

Evolução dos Serviços TARGET

Mensagens

Departamento de Sistemas de Pagamentos

Área de Infraestruturas de Pagamentos

26 e 27 de abril de 2021



**BANCO DE
PORTUGAL**
EUROSYSTEM

Microfones: para tornar a sessão o mais produtiva e agradável possível, todos os microfones deverão estar desligados (exceto para colocar questões).

Questões:

- Ao longo da sessão irão existir momentos em que as questões podem ser colocadas.
- As questões podem também ser colocadas através do *chat* e serão respondidas assim que oportuno.



- 1** Enquadramento
- 2** Transferências de liquidez
- 3** Pagamentos interbancários
- 4** Pagamentos de clientes
- 5** *Recalls*
- 6** Notificações e extratos de conta
- 7** Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens
- 8** Funcionalidades de suporte
- 9** Planeamento e documentação



1 Enquadramento

2 Transferências de liquidez

3 Pagamentos interbancários

4 Pagamentos de clientes

5 *Recalls*

6 Notificações e extratos de conta

7 Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens

8 Funcionalidades de suporte

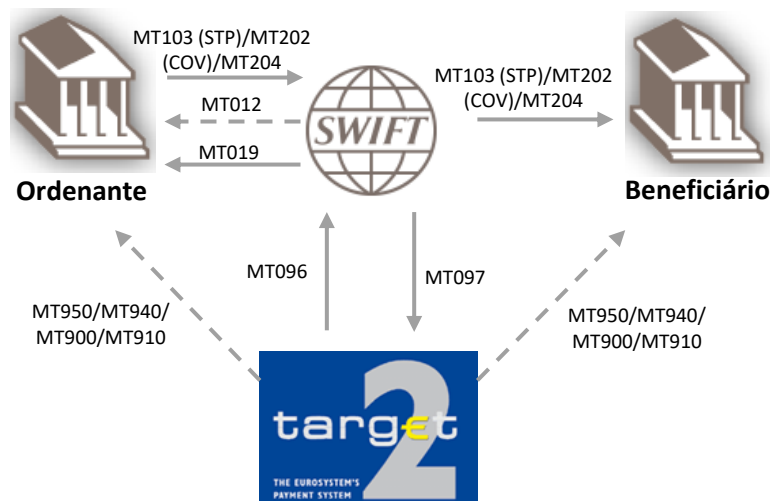
9 Planeamento e documentação



Do Y-copy ao V-Shape

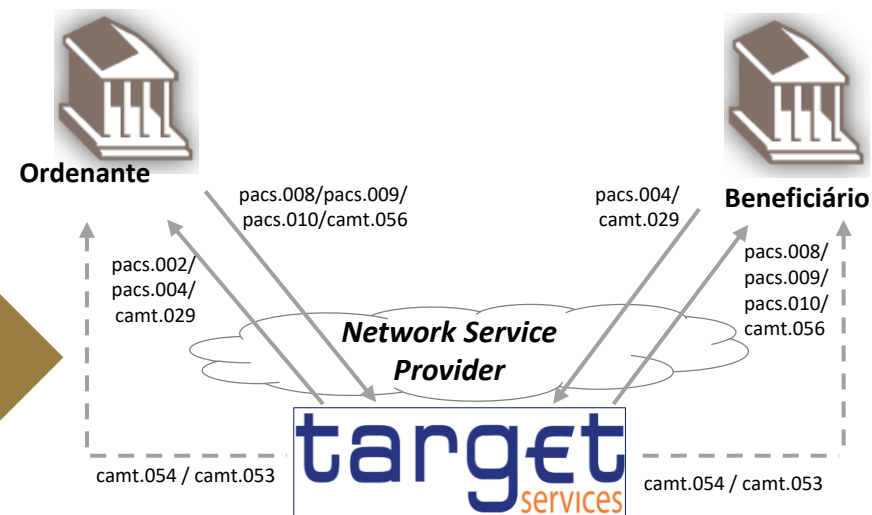
Com a evolução dos serviços TARGET, as mensagens e a forma de processamento das mesmas irão mudar.

Situação atual [Y-copy]



Migração para ISO 20022 e adoção do V-shape

Futuro [V-Shape]



Mensagens MT:

MT 103 (STP) - Single Customer credit Transfer | **MT 202 (COV)** - General Financial Institution Transfer | **MT 204** - Financial Markets Direct Debit Message | **MT 900** - Confirmation of Debit | **MT910** - Confirmation of Credit | **MT 940/950** - Statement Account Message | **MT 012** - Sender Notification | **MT019** - Abort Notification | **MT 096** - Settlement Request | **MT 097** - Settlement Confirmation.

Mensagens ISO 20022:

pacs.008 – CustomerCreditTransfer | **pacs.009** - FinancialInstitutionCreditTransfer | **pacs.010** - Financial Institution Direct Debit | **camt.054** - BankToCustomerDebitCreditNotification | **camt.053** - BankToCustomerStatement | **pacs.002** - PaymentStatusReport | **pacs.004** - Payment Return | **camt.056** - FItoFipaymentCancelationRequest | **camt.029** - Resolutionofinvestigation



Das mensagens FIN às mensagens XML

Presente MT		Futuro ISO 20022	Função
MT103	→	pacs.008 - Customer Credit Transfer	Operação de clientes
MT202/MT202 COV	→	pacs.009 - CORE ou COV - Financial Institution Credit Transfer	Operação interbancária
camt.050	→	camt.050 - Liquidity Credit Transfer	Transferência de liquidez
camt.008	→	camt.056 - Payment Cancellation Request	Pedido de devolução de uma operação
-		pacs.004 - Payment Return	Devolução de uma operação
MT012/MT019	→	pacs.002 - Payment Status Report	Estado de uma operação
camt.025	→	camt.025 -Receipt	Estado de uma operação
-		admi.007 -Receipt Acknowledgement	Estado de uma operação
MT900/910	→	camt.054 - Bank To Customer Debit Credit Notification	Notificações de crédito/débito
MT940/950	→	camt.053 -Bank To Customer Statement	Extratos de conta



Estrutura das mensagens

Mensagem de negócio = *Business Application Header* (head.001) + corpo da mensagem ISO20022



Estrutura das mensagens

Uma mensagem é composta por duas partes: *Business Application Header* (head.001) + corpo da mensagem.

Mensagens enviadas



- camt.050
- pacs.009 - CORE ou COV
- pacs.008
- camt.056
- pacs.004

Mensagens recebidas



- pacs.008
- pacs.009 - CORE ou COV
- camt.056
- pacs.004
- pacs.002
- camt.025
- admi.007
- camt.054
- camt.053

As instituições têm de preencher o head.001 + corpo da mensagem



RTGS Directory

- A **RTGS Directory** é a **lista de participantes no RTGS**, incluindo os respetivos BICs para o envio de pagamentos (exceto no caso dos participantes com BICs *unpublished*);
- Deve ser usada para o **routing das mensagens** (pacs.004/pacs.008/pacs.009) **no RTGS**;
- Pode ser consultada em modo *User-to-Application* (U2A) ou recebida **diariamente** em modo *Application-to-Application* (A2A), na versão *delta* ou *full*, mediante configuração no *CRDM*.
- O **Addressee BIC** deve ser usado para preenchimento do **head.001** e o **Account BIC** para o preenchimento dos campos *Instructing Agent* e *Instructed Agent* do **corpo da mensagem**;
- O **Addressee BIC** e **Account BIC** são iguais, exceto no caso dos *Multi-Addressee BICs*.

Principais campos da RTGS Directory

<i>BIC</i>	BIC que identifica o <i>RTGS Participant</i>
<i>Addressee BIC</i>	BIC a utilizar no <i>message business header</i> , para endereçar o pagamento
<i>Account BIC</i>	BIC que identifica a <i>RTGS DCA</i> . No RTGS, cada DCA é identificada por um BIC único.
<i>Institution Name</i>	Nome da instituição
<i>Participation Type</i>	01 – Direct 02 – Indirect 03 – Multi addressee – Credit Institutions 04 – Multi addressee – Branch of Direct Participant 05 – Addressable BIC – Correspondent 06 – Addressable BIC – Branch of Direct Participant 07 – Addressable BIC – Branch of Indirect Participant 08 – Addressable BIC – Branch of correspondent



1 Enquadramento

2 **Transferências de liquidez**

3 Pagamentos interbancários

4 Pagamentos de clientes

5 *Recalls*

6 Notificações e extratos de conta

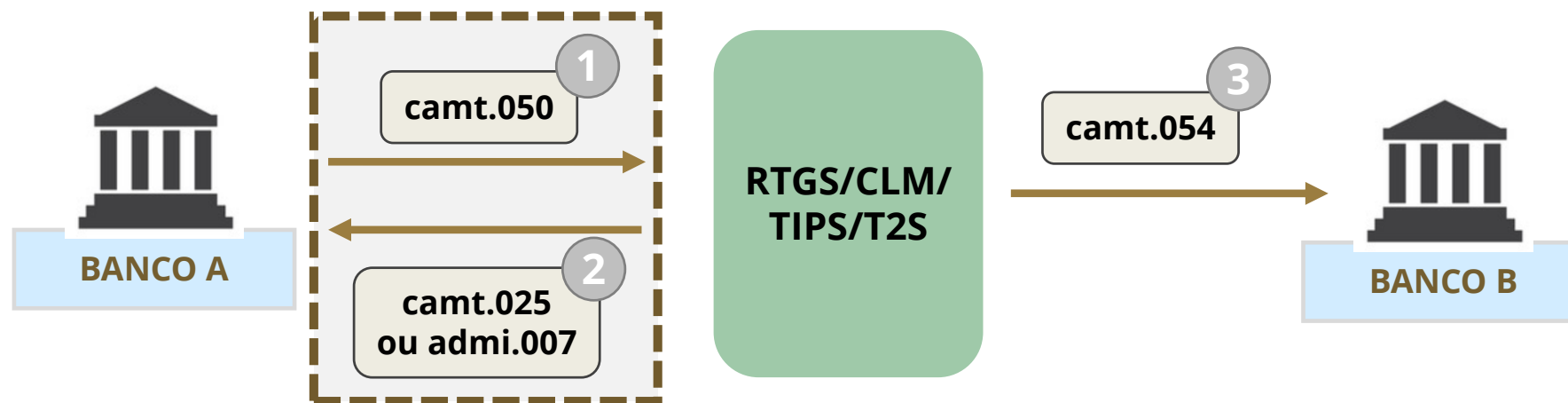
7 Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens

8 Funcionalidades de suporte

9 Planeamento e documentação



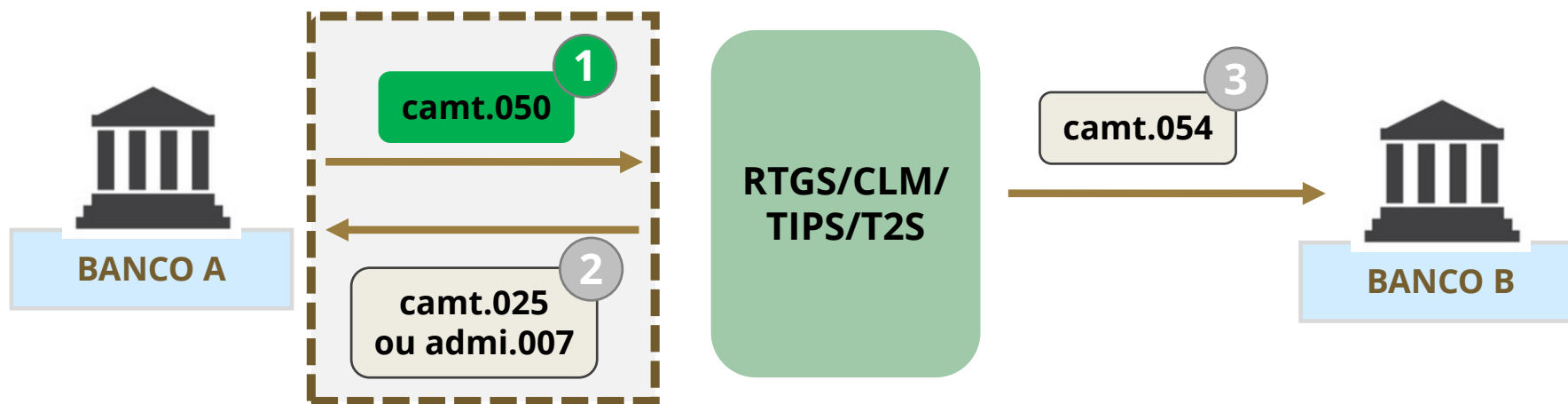
Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **camt.050** para o serviço TARGET onde reside a conta a debitar (RTGS, CLM, T2S ou TIPS), para creditar a conta do BANCO B;
2. O serviço TARGET (RTGS, CLM, T2S ou TIPS) responde ao **BANCO A** através de uma **admi.007**, se a operação for rejeitada por motivos técnicos, ou através de uma **camt.025**, se a transferência for rejeitada por motivos de negócio ou liquidada;
3. Se a transferência for liquidada, o TARGET (serviço onde reside a conta creditada: RTGS, CLM, T2S ou TIPS) envia uma **camt.054** ao **BANCO B**, para informar que a conta foi creditada. [A camt.054 apenas será enviada se o BANCO B a subscrever no CRDM]



Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **camt.050** para o serviço TARGET onde reside a conta a debitar (RTGS, CLM, T2S ou TIPS), para creditar a conta do BANCO B;

2. O serviço TARGET responde ao **BANCO A** através de uma **admi.007**, se a operação for rejeitada por motivos técnicos, ou através de uma **camt.025**, se a transferência for rejeitada por motivos de negócio ou liquidada;

3. Se a transferência for liquidada, o **TARGET** (serviço onde reside a conta creditada: RTGS, CLM, T2S ou TIPS) envia uma **camt.054** ao **BANCO B**, para informar que a conta foi creditada. [A camt.054 apenas será enviada se o BANCO B a subscrever no CRDM]



Para enviar uma transferência de liquidez as instituições têm de:

- **Enviar** uma camt.050 com um **head.001**;
- **Garantir a coerência entre os BICs** inseridos no head.001 e o número de conta a debitar:
 - O BIC a colocar no **From** do **head.001** será o **Party BIC** da conta a debitar;
 - O BIC a colocar no **To** do **head.001** será o **System BIC** do serviço onde reside a conta a debitar e para onde se vai enviar a mensagem.

Serviço	System BIC
CLM	TRGTXEPMCLM
RTGS	TRGTXEPMRTG
T2S	TRGTXEPM2S*
TIPS	TRGTXEPM2IP*

* a confirmar



- Uma camt.050 pode ser enviada para transferir liquidez entre contas da mesma instituição ou entre contas de instituições diferentes.
- Para efetuarem transferências de liquidez, as instituições têm de saber os números das contas a debitar e creditar, (informação que não está disponível na RTGS Directory).

Transferências de liquidez

Exemplo: Transferência de liquidez do Banco A para o Banco B

BANCO	Party BIC	Serviço da conta	Nº conta
A	BANKPTPLXXX	CLM	MPTEURBANKPTPLXXX0001001
B	COBAPTPLXXX	RTGS	RPTEURCOBAPTPLXXX0002001

O montante indicado será transferido da *Debtor Account* para a *Creditor Account*.



