

# Cronologia de acontecimentos significativos nos sistemas de pagamentos | 2021

## Janeiro

- No dia 6, o Banco de Portugal disponibilizou o BdP Podcast “Débitos Diretos — Pagar contas regulares sem esquecimentos e de forma controlada”;
- No dia 13, terminou o prazo de resposta à consulta pública sobre o euro digital, lançada pelo Eurosistema;
- No dia 15, o Banco de Portugal atualizou a lista de participantes no Sistema de Compensação Interbancária;
- No dia 20, a comunidade eslovena aderiu ao TIPS;
- No dia 21, foi realizado o *webinar* sobre a Estratégia Nacional para os Pagamentos de Retalho | Horizonte 2022;
- Nos dias 22 e 25, o Banco de Portugal realizou a 3.ª sessão de formação para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET, dedicada ao processamento de operações de sistemas periféricos;
- No dia 26, o Banco de Portugal publicou o relatório *Caraterização das IP, IME e entidades fintech que atuam em Portugal*;
- No dia 28, foi publicado o comunicado “Banco de Portugal associa-se ao Movimento pela Utilização Digital Ativa (MUDA) para ajudar os cidadãos a tirarem partido dos serviços digitais”;
- No dia 29, terminou o período de candidaturas à 1.ª fase da 3.ª edição do *Portugal FinLab*;
- Também no dia 29, o Banco Central Europeu (BCE) publicou o *11<sup>th</sup> T2S Harmonisation Progress Report*.

## Fevereiro

- No dia 3, o Banco de Portugal disponibilizou o BdP Podcast “Autenticação forte — Cuidados a ter para pagar em segurança”;
- No dia 15, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 18.ª edição da *newsletter SEPA.pt*;
- No dia 19, o BCE publicou o *Parecer BCE/2021/4*, sobre uma proposta de regulamento relativo aos mercados de criptoativos e que altera a Diretiva (UE) 2019/1937;
- Também no dia 19, o Banco de Portugal emitiu o comunicado “COVID-19: Confinamento de 2021 com impacto menos significativo nas operações com cartão de pagamento”;
- No dia 20, entrou em produção a *release* 4.3 do TARGET2-Securities (T2S);

- No dia 22, a Autoridade Bancária Europeia publicou a “Opinion of the European Banking Authority on supervisory actions to ensure the removal of obstacles to account access under PSD2”;
- No dia 23, foi enviada notificação aos participantes selecionados para o *pitch day* da 1.ª fase da 3.ª edição do *Portugal FinLab*;
- No dia 24, foi publicado o comunicado “Banco de Portugal reitera alertas aos consumidores sobre riscos associados aos ativos virtuais”;
- No dia 25, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 13.ª edição da *newsletter TARGET-PT*;
- Nos dias 25 e 26, o Banco de Portugal realizou a 4.ª sessão de formação para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET, dedicada ao processamento de transferências de liquidez.

## Março

- No dia 15, foi publicada no *Boletim Oficial* n.º 3/2021 a Instrução n.º 4/2021, sobre a gestão e o reporte, pelos prestadores de serviços de pagamento, dos riscos operacionais e de segurança;
- No dia 22, o Conselho do BCE adotou as “Conclusões do Conselho da UE relativas à comunicação da Comissão sobre a estratégia da União Europeia para os pagamentos de pequeno montante”;
- Nos dias 26 e 29, o Banco de Portugal realizou a 5.ª sessão de formação para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET, dedicada à gestão de liquidez;
- No dia 29, o BCE publicou os documentos *ESMIG Terms of Reference* e o *T2 Connectivity Guide*;
- No dia 31, o BCE comunicou o *preçário dos serviços TARGET*.

