

Scheme Core – Cenários de Participação

- Cenários de participação no serviço SEPA DD SIBS

SEPA DD SIBS	TARGET2-PT	EBA STEP2
D	D	D
D	D (conta liquid. casa mãe)	D
D	D	I

SIBS, SA, restrito

81

Scheme Core – Cenários de Participação

- Cenários de participação no serviço SEPA DD SIBS

SEPA DD SIBS	TARGET2-PT	EBA STEP2
D	D	D
D	D (conta liquid. casa mãe)	D
D	D	I
I, Activo	Ind.	I
I, Activo	Ind.	D?
I, Activo	D?	D?

SIBS, SA, restrito

82

Scheme Core – Cenários de Participação

- Cenários de participação no serviço SEPA DD SIBS

SEPA DD SIBS	TARGET2-PT	EBA STEP2
IP	IP	IP
IP	IP – Modelo 2 SIBS	IP
IP	IP	IP
I/Activo	Ind.	I
I/Activo	Ind.	D?
I/Activo	D?	D?
IP	Ind.	Ind.
IP	Ind.	D?

Nota: Para ser P. Directo na EBA STEP2, deve ser P. Directo no SEPA DD SIBS

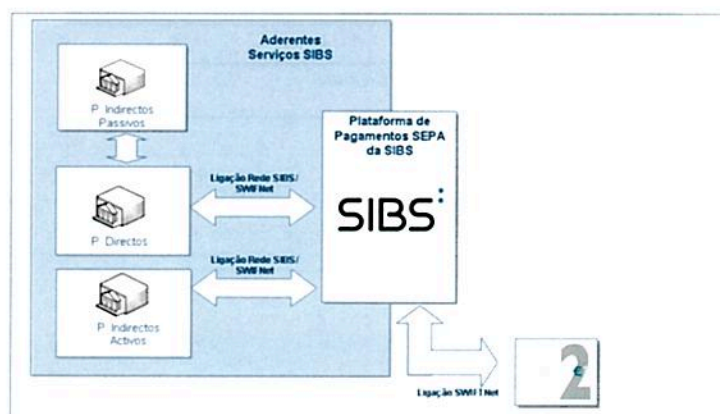
SIF

83

SEPA DD – Principais Funcionalidades Scheme Core – Modelos de processamento

- Modelo 1 – BC e BD são Aderentes aos Serviços SEPA DD SIBS

SIBS assegura validações de negócio, conversões de formato, routing, processamento e encaminha liquidação via TARGET2



SIBS, SA, restrito

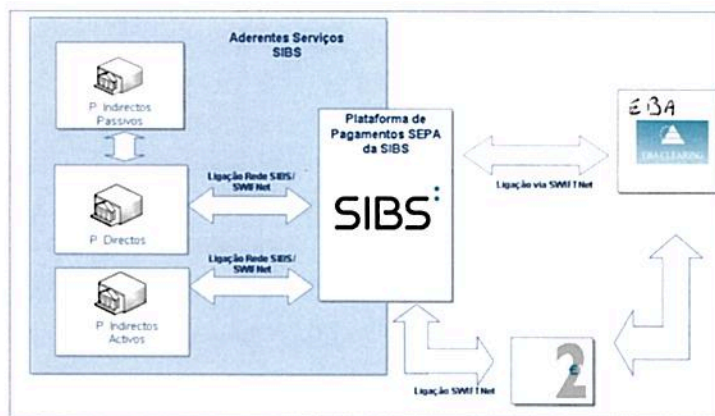
84

SEPA DD – Principais Funcionalidades

Scheme Core – Modelos de processamento

- Modelo 2 – BC ou BD não são Aderentes aos Serviços SEPA DD SIBS

- SIBS assegura validações de negócio, conversões de formato, *routing*, processamento e encaminha para processamento via EBA