O Banco B recebe uma camt.054 (caso tenha subscrito a sua receção via CRDM) com a seguinte informação:

head.001:

From: TRGTXEPMRTG

To: COBAPTPLXXX

camt.054 (ver ponto 6 da agenda)

head.001



camt.050

From = BANKPTPLXXX

Debtor Account = MPTEURBANKPTPLXXX0001001

To = TRGTXEPMCLM

Creditor Account = RPTEURCOBAPTPLXXX0002001



Para enviar uma transferência de liquidez para o BANCO B, o Banco A tem de:

Passo 1: Preencher o head.001 com a seguinte informação:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_head.001_CLM_BAH_(PB-to-CLM)_bs010-->
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01" xmlns:xsi="http://
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01 CLM_BusinessApplicationHeader_he
<Fr>
  <FIId>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI> ①
      <ClrSysMmbId>
        <MmbId>BizSenderb010UserId</MmbId> ②
      </ClrSysMmbId>
    </FinInstnId>
  </FIId>
</Fr>
<To>
  <FIId>
    <FinInstnId>
      <BICFI>TRGTXEPMCLM</BICFI> ③
    </FinInstnId>
  </FIId>
</To>
  <BizMsgId>Inc050b010-BAHId</BizMsgId> ④
  <MsgDefId>camt.050.001.05</MsgDefId> ⑤
  <CreDt>2019-10-07T13:05:00Z</CreDt>
  <!-- <Sgntr> Signature detail not available for example message </Sgntr> -->
</AppHdr>
```

- ① **BIC do *Party*** detentor da conta a debitar;
- ② **User aplicacional** do sistema interno **que está a enviar a mensagem** (a configurar no CRDM por cada instituição);
- ③ **System BIC** ao qual pertence a conta a debitar;
- ④ **Referência** da transferência, a qual deve ser única no sistema de origem, de modo a facilitar o *matching* com as mensagens de resposta e eventuais reconciliações;
- ⑤ Identificação do **schema** utilizado no corpo da mensagem.



Para enviar uma transferência de liquidez para o BANCO B, o Banco A tem de:

Passo 2: Preencher a camt.050

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--camt.050_CLM_LiquidityCreditTransfer_MCADCA_bs051-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.050.00"
  "urn:iso:std:iso:2002:tech:xsd:camt.050.001.05 CLM_Liquidi
  <LqdtuCdtTrf>
    <MsgHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
    </MsgHdr>
    <LqdtuCdtTrf>
      <LqdtUTrfId>
        <EndToEndId>Inc050b051-E2EId</EndToEndId> ①
      </LqdtUTrfId>
      <CdtRAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>RPTEURABCDPTPLXXX0002001</Id> ②
          </Othr>
        </Id>
      </CdtRAcct>
      <TrfdAmt>
        <AmtWthCcy Ccy="EUR">300000.00</AmtWthCcy>
      </TrfdAmt>
      <DbtrAcct>
        <Id>
          <Othr>
            <Id>MPTEURBANKPTPLXXX0001001</Id> ③
          </Othr>
        </Id>
      </DbtrAcct>
    </LqdtuCdtTrf>
  </LqdtuCdtTrf>
</Document>
```

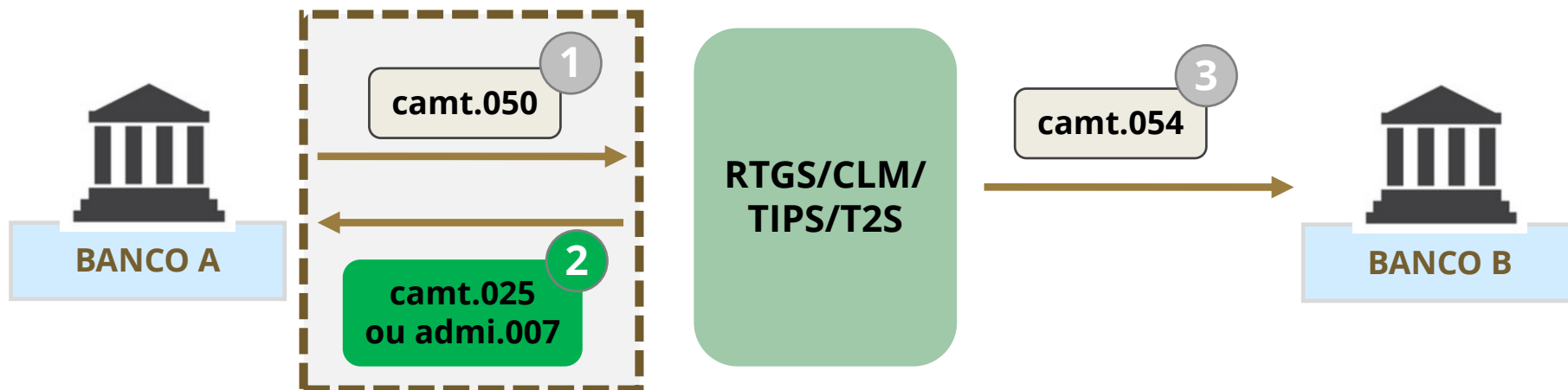
- 1 Uma **referência**, a qual **poderá ser utilizada para reconciliar** a camt.050 enviada com a camt.053 recebida. O titular da conta creditada receberá esta referência na camt.054;
- 2 O **número de conta a creditar** (pode ser uma conta da instituição que está a enviar a mensagem ou não);
- 3 O **número de conta a debitar**.



Não é necessário indicar a data-valor nas camt.050 porque estas são sempre processadas na data em que são enviadas (não podem ser enviadas camt.050 com data-valor futura).



Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **camt.050** para o serviço TARGET onde reside a conta a debitar (RTGS, CLM, T2S ou TIPS), para creditar a conta do BANCO B;

2. O serviço TARGET responde ao BANCO A através de uma **admi.007**, se a operação for rejeitada por motivos técnicos, ou através de uma **camt.025**, se a transferência for rejeitada por motivos de negócio ou liquidada;

3. Se a transferência for liquidada, o **TARGET** (serviço onde reside a conta creditada: RTGS, CLM, T2S ou TIPS) envia uma **camt.054** ao **BANCO B**, para informar que a conta foi creditada. [A camt.054 apenas será enviada se o BANCO B a subscrever no CRDM]



Como efetuar o *matching* entre a camt.050 e a admi.007?

- Para efetuar o *matching* entre uma **camt.050** enviada e uma **admi.007**, as *tags* abaixo devem coincidir:

head.001 da camt.050	admi.007
<i>Business Message Identifier (head.001)</i>	<i>Related Reference</i>

- A receção de uma **admi.007** significa que a **mensagem enviada foi rejeitada por motivos técnicos**;
- A **admi.007** indica o código de erro e a descrição do mesmo.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--admi.007_CLM_ReceiptAcknowledgement_Error_bs008-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:admi.007.
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:admi.007.001.01 CLM_Recei
  <RctAck>
    <MsgId>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
    </MsgId>
    <Rpt>
      <RltdRef>
        <Ref>Inc050b010-BAHId</Ref>
      </RltdRef>
      <ReqHdla>
        <StsCd>H001</StsCd>
        <Desc>Element Related is missing</Desc>
      </ReqHdla>
    </Rpt>
  </RctAck>
</Document>
```



Como efetuar o *matching* entre a camt.050 e a camt.025?

- Para efetuar o *matching* entre uma **camt.050** enviada e uma **camt.025**, as *tags* abaixo devem coincidir:

head.001 da camt.050	camt.025
Business Message Identifier (head.001)	Message Identification

- A **camt.025** transmite um estado e, em caso de rejeição, os códigos de erro, com a respetiva descrição (são enviados tantos erros - e respetivos descritivos - quantos os erros detetados na mensagem enviada);
- No caso das camt.025 recebidas como resposta às camt.050, se o **<StsCd>** for diferente de **SSET**, significa que a transferência não foi liquidada, sendo apresentado diretamente o código de erro (na tag **<StsCd>**).

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--camt.025_CLM_Receipt_SSTS_SSET_bs070-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:
urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.025.001.05
  <Rct>
    <MsgHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <ReqTp>
        <Prtry>
          <Id>SSTS</Id>
        </Prtry>
      </ReqTp>
    </MsgHdr>
    <RctDtls>
      <OrgnlMsgId>
        <MsgId>Inc050b010-BAHId</MsgId>
      </OrgnlMsgId>
      <ReqHdlg>
        <StsCd>SSET</StsCd>
      </ReqHdlg>
    </RctDtls>
  </Rct>
</Document>
```



1 Enquadramento

2 Transferências de liquidez

3 **Pagamentos interbancários**

4 Pagamentos de clientes

5 *Recalls*

6 Notificações e extratos de conta

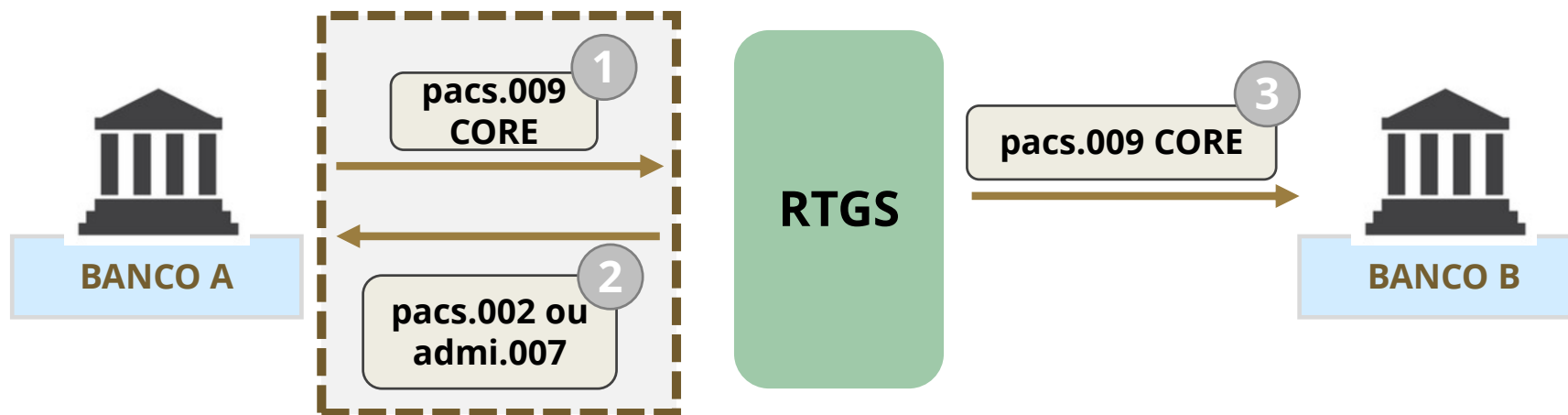
7 Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens

8 Funcionalidades de suporte

9 Planeamento e documentação



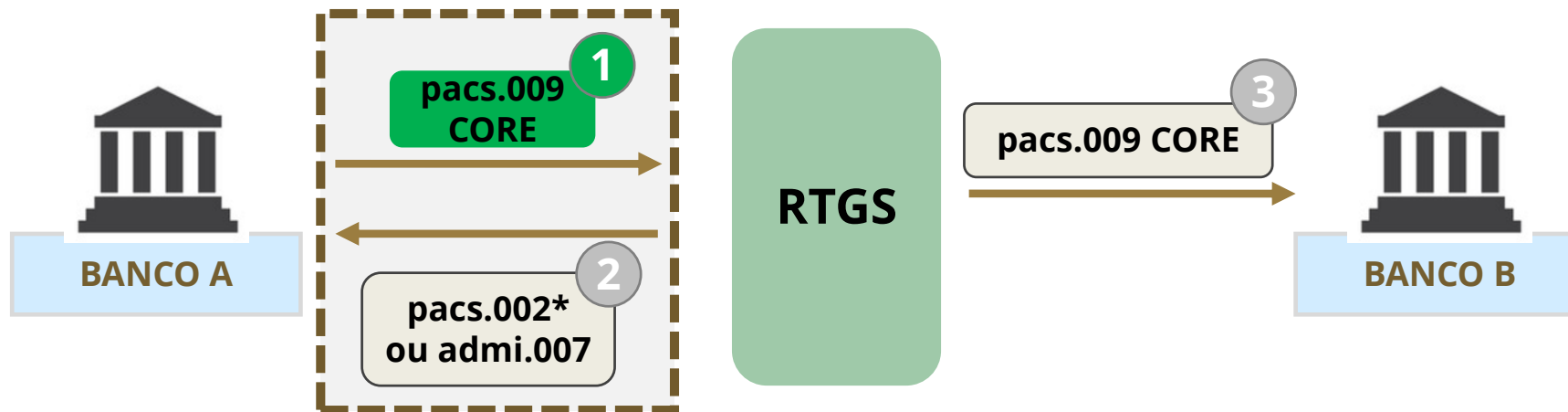
Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **pacs.009** para o RTGS, para creditar a conta do BANCO B;
2. **RTGS** responde ao **BANCO A** através de uma **admi.007**, se a operação for rejeitada por motivos técnicos, **ou através de uma pacs.002**, se a transferência for rejeitada por motivos de negócio ou liquidada;
3. . Se o pagamento for liquidado, o **RTGS** envia ao **BANCO B** a **pacs.009 CORE**, incluindo o *timestamp* de liquidação (<CdtDtTm>) e a referência atribuída ao pagamento (<ClrSysRef>).



Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **pacs.009** para o RTGS, para creditar a conta do BANCO B;

2. **RTGS** responde ao **BANCO A** através de uma **admi.007**, se a operação for rejeitada por motivos técnicos, **ou através de uma pacs.002**, se a transferência for rejeitada por motivos de negócio ou liquidada;

3. . Se o pagamento for liquidado, o **RTGS** envia ao **BANCO B** a **pacs.009 CORE**, incluindo o *timestamp* de liquidação (<CdtDtTm>) e a referência atribuída ao pagamento (<ClrSysRef>).



Para enviar um pagamento interbancário as instituições têm de:

- **Enviar** uma pacs.009 com um **head.001**;
- **Garantir a coerência entre os BICs** inseridos no head.001 e o BICs inseridos nos campos *Instructing* e *Instructed Agent* do corpo da mensagem:
 - O BIC a colocar no **From** do **head.001** será o **Addressee BIC** associado ao BIC colocado no campo *Instructing Agent*;
 - O BIC a colocar no **To** do **head.001** será o **Addressee BIC** associado ao BIC colocado no campo *Instructed Agent*;
 - Para enviar uma pacs.009 as instituições devem recorrer à **RTGS Directory**.



