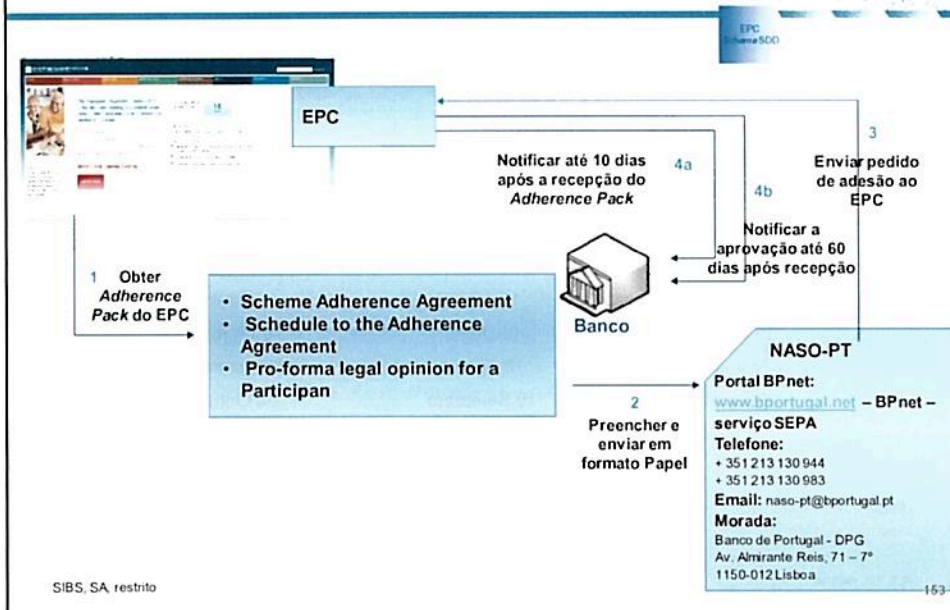


SEPA DD – Processo de Adesão Formalização da Adesão



SEPA DD – Processo de Adesão Formalização da Adesão

Sobre o Adherence Agreement

- Documento obrigatório,
- Assinado por cada Participante,
- Compromisso de cumprimento das regras definidas pelo Rulebook

EPC
Scheme SDO

Data Limite para Recepção no EPC	Data de Publicação de Registo	Data de arranque Operacional
26 Fevereiro	12 Março	12 Abril
26 Março	12 Abril	03 Maio
26 Abril	12 Maio	07 Junho
21 Maio	11 Junho	05 Julho
19 Junho	09 Julho	09 Agosto
23 Julho	13 Agosto	06 Setembro
20 Agosto	10 Setembro	04 Outubro
10 Setembro	08 Outubro	01 Novembro

Fonte: <http://www.europeansymposium.it/abstracts/abstracts.asp?ref=1017>

SIBS, SA, restrito

155

SBS
SEPADO

- Após aprovação do **BdP**, dá-se início ao processo de adesão ao serviço da SIBS
- Processo de certificação técnica efectuada com base nos **formulários de Adesão do BdP** e **formulários de caracterização SIBS**
- A SIBS acorda com a entidade as necessidades de **infra-estrutura de comunicações** e **testes** necessários efectuar
- Após a certificação a entidade acorda com o BdP a **data para produção** ¹⁾
- **O BdP informará o sistema bancário** da data de adesão do participante

¹⁾ Serão aplicáveis os prazos e procedimentos definidos no Regulamento do SICOI

SIBS, SA, restrito

156

SEPA DD – Processo de Adesão

Após aprovação do BdP, dá-se início ao processo de adesão ao serviço da SIBS e da EBA STEP2

Processo de certificação técnica efectuada com base nos formulários de Adesão do BdP e formulários de caracterização SIBS e EBA

A SIBS acorda com a entidade as necessidades de infra-estrutura de comunicações e testes necessários efectuar

Após a certificação a entidade acorda com o BdP, SIBS e EBA a data para produção ¹⁾