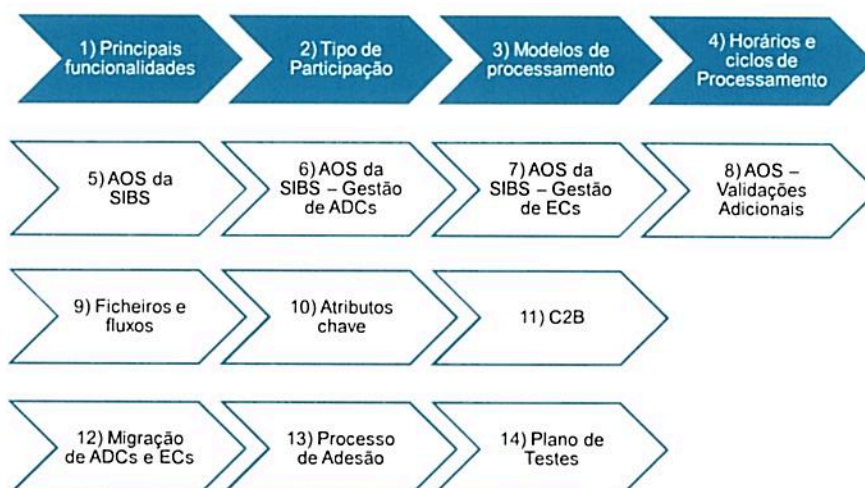


SIBS, SA, restrito

85

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA

Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

86

Horários e Ciclos de Processamento Modelo 1

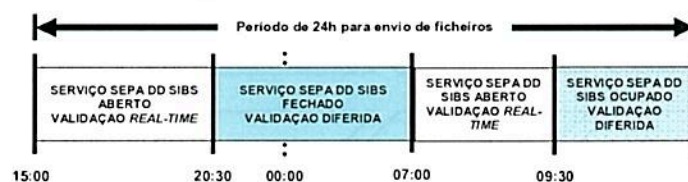
Etapa	Processo	Responsável	Período
-------	----------	-------------	---------

SIBS, SA, restrito

87

Horários e Ciclos de Processamento Modelo 1

Etapa	Processo	Responsável	Período
1	Envio de transacções	BC ou BD	Até 9h30m
2	Validação das transacções	SIBS	Entre 15:00-20:30 e 7:00-9:30.
3	Envio de ficheiro de transacções	SIBS	Entre 12:00-13:00
4	Envio dos ficheiros da compensação aos Bancos e TARGET2	SIBS	Entre 12:00-13:00
5	Liquidação no TARGET2	BdP	Às 13:00



