

# INTRODUÇÃO AO REGIME DE PAGAMENTOS DA SADC PARA AS

# TCBI

**TRANSACÇÕES COMPENSADAS NUMA BASE IMEDIATA** >>>

**01** TCBI

**02** Intro

**03** FIP Protocol

**04** Benefits of Integration

**05** RCSO Model

**06** Entities & Roles

**07** Intellectual Property

**08** M2M Timeline

**09** Training

## INTRODUÇÃO AO REGIME DE PAGAMENTOS DA SADC PARA AS

# TCBI

TRANSACÇÕES COMPENSADAS NUMA BASE IMEDIATA >>>

O Tratado da SADC visa promover: a integração regional; o crescimento económico sustentável; e a erradicação da pobreza e a melhoria da qualidade de vida dos povos da região. O tratado define várias áreas de cooperação entre os Estados-Membros, incluindo os seguintes:

- Reforço do desenvolvimento regional e da integração, com base no equilíbrio, equidade e benefício mútuo;
- Coordenação, racionalização e harmonização de políticas, estratégias, programas e projectos macroeconómicos; e
- Cooperação nos domínios do comércio, indústria, finanças, investimento e exploração mineira.



01	TCBI
02	Intro
03	FIP Protocol
04	Benefits of Integration
05	RCSO Model
06	Entities & Roles
07	Intellectual Property
08	M2M Timeline
09	Training