Exemplo: Pagamento interbancário entre o Banco A e o Banco B no RTGS

RTGS Directory		
	BANCO A	BANCO B
<i>BIC</i>	BANKPTPLXXX	ABCDPTPLXXX
<i>Addressee BIC</i>	BANKPTPLXXX	ABCDPTPL001
<i>Account BIC</i>	BANKPTPLXXX	ABCDPTPLXXX



head.001



pacs.009

From = BANKPTPLXXX

Instructing Agent = BANKPTPLXXX

To = ABCDPTPL001

Instructed Agent = ABCDPTPLXXX

Para enviar um pagamento interbancário ao BANCO B, o Banco A tem de:

Passo 1: Preencher o head.001

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_head.001_RTGS_BAH_(PB-to-PB)_bs014-->
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001"
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01 RTGS_Bu
  <Fr>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI> ①
        <ClrSysMmbId>
          <MmbId>BizSenderb014UserId</MmbId> ②
        </ClrSysMmbId>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>ABCDPTPL001</BICFI> ③
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </To>
  <BizMsgId>Inp009b014-BAHId</BizMsgId> ④
  <MsgDefId>pacs.009.001.08CORE</MsgDefId> ⑤
  <CreDt>2019-10-07T13:25:00Z</CreDt>
  <!-- <Sgntr> Signature detail not available for exam
</AppHdr>
```

- ① **Addressee BIC** associado ao *Instructing Agent* da operação;
- ② **User** aplicacional do sistema que está a enviar a mensagem (a configurar no CRDM por cada instituição);
- ③ **Addressee BIC** associado ao *Instructed Agent*;
- ④ **Referência**, a qual deve ser única no sistema de origem, de modo a facilitar o *matching* com as mensagens de resposta e eventuais reconciliações;
- ⑤ Identificação do **schema** utilizado no corpo da mensagem.



Para enviar um pagamento interbancário ao BANCO B, o Banco A tem de:

Passo 2: Preencher a pacs.009

Da MT202 à pacs.009...

MT202*	pacs.009 CORE
Sender	Instructing Agent 1
Receiver	Instructed Agent 2
UETR	UETR
20: Transaction Reference Number (TRN)	Instruction Identification 3
21: Related Reference	End To End Identification
32A: Value Date/Amount	Settlement Amount Settlement Date
52A: Ordering Institution	Debtor Account Debtor
56A: Intermediary	Intermediary Agent 1
58A: Beneficiary Institution	Creditor Account Creditor
72: Sender to Receiver Information	Remittance Information

- 1 **Account BIC** da DCA que a instituição pretende debitar. A DCA deve pertencer à instituição;
- 2 **Account BIC** da DCA que a instituição pretende creditar. A DCA pode ou não pertencer à instituição;
- 3 **Referências**, as quais poderão ser utilizadas para reconciliar a pacs.009 enviada com a pacs.002/camt.053.

* São indicados apenas os campos considerados mais relevantes.



Para enviar um pagamento interbancário ao BANCO B, o Banco A tem de:

Passo 2: Preencher a pacs.009

Campos mínimos a preencher numa pacs.009 a enviar para o RTGS

NOTA: será possível incluir casas decimais ou não no campo destinado ao Montante, ou seja, em termos de exemplo: poderia ser colocado 107000 ou 107000.00.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_pacs.009_RTGS_FICreditTransferOrder_bs024-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08" >
  "urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08
  RTGS_pacs_guidelines_pacs_009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTran
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2019-10-07T17:35:00+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <SttlmInf>
        <SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>
        <ClrSys>
          <Cd>TGT</Cd>
        </ClrSys>
      </SttlmInf>
    </GrpHdr>
    <CdtTrfTxInf>
      <PmtId>
        <InstrId>Inp009b024-InsId</InstrId>
        <EndToEndId>Inp009b024-E2EId</EndToEndId>
        <UETr>e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fe201e</UETr>
      </PmtId>
      <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">107000.00</IntrBkSttlmAmt>
      <IntrBkSttlmDt>2019-10-27</IntrBkSttlmDt>
      <InstgAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstgAgt>
      <InstdAgt>
        <FinInstnId>
          <BICFI>ABCDPTPLXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </InstdAgt>
      <Dbtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Dbtr>
      <Cdtr>
        <FinInstnId>
          <BICFI>ABCDPTPLXXX</BICFI>
        </FinInstnId>
      </Cdtr>
    </CdtTrfTxInf>
  </FICdtTrf>
</Document>
```

Referências

Instructing agent

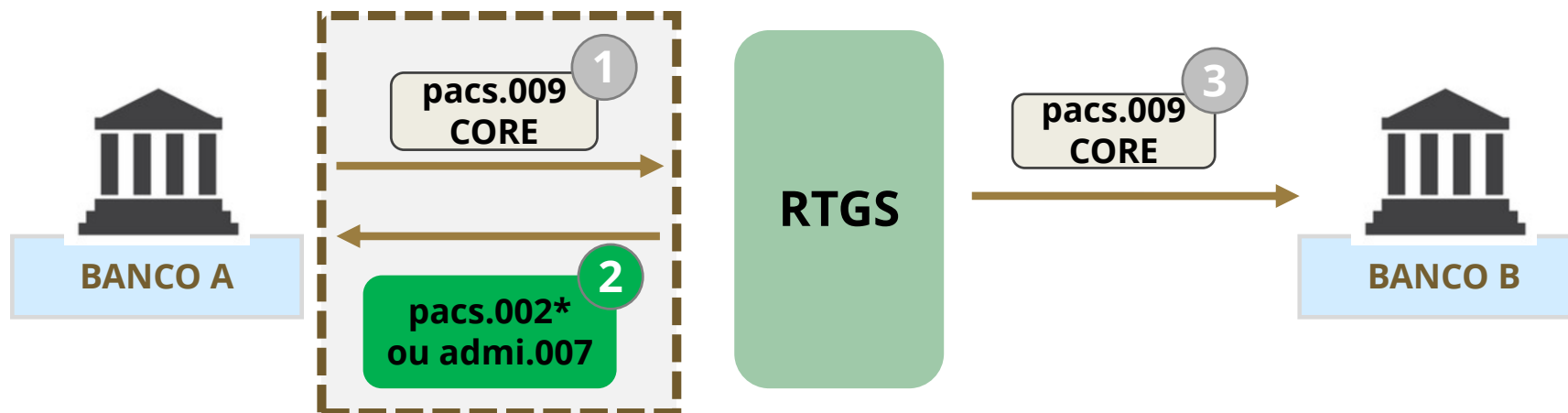
Instructed agent

Debtor

Creditor



Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **pacs.009 CORE** para o RTGS, para creditar o BANCO B.

2. **RTGS responde ao BANCO A** através de uma **admi.007** (se o pagamento for rejeitado por motivos técnicos) ou **pacs.002** (se o pagamento for liquidado ou rejeitado por motivos de negócio);

3. Se o pagamento for liquidado, o **RTGS envia ao BANCO B** a **pacs.009 CORE**, incluindo o *timestamp* de liquidação (<CdtDtTm>) e a referência atribuída ao pagamento (<ClrSysRef>).

Como efetuar o *matching* entre a pacs.009 e a admi.007?

- Para efetuar o **match** entre a **pacs.009 CORE** enviada e a admi.007, os seguintes *tags* devem coincidir;

head.001 da pacs.009	admi.007
<i>Business Message Identifier</i> (head.001)	<i>Related Reference</i>

- A receção de uma admi.007 significa que a **operação enviada foi rejeitada por motivos técnicos**. A admi.007 transmite o código de erro e a descrição do erro.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--admi.007_RTGS_ReceiptAcknowledgement_Error_bs013-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:admi.007.
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:admi.007.001.01 RTGS_Rece
  <RctAck>
    <MsgId>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
    </MsgId>
    <Rpt>
      <RltdRef>
        <Ref>Inp009b014-BAHId</Ref>
      </RltdRef>
      <ReqHdlq>
        <StsCd>H001</StsCd>
        <Desc>Element Related is misssing</Desc>
      </ReqHdlq>
    </Rpt>
  </RctAck>
</Document>
```



Como efetuar o *matching* entre a pacs.009 e a pacs.002?

- A **pacs.002** indica se a operação liquidou ou não no RTGS;
- Para efetuar o ***matching**** entre a pacs.009 e a pacs.002, as seguintes *tags* devem coincidir.

head.001 da pacs.009	pacs.002
<i>Business Message Identifier</i> (head.001)	<i>Original Message Identification</i>

* Existem outras alternativas para efetuar o *matching*.

- A pacs.002 a informar que a operação liquidou apenas é recebida se for subscrita no CRDM (se a mensagem for rejeitada, é recebida automaticamente).
- A pacs.002 permite obter o **estado da operação** (ACSC ou RJCT) e o **código de erro e descrição do erro, em caso de rejeição**. Serão transmitidos tantos erros (e respetivos descritivos) quantos se verifiquem na mensagem enviada.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--pacs.002_RTGS_FIPaymentStatusReport_ACSC_bs028-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:rtgs="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10 RTGS_pacs_guidelines_pacs"
  <FIToFIPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2019-10-07T13:45:00.001+00:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlGrpInf>
        <OrgnlMsgId>Inp009b014-BAHId</OrgnlMsgId>
        <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08CORE</OrgnlMsgNmId>
      </OrgnlGrpInf>
      <OrgnlInstrId>Inp009b024-InsId</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>Inp009b024-E2EId</OrgnlEndToEndId>
      <TxSts>ACSC</TxSts>
      <DtTm>2019-10-07T13:44:50.001+00:00</DtTm>
      <FctvIntrBkSttlmDt>
      <ClrSysRef>RTGS-p009b028</ClrSysRef>
    </TxInfAndSts>
  </FIToFIPmtStsRpt>
</Document>
```



1 Enquadramento

2 Transferências de liquidez

3 Pagamentos interbancários

4 **Pagamentos de clientes**

5 *Recalls*

6 Notificações e extratos de conta

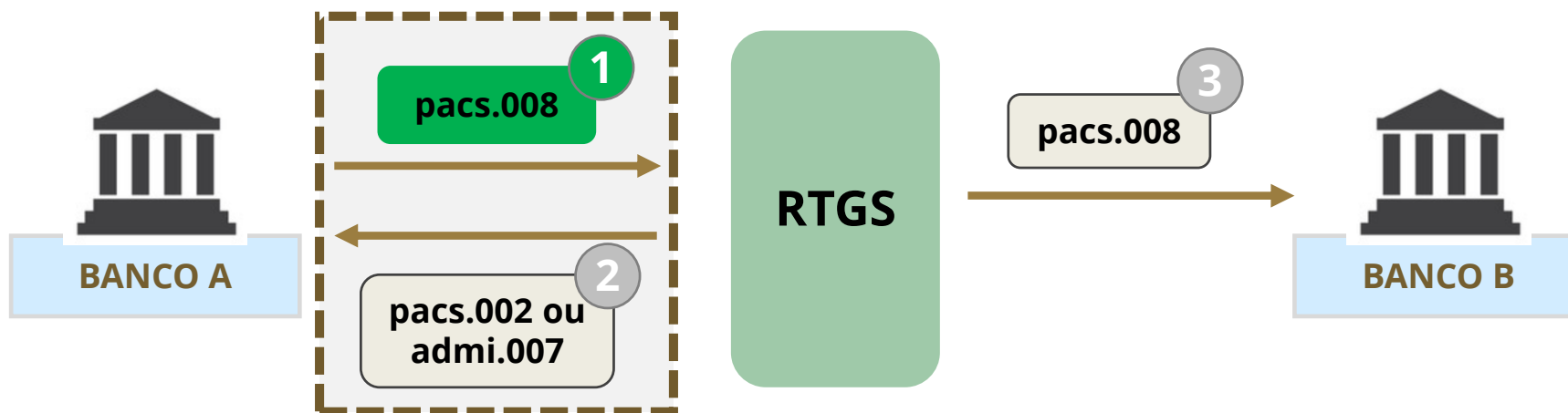
7 Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens

8 Funcionalidades de suporte

9 Planeamento e documentação



Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **pacs.008** para o **RTGS**, para creditar a RTGS DCA do **BANCO B**;

2. **RTGS** responde ao **BANCO A** através de uma **admi.007** (se o pagamento for rejeitado por motivos técnicos) ou **pacs.002** (se o pagamento for liquidado ou rejeitado por motivos de negócio);

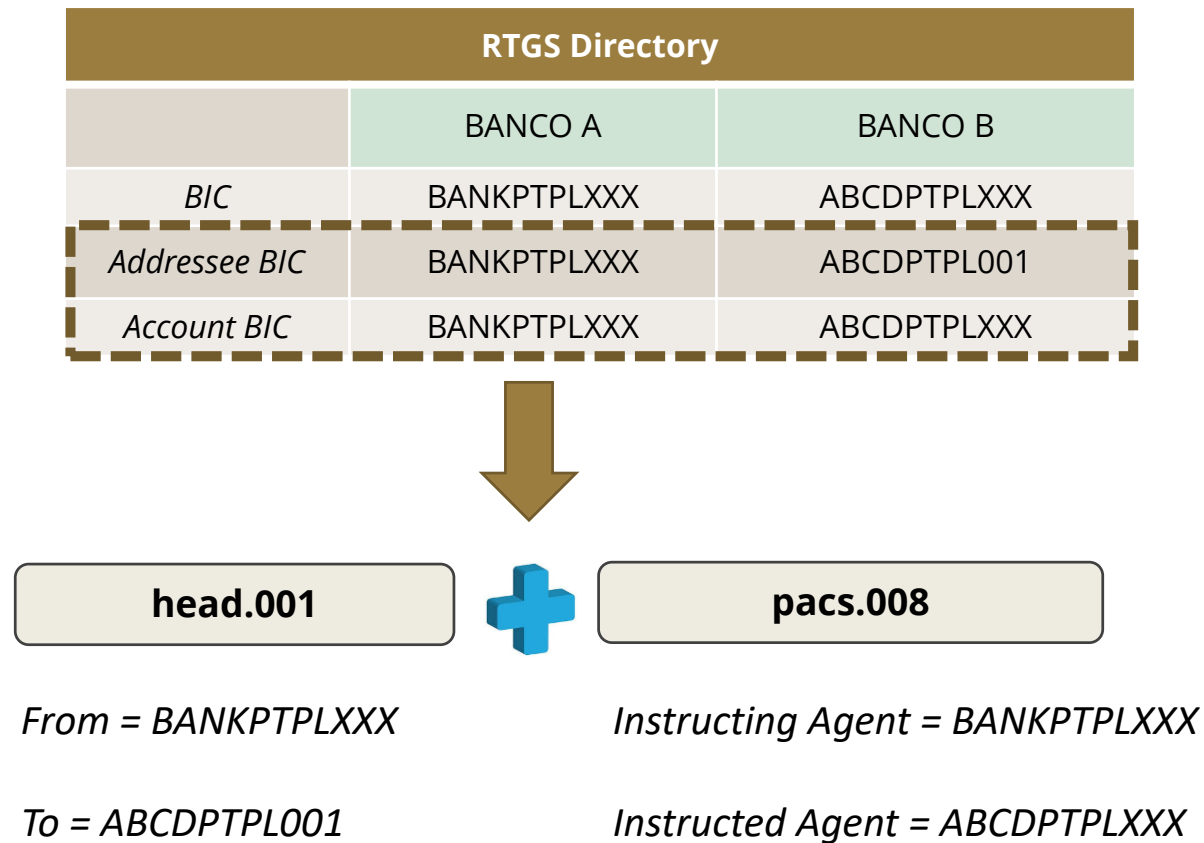
3. Se o pagamento for liquidado, o **RTGS** envia a **pacs.008** ao **BANCO B**, incluindo o *timestamp* de liquidação do pagamento (<CdtDtTm>) e a referência atribuída ao pagamento (<ClrSysRef>).

Para enviar um pagamento de clientes as instituições têm de:

- **Enviar** uma pacs.008 com um **head.001**;
- **Garantir a coerência entre os BICs** inseridos no head.001 e o BICs inseridos nos campos *Instructing* e *Instructed Agent* do corpo da mensagem:
 - O BIC a colocar no **From** do **head.001** será o **Addressee BIC** associado ao BIC colocado no campo *Instructing Agent*;
 - O BIC a colocar no **To** do **head.001** será o **Addressee BIC** associado ao BIC colocado no campo *Instructed Agent*;
 - Para enviar uma pacs.008 as instituições devem recorrer à **RTGS Directory**.



