

IV - 2. LISTA E ÂMBITO DAS CONTAS

CLASSE 9

CONTAS EXTRAPATRIMONIAIS

As contas desta classe registam as responsabilidades ou compromissos assumidos pela instituição ou por terceiros perante esta e que não estão relevados em contas patrimoniais, nomeadamente: as responsabilidades por assinatura; os compromissos financeiros relacionados com acordos e facilidades de crédito irrevogáveis; os compromissos decorrentes de contratos relativos a operações a prazo sobre divisas, taxas de juro e cotações; as compras e vendas de activos com opção ou compromisso firme de recompra; os valores dados e recebidos a título de garantia; as obrigações relacionadas com a prestação de serviços bancários (de administração, de guarda e cobrança de valores, etc.).

Prevêem-se ainda outras contas destinadas a fornecer informação complementar que é exigida para efeitos de publicidade externa e a considerada de utilidade para a gestão das próprias instituições.

90 - GARANTIAS PRESTADAS E OUTROS PASSIVOS EVENTUAIS

Regista as operações em que a instituição se torna garante de obrigações de terceiros e responde pelo risco de crédito que daí resulta, nomeadamente: garantias e avales; aceites e endossos; créditos documentários; contra-garantias. O enquadramento nas subcontas de residentes é efectuado em função do cliente.

900 - Garantias e avales

Regista as operações em que a instituição - o garante - se obriga perante um terceiro - o beneficiário - a assegurar por ordem e conta de um cliente (que pode ser um intermediário financeiro) - o dador da ordem - o cumprimento de uma obrigação subscreta por este último, no caso de este não a satisfazer.

9000 - Residentes

9001 - Não residentes

901 - Aceites e endossos

Regista a obrigação assumida pela instituição, através de aceite ou endosso, de pagar no vencimento o valor de um efeito cambiário, na eventualidade de falta de cumprimento pelas outras partes.

9010 - Aceites

90100 - Residentes

90101 - Não residentes

9011 - Endossos de efeitos descontados

9019 - Outros endossos

90190 - Residentes

90191 - Não residentes

902 - Transacções com recurso

Acordos segundo os quais a instituição vende activos a terceiros, mas mantém a obrigação de assumir o risco de crédito se houver incumprimento do devedor ou se se registar depreciação dos activos em causa.

9020 - Residentes

9021 - Não residentes

903 - Cartas de crédito "stand-by"

Obrigação assumida pela instituição perante um beneficiário garantindo o cumprimento (pagamento ou compensação) das obrigações contratuais por parte do seu cliente.

As cláusulas contratuais podem envolver compromissos financeiros ou não financeiros, por exemplo, o pagamento de papel comercial, a entrega de mercadorias ou a conclusão de um contrato de construção. No caso de o cliente não cumprir, a instituição deverá ter direito preferencial sobre estes activos.

9030 - Residentes

9031 - Não residentes

904 - Créditos documentários abertos

Representam o compromisso de uma instituição de pagar um montante determinado ao fornecedor de uma mercadoria contra a remessa, num prazo fixado, dos documentos comprovativos de que a expedição foi realizada.

9040 - Residentes

9041 - Não residentes

905 - Fianças e indemnizações (contragarantias)

Operações em que a instituição garante a um terceiro que o fornecimento de bens ou de serviços por um seu cliente se realizará de conformidade com as condições contratuais estabelecidas. O compromisso financeiro assumido pela instituição limita-se, usualmente, ao pagamento de indemnizações por não cumprimento.

9050 - Residentes

9051 - Não residentes

909 - Outros passivos eventuais

9090 - Residentes

9091 - Não residentes

91 - GARANTIAS RECEBIDAS

Âmbito semelhante ao da conta 90, mas em que a instituição assume a posição de beneficiário.

