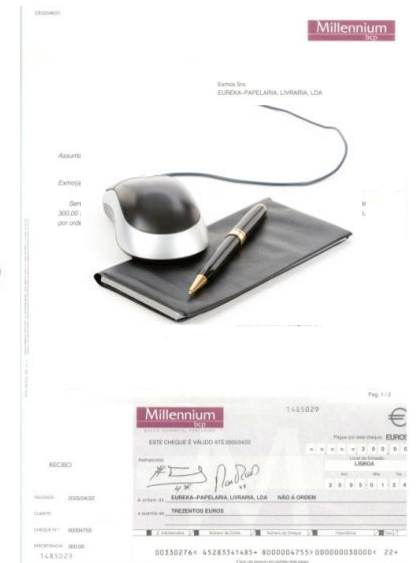


Serviço Carta-Cheque



Millennium
bcp

Entrada em Vigor: 02-11-2016

SERVIÇO CARTA-CHEQUE

ÍNDICE

1	CARACTERIZAÇÃO DO SERVIÇO	3
2	COMO FUNCIONA? <ul style="list-style-type: none">▪ A - O Cheque▪ B - As Fases do Serviço	5
3	OFERTA Millennium bcp	14
4	PRINCIPAIS VANTAGENS PARA A EMPRESA	17
5	NÍVEIS DE SERVIÇO	19
6	PROCESSO DE ADESÃO	20
7	PREÇÁRIO	21

1

CARACTERIZAÇÃO DO SERVIÇO

- O serviço **Carta-Cheque** permite apoiar as Empresas na concretização dos seus pagamentos destinando-se, nomeadamente, àquelas que efetuam um elevado número de pagamentos de carácter regular (a Particulares ou a Empresas suas fornecedoras);
- Trata-se de um serviço de **emissão centralizada de cheques**, com **provisão garantida** e com débito prévio da sua conta de Depósitos à Ordem, a partir de instruções que o Cliente envia ao Millennium bcp (através de um ficheiro, com as entidades beneficiárias):
 - através do portal www.millenniumbcp.pt,
 - em suporte magnético ou
 - em outro canal acordado com o Banco.
- As Cartas-Cheque são expedidas, por correio, **diretamente para os Beneficiários** podendo, caso o Cliente o pretenda, serem entregues numa Sucursal do Mbc.

SERVIÇO CARTA-CHEQUE

1

CARACTERIZAÇÃO DO SERVIÇO

- Os cheques são inseridos numa **carta**, da qual constituem um destacável, que é remetida diretamente pelo Banco aos respetivos Beneficiários, através do correio;
- O **tipo de correio** a utilizar é escolhido pelo Cliente e é parametrizável Beneficiário a Beneficiário:
 - correio normal;
 - correio azul;
 - correio registado;
 - correio registado com aviso de receção.



NOTA IMPORTANTE: O custo com o correio difere em função da tipologia de expedição escolhida.

2

COMO FUNCIONA?

A - O cheque (1/3)

- Os Cheques possuem as seguintes **características**:
 - São assinados por dois procuradores do Millennium bcp;
 - São cheques bancários sacados sobre uma conta de regularização interna do Millennium bcp (conta instrumental ou float), que é provisionada por **débito da conta do Cliente na data de emissão das cartas-cheque**;
 - Salvo indicação em contrário, são emitidos com a instrução de que não são endossáveis (cláusula “**não à ordem**”), conferindo-lhes uma maior segurança;
 - É possível ainda (e aconselhável) especificar um **prazo de validade** para a sua apresentação para pagamento (prazo mínimo de 15 dias).

SERVIÇO CARTA-CHEQUE

2

COMO FUNCIONA?

A - O cheque (2/3)

- Os Cheques possuem as seguintes **características**:
 - Os cheques são emitidos como destacáveis de uma carta endereçada aos respetivos Beneficiários, da qual consta a seguinte **informação**:
 - Morada do Beneficiário;
 - Número do cheque e importância (numerário e extenso);
 - Nome do Cliente (Ordenante);
 - Mensagem (por cheque) com motivo de pagamento;
 - Relação dos documentos a pagar (faturas, notas de crédito ou outros documentos a débito e a crédito) - com o limite de 1.700 por cheque - com os seguintes campos de informação:
 - número do documento a pagar;
 - data de vencimento;
 - valor bruto, valor do desconto (em %) e valor líquido.