## Abril

- No dia 1, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos dos novos serviços TARGET: *Central Liquidity Management URD*, versão 2.2; *Real-time Gross Settlement System (RTGS) URD*, versão 2.2; *Common Components URD*, versão 2.2; *Central Liquidity Management UDFS*, versão 2.2; *Real-time Gross Settlement System (RTGS) UDFS*, versão 2.2; *Billing (BILL) UDFS*, versão 2.2; *Business Day Management (BDM) UDFS*, versão 2.2; *Common Reference Data Management (CRDM) UDFS*, versão 2.2; *Data Warehouse (DWH) UDFS*, versão 2.2; *Enhanced Contingency Solution (ECONS2) UDFS*, versão 2.2; *Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG) UDFS*, versão 2.2;
- Também no dia 1, foi enviada notificação aos participantes selecionados para análise da 1.ª fase da 3.ª edição do *Portugal FinLab*;
- No dia 5, realizou-se uma reunião plenária da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos;
- No dia 6, foi publicado, pelo Banco de Portugal, o *Relatório de atividades do Fórum para os Sistemas de Pagamentos, set. 2018 | dez. 2020*;
- No dia 14, o BCE publicou os resultados da consulta pública sobre o euro digital;

- No dia 16, foi implementada em produção a *release* 14.1 do TARGET2;
- No dia 22, foi publicado, pelo BCE, o documento *The Eurosystem's retail payments strategy*;
- No dia 23, o BCE publicou o *T2S Annual Report* referente a 2020;
- Nos dias 26 e 27, o Banco de Portugal realizou a 6.ª *formação* para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET, dedicada às mensagens;
- No dia 28, o BCE publicou um *parecer sobre uma proposta de regulamento do Parlamento Europeu e do Conselho* relativo a um regime-piloto para as infraestruturas de mercado baseadas na tecnologia de registo distribuído (CON/2021/15);
- No dia 29, o Banco de Portugal publicou o *Relatório dos Sistemas de Pagamentos* referente a 2020;
- Iguualmente no dia 29, foi publicado no *site* do BCE os *User Detailed Functional Specifications (UDFS) relativos à release da Single Shared Platform (SSP) 15.0* do TARGET2;
- Também no dia 29, o BCE publicou o *Regulamento (EU) 2021/728*, que altera o Regulamento (UE) 795/2014, relativo aos requisitos de superintendência dos sistemas de pagamentos sistemicamente importantes (BCE/2021/17);
- No dia 29, o BCE publicou a *Decisão (UE) 2021/729*, que altera a Decisão (UE) 2017/2098 relativa aos aspetos processuais da imposição de medidas corretivas por incumprimento do Regulamento (UE) 795/2014 (BCE/2021/18);
- No dia 29, o BCE publicou a *Decisão (UE) 2021/730*, que altera a Decisão (UE) 2019/1349 sobre os procedimentos e condições para o exercício por uma autoridade competente de certos poderes relativamente à superintendência de sistemas de pagamentos sistemicamente importantes (ECB/2021/19);
- No dia 30, o Banco de Portugal publicou a *Carta Circular n.º CC/2021/00000021*, sobre ações de supervisão para assegurar a remoção de obstáculos à prestação de serviços por parte de terceiros prestadores de serviços de pagamento, no âmbito da conformidade com o Regime Jurídico dos Serviços de Pagamento e da Moeda Eletrónica;
- Também no dia 30, o Banco de Portugal disponibilizou o *BdP Podcast “Conversa com diretores dos Departamentos de Pagamentos e de Emissão e Tesouraria sobre o uso de cartões e numerário”*.

## Maio

- No dia 6, o BCE publicou no *Boletim Económico* um *artigo sobre a utilização da liquidez no TARGET2*;
- No dia 14, o BCE disponibilizou uma *página web* dedicada à estratégia para os pagamentos de retalho do Eurosistema (publicada em 22 de abril);
- No dia 17, foi anunciada a abertura do período de candidaturas para a 2.ª fase da 3.ª edição do *Portugal FinLab*;
- Nos dias 27 e 28, o Banco de Portugal realizou a 7.ª *sessão de formação* para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET, dedicada à obtenção de informação dos novos serviços TARGET;
- Ainda no dia 28, o BCE publicou o *TARGET Annual Report* referente a 2020.