Exemplo: Pagamento de clientes entre o Banco A e o Banco B no RTGS



Para enviar um pagamento de clientes ao BANCO B, o Banco A tem de:

Passo 1: Preencher o head.001

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_head.001_RTGS_BAH_(PB-to-RTGS)_bs016-->
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001,
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01 RTGS_Bi
<Fr>
  <FIId>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI> ①
      <ClrSysMmbId>
        <MmbId>BizSenderb016UserId</MmbId> ②
      </ClrSysMmbId>
    </FinInstnId>
  </FIId>
</Fr>
<To>
  <FIId>
    <FinInstnId>
      <BICFI>ABCDPTPL001</BICFI> ③
    </FinInstnId>
  </FIId>
</To> ④
<BizMsgIdr>Inp009b014-BAHId</BizMsgIdr>
<MsgDefIdr>pacs.008.001.08</MsgDefIdr> ⑤
<CreDt>2019-10-07T13:05:00Z</CreDt>
<!-- <Sgntr> Signature detail not available for exa
</AppHdr>
```

- ① **Addressee BIC** associado ao *Instructing Agent* da operação;
- ② **User** aplicacional do sistema que está a enviar a mensagem (a configurar no CRDM por cada instituição);
- ③ **Addressee BIC** associado ao *Instructed Agent*;
- ④ **Referência**, a qual deve ser única no sistema de origem, de modo a facilitar o *matching* com as mensagens de resposta e eventuais reconciliações;
- ⑤ Identificação do **schema** utilizado no corpo da mensagem.

NOTA: O formato de preenchimento do head.001 para a pacs.008 é igual ao do head.001 das pacs.009.



Para enviar um pagamento de clientes ao BANCO B, o Banco A tem de:

Passo 2: Preencher a pacs.008

Campos mínimos a preencher numa pacs.008 a enviar para o RTGS

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_pacs.008_RTGS_CustomerCreditTransferOrder_bs020-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.008.001.08" xmlns:
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.008.001.08 RTGS_pacs_guidelines_pa
<FIToFICstmrCdtTrf>
  <GrpHdr>
    <MsgId>NONREF</MsgId>
    <CreDtTm>2019-10-07T09:30:00+00:00</CreDtTm>
    <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
    <SttlmInf>
      <SttlmMtd>CLAG</SttlmMtd>
      <ClrSys>
        <Cd>TGT</Cd>
      </ClrSys>
    </SttlmInf>
  </GrpHdr>
  <CdtTrfTxInf>
    <PmtId>
      <InstrId>Inp008b020-InsId</InstrId>
      <EndToEndId>Inp008b020-E2EId</EndToEndId>
      <UETR>e008b020-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e</UETR>
    </PmtId>
    <IntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">18000</IntrBkSttlmAmt>
    <IntrBkSttlmDt>2019-10-27</IntrBkSttlmDt>
    <ChrgBr>DEBT</ChrgBr>
    <InstgAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstgAgt>
    <InstdAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>ABCDPTPLXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstdAgt>
    <Dbtr>
      <Nm>Banco de Portugal</Nm>
      <PstlAdr>
        <TwnNm>Lisboa</TwnNm>
        <Ctry>PT</Ctry>
      </PstlAdr>
    </Dbtr>
    <DbtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BSCHESMMXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </DbtrAgt>
    <CdtrAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>INGBDEFXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </CdtrAgt>
    <Cdtr>
      <Nm>Creditor name</Nm>
      <Id>
        <OrgId>
          <AnyBIC>INGBRRSPXXX</AnyBIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </Cdtr>
  </CdtTrfTxInf>
</Document>
```

Referências

Instructing agent

Instructed agent

Debtor

Debtor Agent

Creditor Agent

Creditor



Para enviar um pagamento de clientes ao BANCO B, o Banco A tem de:

Passo 2: Preencher a pacs.008

- 1 **Account BIC** da DCA que a instituição pretende debitar. A DCA deve pertencer à instituição.
- 2 **Account BIC** da DCA que a instituição pretende creditar. A DCA pode ou não pertencer à instituição.
- 3 **Referências**, as quais podem ser utilizadas para reconciliar a pacs.008 enviada com a pacs.002 recebida e a camt.053.

MT103	pacs.008
Sender	Instructing Agent 1
Receiver	Instructed Agent 2
UETR	UETR
20: TRN	Instruction Identification 3
-	End To End Identification
23B: Bank Operation Code	-
32A: Value Date/Amount	Settlement Amount Settlement Date
33B: Instructed Amount	Instructed Amount
50: Ordering Customer	Debtor Name Postal Address Debtor Account
52: Ordering Institution	Debtor Agent
56: Intermediary Institution	Intermediary Agent 1
57: Account With Institution	Creditor Agent
59: Beneficiary Customer	Creditor Name Postal Address Creditor Account
70: Remittance Information	Remittance Information
71A: Details of Charges	Charge Bearer



Nas pacs.008...

As instituições **devem preencher** os endereços do cliente devedor e credor (atuais campos 50 e 59 das MT103) **de forma estruturada** (permitindo a identificação das moradas de forma estruturada e harmonizada em toda a Europa).

MT103

```
{1:F01ABNANL2AAXXX1234012345}  
{2:O1031511010606UBSWCHZHGX00000130850105141149S}  
{3:{108:UHBMT103001}{121:360f1e65-90e0-44d5-a49a-  
92b55eb3025f}}  
{4:  
:20:987654321/DEV  
:23B:CRED  
:32A:011521USD10551,50  
:33B:USD10551,50  
:50K:/122267890  
BIODATA GMBH  
HOCHSTRASSE, 27  
8022-ZURICH  
SWITZERLAND  
59:/1234567890  
CUBA SPORTS BAR GRILLE  
1234 OCEAN DRIVE  
90099 LA  
:71A:SHA
```

pacs.008

```
<?xml version="1.0"?>  
<Document xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-  
instance"  
xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.008.001.08">  
FIToFICstmrCdtTrf>  
...  
<CdtTrfTxInf>  
...  
<Cdtr>  
<Nm>Cuba Sports Bar Grille</Nm>  
<PstlAdr>  
  <StrtNm>Ocean Drive</StrtNm>  
  <BldgNb>1234</BldgNb>  
  <PstCd>90099</PstCd>  
  <TwnNm>Los Angeles</TwnNm>  
  <Ctry>US</Ctry>  
</PstlAdr>  
...  
</Cdtr>
```



Timeline para os endereços estruturados

As instituições que comuniquem em A2A com o TARGET **devem preparar os seus sistemas internos** para acautelar informação estruturada sobre os clientes

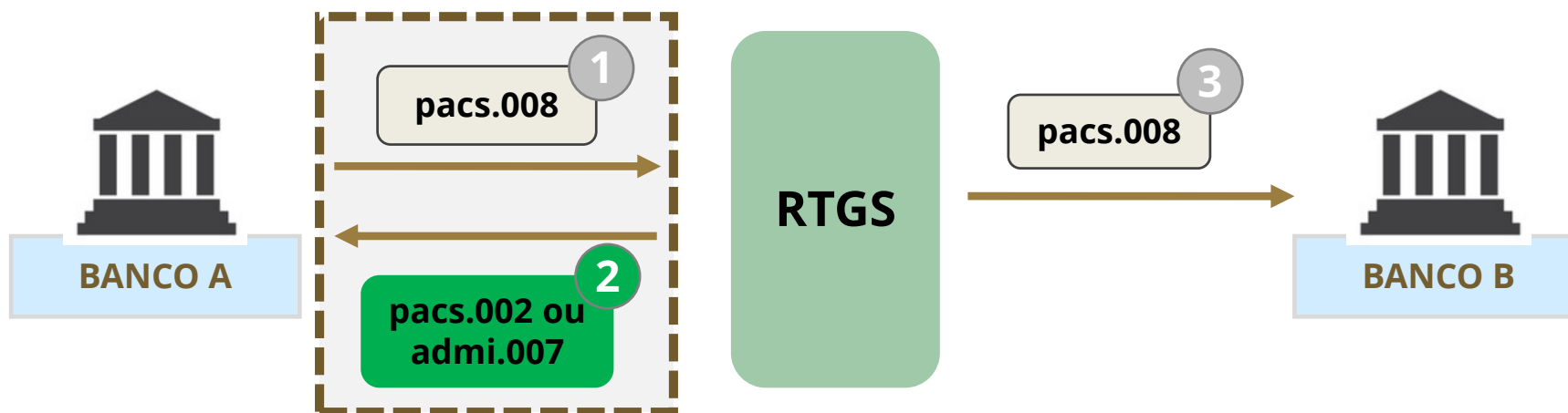


- NOTA:**
- Os resultados da consulta efetuada às instituições serão partilhados brevemente com todos os participantes;
 - As tags <Town Name> e <Country> serão de preenchimento obrigatório quando se pretende transmitir informação sobre o *Postal Address*.

▼	Postal Address
●	Department
●	Sub Department
●	Street Name
●	Building Number
●	Building Name
●	Floor
●	Post Box
●	Room
●	Post Code
●	Town Name ✓
●	Town Location Name
●	District Name
●	Country Sub Division
> ▢	Country ✓
●	Address Line ✗



Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **pacs.008** para o RTGS, para creditar a RTGS DCA do BANCO B;

2. **RTGS** responde ao **BANCO A** através de uma **admi.007** (se o pagamento for rejeitado por motivos técnicos) ou **pacs.002** (se o pagamento for liquidado ou rejeitado por motivos de negócio);

3. Se o pagamento for liquidado, o **RTGS** envia a **pacs.008** ao **BANCO B**, incluindo o *timestamp* de liquidação do pagamento (<CdtDtTm>) e a referência atribuída ao pagamento (<ClrSysRef>).



Como efetuar o *matching* entre a pacs.008 e a admi.007?

- Para efetuar o **match** entre a **pacs.008** enviada e a admi.007, os seguintes *tags* devem coincidir;

head.001 da pacs.008	admi.007
<i>Business Message Identifier</i> (head.001)	<i>Related Reference</i>

- A receção de uma admi.007 significa que a **operação enviada foi rejeitada por motivos técnicos**. A admi.007 transmite o código de erro e a descrição do erro.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--admi.007_RTGS_ReceiptAcknowledgement_Error_bs013-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:admi.007.
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:admi.007.001.01 RTGS_Rece
  <RctAck>
    <MsgId>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
    </MsgId>
    <Rpt>
      <RltdRef>
        <Ref>Inp009b014-BAHId</Ref>
      </RltdRef>
      <ReqHdlr>
        <StsCd>H001</StsCd>
        <Desc>Element Related is misssing</Desc>
      </ReqHdlr>
    </Rpt>
  </RctAck>
</Document>
```

NOTA: As regras de *matching* entre uma pacs.008 e uma admi.007 são iguais às regras de *matching* entre as pacs.009 e as admi.007.



Como efetuar o *matching* entre a pacs.008 e a pacs.002?

- A **pacs.002** indica se a operação liquidou ou não no RTGS;
- Para efetuar o ***matching**** entre a pacs.008 e a pacs.002, as seguintes *tags* devem coincidir.

head.001 da pacs.008	pacs.002
<i>Business Message Identifier</i> (head.001)	<i>Original Message Identification</i>

* **sugestão de reconciliação**, existem outras alternativas

- A pacs.002 a informar que a operação liquidou apenas é recebida se for subscrita no CRDM (se a mensagem for rejeitada, é recebida automaticamente).
- A pacs.002 permite obter o **estado da operação** (ACSC ou RJCT) e o **código de erro e descrição do erro, em caso de rejeição**. Serão transmitidos tantos erros (e respetivos descritivos) quantos se verifiquem na mensagem enviada.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--pacs.002_RTGS_FIPaymentStatusReport_ACSC_bs028-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10" xmlns:rtgs="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.002.001.10 RTGS_pacs_guidelines_pacs"
  <FIToFIPmtStsRpt>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2019-10-07T13:45:00.001+00:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
    <TxInfAndSts>
      <OrgnlGrpInf>
        <OrgnlMsgId>Inp009b014-BAHId</OrgnlMsgId>
        <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08CORE</OrgnlMsgNmId>
      </OrgnlGrpInf>
      <OrgnlInstrId>Inp009b024-InsId</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>Inp009b024-E2EId</OrgnlEndToEndId>
      <OrgnlUETR>0001004-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e</OrgnlUETR>
      <TxSts>ACSC</TxSts>
      <DtTm>2019-10-07T13:44:50.001+00:00</DtTm>
      <FctvIntrBkSttlmDt>
      <ClrSysRef>RTGS-p009b028</ClrSysRef>
    </TxInfAndSts>
  </FIToFIPmtStsRpt>
</Document>
```

NOTA: As regras de *matching* entre uma pacs.008 e uma pacs.002 são iguais às regras de *matching* entre as pacs.009 e as pacs.002.



1

Enquadramento

2

Transferências de liquidez

3

Pagamentos interbancários

4

Pagamentos de clientes

5

Recalls

6

Notificações e extratos de conta

7

Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens

8

Funcionalidades de suporte

9

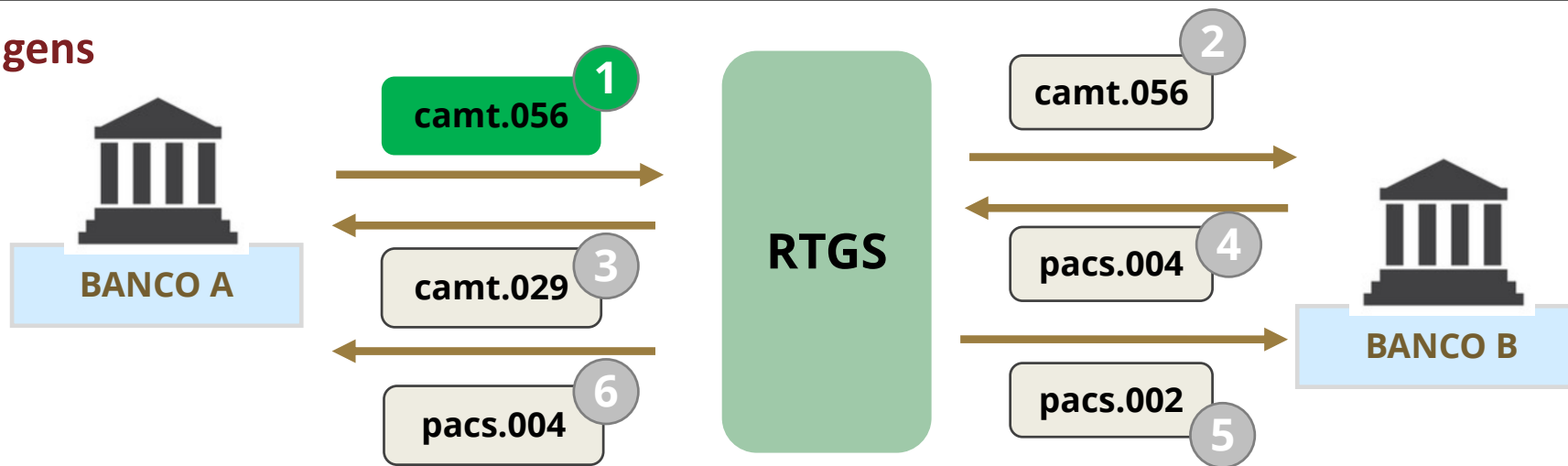
Planeamento e documentação



- Os *recalls* **são uma nova funcionalidade no RTGS**, a qual irá permitir solicitar devoluções de pacs.008/pacs.009 enviadas anteriormente;
- **Para solicitar a devolução** de uma pacs.008/pacs.009, **a instituição deve enviar uma camt.056**;
- A instituição que recebe a camt.056 pode **responder com uma camt.029 e/ou pacs.004**;
- **O RTGS não valida:**
 - se o pagamento em relação ao qual foi efetuado o *recall* existe. Por exemplo, podem ser efetuados pedidos de *recall* (via camt.056) de pagamentos efetuados em outros sistemas;
 - se a pacs.004 se refere a uma camt.056 que tenha sido recebida previamente ou não.