Quando impresso, este documento constitui cópia não controlada.

SERVIÇO CARTA-CHEQUE

2

COMO FUNCIONA?

A - O cheque (3/3)

- A carta-cheque possui um **recibo destacável**, que inclui:
 - Data de validade do cheque (prazo mínimo de 15 dias);
 - Referência do beneficiário;
 - Número e importância do cheque.

RECIBO

VALIDADE: 2005/04/22

CLIENTE:

CHEQUE N.º: 00004755

IMPORTÂNCIA: 300,00

1485029

Millennium
bcp

Exmo. Sr.
EUREKA-PAPELARIA, LIVRARIA, LDA

0000-000

1485029

Assunto: Envio de Cheque

Exmo(a) Senhor(a)

Serve a presente para remeter o cheque número 00004755 sobre o Millennium bcp, no valor de 300,00 (TREZENTOS EUROS), o qual se destina à liquidação do(s) documento(s) indicado(s) no verso, por ordem do nosso Cliente

Com os nossos melhores cumprimentos,

[Assinatura]

Banco Comercial Português, SA

1485029

ESTE CHEQUE É VÁLIDO ATÉ 2005/04/22

RECIBO

VALIDADE: 2005/04/22

CLIENTE:

CHEQUE N.º: 00004755

IMPORTÂNCIA: 300,00

1485029

00350276< 45283341485+ 8000004755>00000030000< 22+

Quando impresso, este documento constitui cópia não controlada.

SERVIÇO CARTA-CHEQUE

2

COMO FUNCIONA?

B - Fases do serviço (1/6)

Esquema Geral



- 1** FASE 1 - Envio do ficheiro
- 2** FASE 2 - Emissão das Cartas-cheque
- 3** FASE 3 - Pagamento dos Cheques
- 4** FASE 4 - Final do Prazo de Validade dos Cheques

