

Validações base relativas a Cobranças

Exemplos:

- Apresentação de uma cobrança **Recorrente antes da respectiva cobrança Inicial**;
- Apresentação de uma cobrança **Recorrente após a respectiva cobrança Final**;
- Apresentação de cobrança **Pontual já anteriormente apresentada** e eficazmente utilizada (liquidada);
- Apresentação de **cobrança Recorrente com ADC inexistente** ou no estado cancelado;
- ...

AOS - Validações adicionais SIBS

- As validações adicionais dos serviços SIBS são AOS, existindo **3 variantes para opção** por parte dos Participantes.

Variante 1

- A SIBS efectua a validação de *scheme* e de AOS **no dia de recepção das transacções (d-n)** e envia o resultado imediatamente para o Banco do Devedor
- Os DDs que não cumpram alguma validação de AOS serão identificados com **Aviso de possível rejeição** (apenas informativo) e comunicados para o Banco do Devedor.
- **Compete ao Banco do Devedor decidir a rejeição destes DDs.**

AOS - Validações adicionais SIBS

Variante 2

- A SIBS efectua a validação de *scheme* e de AOS e efectua a **rejeição das transacções no dia da recepção** das transacções (d-n) da seguinte forma:
- **No Modelo 1: informa o BC da rejeição** por não cumprimento dos parâmetros AOS (ficheiro ERS – período de validação Real-time) em d-n e o BD da rejeição (IAD);
- **No Modelo 2: informa o BD dos DD recebidos e das rejeições a efectuar em d-n+1 à EBA STEP2** em nome do Banco do Devedor (os DD já se encontram do lado do BD)

AOS - Validações adicionais SIBS

Variante 3

- A SIBS efectua a **validação e rejeição dos DDs no dia útil TARGET anterior à liquidação** (d-1):
- A SIBS recebe as transacções **em d-n, procede à validação de *scheme*** (e rejeita se for caso), as transacções restantes são parqueadas e agendadas para **nova validação** (de AOS) **em d-1** (dia anterior à liquidação);
- Se entre d-n e d-1, for recepcionado um pedido de cancelamento pelo Banco Credor, é informado o DD e o pedido de cancelamento ao Banco Devedor no mesmo ciclo de processamento;
- A partir das 15h00 de d-1 (dia TARGET) a SIBS procede à validação dos restantes DDs com data de liquidação d.
- Para esta validação **são consideradas as actualizações de ADCs** efectuadas e comunicadas via SIBS **até às 15h00 de d-1**. Esta actualização pode ser realizada via ficheiro, rede MB (excepto B2B), Portal de Serviços SIBS e H2H;

AOS - Validações adicionais SIBS

Variantes e análise

Variante	Data Validação	Resultado	Responsável pela Rejeição	Proposta de Valor
1	Dia da recepção da transacção (d-n)	Registo informativo ao BD	BD	BD assegura rejeições, e recebe informação da SIBS (SI mais exigente)

SIBS, SA, restrito

121

AOS - Validações adicionais SIBS

Variantes e análise

Variante	Data Validação	Resultado	Responsável pela Rejeição	Proposta de Valor
1	Dia da recepção da transacção (d-n)	Registo informativo ao BD	BD	BD assegura rejeições, e recebe informação da SIBS (SI mais exigente)
2 (Modelo 1)	d-n	Rejeição. Registo de rejeição para BD e BC em d-n	SIBS	BD delega na SIBS rejeições em d-n, garantindo cumprimento do informado pelo D em CA-MB.
2 (Modelo 2)	d-n	Rejeição. Registo informativo para BD, sobre rejeição a BC ¹⁾ em d-n+1	SIBS	

¹⁾ Neste caso, o BD é Participante do SEPADD SIBS e BC é Participante EBA Step2

SIBS, SA, restrito

122

AOS - Validações adicionais SIBS

Variantes e análise

É possível mudar de Variante, através de abertura de projecto junto da SIBS

Variante	Data Validação	Resultado	Responsável pela Rejeição	Proposta de Valor
1	d-n	Rejeição: BD delega na SIBS a gestão informativa do BD	BD	BD assegura que a rejeição é feita em SIBS SIBS e SIBS
2	d-n	Rejeição: BD delega na SIBS a gestão informativa do BD	BD	BD delega na SIBS a gestão informativa do BD
3	d-n e d-1	Em d-n SIBS realiza validações de Scheme e rejeita . Em d-1 SIBS realiza validações de AOS e rejeita	SIBS	BD delega na SIBS rejeições, e assegura que todas alterações realizadas são consideradas

