

**DIRECTIVA N.º 10/DSB/DRO/2019**

<b>ORIGEM:</b> Departamento Supervisão Bancária (DSB) Departamento de Regulação e Organização do Sistema Financeiro (DRO)	<b>DATA</b> 09/12/2019
<b>ASSUNTO:</b> Prazos de Reporte de Informação via Portal das Instituições Financeiras (PIF)	

Havendo necessidade de se adequar os prazos de reporte de informação que as Instituições Financeiras devem remeter ao Banco Nacional de Angola (BNA);  
Considerando o disposto na Lei n.º 12/2015 de 17 de Junho, Lei de Bases das Instituições Financeiras;

**Serve a presente Directiva para estabelecer o seguinte:**

1. As Instituições Financeiras sujeitas a Supervisão do Banco Nacional de Angola devem, nos prazos abaixo estabelecidos, remeter por via electrónica, utilizando o Portal das Instituições Financeiras (PIF), a informação contabilística, estatística e de gestão, observando estritamente os modelos definidos para o efeito.
2. Os documentos referidos no número anterior devem ser enviados no formato XML, através do PIF.
3. A informação enviada pelas Instituições Financeiras, previamente validada pelos diferentes sistemas, deve ser:
  - a) Definitiva, não admitindo dados provisórios; e,
  - b) Em caso de erro, notificará a instituição das irregularidades detectadas para efeitos de correção, o que não a isenta do cumprimento dos prazos estabelecidos.
4. As Instituições Financeiras devem remeter as informações referidas no número 1 da presente Directiva, nos seguintes prazos:
  - 4.1 **Diária**, até às 8h:30min, do dia seguinte;



- 4.2 **Semanal**, até às 8h:30min, de segunda-feira da semana seguinte;
  - 4.3 **Quinzenal**, até 48h:00, depois do final de cada quinzena;
  - 4.4 **Mensal**, até ao dia 08 do mês seguinte;
  - 4.5 **Trimestral**, até 30 dias, após o término de cada trimestre;
  - 4.6 **Semestral**, até 45 dias, após o termino de cada semestre; e,
  - 4.7 **Anual**, até ao dia 30 de Abril do ano subsequente.
5. Sem prejuízo do disposto no número anterior, as Instituições Financeiras devem reportar, mensalmente, os mapas de requisitos de fundos próprios regulamentares e dos limites aos grandes riscos, até ao dia 11 (onze) do mês seguinte.
  6. A informação a enviar deve reflectir a situação contabilística efectiva da instituição e estar em conformidade com os princípios e procedimentos da boa prática bancária.
  7. O incumprimento das disposições da presente Directiva, constitui contravenção prevista e punível nos termos da Lei n.º 12/2015 de 17 de Junho, Lei de Bases das Instituições Financeiras.
  8. Fica revogada toda a regulamentação que contrarie a presente Directiva, designadamente a Directiva n.º 04/DSI/2010, de 28 de Dezembro.
  9. A presente Directiva entra imediatamente em vigor na data da sua publicação.