O BdP informará o sistema bancário da data de adesão do participante

¹⁾ Serão aplicáveis os prazos e procedimentos definidos no Regulamento do SICOI

SIBS, SA, restrito

157

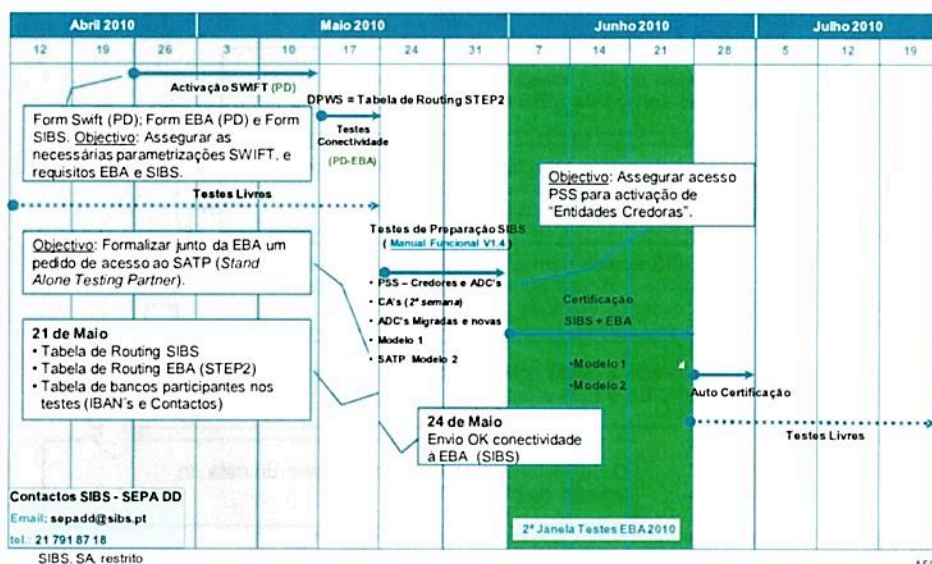
SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

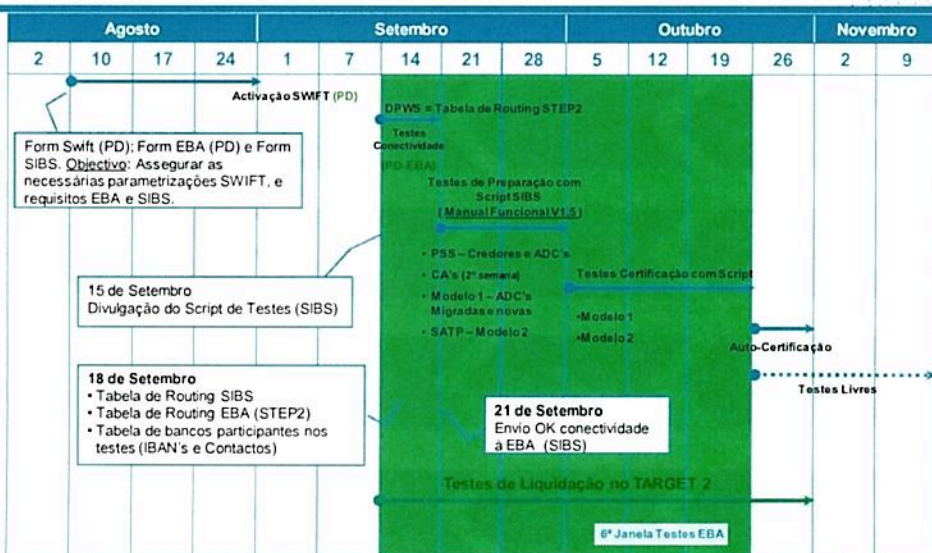
158

Plano de Testes SEPA DD (Core e B2B) 2ª janela de 2010 com scripts EBA



159

Plano de Testes SEPA DD (Core e B2B) Última janela de 2010 com scripts EBA



SIBS, SA, restrito

160



Coffee-break

15 minutos

Agenda

- Objectivos da formação
- Enquadramento e contexto SEPA
- Serviços de Débitos Directos SEPA
- Implementação dos SEPA DD – SIBS
- **e-MANDATE E PERSPECTIVAS DE FUTURO**

