

Obrigações de controlo de
fornecedores externos

Processo de pagamentos

Designação do controlo	Descrição do controlo	Por que é importante
1. Cumprimento de requisitos legislativos e estatutários locais	O fornecedor tem de garantir que os requisitos legais e regulamentares aplicáveis aos pagamentos que o fornecedor processa são adequadamente documentados e cumpridos.	Para garantir que os pagamentos são processados de acordo com os requisitos legais e regulamentares relevantes. O incumprimento dos requisitos legais e regulamentares pode resultar em penalizações e problemas de reputação.
2. Integridade da instrução de pagamento	<p>O fornecedor tem de garantir a manutenção da precisão dos dados relativos aos pagamentos, desde o início até à conclusão do pagamento. Tal inclui garantir que o pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Não pode ser modificado e permanece original ao longo do seu ciclo de vida; • É processado e liquidado em linha com o pedido original, com os regulamentos aplicáveis e com os requisitos do programa; e • Não é duplicado (ou seja, os pagamentos duplicados são identificados e prevenidos/corrigidos). 	Se este requisito não for implementado, o Barclays poderá não conseguir ter a certeza de que o fornecedor dispõe de controlos adequados para garantir que a integridade das instruções de pagamentos é mantida ao longo do ciclo de pagamento. Tal pode resultar em potenciais pagamentos fraudulentos, funcionamento ineficaz de controlos de crimes financeiros, pagamentos processados de modo impreciso e prejuízos para a reputação e/ou penalização/censura regulamentar associados.
3. Autenticação do emissor	<p>O fornecedor tem de garantir que existe uma verificação adequada da autenticidade do pedido de pagamento.</p> <p>O fornecedor tem de confirmar que o pedido de pagamento é proveniente de uma fonte legítima (por ex., verificações "ID&V"), de acordo com quaisquer requisitos legais; e confirmar a validade da integridade das instruções de pagamento (ou seja, confirmar se a instrução de pagamento não foi alterada).</p>	Este requisito confirma a legitimidade das instruções de pagamento ao garantir que a instrução de pagamento é genuína. Este controlo diminui o risco de perda associada a pagamentos fraudulentos, prejuízos para a reputação associados e/ou penalizações/censura do regulador.
4. Autoridade do emissor	O fornecedor tem de garantir que cada pedido de pagamento foi aprovado e autorizado pelas pessoas predefinidas e pré-aprovadas.	Este requisito confirma a genuinidade das instruções de pagamento ao garantir que os signatários das instruções de pagamento estão devidamente autorizados para assinar. Este controlo mitiga o risco de perda associada a pagamentos incorretos ou fraudulentos, prejuízos para a reputação associados e/ou penalizações/censura do regulador.