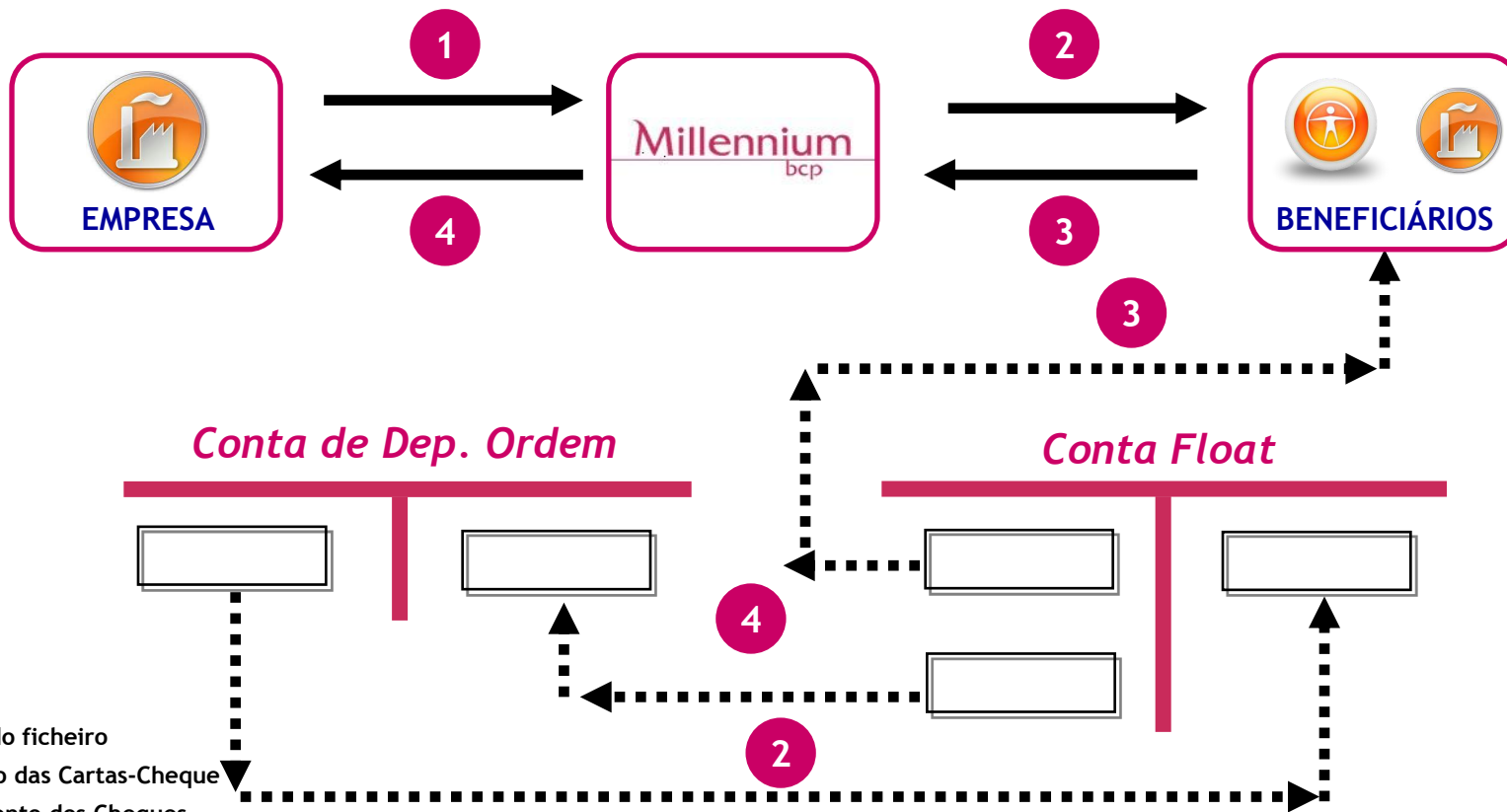
SERVIÇO CARTA-CHEQUE

2

COMO FUNCIONA?

B - Fases do serviço (2/6)

Esquema Geral (detalhado)



MT7518 - Serviço Carta-Cheque

- 1 FASE 1 - Envio do ficheiro
- 2 FASE 2 - Emissão das Cartas-Cheque
- 3 FASE 3 - Pagamento dos Cheques
- 4 FASE 4 - Final do Prazo de Validade dos Cheques

Quando impresso, este documento constitui cópia não controlada.

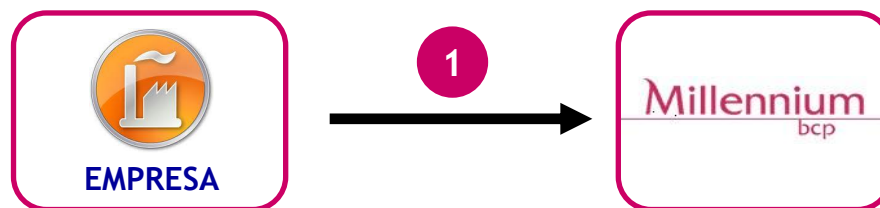


2

COMO FUNCIONA?

B - Fases do serviço (3/6)

Esquema Geral (detalhado)



A Empresa envia ao Banco os ficheiros através do portal millenniumbcp.pt (ou em suporte magnético ou por outro canal contratado com Banco) com as instruções para a emissão dos cheques.

Do ficheiro constam, entre outros, os seguintes elementos:

- Beneficiário - nomes e moradas;
- Data de emissão dos cheques;
- Montantes a pagar;
- Forma de envio para o beneficiário (tipo de correio).