## INTRODUÇÃO AO REGIME DE PAGAMENTOS DA SADC PARA AS

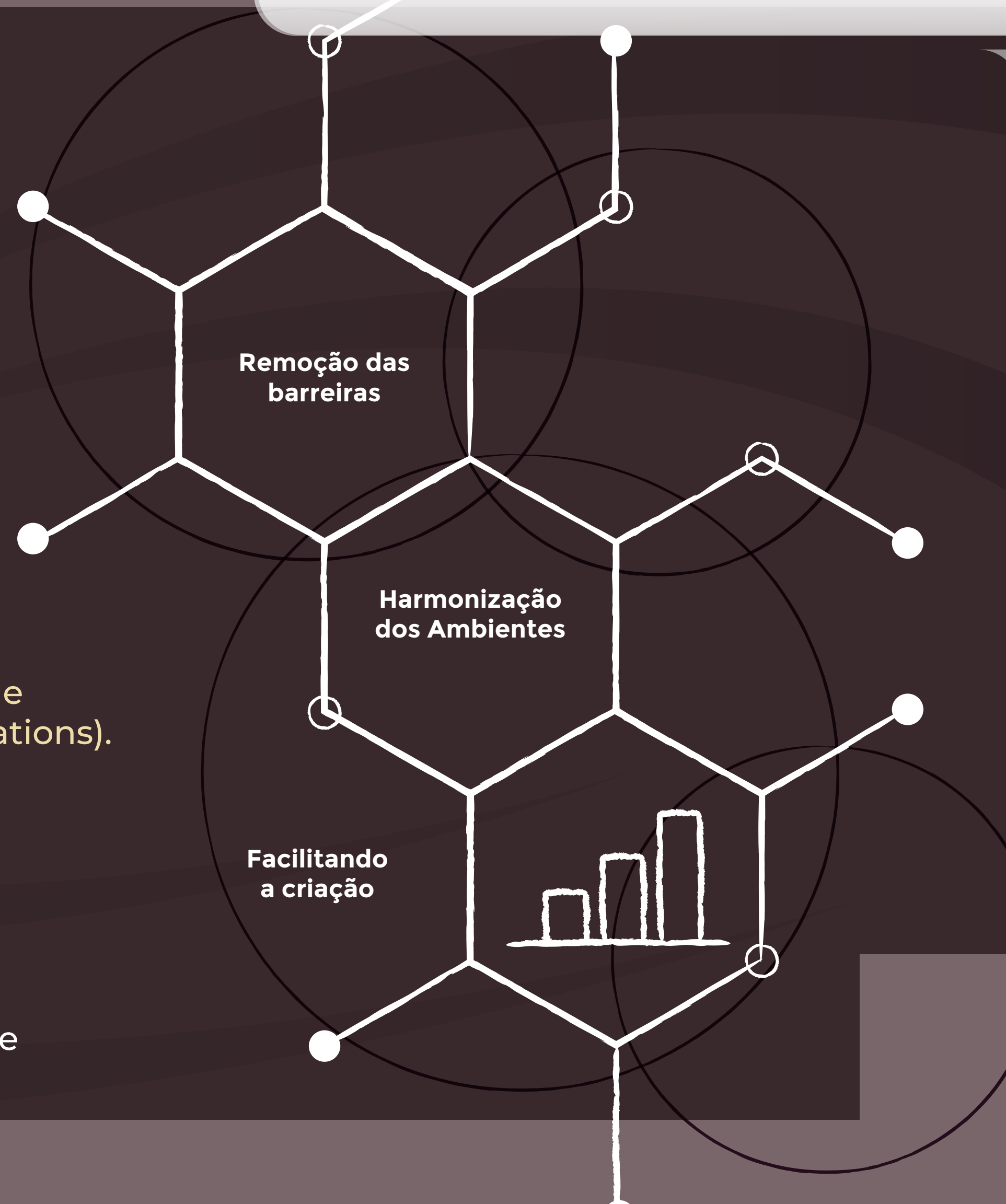
# TCBI

TRANSACÇÕES COMPENSADAS NUMA BASE IMEDIATA >>>

Em 18 de Agosto de 2006, os Chefes de Estado da SADC assinaram o Protocolo de Financiamento e Investimento (FIP, na sigla inglesa) em Maseru, Lesoto. O FIP, que já foi ratificado pelos Estados-Membros, constitui a base legal da cooperação e harmonização regionais nas áreas de financiamento, investimento e política macroeconómica (<https://www.sadc.int/documents-publications>).

### *A integração económica regional inclui o seguinte:*

- Remoção das barreiras que impedem ou limitam as relações económicas entre países, tais como as barreiras comerciais, os controlos cambiais, os controlos sobre o investimento transfronteira e sobre a circulação de trabalhadores;
- Harmonização dos enquadramentos regulatório e jurídico entre os Estados-Membros; e
- Facilitação da criação de um mercado económico único.



01	TCBI
02	Intro
03	FIP Protocol
04	Benefits of Integration
05	RCSO Model
06	Entities & Roles
07	Intellectual Property
08	M2M Timeline
09	Training

