



Gerenciador Financeiro

Micro e Pequenas Empresas

Manual do Usuário – versão 2.10 – Novembro/2007

SUMÁRIO

Objetivo deste Manual	03
Bem vindo ao Gerenciador Financeiro	04
▪ Acesso Direto via Web	04
▪ Perguntas e Respostas – acesso via Web.....	06
Segurança	09
1. Instalação do Gerenciador Financeiro	10
▪ Configuração mínima recomendada	10
▪ Instalação inicial.....	11
▪ Mensagem de erro	13
2. Primeiro acesso	15
▪ Acesso inicial do Administrador de Segurança	15
▪ Incluir usuários	17
▪ Autorizar transações.....	18
▪ Autorizar arquivos	19
▪ Cadastramento de senhas.....	19
3. Principais transações e serviços	22
▪ Fluxo de Caixa.....	22
▪ Saldos-Extratos-Comprovantes.....	23
▪ Transferências	29
▪ Pagamentos	36
▪ Cobrança.....	43
▪ Investimentos.....	45
▪ Seguros/Consórcio e Capitalização.....	46
▪ Empréstimos.....	48
▪ Consulta cheques custodiados e descontados	54
▪ Cartão	55
▪ Transferência de Arquivos.....	56
▪ Transações Pendentes	55
▪ Histórico de transações.....	61
▪ Gerenciamento	61
▪ Internacional.....	64
▪ Outras Opções	65
▪ Transação Cooperativa de Crédito.....	65
▪ Aplicativos.....	68
Glossário	69

Objetivo deste Manual

Este Manual visa demonstrar, na prática, todas as funcionalidades do Gerenciador Financeiro, trazendo assim um passo a passo desde sua instalação até a utilização das principais transações e serviços disponíveis.

No final deste manual você encontrará um glossário com os termos empregados na operacionalização do Gerenciador Financeiro.

Para esclarecimento de eventuais dúvidas ou mais informações, acesse a opção **Ajuda** no próprio aplicativo , solicite auxílio à central de atendimento pelo telefone **0800 729-0500** ou entre em contato com sua agência Banco do Brasil de relacionamento.



Central de atendimento: 0800 729- 0500

Bem vindo ao Gerenciador Financeiro

O Gerenciador Financeiro é o canal de auto-atendimento eletrônico que oferece prestação de serviços e disponibiliza transações bancárias diretamente do microcomputador de sua empresa, aliando comodidade à máxima segurança.

Com interface amigável, a operacionalização segue a mesma sistemática utilizada para se navegar na **WEB** (*World Wide Web*) da Internet, empregando os navegadores Microsoft® Internet Explorer™ ou FireFox™ .

O acesso ao Gerenciador Financeiro pode ser feito de 2 formas:

1 - Diretamente na internet, no endereço www.bb.com.br, opção “Conta Empresa” :



Inicialmente, nesta versão, estão disponíveis apenas as transações de consulta a extrato, transferências entre contas, emissão de DOC e TED, transações pendentes e pagamentos. As demais transações e serviços do Gerenciador Financeiro (aplicativo) serão migradas gradativamente para este novo canal.



2 – Através da instalação de um módulo de arquivos em seu computador (Versão completa com todos os produtos e serviços desenvolvidos para as Micro e Pequenas Empresas)

Perguntas e respostas Gerenciador Financeiro Web.

1) Qual a diferença entre o Gerenciador Financeiro atual e o novo?

Atualmente, o Gerenciador Financeiro precisa ser instalado no computador do cliente. Agora, será possível acessá-lo diretamente do Portal BB, sem a necessidade de instalação, tornando o acesso mais rápido e prático.

Por enquanto, apenas as transações de **consulta extrato de conta corrente, transferência entre contas BB, emissão de DOC/TED, pagamento de títulos e convênios e liberação de transações pendentes**, estarão disponíveis nesse ambiente. As demais transações ainda deverão ser acessadas via aplicativo instalado no computador do cliente.

2) Será preciso fazer um novo cadastro para que o cliente possa acessar o novo Gerenciador Financeiro?

Não. O cliente que já tiver cadastro na forma atual poderá utilizar o novo canal, sem complicações.

3) O cliente poderá utilizar as duas versões? As senhas serão as mesmas?

Sim, uma vez que não foram migradas todas as transações para o novo ambiente, a versão anterior continuará em vigor. As senhas, tanto de acesso, quanto de conta, continuam as mesmas. A forma de login não mudou.

4) O cadastramento de computadores continuará necessário na nova forma de acesso?

Sim. Não haverá alteração no funcionamento das ferramentas de segurança.

