

## Reflectindo sobre as realizações e Antecipando : 2012 ► 2013



### EXECUÇÃO DE ENSAIOS E ENTRADA EM FUNCIONAMENTO

#### NESTA EDIÇÃO

Palavra do Presidente	1
A SADCBA despede-se do Dave Mitchell	1
A CITI associa-se ao Projecto de Pagamentos da SADC	1
Actualizações sobre os Grupos de Trabalho	2 - 4
Próximas actividades	4

#### O SADCBA despede-se do Presidente de Saída do Subcomité dos Sistemas de Pagamento CCBG



**E**m nome do Conselho de Administração da SADC, o Sr. Cas Coovadia recebeu o Sr. Dave Mitchell num jantar de despedida. O Sr. Mitchell está se aposentando do South African Reserve Bank onde liderou o Departamento de Sistemas de Pagamento Nacionais e também presidiu a Subcomissão de Pagamentos da SADC. O Sr. Coovadia agradeceu-lhe o seu empenho em incluir a SADCBA no Projecto de Pagamentos da SADC e por ter efectivamente envolvido os bancos comerciais como parceiros no processo. O Sr. Mitchell ficará na memória por estar sempre disponível para proporcionar orientações estratégicas e direcção à SADCBA. A SADC deseja-lhe muito boa sorte e saúde para a sua reforma. A SADC aguarda a oportunidade de colaborar com o Sr. Tim Masela que sucedeu o Sr. Mitchell.



Mr. Leina Gabaraane  
Chairperson of the SADC Banking Association  
And Chief Executive  
Stanbic Bank Botswana

#### Palavra do Presidente: Transição para 2013

**E**stamos aproximar aquela época do ano quando a maioria das actividades económicas param e muitos de nós seguimos para um merecido descanso. Antes de isso acontecer as equipas da Associação Bancária da SADC quer aproveitar de esta oportunidade para proporcionar uma actualização geral sobre os nossos fluxos de pagamentos, e ao mesmo tempo agradecer os membros do grupo de trabalho por todos os seus esforços e contribuições no que se pode considerar, de forma geral, um ano de sucesso. O ano que vem é muito e talvez o ano mais significativo na vida desta iniciativa. O foco principal será na colaboração a fim de assegurar o ensaio e a execução ao vivo bem-sucedida do primeiro fluxo de pagamentos. A liderança da SADC acompanhará o progresso realizado ao longo desta iniciativa com entusiasmo e desejamos o maior êxito a todos os participantes no próximo capítulo do projecto



**CITI associou-se formalmente ao Projecto de Pagamentos da SADC**

**A SADCBA acolhe a CITI com agrado e aguarda com expectativa as suas contribuições.**

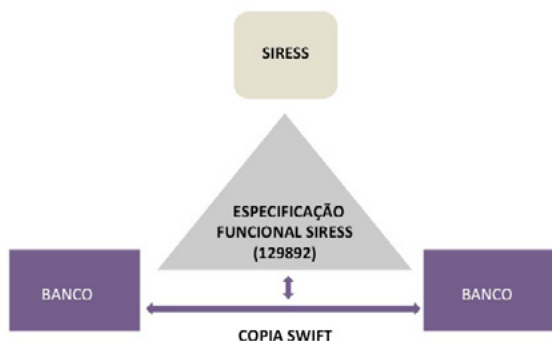
O ponto de contacto para a CITI nesta iniciativa é:  
**Fatunla Oluwafunso**  
Email: [oluwafunso.fatunla@citi.com](mailto:oluwafunso.fatunla@citi.com)



# Progresso durante o ano de 2012: ACTUALIZAÇÕES DOS GRUPOS DE TRABALHO

## 1 Transferências a Crédito que Exigem Liquidação Imediata

DIAGRAMA A ALTO NÍVEL  
Transferências a Crédito que Exigem Liquidação Imediata



MODELO DE NEGÓCIO (130403) – GUIA DE ORIENTAÇÕES DE PROCEDIMENTOS – (130018) – GUIA DE MENSAGENS STP (130020) – EXEMPLOS (130011) – MODELO DE COMPENSAÇÕES (1297296)  
(NECESSIDADE DE DESENVOLVIMENTO DE DOCUMENTO DE FALHA DE PROCESSO BANCÁRIO)

Realizaram-se progressos consideráveis neste fluxo de pagamentos. Não só foi concluído o modelo do negócio, mas também foram concluídos todos os documentos complementares ou estarão muito próximos de serem concluídos. Tal inclui aspectos como a guia de procedimentos, o modelo de compensação, regras de mensagens STP, exemplos de mensagens etc.