SIBS, SA, restrito

88

Horários e Ciclos de Processamento Modelo 2

Etapa	Processo	Responsável	Período
-------	----------	-------------	---------

SIBS, SA, restrito

89

Horários e Ciclos de Processamento Modelo 2

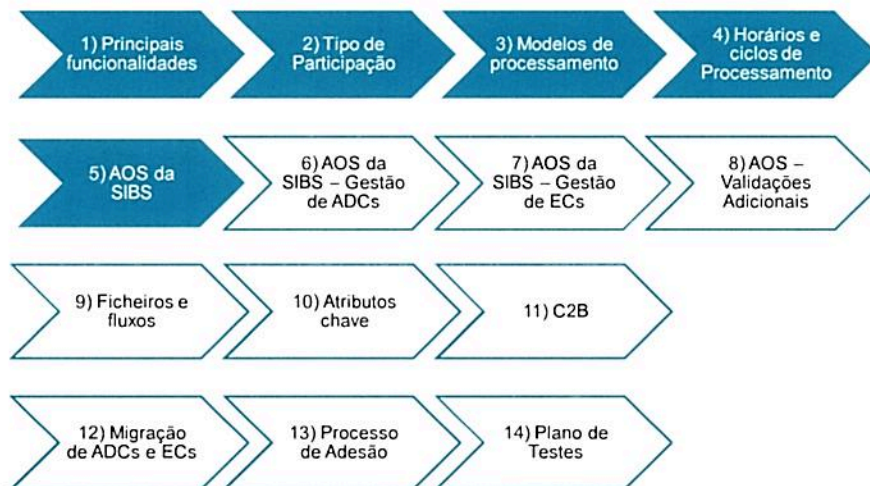
→ Especificidades Modelo 2

Etapa	Processo	Responsável	Período
1	Envio de transacções para a SIBS	BD ou BC	Até 9:30
2	Validação das transacções na SIBS	SIBS	15:00 às 20:30 e as 7:00 às 9:30
3	Conversão de transacções p/ formato XML STEP2	SIBS	Após cada processo de validação
4	Envio de Transacções à EBA STEP2	SIBS	Até 9:30
5	Validação na EBA	EBA	Após envio dos ficheiros
6	Envio ficheiros erros a Bancos (2º ficheiro erros)	SIBS	Após recepção dos ficheiros de erros do STEP2
7	Envio fich. Reconciliação pré-liquidação do STEP2	SIBS	Entre 10:00 - 10:15
8	Liquidação EBA no TARGET2	EBA	Entre 10:15 - 11:00.
9	Recepção ficheiros sistema STEP2	SIBS	Entre 11:00 às 12:00. Processamento na SIBS entre 12:00-12:30
10	Envio de ficheiros de transacções do STEP2 via SEPADD	SIBS	12:30 às 13:00
11	Envio ficheiros reconciliação estatísticas	SIBS	12:30 às 13:00
12	Liquidação	TARGET2-PT	13:00

SIBS, SA, restrito

90

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

91

SEPA DD – Additional Optional Services (AOS) da SIBS

- O que são **Additional Optional Services (AOS)** para o EPC:
 - Serviços **complementares** aos serviços base,
 - pretendem responder a diferentes **especificidades**
 - do seu **negócio** ou
 - dos seus **clientes**.

SIBS, SA, restrito

92

SEPA DD –

Additional Optional Services (AOS) da SIBS

Minimização do impacto no cliente final (C e D)

- integração com canal **CA-MB** (para participantes MB) **aplicável apenas a Core**
- Integração com **Homebanking** (H2H)
- Integração com **Call Centres** (PSS)

Criação de fluxos adicionais

- Pedidos de Cancelamento de Débito Directo
- Devoluções de Reversões

Criação de validações adicionais

- Rejeição de IDD face a dados do repositório central (EC e ADCs, montantes máximos, prazos limite, inactivação/reactivação de ADCs)

Minimização desenvolvimentos Bancos

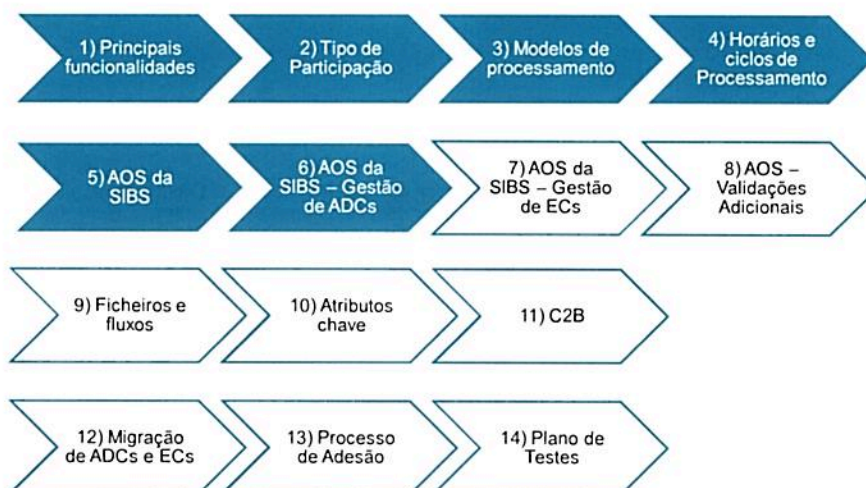
- Conversão formatos (flat-file vs XML)
- Envio de ficheiros base (EC, ADCs, etc)
- Outros desenvolvimentos (To Be)

SIBS, SA, restrito

93

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA

Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

94

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs

Recordatório

ADCs

- Autorização Débito em Conta ou **Mandato** – Processo iniciado pelo Devedor;
- Constitui um **acordo de consentimento** por parte de um Devedor **a um Credor** específico (depositário da Autorização);
- **a apresentar cobranças** (vd. instruções de débito directo) relacionadas com esta autorização ao Banco do Devedor;
- Constitui uma **autorização do Devedor ao seu Banco** para que este efectue débitos por si autorizados.

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs

Desmaterialização

- As ADCs existem em papel e **obrigam à sua desmaterialização** para entrarem no Scheme.