5) As regras sobre limites de valores e horários serão alteradas na nova forma de acesso?

Não. Permanecem as mesmas regras.

6) O cliente poderá registrar uma transação como “pendente” em um canal e liberar em outro?

Sim, pois a base de dados será a mesma.

Quem pode utilizar o Gerenciador Financeiro?

- **Clientes Pessoa Jurídica;**
- **Clientes Pessoa Física**, com convênio de serviços firmado com o Banco do Brasil, tais como: cobrança de títulos, folha de pagamentos, pagamento de fornecedores, arrecadação e captura eletrônica de cheques. Para este segmento, estarão disponíveis somente transações de transferências de arquivos , transações de cobrança (consultas/instruções), Agendamento VISANET e Desconto de Cheques (Consultas).

Como aderir?

Através de assinatura do **Termo de Adesão** ao Regulamento do Gerenciador Financeiro junto à agência de relacionamento do Banco do Brasil, realizada por pessoa com poder expresso dado pela empresa.

Quem pode acessar pelo cliente?

Os administradores de Segurança definidos pela empresa e os usuários por eles cadastrados.

Quais os requisitos técnicos para acessar o Gerenciador Financeiro?

Conforme a configuração mínima recomendada pelo Banco do Brasil, constante do [item 1.1](#) deste manual.

Principais facilitadores

- Instalação fácil e rápida;
- Versões atualizadas automaticamente;
- Serviços realizados sem a necessidade de se dirigir a uma agência bancária;
- Definição de diferentes níveis de acesso para cada perfil de usuário da empresa;
- Respeito às exigências de mais de uma assinatura na realização de sua movimentação financeira;
- Ampliação do horário de atendimento bancário.

Principais transações

- Transferência de arquivos por meio eletrônico;
- Extratos e saldos de contas correntes, investimentos financeiros, cheques, agenda financeira e lançamentos futuros;
- Investimentos financeiros e resgates;
- Gerenciamento da carteira de cobrança, permitindo consultar os títulos registrados no BB e efetuar instruções de forma on-line;
- Pagamentos diversos (títulos, tributos , etc);
- Movimentação financeira para contas no Banco do Brasil e outros bancos (DOC eletrônico e TED);
- Utilização automática das linhas de crédito oferecidas pelo Banco do Brasil (atualmente disponível o BB Giro Rápido).

Principais serviços

- Módulo **Fluxo de Caixa**, ferramenta de auxílio ao gerenciamento do fluxo de caixa de sua empresa;
- Histórico das transações realizadas pelos usuários cadastrados no Gerenciador Financeiro, com emissão de listagens por transação ou por conta corrente;
- **Convênios** em meio eletrônico (folha de pagamentos, pagamento a fornecedores, pagamento de títulos, registro e instrução de cobrança, captura eletrônica de cheques, conciliação bancária, entre outros);
- Instalação remota dos **aplicativos empresariais** disponibilizados pelo Banco do Brasil (gerenciadores de cobrança, fornecedores e contas a pagar, recolhimento de tributos , captura de cheques, etc);
- Consulta à Rede de atendimento do Banco do Brasil;
- Gerenciamento dos cartões empresariais, com emissão de extratos e alteração de limites dos portadores de cartões;
- Recarga de telefones celulares pré-pagos e aquisição de cartão virtual;
- Acesso (*link*) ao **Auto-Atendimento Pessoa Física**, para controle das contas correntes pessoais (para acessos realizados via provedor de internet);
- Central de Atendimento 24 horas por dia, inclusive aos sábados, domingos e feriados.

Segurança

O Gerenciador Financeiro foi desenvolvido com tecnologia **JAVA™**, uma das ferramentas de aplicações para a Internet, mais ágeis e seguras na realização de transações em meio eletrônico.

Agrega ainda, o conceito de segurança distribuída, onde todas as transações são acompanhadas: no âmbito do equipamento do cliente, durante a transmissão dos dados e nos sistemas do Banco do Brasil.

Itens de Segurança do Gerenciador Financeiro

1. Criptografia

A comunicação entre o computador do cliente e o do Banco utiliza o protocolo **SSL - Secure Sockets Layer**. Este protocolo garante a autenticidade de sua conexão, verifica a identidade dos usuários e criptografa os dados que trafegam pelo sistema.

2. Certificado de segurança

O site de instalação do Gerenciador Financeiro é certificado pela **CertiSign, Inc.**, entidade responsável pela garantia de acesso a site seguro das principais empresas financeiras do mundo.

Ao acessar um site seguro irá aparecer uma mensagem indicando que a página tem estas características. Nesse caso, basta clicar em OK e continuar a navegação.

