

CRONOLOGIA DE ACONTECIMENTOS SIGNIFICATIVOS EM 2013

Departamento de Sistemas
de Pagamentos



Lisboa, 2014 • www.bportugal.pt

Cronologia de acontecimentos significativos em 2013

Janeiro

- No dia 3, foi disponibilizado no sítio do Banco Central Europeu (BCE) a versão pública do *User Information Guide to the TARGET2 Pricing*;
- No dia 31, o BCE publicou as Recomendações para a segurança dos pagamentos através da internet e lançou a consulta pública sobre os serviços de acesso às contas de pagamento;
- Ainda no dia 31, o Banco de Portugal publicou a quinta edição da *newsletter SEPA*.pt.

Fevereiro

- No dia 11, foi lançada a primeira consulta aos utilizadores do *TARGET2* para identificação das alterações a incluir na *release 8.0* da *Single Shared Platform (SSP)*, com implementação programada para 17 de novembro de 2014;
- No dia 22, o BCE promoveu a realização, em Frankfurt, de uma reunião do fórum dedicado a aspetos de standardização funcional no domínio dos cartões de pagamento.

Março

- No dia 13, realizou-se em Lisboa uma reunião interbancária dedicada à migração para a *SEPA*, promovida pelo Banco de Portugal;
- Igualmente no dia 13, teve lugar em Bruxelas a quinta reunião do *SEPA Council*;
- No dia 20, o Conselho do BCE aprovou a composição das janelas de migração para o *TARGET2-Securities (T2S)*;
- No dia 21, o Conselho de Governadores aprovou o plano de migração para o *T2S* das *Central Securities Depositories (CSDs)*;
- Ainda no dia 21, o BCE publicou o primeiro *SEPA Migration Report*.

Abril

- No dia 8, o BCE publicou o relatório com a análise dos resultados do oitavo Inquérito ao Serviço de Correspondentes Bancários;
- No dia 11, realizou-se a quinta reunião da Secção Especializada sobre a *SEPA*, integrada no Fórum para os Sistemas de Pagamentos;
- No dia 16, o Banco de Portugal efetuou a atualização e a confirmação do estudo de viabilidade para ligação ao *TARGET2-Securities*, cumprido assim mais um dos *synchronization points* do projeto, o *SP3*;
- No dia 30, foi efetuada uma comunicação aos utilizadores sobre os testes da *release 7.0* da *SSP/TARGET2*, através da qual foi implementado o interface de ligação do *TARGET2* ao *TARGET2-Securities*, designado por *T2SI*.

Maiο

- No dia 10, o Banco de Portugal organizou uma sessão interbancária, para os utilizadores do *TARGET2-PT*, sobre os aspetos funcionais da gestão de liquidez no *TARGET2* e no *T2S*, e sobre os modelos de ligação à nova plataforma para a vertente *cash*;
- No dia 17, foi lançada uma consulta sobre o modo de ligação das instituições nacionais ao *T2S*, na vertente *cash*, com vista à monitorização e gestão da liquidez nas *Dedicated Cash Accounts (DCA)*;
- No dia 17, a *BNY Mellon* assinou o *T2S Framework Agreement* com o Banco Nacional da Bélgica, tornando-se a 23.^a CSD a juntar-se à comunidade *T2S*.

Junho

- No dia 3, o Conselho de Governadores adotou os *Principles for financial market infrastructures (PFMI)* publicados em abril de 2012 pelo *CPSS-IOSCO*¹;

- No dia 4, teve início em Faro o ciclo de Seminários Regionais “SEPA: É tempo de agir!”, promovidos pelo Banco de Portugal, em colaboração com os bancos e a SIBS e dirigidos às Pequenas e Médias Empresas e Administrações Públicas Locais;
- No dia 7, o BCE lançou uma consulta pública sobre a versão preliminar do regulamento sobre os requisitos de superintendência para os sistemas de pagamentos sistematicamente importantes (*Systemically Important Payment Systems – SIPS*);
- No dia 10, foi disponibilizada aos utilizadores do TARGET2, a versão 7.01 das *Users Detailed Functional Specifications (UDFS)*;
- No dia 18, realizou-se em Bruxelas a 10.ª reunião do *EU Forum of National SEPA Coordination Committees*, no âmbito da Comissão Europeia (DG Mercado Interno).