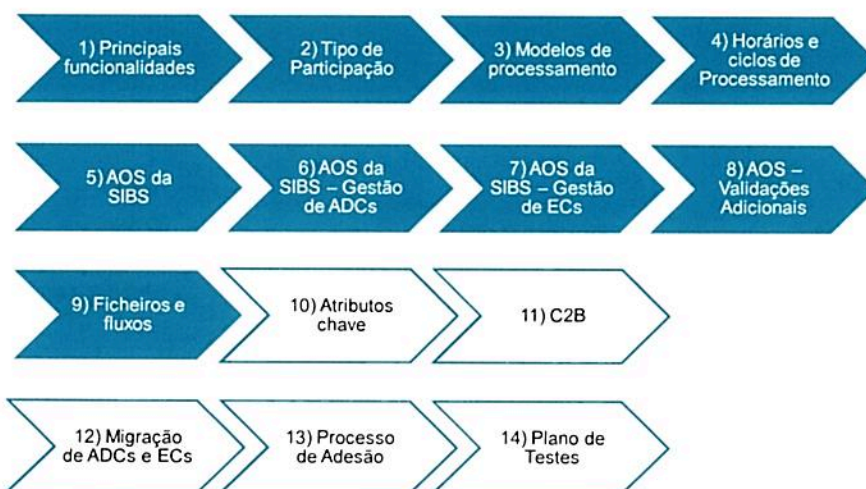
¹⁾ Neste caso, o BD é Participante do SEPA DD SIBS e BC é Participante EBA Step2

SIBS, SA, restrito

123

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA

Agenda Detalhada



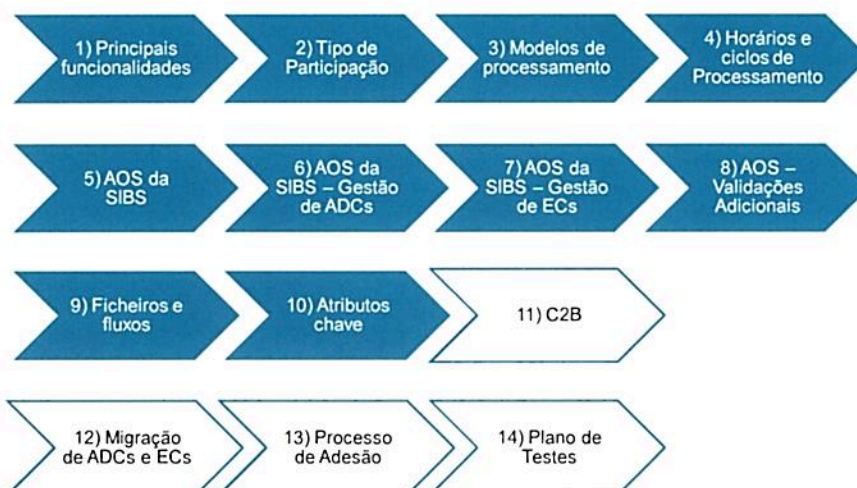
SIBS, SA, restrito

124

Principais Ficheiros e fluxos

- A SIBS desenvolveu um conjunto de interfaces em **formato Flat File** e outro em **formato XML**, para os serviços de Débitos Directos SEPA **Core e B2B**
 - Os Participantes, através do **Form SIBS** deverão **optar por um dos interfaces** e assegurar as respectivas parametrizações e testes
- De seguida apresentam-se os principais ficheiros, e alguns fluxos, a título ilustrativo

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



Alguns atributos chave

- (4794) **TIPO DE MOVIMENTO** (SDD_MOVTIP a4). Identifica o tipo de movimento de débito directo. Pode assumir os seguintes valores:
 - "FRST" – (**first**) primeiro débito;
 - "OOFF" – (**one-off**) débito pontual;
 - "RCUR" – (**recurrent**) débitos recorrentes;
 - "FNAL" – (**final**) último débito.