Além desta, existem outras duas formas de saber se o site é seguro:

- **Primeiro** - na barra de Status do navegador (canto inferior direito) aparecerá um ícone de segurança (**cadeado** no Internet Explorer™ e Mozilla FireFox™);
- **Segundo** – o endereço do site começará com **https://**, pois os servidores seguros utilizam um protocolo especial chamado Secure Hyper Text Tranfer Protocol).

3. Chave e senha inicial de acesso

A chave e senha inicial de acesso ao Gerenciador Financeiro são cadastradas somente na agência de relacionamento da empresa e serão fornecidas aos usuários designados como Administradores de Segurança.

4. Senhas de conta corrente

Transações que envolvam consultas on-line e movimentações financeiras, exigem cadastramento de senha específica de conta corrente.

5. Assinaturas solidárias

O Gerenciador Financeiro reproduz em meio eletrônico as mesmas condições de movimentação financeira estabelecidas pela empresa (poderes), possibilitando inclusive, efetuar transações que exijam mais de uma assinatura.

Exemplificando:

- Um usuário realiza uma transação de movimentação financeira (um DOC Eletrônico, por exemplo);
- O Gerenciador Financeiro, antes de efetivar a transação, verifica eletronicamente em nosso cadastro se o usuário detém poder registrado para realizar esta operação pela empresa;
- Identifica também, se é necessária a assinatura (confirmação eletrônica) por outro(s) usuário(s);
- Se for este o caso, a transação fica na condição de "pendente" até que o(s) outro(s) usuário(s) confirme(m) a transação.

6. Certificação do último acesso

The image shows two screenshots side-by-side. On the left, under 'APLICATIVO LOCAL', is a screenshot of the 'Gerenciador Financeiro Micro e Pequenas Empresas' software interface. It displays a message at the top: 'Boa tarde PAULO, seu último acesso foi em 03/04/2006 às 11:22:30, sessão número 115'. Below this, there's a table titled 'Saldo Consolidado' with columns for Agência, Conta corrente, Saldo cta corrente, and Saldo cta investimento. On the right, under 'AMBIENTE WEB', is a screenshot of the 'CADA ESCOLAR RED GUARDA' web interface. It also shows a similar message: 'Bom dia SIMONE, seu último acesso foi em 11/04/2007 às 09:47:11, sessão número 17.629'. Both screens include standard navigation menus and icons.

Toda vez que o usuário abrir uma sessão no Gerenciador Financeiro, nosso sistema irá informar a data e hora do seu último acesso.

7. Fechamento automático de sessão (time-out)

Se o usuário do Gerenciador Financeiro ficar mais de **15 minutos** sem executar uma transação, o sistema automaticamente fechará a sessão.

8. Cadastramento de contas favorecidas de crédito

Para transferências entre contas BB, DOC/TED acima do limite diário definido pelo banco, é necessário o cadastramento das contas favorecidas, onde o cliente determina quem receberá transferências da sua conta, impedindo a possibilidade de transferências fraudulentas, incorretas ou indevidas.

9. Limite para pagamento de títulos e convênios

Para pagamento de títulos, convênios e tributos, cada cliente terá um limite máximo, que poderá ser ajustado de acordo com histórico de movimentação financeira.

10. Teclado Virtual

Para efetivação das transações, o sistema exige a impostação da senha de conta exclusivamente via Teclado Virtual. Além de ser mais seguro, existe o facilitador da senha não precisar ser digitada novamente por um período determinado de tempo, sendo 5 minutos para transações de consulta e 2 minutos para transações de movimentação financeira.

11. Cadastramento de Computadores

Como mecanismo de segurança “HASH”, os computadores de sua empresa, usados para acesso ao Gerenciador Financeiro, são cadastrados em nosso sistema. A cada acesso, é feita a validação dos dados da máquina, a fim de se evitar conexões indesejadas e fraudes.

1. Instalação do Gerenciador Financeiro

A versão completa do Gerenciador Financeiro é composta por um módulo de arquivos que precisa estar instalado no equipamento que realizará a conexão.

A instalação deste módulo garantirá mais segurança e velocidade na operacionalização do Gerenciador Financeiro, pois as telas de utilização do aplicativo já estarão pré-carregadas.

Após a instalação inicial desses componentes, as atualizações de versões ocorrerão automaticamente, sempre que uma conexão for realizada.

E para que todos os recursos do Gerenciador Financeiro funcionem em sua plena capacidade, o Banco do Brasil recomenda a sua utilização em equipamentos com requisitos tecnológicos básicos.