Os testes das operações terão início em março do próximo ano e continuarão até ao final de Maio, altura em que será tomada qualquer decisão para passar ao ambiente de produção.

### PLANO DIRECTOR DE PROJECTO: DATAS DE ALTO NÍVEL

Actividade	Data de Início	End Date
Acordos Jurídicos	Em curso	Fevereiro de 2013
Supervisão cooperativa	Em curso	TBD
Execução do Modelo Operacional	Em curso	22 de Março de 2013
Solução Técnica	Em curso	01 de Março de 2013
SWIFT FINCopy Service	Concluído	13 de Outubro de 2012
Teste de Aceitação do Usuário	04 de Março de 2013	26 de Abril de 2013
Testes piloto (SADC BA)	06 de Maio de 2013	13 July 2013
Preparação para Entrada em Funcionamento	08 de Julho de 2013	19 de Julho de 2013
Implementação	20 de Julho de 2013	21 de Julho de 2013
Entrada em Funcionamento	22 de Julho de 2013	

#### Execução

Sábado dia 20 e Domingo dia 21 de Julho de 2013

#### Entrada em Operação

Segunda-feira, 22 de Julho de 2013

NB. Condicional.. Está sujeito a alterações.

## 2 Liquidação interbancária

Muitos dos aspectos destinados a garantir a liquidação interbancária das operações de pagamento dentro da SADC já foram ou estão a ser concluídas. O Subcomité CCGB responsável pela totalidade do Projecto de Pagamentos da SADC concluiu os requisitos das especificações funcionais para o SIRESS e todos os bancos na SADC devem neste momento ter uma compreensão clara dos aspectos técnicos em que são necessários maiores esforços para que as operações sejam liquidadas através do SIRESS.

Os instrumentos jurídicos associados e relacionados estão a ser elaborados, e outros acordos encontram-se em vias de ser examinados. Os ensaios envolverão bancos da CMA bem como bancos não pertencentes à CMA. Os pacotes de ensaio e o programa de ensaios já foram elaborados e serão enviados atempadamente.

## 3 Transferências a crédito de baixo valor são liquidadas através de uma ACH (EFT'S) regional

Também nesta matéria se verificou um progresso considerável e não só foi concluído o modelo de negócios, a elaboração da guia de procedimentos associada, a conclusão das orientações relativas às mensagens e a elaboração dos exemplos de mensagens, mas também foi esboçado um modelo de funcionamento para uma ACH regional.

Após tiverem sido concluídos todos os documentos, iniciar-se-ão iniciativas que visam preparar os bancos membros para a realização dos ensaios e em seguida para a entrada em funcionamento.

TRASFERENCIAS A CREDITO EFT DA SADC

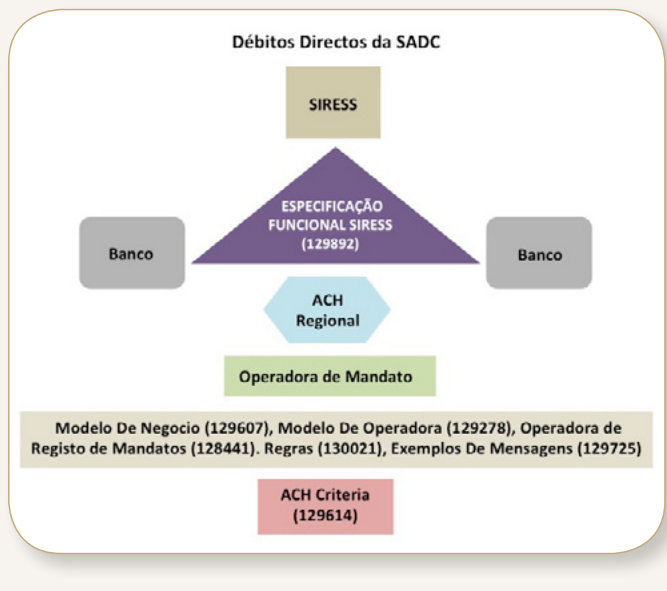




## 4 Débitos Directos (cobranças)

Tendo em conta que o modelo desenvolvido precisa de abordar certos riscos, que nem sempre são evidentes, nos sistemas de pagamentos nacionais, foram adicionados procedimentos de processamento a este fluxo de pagamentos. Um de estes procedimentos exige que todos os mandatos estabelecidos entre credores e aos devedores devem ser apresentados em um registo centralizado de mandatos.