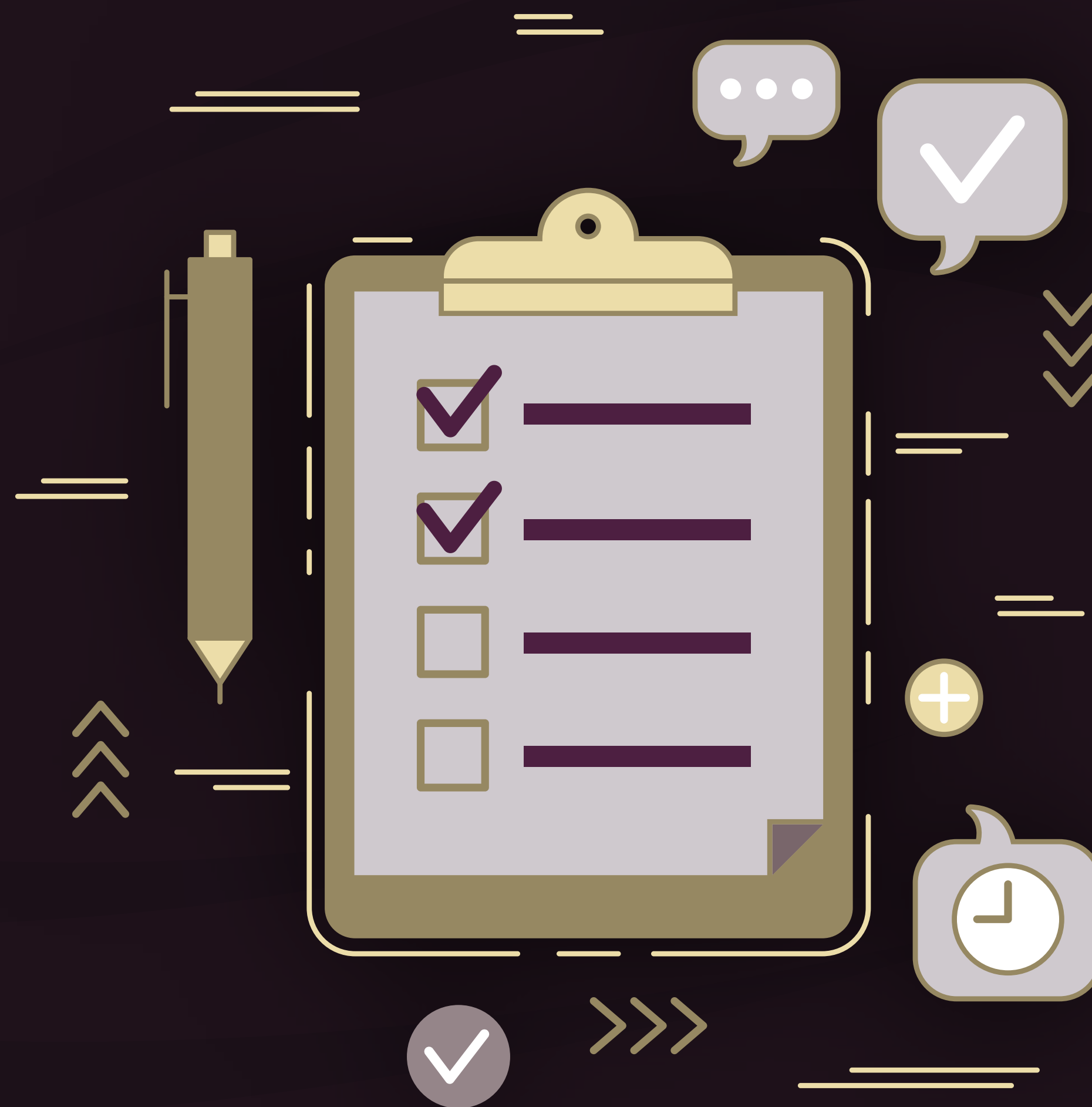
## INTRODUÇÃO AO REGIME DE PAGAMENTOS DA SADC PARA AS

# TCBI

TRANSACÇÕES COMPENSADAS NUMA BASE IMEDIATA >>>

### Os benefícios da integração regional incluem:

- Acesso a um mercado económico grande e eficiente;
- Aumento do volume do comércio, em resultado da especialização da produção e do uso mais eficiente de recursos; e
- Maiores fluxos de investimento, graças às maiores oportunidades oferecidas pelo mercado.



01	TCBI
02	Intro
03	FIP Protocol
04	Benefits of Integration
05	RCSO Model
06	Entities & Roles
07	Intellectual Property
08	M2M Timeline
09	Training

## Regime de Pagamentos da SADC para as Transacções Compensadas numa Base Imediata (TCBI)

A região da SADC lançou, a nível transfronteira, um regime de pagamentos para a compensação, numa base imediata, de transacções de valor baixo. As transferências são compensadas imediatamente e as obrigações de liquidação intra-participantes são liquidadas numa base diária.

O Sistema Regional Integrado para a Liquidação Electrónica da SADC (SADC-RTGS, na sigla inglesa) foi concebido para melhorar a infraestrutura do mercado financeira, permitindo-lhe melhor apoiar o comércio inter-regional e intra-regional. Desde que o sistema entrou em pleno funcionamento em Abril de 2013, os pagamentos transfronteiriços têm sido realizados de uma forma eficiente e rentável.