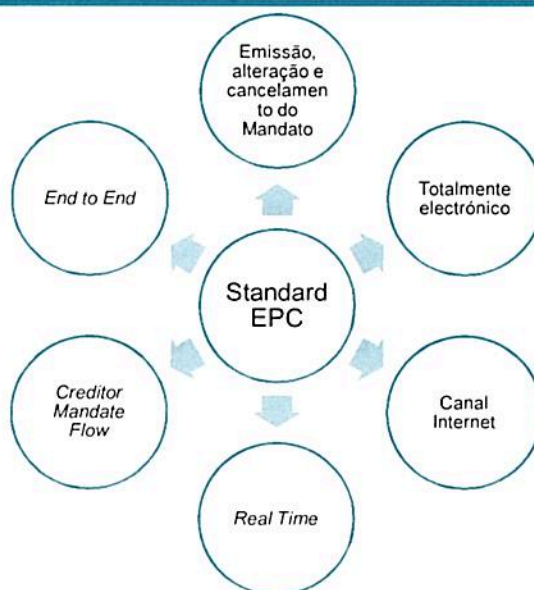
e-Mandate Enquadramento

- e-Mandate = ADC para o canal internet
- ~~X~~-Mandate não !
- **SIBS** foi a empresa escolhida pelo EPC, via concurso, para definir o Modelo Operativo do e-Mandate (**e-Operating Model**).
- Porque surge o e-Mandate?
 - **Desmaterialização** do Mandato na origem
 - Aproximação a **soluções nacionais** existentes
- Qual a relação entre o e-Mandate e os Schemes SEPA DD?
 - É um serviço **complementar e opcional**
 - **Pode ser disponibilizado por BC ou BD.**

SIBS, SA, restrito

163

e-Mandate Características

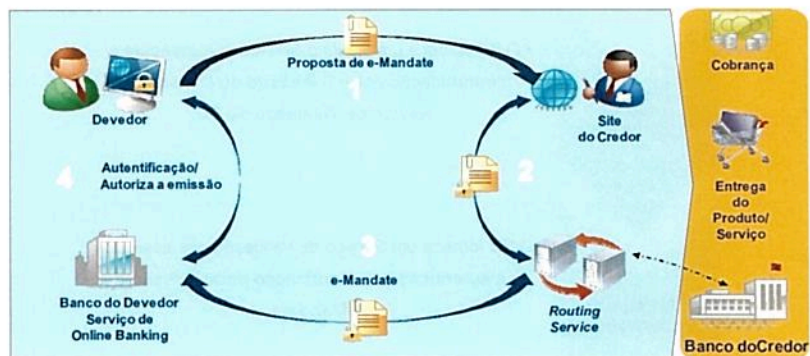


SIBS, SA, restrito

164

e-Mandate Características

e-Mandate – solução SIBS para o EPC



1. Banco Credor fornece o *Routing Service*, que assegura a comunicação segura entre o site do Credor e o *Validation Service* do Devedor
2. Banco do Devedor fornece o *Validation Service* para assegurar, pelo seu serviço de banca electrónica, a autenticação do Devedor e a autorização para emissão do e-Mandate

SIBS, SA, restrito

165

e-Mandate Vantagens



SIBS, SA, restrito

166

e-Mandate

Serviço a prestar pelos Bancos



¹⁾ (ex. via serviços já existentes de *Online banking*)

