

SEPA DD – Schemes Core vs B2B

- O que diferencia os 2 Schemes?

- O B2B é o Scheme criado para permitir executar DD entre empresas, com segurança, certeza e regras universais
- No B2B deverão existir taxas de *R-Transactions* muito menores
- Em Portugal o B2B é uma novidade (operações vs Schemes).

2692 Banks



have now adhered to the SDD Core Scheme which went live on 2 November 2009

2442 Banks



have now adhered to the B2B SDD Scheme which went live on 2 November 2009

- A definição mais simples de um Scheme SEPA DD: *"I request money from someone else, with their pre-approval, and credit it to myself"*

SIBS, SA, restrito

57

SEPA DD – Schemes Core vs B2B

Core

B2B

SIBS, SA, restrito

- 1) Desde que Devedor considere que o Débito não está coberto pela ADC. Fluxo do Reembolso tratado fora do Scheme.
- 2) O BD deve obter confirmação do D. Sobre os dados da ADC B2B

58

SEPA DD – Schemes Core vs B2B

	Core	B2B
Prazos para apresentação DD e R-transactions	Até D-5 (dias úteis)	Até D-2
Direito de Reembolso para DD autorizadas	8 semanas	Não autorizado
Direito de Reembolso para DD Não autorizadas	13 meses	13 meses ¹⁾
Obrigações do B. Devedor	Debitar a conta do D.	Obter confirmação do D. ²⁾
Acesso dos Devedores ao Scheme	Sem restrições	Non Consumers

1) Desde que Devedor considere que o Débito não está coberto pela ADC. Fluxo do Reembolso tratado fora do Scheme.
 2) O BD deve obter confirmação do D. Sobre os dados da ADC B2B

SIBS, SA, restrito

59

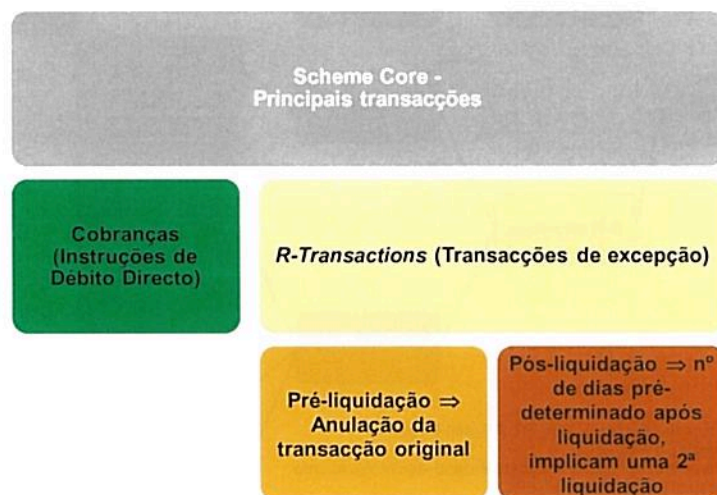
SEPA DD – Especificidades do B2B

- No scheme B2B o Devedor **não deve poder receber um reembolso** por uma transacção autorizada
- No B2B **os BD devem validar que a cobrança é autorizada**, assegurando-se se a cobrança estava autorizada pela ADC; os BD e os Devedores devem acordar no tipo de verificação a executar **em cada IDD**.
- O BD não pode oferecer serviços associados ao Schemes B2B a Devedores que sejam consumidores finais, segundo a Lei do país (**só empresas, PME's, Estado, etc.**)
- O scheme B2B oferece um **prazo mais reduzido para apresentar DD e para os devolver**.
- O BD está **obrigado a validar a conformidade dos dados da ADC que acompanha a cobrança vs os dados da ADC concedida pelo D. antes de proceder ao débito à conta do seu cliente**.