## Junho

- No dia 4, o BCE publicou um parecer sobre uma proposta de regulamento do Parlamento Europeu e do Conselho relativo à resiliência operacional digital do setor financeiro (CON/2021/20);
- No dia 10, a Autoridade Bancária Europeia publicou as Orientações revistas sobre a comunicação de incidentes de caráter severo ao abrigo da DSP2;
- No dia 11, a Autoridade Bancária Europeia publicou o *Report on the data provided by payment service providers on their readiness to apply strong customer authentication for e-commerce card-based payment transactions*;
- No dia 12, foi implementada em produção a *release 5.0* do T2S;
- No dia 15, decorreu uma *focus session* organizada pelo BCE sobre a evolução dos serviços TARGET;
- No dia 17, teve lugar uma reunião interbancária sobre sistemas de pagamentos, centrada nos seguintes temas: (i) evolução dos serviços TARGET; (ii) Estratégia Nacional para os Pagamentos de Retalho | Horizonte 2022; (iii) requisitos de autenticação forte do cliente e comunicação comum e segura; e (iv) reporte de informação sobre sistemas e instrumentos de pagamento;
- Também no dia 17, o Banco de Portugal publicou o vídeo sobre cuidados a ter para prevenir fraudes online;
- No dia 18, foi implementada em produção a *release 3.1* do TIPS;
- No dia 24, o Banco de Portugal disponibilizou o BdP Podcast “Criptomoedas — Tenha atenção ao risco dos ativos virtuais”;
- No dia 25, terminou o período de candidaturas para a 2.ª fase da 3.ª edição do Portugal FinLab;
- Também no dia 25, o Banco de Portugal disponibilizou uma página web dedicada à monitorização da evolução da Estratégia Nacional para os Pagamentos de Retalho | Horizonte 2022;
- No dia 27, realizou-se uma reunião plenária do Fórum para os Sistemas de Pagamentos;
- No dia 28, realizou-se a 15.ª reunião do Euro Retail Payments Board;
- Também no dia 28, realizou-se uma reunião plenária da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos;
- Nos dias 28 e 29, o Banco de Portugal realizou a 8.ª sessão de formação para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET, dedicada ao crédito intradiário, às facilidades permanentes, às reservas mínimas e ao ECONS II;
- No dia 30, foi publicado o Decreto-Lei n.º 67/2021, que estabelece o regime e define o modelo de governação para a promoção da inovação de base tecnológica através da criação de zonas livres tecnológicas (ZLT).

## Julho

- Dia 1, o Eurosistema comunicou a decisão de adotar a versão *fully fledged* das mensagens ISO 20022 a partir de novembro de 2022;

- No dia 7, foi publicado no *site* do BCE o documento explicativo de autenticação e autorização de instruções no Eurosystem Collateral Management System;
- No dia 10, foi atualizada a *página web* dedicada à monitorização da evolução da Estratégia Nacional para os Pagamentos de Retalho | Horizonte 2022 com a informação referente ao 2.º trimestre;
- No dia 14, foi publicado o Regulamento (UE) 2021/1230 do Parlamento Europeu e do Conselho, que codifica e revoga o Regulamento (CE) n.º 924/2009, relativo aos pagamentos transfronteiriços na União;
- Também no dia 14, o BCE comunicou a decisão de iniciar a fase de investigação do projeto do euro digital;
- Ainda no dia 14, o BCE divulgou o documento sobre a experimentação conduzida no âmbito do projeto do euro digital;
- No dia 15, a Autoridade Bancária Europeia lançou uma consulta pública sobre as *Guidelines on the limited network exclusion under PSD2*;
- No dia 19, foi enviada notificação aos participantes selecionados para *pitch day* da 2.ª fase da 3.ª edição do *Portugal FinLab*;
- Ainda no dia 19, o Banco de Portugal publicou um *descodificador* e uma *brochura* sobre débitos diretos, dando início a uma campanha de sensibilização para as vantagens dos débitos diretos nas suas redes sociais (LinkedIn, Twitter e Instagram);
- No dia 20, foi publicada a Orientação (UE) 2021/1759 do Banco Central Europeu, de 20 de julho de 2021, que altera a Orientação BCE/2012/27, relativa a um sistema de transferências automáticas transeuropeias de liquidação por bruto em tempo real (TARGET2) (BCE/2021/30);
- No dia 21, o Banco de Portugal divulgou uma *infografia* sobre autenticação forte do cliente no comércio eletrónico com cartão;
- No dia 22, o Banco de Portugal publicou um *guia de débitos diretos para empresas*;
- No dia 23, o Banco de Portugal reviu as *perguntas frequentes (FAQ)* sobre débitos diretos;
- Ainda no dia 23, o Banco de Portugal disponibilizou o *BdP Podcast “Débitos Diretos — Pagar despesas regulares de forma cómoda e sem atrasos”*;
- No dia 27, foi publicado no *site* do BCE o *User Testing Terms of Reference*;
- No dia 28, foram publicados no *site* do BCE os resultados da auditoria externa aos serviços TARGET;
- No dia 30, foi publicado no Jornal Oficial da União Europeia o Regulamento (UE) 2021/1230 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 14 de julho de 2021, relativo aos pagamentos transfronteiriços na União;
- Também no dia 30, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 14.ª edição da *newsletter TARGET-PT*;
- Ainda no dia 30, a Autoridade Bancária Europeia publicou o documento *EBA responses to issues XXVII to XXXI raised by participants of the EBA Working Group on APIs under PSD2*.