1 FASE 1 - Envio do ficheiro

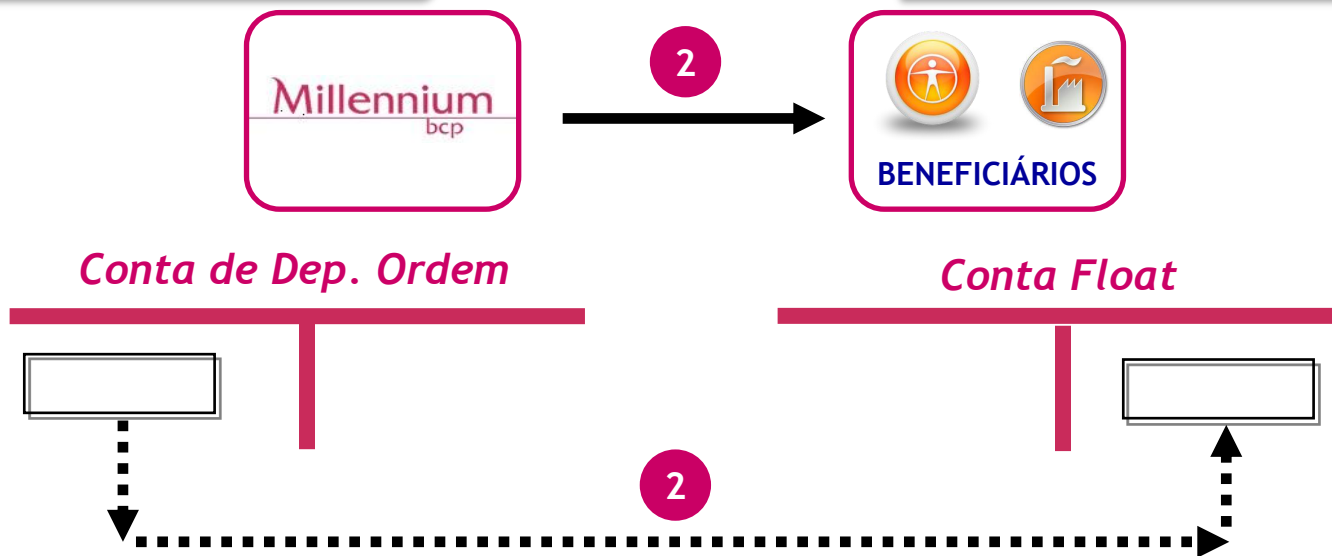
SERVIÇO CARTA-CHEQUE

2

COMO FUNCIONA?

B - Fases do serviço (4/6)

Esquema Geral (detalhado)



O Millennium bcp emite as Cartas-Cheque, remetendo-as, por correio, para os endereços dos Beneficiários.

Simultaneamente, o Millennium bcp debita a Conta de Dep. Ordem da Empresa, creditando a Conta Float.

2 FASE 2 - Emissão das Cartas-Cheque

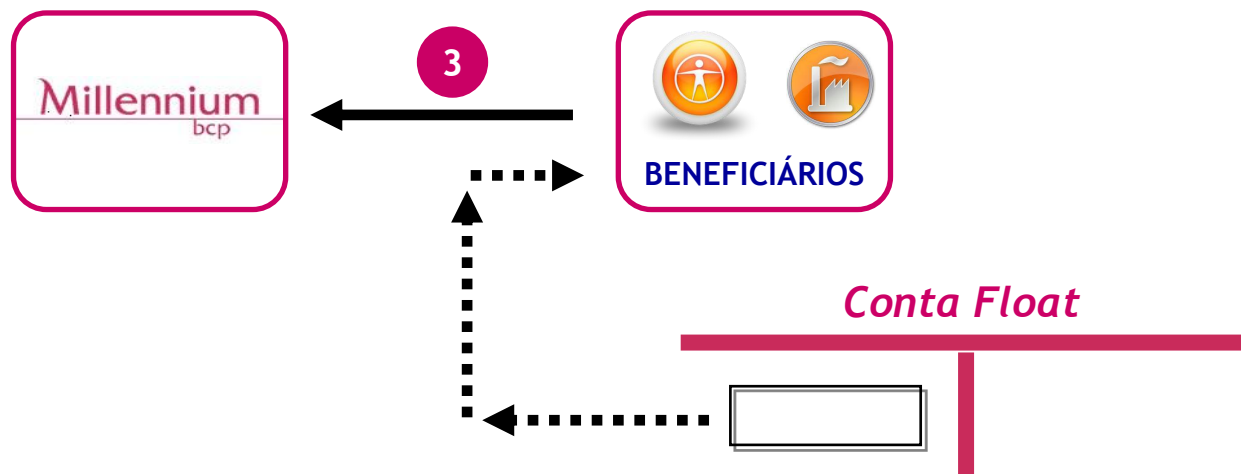
SERVIÇO CARTA-CHEQUE

2

COMO FUNCIONA?

B - Fases do serviço (5/6)

Esquema Geral (detalhado)



Quando os cheques forem apresentados para pagamento por parte dos beneficiários, estes serão debitados na Conta Float.

