

## BNA – Avisos e Instrutivos - Ano 2012

*Avisos e os Instrutivos que o BNA – Banco Nacional de Angola produziu durante o ano de 2012 para o sector bancário nacional, entre os quais os procedimentos e mecanismos a adoptar nas operações cambiais inerentes às actividades de prospecção, pesquisa e avaliação, e produção de petróleo bruto e gás.*

### Avisos

#### **Aviso nº 01/12**

*DR nº 19, 27/01/2012*

Estabelece os termos e condições a que deve obedecer a entrada e saída de moeda nacional e de moeda estrangeira, define o modelo da declaração de entrada e saída de numerário em moeda estrangeira.

- *Revoga toda a regulamentação que contrarie o presente aviso designadamente o Aviso n.º 1/06, de 20 de Janeiro.*

#### **Aviso nº 02/12**

*DR nº 58, 26/03/2012*

Estabelece os prazos para a execução de transferências e de remessas de valores, bem como para a disponibilização de fundos ao beneficiário, em resultado de depósitos de numerário e cheques, de Transferências ou de remessas de valores.

- *Revoga toda a regulamentação que contrarie o disposto no presente Aviso.*

#### **Aviso nº 03/12**

*DR nº 60, 28/03/2012*

Determina que as instituições financeiras devem classificar os créditos concedidos e as garantias prestadas, em ordem crescente de risco.

- *Revoga toda a regulamentação que contrarie o disposto no presente Aviso, nomeadamente o Aviso n.º 04/09, de 18 Junho.*

#### **Aviso nº 04/12**

*DR nº 60, 28/03/2012*

Determina que as sociedades cooperativas de crédito autorizadas a funcionar pelo Banco Nacional de

Angola devem manter um nível de capital compatível com a natureza e a escala das suas operações, bem como os riscos inerentes, mantendo o Rácio de Solvabilidade Regulamentar igual ou superior a 12%.

#### **Aviso nº 05/12**

*DR nº 61, 29/03/2012*

Estabelece as regras e procedimentos a serem observados pelas instituições financeiras na prestação de produtos e serviços financeiros.

- *Revoga toda a legislação que contrarie o disposto no presente Aviso.*

#### **Aviso nº 06/12**

*DR nº 61, 29/03/2012*

Regula a prestação do serviço de remessas de valores.

- *Revoga todos os Diplomas que contariam o estabelecimento no presente Aviso.*

#### **Aviso nº 07/12**

*DR nº 62, 30/03/2012*

Regula o limite de imobilizado das instituições financeiras sob a supervisão do Banco Nacional de Angola.

- *Revoga toda a regulamentação que contaria o presente Aviso, designadamente o Aviso n.º 07/2007, de 12 de Setembro.*

#### **Aviso nº 08/12**

*DR nº 62, 30/03/2012*

Regula o processo de instrução do pedido, de autorização, bem como estabelece os requisitos mínimos de funcionamento das sociedades de micro-crédito.

- *Revoga toda a legislação que contarie o disposto no presente Diploma, nomeadamente a primeira para da alínea c) do número 1 artigo 15.º do Aviso n.º 04/2007, de 12 de Setembro.*

**Aviso nº 09/12**

DR nº 63, 02/04/2012

Regula o processo de instrução do pedido de autorização, bem como estabelece os requisitos mínimos de funcionamento das sociedades cooperativas de crédito.

- *Revoga toda a legislação que contarie o disposto no presente diploma, nomeadamente a última parte da alínea c) do número 1 artigo 1.º do Aviso n.º 04/2007, de 12 de Setembro.*

**Aviso nº 10/12**

DR nº 63, 02/04/2012

Regula as actividades de emissão, aceitação e utilização de cartões de pagamento.

- *Revoga o Aviso n.º 01/2011, de 21 de Março e o Aviso n.º 06/2009 de 19 de Novembro, e todas as disposições que contariam o presente Aviso.*

**Aviso nº 11/12**

DR nº 63, 02/04/2012

Política Monetária - Institui a Taxa Básica de Juro do Banco Nacional de Angola.

**Aviso nº 12/12**

DR nº 63, 02/04/2012

Institui as operações do mercado monetário interbancário para a gestão da liquidez, sobre o redesconto, bem como aprova os respectivos regulamentos.

- *Revoga todas as disposições regulamentares que contrariem o previsto no presente Aviso e regulamentos, nomeadamente os Instrutivos n.º 06/03, de 7 de Fevereiro, n.º 02/05, de 9 de Novembro, n.º 03/07, de 6 de Agosto, os Avisos n.º 02/05, de 9 de Novembro e o n.º 04/10, de 8 de Novembro.*

**Aviso nº 13/12**

DR nº 63, 02/04/2012

Institui a Luanda Interbank Offered Rate e aprova o seu regulamento.

- *Revoga o Aviso n.º 01/2011, de 21 de Março e o Aviso n.º 06/2009 de 19 de Novembro, e todas as disposições que contariam o presente Aviso.*

**Aviso nº 14/12**

DR nº 64, 03/04/2012

Institui o Código de Conduta para os Mercados Monetário e Cambial, Interbancários e aprova o seu regulamento interno.

**Aviso nº 15/12**

DR nº 64, 03/04/2012

Regula o processo de constituição e funcionamento das sociedades de cessão financeira.