910 - Garantias e avals

9100 - Residentes

9101 - Não residentes

911 - Por aceites e endossos

9110 - Residentes

9111 - Não residentes

912 - Por transacções com recurso

9120 - Residentes

9121 - Não residentes

913 - Por cartas de crédito "stand-by"

9130 - Residentes

9131 - Não residentes

914 - Por créditos documentários abertos

9140 - Residentes

9141 - Não residentes

915 - Por fianças e indemnizações (contragarantias)

9150 - Residentes

9151 - Não residentes

919 - Outras

9190 - Residentes

9191 - Não residentes

92 - COMPROMISSOS PERANTE TERCEIROS

Regista todos os compromissos assumidos pela instituição sobre operações a realizar numa data futura e que envolvem risco de crédito. Não inclui os compromissos decorrentes da contratação de operações cambiais, de taxa de juro e sobre cotações.

920 - Compromissos irrevogáveis

9200 - Opções sobre activos (vendidas)

Regista os contratos de opção de compra ou venda de activos, incluídos ou não em operações com acordo de recompra, com excepção dos que envolvam divisas, taxas de juro e cotações.

92000 - De compra

920000 - Títulos

9200000 - Residentes

9200001 - Não residentes

920009 - Outros

9200090 - Residentes

9200091 - Não residentes

92001 - De venda

920010 - Títulos

9200100 - Residentes

9200101 - Não residentes

920019 - Outros

9200190 - Residentes

9200191 - Não residentes

9201 - Operações a prazo

Compromisso de comprar ou vender activos numa determinada data futura, em condições previamente acordadas, inclui as operações habitualmente denominadas "contas de títulos com garantia de preço".

92010 - Compras

920100 - Residentes

920101 - Não residentes

92011 - Vendas

920110 - Residentes

920111 - Não residentes

9202 - Contratos a prazo de depósitos

Acordo segundo o qual a instituição se obriga a receber/constituir um depósito, numa data futura, a uma taxa de juro previamente acordada.

92020 - A receber

920200 - Residentes

920201 - Não residentes

92021 - A constituir

920210 - Residentes

920211 - Não residentes

9203 - Linhas de crédito irrevogáveis

Compromisso incondicional de concessão de crédito a um terceiro, mediante ordem deste e até um limite fixado.

92030 - Residentes

92031 - Não residentes

9204 - Subscrição de títulos

Acordo segundo o qual o mutuário pode sacar fundos até certo limite, por um período determinado, através de sucessivas emissões de títulos ou de outros instrumentos de crédito que a instituição se obriga a subscrever ou reconhecer.

92040 - Subscrição indirecta

920400 - Residentes

920401 - Não residentes

92041 - Tomada firme

920410 - Residentes

920411 - Não residentes

92042 - Créditos renováveis

920420 - Residentes

920421 - Não residentes

92049 - Outros

920490 - Residentes

920491 - Não residentes

9209 - Outros compromissos irrevogáveis

92090 - Residentes

92091 - Não residentes

921 - Compromissos revogáveis

9210 - Linhas de crédito revogáveis

Facilidades de crédito concedidas que não constituem um compromisso firme da instituição.

92100 - Residentes

92101 - Não residentes

9211 - Facilidades de descobertos em conta

Facilidades de crédito concedidas pela instituição através da utilização de crédito em conta corrente.

92110 - Residentes

92111 - Não residentes

9219 - Outros compromissos revogáveis

92190 - Residentes

92191 - Não residentes

93 - COMPROMISSOS ASSUMIDOS POR TERCEIROS

Âmbito semelhante ao da conta 92, mas em que a instituição, enquanto parte contratante, assume posição activa.

930 - Por compromissos irrevogáveis

9300 - Por opções sobre activos (compradas)

93000 - De compra

- 930000 - Títulos
 - 9300000 - Residentes
 - 9300001 - Não residentes
- 930009 - Outros
 - 9300090 - Residentes
 - 9300091 - Não residentes
- 93001 - De venda
 - 930010 - Títulos
 - 9300100 - Residentes
 - 9300101 - Não residentes
 - 930019 - Outros
 - 9300190 - Residentes
 - 9300191 - Não residentes
- 9303 - Por linhas de crédito irrevogáveis
 - 93030 - Residentes
 - 93031 - Não residentes
- 9304 - Por subscrição de títulos
 - 93040 - Por subscrição indirecta
 - 930400 - Residentes
 - 930401 - Não residentes
 - 93041 - Por tomada firme
 - 930410 - Residentes
 - 930411 - Não residentes
 - 93042 - Por créditos renováveis
 - 930420 - Residentes
 - 930421 - Não residentes
 - 93049 - Por outros
 - 930490 - Residentes
 - 930491 - Não residentes
- 9309 - Por outros compromissos irrevogáveis
 - 93090 - Residentes
 - 93091 - Não residentes
- 931 - Por compromissos revogáveis
 - 9310 - Por linhas de crédito revogáveis
 - 93100 - Residentes
 - 93101 - Não residentes
 - 9311 - Por facilidades de descobertos em conta
 - 93110 - Residentes
 - 93111 - Não residentes
 - 9319 - Por outros compromissos revogáveis
 - 93190 - Residentes
 - 93191 - Não residentes