SIBS, SA, restrito

60

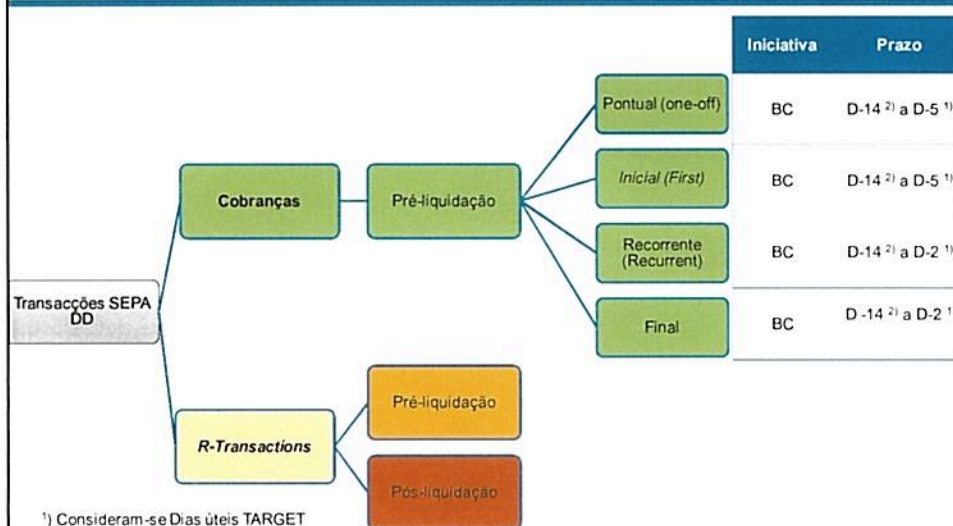
SEPA DD – Principais Funcionalidades Scheme Core



