

# BANCO DE MOÇAMBIQUE

## AVISO Nº 08/GGBM/97

### **Assunto: Criação de novas contas do Plano do Sistema Bancário**

O Banco de Moçambique, no uso da competência que lhe é conferida pelo artigo 54 da Lei 28/91, de 31 de Dezembro determina a criação das seguintes contas:

a) **48 – valores a cobrar em M.E.**

*Contabiliza os valores a cobrar não representativos de crédito concedido, nomeadamente os cheques sobre outras dependências ou sobre outros bancos.*

**480 – Cheques a cobrar sobre o próprio Banco**

*Contabiliza os cheques sacados por titulares de contas abertas em qualquer dependência do Banco, enquanto não são remetidos a dependência cobradora.*

**481 – Cheques a cobrar outros bancos**

*Regista os cheques sacados por terceiros sobre outras instituições de crédito, aguardando a sua remessa para cobrança.*

**484 – Cheques visados pagos**

*Contabiliza nas Dependências pagadoras os cheques visados ou depositados de outras Dependências.*

**489 – Outros Valores**

*Integra outros valores a cobrar que não sejam enquadráveis nas subcontas anteriores.*

b) É alterado o âmbito das contas **556 – Cheques e ordens a pagar M.E.**, passando a ter a seguinte redacção:

*“Cheques e ordens de pagamento, em moeda estrangeira, recebidos ou emitidos aguardando liquidação”*

c) Como subconta da conta **556 – Cheques e ordens a pagar M.E.**

**5560 – Cheques cativos**

*Contabiliza as exigibilidades referentes a cheques (nomeadamente os visados) emitidos sobre contas abertas em dependências do Banco, cujo valor se encontra cativo.*

## **Esquema de contabilização da conta 48 – Valores a cobrar em M.E.**

### No balcão de origem do movimento

1. desconto de cheques pagável noutra balcão

a) Pela recepção do cheque

**(D) 480 – Cheques a cobrar s/o próprio Banco**

**(C) 5581 – Credores Contas Cativas – ME**

b) Remessa de cheque à dependência cobradora:

**(D) 601 – Sede e Dependência – C/Efectiva – ME**

**(C) 480 – Cheques a cobrar s/o próprio banco**

### No balcão cobrador

a) recepção do cheque:

**(D) 55 – Depósitos e Responsabilidades – ME**

**(C) 601 – Sede e Dependências – C/Efectiva- ME**

### No balcão de origem

**(D) 5581 – Credores Contas Cativas – ME**

**(C) 55 – Depósitos e Responsabilidades – ME**

2 Valores a cobrar sobre outros bancos

### No balcão de origem

a) recepção de cheque:

**(D) 481 – Cheques a cobrar sobre outros bancos**

**(C) 5581 – Contas Cativas – ME**

b) Envio do cheque à compensação:

**(D) 4120 – D.O. ME no Moçambique**

**(C) 481 – Cheques a cobrar sobre outros bancos**

### No balcão de destino

c) Pela liquidação do cheque

**(D) 55 – Depósitos e Responsabilidades – ME**

**(C) 4120 – D.O. ME – No Banco de Moçambique**

**5562 – Cheques – saques**

*Cheques bancários emitidos que aguardam que se concretize a*

**5563 – Ordens de pagamento recebidas**

*Destina-se a contabilizar as ordens de pagamento recebidas, a pagar pelas dependências.*

**5564 – Cheques avisados**

*Contabiliza na dependência de destino os cheques avisados por outras dependências.*

**5565 – Ordens de pagamento emitidas**

*Destina-se a permitir o registo de ordens de pagamento na Dependência emitente, enquanto as mesmas não forem liquidadas.*

**5569 – Cheques e ordens antigas por pagar**

*contabiliza os Cheques e ordens de pagamento por pagar; desde que em 31 de Dezembro de cada ano tenham decorrido mais de 12 meses sem terem sido liquidados.*

Os saldos anteriormente inscritos na conta **5560 – Cheques e Ordens Recebidas e 5561 – Cheques e Ordens antigas por pagar**, devem ser transferidos para as contas agora criadas.

Maputo, aos 07 de Julho de 1997.

**O GOVERNADOR**

Adriano Afonso Maleiane