Fluxo de mensagens



1. **BANCO A** envia uma **camt.056** para o RTGS, a solicitar o *recall* de um pagamento ao BANCO B (não existe uma data-limite para solicitar uma devolução);
2. **RTGS** envia ao BANCO B a **camt.056** que o BANCO A lhe enviou;
3. **RTGS** envia uma **camt.029** ao **BANCO A**, a notificar o envio da **camt.056** ao BANCO B;
4. **BANCO B** envia uma **pacs.004** para o RTGS, para devolver os fundos ao BANCO A (não existe uma data limite para resposta, nem é obrigatório responder);
5. **RTGS** envia uma **pacs.002** ao BANCO B a confirmar a liquidação do *recall*;
6. **RTGS** envia a **pacs.004** ao BANCO A (incluindo a referência atribuída ao pagamento e o *timestamp* de liquidação), a confirmar a devolução dos fundos.

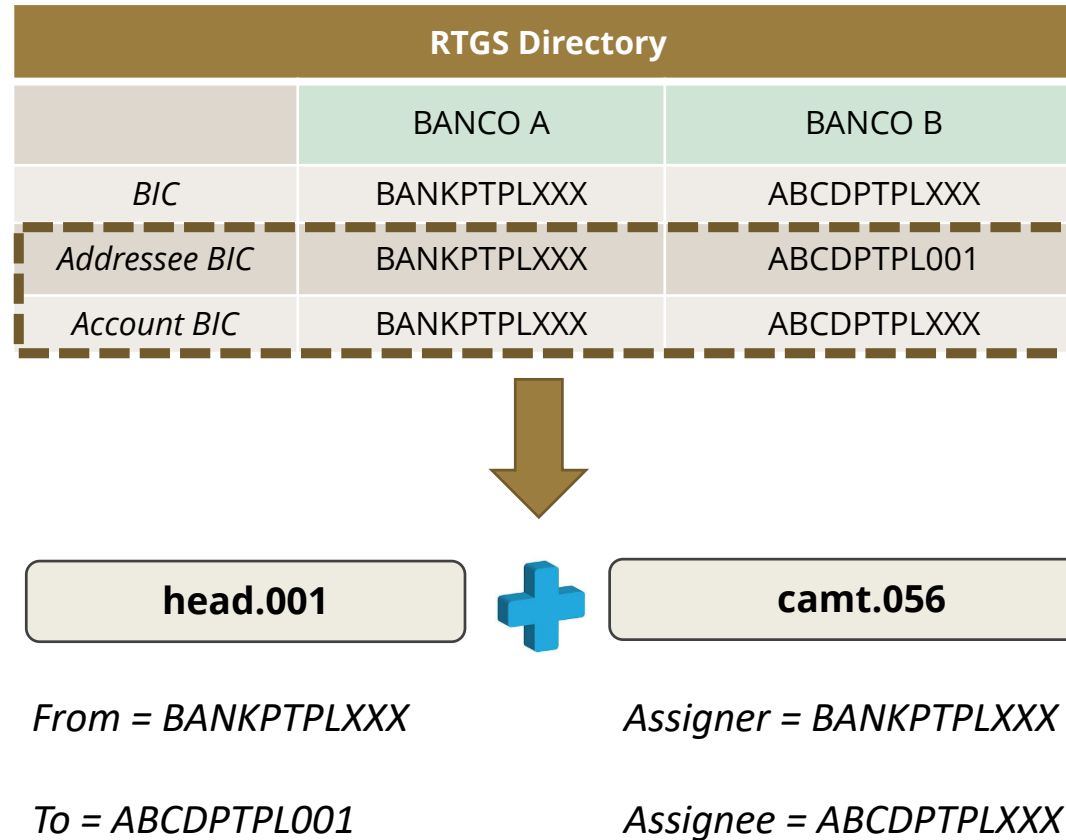


Para solicitar a devolução de um pagamento as instituições têm de:

- **Enviar** uma camt.056 com um **head.001**;
- **Garantir a coerência entre os BICs** inseridos no head.001 e o BICs inseridos nos campos *Assigner* e *Assignee* do corpo da mensagem:
 - O BIC a colocar no **From** do **head.001** será o **Addressee BIC** associado ao BIC colocado no campo *Assigner*;
 - O BIC a colocar no **To** do **head.001** será o **Addressee BIC** associado ao BIC colocado no campo *Assignee*;
 - Para enviar uma camt.056 as instituições devem recorrer à **RTGS Directory**.



Exemplo: BANCO A solicita ao BANCO B a devolução de um pagamento



Para solicitar a devolução de um pagamento ao BANCO B, o BANCO A tem de:

Passo 1: Preencher o head.001

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_head.001_RTGS_BAH_(CB-to-RTGS)_bs013-->
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001."
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01 RTGS_Bu
  <Fr>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI> ①
        <ClrSysMmbId>
          <MmbId>BizSenderb013UserId</MmbId> ②
        </ClrSysMmbId>
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </Fr>
  <To>
    <FIId>
      <FinInstnId>
        <BICFI>ABCDPTPL001</BICFI> ③
      </FinInstnId>
    </FIId>
  </To>
  <BizMsgId>Inc050b013-BAHId</BizMsgId> ④
  <MsgDefId>camt.056.001.08</MsgDefId> ⑤
  <CreDt>2019-10-07T10:00:00Z</CreDt>
  <!-- <Sgntr> Signature detail not available for exa
</AppHdr>
```

- ① **Addressee BIC** associado ao *Assigner* do pagamento;
- ② **User** aplicacional do sistema de origem que está a enviar a mensagem. Precisa de ser configurado no CRDM pelas instituições;
- ③ **Addressee BIC** associado ao *Assignee* do pagamento;
- ④ Preencher com uma **referência**. Esta referência **deve ser única no sistema interno** para facilitar eventuais reconciliações;
- ⑤ Identificação do **schema** utilizado no corpo da mensagem.



Para solicitar a devolução de um pagamento ao BANCO B, o BANCO A tem de:

Passo 2: preenche a camt.056

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_camt.056_RTGS_PaymentCancellationRequest_bs022-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.056.001.08" xmlns:xsi="
urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.056.001.08 RTGS_ResolutionOfInvest_camt
" >
  <FIToFIPmtCxlReq>
    <Assgnmt>
      <Id>NONREF</Id>
      <Assgnr>
        <Agt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI> 1
          </FinInstnId>
        </Agt>
      </Assgnr>
      <Assgne>
        <Agt>
          <FinInstnId>
            <BICFI>ABCDPTPLXXX</BICFI> 2
          </FinInstnId>
        </Agt>
      </Assgne>
      <CreDtTm>2019-10-07T10:12:00+00:00</CreDtTm>
    </Assgnmt>
    <Undrlyg>
      <TxInf>
        <OrgnlGrpInf>
          <OrgnlMsgId>Inp009b014-BAHId</OrgnlMsgId>
          <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08CORE</OrgnlMsgNmId>
        </OrgnlGrpInf>
        <OrgnlEndToEndId>Inp004b024-E2EId</OrgnlEndToEndId>
        <OrgnlUETR>e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e</OrgnlUETR>
        <OrgnlIntrBkSttlmAmt Ccy="EUR">10700.00</OrgnlIntrBkSttlmAmt>
        <OrgnlIntrBkSttlmDt>2019-10-27</OrgnlIntrBkSttlmDt>
        <CxlRsnInf>
          <Orgtr>
            <Id>
              <OrgId>
                <AnyBIC>BANKPTPLXXX</AnyBIC>
              </OrgId>
            </Id>
          </Orgtr>
          <Rsn>
            <Cd>CUST</Cd>
          </Rsn>
        </CxlRsnInf>
      </TxInf>
    </Undrlyg>
  </FIToFIPmtCxlReq>
</Document>
```

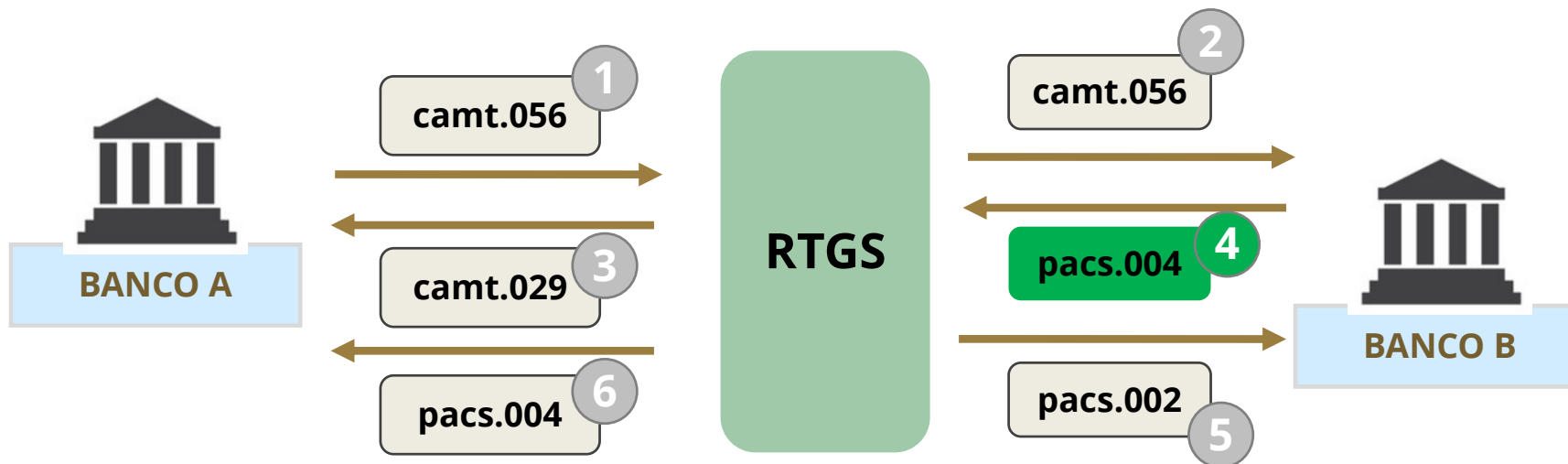
- 1 Preencher com o **Account BIC da DCA** da instituição. Corresponde ao *Instructing Agent* da operação original;
- 2 Preencher com o **Account BIC da DCA**. Corresponde ao *Instructed Agent* da operação original;
- 3 Preencher com **informação sobre a operação original**, nomeadamente referências, data-valor e montante.

A camt.056 tem uma *tag* na qual podem ser indicados, de forma não estruturada, os motivos para solicitar a devolução (2*105 caracteres disponíveis).

As instituições poderão indicar na tag <Rsn> o código pelo qual estão a solicitar a devolução da operação.



Fluxo de mensagens



1. **BANCO A envia uma camt.056** para o RTGS, a solicitar o *recall* de um pagamento ao BANCO B (não existe uma data-limite para solicitar uma devolução);
2. **RTGS envia ao BANCO B a camt.056** que o BANCO A lhe enviou;
3. **RTGS envia uma camt.029 ao BANCO A**, a notificar o envio da camt.056 ao BANCO B;
4. **BANCO B envia uma pacs.004 para o RTGS**, para devolver os fundos ao BANCO A (não existe uma data limite para resposta, nem é obrigatório responder);
5. **RTGS envia uma pacs.002 ao BANCO B** a confirmar a liquidação do *recall*;
6. **RTGS envia a pacs.004 ao BANCO A** (incluindo a referência atribuída ao pagamento e o *timestamp* de liquidação), a confirmar a devolução dos fundos.

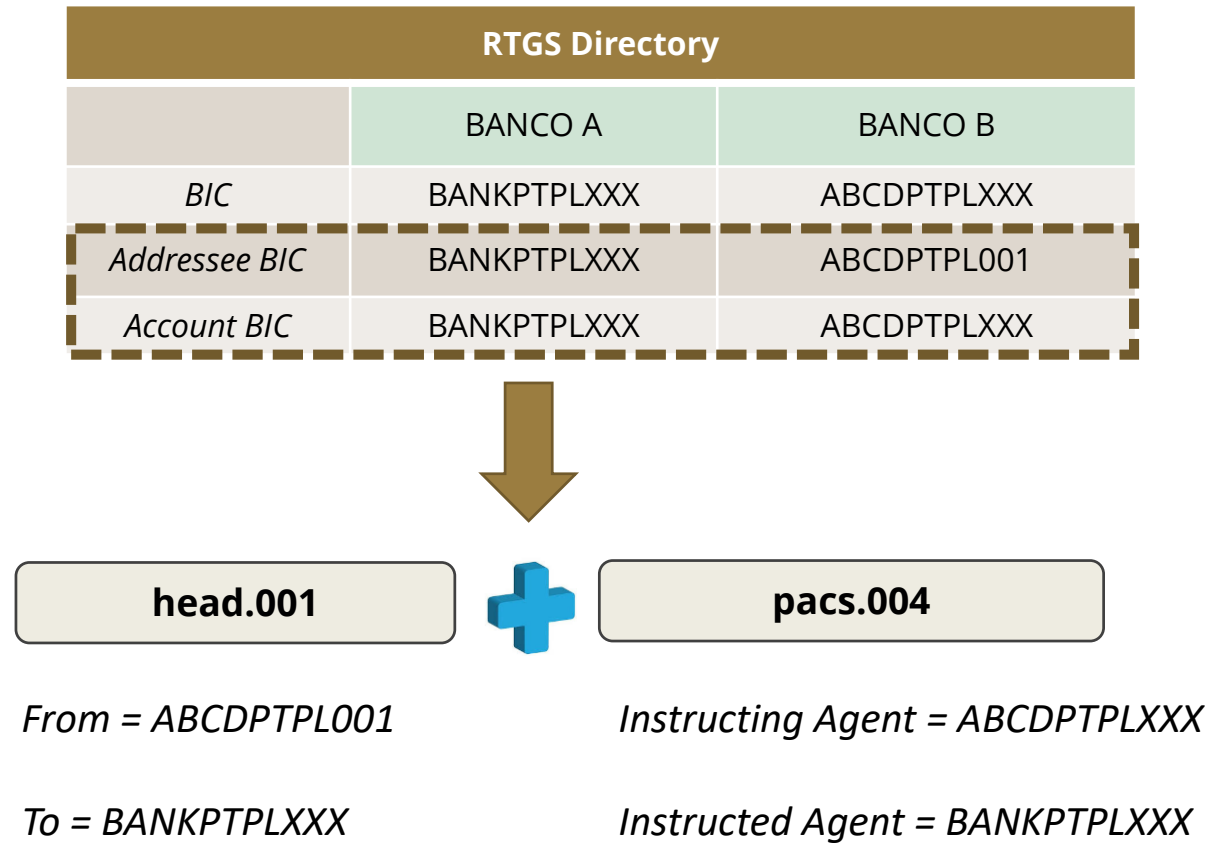


Para efetuar a devolução de um pagamento as instituições têm de:

- **Enviar** uma pacs.004 com um **head.001**;
- **Garantir a coerência entre os BICs** inseridos no head.001 e o BICs inseridos nos campos *Instructing* e *Instructed Agent* do corpo da mensagem:
 - O BIC a colocar no **From** do **head.001** será o **Addressee BIC** associado ao BIC colocado no campo *Instructing Agent*;
 - O BIC a colocar no **To** do **head.001** será o **Addressee BIC** associado ao BIC colocado no campo *Instructed Agent*;
 - Para enviar uma pacs.004 **as instituições devem recorrer à RTGS Directory**.