Para configurações diferentes das recomendadas pelo Banco ou necessidade de auxílio na instalação do Gerenciador Financeiro, consulte nossa equipe técnica pelo telefone **0800-729-0500**.

1.1. Configuração mínima recomendada

- **Sistema Operacional:** Windows™ 98/2000, ME, NT e XP; LINUX Kernel 2.4
- **Microprocessador:** compatível com o padrão Intel® Pentium™ 300Mhz;
- **Memória RAM:** 32 MB;
- **Monitor:** resolução ideal de 800 X 600;
- **Espaço livre em disco:** 8MB;
- **Modem:** com velocidade mínima de 28.800 bps;
- **Navegadores (browser): Microsoft® Internet Explorer™ 5.X , Mozilla™ 5.0 ou FireFox™ 1.0 com os seguintes componentes:**
- **Codificação para conexão segura de 128-bits;**
- **Máquina virtual Java (Microsoft VM Java) versão superior a 3810 ou máquina virtual Java Sun versão 1.4.1 ou superior.**

1.2. Instalação Inicial

A instalação inicial do Gerenciador Financeiro poderá ser realizada de duas formas:

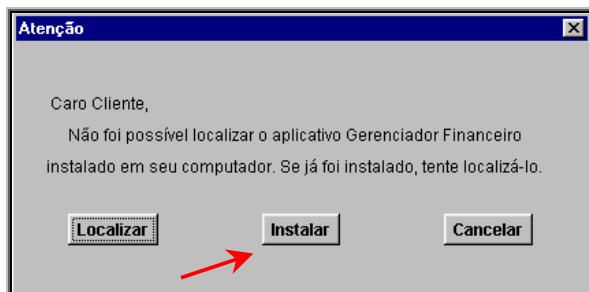
1. via provedor de Internet;
2. via provedor interno do Banco do Brasil.

Instalação via provedor de Internet



1º Acesse o provedor de Internet e abra o site www.bb.com.br/mpe ;

2º Após carregar a página BB, clique em “**Acesse sua conta**” e “**Conta da sua empresa**”, respectivamente.



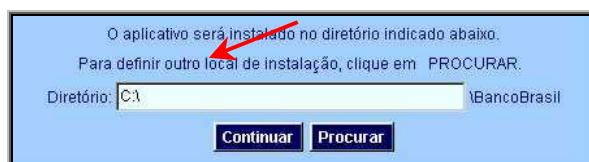
3º Caso o Gerenciador Financeiro não esteja instalado no Drive C: será emitida mensagem informando que o aplicativo não foi localizado, clique em **Instalar** para prosseguir;



4º O sistema irá identificar a configuração do equipamento;

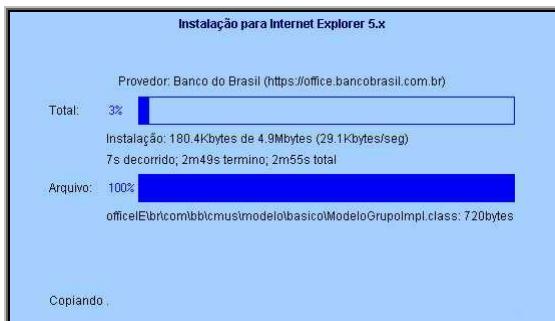
5º Caso o identificador sinalize (em vermelho) que algum componente esteja abaixo do recomendado, clique em “Atualizar”, esta opção permitirá a atualização dos componentes sinalizados;

6º Selecione a opção **Continuar**;



7º Selecione o drive em que será instalado o Gerenciador Financeiro e clique em **Continuar**;

Obs.: Se a instalação escolhida for para drive de rede, recomendamos a intervenção do administrador de rede da sua empresa.



8º Será iniciado o processo de baixa dos arquivos (download) em seu equipamento;

Obs.: O módulo de arquivos do Gerenciador Financeiro ficará instalado em um dos seguintes diretórios, sendo X o drive selecionado:

- Internet Explorer
- Mozilla FireFox

X:\BancoBrasil\officeE\Index.html
X:\BancoBrasil\officePLUGIN\Index.html



9º Aparecendo esta tela, a instalação do Gerenciador Financeiro foi concluída com sucesso;



10º Para acessá-lo, feche esta janela e utilize o atalho criado na área de trabalho.

11º Você terá acesso à tela inicial do Gerenciador Financeiro;

12º Se preferir, adicione o endereço do site Gerenciador Financeiro aos **Favoritos**.

1.3. Mensagens de erro apresentadas pelo Gerenciador Financeiro

Ao executar uma transação e retornar uma mensagem de erro, verifique se a mesma consta entre as listadas abaixo. Do contrário, entre em contato com nosso suporte técnico (0800 7290500), informe a transação que tentou executar, a data, sua chave de acesso, a mensagem de erro e os códigos que aparecem logo após.