SIBS, SA, restrito

127

Alguns atributos chave

Código de Serviço

CÓD	DESCRIPTIVO DO CÓDIGO	FICH. (FLAT FILE)	OBS
-----	-----------------------	----------------------	-----

SIBS, SA, restrito

128

Alguns atributos chave

Código de Serviço

CÓD	DESCRIPTIVO DO CÓDIGO	FICH. (FLAT FILE)	OBS
201	CANCELAMENTO POR FALHA DE LIQUIDAÇÃO DE DDs	RRT, RLD, RCD	
202	CANCELAMENTO POR FALHA DE LIQUIDAÇÃO DE REVERSÕES	RRT, RLD, RCD	
203	CANCELAMENTO POR FALHA DE LIQUIDAÇÃO DE DEVOLUÇÕES	RRT, RLD, RCD	
204	REJEIÇÃO DE DD	IDD, RDD, RD1, RLD, RCD	
-	CANCELAMENTO POR FALHA DE LIQUIDAÇÃO DE DEVOLUÇÃO DE REVERSÃO	RRT, RLD, RCD	Não aplicável. Para utilização futura.
209	REJEIÇÃO - INVALIDOS	ERS	
301	INSTRUÇÕES DE DÉBITO	IDD, RDD, RD1, RLD, RCD	
403	DEVOLUÇÕES DD(RETURN/REFUNDS)	IDD, RRT, RLD, RCD	
408	DEVOLUÇÕES DE REVERSÕES	IDD, RRT, RLD, RCD	AOS Modelo 1
605	PEDIDO DE CANCELAMENTO DE DD	IDD, RDD, RLD, RCD	
702	REVERSÕES	IDD, RRT, RLD, RCD	
901	INFORMAÇÃO PARA SALDO	RCD	BL

SIBS, SA, restrito

129

Principais ficheiros usados

Listagem dos Ficheiros

Descrição	Ficheiro	Comprimento do registo	Origem → Destino
Atualização de Autorizações Débito SEPA	AAD	200	Participantes → SIBS

SIBS, SA, restrito

130

Principais ficheiros usados

Listagem dos Ficheiros

Descrição	Ficheiro	Comprimento do registo	Origem → Destino
Actualização de Autorizações Débito SEPA	AAD	200	Participantes → SIBS
Informação de Autorizações Débito SEPA	IAD	360	SIBS → Participantes
Credores SEPA	CRS	250	SIBS → Participantes
Instruções de Débito e R-Transactions Emitidas	IDD	1058	Participantes → SIBS
Erros e Validações	ERS	350	SIBS → Participantes
Instruções de Débito e R-Transactions Pre-Settlement recebidas	RDD	1058	SIBS → Participantes
Instruções de Débito recebidas e Rejeições a emitir (p/Validação = 3)	RD1	1058	SIBS → Participantes
R-Transactions Post Settlement recebidas	RRT	1058	SIBS → Participantes
Resultado da Liquidação dos Débitos	RLD	200	SIBS → Participantes
Resumo da Compensação Débitos	RCD	180	SIBS → Participantes
Tabela Routing SEPA DD SIBS	TRS	130	SIBS → Participantes
Tabelas Routing EBA STEP2 M-PEDD (PD e PI)	RTF	130	SIBS → Participantes

SIBS, SA, restrito

131

Principais ficheiros usados (Flat File)