Cancelamento automático

- As ADCs não utilizadas por um Credor durante **36 meses**, o Credor deve cancelar a ADC e não pode voltar usar esta ADC para novas cobranças.

Dados obrigatórios

- **Dados do Credor** (Id Credor, Nome, Morada, Id do Mandato, Ultimate Debtor)
- **Dados do Devedor** (BIC, IBAN, Nome, Morada, Id, Ultimate Debtor)
- **Tipo de movimento** – One-Off ou Recurrent

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs

Funcionalidade	Canal	Beneficiário
----------------	-------	--------------

SIBS, SA, restrito

97

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs

Funcionalidade	Canal	Beneficiário
Consulta ADCs	CA-MB; H2H; PSS	D; BD
Inserção/alteração Montante máximo	CA-MB; H2H; PSS; Ficheiro	D
Inserção/alteração Prazo de Validade	CA-MB; H2H; PSS; Ficheiro	D
Pedido de ficheiro Base ADCs	Ficheiro	BD ou B. Apoio Credor
Estados intermédios para ADC	N/A	D; BD
Validação de IDD vs. ADCs	Ficheiro	BD
Validação R-Transactions vs Cobrança original	Ficheiro	BD
Validação R-Transactions vs Prazos Reembolso (8 sem./13 meses)	Ficheiro	BD/BC

SIBS, SA, restrito

98

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs

Visão do Devedor



SIBS, SA, restrito

99

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs

Visão do Banco Devedor



SIBS, SA, restrito

100

SEPA DD – AOS da SIBS Gestão de ADCs

- Impactos da gestão centralizada de ADCs:

Dado que o *Scheme* obriga a que os dados das ADCs e alterações acompanhem os registos de cobrança, a actualização da Base de Dados de ADCs da SIBS depende do envio da totalidade das cobranças SEPA via SIBS

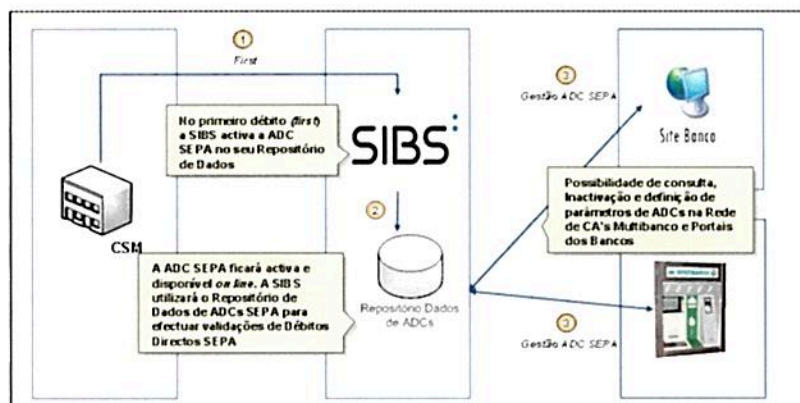


SIBS, SA, restrito

101

SEPA DD – AOS da SIBS Gestão de ADCs

- Fluxos associados à Gestão Centralizada de ADCs:



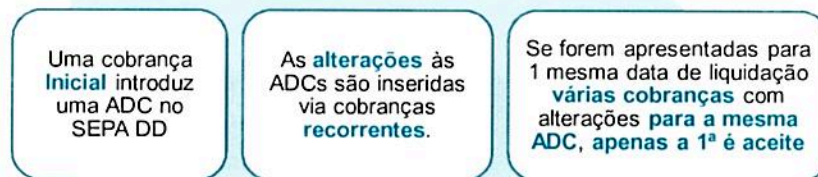
SIBS, SA, restrito

102

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs - Alterações

- Nos serviços de SEPA DD, os dados associados à ADC (Mandate) são transmitidos pelo Credor, em cada transacção (cobrança) recorrente ou one-off.