SIBS, SA, restrito

61

SEPA DD – Principais Funcionalidades Scheme Core

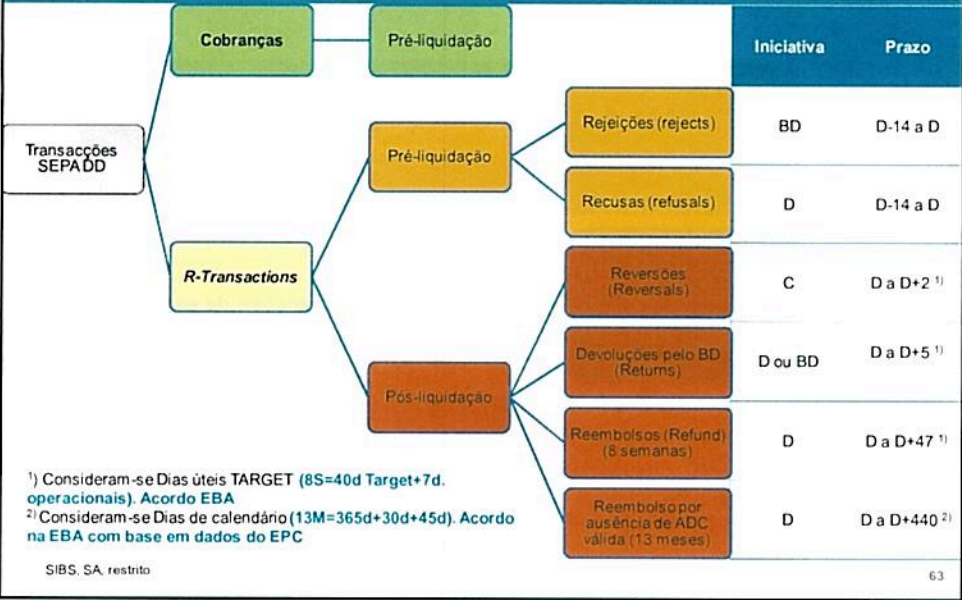


¹⁾ Consideram-se Dias úteis TARGET
²⁾ Consideram-se Dias de calendário

SIBS, SA, restrito

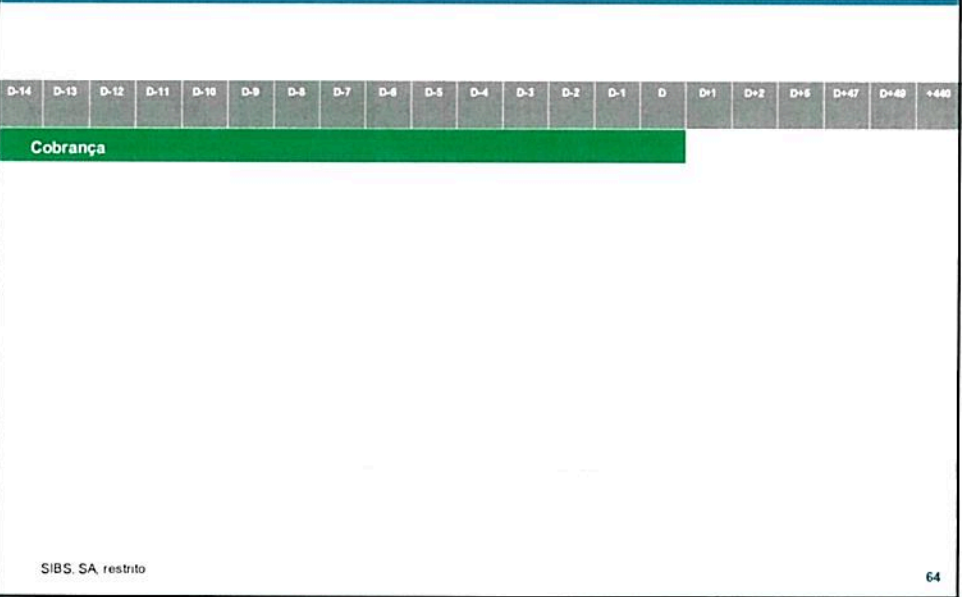
62

SEPA DD – Principais Funcionalidades
Scheme Core



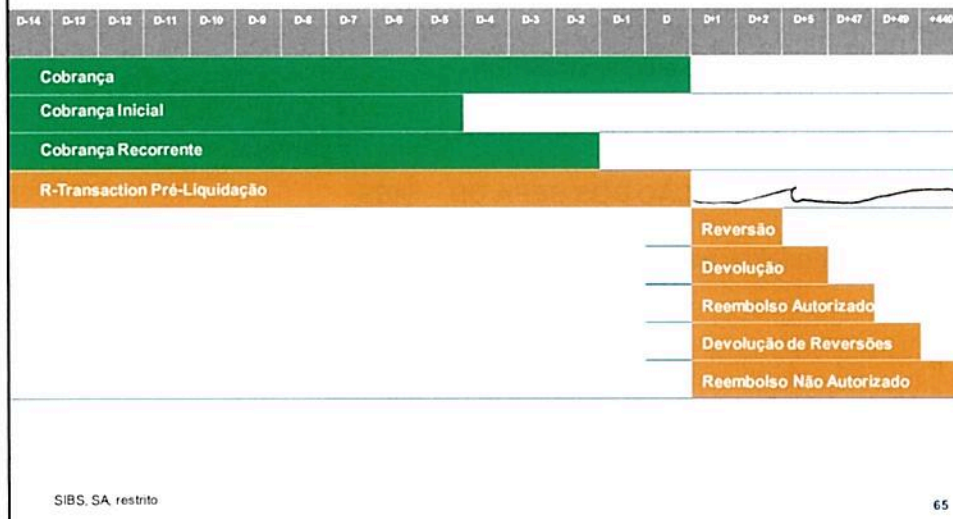
63

SEPA DD – Principais Funcionalidades
Scheme Core



64

SEPA DD – Principais Funcionalidades Scheme Core



SEPA DD – Operações de Grande Montante Serviço Core e B2B

- Segundo **regulamentação nacional** (SICOI):
 - Transacções $\geq 100.000\text{€}$ liquidadas individualmente no TARGET2-PT
 - A SIBS identifica, classifica e envia estas transacções para o TARGET2
 - As transacções de GM não são consideradas para apuramento de saldos de compensação (**valor zero**)