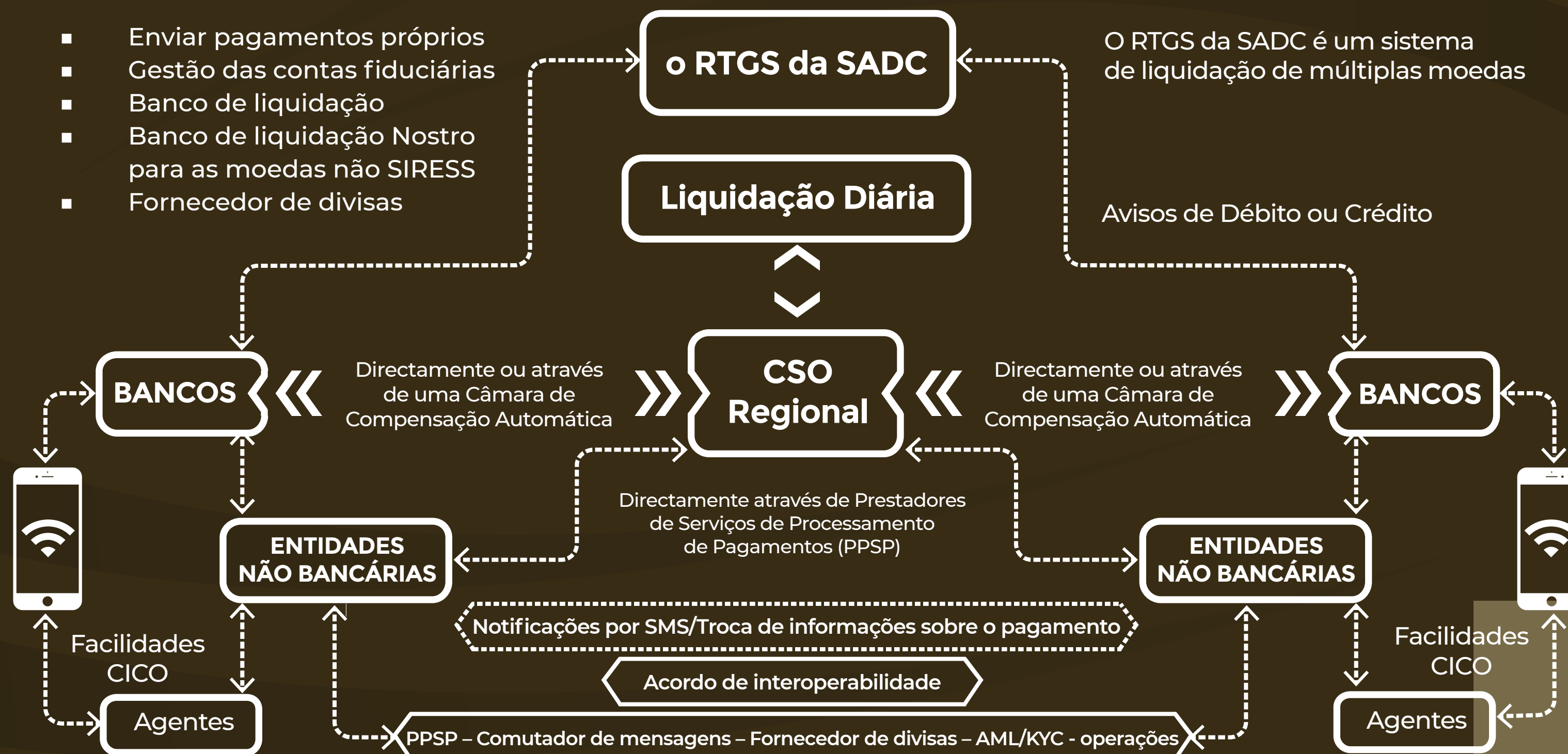
Ao fim de Janeiro de 2019, o RTGS da SADC tinha liquidado 1 329 130 transacções com um valor de R5.43 triliões (USD 407.19 biliões/Euros 353.94 biliões). Actualmente, 14 países e 81 bancos – incluindo sete bancos centrais e 74 bancos comerciais – integram o RTGS da SADC. Os bancos na região continuam a aderir ao sistema.

