

Evolução dos serviços RTGS

Desenvolvimentos recentes

Setembro de 2019

Agenda

1. Enquadramento
2. Evolução dos serviços RTGS
 - O que irá mudar?
 - Desenvolvimentos recentes
3. *Milestones* a cumprir
4. Documentação relevante

Recapitulando....

No final de 2016, o Eurosistema lançou um conjunto de iniciativas relacionadas com as infraestruturas de mercado disponibilizadas à comunidade bancária, sendo de salientar:

❑ A implementação do **TARGET Instant Payment Settlement service (TIPS)**, com o objetivo de assegurar a liquidação contínua de pagamentos imediatos [em produção desde novembro de 2018].



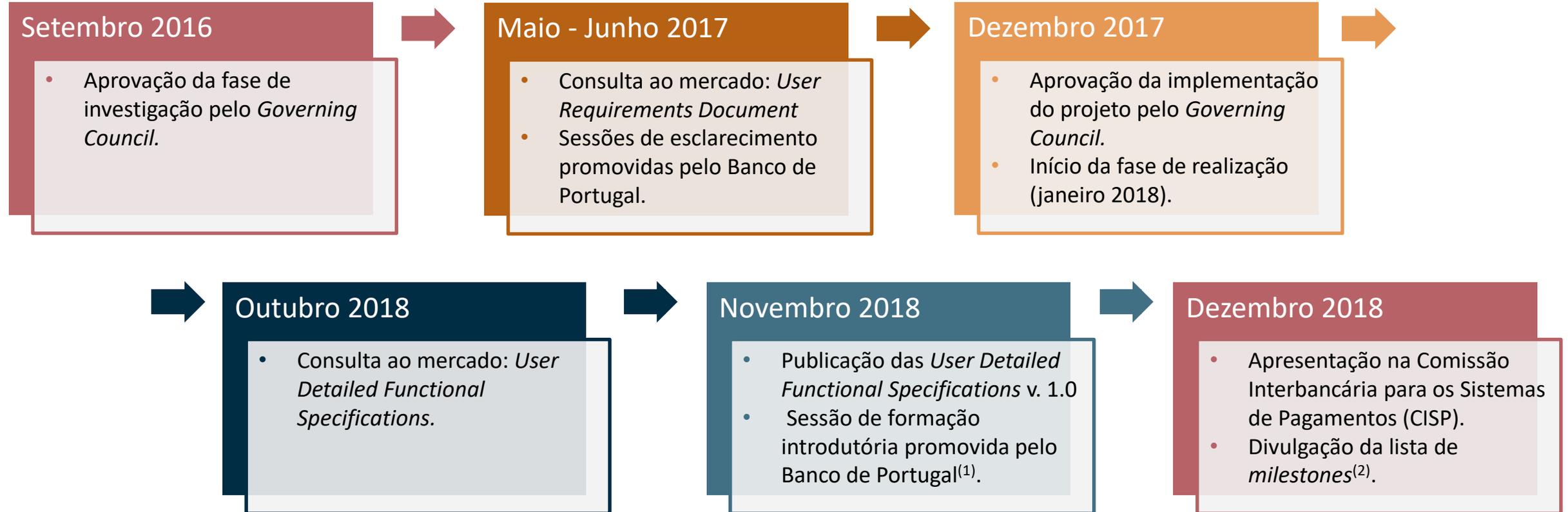
❑ A consolidação em termos técnicos e funcionais da *Single Shared Platform (SSP)* do TARGET2 com a plataforma do *TARGET2-Securities (T2S)* e a **evolução dos serviços de liquidação em tempo real (RTGS)**, oferecidos atualmente pelo TARGET2 [implementação em produção em novembro de 2021].



❑ A criação de um **sistema harmonizado para a mobilização e gestão de ativos de garantia** no âmbito das operações de crédito do Eurosistema (*ECMS - Eurosystem Collateral Management System*) [implementação em produção em novembro de 2022].