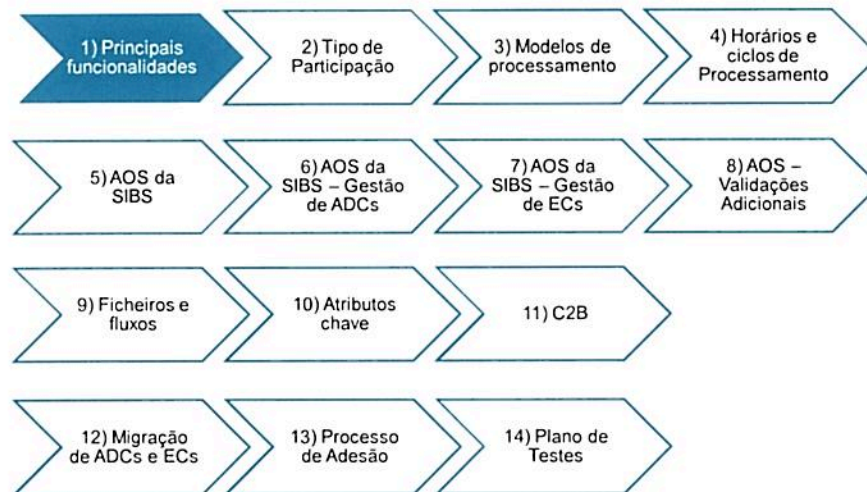
Agenda

- Objectivo da formação
- Enquadramento e contexto SEPA
- Serviços de Débitos Directos SEPA
- **IMPLEMENTAÇÃO DOS SEPA DD – SIBS**
- *e-Mandate* e perspectivas de futuro

SEPA DD – Resumo da parte da manhã

- Objectivo da formação
 - Apresentar de uma forma **sucinta**, o **contexto** de criação dos **novos schemes SEPA de Débitos Directos** e as suas **principais características**
- Enquadramento e contexto SEPA
 - Enquadramento **histórico** e origens, principal **legislação**, **driver político**, etc.
 - **Rulebooks, Schemes, 4 Corner Model, Cobranças e R-Transactions**
- **SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA**

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

69

SEPA DD – Principais Funcionalidades Scheme Core

Funcionalidades

Descrição

Recordatório

Creditor Mandate Flow (CMF)

- activação de autorizações de débito unicamente via Banco do Credor

Dois tipos de transacções

- Recorrentes
- Pontuais (*one-off*)

Mandatos diferenciados para transacções recorrentes e Pontuais

New

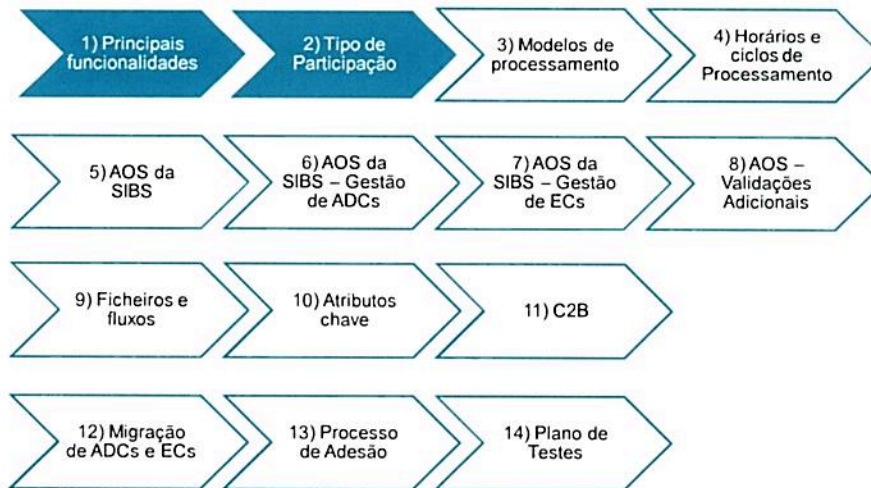
R-Transactions

- **Rejeições** e Recusas, antes da liquidação
- **Reversões**, até dois dias após liquidação, pelo valor total do Débito
- **Devoluções**, por iniciativa do BD, até 5 dias após liquidação
- **Reembolsos**, 8 semanas ou 13 meses após liquidação