<p>5. Autorização ao longo do ciclo de vida do pagamento</p>	<p>O fornecedor tem de garantir que, ao longo do ciclo de vida do pagamento, a pessoa que aprova o pagamento fá-lo dentro dos limites de autoridade (limites de autoridade predefinidos e pré-aprovados).</p> <p>Os limites da autoridade devem ser documentados e revistos, pelo menos, anualmente ou com maior frequência, se forem necessárias alterações.</p>	<p>Este requisito confirma a validade das instruções de pagamento ao garantir que os diferentes níveis de autoridade fornecidos ao longo do processo de pagamento estão em conformidade com a delegação de autoridade estabelecida e aprovada no negócio. Este controlo mitiga o risco de perda associada a pagamentos fraudulentos/imprecisos, prejuízos para a reputação associados e/ou penalizações/censura do regulador.</p>
<p>6. Níveis independentes ao longo do ciclo de vida do pagamento</p>	<p>O fornecedor tem de garantir que a pessoa que aprova o pagamento é independente da pessoa que iniciou o pagamento e não dispõe de qualquer acesso para criar ou alterar a instrução.</p>	<p>Este controlo garante que qualquer potencial imprecisão ou quaisquer potenciais problemas são identificados proativamente por um indivíduo independente e que a pessoa que criou o pagamento não pode ser a mesma pessoa que o aprova. Este controlo reduz o risco de perda associada a pagamentos fraudulentos/imprecisos, prejuízos para a reputação associados e/ou penalizações/censura do regulador.</p>
<p>7. Atrasos no processamento de pagamentos</p>	<p>O fornecedor tem de garantir que cada pagamento é processado e liquidado atempadamente, de acordo com qualquer tempo de execução máximo legalmente exigido ou acordado, de modo a garantir que os acordos de nível de serviço (SLA) são cumpridos (requisitos de clientes e de esquemas de pagamento).</p>	<p>Este requisito garante que todos os pagamentos a serem processados pelo fornecedor são processados em conformidade com o prazo limite dos esquemas de pagamento/cartões aplicável, bem como em conformidade com os requisitos do cliente. Tal, por sua vez, reduz o risco do processamento de pagamentos com atrasos. O processamento atrasado de instruções de pagamento pode resultar num aumento da insatisfação do cliente e reclamações, conduzindo a potenciais litígios com os clientes e prejuízos para a reputação.</p>
<p>8. Método de comunicação e métodos de transmissão elegíveis para transferência de instruções de pagamentos</p>	<p>O fornecedor tem de garantir que todos os métodos de comunicação e transmissão para transferência de instruções de pagamentos são documentados e que são utilizados apenas métodos permitidos com os níveis de controlo apropriados.</p> <p>Os métodos de comunicação e transmissão permitidos são os seguintes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Banca online. • Banca móvel. • Processamento direto automatizado. • Sucursal/Presencial. • Fax. • E-mail. 	<p>O Barclays definiu métodos permitidos para comunicação/transmissão de instruções de pagamento visando mitigar vários riscos, tais como risco de informação (privacidade de dados), risco de fraude (manipulação de dados), risco cibernético (ameaças cibernéticas), etc.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Telefone/verbal. • Papel (carta/formulários). • Folhas de cálculo/aplicações concebidas para utilizador final (EUDA). 	
9. Funções e responsabilidades	<p>O fornecedor tem de definir, documentar e comunicar funções e responsabilidades em matéria de risco de processamento de pagamentos. Estas têm de ser revistas pelo menos anualmente ou após qualquer mudança substancial no modelo de operação ou negócios do fornecedor.</p>	<p>Este requisito garante que são definidas, documentadas e aprovadas as funções e as responsabilidades de ambos os intervenientes. Tal será útil em caso de litígio.</p>
10. Risco do esquema de pagamentos/cartões	<p>Este requisito de controlo só é relevante para os fornecedores que sejam membros diretos ou indiretos de esquemas de pagamento ou cartão.</p> <p>O fornecedor tem de garantir que todos os pagamentos processados em nome do Barclays são processados em conformidade com os requisitos do esquema de pagamentos/cartões.</p>	<p>Se este requisito não for implementado, o Barclays pode não conseguir assegurar-se de que o Fornecedor dispõe de procedimentos documentados adequados para responder a riscos associados à não conformidade dos requisitos do esquema de pagamentos/cartão.</p> <p>Quaisquer pagamentos processados de modo impreciso, com atrasos, com falhas de autenticação ou com falhas de autorização e também conduzindo a não conformidade com os regulamentos de pagamento aplicáveis têm de ser reportados de acordo com os riscos de nível 3 associados. Além disso, qualquer não conformidade com as regulamentações de pagamentos têm de seguir o processo de governação relevante relativo à participação de violações regulamentares ao abrigo do risco de conduta.</p>
11. Avaliação do risco do esquema	<p>Este requisito de controlo só é relevante para os fornecedores que sejam membros diretos ou indiretos de esquemas de pagamento ou cartão.</p> <p>O fornecedor tem de realizar uma avaliação abrangente do risco do esquema pelo menos anualmente para cada esquema de pagamentos/cartões relativamente aos quais esteja afiliado direta ou indiretamente. A avaliação do risco tem de ser aprovada pelo responsável pelo esquema e pela gestão sénior.</p> <p>Têm de ser realizadas avaliações do risco do esquema fora de ciclo adicionais na eventualidade de ocorrerem alterações significativas</p>	<p>O risco do esquema de pagamentos/cartões refere-se ao risco associado à má gestão das filiações do programa.</p> <p>Definição de "Esquema de pagamentos/cartões":</p> <p>Sistema/administrador externo de uma rede de pagamentos que define as regras orientadoras do processo de compensação e liquidação de pagamentos (por ex., BACS, CHAPS, Faster Payments, Cheque and Credit Clearing Company). Os Esquemas de pagamentos/cartões (por ex., Visa e MasterCard) controlam uma transferência ou liquidação de dinheiro, mas não viabilizam a liquidação do contrato subjacente.</p>

