PAGAMENTO DE SALÁRIOS E A FORNECEDORES

GUIA DO UTILIZADOR - SERVIÇO DE TRANSFERÊNCIAS POR LOTES

Banco de Fomento Angola



SUMÁRIO

1. CARACTERIZAÇÃO DO SERVIÇO

- a. Conceito
- b. Esquema exemplificativo

2. CRIAÇÃO DO FICHEIRO

- a. Em Excel
- b. Em formato estandardizado
 - i. Através da Aplicação BFA Pagamentos
 - ii. Sistemas Integrados de Gestão Empresarial (ERPs)

3. PROCESSAMENTO

- a. BFA Net Empresas
- b. Balcões BFA

4. **RESULTADOS**

a. Problemas de processamento



Serviço de transferências por lotes - Guia do utilizador

1. CARACTERIZAÇÃO DO SERVICO CONCEITO

- Pagamentos múltiplos através de uma instrução (salários ou pagamentos a fornecedores);
- Transferências bancárias de uma conta para várias contas:
 - Exclusivamente entre contas no BFA em qualquer moeda;
 - Em Kwanzas para contas em Outras Instituições de Crédito e/ou BFA;
- Serviço disponível através:
 - Do BFA Net Empresas;
 - Dos Balcões BFA.



1. CARACTERIZAÇÃO DO SERVICO ESQUEMA EXEMPLIFICATIVO





2. CRIACÃO DO FICHEIRO FORMAS DE CRIAR O FICHEIRO



Excel

Conversor de ficheiros BFA



Sistemas Integrados de Gestão Empresarial (ERPs)



2. CRIACÃO DO FICHEIRO FORMAS DE CRIAR O FICHEIRO

	Consult conversion de la conversion de	
Excel	Conversor de ficheiros BFA	Sistemas ERP

BFA





2. CRIACÃO DO FICHEIRO EM EXCEL – REGRAS DE FORMATAÇÃO DO FICHEIRO

	Entre contas no BFA (exclusivamente)	E	m Kwanzas para Outros Bancos e/ou para o BFA
•	Nome do Beneficiário: Nome do beneficiário a quem corresponde a conta a creditar;	1	Nome do Beneficiário: Nome do beneficiário a quem corresponde a conta a creditar;
•	Nº de Conta: Número da conta que irá receber o crédito;	•	IBAN: Número do IBAN de quem irá receber o crédito (total de 25 posições);
•	Natureza: Código da natureza da conta (têm que ser todos da mesma natureza e corresponder à natureza da conta da empresa a debitar);	•	Valor: Valor a creditar em formato numérico com duas casas decimais (os valores não podem estar formatados em alfanumérico, não podem ter separador de milhares, e o separador de cêntimos
•	Sequência: Número de sequência de conta a creditar;		deve ser uma virgula ",". Não pode ter cifrões "\$" ou outra menção ao tipo de moeda i.e. AKZ,USD ou outra).
-	Valor: Valor a creditar em formato numérico com duas casas decimais (os valores não podem estar formatados em alfanumérico, não podem ter separador de milhares, e o separador de cêntimos deve ser uma virgula ",". Não pode ter cifrões "\$" ou outra menção ao tipo de moeda i.e. AKZ ou USD).	•	Descrição (campo opcional): Descrição livre (num máximo de 20 caracteres). Este campo permite colocar eventual observação associada ao pagamento (p.ex. Salário Setembro).

O ficheiro EXCEL não pode conter cabeçalhos, logótipos, totais. O ficheiro deverá começar na célula A1. No mesmo ficheiro apenas podem ser incluídos operações a creditar numa única moeda.



2. CRIACÃO DO FICHEIRO EM EXCEL – REGRAS DE FORMATAÇÃO DO FICHEIRO

Exemplo de um ficheiro de Excel, cujos beneficiários são Clientes do BFA, bem formatado





2. CRIACÃO DO FICHEIRO EM EXCEL – REGRAS DE FORMATAÇÃO DO FICHEIRO

Exemplo de estrutura de um <u>ficheiro de Excel</u>, cujos beneficiários são Clientes do BFA ou de outros Bancos.

510	5	0								
			DECORIÇÃO							
	IBAN	VALOR	DESCRIÇÃO							
2 Branca António Pinheiro	AO060000751689731380111	110000,00	Salario de Julho							
Nataxa Chiminha Sebastião	AO060000585501012530057	78000,00	Salario de Julho							
Érika Joelma Jacinto	AO06000045600525130346	150000,00	Salario de Julho							
s Isabel Almeida Kilumbo	AO06000143679180264000	240000,00	Salário de Julho e Subsidio de Férias	5						
Anataldina Contreíras	AO06060000062199332170	60000,00	Pagamento de prestação de serviço	A	3 9 • (° •)	•	SALÁRIO DE AGOSTO - BFA 2014 (Modo de Compa	tibilidadej	- Microsoft Excel	
Belmiro Morais	AO06000081505105203000	750000,00	Pagamento de prestação de serviço	B	hieron	Guard	iar uma cópia do documento		ormatarão Condicional r	Bas losserie v
Azenaida Antunes	AO06000094673064199002	30000,00	Pagamento de prestação de serviço		Tour	6	Livro do Egcel	1 30	ormatar como Tabela -	Biminar *
9				Ż	Abrir	EU	Guardar e inne no remato de ticheiro predefinido.	3	stilos de Célula *	Formatar *
				6	Converter	5	Livro com Permissão para <u>Macros</u> do Excel Guardar o livro no formato de ficheiro baseado em XML e com	-	EXCUPS	Celulas
						E A	permissao para macros. Livro <u>B</u> inário do Excel		E	F
					Guardan	DHI	Guardar o livro num formato de ficheiro binário optimizado para carregamento e armazerramento rápidos.	ENCI	VALOR	
3. Grave	o ficheiro na			R	Guardar <u>C</u> omo 🄸		Ligro do Excel 97-2003 Guardar uma cópia do livro que sela totalmente compatível com o	2	1000,50	
Vorcão O	fice 2002			-			Eccel 97-2003.	1	2550.59	
versau u					Judouna .		Localizar suplementos para outros formatos de ficheiro	1	10000.50	
			·	1	Preparar 🔹 🕨		Outros Formatos Abrir a caixa da diáleces Guardar Como para saleccionar a partir da	1	151515,15	
					Lngjar 🕨		todos os tipos de ficheiro possíveis.	1	20500.50	
								3	150000,50	
				4	Publicar +			1	3535200.50	
					Fechar					
						_	1 Opcões do Escel X Sair do Escel			