Em relação à evolução dos serviços RTGS:

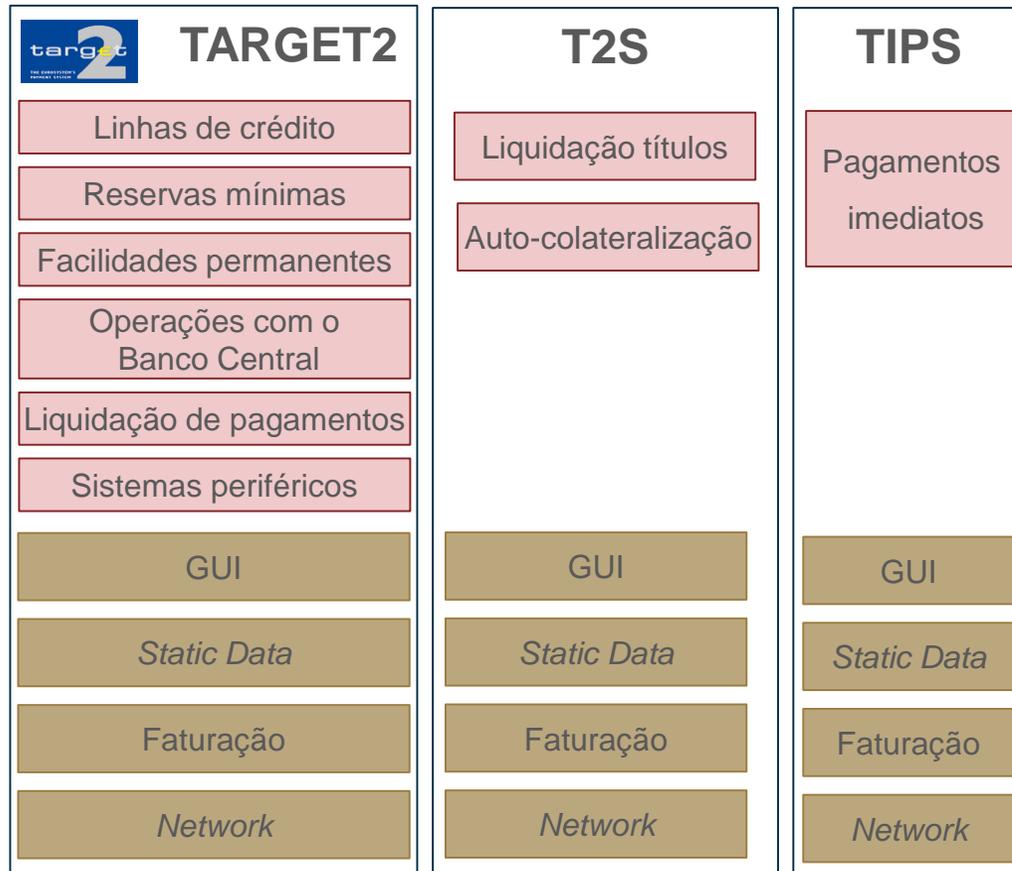


⁽¹⁾ Informação disponível através do seguinte [link](#): [Evolução dos serviços RTGS do Eurosistema – Apresentação aos participantes no TARGET2-PT](#).