3 FASE 3 - Pagamento dos Cheques

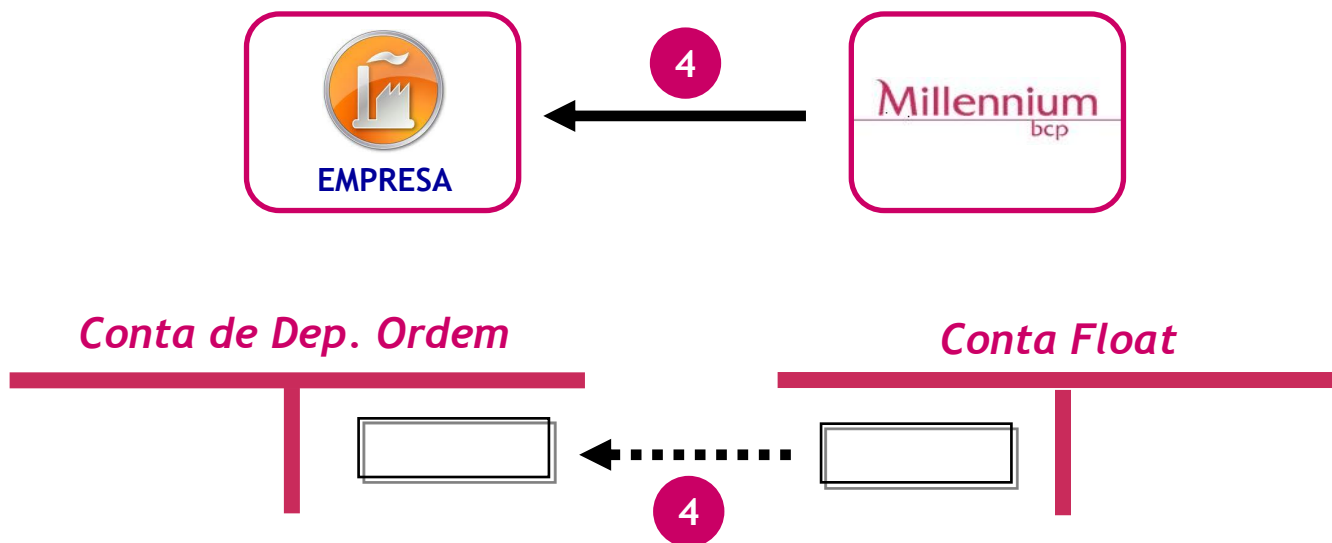
SERVIÇO CARTA-CHEQUE

2

COMO FUNCIONA?

B - Fases do serviço (6/6)

Esquema Geral (detalhado)



Expirando o prazo de validade de um cheque que não tenha sido apresentado a pagamento, o Millennium bcp **devolve/credita, pelo seu montante, a Conta de Dep. Ordem do Cliente, por contrapartida da Conta Float.**

4 FASE 4 - Final do Prazo de Validade dos Cheques

SERVIÇO CARTA-CHEQUE

3

A OFERTA Millennium bcp

1

Gestão do Float

- CONDIÇÃO STANDARD: débito em D, com data-valor D+2, sendo D a data de emissão dos cheques.
- POSSIBILIDADE DE NEGOCIAÇÃO: Data-valor do débito.

2

Data de Expedição das Cartas-Cheque

- CONDIÇÃO STANDARD: expedição em D+1, desde que:
 - a conta de Dep. Ordem se encontre provisionada na data de emissão dos cheques (D);
 - a opção de débito escolhida seja pelo total do ficheiro e não cheque a cheque.

3

Remuneração da Conta Float

- CONDIÇÃO STANDARD: conta não remunerada.
- POSSIBILIDADE DE NEGOCIAÇÃO: Remuneração da conta float com crédito de juros na conta ordenante.

A OFERTA Millennium bcp

4

Validação das Ordens de Carta-Cheque por valor da Ordem e por valor do Cheque

▪ PARAMETRIZAÇÃO DE VALOR MÁXIMO POR LOTE:

- qualquer lote de valor superior ao acordado que seja enviado para o Banco será rejeitado;
- a não parametrização de qualquer valor permitirá a aceitação de ordens de qualquer montante.