Exemplo: Devolução de um pagamento



O BANCO B devolve a operação ao BANCO A

Passo 1: Preencher o head.001

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_head.001_RTGS_BAH_(CB-to-RTGS)_bs013-->
<AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01" xmlns:xsi="http://
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.01 RTGS_BusinessApplicationHeader_h
<Fr>
  <FIId>
    <FinInstnId>
      <BICFI>ABCDPTPL001</BICFI> 1
      <ClrSysMmbId>
        <MmbId>BizSenderb013UserId</MmbId> 2
      </ClrSysMmbId>
    </FinInstnId>
  </FIId>
</Fr>
<To>
  <FIId>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI> 3
    </FinInstnId>
  </FIId>
</To>
<BizMsgIdr>Inc090b013-BAHId</BizMsgIdr> 4
<MsgDefIdr>pacs.004.001.09</MsgDefIdr> 5
<CreDt>2019-10-07T10:00:00Z</CreDt>
<!-- <Sgntr> Signature detail not available for example message </Sgntr> -->
</AppHdr>
```

- 1 **Addressee BIC** associado ao *Instructing Agent* da operação;
- 2 **User** aplicacional do sistema que está a enviar a mensagem.
Precisa de ser configurado no CRDM pelas instituições;
- 3 **Addressee BIC** associado ao *Instructed Agent* da operação;
- 4 **Referência**, a qual deve ser única no sistema interno para facilitar eventuais reconciliações;
- 5 Identificação do **schema** utilizado no corpo da mensagem.



O BANCO B devolve a operação ao BANCO A

Passo 2: Preencher a pacs.004

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound_pacs.004_RTGS_PaymentReturnOrder_bs023-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.004.001.09" xmlns:xsi
"urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.004.001.09 RTGS_pacs_guidelines_pacs_
  <PmtRtr>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2019-10-07T16:51:00+00:00</CreDtTm>
      <NbOfTxs>1</NbOfTxs>
      <StlmInf>
        <StlmMtd>CLRG</StlmMtd>
        <ClrSys>
          <Cd>TGT</Cd>
        </ClrSys>
      </StlmInf>
    </GrpHdr>
    <TxInf>
      <OrgnlGrpInf>
        <OrgnlMsgId>Inp009b014-BAHId</OrgnlMsgId>
        <OrgnlMsgNmId>pacs.009.001.08CORE</OrgnlMsgNmId>
      </OrgnlGrpInf>
      <OrgnlInstrId>Inp009b024-InsId</OrgnlInstrId>
      <OrgnlEndToEndId>Inp004b024-E2EId</OrgnlEndToEndId>
      <OrgnlUETR>e009b024-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e</OrgnlUETR>
      <OrgnlIntrBkStlmAmt Ccy="EUR">10700.00</OrgnlIntrBkStlmAmt>
      <OrgnlIntrBkStlmDt>2019-10-27</OrgnlIntrBkStlmDt>
      <RtrdIntrBkStlmAmt Ccy="EUR">10700.00</RtrdIntrBkStlmAmt>
      <IntrBkStlmDt>2019-10-28</IntrBkStlmDt>
    </TxInf>
    <InstgAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>ABCDPTPLXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstgAgt>
    <InstdAgt>
      <FinInstnId>
        <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI>
      </FinInstnId>
    </InstdAgt>
    <RtrRsnInf>
      <Rsn>
        <Cd>CUST</Cd>
      </Rsn>
    </RtrRsnInf>
  </PmtRtr>
</Document>

```

- 1 Informação da operação original/camt.056 recebida;
- 2 Montante a devolver à instituição;
- 3 Data-valor da devolução;
- 4 BIC da DCA que será debitada, i.e., que irá devolver os fundos;
- 5 BIC da DCA que será creditada, i.e., que irá receber os fundos que estão a ser devolvidos;

O BANCO B analisa se efetua a devolução solicitada pelo BANCO A ou não. Se aceitar devolver, efetua uma pacs.004; Caso contrário, pode responder com uma camt.029. No limite, pode nunca enviar qualquer mensagem.



1 Enquadramento

2 Transferências de liquidez

3 Pagamentos interbancários

4 Pagamentos de clientes

5 *Recalls*

6 **Notificações e extratos de conta**

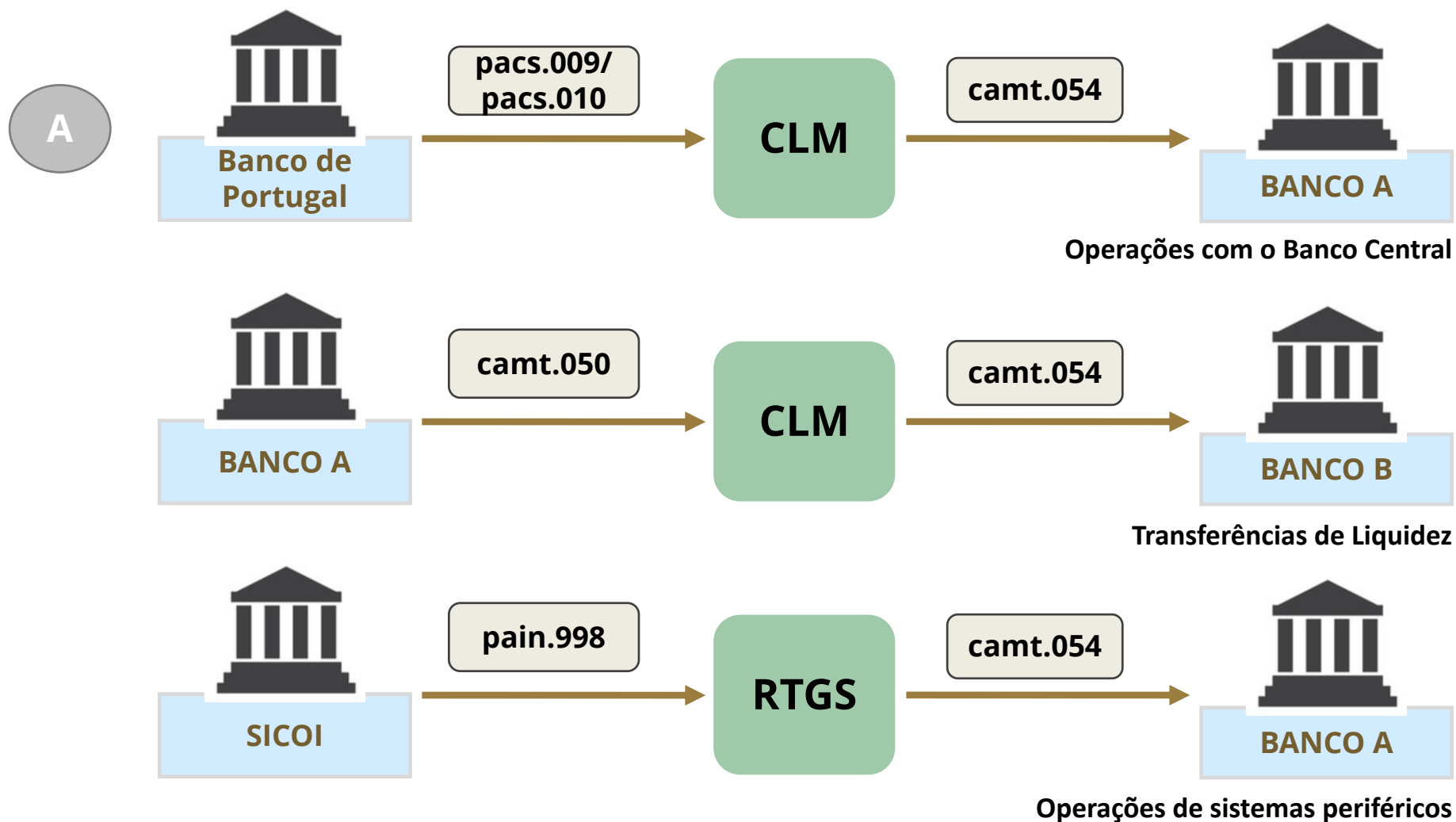
7 Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens

8 Funcionalidades de suporte

9 Planeamento e documentação



Exemplos de fluxos de mensagens



Em que situações pode ser subscrita a receção de uma camt.054?

A camt.054 é uma **notificação de débito/crédito** enviada pelo TARGET a informar que **uma determinada conta** da instituição **foi creditada ou debitada**. Para receberem as camt.054, **as instituições devem subscrever a sua receção no CRDM**. As camt.054 só serão recebidas em função do tipo de negócio para os quais foram subscritas.

CLM	
MRIN	<i>Interest on minimum reserve</i>
ODRF	<i>Overnight deposit - Refunding</i>
LAUT	<i>Automated liquidity transfer</i>
...	

RTGS	
ASTI	<i>AS Transfer</i>
LSIE	<i>Standing order liquidity transfers = Inter-service</i>
LAUT	<i>Automated liquidity transfer</i>
...	



ver 5.10 *Subscription for a debit or credit notification* do CLM UDFS
ver 5.9 *Subscription for a debit or credit notification* do RTGS UDFS

Esta mensagem será útil, entre outros casos, para as instituições tomarem conhecimento de créditos/débitos nas suas contas no CLM/RTGS resultantes de **operações com o Banco Central, pagamentos e transferências de liquidez gerados automaticamente pelo TARGET** (por exemplo, *Automated Liquidity Transfer*) e **operações dos sistemas periféricos**.

A

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<camt.054_CLM_CreditNotification_PMNT_bs004-->
  <document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.08"
    xmlns:camt="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:camt.054.001.08 CLM_camt_054_Bs">
    <BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
      <GrpHdr>
        <MsgId>NONREF</MsgId>
        <CreDtTm>2019-10-09T07:25:01.001+00:00</CreDtTm>
      </GrpHdr>
      <Ntfctn>
        <Id>Ouc054b004-BAHId</Id>
        <Acct>
          <Id>
            <Othr>
              <Id>MPTEURBANKPTPLXXX0001001</Id> 1
            </Othr>
          </Id>
        </Acct>
        <Ntry>
          <NtryRef>CLM-p009b004</NtryRef> 2
          <Amt Ccy="EUR">285000.00</Amt> 3
          <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd> 4
          <Sts>
            <Cd>BOOK</Cd>
          </Sts>
          <BookgDt>
            <DtTm>2019-10-09T07:25:00.001+00:00</DtTm> 5
          </BookgDt>
          <ValDt>
            <Dt>2019-10-09</Dt>
          </ValDt>
          <BkTxCd>
            <Prtry>
              <Cd>PMNT</Cd> 6
            </Prtry>
          </BkTxCd>
        </Ntry>
      </Ntfctn>
    </BkToCstmrDbtCdtNtfctn>
  </document>
</camt.054_CLM_CreditNotification_PMNT_bs004-->
```

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 1 **Número de conta creditada/debitada** para o qual a mensagem é enviada;
 - 2 **Referência atribuída pelo TARGET** para a operação liquidada. Pode ser utilizada para reconciliar a operação com uma camt.053;
 - 3 **Montante da operação** liquidado;
 - 4 Preenchido com 'CRDT' ou 'DBIT'. **Indica** em relação à conta acima, se esta foi creditada/debitada;
 - 5 **Timestamp** de liquidação da respetiva operação;
 - 6 **Bank Transaction Code** (pode ser PMNT, LIQT ou ASTI).
Corresponde ao tipo de operação que a mensagem está a reportar;

Em função do Bank Transaction Code....

Bank Transaction Code	Informação disponibilizada
LIQT	Debtor Account/Creditor Account
PMNT	Instructed Agent/Instructing Agent
ASTI	Instructed Agent/Instructing Agent/Debtor Agent



8

```

<Dbtr>
  <Pty>
    <Id>
      <OrgId>
        <AnyBIC>BGALPTTGXXX</AnyBIC>
      </OrgId>
    </Id>
  </Pty>
</Dbtr>
<Cdtr>
  <Pty>
    <Id>
      <OrgId>
        <AnyBIC>BANKPTPLXXX</AnyBIC>
      </OrgId>
    </Id>
  </Pty>
</Cdtr>
</RltdPties>
<RltdAgt>
  <InstgAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BGALPTTGXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </InstgAgt>
  <InstdAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </InstdAgt>
</RltdAgt>
</RltdPties>

```

- 100

PMNT

```
<RltdPties>
  <Dbtr>
    <Pty>
      <Id>
        <OrgId>
          <AnyBIC>BGALPTTGXXX</AnyBIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </Pty>
  </Dbtr>
  <Cdtr>
    <Pty>
      <Id>
        <OrgId>
          <AnyBIC>BANKPTPLXXX</AnyBIC>
        </OrgId>
      </Id>
    </Pty>
  </Cdtr>
</RltdPties>
<RltdAgts>
  <InstgAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BGALPTTGXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </InstgAgt>
  <InstdAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </InstdAgt>
</RltdAgts>
```

ASTI