Apesar das exigências adicionais de risco comercial / mitigação do risco mesmo este fluxo de pagamentos deu grandes passos. Este fluxo também já concluiu a maioria dos seus documentos e deverá ser aprovado em quase todas as frentes no início do próximo ano, o que implica que os testes e implementação podem logicamente ser realizado pouco após do lançamento das transferências bancárias de pequeno montante.

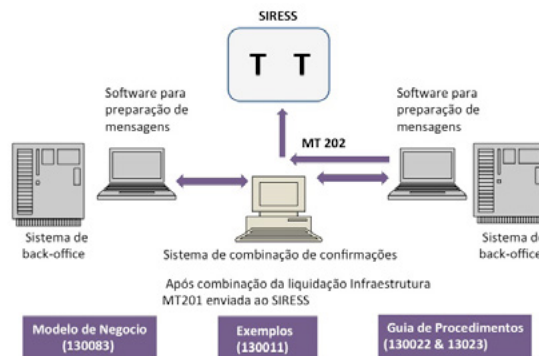


## 5 Empréstimos Interbancários e Operações Cambiais Interbancárias exigidas para financiamento da conta SIRESS

Os modelos de negócio/operacionais de preferência foram concluídos e os regulamentos associados foram elaborados. Foram criados exemplos de mensagens que incluem amostras de confirmações e relacionadas instruções de compensação.

Os ensaios dos processos de negócio e compensações através do SIRESS serão realizados na mesma altura em que as liquidações imediatas de transferências a crédito forem realizadas.

### Processo de Pré-liquidação de Empréstimos e Operações Cambiais



## 6 Componente de pagamentos da Entrega contra o processo de Pagamento nas operações sobre títulos

O Comité de Bolsas de Valores da SADC (COSSE) já começou a desenvolver uma proposta sobre um modelo de negócio para o DSV das transações no mercado de títulos a nível da SADC. A SACDBA trabalhará em estreita colaboração com o COSSE para assegurar que o método do componente de Pagamentos exigido funcionará conforme as necessidades comerciais.

Dado que os bancos centrais na SADC disponibilizam serviços de custódia e liquidação para instrumentos emitidos pela administração, a SADC visa desenvolver um modelo DVP para estes instrumentos em conjunto com o subcomité CCBG responsável pelos desenvolvimentos nos mercados financeiros na SADC.

## 7 Liquidações de notas bancárias por grosso

Foram concluídos os modelos de negócio/operacionais para os dois processos, ou seja, para o tratamento de transações de notas por grosso na CMA e transações de notas por grosso não CMA. Os exemplos de mensagens exigidas para o processo de liquidação através do SIRESS foram elaboradas e os testes de estas liquidações serão realizados na mesma altura em que as liquidações imediatas de transferências a crédito forem realizadas, do próximo ano.

## 8 Pagamentos baseados em Cartões de Crédito/Debito

Sistemas de cartões foram sensibilizados a respeito do projecto de pagamentos da SADC e foram efectuados debates quanto à criação de um sistema de liquidação regional para as transações de cartão intra-CMA. O grupo de fluxo de pagamentos da SADC está também a considerar a viabilidade de transferência de cartão e regulamentos e processos de apoio associados.

## 9 Transferências de pessoa a pessoa

Apesar de não ter sido identificado um instrumento de pagamento novo para estes pagamentos o grupo da SADC envolvido neste fluxo de pagamentos, no entanto, concentrou-se em diversas questões regulamentares que afectam estes pagamentos. A resposta a todas estas questões continuará a ser ponto focal deste grupo durante o próximo ano

## 10 Cheques transfronteiriços

Chegou-se a acordo quanto à sobre a supressão gradual da utilização de cheques liquidação de obrigações de pagamento transfronteiriças. Tal irá afectar principalmente os países da Área Monetária Comum (CMA) em vez dos países que não pertencem à CMA. Se tudo correr bem, esta prática deve acabar até ao final de Julho de 2013.