Arquivo fora dos formatos padrões

Se o arquivo estiver sendo gerado por algum aplicativo diferente dos aplicativos do Banco do Brasil, verificar se o layout está de acordo com o especificado pelo banco. Acionar o suporte técnico (0800 7290500).

Cliente sem contrato de intercâmbio

Deverá ser verificada a situação do contrato de intercâmbio de dados e dos convênios que o cliente mantém com o BB.

Cliente sem retornos disponíveis

- a) o usuário já recebeu uma vez o arquivo desejado: neste caso, o arquivo ficará disponível até às 0:00h do dia da primeira recepção para ser retirado outras vezes.
- b) caso ainda não tenha recebido o arquivo: acesse o suporte técnico (0800 7290500)

Contrato/produto/serviço inexistente

Verifique a configuração do aplicativo gerador dos arquivos remessa. A configuração deve conter corretamente a informação do prefixo da agência, conta e número de convênio.

Formato de arquivo ainda não contemplado no Gerenciador Financeiro

Os formatos de arquivo contemplados para remessa/retorno através Gerenciador Financeiro estão relacionados no "Ajuda" da transação de remessa/retorno de arquivos.

Insucesso na verificação de sessão

Essa mensagem ocorre por queda na conexão com o modem ou pelo fato do usuário ter ficado mais de 15 minutos sem efetuar nenhuma transação. Acesse novamente o Gerenciador Financeiro.

Insucesso no tratamento da mensagem

Provavelmente existe uma particularidade na configuração da estação do usuário. Caso esteja utilizando o browser Internet Explorer verificar a seguinte configuração:

- Selecione a opção Ferramentas na barra de menu e em seguida Opções da Internet no sub-menu. Será exibida uma janela. Selecione a opção Avançado. No item Configurações de HTTP 1.1 certifique-se que as duas opções (Usar HTTP 1.1 e Usar HTTP 1.1 através de conexões via proxy) estejam selecionadas, caso alguma das opções não esteja, clique no quadrado e confirme a seleção pressionando o botão Aplicar e em seguida o botão OK. Para finalizar feche o browser e tente novamente.

Caso a mensagem continue sendo exibida verifique as alternativas abaixo:

- a) Instalação de um "client-proxy" na estação de trabalho (tarefa executada pelo administrador de rede de sua empresa);
- b) Instalação de um modem para conexão via linha discada;
- c) Utilização de uma estação fora da rede local, ou seja, que não esteja conectada com o servidor proxy e que possua conexão direta com a Internet;
- d) Utilização no FireFox.

Não foi possível prosseguir com a execução

Pode ser que, durante a instalação/atualização do aplicativo, tenha acontecido algum problema em um dos arquivos. Neste caso, orientamos apagar o diretório "officelE" ou "officeNE", de acordo com o browser utilizado, em baixo do diretório "BancoBrasil" de seu computador e efetuar nova instalação do Gerenciador Financeiro. É necessário, também, que os arquivos temporários do seu browser sejam excluídos antes da nova instalação, ou seja, limpar o cache.

Problemas na decriptografia do arquivo retorno" ou "Problemas na descompactação do arquivo retorno

O browser encontra-se desatualizado e para atualizá-lo verifique os itens abaixo:

- a) Versão do browser;
- b) Versão da máquina virtual Java;
- c) Versão da codificação de criptografia (128 bits).

Usuário não possui acesso à transação

Solicite ao Administrador de Segurança que conceda acesso através do menu "Gerenciamento - Usuário - Autorização de transação".