Por enquanto o regime de pagamentos TCIB conta apenas com quatro participantes – dois bancos e dois não bancos – um RCSO da SADC, e o RTGS da SADC. Cabe mencionar que o referido regime está a levar a cabo um número reduzido de transacções em tempo real, de uma maneira muito controlada. No diagrama abaixo, ilustra-se o dito regime de pagamentos:

## TRANSFERÊNCIAS DE CRÉDITO DE VALOR BAIXO COMPENSADAS NUM BASE MEDIATA ATRAVÉS DE UM MODELO OPERACIONAL RSCO DA SADC

Os bancos podem desempenhar vários papéis

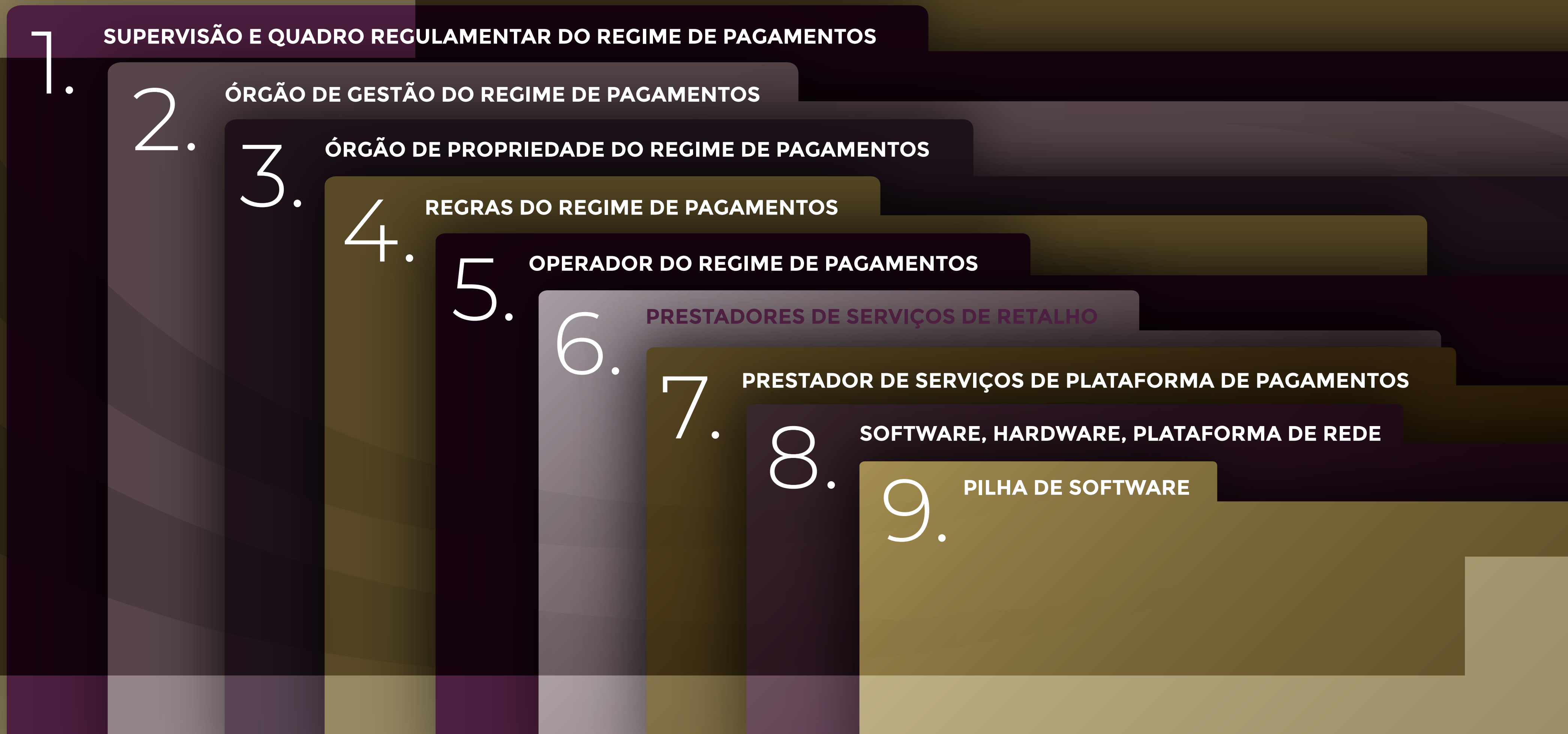
- Enviar pagamentos próprios
- Gestão das contas fiduciárias
- Banco de liquidação
- Banco de liquidação Nostro para as moedas não SIRESS
- Fornecedor de divisas



