



DIRECTIVA N.º 03 /DSB/DRO/2020

ORIGEM: Departamento de Supervisão Bancária (DSB) Departamento de Regulação e Organização do Sistema Financeiro (DRO)	DATA 28/05/2020
ASSUNTO: SISTEMA FINANCEIRO - Alteração Temporária dos Prazos de Reporte de Informação via Portal das Instituições Financeiras (PIF)	

Considerando que a implementação de medidas de prevenção e contenção da pandemia global COVID-19, exige a adopção de medidas extraordinárias;

Havendo necessidade de se ajustar os procedimentos de reporte de informação que as Instituições Financeiras devem remeter ao Banco Nacional de Angola (BNA) durante este período excepcional;

Nos termos do disposto na Lei n.º 12/15, de 17 de Junho, Lei de Bases das Instituições Financeiras;

Serve a presente Directiva para estabelecer o seguinte:

A suspensão e/ou prorrogação dos prazos de reporte de informação via Portal das Instituições Financeiras (PIF), nos seguintes termos:

1. A Instituição Financeira sujeita à supervisão do Banco Nacional de Angola deve, 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 correcção, o que não a isenta do cumprimento dos prazos estabelecidos.



4. A Instituição Financeira deve remeter as informações referidas no número 1 da presente Directiva, obedecendo os prazos de reporte provisórios definidos na tabela em anexo nos seguintes prazos:
 - 4.1 **Diária**, até às 10h30, do dia seguinte;
 - 4.2 **Semanal**, até às 10h30, de segunda-feira da semana seguinte;
 - 4.3 **Quinzenal**, até 48h:00, depois do final de cada quinzena;
 - 4.4 **Mensal**, até ao dia 12 do mês seguinte;
 - 4.5 **Bimestral**, até 30 dias, após o término de cada bimestre;
 - 4.6 **Trimestral**, até 45 dias, após o término de cada trimestre;
 - 4.7 **Semestral**, até 30 de Setembro, após o término de cada semestre; e
 - 4.8 **Anual**, até ao dia 30 de Abril do ano subsequente.
5. 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.
6. O incumprimento das disposições da presente Directiva, constitui contravenção prevista e punível nos termos da Lei n.º 12/15, de 17 de Junho, Lei de Bases das Instituições Financeiras.
7. É revogada a Directiva n.º 02/DSB/2020, de 27 de Março, sobre a Alteração Temporária dos Prazos de Reporte de Informação via Portal das Instituições Financeiras (PIF).
8. A presente Directiva entra em vigor na data da sua publicação.

Luanda, 28 de Maio de 2020.

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 de Reporte de Informação

Código do Mapa / Tipo de Reporte	Base	Tipo de Informação	Departamento de Análise	Periodicidade	Sistema	Prazo de Reporte Provisório
Balancete Anual	Individual	Balancete Anual	DSB	Anual	SSIF	Anual
Balancete Semestral	Individual	Balancete Semestral	DSB	Semestral	SSIF	Semestral
Balancete Trimestral	Consolidado	Balancete Trimestral	DSB	Trimestral	SSIF	Trimestral
Balancete Mensal	Individual	Balancete Mensal	DSB	Mensal	SSIF	Até dia 12 do mês seguinte
Balancete Diário	Individual	Balancete Diário	DSB/DMA	Diária	SSIF	Diária
Mapas de Risco de Liquidez	Individual	Risco de Liquidez em Todas as Moedas	DSB	Mensal	SSIF	Até dia 20 do mês seguinte
	Individual	Risco de Liquidez em Moeda Estrangeira Significativa	DSB	Quinzenal	SSIF	Mensalmente até ao dia 20 do mês seguinte
	Individual	Risco de Liquidez em Moeda Nacional	DSB	Quinzenal	SSIF	Mensalmente até ao dia 20 do mês seguinte
Mapa de Fundos Próprios Regulamentares	Individual/ Consolidado	Fundos Próprios Regulamentares	DSB	Mensal	SSIF	Até dia 20 do mês seguinte
Mapas de Requisitos de Fundos Próprios Regulamentares	Individual/ Consolidado	Requisitos de FPR para Risco de Crédito e Risco de Crédito de Contraparte	DSB	Mensal	SSIF	Até dia 20 do mês seguinte
	Individual/ Consolidado	Requisitos de FPR para Risco de Mercado e Risco de Crédito de Contraparte na Carteira de Negociação	DSB	Mensal	SSIF	Até dia 20 do mês seguinte
	Individual/ Consolidado	Requisitos de FPR para Risco Operacional	DSB	Mensal	SSIF	Até dia 20 do mês seguinte
Mapa de Risco de taxa de juro na carteira bancária	Individual/ Consolidado	Risco de taxa de juro na carteira bancária	DSB	Semestral	SSIF	Semestral
Mapa de Limites prudenciais aos grandes riscos	Individual/ Consolidado	Limites prudenciais aos grandes riscos	DSB	Mensal/Trimestral	SSIF	Até dia 20 do mês seguinte
Mapa de Resultados dos testes de esforço	Individual/ Consolidado	Análises de sensibilidade	DSB	Semestral	SSIF	Semestral
	Individual/ Consolidado	Análises de cenários	DSB	Anual	SSIF	Anual
	Individual/ Consolidado	Testes de esforço inversos	DSB	Anual	SSIF	Anual
Mapa de Concessão de Crédito ao sector real da economia	Individual	Concessão de Crédito ao sector real da economia	DSB	Mensal	SSIF	Até ao dia 12 do mês seguinte
Reporte de Crédito a partes Relacionadas		Mapa sobre o montante de Crédito a partes Relacionadas	DSB	Mensal	SSIF	Até dia 20 do mês seguinte
Operações de Crédito dos Clientes	Individual	Reporte de dados identificatórios de pessoas físicas e Jurídicas	GAC	Mensal	CIRC	Até ao dia 12 do mês seguinte
	Individual	Reporte de Créditos e Financiamentos	GAC	Mensal	CIRC	Até ao dia 12 do mês seguinte
	Individual	Reporte de cheques devolvidos por falta de fundos	GAC	Mensal	CIRC	Até ao dia 12 do mês seguinte
Mapa dos Maiores Depositantes	Individual	Maiores Depositantes	DSB	Mensal	SSIF	Até dia 12 do mês seguinte
Número de Clientes, Contas Depósitos e Operações de Crédito		Número de Clientes, Contas Depósitos e Operações de Crédito	DIF/DCF	Trimestral	SSIF	Reporte Suspenso
Operações Submetidas e Executadas		Operações Submetidas e Executadas em ME	DCC	Diária	SSIF	Diária
Tarifários cartões (custos)		Dados sobre tarifários de cartões	DCF	Mensal	SSIF	Até 30 dias após o término do Bimestre
Número de cartões		Mapa de Número de cartões	DSP	Mensal	SSIF	Reporte Suspenso
Cartões de Crédito		Cartões com função de Crédito	DCF	Mensal	SSIF	Até 30 dias após o término do Bimestre
Ataque ao Sistema		Mapa de Informação sobre o ataque ao sistema	DSP	Mensal	SSIF	Até ao dia 12 do mês seguinte