Julho

- No dia 4, foi anunciado no sítio do BCE que a solução *dedicated link* a fornecer pelo Euro-sistema, para ligação ao T2S, não iria ser desenvolvida decorrente do facto de não existirem utilizadores interessados;
- No dia 12, foi divulgado o resultado da primeira consulta aos utilizadores do TARGET2 sobre a estratégia de migração para o ISO 20022. A consulta teve a participação de todas as comunidades nacionais e decorreu entre 3 de junho e 3 de julho;
- No dia 16, o BCE publicou o segundo relatório sobre a fraude com cartões, elaborado a partir da informação disponível na base de dados *OverSight for CARD schemes database (OSCAR)* para os anos de 2007 a 2011;
- No dia 24, concluiu-se em Coimbra o ciclo de Seminários Regionais “SEPA: É tempo de agir!”, que teve um total de dez sessões noutras tantas cidades do País;
- Também no dia 24, a Comissão Europeia tornou público um pacote legislativo referente ao mercado de pagamentos, composto por uma proposta de revisão da Diretiva

dos Serviços de Pagamento e uma proposta de Regulamento incidente sobre as regras de aplicação de *interchange fees* nas transações com cartão;

- No dia 25, o Banco de Portugal publicou o estudo “Os custos sociais dos instrumentos de pagamento de retalho em Portugal”, no qual são avaliados os custos suportados, em 2009, pelos bancos e infraestruturas / processadores, comerciantes, empresas não financeiras e pelo próprio Banco de Portugal, na disponibilização dos instrumentos de pagamento de retalho em Portugal.

Agosto

- No dia 5, os Bancos Centrais Nacionais (BCNs) iniciaram a fase de testes de aceitação das novas funcionalidades incluídas na *release 7.0* da SSP/TARGET2, com exceção das relativas ao T2SI, cujos testes estão previstos para 2014;
- No dia 27, foi divulgada à comunidade de utilizadores do TARGET2 uma comunicação sobre o início dos testes de certificação relativos à *release 7.0* da SSP/TARGET2.

Setembro

- No dia 2, foi divulgada a versão 7.0 do *ICM User Handbook* do TARGET2;
- No dia 6, foi comunicado aos utilizadores do TARGET2, que o serviço opcional relativo ao acesso ao T2SGUI via TARGET2/ICM tinha sido removido, devido ao risco legal que lhe estava associado. De notar, que os restantes serviços opcionais a disponibilizar no contexto da ligação do TARGET2 ao TARGET2-Securities foram mantidos;
- No dia 10, o BCE publicou as estatísticas de sistemas de pagamentos referentes ao ano de 2012, as quais contemplam indicadores sobre o acesso e a utilização de instrumentos e terminais de pagamento, assim como volumes e valores das transações processadas através de sistemas de pagamentos;
- No dia 16, foi lançada a segunda consulta aos utilizadores relativa à *release 8.0* da SSP/TARGET2;

- No dia 23, teve lugar em Frankfurt a sexta reunião do *SEPA Council*;
- No dia 26, a *Latvian CSD* tornou-se a 24.ª *CSD* a juntar-se à comunidade *T2S* através da assinatura do *T2S Framework Agreement*;
- No dia 26, devido a anomalias técnicas que afetaram, entre outros componentes, o interface dos sistemas periféricos, o fecho do *TARGET2* sofreu um atraso de duas horas;
- No dia 27, o BCE publicou o novo Quadro para a avaliação dos sistemas de liquidação de títulos e respetivas ligações, na perspetiva da sua elegibilidade de utilização para operações de crédito do Eurosistema;
- No dia 30, o BCE disponibilizou a versão 2.0 das *T2S UDFS*.