Luanda, 09 de Dezembro de 2019

## **DEPARTAMENTO DE SUPERVISÃO BANCÁRIA**

---

**Elavoko do Rosário Chaves João**

**-Director-**

## **DEPARTAMENTO DE REGULAÇÃO E ORGANIZAÇÃO DO SISTEMA FINANCEIRO**

---

**Carla Marisa Rodrigues Madeira Gomes**

**-Directora-**

## ANEXO

### Mapa – Reporte da Informação

Código do Mapa / Tipo de Reporte	Base	Tipo de Informação	Departamento de Análise	Periodicidade	Sistema
Balancete anual	Individual	Balancete anual	DSB	Anual	SSIF
Balancete semestral	Individual	Balancete semestral	DSB	Semestral	SSIF
Balancete trimestral	Consolidado	Balancete trimestral	DSB	Trimestral	SSIF
Balancete mensal	Individual	Balancete mensal	DSB	Mensal	SSIF
Balancete diário	Individual	Balancete diário	DSB/DMA	Diário	SSIF
Mapas de risco de liquidez	Individual	Risco de liquidez em todas as moedas	DSB	Mensal	SSIF
	Individual	Risco de liquidez em moeda estrangeira significativa	DSB	Quinzenal	SSIF
	Individual	Risco de liquidez em moeda nacional	DSB	Quinzenal	SSIF
Mapa de fundos próprios regulamentares	Individual/Consolidado	Fundos próprios regulamentares	DSB	Mensal/Trimestral	SSIF
Mapas de Requisitos de Fundos Próprios Regulamentares	Individual/Consolidado	Requisitos de FPR para risco de crédito e risco de crédito de contraparte	DSB	Mensal/Trimestral	SSIF
	Individual/Consolidado	Requisitos de FPR para risco de mercado e risco de crédito de contraparte na carteira de negociação	DSB	Mensal/Trimestral	SSIF
	Individual/Consolidado	Requisitos de FPR para risco operacional	DSB	Mensal/Trimestral	SSIF
Mapa de risco de taxa de juro na carteira bancária	Individual/Consolidado	Risco de taxa de juro na carteira bancária	DSB	Semestral/Trimestral	SSIF
Mapa de limites prudenciais aos grandes riscos	Individual/Consolidado	Limites prudenciais aos grandes riscos	DSB	Mensal/Trimestral	SSIF
Mapa de resultados dos testes de esforço	Individual/Consolidado	Análises de sensibilidade	DSB	Semestral	SSIF
	Individual/Consolidado	Análises de cenários	DSB	Anual	SSIF
	Individual/Consolidado	Testes de esforço inversos	DSB	Anual	SSIF
Mapa de concessão de crédito ao sector real da economia	Individual	Concessão de crédito ao sector real da economia	DSB	Mensal	SSIF
Reporte de crédito a partes relacionadas		Mapa sobre o montante de crédito a partes relacionadas	DSB	Mensal	SSIF
Exposição por cliente		Mapa de Exposição por cliente	DSB	Mensal	SSIF
Mapa de títulos e valores mobiliários	Individual	Títulos e valores mobiliários	DSB	Mensal	SSIF
Operações de crédito dos clientes	Individual	Reporte de dados identificatórios de pessoas físicas e jurídicas	GAC	Mensal	CIRC
	Individual	Reporte de créditos e financiamentos	GAC	Mensal	CIRC
	Individual	Reporte de cheques devolvidos por falta de fundos	GAC	Mensal	CIRC
Mapa dos maiores depositantes	Individual	Maiores depositantes	DSB	Mensal	SSIF
Número de clientes, contas depósitos e operações de crédito		Número de clientes, contas depósitos e operações de crédito	DIF/DCF	Trimestral	SSIF
Operações submetidas e executadas		Operações executadas e submetidas em ME	DCC	Diário	SSIF
Tarifário cartões (custos)		Dados sobre tarifários de cartões	DCF	Mensal	SSIF
Números de cartões		Mapa de números de cartões	DSP	Mensal	SSIF
Cartões de crédito		Cartões com função de crédito	DCF	Mensal	SSIF

Cont. (II)

Código do Mapa / Tipo de Reporte	Base	Tipo de Informação	Departamento de Análise	Periodicidade	Sistema
Ataque ao sistema		Mapa de informação sobre ataque ao sistema	DSP	Mensal	SSIF
Fluxo de remessas		Mapa de fluxo de remessas de valores	DCF/DSN	Trimestral	SSIF
Quantidades de contas		Mapa de quantidade de contas bancárias	DEF	Trimestral	SSIF
Mapa de entidades incumpridoras		Mapa de entidades incumpridoras	DCC	Mensal	SSIF
Taxas de câmbio		Taxas de câmbio anunciadas	DGR /DSB/DSN/DCC	Diária	SSIF
Mapa de importação e exportação de ME e cheques viagem		Importação e exportação de ME e cheques viagem	DCC/DES/DSB	Semanal	SSIF
Necessidades em ME moeda estrangeira		Necessidades em ME (moeda estrangeira)	DMA/DCC	Semanal	SSIF
Tomadas e cedências de liquidez		Tomadas e cedências de liquidez	DMA/DCC	Diária	SSIF
Compra e venda de moeda estrangeira		Compra e venda de moeda estrangeira	DMA/DCC	Diária	SSIF
Compra, venda e conversão de moeda estrangeira		Compra, venda e conversão de moeda estrangeira	DMA/DCC	Diária	SSIF
Posição diária		Mapa dos maiores depositantes	DSB	Diária	SSIF
		Mapa de posição diária da carteira de depósito	DSB/DES	Diária	SSIF
Taxa de juro		Taxa de juro	DES	Diária/Mensal	SSIF
Informação adicional sobre os novos créditos e depósitos	Individual	Relatório de crédito mensal por subsecção de actividade económica	DES	Mensal	SSIF
	Individual	Relatório de depósito mensal por segmentos de mercado	DES	Mensal	SSIF
Mapa de posição cambial		Posição cambial	DSB/DMA	Diária	SSIF
Tarifário dos cartões de crédito		Taxas de juro, comissões e despesas	DCF	Mensal	SSIF
Tarifário dos cartões pré-pago de bandeira internacional		Comissões/despesas	DCF	Mensal	SSIF
Tarifário de cartões de débito de bandeira internacional		Comissões/despesas	DCF	Mensal	SSIF
Informação actualizada sobre a rede de agências		Agências em funcionamento e as encerradas	DRO/DCF	Anual	SSIF
Contas dormentes		Contas sem movimento num período superior a um ano	DCF	Anual	SSIF
Contas encerradas		Número de contas encerradas ao longo do ano	DCF	Anual	SSIF
Balancete anual_IFNBs	Individual	Balancete anual	DSN	Anual	SSIF
Balancete trimestral_IFNBs	Individual	Balancete trimestral	DSN	Trimestral	SSIF
Operações cambiais	Individual	Mapa de operações cambiais	DSN	Mensal	SSIF
Operações de remessas de valores	Individual	Mapa de operações de remessas de valores	DSN	Diária	SSIF

SSIF - Sistema de Supervisão das Instituições Financeiras

CIRC - Central de Informação de Risco de Crédito

IFNBs - Instituições Financeiras não Bancárias