## Agosto

- No dia 2, foi publicado, pelo Eurosistema, um documento relativo aos procedimentos e requisitos para as atividades de testes decorrentes da *release 15.0 da Single Shared Platform*;
- No dia 4, foi publicado no *site* do BCE o *catálogo descritivo* das mensagens a serem utilizadas no Eurosystem Collateral Management System, em modo *application-to-application*;
- No dia 10, foi publicado no *site* do BCE o *Connectivity Guide* para o Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway;
- No dia 11, foi publicada no *site* do Banco de Portugal a 19.ª edição da *newsletter SEPA.pt*;
- No dia 23, foi enviada notificação aos participantes selecionados para análise da 2.ª fase da 3.ª edição do *Portugal FinLab*.

## Setembro

- No dia 3, foram publicados no *site* do BCE os seguintes *documentos técnicos relativos ao T2S*: (i) *T2S User Detailed Functional Specification (UDFS)*, versão 6.2; (ii) *T2S User Handbook (UHB)*, versão 6.2; (iii) *T2S User Requirements Document (URD)*, versão 9.2; (iv) *T2S General Functional Specification (GFS)*, versão 9.2; (v) *Business Functionality for T2S Graphical User Interface (BFD)*, versão 9.2; (vi) *T2S Data Migration Tool Specification (DMT)*, versão 1.2.13.;
- Também no dia 3, o Banco de Portugal disponibilizou o *BdP Podcast “Saiba o que fazer se perder o seu cartão de pagamento”*;
- No dia 7, foram publicados no *site* do BCE os seguintes *documentos técnicos dos novos serviços TARGET*: *T2 User Handbook — Billing (BILL)*, versão 2.0; *T2 User Handbook — Data Warehouse (DWH)*, versão 2.0; *T2 User Handbook — Business Day Management (BDM)*, versão 2.0; *T2 User Handbook — Common Reference Data Management (CRDM)*, versão 2.0; *T2 User Handbook — Real-Time Gross Settlement (RTGS)*, versão 1.5; *T2 User Handbook — Central Liquidity Management (CLM)*, versão 1.5; *T2 User Handbook — Enhanced Contingency Solution (ECONS-II)*, versão 2.0;
- No dia 14, foi divulgado o *episódio sobre sistemas de pagamentos da série “Literacia económica”*, resultado de uma *parceria* entre a SIC Notícias e o Banco de Portugal;
- No dia 18, foi implementada em produção a *release 5.1* do T2S;
- No dia 21, foi publicada a *Decisão (UE) 2021/1758 do Banco Central Europeu*, que altera a Decisão BCE/2007/7, relativa aos termos e condições do TARGET2-ECB (BCE/2021/43);
- No dia 22, o Banco de Portugal disponibilizou o *BdP Podcast “Transferências imediatas — Enviar dinheiro para o exterior em poucos segundos”*;
- No dia 27, realizou-se uma reunião plenária da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos;
- Nos dias 28 e 29, o Banco de Portugal realizou a *9.ª sessão de formação* para a comunidade nacional no âmbito dos serviços TARGET, dedicada aos ecrãs dos serviços CLM e RTGS;
- No dia 30, o BCE realizou uma *focus session* sobre a *evolução dos serviços TARGET*;
- Também no dia 30, o BIS publicou um *conjunto de relatórios sobre moedas digitais de banco central*.