2. CRIACÃO DO FICHEIRO FORMAS DE CRIAR O FICHEIRO





Serviço de transferências por lotes - Guia do utilizador

- É uma ferramenta para Windows desenvolvida à medida pelo BFA, para converter, de forma simples, os ficheiros em formato Excel para o formato adequado passível de ser processado pelo Banco (PS2).
- No momento da criação do ficheiro de pagamento, o Aplicativo BFA Pagamentos executa um conjunto de validações e no caso do ficheiro Excel conter erros, retorna mensagens ao utilizador, para que estes sejam corrigidos permitindo posteriormente o seu correcto processamento.
- Um ficheiro de pagamento só permite a transmissão de ordens para operações entre contas com o mesmo tipo de moeda.
- Está disponível para transferência (download) em <u>www.bfa.ao</u> ou em <u>www.bfanetempresas.ao</u>.





Versão 1 - 28/10/2014

11

2. CRIAÇÃO DO FICHEIRO Conversor de Ficheiros APLICATIVO BFA PAGAMENTOS



Instalar a aplicação



Definir e gerir as contas da Empresa



Converter um ficheiro Excel





1 Instalar a aplicação

ATENÇÃO: Antes de iniciar, deve garantir que a instalação do "Conversor de Ficheiros Excel para Ficheiros de Pagamentos" será realizada por um utilizador do computador com perfil de **Administrador**.

- Efectue duplo clique no ícone "Instalador_Aplicativo_BFA_Pagamentos.exe" (Fig.1);
- Na janela "Bem-vindo ao Assistente de Instalação do Aplicativo BFA Pagamentos" pressione o botão <u>Seguinte</u> (Fig.2);
- No ecrã seguinte indique a pasta em que pretende instalar o aplicativo "Conversor de Ficheiros" e pressione o botão
 <u>Seguinte</u> (Fig.3) e seleccione a respectiva pasta (Fig.4).

	× Aplicat	ivo BFA Pagamentos - Instalação 🛛 🗕 🔍 🗙	📕 Aplicativo BFA Pagamentos - Instalação 🛛 – 🗆 🗙	Procurar Pasta ×
		Bem-vindo ao Assistente de Instalação do Aplicativo BFA	Seleccione a localização de destino Onde deverá ser instalado o Aplicativo BFA Pagamentos?	Seleccione uma pasta na lista abaixo e clique em OK. C:\Program Files (x86)\Aplicativo BFA Pagamentos
Instalador_Aplicativo_BF A_Pagamentos.exe		Pagamentos O Assistente de Instalação irá instalar o Aplicativo BFA Pagamentos V4.1 no seu computador. É recomendado que feche todas as outras aplicações antes de continuar. Clique em Seguinte para continuar ou em Cancelar para cancelar a instalação.	O Aplicativo BFA Pagamentos será instalado na seguinte pasta. Para continuar, clique em Seguinte. Se desejar seleccionar uma pasta diferente, clique em Procurar. C:\Program Files (x86)\Aplicativo BFA Pagamentos Procurar	
Fig.1		Seguinte > Cancelar	< <u>Anterior</u> Seguinte > Cancelar	OK Cancelar
	Fig.2		Fig.3	Fig.4



1 Instalar a aplicação

- Pressione o botão **<u>Seguinte</u>** (Fig.5);
- Se pretender criar um ícone no Ambiente de Trabalho seleccione a opção "Criar ícone no Ambiente de Trabalho" e pressione o botão <u>Seguinte</u> (Fig.6)
- Valide a informação de instalação e conclua a instalação pressionando o botão **Instalar** (Fig.7). Após conclusão da instalação abrir-se-á uma janela com interface gráfica inicial do "Aplicativo BFA Pagamentos".