Outubro

- No dia 9, foi disponibilizada, no sítio do BCE, a versão 7.02 dos *TARGET2 UDFS*;
- No dia 11, o BCE disponibilizou a versão 2.0 do *T2S User Handbook (UHB)*;
- No dia 16, foi disponibilizada pelo BCE a lista das instituições que demonstraram interesse em ligar-se ao *T2S* como *Directly Connected Party (DCP)*;
- No dia 16, o Banco de Portugal divulgou o Relatório dos Sistemas de Pagamentos referente ao ano de 2012. O Relatório apresenta uma análise da evolução dos sistemas e meios de pagamento em Portugal (excetuando o numerário) e descreve as principais atividades desenvolvidas ao longo do ano pelo Banco de Portugal, enquanto operador e fornecedor de serviços de pagamento e liquidação em moeda de banco central, catalisador e promotor da eficiência e do desenvolvimento dos sistemas de pagamentos, autoridade de superintendência e regulador;
- No dia 18, o BCE disponibilizou a versão 1.9 dos *T2S Non-functional test cases*;
- Ainda no dia 18, foi publicado o Decreto-Lei n.º 141/2013, que regulamenta as derrogações adotadas pelo Estado Português ao Regulamento UE n.º 260/2012;
- No dia 24, o BCE publicou o segundo *SEPA Migration Report*;
- No dia 25, foi disponibilizado, pelo BCE, o programa de formação do *T2S*, a desenvolver segundo a metodologia *train the trainers*;
- No dia 28, ocorreu, por solicitação do Banco Central de Espanha, um atraso de 1 hora no fecho do *TARGET2*;
- Também no dia 28, realizou-se em Lisboa uma reunião interbancária dedicada à migração para a *SEPA*, promovida pelo Banco de Portugal.

Novembro

- No dia 1, foi aprovado o lançamento do procedimento de ajuste direto para contratação dos serviços de conectividade, para ligação do Banco de Portugal ao *T2S*, a um dos dois *value added network service providers* aprovados pelo Eurosistema (*SWIFT* e *SIA/Colt*);
- No dia 4, o Banco de Portugal publicou a sexta edição da *newsletter SEPA.pt*;
- No dia 7, realizou-se a 6.ª reunião da Secção Especializada *SEPA*, integrada no Fórum para os Sistemas de Pagamentos;
- No dia 8, foi divulgado o conteúdo final da *release 8.0* da *SSP/TARGET2* e o respetivo plano de implementação;
- No dia 18, foi implementada em produção a *release 7.0* da *SSP/TARGET2*;
- No dia 14, realizou-se em Bruxelas a 11.ª reunião do *EU Forum of National SEPA Coordination Committees*, no âmbito da Comissão Europeia (DG Mercado Interno);
- No dia 20, o Conselho do BCE aprovou a integração da *CSD BNY Mellon* e da *CSD* da Letónia na quarta janela de migração para a plataforma *T2S*, prevista para 6 de fevereiro de 2017;
- Ainda no dia 20, o BCE lançou uma consulta pública sobre Recomendações de

- Segurança aplicáveis a *Mobile Payments*, a decorrer até 31 de janeiro de 2014;
- No dia 25, foi lançada a segunda consulta aos utilizadores do *TARGET2*, sobre a estratégia de migração para o *ISO 20022*;
 - No dia 28, o Conselho do BCE adotou o Regulamento BCE/2013/43 e a Recomendação BCE/2013/44, ambos relativos a estatísticas de sistemas e instrumentos de pagamento;
 - No dia 29, o BCE disponibilizou a versão 1.0 do *T2S Connectivity Guide*.
 - No dia 19, o BCE anunciou a criação do *Euro Retail Payments Board (ERP)*, novo organismo para atuar na *governance* dos pagamentos de retalho a nível europeu, sucedendo ao *SEPA Council*.

Dezembro

- No dia 4, realizou-se em Lisboa uma conferência sobre o Sistema de Pagamentos, promovida pela Associação Portuguesa de Bancos, na qual o Banco de Portugal fez uma intervenção sobre "Os Desafios da *SEPA*";
- No dia 6, o Banco de Portugal disponibilizou na internet um conjunto de Perguntas Frequentes dedicadas à *SEPA* e ao processo de migração;
- No dia 13, foi organizada em Lisboa, pelo BCE, em colaboração com o Banco de Portugal e a Interbolsa, uma *T2S Info Session*;

Notas

1. *Committee on Payment and Settlement Systems-International Organization of Securities Commissions.*