SIBS, SA, restrito

70

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

71

SEPA DD – Tipos de Participação *Scheme Core*

- Tipo de Participação nos Serviços de DD SEPA da SIBS

- Participante Directo
- Participante Indirecto Activo
- Participante Indirecto Passivo

- Critérios de análise:

- Ao nível da Compensação
- Ao nível da Liquidação
- Perante os CSMs (PEACH)



SIBS, SA, restrito

72

SEPA DD – Tipos de Participação Scheme Core

Compensação

- Tabela resumo sobre Participação – **Nível de compensação**

Item	P. Directo
Acordo com SIBS	Sim
Req. Técnicos (Extranet+troca ficheiros)	Sim
Detalhe das suas Transacções	Sim
Info. de Saldos	PD +PIA+PIP
Conta no T2	Própria ou Grupo bancário
Oper. de GM dos Representados	Sim
Facturação SIBS	Sim

Trata-se de informação dos totais:

- a Débito e a Crédito,
- por fecho de compensação (Modelo 1 e Modelo 2),
- por serviço (Core/B2B),
- e código de serviço (atributo 4787)

Nota: um acordo de representação entre dois bancos do SDD, é transparente para os demais participantes no sistema, não sendo estes afectados pelo mesmo. Um acordo de representação apenas tem implicações ao nível do processamento na SIBS e da liquidação de saldos no BdP

73

SEPA DD – Tipos de Participação Scheme Core

Compensação

- Tabela resumo sobre Participação – **Nível de compensação**

Item	P. Directo	P. Ind. Activo
Acordo com SIBS	Sim	Sim+Acordo PD
Req. Técnicos (Extranet+troca ficheiros)	Sim	Sim
Detalhe das suas Transacções	Sim	Sim
Info. de Saldos	PD +PIA+PIP	O seu
Conta no T2	Própria ou Grupo bancário	Não
Oper. de GM dos Representados	Sim	Não (apenas info. controlo)
Facturação SIBS	Sim	Sim

Nota: um acordo de representação entre dois bancos do SDD, é transparente para os demais participantes no sistema, não sendo estes afectados pelo mesmo. Um acordo de representação apenas tem implicações ao nível do processamento na SIBS e da liquidação de saldos no BdP

74

SEPA DD – Tipos de Participação Scheme Core

Compensação

- Tabela resumo sobre Participação – **Nível de compensação**

Item	P. Directo	P. Ind. Activo	P. Ind. Passivo
Acordo com SIBS	Sim	Sim+Acordo PD	Não
Req. Técnicos (Extranet+troca ficheiros)	Sim	Sim	Não
Detalhe das suas Transacções	Sim	Sim	Não
Info. de Saldos	PD +PIA+PIP	O seu	Não
Conta no T2	Própria ou Grupo bancário	Não	Não
Oper. de GM dos Representados	Sim	Não (apenas info. controlo)	Não
Facturação SIBS	Sim	Sim	Não

Nota: um acordo de representação entre dois bancos do SDD, é transparente para os demais participantes no sistema, não sendo estes afectados pelo mesmo. Um acordo de representação apenas tem implicações ao nível do processamento na SIBS e da liquidação de saldos no BdP