01	TCBI
02	Intro
03	FIP Protocol
04	Benefits of Integration
05	RCSO Model
06	Entities & Roles
07	Intellectual Property
08	M2M Timeline
09	Training

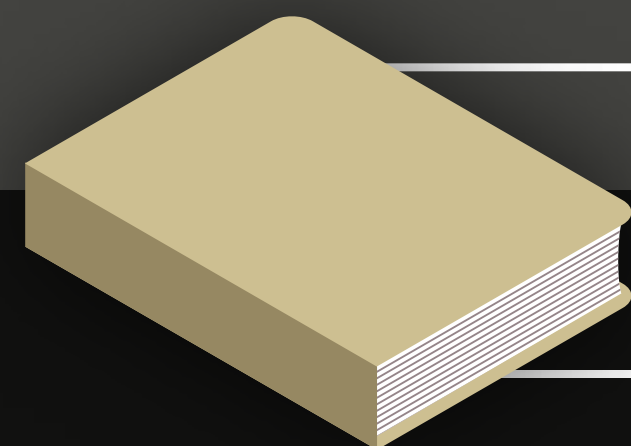
Os bancos e as entidades não bancárias autorizados podem liquidar transferências em qualquer momento entre si, através de um operador de compensação e liquidação regional. As obrigações não bancárias serão liquidadas através dos seus bancos de liquidação nomeados. O diagrama que se segue apresenta os diferentes níveis de participação:

## ENTIDADES DO REGIME DE PAGAMENTOS E AS SUAS FUNÇÕES



01	TCBI
02	Intro
03	FIP Protocol
04	Benefits of Integration
05	RCSO Model
06	Entities & Roles
07	Intellectual Property
08	M2M Timeline
09	Training

A propriedade intelectual do regime de pagamentos foi desenvolvida, ao longo de três anos, pelos bancos, entidades não bancárias, operadores e reguladores. Cobre a superintendência regulamentar, regras e acordos de funcionamento, e acordos de nível de serviço, entre outros. Os artefactos relativos à propriedade intelectual, assim como os documentos associados, podem ser consultados no Livro Beige da SADC, [SWIFT.com/MyStandards](http://SWIFT.com/MyStandards).



## Livro Beige

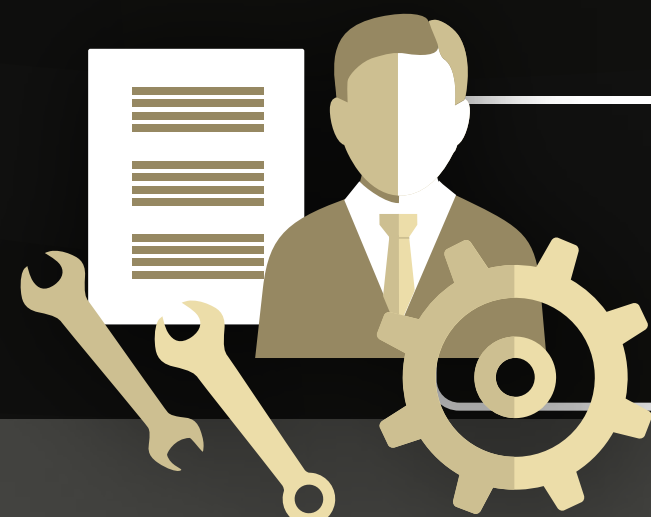
modelos operacionais, regulamentações, outras informações e antecedentes



**Documentos vinculados cobrindo acordos específicos, procedimentos, etc.**



**Regimes e regras relativos a mensagens e exemplos específicos**



**Documentos de utilizador e acordos cobrindo os serviços do regime de pagamentos**

- 01 TCBI
- 02 Intro
- 03 FIP Protocol
- 04 Benefits of Integration
- 05 RCSO Model
- 06 Entities & Roles
- 07 Intellectual Property
- 08 M2M Timeline
- 09 Training