SSIF - Sistema de Supervisão das Instituições Financeiras

CIRC - Central de Informação de Risco de Crédito

IFNBs - Instituições Financeiras não Bancárias



Código do Mapa / Tipo de Reporte	Base	Tipo de Informação	Departamento de Análise	Periodicidade	Sistema	Prazo de Reporte Provisório
Quantidade de Contas		Mapa de Quantidade de Contas Bancárias	DIF	Trimestral	SSIF	Reporte Suspenso
Mapa de Entidades Incumpridoras		Mapa de Entidades Incumpridoras	DCC	Quinzenal	SSIF	Quinzenal
Taxas de Câmbio		Taxas de Câmbio anunciadas	DES/DSB/DSN/DCC	Diária	SSIF	Diária
Mapa de Importação e Exportação de ME e Cheques Viagem		Importação e Exportação de ME e Cheques Viagem	DCC /DES/ DSB	Semanal	SSIF	Quinzenal
Necessidade em Moeda Estrangeira		Necessidade em Moeda Estrangeira	DMA/DCC	Diária	SSIF	Diária
Tomadas e Cedências de Liquidez		Tomadas e Cedências de Liquidez	DMA/DCC	Diária	SSIF	Semanal
Compra e Venda de Moeda Estrangeira		Compra e Venda de Moeda Estrangeira	DMA/DCC	Diária	SSIF	Diária
Compra, Venda e Conversão de Moeda estrangeira		Compra, Venda e Conversão de Moeda estrangeira	DMA/DCC	Diária	SSIF	Diária
Posição Diária		Mapa dos Maiores Depositantes	DSB	Diária	SSIF	Até dia 20 do mês seguinte
		Mapa de Posição diária da carteira de depósitos	DSB/DES	Diária	SSIF	Até as 8:30 min de segunda-feira da semana seguinte
Taxa de Juro		Taxa de Juro	DES	Mensal	SSIF	Até ao dia 12 do mês seguinte
Taxa de Juro		Taxa de Juro	DES	Diária	SSIF	Reporte Suspenso
Informação adicional sobre Novos Créditos e Depósitos	Individual	Relatório de Crédito Mensal por Subsecção de Actividade Económica	DES	Mensal	SSIF	Até ao dia 12 do mês seguinte
		Relatório de Depósito Mensal Por Segmento de mercado	DES	Mensal	SSIF	Até ao dia 12 do mês seguinte
Mapa de Posição Cambial		Posição Cambial	DSB/DMA	Diária	SSIF	Diária
Tarifários dos cartões de Crédito		Taxas de Juros, Comissões e Despesas	DCF	Mensal	SSIF	Até 60 dias após o término do mês
Tarifários dos Cartões Pré pagos de Bandeira Interanacional		Comissões/Despesas	DCF	Mensal	SSIF	Até 60 dias após o término do mês
Tarifários dos Cartões de Debito de Bandeira Internacional		Comissões/Despesas	DCF	Mensal	SSIF	Até 60 dias após o término do mês
Informação Actualizada sobre a rede de agências		Agências em funcionamento e as encerradas	DRO/DCF	Anual	SSIF	Anual
Contas Dormentes		Contas sem Movimentos por um período superior a um ano	DCF	Anual	SSIF	Anual
Contas Encerradas		Número de Contas Encerradas ao longo do ano	DCF	Anual	SSIF	Anual
Balancete Anual/IFNBs	Individual	Balancete Anual	DSN	Anual	SSIF	Anual
Balancete Trimestral/IFNBs	Individual	Balancete Trimestral	DSN	Trimestral	SSIF	Até 60 dias após o término do trimestre
Operações Cambiais	Individual	Mapa de Operações Cambiais	DSN	Mensal	SSIF	Até 30 dias após o término do mês
Operações de Remessa de Valores	Individual	Mapa de Operações de Remessa de Valores	DSN	Diária	SSIF	Até as 8:30 min de segunda-feira da semana seguinte

SSIF - Sistema de Supervisão das Instituições Financeiras

CIRC - Central de Informação de Risco de Crédito

IFNBs - Instituições Financeiras não Bancárias