SIBS, SA, restrito

103

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs - Alterações

- Conclusão:

- Num determinado intervalo (ciclo de vida de uma cobrança):



SIBS, SA, restrito

104

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de ADCs - Alterações

- Alterações possíveis a ADCs previstas no Rulebook:

Dados do Credor:

- Id. do Credor,
- Nome do Credor,
- Id. do Mandato



- Iniciativa do Credor
- Entrada pelo B. Credor

Dados do Devedor:

- BIC do Banco do Devedor,
- IBAN do Devedor



- Iniciativa do Devedor
- Faz chegar ao Credor
- Entrada pelo B. Credor



Deixa de ser possível
alterações de conta
em CA-MB



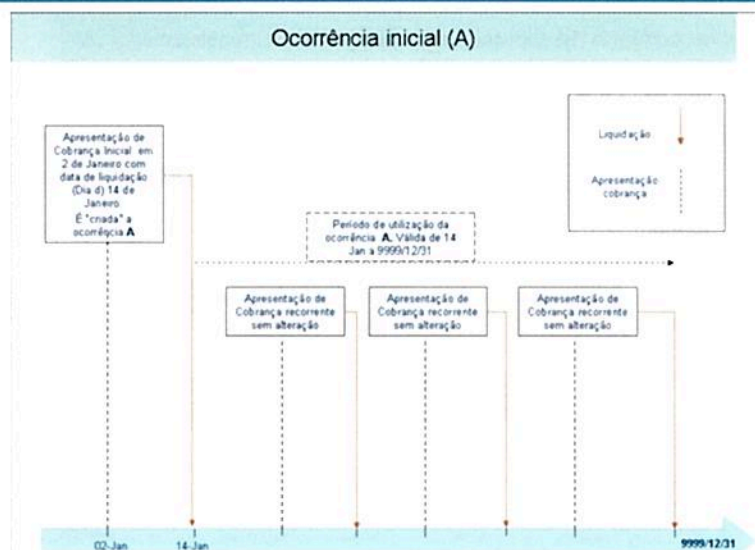
Creditor Mandate Flow

SIBS, SA, restrito

105

SEPA DD – AOS da SIBS

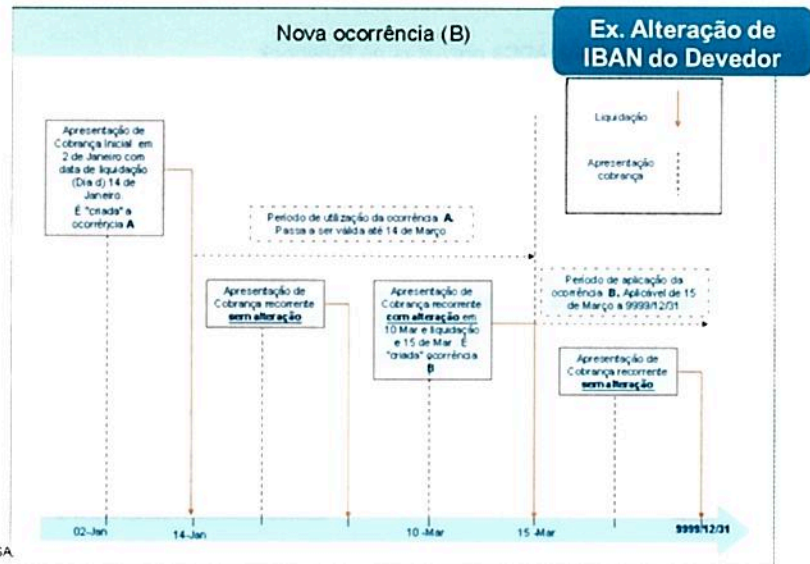
Gestão de ADCs - Alterações



SIBS, SA

106

SEPA DD – AOS da SIBS Gestão de ADCs - Alterações

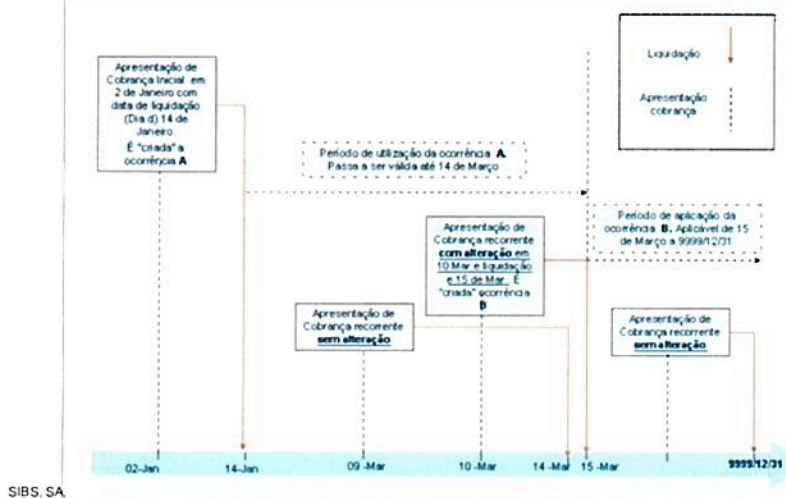


107

SEPA DD – AOS da SIBS Gestão de ADCs - Alterações

Nova ocorrência (B) com cobranças pendentes ocorrência anterior (A)