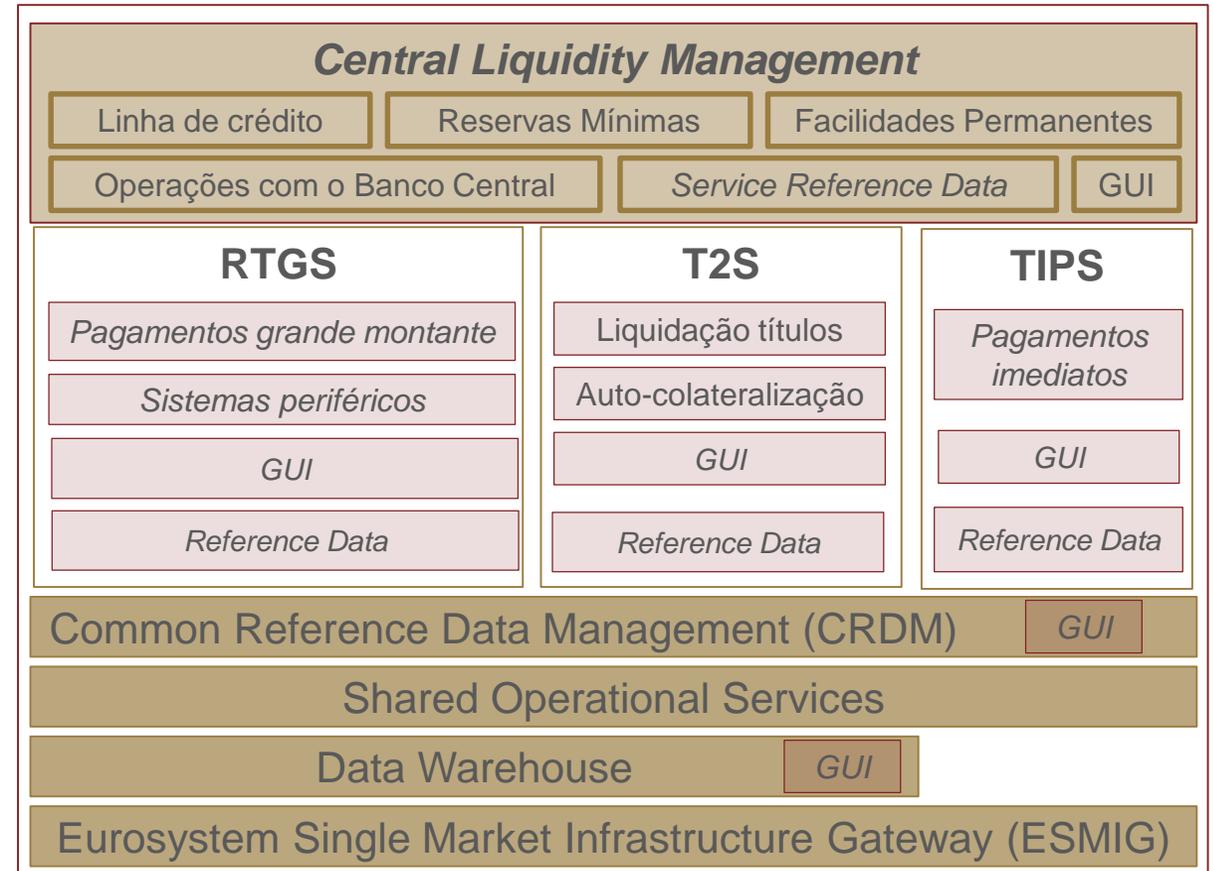
⁽²⁾ Apresentação disponível através do seguinte [link](#): [Evolução dos serviços RTGS](#).

O que irá mudar?

Situação atual



Futuro



O que irá mudar?

Existência de um serviço dedicado à liquidação das operações com o Banco de Portugal, o *CLM - Central Liquidity Management*.

Existência de um serviço dedicado à liquidação de pagamentos (entre participantes e com os sistemas periféricos), o *RTGS - Real-Time Gross Settlement*.

Nova estrutura de contas: *Main Cash Account (MCA)* no CLM e *Dedicated Cash Accounts (DCAs)* no RTGS (para além de no T2S e TIPS).

Gestão de dados estáticos (reference data), através do *CRDM - Common Reference Data Management*.

Obtenção de informação estatística e para reporte regulamentar através da *Data Warehouse*.

Acesso aos diferentes serviços através do *ESMIG - Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway*.

Migração para ISO 20022 e adoção do *V-shape* (substituição do ISO 15022 (MT) e do *Y-copy*).

Alteração do horário de funcionamento.