Aplicativo BFA Pagamentos - Instalação 🛛 – 🗆 🗙	Aplicativo BFA Pagamentos - Instalação 🛛 – 🗆 🗙	Aplicativo BFA Pagamentos - Instalação 🛛 – 🗆 🗙
Seleccione a pasta do Menu Iniciar Onde deverão ser colocados os ícones de atalho do programa?	Seleccione tarefas adicionais Que tarefas adicionais deverão ser executadas?	Pronto para Instalar O Assistente de Instalação está pronto para instalar o Aplicativo BFA Pagamentos no seu computador.
Os ícones de atalho do programa serão criados na seguinte pasta do Menu Iniciar. Para continuar, dique em Seguinte. Se desejar seleccionar uma pasta diferente, dique em Procurar. Aplicativo BFA Pagamentos	Seleccione as tarefas adicionais que deseja que o Assistente de Instalação execute na instalação do Aplicativo BFA Pagamentos e em seguida dique em Seguinte. Ícones adicionais: ☑ Criar icone no Ambiente de <u>Trabalho</u>	Clique em Instalar para continuar a instalação, ou clique em Anterior se desejar rever ou alterar alguma das configurações. Localização de destino: C:\Program Files (x86)\Aplicativo BFA Pagamentos Pasta do Menu Iniciar: Aplicativo BFA Pagamentos Tarefas adicionais: Icones adicionais: Criar ícone no Ambiente de Trabalho
< <u>A</u> nterior Seguinte > Cancelar	< <u>Anterior</u> <u>Seguinte</u> > Cancelar	< <u>A</u> nterior Instalar Cancelar
Fig.5	Fig.6	Fig.7



2 Definir e Gerir as Contas da Empresa

- Inicie a aplicação "Aplicativo BFA Pagamentos" a partir do ícone no ambiente do computador (imagem do logotipo BFA);
- 2. Abrir-se-á uma janela com interface gráfica inicial do "Aplicativo BFA Pagamentos".
- 3. Seleccione no menu disponível a opção Configurar Conta(s) (Fig.9);

APEICATIVO DI A PAGAMENTOS	APLICATIVO BEA PAGAMENTOS
🎦 Configurar Conta(s) 🗵 Converter Ficheiro 🔀 Sair	Configurar Conta(s) 🔟 Converter Ficheiro 🔀 Sair
Aplicativo BFA Pagamentos Entrou no conversor de ficheiro de Excel para ficheiro de pagamentos Consulte o Manual de Utilizador antes de iniciar a conversão do(s) seu(s) ficheiro(s) Caso necessite de qualquer esclarecimento, contacte-nos através do seu Gestor de conta no BFA, ou pelo e-mail bfa@bfa.ao Bfanet Empresas O seu Banco Online. Fig.8	ĭBFA Fig.9



2 Definir e Gerir as Contas da Empresa

- 1. Preencha os campos assinalados (Fig.10):
 - Designação da Empresa: Nome da Empresa que está registado no BFA;
 - **NIB (NBA)**: Número da conta que a Empresa irá utilizar para débito no processamento de ficheiros;
 - Descrição da conta: Referência da Empresa para identificação da conta ex. Conta de Salários; ou Conta despesas avulso,...

	APLICATIVO	BFA PAGAMENTOS	
Configurar Conta(s) 🔲 Converter F	icheiro 🔀 Sair		
Configuração dos dados da Empresa			
Nome da Empresa			
NIB (NBA) - Conta(s) da Empresa no	BFA	Descrição da conta	
		1	
	Gravar	Cancelar	
S BFA			
ig.10			



2 Definir e Gerir as Contas da Empresa

- 4. Após preenchimento dos campos, guardar os dados clicando no botão Gravar (Fig.11);
- 5. Se pretender, pode configurar mais contas, basta para isso que efectue clique em <u>uma das linhas disponíveis da grelha</u>.
- 6. Caso pretenda alterar uma conta já definida, posicione o cursor sobre esta conta e efectue clique. Os campos desta ficam de imediato disponíveis para alteração. Deverá guardar os novos dados clicando em **Gravar** (Fig.11);
- Caso pretenda apagar uma conta, posicione o cursor sobre esta conta e efectue clique. Os campos desta ficam de imediato disponíveis para apagar bastando para isso eliminar a informação e clicar no botão <u>Gravar</u>(Fig.11);

APLICA	ATIVO BFA PAGAMENTOS – 🗆
Configurar Conta(s) 🔟 Converter Ficheiro 🔀 Sair	
Configuração dos dados da Empresa	
Nome da Empresa	AMIS GROUP
NIB (NBA) - Conta(s) da Empresa no BFA	Descrição da conta
000600000775956530193	CONTA AKZ PARA SALÁRIOS
N	I
Gravar	Cancelar
BFA	
J.11	





3 Converter um ficheiro Excel

- 1. Inicie a aplicação "Conversor de Ficheiros Excel para ficheiros de Pagamentos";
- 2. Seleccione na barra de menu a opção de "Converter Ficheiro" (Fig.12);
- 3. Escolha o ficheiro de Excel e pressione o botão **<u>1.Seleccione o ficheiro de Excel</u>** (Fig.13)

-	ADLICATIVO REA DAGAMENTOS -	APLICATIVO BFA PAGAMENTOS -
Configu	rar Conta(s) Converter Ficheiro Sair	Configurar Conta(s) Converter Ficheiro Si Sair Converter um ficheiro Excel para o formato de ficheiro de Pagamentos do BFA
tivo BFA mentos	Aplicativo BFA Pagamentos Entrou no conversor de ficheiro de Excel para ficheiro de pagamentos Consulte o Manual de Utilizador antes de iniciar a conversão do(s) seu(s) ficheiro(s) Caso necessite de qualquer esclarecimento, contacte-nos através do seu Gestor de conta no BFA, ou pelo e-mail bfa@bfa.ao Bfanet Empresas O seu Banco Online.	Look In: Documents V G B B C ADMIN OFFICE4.PT.PT WORD.PT.PT Beteooh Folder OUTLOOK.PT.PT CATALOG POWERPOINT.PT.PT CyberLink PROOFIN.GF.PT CyberLink ROSEBUD.FT.PT EXCL.PT.PT ROSEBUD.FT.PT File Stance File Stance File Stance T. Seleccione o fichetro excel Cancel
<mark>™</mark> BF⁄	4	<mark>ĭ</mark> BFA
Fig.12	2	Fig.13



3 Converter um ficheiro Excel

- 4. Caso não se verifiquem erros no ficheiro de Excel, surgirá uma janela que apresenta os dados importados do ficheiro de Excel. Ser-lhe-á solicitado o preenchimento de alguns campos adicionais (Fig.14):
- 5. Após o preenchimento dos campos, pressione o botão de Converter Ficheiro (Fig.15). Ser-lhe-á solicitado que indique onde pretende gravar este ficheiro, após será apresentada a mensagem Ficheiro criado com sucesso (Fig. 16).

