



# CRONOLOGIA DE ACONTECIMENTOS SIGNIFICATIVOS DOS SISTEMAS DE PAGAMENTOS | 2014

## Janeiro

- No dia 9, a Comissão Europeia adotou uma proposta de alteração ao Regulamento (UE) n.º 260/2012, para permitir que os prestadores de serviços de pagamento continuassem a processar pagamentos em euros em formatos diferentes dos requeridos para a *SEPA (Single Euro Payments Area – SEPA)* até 1 de agosto de 2014. No mesmo dia, o Banco Central Europeu (BCE) publicou um comunicado do Eurosistema sobre o mesmo assunto.
- No dia 13, foi divulgado no sítio do BCE o artigo *How will corporate actions be processed in T2S?*
- No dia 20, o BCE publicou indicadores estatísticos referentes ao progresso da migração para a *SEPA*.
- No dia 24, o Banco de Portugal divulgou um conjunto de Boas Práticas para a realização de pagamentos através da Internet (dirigidas aos titulares e aos aceitantes / emiten-tes de cartões).
- No dia 29, foi disponibilizada no sítio do BCE a atualização do *User manual internet access for the public key certification service* referente ao *TARGET2*.
- No dia 31, foram divulgados no sítio do BCE os seguintes documentos relativos ao projeto *T2S: Business Functionality for T2S Graphical User Interface (versão 1.9)* e *T2S User Requirements Document (versão 5.03)*.
- Também no dia 31, entraram em produção as versões 2.0 dos Manuais de Funcionamento dos subsistemas do SICOI de transferências a crédito *SEPA* e de débitos diretos *SEPA*, juntamente com a versão 2.0 do Manual *Customer-to-Bank*.

## Fevereiro

- No dia 4, o Parlamento Europeu aprovou a proposta de alteração ao Regulamento (UE) n.º 260/2012 apresentada pela Comissão Europeia em 9 de janeiro, confirmando assim o período adicional de seis meses para a conclusão da migração para a *SEPA*.
- Ainda no dia 4, o BCE publicou o *Assessment Guide* referente às recomendações para a segurança dos pagamentos através da Internet.
- No dia 10, o *T2S Board* aprovou os casos de teste para certificação das centrais de depósito de títulos (*Central Securities Depositories – CSD*), bancos centrais, *Directly Connected Parties (DCP)* e *DCP Dedicated Cash Account (DCA) holders*.
- Nos dias 20 e 21, o Banco de Portugal, em colaboração com a Interbolsa, organizou uma sessão de formação sobre a vertente do *cash* e a vertente dos títulos no *T2S*.
- No dia 24, foi disponibilizado no sítio do BCE o resultado da segunda consulta aos utilizadores sobre a *ISO 20022 strategy for TARGET2* e o *General Functional Specification of the MX/ISO 20022 migration (versão 1.2)*.
- Igualmente no dia 24, foi lançada a primeira consulta aos utilizadores do *TARGET2* visando identificar as alterações a incluir na *release 9.0 da Single Shared Platform (SSP)*, com implementação programada para 15 de novembro de 2015.

- No dia 25, o BCE publicou o *Third Report on Card Fraud*.
- Também no dia 25, realizou-se em Bruxelas a 12.ª reunião do *EU Forum of National SEPA Coordination Committees*, no âmbito da Comissão Europeia.
- No dia 26, foi publicado o Regulamento (UE) n.º 248/2014, que altera o Regulamento (UE) n.º 260/2012 no que se refere à migração para transferências a crédito e débitos diretos a nível da União.
- Também no dia 26, iniciaram-se os trabalhos do *Working Party on Financial Services*, no âmbito do Conselho Europeu, relativos às propostas de: (i) revisão da Diretiva relativa aos serviços de pagamento no mercado interno; e (ii) Regulamento relativo às taxas de intercâmbio aplicáveis às operações de pagamento por cartão.

## Março

- No dia 20, foi disponibilizada no sítio do BCE a atualização do *User Detailed Functional Specifications (UDFS) (versão 8.0)* do *TARGET2*.
- No dia 28, foi organizada pelo Banco de Portugal a 17.ª reunião do *T2S NUG-PT (i.e., do Grupo de Utilizadores Português do T2S)*.

## Abril

- No dia 4, foi organizada em Londres uma *T2S Info Session*, onde foi abordado o tema *How to optimise the use of collateral with T2S*.
- No dia 7, o BCE promoveu a realização, em Frankfurt, de uma reunião do fórum dedicado a aspetos de certificação no domínio dos cartões e terminais de pagamento.
- No dia 11, realizou-se a sétima reunião da *Secção Especializada sobre a SEPA*, integrada no Fórum para os Sistemas de Pagamentos.
- No dia 29, o BCE publicou um relatório focado na criação da *SEPA* na vertente de cartões de pagamento, com diversas orientações para o mercado, intitulado *Card payments in Europe – a renewed focus on SEPA for cards*.