94 - OPERAÇÕES CAMBIAIS, DE TAXAS DE JURO E SOBRE COTAÇÕES

- 940 - Operações cambiais à vista
 - Contratos para pagar e/ou receber determinados montantes de uma moeda contra outra, num prazo não superior a dois dias úteis, a uma taxa de câmbio previamente acordada.*
 - 9400 - Com residentes
 - 94000 - Compra
 - 94001 - Venda
 - 9401 - Com não residentes
 - 94010 - Compra
 - 94011 - Venda
- 941 - Operações cambiais a prazo
 - Contratos para pagar e/ou receber determinados montantes de uma moeda contra outra, num prazo superior a dois dias úteis, a uma taxa de câmbio previamente acordada.*
 - 9410 - Com residentes
 - 94100 - Compra
 - 94101 - Venda
 - 9411 - Com não residentes
 - 94110 - Compra
 - 94111 - Venda

942 - Operações de "swap"

9420 - "Swaps" de moeda

Compra (venda) de uma moeda por outra, à vista, e venda (compra), a prazo, do mesmo montante da primeira moeda contra um montante contratado da segunda. Os saldos deverão reflectir os montantes a liquidar a prazo.

94200 - Com residentes

942000 - Compra

942001 - Venda

94201 - Com não residentes

942010 - Compra

942011 - Venda

9421 - "Swaps" de taxa de juro

Regista, pelo valor do capital de referência, os contratos pelos quais duas partes acordam trocar os juros relativos ao mesmo montante de dívidas com o mesmo vencimento e a mesma data de pagamento: taxa fixa contra taxa variável, ou taxa variável contra taxa variável.

94210 - Residentes

942100 - Compra

942101 - Venda

94211 - Não residentes

942110 - Compra

942111 - Venda

943 - Operações a prazo sobre instrumentos financeiros (futuros)

São operações a prazo sobre uma gama variada de instrumentos financeiros - contratos sobre taxas de juro, sobre divisas, sobre cotações - negociáveis em mercados financeiros específicos, nos quais o comprador se compromete a adquirir e o vendedor a entregar uma quantidade "standard" de um instrumento financeiro, numa data futura, por um preço estabelecido.

9430 - De divisas

94300 - Residentes

94301 - Não residentes

9431 - De taxas de juro

94310 - Residentes

94311 - Não residentes

9432 - De cotações

94320 - Residentes

94321 - Não residentes

9439 - Outros

94390 - Residentes

94391 - Não residentes

944 - Contratos a prazo de taxa de juro ("FRA")

São contratos semelhantes aos contratos a prazo de depósitos, diferenciando-se pelo facto de, no vencimento, não haver lugar à constituição de um depósito, mas apenas à liquidação do montante correspondente à diferença entre a taxa de juro contratada e a do mercado.

9440 - De cobertura

94400 - Residentes

94401 - Não residentes

9441 - De negociação

94410 - Residentes

94411 - Não residentes

945 - Opções

9450 - Opções compradas

94500 - De moeda

As opções de divisas correspondem a contratos que permitem ao seu detentor trocar (ou, opcionalmente, não trocar) um determinado montante de uma moeda por outra a um preço previamente acordado e durante um determinado período ou em data acordada.