▪ PARAMETRIZAÇÃO DE VALOR MÁXIMO POR CHEQUE:

- qualquer cheque de montante superior ao acordado que seja enviado para o Banco será rejeitado, sem no entanto impedir a emissão dos restantes;
- a não parametrização de qualquer valor permitirá a aceitação de cheques de qualquer montante.

SERVIÇO CARTA-CHEQUE

3

A OFERTA Millennium bcp

5

Ficheiros de Retorno

▪ ENVIO DE 2 FICHEIROS DE RETORNO:

- Logo após a data de emissão dos cheques: ficheiro com a indicação dos cheques emitidos e o número atribuído pelo Banco e os eventuais cheques rejeitados;
- Na data de validade: ficheiro de retorno final com a indicação dos cheques descontados/pagos, cancelados e rejeitados.

6

Portal

Possibilidade de acompanhamento, online, dos cheques descontados em cada ordem.

4

PRINCIPAIS VANTAGENS PARA A EMPRESA

O serviço Carta-Cheque apresenta como **principais vantagens:** (1/2)

REDUÇÃO DE CUSTOS

A Empresa reduz os custos administrativos associados à emissão e controlo dos pagamentos efetuados.

EFICIÊNCIA ADMINISTRATIVA NA RELAÇÃO COM OS FORNECEDORES

A possibilidade de associar ao meio de pagamento informação sobre as transações subjacentes, evita a utilização de múltiplos meios de comunicação e reduz a probabilidade de erros operacionais.

SEGURANÇA

A utilização do portal millenniumbcp.pt, para além de proporcionar um meio eficaz de envio de ordens, confere total segurança na transmissão da informação necessária para que o Millennium bcp possa emitir as Cartas-Cheque.

4

PRINCIPAIS VANTAGENS PARA A EMPRESA

O serviço Carta-Cheque apresenta como **principais vantagens:** (2/2)

SIMPLICIDADE E FLEXIBILIDADE

A Empresa necessita apenas de produzir um ficheiro com as especificações a que deve obedecer a emissão das Cartas-Cheque, transferindo para o Banco a restante carga operacional. Se a Empresa o desejar, o Millennium bcp disponibiliza o software necessário à criação desse ficheiro.

RAPIDEZ / REDUÇÃO DO RISCO

A automatização de todo o processo confere rapidez e segurança, para além de permitir economias de escala.

5

NÍVEIS DE SERVIÇO

Para as instruções de pagamento serem processadas em D (sendo D a data de processamento indicada na instrução/ficheiro do Cliente e que será a data de emissão dos cheques), deverão os Clientes obedecer aos seguintes **limites de data e hora de receção**, de acordo com o canal de transmissão:

FICHEIROS REMETIDOS PELO PORTAL millenniumbcp.pt

Deverão ser transmitidos até às 15h00 do próprio dia (D).

FICHEIROS REMETIDOS POR SUPORTE MAGNÉTICO (CD, PEN, MAIL, etc.)

Deverão ser transmitidos até às 12h00 do próprio dia (D).

FICHEIROS REMETIDOS POR CANAL SWIFT

Deverão ser transmitidos até às 18h00 do dia útil anterior (D-1).

6

PROCESSO DE ADESÃO

Para aderir ao serviço Carta-Cheque, é necessária a assinatura de um contrato onde, entre outras, se definem as seguintes **condições**:

- Tipo de movimentação da ordem (débito pelo total do fidejussivo ou débito cheque a cheque);
- Local de envio das Ordens (envio direto para o destinatário ou desvio para uma Sucursal do Banco);
- Tratamento a dar à correspondência devolvida pelos CTT (destruição pelo Banco ou devolução ao Cliente ordenante);
- Canal de transmissão das Ordens.

7

PREÇÁRIO

O Serviço Carta-Cheque está sujeito a preçário, disponível para consulta em www.millenniumbcp.pt ou em qualquer Sucursal do Millennium bcp.

O presente documento não constitui uma proposta contratual.

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A. - Sociedade Aberta - Sede: Praça D. João I, 28, 4000-295 Porto - Capital Social 4.094.235.361,88 euros - matriculado na Conservatória do Registo Comercial do Porto, com o número único de matrícula e de identificação fiscal 501 525 882.