## Maiο

- No dia 1, entrou em produção a versão 2.0.01 do Manual de Reporte de Informação sobre Sistemas e Instrumentos de Pagamento dirigido aos Prestadores de Serviços de Pagamento (PSP), com os novos requisitos de informação sobre os incidentes ocorridos com os instrumentos de pagamento e com as infraestruturas e sistemas de processamento de operações de pagamento.
- No dia 6, o Banco de Portugal participou na sessão de formação promovida pela Interbolsa no âmbito do *T2S*, subordinada ao tema *A gestão de liquidez no T2S*.
- No dia 7, o Banco de Portugal publicou a sétima edição da *newsletter SEPA.pt*.
- Também no dia 7, o Banco de Portugal organizou uma reunião interbancária dedicada à migração para a *SEPA* e à segurança nos pagamentos de retalho.
- No dia 8, o Banco de Portugal assinou com a *SWIFT* o contrato de aquisição de serviços de conectividade ao *T2S*.
- Nos dias 14 e 15, o Banco de Portugal organizou *sessões de formação* sobre a interação entre o *TARGET2* e o *T2S*, as formas de ligação ao *T2S* e o preçário do *T2S*.
- No dia 16, teve lugar em Frankfurt a primeira reunião do *Euro Retail Payments Board (ERP)*.
- Também no dia 16, foi divulgado no sítio do BCE a versão 2.0 do *User Handbook* do *T2S*.
- No dia 22, entrou em produção a versão 2.0.02 do Manual de Reporte de Informação sobre Sistemas e Instrumentos de Pagamento dirigido aos PSP.

## Junho

- No dia 12, foi aprovado pelo Conselho do BCE o relatório de avaliação dos sistemas de cartões de pagamento face ao *Oversight Framework for card payment schemes – standards*.
- No dia 13, foi disponibilizado no sítio do BCE a versão 2.0 do *T2S UDFS*.
- No dia 17, a *European Banking Authority (EBA)* aprovou a criação de uma *Task Force on Payment Services (TFPS)*.
- Nos dias 19 e 20, teve lugar em Lisboa o VI Encontro sobre Sistemas de Pagamentos dos Bancos Centrais dos Países de Língua Portuguesa.
- No dia 25, o BCE organizou, em Frankfurt, uma sessão técnica sobre *T2S user testing and migration*.
- No dia 27, foi organizada, em Amesterdão, uma *T2S Info Session* sobre a *CSD Regulation*.

## Julho

- No dia 1, foi disponibilizada no sítio do BCE a comunicação sobre os testes relativos à *release 8.0 da SSP*.
- Ainda no dia 1, foram iniciados os testes piloto do *T2S*, nos quais participaram três *CSD (Bank of Greece Securities Settlement System (BOGS), Monte Titoli e SIX SIS)* e seis bancos centrais (*Banque de France, Bank of Greece, Banca d'Italia, Nationale Bank van België / Banque Nationale de Belgique, Deutsche Bundesbank e Banco de España*).
- No dia 3, o Conselho do BCE adotou o Regulamento do Banco Central Europeu (UE) n.º 795/2014, relativo aos requisitos de superintendência dos sistemas de pagamentos sistemicamente importantes, o qual foi publicado no Jornal Oficial da União Europeia a 23 de julho de 2014.
- No dia 4, a *EBA* publicou uma opinião sobre as moedas virtuais (*EBA Opinion on 'virtual currencies'*).
- No dia 14, foi disponibilizado no sítio do BCE o *Discussion Paper on Cash and Collateral Aspects related to TARGET2-Securities*.
- No dia 17, o Banco de Portugal publicou no seu sítio da Internet as novas versões dos Cadernos n.º 3, relativo a Cheques – Regras Gerais, e n.º 10, relativo a Terminais de Pagamento e Caixas Automáticos.
- No dia 23, o Parlamento Europeu e o Conselho adotaram o Regulamento (UE) n.º 909/2014, relativo à melhoria da liquidação de valores mobiliários na União Europeia e às Centrais de Valores Mobiliários (*CSD*).
- Igualmente no dia 23, o Parlamento Europeu e o Conselho adotaram a Diretiva n.º 2014/92/UE, relativa à comparabilidade das comissões relacionadas com as contas de pagamento, à mudança de conta de pagamento e ao acesso a contas de pagamento com características básicas (*Payment Accounts Directive – PAD*).

## Agosto

- No dia 1, concluiu-se com sucesso a fase de migração para a *SEPA* das transferências a crédito e dos débitos diretos em euros, quer na comunidade portuguesa, quer nos outros países da área do euro.
- Também no dia 1, entrou em produção a versão 1.0 do Manual de Funcionamento da vertente não-*SEPA* do subsistema de transferências a crédito do *SICOI*.
- No dia 21, o BCE publicou a lista dos quatro sistemas de pagamentos considerados sistemicamente importantes e os documentos *Assessment Methodology for Payment Systems e Revised Oversight Framework for retail payment systems*.