Envio de DDs pelo BC como PD ou PI – Modelo 1

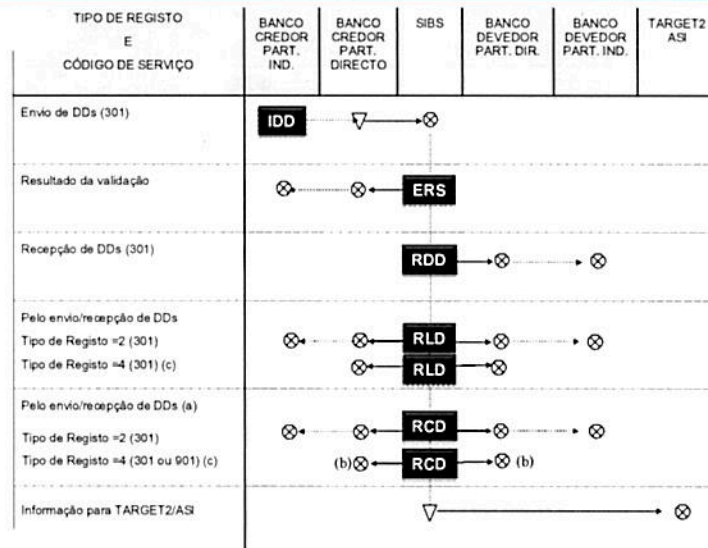
TIPO DE REGISTO E CÓDIGO DE SERVIÇO	BANCO CREDOR PART. IND.	BANCO CREDOR PART. DIRECTO	SIBS	BANCO DEVEDOR PART. DIR.	BANCO DEVEDOR PART. IND.	TARGET2 ASI
---	----------------------------------	-------------------------------------	------	--------------------------------	--------------------------------	----------------

SIBS, SA.

132

Principais ficheiros usados (*Flat File*)

Envio de DDs pelo BC como PD ou PI – Modelo 1



SIBS, SA, restrito

133

Principais ficheiros usados (*Flat File*)

Envio de DDs pelo BC e Rejeição pela SIBS (*Variante 3*)

TIPO DE REGISTO E CÓDIGO DE SERVIÇO	BANCO CREDOR PART. IND.	BANCO CREDOR PART. DIRECTO	SIBS	BANCO DEVEDOR PART. DIRECTO	BANCO DEVEDOR PART. IND.	TARGET2 ASI
---	----------------------------------	-------------------------------------	------	--------------------------------------	--------------------------------	----------------

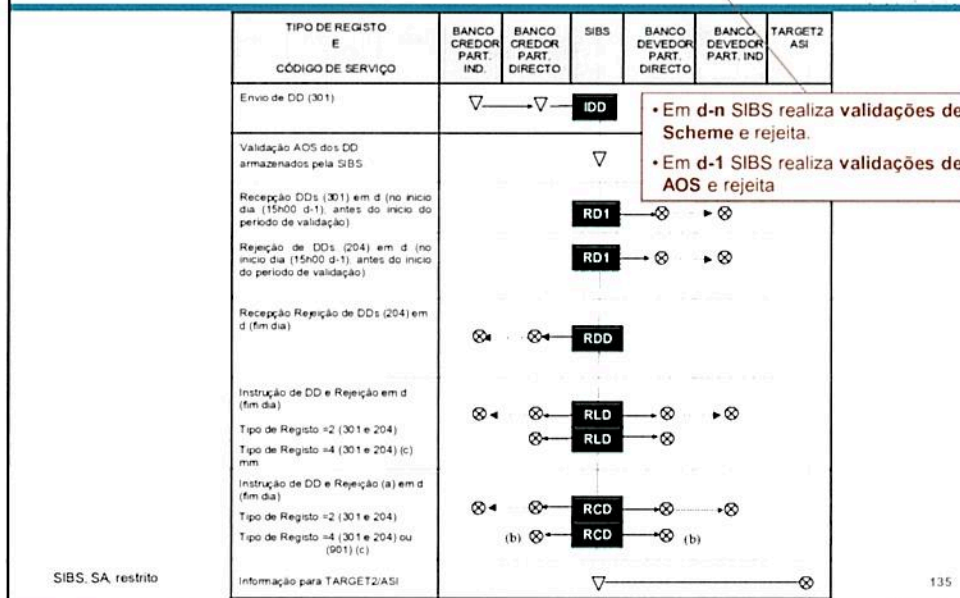
- Em d-n SIBS realiza validações de Scheme e rejeita.
- Em d-1 SIBS realiza validações de AOS e rejeita

SIBS.