```
<RltdAgts>
  <InstgAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>SISRPTPLXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </InstgAgt>
  <InstdAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </InstdAgt>
  <DbtrAgt>
    <FinInstnId>
      <BICFI>SISRPTPLXXX</BICFI>
    </FinInstnId>
  </DbtrAgt>
</RltdAgts>
```

LIQT

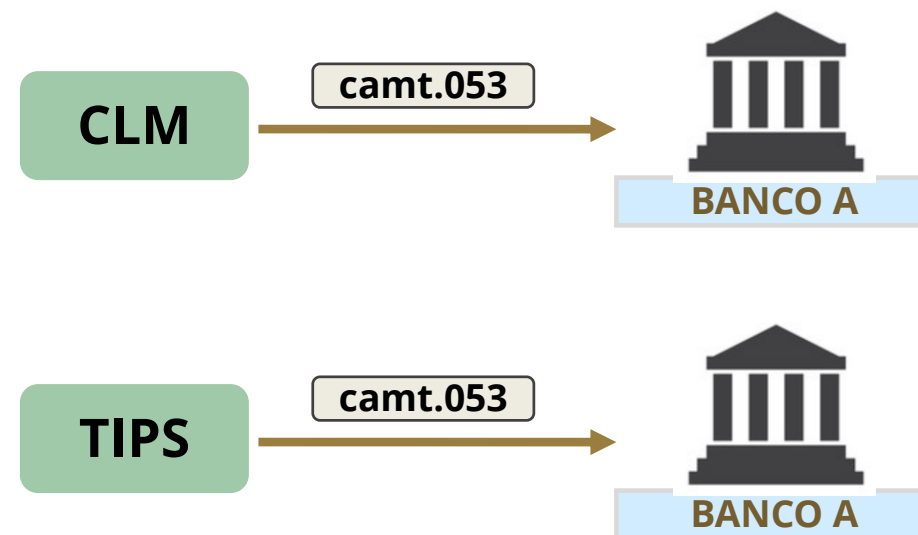
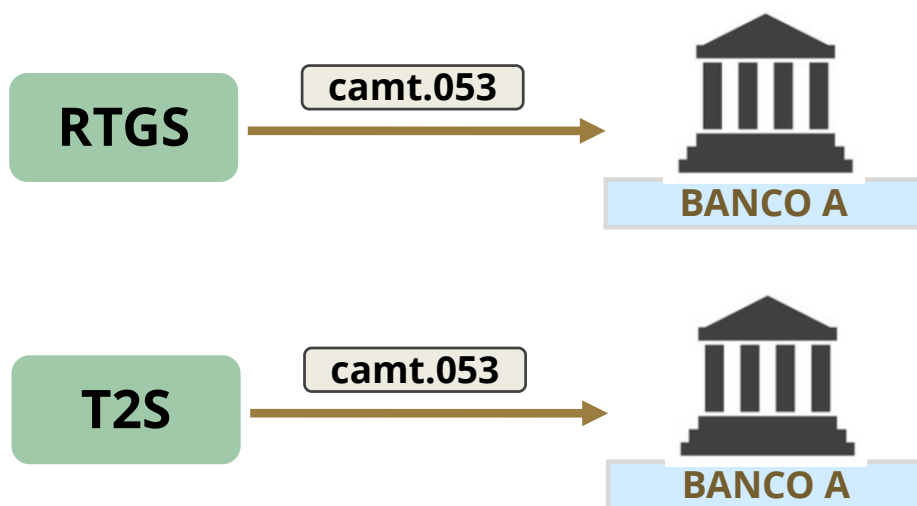
```
<RltdPties>
  <DbtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>RDEEURUBSWCHZHXXXUBSWCHZHXXX</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </DbtrAcct>
  <CdtrAcct>
    <Id>
      <Othr>
        <Id>RDEEURCOBADEFFXXXCOBADEBB120</Id>
      </Othr>
    </Id>
  </CdtrAcct>
</RltdPties>
```

Bank Transaction Code	Informação disponibilizada
LIQT	Debtor Account/Creditor Account
PMNT	Instructed Agent/Instructing Agent
ASTI	Instructed Agent/Instructing Agent/Debtor Agent



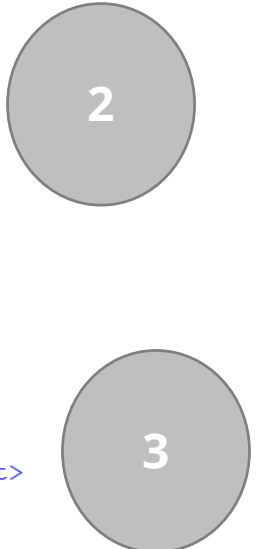
Fluxo de mensagens

- A camt.053 - *BankToCustomerStatement* é um **extrato de conta** enviado diariamente pelos serviços TARGET (RTGS, CLM, T2S e TIPS).
- É enviado um extrato por conta, mediante subscrição do relatório *Statement of Accounts* no CRDM (para cada uma das contas).



Informação genérica para a conta

```
<Id>
  <Othr>
    <Id>MPTEURBANKPTPLXXX0001001</Id> ①
  </Othr>
</Id>
<Ownr>
  <Id>
    <OrgId>
      <AnyBIC>BANKPTPLXXX</AnyBIC>
    </OrgId>
  </Id>
</Ownr>
</Acct>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>OPBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="EUR">0</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2019-10-08</Dt>
  </Dt>
</Bal>
<Bal>
  <Tp>
    <CdOrPrtry>
      <Cd>CLBD</Cd>
    </CdOrPrtry>
  </Tp>
  <Amt Ccy="EUR">203000.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Dt>
    <Dt>2019-10-08</Dt>
  </Dt>
```



- ① Número de conta a que o extrato reporta;
- ② Saldo em início de dia (OPBD);
- ③ Saldo em fim de dia (CLBD)



Informação para cada débito/crédito na conta

```
<Ntry>
  <NtryRef>RTGS-p008b021</NtryRef>
  <Amt Ccy="EUR">23500.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <Sts>
    <Cd>BOOK</Cd>
  </Sts>
  <BookgDt>
    <DtTm>2019-10-08T10:15:00.001+00:00</DtTm>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2019-10-08</Dt>
  </ValDt>
  <BkTxCd>
    <Prtry>
      <Cd>PMNT</Cd>
    </Prtry>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <InstrId>Inp008b021-InsId</InstrId>
        <EndToEndId>Inp008b021-E2EId</EndToEndId>
        <UETR>e008b021-59c5-41e9-be4c-d45102fc201e</UETR>
```

- 4 Referência atribuída pelo serviço TARGET ao movimento;
- 5 Montante do movimento liquidado;
- 6 Preenchido com ‘CRDT’ ou ‘DBIT’: indica se o movimento reportado é um débito ou crédito na conta;
- 7 Timestamp de liquidação do movimento;
- 8 Bank Transaction Code: corresponde ao tipo de operação que originou o movimento.

Em função do Bank Transaction Code, é indicada a seguinte informação:

Bank Transaction Code	
LIQT	Debtor Account/Creditor Account
PMNT	Instructed Agent/Instructing Agent
ASTI	Instructed Agent/Instructing Agent/Debtor Agent

- 9 Referências da operação no sistema de origem.



- 1 Enquadramento
- 2 Transferências de liquidez
- 3 Pagamentos interbancários
- 4 Pagamentos de clientes
- 5 *Recalls*
- 6 Notificações e extratos de conta
- 7 **Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens**
- 8 Funcionalidades de suporte
- 9 Planeamento e documentação



Identificação de mensagens duplicadas

O CLM/RTGS consideram que uma **mensagem é duplicada** se já existir uma **mensagem do mesmo tipo** com os campos abaixo preenchidos da mesma forma:

pacs.004	pacs.008	pacs.009	camt.050
<i>Instructing Agent</i>	<i>Instructing Agent</i>	<i>Instructing Agent</i>	<i>Debtor Account</i>
<i>Instructed Agent</i>	<i>Instructed Agent</i>	<i>Instructed Agent</i>	<i>Creditor Account</i>
<i>Original UETR</i>	<i>UETR</i>	<i>UETR</i>	-
<i>Original End to End Identification</i>	<i>End to End Identification</i>	<i>End to End Identification</i>	<i>End to End Identification</i>
<i>Settlement Amount</i>	<i>Settlement Amount</i>	<i>Settlement Amount</i>	<i>Settlement Amount</i>
<i>Settlement Date</i>	<i>Settlement Date</i>	<i>Settlement Date</i>	<i>Settlement Date</i>

- Nas pacs.004/pacs.008/pacs.009, o montante indicado na mensagem é transferido do ***Instructing Agent*** para o ***Instructed Agent***.
- Nas camt.050, o montante indicado é transferido da ***Debtor Account*** para a ***Creditor Account***.



O **matching** entre as mensagens pode ser efetuado através das seguintes **tags**:

pacs.008/pacs.009/pacs.010 enviadas vs pacs.002 vs camt.053

pacs.008/009/010 enviada para o RTGS	pacs.002	camt.053
<i>Instruction ID</i>	<i>Instruction ID</i>	<i>Instruction ID</i>
<i>End to End ID</i>	<i>End to End ID</i>	<i>End to End ID</i>
<i>UETR</i>	<i>UETR</i>	<i>UETR</i>
-	<i>Clearing System Reference</i>	<i>Entry Reference</i>

pacs.008/pacs.009/pacs.010 recebidas vs camt.053

pacs.008/009/010 recebida do RTGS	camt.053
<i>Instruction ID</i>	<i>Instruction ID</i>
<i>End to End ID</i>	<i>End to End ID</i>
<i>UETR</i>	<i>UETR</i>
<i>Clearing System Reference</i>	<i>Entry Reference</i>

camt.050 enviadas vs camt.053

camt.050 enviada	camt.053
<i>Instruction ID</i>	<i>Instruction ID</i>
<i>End to End ID</i>	<i>End to End ID</i>

camt.054 recebidas vs camt.053

camt.054 recebida	camt.053
<i>Instruction ID</i>	<i>Instruction ID</i>
<i>End to End ID</i>	<i>End to End ID</i>
<i>UETR</i>	<i>UETR</i>
<i>Entry Reference</i>	<i>Entry Reference</i>



1 Enquadramento

2 Transferências de liquidez

3 Pagamentos interbancários

4 Pagamentos de clientes

5 *Recalls*

6 Notificações e extratos de conta

7 Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens

8 **Funcionalidades de suporte**

9 Planeamento e documentação





MyStandards
Standards made simple

Repositório de mensagens ISO 20022

Ferramenta essencial para desenvolver a interação A2A com a plataforma

Utilização gratuita.

Funcionalidades do MyStandards*

Consultar Schema
mensagens TARGET

Exemplos mensagens
TARGET

Conversão de
mensagens MT -> MX

Testar mensagens
TARGET ISO20022

Informação relativa às mensagens e ao portal de testes

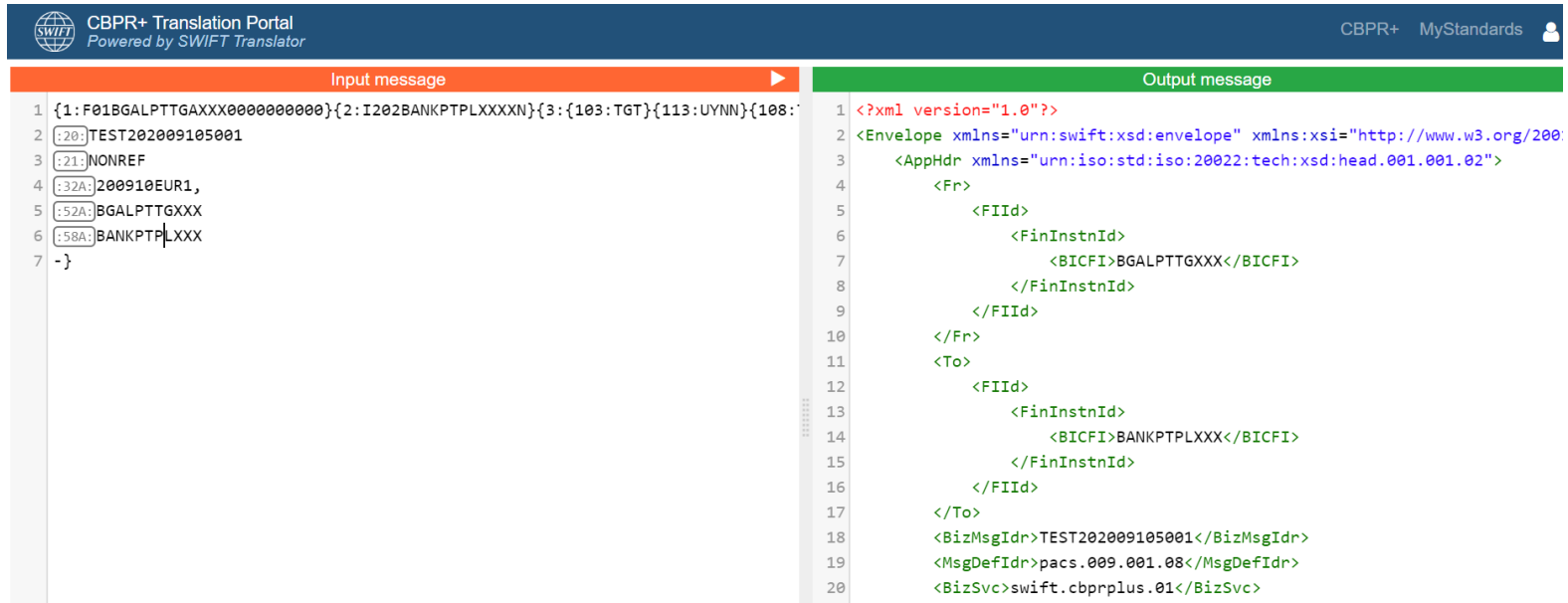
- [Information on how to access T2 MyStandards](#)
- [MyStandards Readiness Portals for external message testing](#)
- [MyStandards links for T2 UDFS v2.1 messages](#)

*A utilização desta funcionalidade não tem qualquer relação com a seleção do *Network Service Provider* contratado.



Conversão de uma MT202 numa pacs.009

- Aceder ao URL <https://www2.swift.com/mapping/#/> e seleccionar Test para 'L4_Testing_MT202CORE-to-Envelope.pacs.009.001.08';
- Colocar a mensagem MT202 que se pretende converter em pacs.009 no 'Input Message';
- No 'Output message' é apresentada a mensagem pacs.009.



The screenshot displays the CBPR+ Translation Portal interface, which is powered by the SWIFT Translator. The interface is divided into two main sections: 'Input message' and 'Output message'.

Input message: The input is an MT202 message structure, shown as a list of fields:

```
1 {1:F01BGALPTTGAXX0000000000}{2:I202BANKPTPLXXXN}{3:{103:TGT}{113:UYNN}{108:
2 :20:TEST202009105001
3 :21:NONREF
4 :32A:200910EUR1,
5 :52A:BGALPTTGXXX
6 :58A:BANKPTPLXXX
7 -}}
```

Output message: The output is the corresponding pacs.009 XML message:

```
1 <?xml version="1.0"?>
2 <Envelope xmlns="urn:swift:xsd:envelope" xmlns:xsi="http://www.w3.org/200
3 <AppHdr xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:head.001.001.02">
4   <Fr>
5     <FIId>
6       <FinInstnId>
7         <BICFI>BGALPTTGXXX</BICFI>
8       </FinInstnId>
9     </FIId>
10  </Fr>
11  <To>
12    <FIId>
13      <FinInstnId>
14        <BICFI>BANKPTPLXXX</BICFI>
15      </FinInstnId>
16    </FIId>
17  </To>
18  <BizMsgIdr>TEST202009105001</BizMsgIdr>
19  <MsgDefIdr>pacs.009.001.08</MsgDefIdr>
20  <BizSvc>swift.cbprplus.01</BizSvc>
```

Validar o *schema* de uma pacs.009 a enviar para o RTGS

- Aceder ao URL https://www2.swift.com/mystandards/#/portal/_5jdc0HYrEmDd9gsjgizjA e seleccionar Test para 'pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08';
- Colocar a mensagem pacs.009 que se pretende testar.

Upload a Message

OR

Upload a ZIP

OR

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<!--Inbound pacs.009_CLM_FICreditTransferOrder_bs001-->
<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08" >
  <FICdtTrf>
    <GrpHdr>
      <MsgId>NONREF</MsgId>
      <CreDtTm>2020-09-10T14:35:00+00:00</CreDtTm>
    </GrpHdr>
  </FICdtTrf>
</Document>
```

Test Message

target T2

Readiness Portal RTGS

PUBLISHED

Home

Refresh

User

Download

Help

Valid

pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08

10-09-2020 11:03

Summary

Valid message

Usage Guideline

WARNING 1

Valid message

pacs.009_FIToFIFinancialInstitutionCreditTransfer_pacs.009.001.08

WARNING 2

2 warnings

Version

UDFS v2.1 Addendum

Format

MX

Status

Final

Source

Manual Entry

Test Date

10 Sep 2020 11:03 UTC

Test User

drodrigues@bportugal.pt

Test

Upload

Download Message

1

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>

2

<!--Inbound pacs.009_CLM_FICreditTransferOrder_bs001-->

3

<Document xmlns="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance" xsi:schemaLocation="urn:iso:std:iso:20022:tech:xsd:pacs.009.001.08" >