- Também no dia 21, o Banco de Portugal emitiu um [comunicado](#) informando sobre a adoção dos Princípios para as Infraestruturas do Mercado Financeiro na superintendência dos sistemas de pagamentos de grande montante e de retalho, dos instrumentos de pagamento e dos sistemas de compensação e liquidação de títulos que operam em Portugal.
- No dia 29, o Banco de Portugal concluiu os testes de conectividade ao ambiente de testes do T2S.

## Setembro

- No dia 3, o *T2S Board* confirmou que estavam reunidas as condições para o início dos testes de utilizador em 1 de outubro.
- No dia 18, o Banco de Portugal reformulou a informação estatística sobre sistemas de pagamentos que publica no [Boletim Estatístico](#) (Capítulo J) e no [portal BPstat](#) para acomodar as alterações decorrentes da migração para a *SEPA*.
- Igualmente no dia 18, entrou em produção a versão 2.0.03 do Manual de Reporte de Informação sobre Sistemas e Instrumentos de Pagamento dirigido aos PSP.
- No dia 25, o Banco de Portugal publicou no seu sítio da Internet as novas versões dos [Caderno n.º 1](#), relativo a Débitos Diretos, e [n.º 2](#), relativo a Transferências a Crédito.

## Outubro

- No dia 1, foram iniciados pelas *CSD* e pelos Bancos Centrais os testes de utilizador do T2S.
- Igualmente no dia 1, foi disponibilizada no sítio do BCE a [documentação relativa aos testes de autorização e interoperabilidade para o TARGET2/T2S interface](#).
- Ainda no dia 1, foi disponibilizada no sítio do BCE a [versão 8.0 do Information and Control Module \(ICM\) User Handbook I](#), para o TARGET2.
- No dia 6, o mercado português adotou com sucesso o ciclo de liquidação T+2 (enquadrado no projeto T2S, na adoção de boas práticas e em complemento à *CSD Regulation*).
- No dia 13, foi divulgada no sítio do BCE a [atualização do User manual internet access for the public key certification service \(versão 1.2\)](#).
- No dia 20, a *EBA* lançou uma [consulta pública](#) sobre a implementação das Orientações sobre a segurança dos pagamentos efetuados através da Internet.
- Nos dias 24 e 27, o Banco de Portugal organizou [sessões de formação](#) sobre o mecanismo de autocolateralização no T2S.
- No dia 31, a OMI Clear, C.C., S.A. foi formalmente autorizada pela *ESMA* a exercer atividade na União Europeia, ao abrigo do Regulamento (UE) n.º 648/2012, de 4 de julho, relativo aos derivados do mercado de balcão, às contrapartes centrais e aos repositórios de transações.

## Novembro

- No dia 11, o BCE disponibilizou a atualização do *User Guide for Collection of Static Data*, para o TARGET2.
- No dia 12, o BCE divulgou o comunicado *Go-live of the SSP release 8.0 on 17 November 2014 in production*.
- No dia 14, entraram em produção as versões 2.10 dos Manuais de Funcionamento dos subsistemas do SICOI de transferências a crédito SEPA e de débitos diretos SEPA, juntamente com a versão 2.01 do Manual *Customer-to-Bank*.
- No dia 17, entrou em produção a release 8.0 da SSP/TARGET2.
- No dia 18, o BCE publicou o *Guide for the assessment of credit transfer schemes against the oversight standards* e o *Guide for the assessment of direct debit schemes against the oversight standards*.
- Ainda no dia 18, foi disponibilizada no sítio do BCE a versão 8.0 do *Information Guide for TARGET2 users*.
- No dia 20, foi divulgado no sítio do BCE dedicado ao T2S o *Catalogue of Restriction Rules for wave 1 CSDs*.
- Nos dias 22 e 23 foi efetuado com sucesso o primeiro ensaio do fim de semana da primeira janela de migração do T2S.
- Nos dias 21 e 28, o Banco de Portugal organizou *sessões de formação* sobre as funcionalidades disponíveis para fornecimento de liquidez ao T2S e a simulação de um dia de negócio no T2S.

## Dezembro

- No dia 1, teve lugar em Frankfurt a segunda reunião do ERPB.
- Ainda no dia 1, foi organizada pelo Banco de Portugal a 18.ª reunião do T2S NUG-PT.
- No dia 5, foi organizada uma *T2S Info Session* em Frankfurt, na qual foram tratados temas como o T2S – *from issuer to investors* e *Restriction rules*.
- No dia 8, foi divulgada, no sítio do BCE, a versão 8.1 do UDFS do TARGET2.
- No dia 17, o BCE disponibilizou a versão 5.0 do *T2S General Functional Specifications*.
- No dia 19, a EBA publicou as *Orientações sobre a segurança dos pagamentos efetuados através da Internet*.