APLICATIVO BFA PAGAMENTOS – 🗆 🗙	APLICATIVO BFA PAGAMENTOS – 🗆 🗙	
🏀 Configurar Conta(s) 📓 Converter Ficheiro 🔀 Sair	🗞 Configurar Conta(s) 📓 Converter Ficheiro 🔀 Sair	
Converter Ficheiro	S Converter Ficheiro	
Tipo de Ficheiro Salários Conta da empresa 00660000775956530193 - CONTA AKZ SALARIOS Moeda a movimentar AKZ Referência do ficheiro SALÁRIOS MARÇO Data de processamento (asaammdd) 20140613 Linha Beneficiário IBAI destino 2/ANA SANTOS A006003400000500103892567 20140613	Tipo de Ficheiro Salários Conta da empresa Save Moeda a movimentar Referência do ficheiro Data de processamento (asaar) Save (m.) Data de processamento (asaar) OFFICE64.PT.PT OFFICE PT.PT UPDATES File Bame: SaLÁRIOS MARÇO	
Imprimir listagem Converter Ficheiro Cancelar BFA Fig. 14	Files of Type: (ps2) Save Cancel Files of Type: (cps2) Save Cancel Save Cancel Fig. 15	Message × i O Ficheiro foi convertido com sucesso. OK Fig. 16

Nota: Pode consultar o Manual do "Aplicativo BFA Pagamentos" para verificar os erros de conversão mais frequentes.

Serviço de transferências por lotes - Guia do utilizador



2. CRIACÃO DO FICHEIRO FORMAS DE CRIAR O FICHEIRO



Excel

Conversor de ficheiros BFA





- Os clientes que possuam sistemas integrados de gestão empresarial (ERP) podem criar os ficheiros de transferências directamente através dos seus sistemas;
- Para cada um das operações, entre contas BFA ou para outros Bancos e/ou BFA, é necessário criar um ficheiro respeitando as normas de estrutura/formato;
- Existem **dois formatos** :
 - Um para a as transferências entre contas BFA
 - Um para as transferências para outros bancos e/ou BFA
- O ficheiro deverá ser sempre do tipo *.PS2 como uma estrutura baseada em três tipos de registos, designados por:
 - Registo início identificação da conta do Cliente a debitar;
 - Registo de movimento informação das contas a creditar;
 - Registo fim (ou totalizador) informação de controlo.
- O ficheiro será sempre iniciado com um registo de início, seguido de um ou mais registos de movimento, e terminará sempre com um registo fim (ou totalizador).

Serviço de transferências por lotes - Guia do utilizador

Transferências entre contas BFA (exclusivamente), configuração do registo inicial (um registo apenas):

N O	Descrição	Compri-	Posição		Formato	Observações	
	Descrição	mento	Inicio	Fim	i ci iliato		
1	Referência	3	1	3	PS2		
2	Tipo de Registo	1	4	4	1		
3	Tipo de Operação	2	5	6	Numérico	Tabela 2	
4	Estado da Conta	2	7	8	Numérico	Preenchido no arquivo de retorno de	
5	Estado do Registo	1	9	9	0	processamento. Ver Tabela 1	
6	Banco da conta de débito (NBA)	4	10	13	0006		
7	Balcão da conta de débito (NBA)	4	14	17	Numérico		
8	Conta de débito (NBA)	11	18	28	Numérico		
9	Check Digito (NBA)	2	29	30	Numérico		
10	Moeda	3	31	33	AKZ/USD		
11	Data de processamento	8	34	41	AAAAMMDD		
12	Referência do pagamento	20	42	61	Alfanumérico		
13	FILLER (reservado)	19	62	80	Espaços		
	Comprimento total	80					

Serviço de transferências por lotes - Guia do utilizador

BFA

1 Transferências entre contas BFA (exclusivamente), configuração do registo de movimento (um registo por transferência):

NL O	Descrisão	Compri-	Posição		Formato	Observações	
N.°	Descrição	mento Inicio		Fim	Formato	Observações	
1	Referência	3	1	3	PS2		
2	Tipo de Registo	1	4	4	2		
3	Tipo de Operação	2	5	6	Numérico	Tabela 2	
4	Estado da Conta	2	7	8	00		
5	Estado do Registo	1	9	9	0		
6	Banco da conta de crédito (NBA)	4	10	13	Numérico		
7	Balcão da conta de crédito (NBA)	4	14	17	Numérico		
8	Conta de débito (NBA)	11	18	28	Numérico		
9	Check Digito (NBA)	2	29	30	Numérico		
10	Valor	13	31	43	Numérico	Com duas casas decimais	
11	Referência da instrução	20	44	63	Alfanumérico	Opcional se o tipo de operação < 50	
12	Referência da transferência	15	64	78	Alfanumérico	Opcional se o tipo de operação < 50	
13	FILLER	2	79	80	Espaços		
	Comprimento total	80					