4

<FICdtTrf>

5

<GrpHdr>

6

<MsgId>NONREF</MsgId>

7

<CreDtTm>2019-10-07T17:35:00+00:00</CreDtTm>

8

<NbOfTx>1</NbOfTx>

9

<SttlmInf>

10

<SttlmMtd>CLRG</SttlmMtd>

11

<ClrSys>



1 Enquadramento

2 Transferências de liquidez

3 Pagamentos interbancários

4 Pagamentos de clientes

5 *Recalls*

6 Notificações e extratos de conta

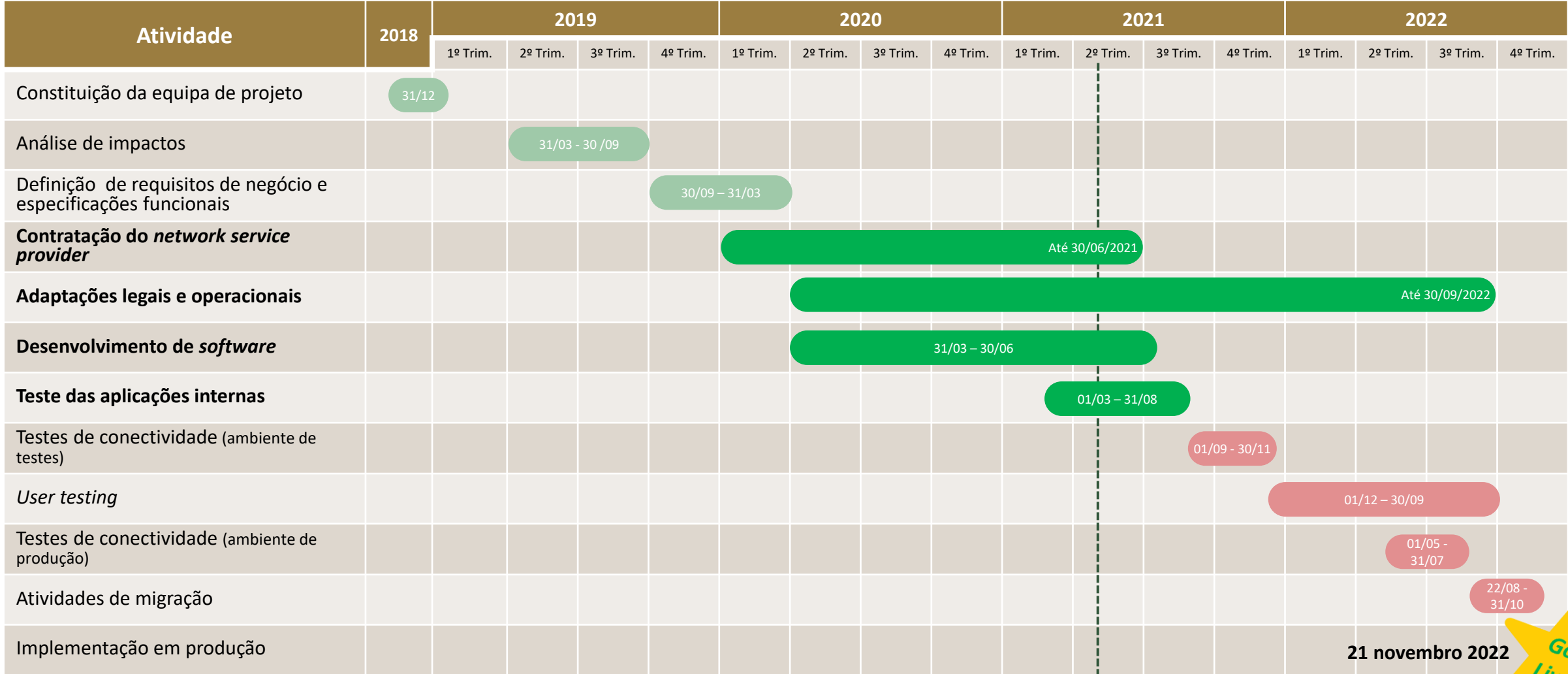
7 Mensagens duplicadas e *matching* entre mensagens

8 Funcionalidades de suporte

9 **Planeamento e documentação**



Milestones a cumprir



Abril 2021

21 novembro 2022



Milestones a cumprir até dezembro 2021

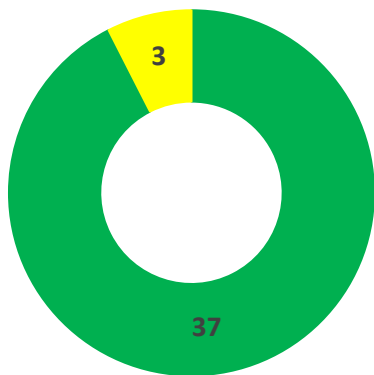


Milestones a cumprir em 2022



Resultados do *milestone* reportado com efeitos a 31 de março de 2021

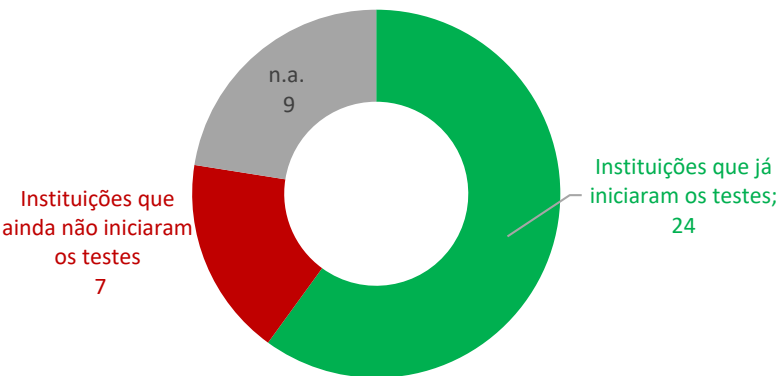
Nível de confiança para migrar em novembro de 2022



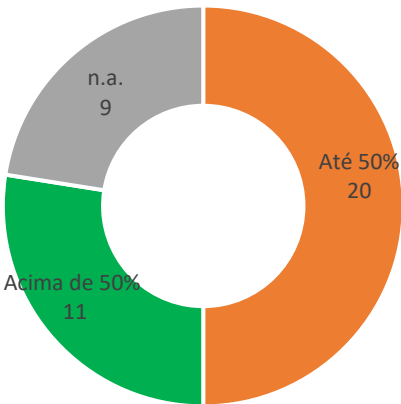
Contratação do Network Service Provider (NSP)



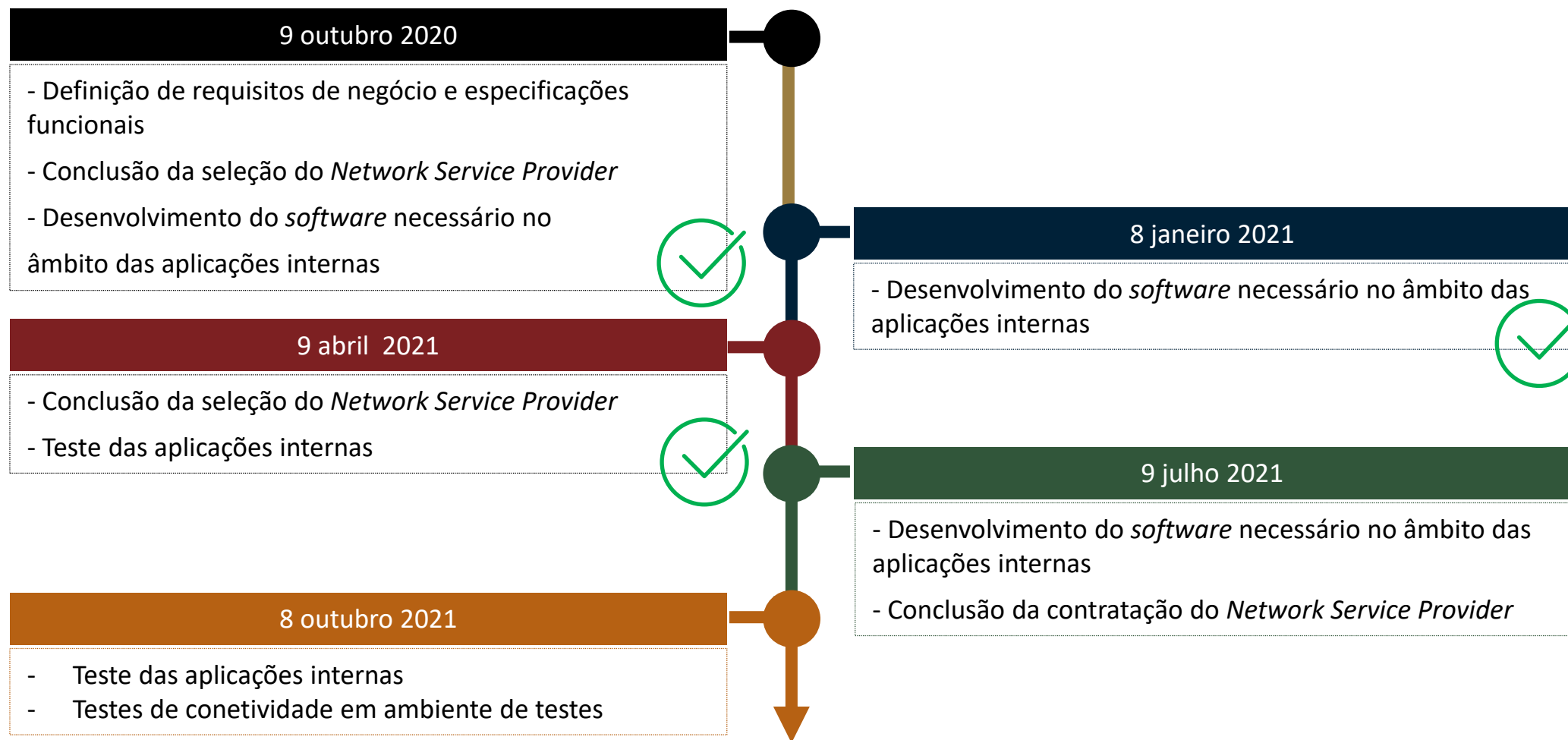
Testes das aplicações internas



Percentagem de desenvolvimento de *software*



Datas de reporte dos *milestones* ao Banco de Portugal (até dezembro de 2021)



Plano de formação a promover pelo Banco de Portugal

- | | | | | |
|---|--|---|----|---|
| 1 | 20 e 23 de NOVEMBRO 2020
<u>Sessão introdutória</u> | ✓ | 7 | MAIO 2021
Formas de obtenção de informação |
| 2 | 14 e 15 DEZEMBRO 2020
<u>Processamento de <i>cash transfer orders</i></u> | ✓ | 8 | JUNHO 2021
Funcionalidades específicas do <i>Central Liquidity Management (CLM)</i> e <i>ECONS II</i> |
| 3 | 22 e 25 JANEIRO 2021
<u>Processamento de operações de sistemas periféricos</u> | ✓ | 9 | SETEMBRO 2021
Ecrãs CLM e RTGS |
| 4 | 25 e 26 FEVEREIRO 2021
<u>Transferências de liquidez</u> | ✓ | 10 | OUTUBRO 2021
Configuração de dados de referência |
| 5 | 26 e 29 MARÇO 2021
<u>Funcionalidades para gestão de liquidez</u> | ✓ | 11 | NOVEMBRO 2021
Testes de certificação |
| 6 | 26 e 27 ABRIL 2021
Fluxos de mensagens | ✓ | 12 | 2022
Procedimentos operacionais e alterações legais |



- Poderão ser incluídos no plano de formação temas adicionais, mediante solicitação a remeter para o endereço target2@bportugal.pt.
- Datas sujeitas a confirmação.



Documentação relevante

☐ Milestones

☐ Business Description Document v 2.1

☐ Migration, testing and readiness strategy v 1.1.

☐ TARGET2-T2S consolidation: Glossary

☐ High level summary of business changes

☐ Frequently asked questions on migration, testing and readiness

☐ Ancillary systems procedures for T2 (last update: 22 June 2020)

☐ Explainer on automated and rule-based liquidity transfers

☐ Explainer on distinguished name and authentication

☐ Conetividade:

- Maximum prices for connectivity to T2, T2S, TIPS and ECMS
- Frequently asked questions about ESMIG Connectivity Services Agreements - part 1
- Frequently asked questions about ESMIG Connectivity Services Agreements - part 2
- Frequently asked questions about ESMIG Connectivity Services Agreements - part 3
- Frequently asked questions about ESMIG Connectivity Services Agreements - part 4

☐ User requirements documents v 2.2: **NEW!**

- User Requirements Documents for Central Liquidity Management (CLM)
- User Requirements Documents for RTGS
- User Requirements Documents for Common Components

☐ UDFS - User Detailed Functional Specifications v 2.2.

NEW!

▪ Cover Note - User Detailed Functional Specifications v 2.2

▪ User Detailed Functional Specifications v 2.2 - Central Liquidity Management (CLM)

▪ User Detailed Functional Specifications v 2.2 - Real-time gross settlement (RTGS)

▪ User Detailed Functional Specifications v 2.2 - Business Day Management (BDM)

▪ User Detailed Functional Specifications v 2.2 – Billing Common Component (BILL)

▪ User Detailed Functional Specifications v 2.2 – Common Reference Data Management (CRDM)

▪ User Detailed Functional Specifications v 2.2 – Data Warehouse (DWH)

▪ User Detailed Functional Specifications v 2.2 – Enhanced Contingency Solution (ECONS II)

▪ User Detailed Functional Specifications v 2.2 – Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG)

▪ Glossary

☐ User Handbooks

▪ Real-time Gross Settlement

▪ Central liquidity management

▪ Business Day Management

▪ Billing Common Component

▪ Common Reference Data Management



Documentação relevante

❑ *Change requests* incluídos na versão 2.2 dos UDFS:

- [*CR CSLD-0029-URD De-scoping of U2A direct debits in CLM and RTGS*](#)
- [*CSLD-0030-URD AS sub-type*](#)
- [*CR CSLD-0031-URD Two-tier excess liquidity remuneration*](#)
- [*CR CSLD-0033-URD User Distinguished Name Relationship*](#)
- [*CSLD-0035-URD Parked Immediate LTs*](#)
- [*CSLD-0038-URD Update CRDM for CLM RTGS objects*](#)
- [*CSLD-0039-UDFS Descoping CSLD validation BICFI and AnyBIC*](#)
- [*CSLD-0040-URD Removal of Intraday Credit limitation*](#)
- [*CSLD-0042-UDFS Current Limits Reduction to Zero Identification Counterparty*](#)
- [*CSLD-0057-UDFS Multiplex*](#)
- [*CSLD-0062-UDFS Multiplex*](#)
- [*CSLD-0063-UDFS Multiplex*](#)
- [*CSLD-0064-UDFS Multiplex*](#)

❑ *Change requests* a incluir na próxima versão dos UDFS:

- [*CSLD-0054-SYS Quick Input Fields*](#)
- [*CSLD-0044-URD Backup payments*](#)
- [*CSLD-0053-UHB Cash Transfer Category*](#)

NEW!

NEW!

❑ Informação relativa às mensagens e ao portal de testes da SWIFT:

- [*Information on how to access T2 MyStandards*](#)
- [*MyStandards Readiness Portals for external message testing*](#)
- [*MyStandards links for CLM and RTGS UDFS v2.2 messages*](#)
- [*MyStandards links for CoCo UDFS v2.2 messages*](#)



Questões poderão ser remetidas para:

target2@bportugal.pt

21 31 30 240

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





Evolução dos Serviços TARGET

Mensagens

Departamento de Sistemas de Pagamentos

Área de Infraestruturas de Pagamentos

26 e 27 de abril de 2021



**BANCO DE
PORTUGAL**
EUROSYSTEM