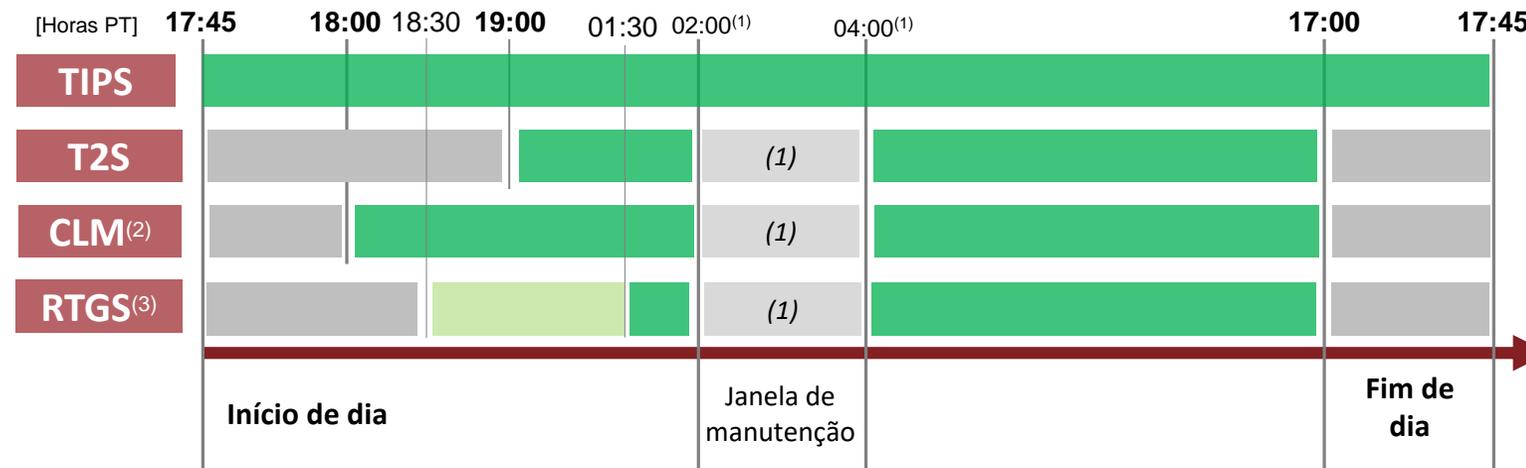


Migração em *big bang*



O que irá mudar?

Alteração do horário de funcionamento:



⁽¹⁾ T2S, CLM e RTGS: Janela de manutenção entre terça e sexta apenas ocorre (entre as 02h00 e as 04h00 PT) caso seja necessária. No fim-de-semana, a janela de manutenção ocorre entre as 01h30 de sábado e as 01h30 de segunda-feira.

⁽²⁾ CLM: Liquidação de operações com o Banco Central entre as 18h00 e as 17h00 e de transferências de liquidez entre as 18h30 e as 17h00.

⁽³⁾ RTGS: processamento de transações de sistemas periféricos e transferências de liquidez entre as 18h30 e as 17h00 e processamento de pagamentos de clientes e interbancários entre as 01h30 e as 17h00. Processos de fim/início de dia decorrem entre as 17h00 e as 18h30m.

Desenvolvimentos recentes

- ❑ **Julho de 2019** | Publicação da versão 2.0 das [User Detailed Functional Specifications \(UDFS\)](#) e dos [User requirements documents \(URDs\)](#), assim como da [nova versão dos milestones a cumprir](#) pela comunidade bancária.

A SWIFT e a SIA-COLT assinaram o contrato de concessão com o Eurosistema para o fornecimento de serviços de conectividade ao ESMIG. Ambos os *Network Service Providers* poderão fornecer serviços de conectividade, via ESMIG, ao CLM e RTGS, T2S, TIPS e ECMS.

- ❑ **Setembro 2019** | O Eurosistema decidiu que:
 - Todas as entidades que detenham uma DCA em um dos serviços deverão deter igualmente uma MCA junto do mesmo Banco Central;
 - Em princípio, as MCAs serão *free of charge*;
 - Os sistemas periféricos deverão utilizar os procedimentos de liquidação específicos para sistemas periféricos (não devendo utilizar o interface dos participantes no âmbito da liquidação das respetivas transações).

Cada entidade é responsável por assegurar a respetiva preparação no âmbito da evolução dos serviços RTGS!

Caso contrário, pode ficar impedida de efetuar operações com o Banco de Portugal (operações de política monetária e outras) e de enviar/receber pagamentos em moeda banco central (pagamentos de clientes, interbancários e de sistemas periféricos).



O Eurosistema definiu um conjunto de *milestones*, os quais irá monitorizar!

Milestones até ao momento:

Dezembro 2018

Entidades devem: *(i)* Estabelecer uma equipa de projeto transversal (incluindo representantes de todas as áreas relevantes: IT, tesouraria, retalho, contabilidade, jurídica, entre outras); *(ii)* Nomear o chefe de projeto; *(iii)* Alocar os recursos necessários (financeiros e humanos); *(iv)* Iniciar a análise de impactos.



Março 2019

A análise das adaptações necessárias do ponto de vista técnico e de negócio deverá ter sido iniciada (devendo incluir a análise da forma de ligação à nova plataforma).