1 Transferências entre contas BFA (exclusivamente), configuração do registo totalizador (um registo apenas):

	Descripão	Comprimente	Posiç	ăo	Formata	Observersãos
N. *	Descrição	Comprimento	Inicio	Fim	Formato	Observações
1	Referência	3	1	3	PS2	
2	Tipo de Registo	1	4	4	9	
3	Tipo de Operação	2	5	6	Numérico	Tabela 2
4	FILLER	2	7	8	00	
5	Estado do Registo	1	9	9	0	
6	FILLER	6	10	15	Zeros	
7	Total de registos	14	16	29	Numérico	
8	Valor Total	13	30	42	Numérico	Com duas casas decimais
9	FILLER	38	43	80	Zeros	
	Comprimento Total	80				



2. CRIACÃO DO FICHEIRO

SISTEMAS INTEGRADOS DE GESTÃO EMPRESARIAL (ERPS)

Transferências entre contas BFA (exclusivamente), tabelas de códigos:

Tabela 1 -Códigos de operação:

Código	Descrição
01	Não existe autorização de débito
02	Recusa de Débito, pelo Banco
03	Conta sem saldo ou saldo insuficiente
04	Conta inexistente
05	Registo inválido
06	Cancelamento das instruções (pelo Cliente)
07	Dados do NBA da conta ordenante inválidos
08	Dados do NBA da conta destinatária inválidos e não foram corrigidos pelo banco
09	Dados do NBA da conta destinatária inválidos mas foram corrigidos pelo banco

- 10 Conta destinatária não movimentável
- 11 Operação com o campo "Referência" inválido
- 12 Recusa da Operação pelo Cliente
- 13 Código de moeda inválido
- 14 Conta ordenante não movimentável
- 15 Não aceitação das instruções pelo Banco
- 16 Cancelamento das instruções pelo Banco
- 17 Valor superior ao montante máximo autorizado

Tabela 2 – Tipos de operação:

Código	Descrição
07	Rendas de casa
08	Salarios
09	Fornecedores
12	Transferências
26	Operações cambiais

Nota: Existem outros códigos de tipo de operação que podem ser fornecidos a pedido.



2 Transferências em Kwanzas para outros Bancos e/ou BFA, configuração do registo inicial (um registo apenas):

N O	Descrição	Compri-	Posi	ção	Formato	Observações
		mento	Inicio	Fim	i ci iliato	
1	Referência	3	1	3	PS2	
2	Tipo de Registo	1	4	4	1	
3	Tipo de Operação	2	5	6	Numérico	Tabela 2
4	Estado da Conta	2	7	8	Numérico	Preenchido no arquivo de retorno de
5	Estado do Registo	1	9	9	0	processamento. Ver Tabela 1
6	Banco da conta de débito (NBA)	4	10	13	0006	
7	Balcão da conta de débito (NBA)	4	14	17	Numérico	
8	Conta de débito (NBA)	11	18	28	Numérico	
9	Check Digito (NBA)	2	29	30	Numérico	
10	Moeda	3	31	33	AKZ/USD	
11	Data de processamento	8	34	41	AAAAMMDD	
12	Referência do pagamento	20	42	61	Alfanumérico	
13	FILLER (reservado)	19	62	80	Espaços	
	Comprimento total	80				

Serviço de transferências por lotes - Guia do utilizador

BFA

2 Transferências em Kwanzas para outros Bancos e/ou BFA configuração dos Registos de pagamentos (um registo por transferência):

NO	Descrição	Compri-	Posiçâ	io Eorn	nato	Observações
	Descrição	mento	Inicio	Fim	nato	
1	Referência	3	1	3 PS2		
2	Tipo de Registo	1	4	4 2		
3	Tipo de Operação	2	5	6 Numéri	ісо	Tabela 2
4	Estado da Conta	2	7	8 00		
5	Estado do Registo	1	9	9 O		
6	Banco da conta de crédito (NBA)	4	10	13 Numéri	СО	
7	Balcão da conta de crédito (NBA)	4	14	17 Numéri	ico	
8	Conta de débito (NBA)	11	18	28 Numéri	СО	
9	Check Digito (NBA)	2	29	30 Numéri	СО	
10	Valor	13	31	43 Numéri	СО	Com duas casas decimais
11	Referência da instrução	20	44	63 Alfanun	nérico	Opcional se o tipo de operação < 50
12	Referência da transferência	15	64	78 Alfanun	nérico	Opcional se o tipo de operação < 50
13	FILLER	2	79	80 Espaços	S	Reservado
14	Tipo de transferência	1	81	81 Numéri	ico	Tabela 3
15	Nome	40	82	121 Alfanun	nérico	
16	Morada	80	122	201 Alfanun	nérico	
17	Código BIC do Banco Destino	11	202	212 Alfanun	nérico	
18	IBAN	34	213	246 Alfanun	nérico	
19	Motivo	4	247	250 Alfanun	nérico	Tabela 4
20	Categoria	4	251	254 Alfanun	nérico	Tabela 5
21	Detalhes dos Encargos	3	255	257 Alfanun	nérico	Tabela 6
22	Prioridade	3	258	260 Alfanun	nérico	Tabela 7
23	Data Valor	8	261	268 Numéri	ico Y	YYYMMDD SWIFT Data Valor (Opcional)
24	Filler	132	269	400 Espaços	S	Reservado
	Comprimento total	400				