		nos processos ou regulamentos ou antes da subscrição de uma nova filiação ou apoio num esquema de pagamentos/cartões.	Este requisito de controlo tem por objetivo garantir que os riscos associados ao esquema de pagamentos/cartões foram geridos em conformidade. A falha em identificar os riscos relacionados à filiação pode resultar em potenciais pagamentos fraudulentos, pagamentos processados de modo impreciso e prejuízos para a reputação e/ou penalização/censura regulamentar associados.
12. Responsável esquema	pelo	<p>Este requisito de controlo só é relevante para os fornecedores que sejam membros diretos ou indiretos de esquemas de pagamento ou cartão.</p> <p>O fornecedor tem de garantir que é designado um responsável pelo pagamento/cartão no sentido de manter o relacionamento completo e assegurar uma monitorização contínua do risco relativamente ao acordo do esquema.</p> <p>Além disso, o fornecedor tem de garantir que o responsável pelo esquema monitoriza e relata o risco do esquema de acordo com os canais de governação.</p>	Este requisito garante que o esquema de pagamento/cartão relevante tem um responsável designado para melhor gerir o relacionamento e garantir uma participação atempada.

Acrónimos	Definições
Manual	Tudo o que envolva intervenção humana em qualquer fase do ciclo de vida do processo de pagamento completo.
Pagamento manual	Um pagamento manual consiste numa transferência de fundos para a instituição, para fora dela, ou numa transferência interna, de uma entidade para outra, realizada através de um esquema externo ou relacionamento bancário de correspondente mediante o qual qualquer parte do processo de pagamento, desde o início até à liquidação, incluindo qualquer reparação ou alteração, é feita manualmente.
Risco do esquema de pagamentos/cartões	<p>O risco do esquema de pagamentos/cartões refere-se colaborativamente às três principais categorias de riscos associadas à filiação a um esquema de pagamentos/cartões, estrutura do esquema e operações:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risco comercial: o risco de que o esquema/sistema de pagamento/cartão ou qualquer um dos seus componentes - por exemplo, um fornecedor de infraestruturas que o auxilia - não possam ser mantidos em funcionamento regular mediante choques financeiros adversos.

	<ul style="list-style-type: none"> • Risco de liquidação: o risco de que outro participante num esquema não possa cumprir ou não cumpra as respetivas obrigações financeiras quando, ao abrigo das regras do esquema, estas vençam; ou que outra instituição que facilite a liquidação dessas obrigações - por ex., o agente de liquidação - fique insolvente. • Risco operacional: o risco de que um operador de sistema ou prestador principal do esquema fique operacionalmente impossibilitado de processar ou liquidar pagamentos conforme pretendido, devido a processos, pessoas e sistemas internos inadequados ou com falhas.
Ciclo de vida do pagamento	Começa na etapa de início e na captação da instrução de pagamento no canal de pagamentos e termina quando o pagamento é liquidado com a contraparte através do sistema de liquidação externo.
Risco de processo de pagamentos	<p>O risco de processo de pagamentos refere-se ao risco de falha da operação dos processamentos de pagamentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Os pagamentos são processados de forma incorreta • Os pagamentos são processados sem autorização adequada • Os pagamentos são processados sem autenticação adequada • Os pagamentos são processados com atrasos <p>Além disso, o risco relacionado com a incapacidade de gerir a filiação ao esquema de pagamentos/cartões</p>
Emissor	Uma pessoa que envia pedido(s) de pagamento.