## Outubro

- No dia 1, foi publicado no *site* do BCE o *ICM user handbook for SSP release 15.0*;
- No dia 6, o Committee on Payments and Market Infrastructures publicou o *relatório consultivo Application of the Principles For Market Infrastructures to stablecoin arrangements*;
- No dia 8, o Banco de Portugal promoveu o *debate* “A minha relação com o dinheiro digital”;
- Nos dias 11 e 12, o Banco de Portugal realizou a *10.ª sessão de formação* para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET, dedicada à configuração de dados estáticos;
- No dia 12, o Banco de Portugal publicou o *vídeo* “O que são criptoativos?”;
- Ainda no dia 12, o Banco de Portugal disponibilizou o *BdP Podcast* “Oportunidades e riscos da utilização de serviços financeiros digitais”;
- No dia 14, a Autoridade Bancária Europeia revogou as *Guidelines on the security of internet payments under the former Payments Services Directive (PSD1)*;
- Também no dia 14, o Banco de Portugal publicou o comunicado “Um ano de transferências imediatas pan-europeias”;
- No dia 15, o Banco de Portugal publicou no *Boletim Oficial* n.º 10/2021 a *Instrução* n.º 13/2021, que altera a *Instrução* n.º 54/2012, relativa ao Regulamento do TARGET2-PT;
- Também no dia 15, terminou o prazo de resposta à *consulta pública sobre as Guidelines on the limited network exclusion under PSD2*, lançada pela a Autoridade Bancária Europeia;
- No dia 18, foi atualizada a *página web* dedicada à monitorização da evolução da Estratégia Nacional para os Pagamentos de Retalho | Horizonte 2022 com a informação referente ao 3.º trimestre;
- No dia 19, foram publicados no *site* do BCE os seguintes documentos técnicos do T2S: (i) *ESMIG U2A Qualified Configurations*; (ii) *TARGET Common Connectivity Guide v1.0*; (iii) *T2S Community readiness to ESMIG — Information to DiCoAs in T2S*;
- No dia 20, a Autoridade Bancária Europeia publicou o documento *EBA responses to issues XXXII to XXXVIII raised by participants of the EBA Working Group on APIs under PSD2*;
- No dia 25, o Banco de Portugal realizou um *workshop* dedicado às entidades com conta aberta no AGIL (Aplicativo de Gestão Integrada de Liquidações), no âmbito da evolução dos serviços TARGET;
- Ainda no dia 25, o BCE publicou a lista de membros do Digital Euro Market Advisory Group;
- No dia 26, o Banco de Portugal publicou o *descodificador* “Criptoativos, stablecoins e euro digital? Descubra as diferenças”;
- Também no dia 26, o Banco de Portugal publicou o comunicado acerca do estudo do Eurosistema sobre hábitos de pagamento na área do euro;
- No dia 28, a Autoridade Bancária Europeia publicou o *Consultation paper on amending Regulatory Technical Standards (RTS) on strong customer authentication and secure communication (SCA&CSC) under PSD2*;
- Ainda no dia 28, o Banco de Portugal disponibilizou o *BdP Podcast* “Como evitar fraudes na utilização de cartões”;

- No dia 29, o BCE publicou o *Seventh oversight report on card fraud*, que analisa os desenvolvimentos na fraude com cartões, em particular no período 2015–2019.