2 Transferências em Kwanzas para outros Bancos e/ou BFA configuração do registo totalizador (um registo apenas):

	Descrisão	Comprimento	Posiç	а́о	Formata	Observesãos
N.°	Descrição	comprimento	Inicio	Fim	Formato	Observações
1	Referência	3	1	3	PS2	
2	Tipo de Registo	1	4	4	9	
3	Tipo de Operação	2	5	6	Numérico	Tabela 2
4	FILLER	2	7	8	00	
5	Estado do Registo	1	9	9	0	
6	FILLER	6	10	15	Zeros	
7	Total de registos	14	16	29	Numérico	
8	Valor Total	13	30	42	Numérico	Com duas casas decimais
9	FILLER	38	43	80	Zeros	
	Comprimento Total	80				



2. CRIACÃO DO FICHEIRO

SISTEMAS INTEGRADOS DE GESTÃO EMPRESARIAL (ERPS)

2 Transferências em Kwanzas para outros Bancos e/ou BFA, tabelas de códigos:

Tabela 1 -Códigos de operação

CódigoDescrição01Não existe autorização de débito

- 02 Recusa de Débito, pelo Banco
- 03 Conta sem saldo ou saldo insuficiente
- 04 Conta inexistente
- 05 Registo inválido
- 06 Cancelamento das instruções (pelo Cliente)
- 07 Dados do NBA da conta ordenante inválidos
- 08 Dados do NBA da conta destinatária inválidos e não foram corrigidos pelo banco
- 09 Dados do NBA da conta destinatária inválidos mas foram corrigidos pelo banco
- 10 Conta destinatária não movimentável
- 11 Operação com o campo "Referência" inválido
- 12 Recusa da Operação pelo Cliente
- 13 Código de moeda inválido
- 14 Conta ordenante não movimentável
- 15 Não aceitação das instruções pelo Banco
- 16 Cancelamento das instruções pelo Banco
- 17 Valor superior ao montante máximo autorizado

Tabela 2 – Tipos de operação

Código	Descrição
07	Rendas de casa
08	Salarios
00	Fornocodoroc

- 09 Fornecedores
- 12 Transferências
- 26 Operações cambiais

Nota: Existem outros códigos de tipo de operação que podem ser fornecidos a pedido.

Tabela 3 – Tipos de Pagamento

Código	Descrição
1	STC
2	SPTR
3	SWIFT





2 Transferências em Kwanzas para outros Bancos e/ou BFA, tabelas de códigos:

Tabela 4 - STC Código Motivo de Transferência(obrigatório para pagamentos em Kwanza)

Código	Descrição	Código de categoria válido
ALMY	Apoio Familiar (Abono de Família)	PENS
BECH	Apoio ao desemprego	PENS
BENE	Pagamentos	SSBE
CASH	Mercadorias	CASH
CMDT	Compra / Venda de Bens	SUPP
GDDS	Reembolsos governamentais	TRAD
GOVT	Cuidados Hospitalares	GOVT
HSPC	Assistência Médica	OTRF
MDCS	Vários tipos de serviços	OTRF
MSVC	Outros	SUPP
OTHR	Pensões / Benefícios	OTRF
PENS	Recibo de pagamentos	PENS
RCPT	Pagamento da faturas	SUPP
RINP	Salários	CASH
SALA	Compra / venda de serviços	SALA
SCVE	Fornecedores	TRAD
SUPP	Benefícios da Previdência Social	TRAD
SSBE	Bens	SSBE
TRAD	Serviços (utilities)	TRAD
UTIL	Apoio Familiar (Abono de Família)	OTRF

Tabela 5 - STC Código de Categoria de Transferência(necessário para pagamentos em Kwanza)

Código	Descrição
CASH	Pagamentos ao Estado / Governo
GOVT	Outros
OTRF	Pensões / Benefícios
PENS	Salários
SALA	Segurança Social
SSBE	Fornecedores
SUPP	Bens
TRAD	Pagamentos ao Estado / Governo

Tabela 6 - SWIFT Detalhes dos Encargos

Código	Descrição
BEN	Beneficiary – Todos os encargos a serem pagos pelo beneficiário
OUR SHA	Ours – Todos os encargos a serem pagos pelo ordenante Shared – Encargos pagos pelo ordenante e pelo beneficiário

Tabela 7 - Códigos Urgência

Código Descrição

- URG Pagamento Urgente pagamentos prioritários, sujeitos aos horários de cut off e sobretaxas
- NOR Pagamento Normal- Valor de defeito



3. PROCESSAMENTO EXECUTAR INSTRUÇÃO

BFA Net Empresas

Pagamentos	Bem-Vindo ao BFA Net Empresas			
osição integrada				
genda de Vencimentos	Dados de acesso			
contas à Ordem	Nome	AMS GROUP		
ransferências	Ultima entrada		21-05-2014 16:07:56	
heques		Continuar		
Cartões de Débito				
Cartões de Crédito	Informações gerais			
inanciamento	BFA Net Empresas			
ontas a prazo	21.01.2013			
loeda Estrangeira	Pague os seus salarios sem se desiocar ao banco.			
Pendentes Aprovação				
listórico das Operações	Novo layout e novas funcionalidades			
icheiros	17.11.2012			
Enviar ficheiro				
Consulta situação de				
Conversor de Ficheiros	Maior simplicidade no Pagamento de Salários/Fo	rnecedores		
	16.11.2012 Disponível nova versão para criar ficheiros PS2 ? proce	essados via BFANet Empresas ou em qualquer balção Bf	A	
versonalização				
Permi de Operações				
Sestão de Operadores	Lançamento da Campanha "Angola Investe" 15.11.2012			
mensagens	Divulgação do Produto na Rede Comercial e Imprensa	1		
	15.11.2012			
	BFA distinguido pela 2ª vez Consecutiva pela EMEA Finance	ce		