Ex. Alteração de IBAN do Devedor

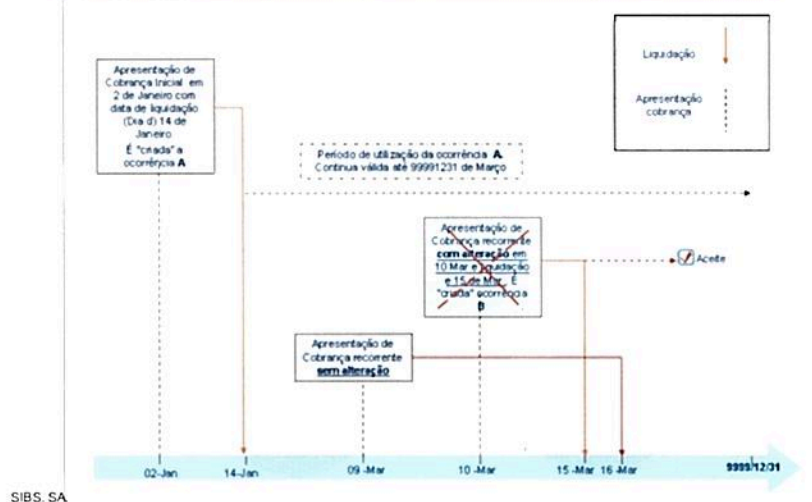


108

SEPA DD – AOS da SIBS Gestão de ADCs - Alterações

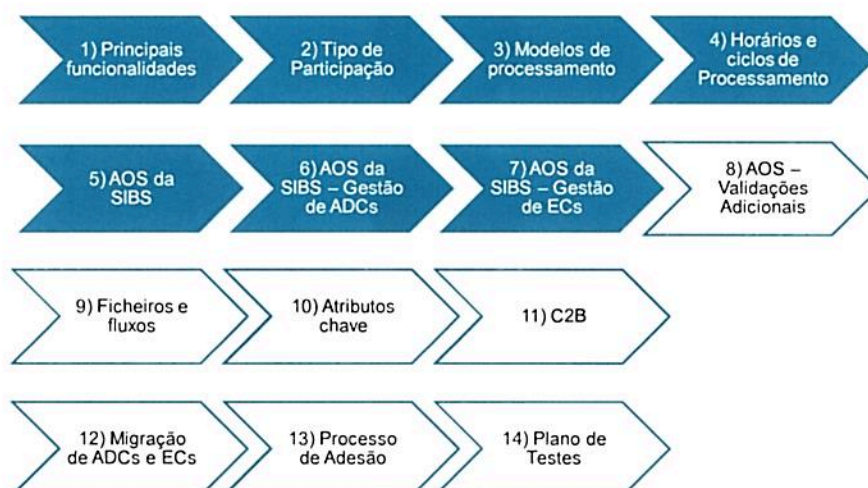
Ex. Alteração de
IBAN do Devedor

Nova ocorrência (B) – Sequência apresentação não aceite



109

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



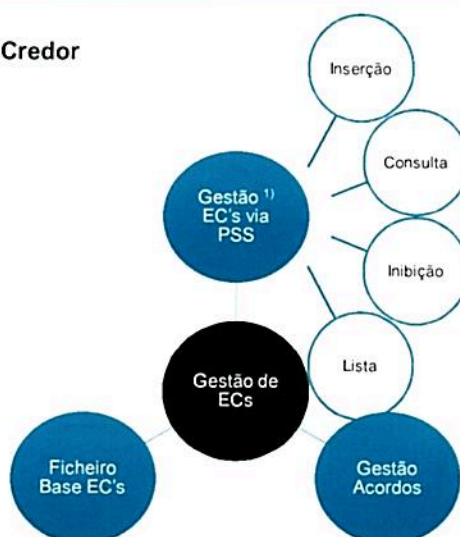
SIBS, SA, restrito

110

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de Entidades Credoras

Visão do Banco Credor



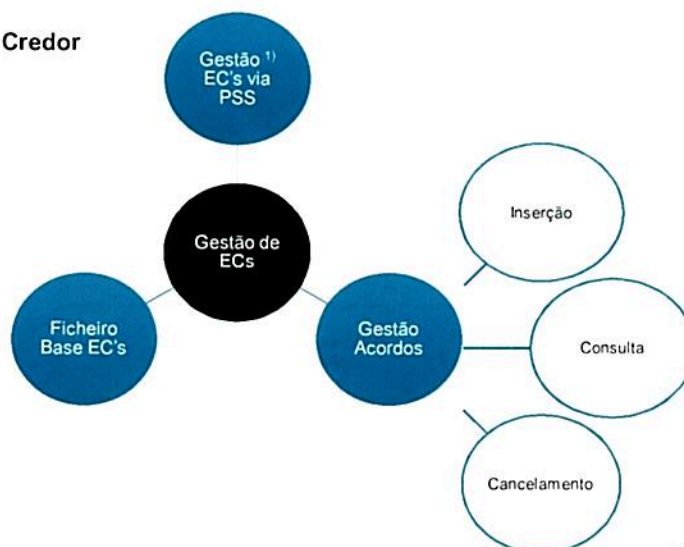
SIBS, SA, restrito

111

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de Entidades Credoras

Visão do Banco Credor



SIBS, SA, restrito

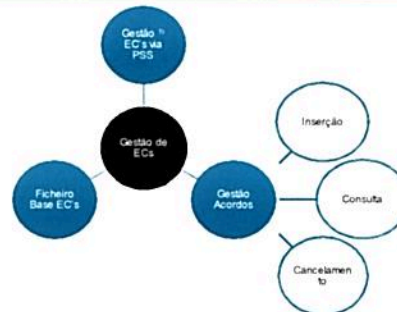
112

SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de Entidades Credoras

- **Gestão de Acordos:**

- **Estados possíveis:** Activo ou Cancelado
- **Inserção de Acordo** é condição necessária à Activação de um Credor
- Cada Banco tem **um e um só acordo** com um Credor (por serviço)
- **Um Credor** pode ter N Acordos com N Bancos
- Os Acordos são separados por **Serviços Core e B2B**
- Os Acordos inseridos ficam logo **Activos**
- Só o **Banco do Acordo** pode consultar dados do seu acordo



SEPA DD – AOS da SIBS

Gestão de Entidades Credoras