945000 - Residentes

9450000 - De compra

9450001 - De venda

945001 - Não residentes

- 9450010 - De compra
- 9450011 - De venda
- 94501 - De taxas de juro
 - As opções de taxas de juro dão ao comprador o direito (mas não a obrigação) de usufruir uma determinada taxa de juro durante um certo período.*
 - 945010 - Residentes
 - 9450100 - De compra
 - 9450101 - De venda
 - 945011 - Não residentes
 - 9450110 - De compra
 - 9450111 - De venda
- 94502 - De cotações
 - As opções de cotações proporcionam ao comprador o direito (mas não a obrigação) de beneficiar de um proveito sobre a evolução de um determinado índice de cotações ou de comprar ou vender um futuro sobre cotações ("futures options").*
 - 945020 - Residentes
 - 945021 - Não residentes
- 94509 - Outras
 - 945090 - Residentes
 - 945091 - Não residentes
- 9451 - Opções vendidas
 - 94510 - De moeda
 - 945100 - Residentes
 - 9451000 - De compra
 - 9451001 - De venda
 - 945101 - Não residentes
 - 9451010 - De compra
 - 9451011 - De venda
 - 94511 - De taxas de juro
 - 945110 - Residentes
 - 9451100 - De compra
 - 9451101 - De venda
 - 945111 - Não residentes
 - 9451110 - De compra
 - 9451111 - De venda
 - 94512 - De cotações
 - 945120 - Residentes
 - 945121 - Não residentes
 - 94519 - Outras
 - 945190 - Residentes
 - 945191 - Não residentes
- 946 - Contratos de garantia de taxas de juro
 - 9460 - Subscritos pela instituição
 - 94600 - Sobre taxas activas "caps"
 - Contrato através do qual a instituição, como mutuante, garante a um mutuário que a taxa de juro de um crédito contratado a taxa ajustável não ultrapassará um nível determinado durante um período previamente estipulado.*
 - 946000 - Residentes
 - 946001 - Não residentes
 - 94601 - Sobre taxas passivas "floors"
 - Contrato em que a instituição, como devedora, garante a um terceiro que a taxa de juro de um depósito ou de outra aplicação contratada a taxa ajustável, não descera abaixo de um determinado nível durante um período previamente estipulado.*
 - 946010 - Residentes
 - 946011 - Não residentes
 - 9461 - Subscritos por terceiros
 - 94610 - Sobre taxas activas "floors"
 - Contrato em que a instituição, como credora, recebe de um terceiro a garantia de que a taxa de remuneração de uma dada*

aplicação não descerá abaixo de um nível fixado durante um período previamente estipulado.

946100 - Residentes

946101 - Não residentes

94611 - Sobre taxas passivas "caps"

Contrato em que a instituição, como mutuária, recebe de um terceiro a garantia de que a taxa de remuneração de um crédito contratado a taxa ajustável não ultrapassará um limite fixado durante um período definido.

946110 - Residentes

946111 - Não residentes

95 - RESPONSABILIDADES POR PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

950 - De depósito e guarda de valores

Regista os valores de terceiros depositados na instituição e os valores mobiliários desmaterializados cuja responsabilidade pelo registo e controlo está cometida à instituição.

9500 - Para com residentes

95000 - Títulos depositados

950000 - Títulos com representação física

950009 - Títulos desmaterializados

95009 - Outros valores depositados

9501 - Para com não residentes

95010 - Títulos depositados

950100 - Títulos com representação física

950109 - Títulos desmaterializados

95019 - Outros valores depositados

951 - De cobrança de valores

Regista os valores entregues por terceiros para cobrança.

952 - Valores administrados pela instituição

Regista os activos de propriedade de terceiros administrados pela instituição.

953 - Fundos consignados

Fundos consignados a que se refere o Decreto-Lei n.º 427/86, 29 de Dezembro.

9530 - Certificados de consignação

Regista o valor dos certificados de consignação colocados.

9531 - Utilização dos fundos consignados

959 - Outras

96 - SERVIÇOS PRESTADOS POR TERCEIROS

960 - Por depósito e guarda de valores

961 - Por cobrança de valores

962 - Por administração de valores

969 - Por outros serviços

97 - GARANTIAS REAIS

970 - Activos dados em garantia

Regista todas as garantias reais prestadas pela instituição a terceiros, qualquer que seja a forma jurídica por que esta seja efectuada.