## Linha Temporal da Implementação do M2M

Fase	Trilhos	Dinheiro	Considerações sobre as Experiências do Utilizador?	Linha Temporal
Validação do conceito 1	E-mail	Falso	Não	Fevereiro – Abril de 2017
Validação do conceito 2	Trilhos da SADC	Falso	Não	Junho – Agosto de 2017
Validação do conceito 3	Trilhos da SADC	Falso	Sim	Fevereiro – Outubro de 2018
Lançamento progressivo	Trilhos da SADC	Verdadeiro	Sim	Janeiro - Junho de 2019
Implementação ao vivo	Trilhos da SADC	Verdadeiro	Sim	Agosto – Outubro de 2019
Implementação aberta para terceiros agora prontos	Trilhos da SADC	Verdadeiro	Sim	Outubro – Novembro de 2019
Iniciar programa ao vivo para ligar todos os países	Trilhos da SADC	Outras moedas da SADC	Sim	Janeiro – Abril de 2020

- 01 TCBI
- 02 Intro
- 03 FIP Protocol
- 04 Benefits of Integration
- 05 RCSO Model
- 06 Entities & Roles
- 07 Intellectual Property
- 08 M2M Timeline**
- 09 Training

### SIGNIFICADO

Segundo o FinMark Trust, estima-se que apenas 36% da população da SADC esteja bancarizada, sendo que 18% tem acesso a outros serviços financeiros formais (não bancários), e 12% usa os serviços financeiros informais.

Consequentemente, muitas pessoas não têm acesso a mecanismos formais para enviar as suas remessas de baixo valor além-fronteiras. Os serviços financeiros informais que utilizam são frequentemente onerosos, lentos e arriscados. O Regime de Pagamentos da SADC apoia as recomendações PAFI do Banco de Pagamentos Internacionais e da iniciativa UFA2020 do Grupo do Banco Mundial, que visa, conseguir um maior nível de inclusão financeira.

O desenvolvimento do regime de pagamentos assumiu como referência o Quadro de 1º Nível da Fundação Bill e Melinda Gates, tendo sido adaptado para incluir os pagamentos transfronteiras. Um nível profundo e amplo de interoperabilidade entre todos os prestadores de serviços autorizados na SADC deverá facilitar o pagamento rentável dos pagamentos de baixo valor diretamente para contas bancárias ou carteiras electrónicas.



# Formação

As sessões de formação começam em Março.

BOLETIM ELECTRÓNICO

EDIÇÃO 15 - FEVEREIRO DE 2019



Data	País	Descrição	Duração	Preço	Local
28 e 29 de Março de 2019	África do Sul	Formação - Oferecida pela Associação Bancária da SADC. Tema: TCBI	2 dias inteiros	R4000.00	Associação Bancária da África do Sul Boardroom 6, 2º Andar, Building D, Sunnyside Office Park, 32 Princess of Wales Terrace, Parktown, Joanesburgo, 2193, Rep. of South Africa.

1. Desconto concedido àqueles que se inscreverem e pagarem antes de 11 de Março de 2019.
2. As instituições que inscreverem 3 ou mais candidatos terão direito a um desconto adicional de 10%, e o pagamento total for feito antes do começo do curso de formação.

Há um número limitado de lugares, pelo que sugerimos que se inscrevam tão prontamente quanto possível. Inscrições encerram a 22 de Março de 2019.

É favor contactar a **Sra. Pat Pat Adams** no correio electrónico [training@sadcbanking.org](mailto:training@sadcbanking.org) para obter mais informações.

## PRÓXIMAS ACÇÕES DE FORMAÇÃO

Date	País	Descrição	Duração	Preço	Local
15 e 16 de Maio de 2019	Zâmbia	Formação - Oferecida pela Associação Bancária da SADC. Tema: TCBI	2 dias inteiros	R4000.00	A ser confirmado
12 e 13 de Junho de 2019	Zimbabué	Formação - Oferecida pela Associação Bancária da SADC. Tema: TCBI	2 dias inteiros	R4000.00	A ser confirmado

- 01 TCBI
- 02 Intro
- 03 FIP Protocol
- 04 Benefits of Integration
- 05 RCSO Model
- 06 Entities & Roles
- 07 Intellectual Property
- 08 M2M Timeline
- 09 Training