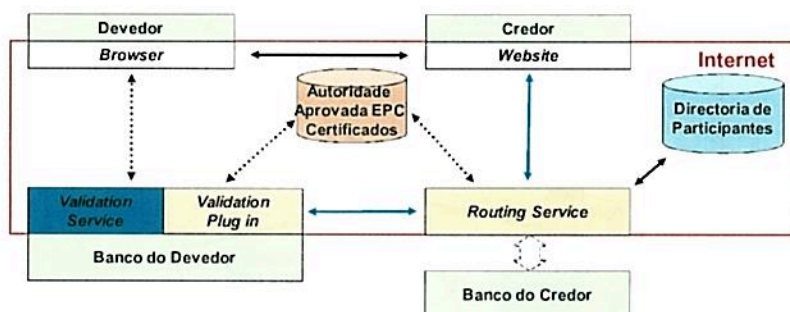
SIBS, SA, restrito

167

e-Mandate

Visão Global Solução SIBS

A solução SIBS **cumpr**e os requisitos **EPC** e abrange integralmente os fluxos da relação entre o Credor e o *Routing Service* e os fluxos da relação entre o *Routing Service* e o *Validation Service*.



- Serviço Base
- Serviço Adicional

SIBS, SA, restrito

168

e-Mandate

Documentação de Referência

e-Operating Model

- Abrange aspectos como a **garantia de entrega**, não repudição da emissão/recepção, autenticação do emissor, integridade de dados, encriptação, compressão, e alinhamento com os requisitos de negócio, regras e boas práticas definidas pelo do EPC .
- Foca-se no **nível de transporte aplicativo sobre a internet**, entre o site do credor e os *validation services*, através de um *routing Service*.

e-Mandate

Calendário

Serviço Base

- *Roadmap* – Maio 2010
- Manual de Implementação – Junho 2010
- Testes – Setembro 2010
- Disponibilidade – **Novembro 2010**

Serviço Adicional

- Manuais – Novembro 2010
- Testes – Janeiro 2011
- Disponibilidade - Março 2011

Perspectivas de futuro

Desafios

- Definição da **"end date"** para a migração
 - Transferências a Crédito SEPA
 - Débitos Directos SEPA
- **Aumentar a massa crítica.**
- Definição sobre a **"MIF"** – Multilateral Interchange Fee (=CIM)
 - Período transitório
 - Longo prazo
 - Portugal - Decreto-lei nº 317/2009
 - Outros Países
- Transposição da DSP e lançamento dos DD SEPA em **Nov. 2010**

Em discussão...

Nesta fase é necessário aumentar a **sensibilização** e o nível de informação dos principais *stakeholders*

SIBS, SA, restrito

171

Perspectivas de futuro – Definição de *End-Date*

Resolução do Parlamento Europeu, de 10 de Março de 2010, sobre a SEPA

O Parlamento Europeu, ...

3. **Congratula-se com o roteiro SEPA** adoptado pela Comissão em Setembro de 2009, e apoia plenamente as acções...
4. **Solicita novamente à Comissão que estabeleça uma data-limite clara, adequada e vinculativa, que não seja posterior a 31 de Dezembro de 2012, para a migração para os instrumentos SEPA**, após a qual todos os pagamentos denominados em euros deverão ser efectuados utilizando as normas do SEPA;
7. Solicita à Comissão que, com base no resultado das diferentes consultas, incluindo as de todas as partes interessadas, clarifique definitivamente, **o mais tardar em 30 de Setembro de 2010, a questão de um modelo económico harmonizado a longo prazo para os débitos directos SEPA**, o qual deve ser aplicável em toda a Europa, apresentar uma boa relação custo-eficácia e convir ao utilizador final;...