**Aviso nº 16/12**

DR nº 64, 03/04/2012

Regula os contratos de cessão financeira celebrados pelas sociedades de cessão financeira autorizadas a funcionar pelo Banco Nacional de Angola.

**Aviso nº 17/12**

DR nº 64, 03/04/2012

Estabelece as normas prudenciais específicas aplicáveis às sociedades de locação financeira.

**Aviso nº 18/12**

DR nº 64, 03/04/2012

Regula o processo de constituição e funcionamento das sociedades de locação financeira.

**Aviso nº 19/12**

DR nº 78, 25/04/2012

Estabelece as regras e procedimentos a observar na realização de operação cambiais destinadas ao pagamento de importação, exportação e reexportação de mercadorias na República de Angola.

- *Revoga toda a regulamentação que contrarie o disposto no presente Aviso, nomeadamente o Aviso n.º 12/2003, de 28 de Agosto e o Instrutivo n.º 8/99, de 21 de Maio.*

**Aviso nº 20/12**

DR nº 78, 25/04/2012

Aplica as definições constantes nos artigos 3.º e 4.º da Lei n.º 2/12, de 13 de Janeiro e estabelece os

procedimentos e mecanismo a adoptar nas operações cambiais inerentes às actividades de prospecção, pesquisa, avaliação, desenvolvimento e produção de petróleo bruto e gás natural, e define um calendário para sua implementação gradual.

**Aviso nº 21/12**

DR nº 78, 25/04/2012

Regulamenta as condições de exercício das obrigações, previstas na Lei n.º 34/11, de 12 de Dezembro, nomeadamente as obrigações de identificação e diligência, bem como o estabelecimento de um sistema de prevenção de branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, incluindo a criação do Compliance Officer na estrutura organizacional das instituições financeiras bancárias.

- *Revoga toda a regulamentação que contrarie as disposições constantes do presente aviso.*

**Aviso nº 22/12**

DR nº 78, 25/04/2012

Regulamenta as condições de exercício das obrigações, previstas na Lei n.º 34/11, de 12 de Dezembro, nomeadamente as obrigações de identificação e diligência, bem como o estabelecimento de um sistema de prevenção de branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, incluindo a criação do Compliance Officer na estrutura organizacional das instituições financeiras bancárias.

- *Revoga o Aviso n.º 1/11, de 26 de Maio, assim como toda a regulamentação que contrarie as disposições constantes do presente aviso.*

**Aviso nº 23/12**

DR nº 81, 30/04/2012

Estabelece o tipo, a forma e a periodicidade de apresentação dos elementos de informação necessários ao registo e à compilação da balança de pagamentos e posição de investimentos internacional, bem como, do Orçamento Cambial Previsional.

**Aviso nº 24/12**

DR nº 104, 01/06/2012

Estabelece os princípios de utilização e os modelos de cheque normalizado a utilizar no Sistema de Pagamento de Angola. - Revoga o artigo 3.º, n.º 2 do artigo 4.º e o Anexo I do Aviso n.º 3/04, de 23 de Junho.

**Aviso nº 25/12**

DR nº 160, 20/08/2012

Correspondentes bancários – estabelece as regras específicas aplicáveis às instituições financeiras bancárias que pretendem estender as suas actividades, através da contratação de correspondentes bancários.

**Aviso nº 26/12**

DR nº 175, 11/09/2012

Define os objectivos do tarifário do Sistema de Pagamentos em Tempo Real (SPTR) e os princípios da sua revisão, que complementam o disposto no Manual de Normas e Procedimentos do SPTR (MNP-SPTR).

**Aviso nº 27/12**

DR nº 175, 11/09/2012

Estabelece as regras para a definição do valor mínimo para liquidação obrigatória de transferências de fundo no SPTR, para a fase de transição da compensação de Cheques de Serviço de Compensação de Valores para o Subsistema de Compensação de Cheques e para os princípios de utilização de cheques normalizados. - Revoga o Aviso n.º 2/07, de 17 de Abril.

**Aviso nº 28/12**

DR nº 210, 01/11/2012

Aletara a redacção do artigo 8.º do Aviso 1/2012, de 16 de Janeiro, sobre Entrada e Saída de Moeda Estrangeira.

## Instrutivos

### **Instrutivo nº 01/12**

Mercado monetário interbancário - instrutivo anulado.

### **Instrutivo nº 02/12**

20/04/2012

Regula as obrigações previstas no aviso 12/12 de 12 de abril, destinado às instituições financeiras não bancárias, designadamente a obrigação de identificação e de implementação de um sistema de prevenção de branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, com as necessárias adaptações, dada a natureza e especificidade do comércio de câmbios.

### **Instrutivo nº 03/12**

28/04/2012

Sistema de pagamentos - especificações técnicas do cheque normalizado.

### **Instrutivo nº 04/12**

Sistema de pagamento em tempo real sptr, alterando o disposto no anexo iv do manual de normas de procedimentos do sptr.

### **Instrutivo nº 05/12**

30/08/2012

Cheque normalizado - produção, personalização, transporte, armanejamento e controlo de qualidade.

### **Instrutivo nº 06/12**

Supervisão comportamental - termos, condições e procedimentos para o atendimento de reclamações.