Milestones até ao final de 2019:

Setembro 2019

- Definição dos critérios para seleção do *Network Service Provider*;
- Conclusão da análise das adaptações necessárias do ponto de vista técnico e de negócio (incluindo a análise da forma de ligação à nova plataforma);
- Produção da documentação das aplicações internas (por exemplo, definição de requisitos de negócio e especificações funcionais) deverá ter sido iniciada.

A reportar ao Banco de Portugal até 11 de outubro!



Dezembro 2019

- Conclusão da “*new connectivity design and planning*”.

Em relação ao *milestone* de setembro:

A análise das adaptações necessárias do ponto de vista técnico e de negócio deve ter em consideração diferentes impactos...



Alterações ao nível da gestão de tesouraria (nova estrutura de contas, novas funcionalidades para gestão de liquidez...).



Alteração de procedimentos internos (configuração de dados estáticos, reconciliação, procedimentos de contingência ...).



Implementação de novas funcionalidades (*payment return*, data-valor futura até 10 dias,...) e otimização de processos *end-to-end*.



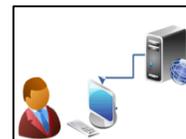
Alteração dos horários de funcionamento.



Migração para ISO 20022 (sem coexistência com as mensagens FIN - MTxxx) e envio de mensagens em *V-Shape*.



Alteração das aplicações internas.



Nova forma de interação em *User-to-Application* (novo *Graphical User Interface*) e em *Application-to-Application*.



Formação e treino dos recursos humanos.

Milestones previstos para 2020

Março 2020

- Conclusão da documentação das aplicações internas (definição de requisitos e especificações funcionais).
- Deverá ter sido iniciado o desenvolvimento do *software* necessário.
- Conclusão da seleção do *Network Service Provider* e da preparação dos contratos.

Junho 2020

- Testes internos deverão ter sido iniciados.

Julho 2020

- Contrato com o *Network Service Provider* foi assinado.

Outubro 2020

- Conclusão do *software* necessário.

Dezembro 2020

- Conclusão dos testes internos e configuração da conectividade.
- Testes de conectividade foram iniciados.



Develop



Milestones previstos para 2021

Fevereiro 2021

- Conclusão dos testes de conectividade e início dos testes de comunidade (*end-to-end*).

Setembro 2021

- Conclusão das atividades de teste (testes de comunidade e *migration dress rehearsals*).
- Conclusão das adaptações legais.
- Conclusão da adaptação dos procedimentos operacionais.
- Conclusão da formação dos recursos humanos.

Outubro 2021

- Início das atividades de migração no ambiente de produção.

Novembro 2021

- **Conclusão** das atividades de migração no ambiente de produção.
- **IMPLEMENTAÇÃO EM PRODUÇÃO** (22 de novembro)



Resumindo...



- ❑ [Enhanced list of key milestones](#)
- ❑ [Business Description Document v 1.0.0](#)
- ❑ *User requirements documents:*
 - [High level summary of business changes](#)
 - [TARGET2-T2S consolidation: User Requirements Documents for Central Liquidity Management \(CLM\)](#)
 - [TARGET2-T2S consolidation: User Requirements Documents for Future RTGS](#)
 - [TARGET2-T2S consolidation: User Requirements Documents for Shared Services](#)
 - [TARGET2-T2S consolidation: Glossary](#)
- ❑ *UDFS - User Detailed Functional Specifications v2.0*
 - [Cover Note - User Detailed Functional Specifications v2.0](#)
 - [User Detailed Functional Specifications v2.0 - Central Liquidity Management \(CLM\)](#)
 - [User Detailed Functional Specifications v2.0 – Real-time gross settlement \(RTGS\)](#)
- ❑ [Maximum prices for connectivity to T2, T2S, TIPS and ECMS](#)
- ❑ Informação relativa às mensagens e ao portal de testes da SWIFT que poderá ser utilizado no âmbito do projeto:
 - [SWIFT MyStandards Readiness Portal](#)
 - [Information on how to access T2 MyStandards](#)
 - [MyStandards Links for CLM and RTGS messages](#)

Documentação adicional disponível através do seguinte [link](#).

Questões poderão ser remetidas para:

target2@bportugal.pt

21 31 30 240



Evolução dos serviços RTGS

Desenvolvimentos recentes

Setembro de 2019