134

Principais ficheiros usados (Flat File)

Envio de DDs pelo BC e Rejeição pela SIBS (Variante 3)

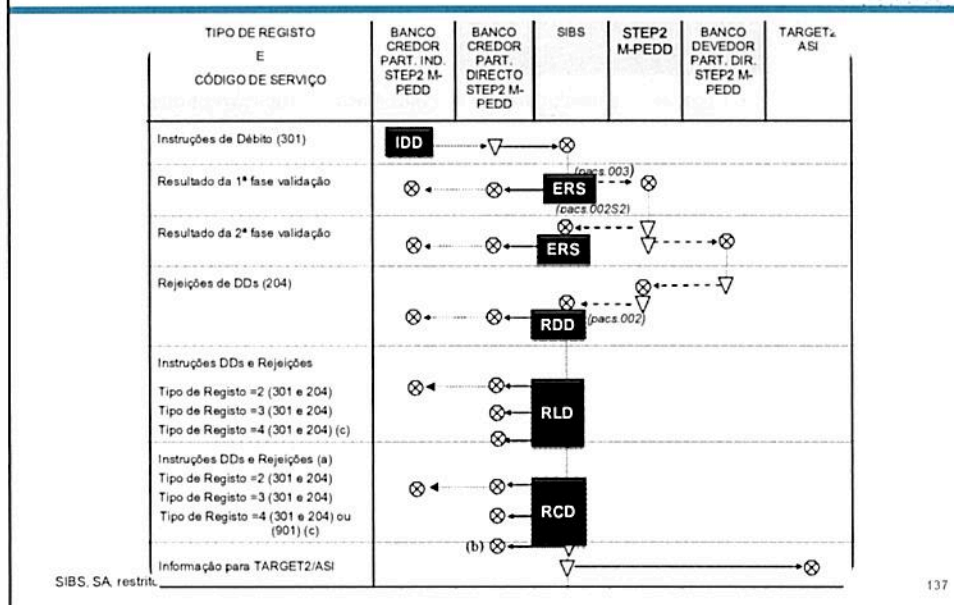


Principais ficheiros usados

Envio de DDs pelo BC como PD ou PI – Modelo 2

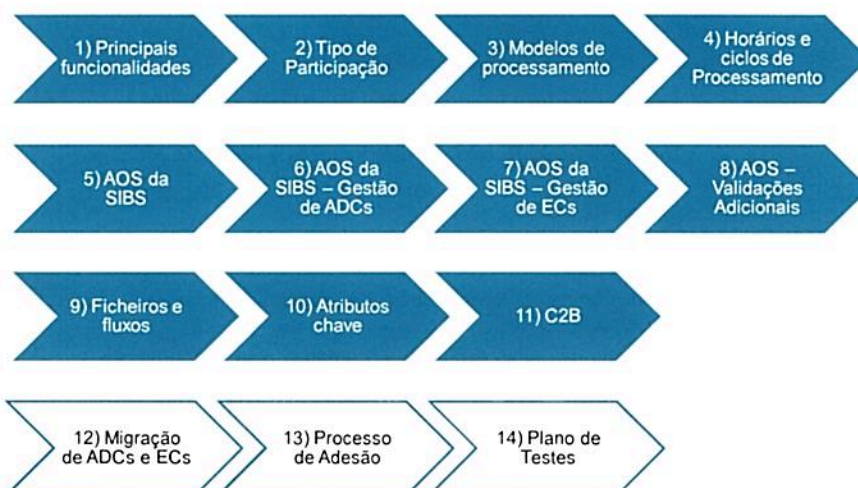
TIPO DE REGISTO E CÓDIGO DE SERVIÇO	BANCO CREDOR PART. IND. STEP2 M- PEDD	BANCO CREDOR PART. DIRECTO STEP2 M- PEDD	SIBS	STEP2 M-PEDD	BANCO DEVEDOR PART. DIR. STEP2 M- PEDD	TARGET2 ASI
---	---	---	------	-----------------	--	----------------

Principais ficheiros usados Envio de DDs pelo BC como PD ou PI – Modelo 2



137

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



SIBS, SA, restrito

138

Standard C2B (Customer to Bank)

O que é o Standard C2B

- Standard da Comunidade Bancária Nacional, aplicável tanto a **SEPA CT como SEPA DD**
- EPC recomenda (não é obrigatória) a utilização de formato normalizado na relação de **Clientes Empresas com os Bancos**, em conformidade com as IG
- Trabalho conjunto dos **GTI** – Grupos de Trabalho Interbancários das TC e DD
- O Standard Nacional C2B sustentará operações de Débito e Crédito a partir de **1 Nov. 2010**

