional ao TIPS e ao projeto de evolução dos serviços TARGET;
- No dia 31, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos: (i) *T2-T2S User Handbook – Common Reference Data Management (CRDM)*, versão 1.0; e (ii) *T2-T2S User Handbook – Business Day Management (BDM)*, versão 1.0.

## Agosto

- No dia 7, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos: (i) *T2S User Requirements Document (URD)*, versão 8.2; (ii) *T2S Data Migration Tool Specification (DMT)*, versão 1.2.12; (iii) *T2S User Handbook (UHB)*, versão 5.2; (iv) *T2S User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 5.2; e (v) *T2S General Functional Specifications (GFS)*, versão 8.2;
- No dia 14, o BCE publicou o *Sixth oversight report on card fraud* que analisa os desenvolvimentos na fraude com cartões, em particular no período 2014-2018;
- No dia 17, iniciou-se a fase de testes de aceitação por parte dos bancos centrais da *release 14.0 da SSP do TARGET2*;
- No dia 19, foi publicada a *Lei n.º 44/2020*, que procede à sexta alteração ao Decreto-Lei n.º 27-C/2000, de 10 de março, que cria o sistema de acesso aos serviços mínimos bancários, considerando as transferências através de aplicações de pagamento operadas por terceiros no conjunto das operações incluídas nos serviços mínimos bancários.
- No dia 26, foi publicada a *Lei n.º 53/2020*, que estabelece normas de proteção do consumidor de serviços financeiros no comissionamento bancário e na utilização de aplicações de pagamento operadas por terceiros. Esta Lei procede à primeira alteração ao Decreto-Lei n.º 3/2010, de 5 de janeiro, que consagra a proibição de cobrança de encargos pela prestação de serviços de pagamento e pela realização de operações em caixas Multibanco.
- No dia 26, o Banco de Portugal emitiu um comunicado sobre as novas regras sobre a cobrança de comissões na utilização de aplicações de pagamento;
- No dia 31, o Banco de Portugal emitiu novamente um comunicado para dar a conhecer a evolução registada ao nível dos pagamentos, no contexto da pandemia de COVID-19.

## Setembro

- No dia 14, iniciou-se a fase de testes de utilizador da *release SSP 14.0 do TARGET*;
- No dia 22, foi publicado no *site* do BCE o documento *Implications of stablecoins for the euro area*, demonstrando as suas implicações para a política monetária, estabilidade financeira,

infraestruturas de mercado e pagamentos, e supervisão bancária na área do euro. No que respeita à regulação e à superintendência, recomenda seguir a abordagem de *same business, same risks, same rules*, independentemente do prestador do serviço ou da tecnologia subjacente, por forma a garantir condições de igualdade na indústria financeira;

- No dia 24, decorreu uma *focus session organizada pelo BCE*, na qual foram abordados temas relacionados com o projeto de consolidação do TARGET2 com o T2S e de evolução dos serviços TARGET, assim como as medidas para assegurar a *reachability* pan-europeia ao nível dos pagamentos imediatos, via TIPS;
- Iguualmente no dia 24, a Comissão Europeia publicou o *Digital Finance Package*, assente em quatro pilares, um dos quais a *Estratégia para Pagamentos de Retalho modernos e seguros*.

## Outubro

- No dia 1, realizou-se uma reunião plenária da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos (CISP);
- Também no dia 1, foi realizado o *workshop* técnico organizado pelo BCE para descrever os impactos da implementação das medidas de promoção da *reachability* no TIPS;
- No dia 2, publicação no *site* do BCE do *Relatório do Eurosistema sobre o euro digital*. O relatório analisa a emissão de uma moeda digital de banco central – um euro digital – na perspetiva do Eurosistema;
- No dia 7, o Banco de Portugal publicou a *Jornada de autenticação eficiente para a abordagem redirect*;
- No dia 12, o Eurosistema lançou a consulta pública sobre o euro digital;
- No dia 14, o Banco de Portugal emitiu um *comunicado acerca da adesão da comunidade nacional ao TIPS*, ocorrida nesta data, configurando assim a disponibilização desta via como solução de interoperabilidade para transferências imediatas, na comunidade bancária nacional;
- Ainda no dia 14, a EBA publicou o *Consultation paper on the revised Guidelines on major incident reporting under PSD2*;
- No dia 19, foi publicado no *site* do BCE uma versão atualizada do *ICM user handbook for SSP release 14.0*;
- Ainda no dia 19, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos do TIPS: (i) *MPL – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 0.9.2; (ii) *CRDM – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.1.2; (iii) *CRDM for TIPS – User Handbook (UHB)*, versão 3.1.0; e (iv) *ESMIG – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.1.2. Estes documentos foram atualizados em novembro;
- No dia 23, o Banco de Portugal emitiu um novo *comunicado sobre a evolução dos pagamentos de retalho no contexto da pandemia de COVID-19*, dando nota de que, em setembro, os pagamentos com cartão superaram os valores registados em 2019;
- Também no dia 23, foi registado o *incidente* mais grave de sempre na infraestrutura do TARGET2, afetando significativamente os seus participantes, assim como os participantes no T2S e no TIPS;

- Ainda no dia 23, foi publicado no *site* do BCE o comunicado sobre o adiamento de um ano para a implementação do projeto *Eurosystem Collateral Management System* (ECMS) passando para novembro de 2023;
- No dia 30, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos do TARGET2: (i) *TARGET2 User Detailed Functional Specifications (UDFS – 1<sup>st</sup> book)*, versão 14.01; (ii) *TARGET2 User Detailed Functional Specifications (UDFS – 2<sup>nd</sup> book)*, versão 14.01; (iii) *TARGET2 User Detailed Functional Specifications (UDFS – 4<sup>th</sup> book)*, versão 14.01; e (iv) *TARGET2 – Single Shared Platform – Ancillary System Interface (ASI)*, versão 14.01.