SIBS, SA, restrito

172

Perspectivas de futuro

SEPA Scheme DD Fixed Amount

Aprovado pelo Plenário do EPC em 2010.03.24

- Plenário do EPC aprovou o Rulebook e IG (24 Março 2010), depois de consulta às comunidades nacionais. EPC prevê iniciar Scheme a partir de 1 de Nov. 2010
- No SDD "*Non refundable*" o Devedor renuncia formalmente ao direito ao reembolso das transacções previamente autorizadas por si
- À semelhança do B2B, não é obrigatória a adesão.
- Este Scheme obedece a 3 características base ¹⁾:
 - mandato com um montante fixo;
 - periodicidade regular;
 - e uma data final de validade.
- Por decisão da CISP só em 2011 será analisada possibilidade da sua adopção pela Comunidade Bancária Nacional

¹⁾ O Scheme é utilizado actualmente na Holanda exclusivamente para a compra de jogo de Lotaria

SIBS, SA, restrito

173

Perspectivas de futuro

New Mandate Check

- Validações associadas a novos mandatos
- Aprovada em Março 2010 funcionalidade adicional de envio prévio à primeira cobrança dos dados do Mandato por parte do Banco do Credor
- Implementação em análise
- What's Next ?
 - 1 novo RB por ano
 - 1 nova implementação em cada Novembro

SIBS, SA, restrito

174

Documentos

Making SEPA a Reality, The definitive Guide to the Single Euro Payments Area, version 3.0, September 09, EPC066-06

PE-ACH/CSM Framework, version 1.2, June 2008, EPC170-05

SEPA For Public Sector, version 2.0, September 2009, EPC326-08

SEPA For Business, version 2.0, September 2009, EPC215-08

SEPA Testing Framework version 2.3, 12 March 2009, EPC228-06

SEPA Requirements for an Extended Character Set (UNICODE Subset) Best Practices version 1.0, 16 December 2009, EPC217-08

ISO 20022 XML Message Standards 2009

Geral

Documentos (cont.)

- Shortcut to the SEPA Direct Debit Scheme, version 2.0, 2009, EPC222-08
- **Scheme Rulebooks:**
 - **SEPA Core Direct Debit Version 4.0**, 30 October 2009, EPC132-08
 - **SEPA B2B Direct Debit Version 2.0**, 30 October 2009, EPC222-07
- **Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines:**
 - **SEPA Core Direct Debit version 4.0**, 30 October 2009, EPC114-06
 - **SEPA B2B Direct Debit version 2.0**, 30 October 2009, EPC301-07
- **Scheme Customer-to-Bank Implementation Guidelines:**
 - **SEPA Core Direct Debit version 4.0**, 30 October 2009, EPC130-08
 - **SEPA B2B Direct Debit version 2.0**, 30 October 2009, EPC131-08
- **Scheme e-Mandate Service Implementation Guidelines:**
 - **SEPA Core Direct Debit version 4.0**, 30 October 2009, EPC002-09
 - **SEPA B2B Direct Debit version 2.0**, 30 October 2009, EPC129-09
- EPC e-Mandates e-Operating Model Detailed Specification version 1.01, 21 April 2009, EPC208-08
- Débitos Directos SEPA, **Manual de Funcionamento**, versão 1.5, Abril 2010, SIBS

Débitos Directos
SEPA

Endereços

EPC: www.europeanpaymentscouncil.eu

BCE: www.ecb.int

Banco de Portugal: www.bportugal.pt

NASO-PT: naso-pt@bportugal.pt

Conselho Europeu: www.consilium.europa.eu

Comissão Europeia, DG Internal Market: ec.europa.eu/internal_market

EACT: www.eact-group.com

SIBS: www.sibs.pt

EACHA: www.eacha.org

EBA: www.eba.europa.eu

Parabéns!

Está concluída a sessão e irá receber o seu **Certificado de Formação em SEPA Débitos Directos**.

A sua opinião é muito importante para a SIBS. Agradecemos se utilizar 5 minutos no preenchimento do **Questionário de Avaliação** desta sessão de formação.





**Formação em SEPA Débitos
Directos**

Miguel Maurício (miguel.mauricio@sibs.pt)

DGC – Dep. de Gestão de Clientes
Rua Soeiro Pereira Gomes, Lote 1 • 1649-031 Lisboa
Tel: (+351) 217 813 000 • Fax: (+351) 21 793 57 55
www.sibs.pt