Objectivos

- Dotar o mercado de um **standard de referência**, evitando a proliferação de formatos;
- **Optimizar** a gestão de *layouts* pelas Empresas
- Potenciar a **adesão aos Schemes SEPA**
- Facilitar o **processo de migração**
- **Melhorar a oferta de serviços** pelos Bancos

SIBS, SA, restrito

139

Standard C2B (Customer to Bank)

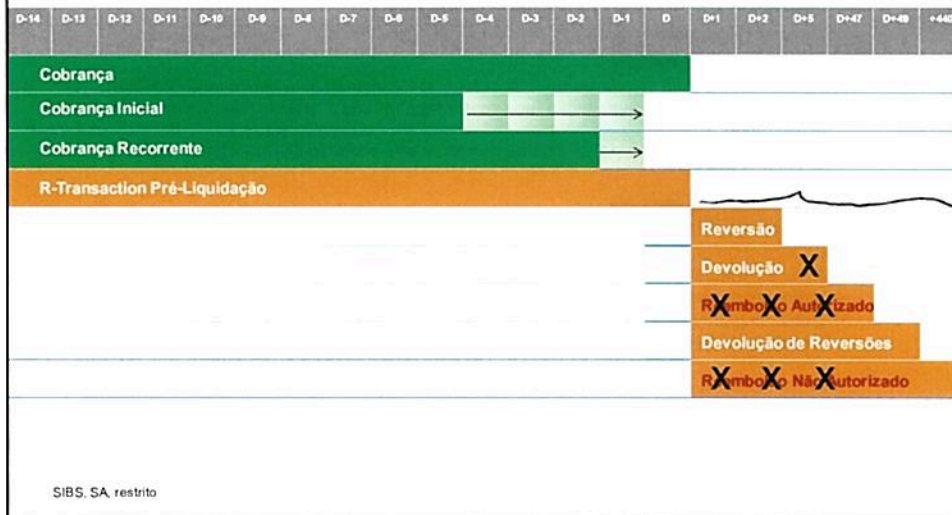
Características técnicas do C2B

- Layout único para processamento de **Débitos e Créditos** (SEPADD, SDD, SEPACT, XCT, SWIFT-MT103)
- Disponibilização técnica em dois formatos – **XML ISO 20022** e **Flat File**
- Moeda – Euros
- Existência de dois tipos de **campos: obrigatórios e facultativos**
- Permite o processamento dos ficheiros pelos **Bancos da Comunidade SIBS**
- Aplicação de regras definidas e acordadas pela **Comunidade Nacional**
- **Regras específicas** acordadas pelo Banco com o seu Cliente

SIBS, SA, restrito

140

SEPA DD – Principais Funcionalidades Scheme B2B



SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA Agenda Detalhada



142

Migração de ADCs

Abordagem

- **Migração por ADC.** Pressupõe acordo entre BC e EC.

Características

- Migração de ADC na sequência da **first collection** (1ª instrução de débito no SEPA DD)
- Migração flexível, com segregação face ao passado – “limpa” **base de dados no final da migração**
- Mesmo após a migração, as **“R-Transactions” associadas ao SDD nacional**, devem ser feitas neste serviço

Vantagens

- ADCs migram de forma individualizada por **iniciativa da EC** (via BC)
- Migração gradual das ADCs para os BD Aderentes, com risco mínimo
- Credor utiliza apenas **um Scheme de DD para uma dada ADC**
- Apenas migram ADCs com utilização efectiva no período que durar a migração
- Possibilidade de **migração dos parâmetros** (limite máximo e data-limite)

Artº 100º do DL 317/2009, “O regime estabelecido pelo presente regime jurídico **não afecta a validade das ADC existentes à data da sua entrada em vigor**, valendo as mesmas como consentimento expreso do ordenante para a execução de débitos directos.”