## 11 Pagamentos no que diz respeito ao comércio dentro da SADC

As operações comerciais são normalmente negociadas através de um dos seguintes meios; negociação a conta aberta, cobranças de receitas de letras de câmbio ou remessas suportadas por cartas de crédito documentais.

As operações de conta em aberto serão liquidadas através da liquidação imediatamente de transferências a crédito e instrução de liquidação final no que respeita letras enviadas para cobrança serão tratadas pelos mesmos meios. Os Bancos ficarão, no futuro, obrigados (após da entrada em funcionamento do SIRESS) a alterar as instruções sob cartas de crédito e os créditos documentários para reflectirem que a liquidação de créditos baseados em ZAR será realizada em contas de liquidação no SIRESS.



## PRÓXIMAS ACTIVIDADES

Data	Actividade	Local
11 de Dezembro de 2012	Reunião sobre Regras de Cartão da SADC BA/ATM	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
11 - 13 de Fevereiro de 2013	Reuniões da SADC BA nas Seicheles	Seicheles
18 - 21 de Fevereiro de 2013	Anúncios SADC BA & PASA - Sobre Cheques transfronteiriços da CMA	CMA
22 de Fevereiro de 2013	Reunião conjunta de Implementação SIRESS SADC BA CCBG	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
1 de Março de 2013	Reunião de IPL SADC BA	Maputo - Moçambique
4 de Março de 2013	Sexta Ronda do Grupo de Trabalho DVP SADC BA	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
13 - 17 de Março de 2013	Preparativos para os Ensaios Pré-pagamentos -SADCBA	África do Sul
18 - 29 de Março de 2013	SADC BA para Prepara os planos SIRESS finais com CCBG	África do Sul
13 - 17 de Março de 2013	Reunião da Quarta Ronda do Grupo de Trabalho para a Liquidação Imediata de Transferências a Crédito	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
14 de Março de 2013	Quarta Ronda do Grupo de Trabalho sobre o Trabalho de Liquidação Inter-bancária	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
15 de Março de 2013	Sexta Ronda do Grupo de Trabalho para os Mercados Financeiros SADC BA	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
16 de Março de 2013	Sexta Ronda do Grupo de Trabalho para Notas de Banco SADC BA	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
20 de Maio de 2013	Assembleia-Geral Anual SADC BA	Botswana
21 - 23 de Maio de 2013	Conferência Africana Regional de SWIFT	Botswana
25 de Março - 2 de Abril 2013 (date to be finalised)	Quarta Ronda do Grupo de Trabalho sobre Cartões / ATM SADC BA	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
25 de Julho de 2013	Sexta Ronda do Grupo de Trabalho para Crédito a EFT SADC BA	Escritório da Associação Bancária - África do Sul
25 de Julho de 2013	Sexta Ronda do Grupo de Trabalho para Débito a EFT SADC BA	Escritório da Associação Bancária - África do Sul



PROJECTO DE  
PAGAMENTOS  
DA SADC  
ASSOCIAÇÃO BANCÁRIA DA SADC



*Saudações festivas as maiores  
felicidades para 2013*



**BOLETIM**  
5ª EDIÇÃO • DEZEMBRO DE 2012



Na  
Próxima  
Edição

**DVP de Títulos**

#### PEDIDOS DE INFORMAÇÃO

Pat Adams

Tel: 011 645 6731

Email: [pata@sadcbanking.org](mailto:pata@sadcbanking.org)

Lungi Mbambo

Tel: 011 645 6718

Email: [lungim@sadcbanking.org](mailto:lungim@sadcbanking.org)



#### Secretariado Executivo da Associação Bancária da SADC:

Contacto: Mr. Cassim Coovadia

Email: [CasC@banking.org.za](mailto:CasC@banking.org.za)



*Saudações festivas as maiores  
felicidades para 2013*

**PROJECTO DE  
PAGAMENTOS  
DA SADC**  
ASSOCIAÇÃO BANCÁRIA DA SADC