## Novembro

- No dia 2, o Banco de Portugal realizou um *workshop* com comerciantes no contexto da adoção da autenticação forte do cliente no comércio eletrónico com cartão;
- No dia 4, foi publicado no *site* do BCE o documento *How to make instant payments the new normal in Europe?*;
- No dia 6, realizou-se uma reunião plenária do Fórum para os Sistemas de Pagamentos;
- No dia 9, foi publicada a *Estratégia Nacional para os Pagamentos de Retalho | Horizonte 2022* e o relatório da respetiva consulta pública;
- No dia 12, teve lugar uma reunião interbancária sobre desenvolvimentos no mercado de pagamentos, em que se destacaram os avanços registados num conjunto de temas relevantes para a comunidade nacional;
- No dia 13, foi publicada no *site* do BCE a confirmação da entrada em produção da *release* 14.0 do TARGET2 no dia 23 de novembro;
- No dia 17, foi publicado no *site* do Banco de Portugal um *podcast* sobre o projeto do euro digital;
- Nos dias 20 e 23, o Banco de Portugal realizou a primeira sessão de formação, para a comunidade nacional, no âmbito da evolução dos serviços TARGET;
- No dia 21, foi implementada em produção a *release* 4.2 do T2S;
- No dia 23, foi implementada em produção a *release* 3.0 do TIPS;
- Ainda no dia 23, foi implementada em produção a *release* 14.0 do TARGET2;
- No dia 26, realizou-se a 14.<sup>a</sup> reunião do ERPB, por via remota;
- Ainda no dia 26, o BCE publicou o *Eleventh survey on correspondent banking in euro (2019)*;
- No dia 27, foram publicadas no *site* do BCE as propostas de alteração do Eurosistema ao Regulamento do BCE n.º 795/2014, de 3 de julho de 2014, sobre os requisitos de supervisão para os sistemas de pagamentos sistemicamente importantes (o Regulamento SIPS);
- Também no dia 27, o BCE lançou uma consulta pública à proposta de *Eurosystem oversight framework for electronic payment instruments, schemes and arrangements* (PISA);
- Ainda no dia 27, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos do TIPS: (i) *TIPS User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 3.1.1; (ii) *TIPS – User Handbook (UHB)*, versão 3.1.1; (iii) *MPL – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 0.9.3; (iv) *CRDM – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.1.3; (v) *CRDM for TIPS – User Handbook (UHB)*, versão 3.1.1; e (vi) *ESMIG – User Detailed Functional Specifications (UDFS)*, versão 2.1.3;

- Ainda no dia 27, o BCE colocou em consulta pública a revisão da *Regulation on oversight requirements for systemically important payment systems (the SIPS Regulation)*.

## Dezembro

- No dia 3, foi anunciado no *site* do BCE que, após revisão, o *preçário do TIPS não seria alterado*;
- Também no dia 3, foi publicado no *site* do Banco de Portugal um *podcast sobre pagamentos contactless*;
- No dia 8, foi comunicada no *site* do BCE a *adesão da Dinamarca aos serviços TARGET do Eurosystema em 2025*;
- No dia 11, foi transmitido, *via Youtube*, o evento de fecho da 2.<sup>a</sup> edição do *Portugal FinLab* e de *lançamento da 3.<sup>a</sup> edição*. Foi ainda publicado o *relatório da 2.<sup>a</sup> edição* e anunciada a abertura do período de *candidaturas* para a 1.<sup>a</sup> fase da 3.<sup>a</sup> edição do *Portugal FinLab*;
- Também no dia 11, o BCE publicou alterações ao *ECB Regulation on payments statistics*, que se aplicarão a partir de 1 de janeiro de 2022. O novo Regulamento incorpora os requisitos estabelecidos pelas “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), publicadas pela EBA em 17 de setembro de 2018, de forma a evitar o duplo reporte de estatísticas sobre operações de pagamento fraudulentas;
- Nos dias 14 e 15, o Banco de Portugal realizou a *segunda sessão de formação para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET*, focada no processamento de *cash transfers*;
- Ainda no dia 15, o Banco de Portugal lançou a *Consulta Pública n.º 8/2020 – Projeto de instrução sobre a gestão e reporte, pelos prestadores de serviço de pagamento, dos riscos operacionais e de segurança*;
- Igualmente no dia 15, o Banco de Portugal divulgou um *comunicado* relativo aos novos requisitos de reporte constantes do Regulamento BCE/2020/59, de 11 de dezembro de 2020;
- No dia 18, realizou-se uma reunião plenária da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos (CISP);
- Igualmente no dia 18, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos dos novos serviços TARGET: (i) *T2 User Handbook – Cover Note, versão 1.0*; (ii) *T2 User Handbook – Central Liquidity Management (CLM), versão 1.0*; (iii) *T2 User Handbook – Real-Time Gross Settlement (RTGS), versão 1.0* e (iv) *T2 Glossary, versão 2.1.1*;
- No dia 31, terminou o período de flexibilidade supervisiva no âmbito da aplicação de autenticação forte do cliente no comércio eletrónico com cartão.