SIBS, SA, restrito

143

Coexistência SDD vs SEPA DD Migração de Credores

Réplica

- A SIBS replica automaticamente todas as Entidades Credoras registadas no SDD nacional para o novo serviço SEPA DD*: **no arranque**

Activação

- As Instituições Participantes (BC) no SEPADD podem activar estes Credores (via Portal de Serviços SIBS): **ao longo do tempo**

*Após a réplica as EC ficam no estado “Por Activar”)

SIBS, SA, restrito

144

Coexistência SDD vs SEPA DD

Migração de Credores

- Resultado da Migração de Credores:



- Serão criados **dois novos repositórios autónomos de EC**: para os *Schemes Core* e *B2B*
- No dia 1 Nov. 2010 todos os Credores ficam no Estado **por Activar**, nos Schemes Core e B2B, sem Acordos, nem Banco de Apoio ao Credor.
- A partir do arranque, após a criação de uma EC em qualquer dos 3 serviços, a SIBS replica automaticamente essa EC (com os mesmos 6 dígitos) nos 2 restantes serviços, ficando no Estado "Por Activar")

SIBS, SA, restrito

145

SERVIÇOS DE DÉBITOS DIRECTOS SEPA

Agenda Detalhada



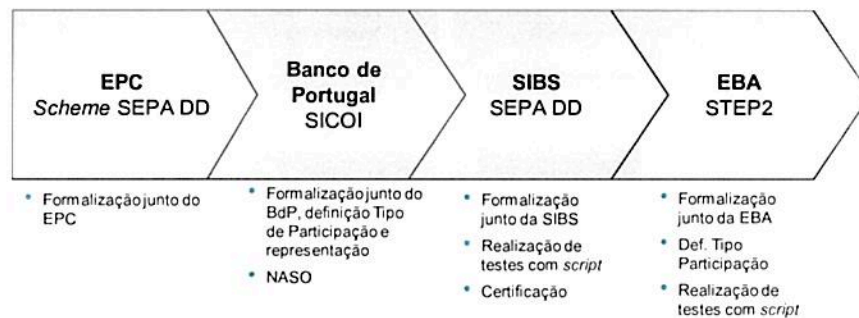
SIBS, SA, restrito

146

SEPA DD – Processo de Adesão

Entidades envolvidas

A adesão envolve 4 entidades:



Processo de Adesão SEPA DD

SIBS, SA, restrito

147

SEPA DD – Processo de Adesão

No site do EPC

SEPA Core Direct Debit Scheme

- ▶ Adhere here
- ▶ Register of Participants
- ▶ Clearing and Settlement Mechanisms
- ▶ Operational ACS

2692 Banks



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

SIBS, SA, restrito

148

SEPA DD – Processo de Adesão

No site do EPC



SEPA Core Direct Debit Scheme

- ▶ Adhere here
- ▶ Register of Participants
- ▶ Clearing and Settlement Mechanisms
- ▶ Operational AOS

2692 Banks



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

SEPA B2B Direct Debit Scheme

- ▶ Adhere here
- ▶ Register of Participants
- ▶ Clearing and Settlement Mechanisms
- ▶ Operational AOS

2442 Banks



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

SIBS, SA, restrito

149

SEPA DD – Processo de Adesão

Requisitos

Requisitos base

- **Autorização** do Banco de Portugal para adesão ao SEPA DD
- Definição do **Tipo de Participação** (Directa, ou Indirecta (activa ou passiva))
- Definição dos **serviços a aderir**: Core e/ou B2B, como BD+BC ou só como BD.

Requisitos técnicos

- Infra-estrutura de comunicações (**Extranet SIBS**)
- Sistema de transferência de Ficheiros (**MFT**)

Roadmap

- Testes (com EBA e com SIBS)
- Conclusão com sucesso de **testes em ambiente de certificação**
- **Formalização** de autorização pelo BdP (via Carta-Circular)
- **Passagem a produção**

SIBS, SA, restrito

150

SEPA DD – Processo de Adesão Atribuições da NASO-PT

- 1 Providenciar, aos Participantes, orientação e suporte sobre o Processo de Adesão
- 2 Verificação dos *Adherence Packs*
- 3 Submissão dos *Adherence Packs* ao EPC
- 4 Tratamento dos pedidos de informação do EPC, em articulação com os Participantes



SIBS, SA, restrito

151

SEPA DD – Processo de Adesão NASO-PT



**Guide to the Adherence
Process e respectivas
FAQ**

SIBS, SA, restrito

NASO-PT

Portal BPnet:

www.bportugal.net

BPnet – serviço SEPA

Telefone:

+ 351 213 130 944

+ 351 213 130 983

Email: naso-pt@bportugal.pt

152