

**Calendário dos fechos de compensação e de liquidação financeira e horários**

**1. Calendário**

**1.1.** A liquidação financeira efectua-se:

- para os subsistemas de cheques e efeitos comerciais, de 2.<sup>a</sup> a 6.<sup>a</sup> feira, excepto se algum destes dias coincidir com os feriados previstos no ACTV do Sector Bancário ou se o TARGET2 se encontrar encerrado;
- para o subsistema de TEI, débitos directos e Multibanco, de 2.<sup>a</sup> a 6.<sup>a</sup> feira, excepto se algum destes dias coincidir com dias de encerramento do TARGET2.

**1.2.** Nos dias de encerramento do TARGET2 que não coincidam com feriados previstos no ACTV do Sector Bancário efectua-se, com referência a esse dia, fechos de compensação de cheques, efeitos comerciais, vertente tradicional de débitos directos, 1.º Fecho da vertente tradicional das TEI e Multibanco, embora a liquidação financeira só ocorra no dia útil seguinte, em movimento separado.

**1.3.** Os dias referidos no ponto anterior são considerados para efeitos de:

- a) No subsistema de cheques – apresentação, envio de imagens e contagem de prazos de devolução e disponibilização de fundos;
- b) No subsistema de efeitos comerciais – apresentação a pagamento/cobrança, contagem de prazos para inserção em carteira, devolução e disponibilização de fundos;
- c) No subsistema de débitos directos – apresentação de Instrução de Débito Directo (IDD) e de reversão, contagem de prazos para anulação de lotes, rejeição e revogação;
- d) No subsistema de TEI – apresentação, anulação e contagem de prazos de devolução e disponibilização de fundos;
- e) No subsistema Multibanco – apresentação, anulação e disponibilização de fundos por movimentos no sistema Multibanco.

**1.4.** No subsistema Multibanco efectua-se diariamente um fecho de compensação, o qual será liquidado no dia útil seguinte que não coincida com dias de encerramento do TARGET2.

**2. Horários**

O fecho das sessões de compensação e a liquidação financeira dos subsistemas que integram o SICOI devem obedecer aos seguintes horários:

SUBSISTEMA	FECHO DAS SESSÕES DE COMPENSAÇÃO		INFORMAÇÃO DAS OPERAÇÕES A LIQUIDAR	LIQUIDAÇÃO FINANCEIRA NO TARGET2
TEI	1.º FECHO TRADICIONAL	21:00	06:00	09:30 a)
	2.º FECHO TRADICIONAL	13:45	14:00	15:00 b)
	1.º FECHO SEPA	23:00	08:30	10:00 a)
	2.º FECHO SEPA	11:30	15:00	15:30 b)
MULTIBANCO	20:00		06:00	09:00 a)
EFEITOS COMERCIAIS	21:30		06:00	09:00 a)
DÉBITOS DIRECTOS	TRADICIONAL	22:00	06:00	09:30 a)
	SEPA CORE	9:30	12:00	13:00 b)
	SEPA B2B	10:30	13:00	14:00 b)
CHEQUES	03:30		06:00	09:30 b)

- a) Dia útil seguinte ao de fecho de compensação, tendo em atenção as excepções constantes no ponto 1 do Anexo II.
- b) Próprio dia do fecho de compensação, tendo em atenção as excepções constantes no ponto 1 do Anexo II.