Balcões BFA





Obrigatório:

Versão 1 - 28/10/2014

Assinatura do Contrato de prestação de serviços de transferências por lote



Ou

3. PROCESSAMENTO EXECUTAR INSTRUÇÃO

Pagamentos Posição integrada	Dados de ac	CESSO			
Contas à Ordem	Nome			AMS GROUP	
Transferências	Última entrada	a			21-05-2014 16:07:56
Cheques			Continuar		
Cartões de Débito			Continuar		
Cartões de Crédito	Informaçõe:	es gerais			
Financiamento		BFA Net Empresas			
Contas a prazo	State and	21.01.2013			
Moeda Estrangeira		Pague os seus salarios sem se desiócar ao ba	nco.		
Pendentes Aprovação					
Histórico das Operações	the second second	Novo layout e novas funcionalidades			
Ficheiros		17.11.2012			
→ Enviar ficheiro					
 Consulta situação de ficheiros 					
 Conversor de Ficheiros 	NEL ER	Maior simplicidade no Pagamento de Salá	rios/Fornecedores		
Dersonalização		Disponível nova versão para criar ficheiros PS2	? processados via BFANet Empr	esas ou em qualquer balcão BFA	
Perfil de Operações					
Gestão de Operadores		Lancamento da Campanha "Angola Inve	oeta"		
Mensagens		15.11.2012			
		Divulgação do Produto na Rede Comercial e	Imprensa		
		1 (0)			
		Melhor Banco em Angola 2012			
	9	15.11.2012			
		BFA distinguido pela 2ª vez Consecutiva pela EME	A Finance		

Balcões BFA





<u>Obrigatório:</u>

Versão 1 - 28/10/2014

Assinatura do Contrato de prestação de serviços de transferências por



3. PROCESSAMENTO

EXECUTAR INSTRUÇÃO – BFA NET EMPRESAS 1. Inicie o seu **Browser** e carregue a página do BFA Net Empresas colocando o seguinte endereço:

www.bfanetempresas.ao

- Seleccione no menu lateral a opção Ficheiros e posteriormente a opção Enviar Ficheiros
- Indique se o ficheiro está codificado escolhendo a opcão correcta na combo Ficheiro Cifrado? 3.
- No campo Descrição escreva a informação que pretende ver reflectida no movimento e débito na conta 4.
- 5. Se preferir que a instrução seja executada numa outra data posterior, defina a **data** que pretende executar a instrução no campo Data de Execução
- Clique no botão Escolher Ficheiro 6.







- 1. Escolha o ficheiro PS2 e Clique no botão Abrir
- 2. Confirme os dados e insira a chave de confirmação do BFA NET
- 3. Clique no botão Confirmar





1. Clique no botão **Formato de Impressão** se desejar imprimir o comprovativo da operação.

BFA			AMS GROUP Sair BFA Net Empresas berça-feira, 22 de Julho de 2014 10:07			
The start is	2. A					
ção integrada Pág	gina de entrada > Ficheiros > Enviar ficheiro					
nda de Vencimentos						
tas à Ordem	WIAR FICHEIRO		(B)			
nsferências Perr	mite realizar o pagamento de salários e a forneced	lores através do envio de um ficheiro PS2 para o :	seu banco.			
amentos				BFA Net_Comprovativo	o_Envio ficheiro.pdf - Adobe Reader	
ques	unirme os dados			Arguno Eater Valazzar I	/ 1 • • 133% • - · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
tões de Débito	escrição	salarios julho 2014				
ões de Crédito Los	calização do ficheiro	C:¥Documents and Settings Julho 2014	4u048658¥Os meus documentos¥Salarios	•	BFA	
inciamento Da	ata de aplicação	Imediatamente			ENVIAR FICHEIRO	
tas a prazo					Permite realizar o pagamento de salários e a fon	rnecedores através do envio de um ficheiro PS2 para o seu banco.
da Estrangeira		O notido foi equiado com euroseo			Confirme os dados	
dentes Aprovação		o pedido foi envidido com adceasor			Descrição Localização do ficheiro	Salarios Outubro TESTE PS2 - 28 OUT
órico das Operações	PENDENTE PARA APROVAÇÃO PELO GESTOR.				Data de aplicação	Imediatamente
eiros		Formato Impressão				O pedido foi enviado com sucesso.
/lar ficheiro					PENDENTE DE APROVAÇÃO PELO GESTOR	
nsulta situação de						
reiros nversor de Fichelros		Co	omprovativo em pdf		E-mail: bfanetempresas@bfa.ao Linha Carté	ões de Crédito BFA: +244 222 638 990
						© 2013 Banco de Fomento Angola
onalização						
il de Operações						
tão de Operadores						

- Seleccione no menu lateral a opção Pendentes de Aprovação e posteriormente a opção Consultar 1.
- Confirme os dados e insira a chave de confirmação do BFA NET 2.
- 3. Clique no botão **Confirmar**

BFA							AMS GF	ROUP Sair BFA erça-feira, 27 de M	Net Empresas aio de 2014 15:08
a la ser	7-1								
Pagamentos Posição integrada Agenda de Vencimentos Contas à Ordem	Página de entrada > Po CONSULTAR Permite consultar a list	endentes Aprovad ta de operações p	ião > Consultar endentes ou em his	stórico.					æ
Transferências Cheques Cartões de Débito Cartões de Crédito Financiamento Contas a prazo Moeda Estrangeira Pendentes Aprovação + Consultar	Tipo de consulta Listar Transacção Valor operação	Pendentes ▼	atas as Idas [Maio V][2	014 ¥ até 27 ¥ Ma ¥ AKZ ¥	ilo v 201	4 🔻			
Histórico das Operações Ficheiros Personalização Perfil de Operações Gestão do Operadoros	27-05-2014 15	a/Hora Transacção 5:07:16	Utilizador	Situação Valor Autorizar Pendente	Nº ordem Moeda Rejeitar 96310458	Comb. I	Assinaturas Comb. II	Comb. III	
Mensagens	Envio de fichei	iros		5.230.000,80	AKZ Rejeitar	A			Detalhe