- **Banco de Apoio do Credor vs Banco Credor:**

- **Banco de Apoio do Credor:** o primeiro Banco a inserir um Acordo com um Credor
- **Banco Credor:** qualquer Banco que tenha um acordo com um Credor.

- **FAQs:**

- Um **Credor** pode pedir para mudar de Banco de Apoio ?
 - Sim, contactando a SIBS
- Um **BC** pode pedir para deixar de ser Banco de Apoio ?
 - Sim, contactando a SIBS

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

115

Validações dos Serviços SEPA DD

Validações base

- Corresponde à **validação das regras do scheme**, efectuando a SIBS as rejeições de DD em nome dos Bancos sempre que uma cobrança não cumpra pelo menos uma regra ¹⁾.
- As validações são efectuadas **no próprio dia** do processamento da cobrança pela SIBS (D-n).

Validações Adicionais

- Consistem no **controlo dos parâmetros definidos pelo Devedor** (limite de montante e de prazo de validade da ADC), e
- No controlo do estado de ADC "Inactivo".
- Estas validações são **opcionais** e têm como objectivo garantir ao Banco do Devedor que os **parâmetros colocados pelo seu Cliente Devedor são controlados e respeitados**.

¹⁾ O detalhe sobre estas validações pode ser encontrado no Cap. Técnico do Manual de Funcionamento, V.1.5

SIBS, SA, restrito

116