

Banco de Portugal

Carta-Circular nº 19/2007/DPG, de 21-05-2007

ASSUNTO: **RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO DO IMPACTO DA APLICAÇÃO DO DECRETO-LEI Nº 18/2007**

Através do Decreto-Lei n.º 18/2007, de 22 de Janeiro, a data-valor dos depósitos à ordem e transferências efectuados em euros em território português e o correspondente prazo de disponibilização de fundos ao beneficiário foi objecto de regulamentação, tendo entrado em vigor em 15 de Março de 2007.

Considerando o disposto no artigo 10.º do citado diploma *, compete ao Banco de Portugal a elaboração e divulgação de um relatório de avaliação do impacto da aplicação do mesmo, uma vez que a garantia de cumprimento das suas disposições está igualmente cometida ao Banco de Portugal.

Assim, em ordem a permitir dar cumprimento ao preceituado, solicita-se a essa instituição de crédito que reporte ao Departamento de Sistemas de Pagamentos:

1. Informação relativa ao impacto da aplicação das normas contidas no diploma mencionado, nas seguintes perspectivas: (a) temporal; (b) financeira; (c) operacional; (d) jurídica e (e) comportamental [(e.1) interna (colaboradores e balcões) e (e.2) externa (clientes)];

2. Informação estatística constante no ficheiro Excel, em anexo.

O reporte da informação deve ser feito nos seguintes termos:

Período de reporte	Data de reporte
15 Março 2007 – 30 Junho 2007	Até fim de Julho de 2007
1 Julho 2007 – 30 Setembro 2007	Até fim de Outubro de 2007
1 Outubro 2007 – 31 Dezembro 2007	Até fim de Janeiro de 2008
1 Janeiro 2008 – 31 Março 2008	Até fim de Abril de 2008

Enviada a:

Bancos, Caixa Central de Crédito Agrícola Mútuo, Caixa Económica Montepio Geral, Caixa Geral de Depósitos, Caixas de Crédito Agrícola Mútuo e Caixas Económicas.

* “*Avaliação da execução do Diploma – No final do primeiro ano a contar da data de entrada em vigor do presente decreto-lei, o Banco de Portugal elabora e divulga um relatório de avaliação do impacto de aplicação do mesmo.*”

Informação estatística a reportar

Instituição de Crédito _____

Data de Reporte _____

Período de Reporte de _____ a _____

01-06-2007

Depósitos/Entregas para depósito			Cheques		
	Quantidade	Montante		Quantidade	Montante
Total de Depósitos (1)	0	0	Total de Depósitos (8)	0	0
Depósitos	0	0	Depósitos (9)		
Entregas para Depósito	0	0	Entregas para Depósito (10)		
Depósito	Quantidade	Montante	Cheques Visados (11)	Quantidade	Montante
Terminais Automáticos	0	0			
Inteligentes (2)			Transferências	Quantidade	Montante
Não Inteligentes (3)			Total de Transferências (12)		
Balcão (4)			Terminais Automáticos (13)		
Total	0	0			
Entregas para depósito	Quantidade	Montante			
Terminais Automáticos	0	0			
Inteligentes (5)					
Não Inteligentes (6)					
Balcão (7)					
Total	0	0			

Instrumento de Pagamento	Exaradas no Livro de Reclamações		Apresentadas fora do Livro
	Exaradas no Livro de Reclamações	Exaradas no Livro de Reclamações	
Cheques (14)	0	0	0
Efeitos (15)			
Transferências (16)			
Débitos em Conta (17)			
Cartões (18)			
Data-Valor (19)			
Disponibilização de Fundos (20)			
Total	0	0	0

Notas:

- (1) A soma dos valores de Depósito e Entregas para Depósito, será o valor total após a conversão das entregas
- (2) Depósitos de Numerário efectuados em terminais inteligentes, i.e. com validação de depósito
- (3) Depósitos de Numerário efectuados em terminais através de utilização de um envelope e sujeito a posterior conferência.
- (4) Depósitos de Numerário efectuados ao balcão
- (5) Entregas para Depósito de Numerário efectuadas em terminais inteligentes, i.e. com validação de depósito
- (6) Entregas para Depósito de Numerário efectuadas em terminais em terminais através de utilização de um envelope e sujeito a posterior conferência.
- (7) Entregas para Depósito de Numerário efectuadas em terminais ao balcão
- (8) A soma dos valores de cheques Depósitos e Entregas para Depósito, será o valor total após a conversão das entregas
- (9) Total de Cheques Depósitos
- (10) Total de Cheques Entregas para Depósito
- (11) Total de Cheques Visados Emitidos
- (12) Total de transferências de clientes
- (13) Transferências de clientes ordenadas em terminais automáticos
- (14) Reclamações referentes ao instrumento de pagamento cheque - exaradas no livro de reclamações e apresentadas fora do livro
- (15) Reclamações referentes ao instrumento de pagamento efeitos - exaradas no livro de reclamações e apresentadas fora do livro
- (16) Reclamações referentes ao instrumento de pagamento transferências - exaradas no livro de reclamações e apresentadas fora do livro
- (17) Reclamações referentes ao instrumento de pagamento débitos em conta - exaradas no livro de reclamações e apresentadas fora do livro
- (18) Reclamações referentes ao instrumento de pagamento cartões - exaradas no livro de reclamações e apresentadas fora do livro
- (19) Reclamações referentes às datas-valor - exaradas no livro de reclamações e apresentadas fora do livro
- (20) Reclamações referentes à disponibilização de fundos - exaradas no livro de reclamações e apresentadas fora do livro