9700 - Créditos

97000 - Residentes

97001 - Não residentes

9701 - Títulos

97010 - Residentes

97011 - Não residentes

9702 - Valores imobiliários

97020 - Residentes

97021 - Não residentes

9709 - Outros activos

97090 - Residentes

97091 - Não residentes

971 - Activos recebidos em garantia

Regista todas as garantias reais prestadas por terceiros à instituição, qualquer que seja a forma jurídica por que esta seja efectuada.

9710 - Créditos

- 97100 - Residentes
- 97101 - Não residentes
- 9711 - Títulos
 - 97110 - Residentes
 - 97111 - Não residentes
- 9712 - Valores imobiliários
 - 97120 - Residentes
 - 97121 - Não residentes
- 9719 - Outros activos
 - 97190 - Residentes
 - 97191 - Não residentes

99 - OUTRAS CONTAS EXTRAPATRIMONIAIS

- 990 - Consignações
 - Regista os valores recebidos/entregues à consignação, nomeadamente cheques de viagem.*
 - 9900 - Valores consignados
 - 9901 - Valores à consignação
- 991 - Créditos abatidos ao activo
- 992 - Títulos vendidos registados na instituição
 - 9920 - Bilhetes do Tesouro
 - 9921 - Crédito em leilão para investimento público - CLIP
 - 9922 - Obrigações do Tesouro
 - 9929 - Outros
- 993 - Juros vencidos
- 994 - Despesas de crédito vencido
- 995 - Adiantamentos por créditos tomados - factoring
 - Regista os adiantamentos a aderentes, no âmbito de contratos de factoring.*
 - 9950 - A residentes
 - 99500 - De créditos com recurso
 - 99501 - De créditos sem recurso
 - 9951 - A não residentes
 - 99510 - De créditos com recurso
 - 99511 - De créditos sem recurso
- 996 - Rendas vincendas e valores residuais de contratos de locação financeira
 - 9960 - Rendas vincendas
 - Registo, segundo os prazos residuais para o vencimento, das rendas de locação financeira vincendas.*
 - 99600 - De contratos sem rendas em atraso
 - Regista o valor das rendas vincendas relativas a contratos que não tenham quaisquer valores registados na conta "28 - Crédito e juros vencidos" ou na "993 - Juros vencidos".*
 - 996000 - Até 6 meses
 - 996001 - De 6 meses até 1 ano
 - 996002 - De 1 ano até 2 anos
 - 996003 - Mais de 2 anos
 - 99601 - De contratos com rendas em atraso
 - Regista o valor das rendas vincendas relativas a contratos que tenham valores registados na conta "28 - Crédito e juros vencidos" ou na "993 - Juros vencidos".*
 - 996010 - Até 6 meses
 - 996011 - De 6 meses até 1 ano
 - 996012 - De 1 ano até 2 anos
 - 996013 - Mais de 2 anos
 - 9961 - Valores residuais
 - Registo dos valores residuais dos bens locados, segundo os prazos que faltam para a data em que a opção de compra é exercida.*
 - 99610 - De contratos sem rendas em atraso
 - Regista os valores residuais relativos a contratos que não tenham quaisquer valores registados na conta "28 - Crédito e juros vencidos" ou na "993 - Juros vencidos".*
 - 996100 - Até 6 meses
 - 996101 - De 6 meses até 1 ano
 - 996102 - De 1 ano até 2 anos

- 996103 - Mais de 2 anos
- 99611 - De contratos com rendas em atraso
 - Regista os valores residuais relativos a contratos que tenham valores registados na conta "28 - Crédito e juros vencidos" ou na "993 - Juros vencidos".*
 - 996110 - Até 6 meses
 - 996111 - De 6 meses até 1 ano
 - 996112 - De 1 ano até 2 anos
 - 996113 - Mais de 2 anos
- 997 - Obrigações hipotecárias emitidas
 - Conta a desdobrar internamente de forma a individualizar os vários empréstimos que possam coexistir.*
- 998 - Obrigações de caixa emitidas
 - Conta a desdobrar internamente de forma a individualizar os vários empréstimos que possam coexistir.*
- 999 - Contas diversas
 - Registo de situações extrapatrimoniais não enquadráveis nas rubricas anteriores.*