## Novembro

- Nos dias 11 e 12, o Banco de Portugal realizou a 11.ª sessão de formação para a comunidade nacional no âmbito da evolução dos serviços TARGET, dedicada aos testes de certificação;
- No dia 20, foi implementada em produção a *release 5.2* do T2S;
- No dia 22, o BCE publicou o novo enquadramento da superintendência dos pagamentos eletrónicos designado por *PISA Framework (Payment Instruments, Schemes and Arrangements)*, que se aplica às entidades que permitem a utilização de instrumentos de pagamento (como cartões de pagamento, transferências a crédito, débitos diretos, transferências de moeda eletrónica e *tokens* para pagamentos digitais), bem como aos modelos e acordos de pagamentos;
- Também no dia 22, foi implementada em produção a *release 15* do TARGET2;
- No dia 24, o Conselho da UE chegou a *acordo sobre os regulamentos Markets in Crypto Assets (MiCA) e Digital Operational Resilience Act (DORA)*;
- Também no dia 24, foi publicada a *Lei n.º 78/2021*, que estabelece o regime de prevenção e combate à atividade financeira não autorizada e proteção dos consumidores;
- Ainda no dia 24, foi publicada a *Lei n.º 79/2021*, que transpõe a *Diretiva (UE) 2019/713 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 17 de abril de 2019*, relativa ao combate à fraude e à contrafação de meios de pagamento que não em numerário, alterando o Código Penal, o Código de Processo Penal, a *Lei n.º 109/2009*, de 15 de setembro, que aprova a Lei do Cibercrime, e outros atos legislativos;
- No dia 25, realizou-se a 16.ª reunião do *Euro Retail Payments Board*;
- Também no dia 25, terminou o prazo de resposta à consulta pública da Autoridade Bancária Europeia sobre o *Consultation paper on amending Regulatory Technical Standards (RTS) on strong customer authentication and secure communication (SCA&CSC) under PSD2*;
- No dia 26, foi implementada em produção a *release 4.0* do TIPS;
- Igualmente no dia 26, o Banco de Portugal realizou uma sessão de esclarecimento sobre o reporte de incidentes de carácter severo, destinada aos prestadores de serviços de pagamento;
- No dia 29, foram publicados no site do BCE os seguintes documentos técnicos: *T2 User Handbook — Real-Time Gross Settlement (RTGS)*, versão 2.0 e *T2 User Handbook — Central Liquidity Management (CLM)*, versão 2.0;
- No dia 30, teve lugar uma reunião interbancária sobre sistemas de pagamentos dedicada ao projeto do euro digital.

## Dezembro

- No dia 1, iniciou-se o período de testes de utilizador no âmbito da evolução dos serviços TARGET;
- No dia 3, o Banco de Portugal publicou o comunicado “Eurosistema aprova novo enquadramento para os pagamentos eletrónicos”;



- Também no dia 3, realizou-se uma reunião plenária do Fórum para os Sistemas de Pagamentos;
- Ainda no dia 3, o Banco de Portugal disponibilizou o BdP Podcast “Ainda usa cheques? Oiça este podcast”;
- Ainda no dia 3, foram publicados pelo BCE os seguintes documentos: (i) *T2S Community readiness to ESMIG — Information to DiCoAs in T2S*; (ii) *TARGET Common Connectivity Guide*, versão 1.0; (iii) *ESMIG U2A Qualified Configurations v1.3.3 (for GSD MU v2.0 users)*; e (iv) *ESMIG U2A Qualified Configurations v1.3.1 (for GSD MU v1.0 users)*;
- No dia 10, concluiu-se a primeira fase de migração, do TARGET2 para o TIPS, das contas técnicas que suportam a liquidação de transferências imediatas pelas *automated clearing houses* (ACH);
- No dia 15, foi publicada, no *Boletim Oficial* n.º 12/2021, a Instrução n.º 20/2021, que altera a Instrução n.º 1/2019, de 15 de janeiro, relativa ao reporte de incidentes de carácter severo;
- No dia 16, realizou-se uma reunião plenária da Comissão Interbancária para os Sistemas de Pagamentos;
- No dia 17, foi publicado no *site* do BCE o *Action plan to address recommendations after TARGET incidents in 2020*;
- Também no dia 17, a Autoridade Europeia dos Valores Mobiliários e dos Mercados publicou o relatório com os resultados da sua avaliação às CCP *Tier 2* com sede no Reino Unido;
- No dia 20, foi publicado no *site* do BCE o *Advisory report on debt issuance and distribution in the European Union*;
- No dia 21, o Euroclear Bank assinou o T2S Framework Agreement.