Código	Mensagem	Orientação
C421-YYY	USUÁRIO SEM PODERES	Favor contatar agência de relacionamento para atualização de cadastro.
C434-180	SENHA BLOQUEADA	Favor contatar agência de relacionamento
C412-825	TRANSAÇÃO TEMP. INDISPONÍVEL	Tente novamente após alguns minutos. Se o problema persistir, favor contatar sua agência de relacionamento.
G937-XXX	LIM CONT Ñ CADAS EXCE	Conta favorecida não cadastrada. Limite de transferências excedido. Favor contatar sua agência de relacionamento.
AI01-006	PROBLEMAS EM SUA CONEXÃO	Favor contatar Suporte Técnico (0800-729 0500).
A71-001	DADOS NÃO CONFEREM	Verifique os dados digitados e tente novamente. Se o problema persistir, favor contatar sua agência de relacionamento.
C635-YYY	S/AUTOR ENVIO FORMATO	Solicite ao administrador de segurança que autorize formato de arquivo na transação "Gerenciamento - Usuário - Autorização de arquivos".
A050-009	FALHA DE COMUNICAÇÃO	Tente novamente após alguns minutos. Se o problema persistir, favor contatar sua agência de relacionamento.
C432-000	CONTR.PEND.USUAR. BLOQ	Favor contatar sua agência de relacionamento.
	MÁQUINA CADASTRADA SOLICITANDO NOVO CÓDIGO	Contate sua agência e informe o código para cadastramento do computador.
A50-011	FALHA NA COMUNICAÇÃO	Se operação de transferência, pagamento ou outro tipo de movimentação financeira, confirme sua conclusão através de extrato, antes de executar nova operação. Se o problema persistir, favor contatar sua agência de relacionamento.
C415-170	SENHA EXPIRADA INVAL	Favor contatar sua agência de relacionamento.
C418-YYY	SEM ACESSO TRANSAÇÃO	Solicite ao administrador de segurança a verificação dos acessos no menu "Gerenciamento", opção "Usuário".
AI01-003	SERVIDOR HTTP INDISPONÍVEL	Favor contatar Suporte Técnico (0800-729 0500).
C657-YYY	USUÁRIO S/ RETORNO AUT	Solicite ao administrador de segurança que autorize formato de arquivo-retorno na transação "Gerenciamento - Usuário - Autorização de arquivos".
203	203 TIME OUT-FALHA COMUNICAO	Faça o login novamente.
G372-830	FALTA DO CODIGO IDENTIFICADOR	Confirmar se é código identificador de depósitos
G805-YYY	SENHA BLOQ.UTIL. TERM	Favor contatar sua agência de relacionamento.
C002-000	TRANSAÇÃO INDISPONIVEL	Tente novamente após alguns minutos. Se o problema persistir, favor contatar sua agência de relacionamento.
AI01-005	SERVIDOR HTTP INDISPONÍVEL	Favor contatar Suporte Técnico (0800-729 0500).
C415-170	SENHA EXPIRADA INVAL	Favor contatar sua agência de relacionamento.
C418-140	SEM ACESSO TRANSAÇÃO	Solicite ao administrador de segurança a verificação dos acessos no menu "Gerenciamento", opção "Usuário".

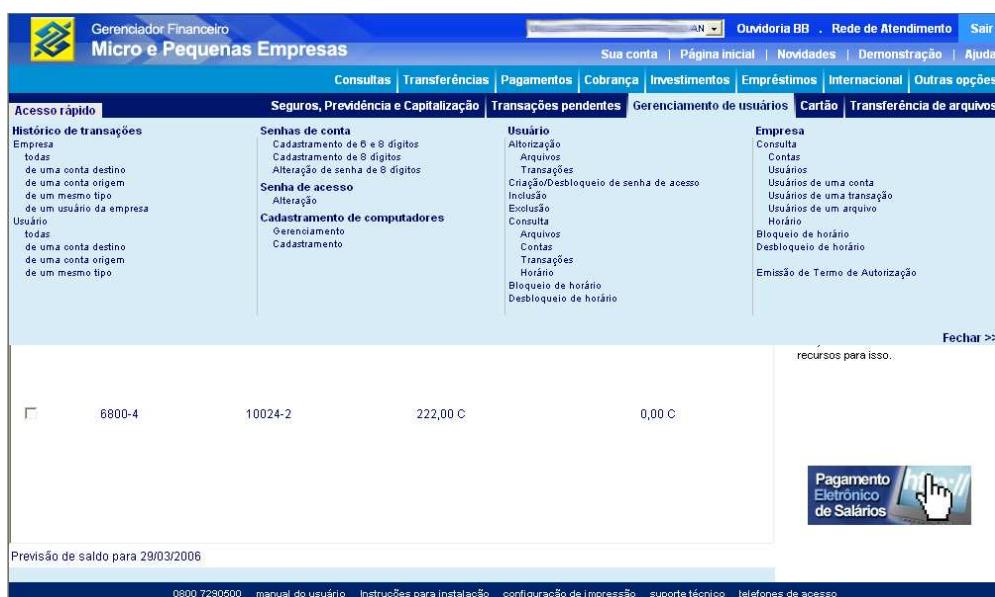
2. Primeiro Acesso

O primeiro acesso da empresa é realizado pelo Administrador de Segurança, após receber em sua agência BB de relacionamento a chave e senha iniciais de conexão.

Com isso, o Administrador de Segurança poderá iniciar o processo de cadastramento dos demais usuários e autorizar as transações a que terão acesso.