Pagamentos	Página de entrada > Pendentes .	Aprovação > Consultar		
Posição integrada	AUTORIZAR OPERACÃ	PENDENTE		E
Agenda de Vencimentos				
Contae à Ordom	Envio de ficheiros			
Transferências	N.º de registo	96310458	Origem do ficheiro	eBanka
Cheques	Data de inserção	27-05-2014	Tipo de ficheiro	PS2
Cartões de Débito	Hora de inserção	15:07:16	Descrição	Pagamento de Salários
Cartões de Crédito	Utilizador	0077595652	Data de aplicação	
Financiamento	Transacção	Envio de ficheiros	Valor da aplicação	5.230.000,80 AKZ
Contas a prazo	Stuação	Pendente	Número de registos	5
Moeda Estrangeira	Utilizador de situação	0077595652	Conta à ordem	007759565 3001
Pendentes Aprovação	Data de situação	27-05-2014	Operação	D
+ Consultar	Hora de situação	15:07:16		Visualizar ficheiro
Untérios dos Osossolios	N.º de operação	0		
Fistorico das Operações	Regras assinaturas	A		
Picheiros				
Personalização	Insira os seguintes caracteres o	a chave de confirmação: 2 📘 3	5 9	
Centão do Operações			Confirmar Voltar	
destao de Operadores				
Mensagens		Teclado virtua	l	
		1 6 2	9 5 8 0 4 7 3	
		FXH	BELKZSM	
		NWQ	VCDIGTP	
		YRA	OUJ f x h b	
			7 5 m n w q v	
			g t p y t a o	
		U J		

Versão 1 - 28/10/2014



1. Clique no botão **Formato de Impressão** se desejar imprimir o comprovativo da operação.

SREA				AMS GROUP Sair BFA Net Empresa
DIA				terça-feira, 27 de Maio de 2014 15:
the states in	5-1			
Pagamentos	Página de entrada > Pendentes /	Aprovação > Consultar		
Posição integrada	AUTORIZAR OPERAÇÃO			
Agenda de Vencimentos				
contas à Ordem	Envio de ficheiros			
ransferências	N.º de registo	96310458	Origem do ficheiro	eBanka
heques	Data de inserção	27-05-2014	Tipo de ficheiro	PS2
artões de Débito	Hora de inserção	15:07:16	Descrição	Pagamento de Salários
artões de Crédito	Utilizador	0077595652	Data de aplicação	
inanciamento	Transacção	Envio de ficheiros	Valor da aplicação	5.230.000,80 AKZ
ontas a prazo	Situação	Pendente	Número de registos	5
loeda Estrangeira	Utilizador de situação	0077595652	Conta à ordem	007759565 3001
endentes Aprovação	Data de situação	27-05-2014	Operação	D
Consultar	Hora de situação	15:07:16		<u>Visualizar ficheiro</u>
listórico das Operações	N.º de operação	0		
ïcheiros	Regras assinaturas	A		
ersonalização				
erfil de Operações		Operaçã	ão autorizada com sucesso.	
iestão de Operadores				
lensagens			Formato impressão	
-mail: bfanetempresas@bf	a.ao Linha Cartões de Crédito	BFA: +244 222 638 990		Português Engl
		Contacte-no:	s	



3. PROCESSAMENTO EXECUTAR INSTRUÇÃO

Agence of Note of advances Agence of Software Advances Outlos & Out
Cartes & Dates Mask The second of the secon
Base of Streams Description Description Controls of Jointy Internet of Streams Controls of Jointy Internet of Streams Controls of Description Internet of Streams Controls of Streams Internet of Streams
Chapanis Control of the second of the seco





Serviço de transferências por lotes - Guia do utilizador

3. PROCESSAMENTO EXECUTAR INSTRUÇÃO – BALCÕES BFA

- Assine 2 cópias do Contrato de Prestação de Serviço de Transferências por Lote e entregue ao seu Gestor de Conta
- Envie a Carta de autorização devidamente assinada pelos representantes com poderes para movimentação do débito a executar contendo informação referente ao :
 - i. nome da Empresa,
 - ii. valor total a debitar,
 - iii. conta a debitar,
 - iv. suporte informático utilizado e
 - v. data pretendida para o processamento.
- 3. Entregue ao BFA, um ficheiro em suporte digital (CD, PEN ou envio por e-mail), contendo o registo para o processamento dos pagamentos a efectuar.



A informação deve ser entregue ao BFA com uma antecedência mínima de 3 (três) dias úteis em relação à data do pagamento pretendida.



4. RESULTADOS

PROBLEMAS DE PROCESSAMENTO – BFA NET EMPRESAS / BALCÕES BFA

1. Recepção de **Nota de Lançamento via e-mail** - No caso de existirem registos com informação incorrecta, estes não serão processados e serão comunicados ao por e-mail ao Gestor de Conta/ Colaboradores do balcão de domicilio da conta. Estes entrarão em contacto com a empresa solicitando que corrija a informação necessária.