SIB

75

SEPA DD – Tipos de Participação Scheme Core

Liquidação

- Tabela resumo sobre Participação – **Nível de liquidação** no TARGET2

Item	P. Directo (liquidatário)
Enviar e Receber pagamentos	• Usa um Interface SWIFT próprio • Usa um <i>Service Bureau</i>
Conta TARGET2	Sim
Provisão de Liquidez	Na sua conta TARGET2
Controlo de Liquidez	Por si próprio
Acesso ao ICM	Sim
Endereço	Directo
BIC	8 ou 11 dígitos SWIFT – BIC publicados
Publicação na Directoria BIC/TARGET2	Como Part. Directo (TGT)

SIBS, SA, restrito

76

SEPA DD – Tipos de Participação Scheme Core

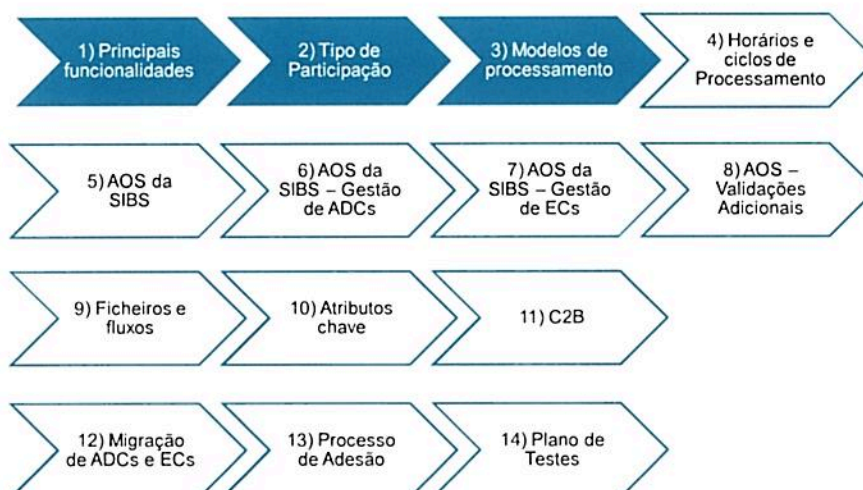
- Tabela resumo sobre Participação – **Nível de liquidação** no TARGET2

Liquidação		
Item	P. Directo (Liquidatário)	P. Ind. (Não Liquidatário)
Enviar e Receber pagamentos	• Usa um Interface SWIFT próprio • Usa um <i>Service Bureau</i>	Via Part. Directo
Conta TARGET2	Sim	Não
Provisão de Liquidez	Na sua conta TARGET2	Pelo Part. Directo
Controlo de Liquidez	Por si próprio	Pelo Part. Directo
Acesso ao ICM	Sim	Não
Endereço	Directo	Pelo Part. Directo
BIC	8 ou 11 dígitos SWIFT – BIC publicados	8 ou 11 dígitos SWIFT – BIC publicados ou Não SWIFT -BIC
Publicação na Directoria BIC/TARGET2	Como Part. Directo (TGT)	Como Part. Indirecto (TG+)

SIBS, SA, restrito

77

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

78

Scheme Core – Modelos de processamento

- Os Modelos diferem quanto ao Tipo de Participante nos serviços SIBS vs processador

Modelo	Banco Credor	Banco Devedor	Validações de Negócio	Processador / CSM
Modelo 1	PD/PIA/PIP SEPA DD SIBS	PD/PIA/PIP SEPA DD SIBS	SIBS	SIBS

SIBS, SA, restrito

79

Scheme Core – Modelos de processamento

- Os Modelos diferem quanto ao Tipo de Participante nos serviços SIBS vs processador

Modelo	Banco Credor	Banco Devedor	Validações de Negócio	Processador / CSM
Modelo 1	PD/PIA/PIP SEPA DD SIBS	PD/PIA/PIP SEPA DD SIBS	SIBS	SIBS
Modelo 2	PD/PIA/PIP SEPA DD SIBS	Não é Participante SIBS	SIBS/EBA	EBA
Modelo 2	Não é Participante SIBS	PD/PIA/PIP SEPA DD SIBS	SIBS/EBA	EBA

SIBS, SA, restrito

80