São atribuições exclusivas do Administrador de Segurança:

- Primeiro acesso ao sistema;
- Incluir outros usuários;
- Autorizar transações para os usuários;
- Autorizar os tipos de arquivos de convênios que os usuários poderão transmitir (folha de pagamento, registro de cobrança etc);
- Gerenciar o histórico das transações executadas pelos usuários;
- Criação e desbloqueio de senhas de acesso.

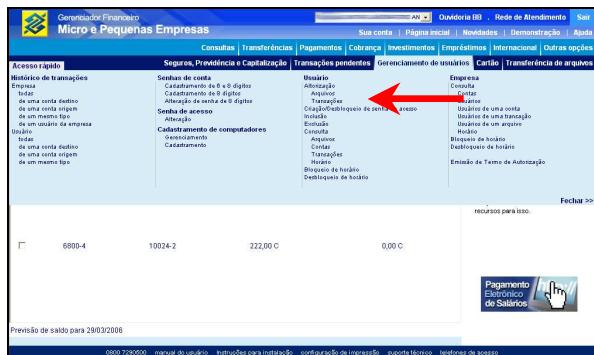


2.1. Acesso inicial do Administrador de Segurança



1º Digite chave e senha iniciais de acesso, fornecidas pela agência BB de relacionamento;

2º A senha inicial fornecida expirará automaticamente após o acesso e o sistema solicitará a criação de uma nova, de conhecimento exclusivo do Administrador de Segurança;



3º No menu de opções, clique em **Gerenciamento** e selecione a subopção **Usuário**;

4º Selecione a subopção **Autorização de transações**;

Obs: a Autorização de transações é atribuição exclusiva do Administrador de Segurança.

Autorização de transações para usuário

Opções disponíveis

- Aplicativos BB - Consulta senha de aplicativos
- Arquivos - Consulta contratos com remessas
- Arquivos - Consulta contratos com retornos
- Arquivos - Remessa
- Arquivos - Retorno
- Ativos operacionais - Cobrança extrajudicial - Cancelamento de
- Ativos operacionais - Cobrança extrajudicial - Consulta acordos
- Ativos operacionais - Cobrança extrajudicial - Consulta dívidas
- Ativos operacionais - Cobrança extrajudicial - Consulta divisões

Confirmar **Marcar todas** **Desmarcar todas** **Cancelar**

5º Quando for solicitada Chave de acesso, informe a do Administrador de Segurança;

6º Marque as transações, às quais o administrador de segurança terá acesso no Gerenciador Financeiro;

7º Confirme as transações através da senha de acesso do Administrador de Segurança;

Autorização de transações para usuário

Auto-Atendimento
Autorização de transações para usuário

Dados consultados

Cliente: ** Demonstração **
Usuário: XI234567 FULANO DE TAL

Transações autorizadas através do Gerenciador Financeiro

Transações autorizadas através da agência

Transações de Administrador de segurança

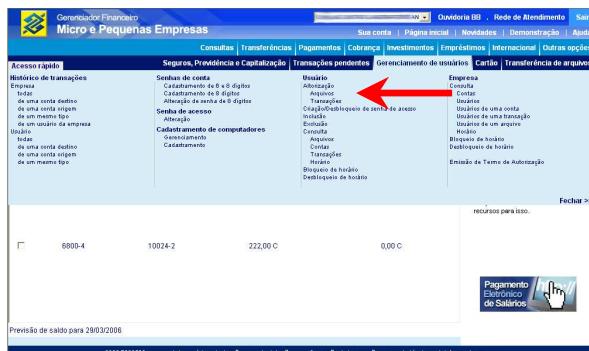
Transação efetuada com sucesso por: ** Demonstração ** * Demonstração *

Salvar **Imprimir** **Nova** **Anterior**

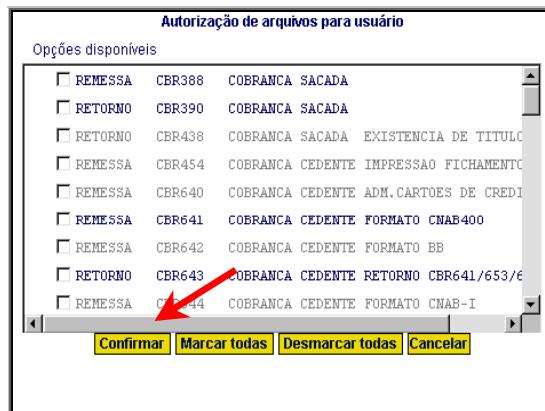
Obs: Para controle interno do cliente, será emitido um relatório com todas as transações autorizadas.

Obs: Se no cadastramento de transações foi marcado uma das opções de **Transferência de Arquivos** é necessário autorizar o tipo de arquivo, conforme os passos a seguir.

Arquivos - Consulta contratos com remessas
 Arquivos - Consulta contratos com retornos
 Arquivos - Remessa
 Arquivos - Retorno



8º Na opção Gerenciamento – Usuário, selecione Autorização de arquivos;



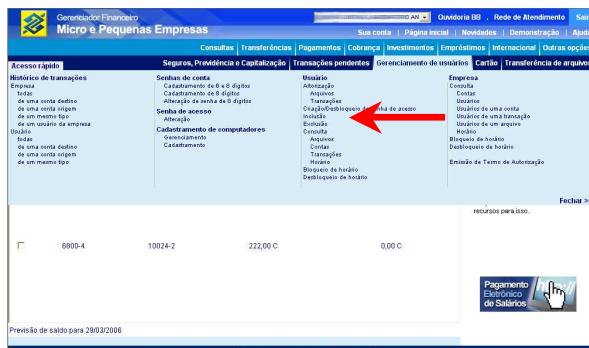
9º Quando for solicitada Chave de acesso, informe a do Administrador de Segurança;

10º Aparecerão negritados todos os formatos de arquivos (convênios) que o cliente mantém com o Banco do Brasil e que estão cadastrados para trafegar via Gerenciador Financeiro;

11º Marque os arquivos que o Administrador de Segurança terá acesso;

12º Confirme os arquivos com a senha de acesso do Administrador de Segurança.

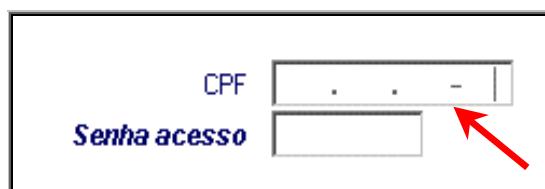
2.2. Incluir Usuários



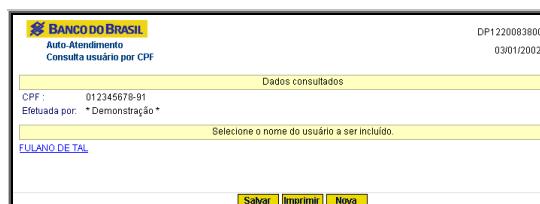
1º No Menu de opções clique em Gerenciamento e selecione a subopção Usuário;

2º Abra a subopção Inclusão;

Obs: a Inclusão de usuários é atribuição exclusiva do Administrador de Segurança.



3º Informe o CPF do usuário a ser incluído e a senha de acesso do Administrador de Segurança;



4º O sistema irá consultar a base de dados do Banco do Brasil e verificar se o usuário já está registrado;

Obs: Todo usuário cadastrado no Gerenciador Financeiro precisa ter seus dados básicos registrados no Banco do Brasil. Se ainda não possuir, o usuário deve providenciar o envio dos **documentos** (cópia da identidade, CPF e comprovante de residência) para a sua Agência BB de relacionamento.

Dados incluídos

Cliente: ** Demonstração **
Efetuado por: * Demonstração *
Chave de acesso X1234567 FULANO DE TAL
Senha inicial de acesso 12345678

Transação efetuada com sucesso

Salvar | Imprimir | Anterior

5º Estando o usuário registrado, retornará a informação com os seus dados;

6º Clique no nome do usuário e serão geradas a sua chave e senha de acesso.

2.3. Autorizar transações

Após inclusão do novo usuário e geradas sua chave e senha de acesso, o Administrador de Segurança cadastra as transações que este poderá utilizar.

Acesso rápido

Consultas | Transferências | Pagamentos | Cobrança | Investimentos | Emergências | Internacional | Outras opções

Seguros, Previdência e Capitalização | Transações pendentes | Gerenciamento de usuários | Cartão | Transferência de arquivos

Historico de transações

Empresas:
Incluir: de uma conta existente de uma conta nova de um mesmo tipo de um usuário da empresa Unidades:
Incluir: de uma conta existente de uma conta nova de um mesmo tipo

Opções:
Fechar >>

6890-4 10024-2 222,00 C 0,00 C

Pagamento / Pagamento de Salários

Previsão de saldo para 29/03/2008

0800 7290500 manual do usuário Instruções para instalação configuração de impressão importar técnico telefones de acesso

1º No Menu de opções clique em **Gerenciamento** e selecione a subopção **Usuário**;

2º Selecione a subopção **Autorização** de **transações**;

Opções disponíveis

- Aplicativos BB - Consulta senha de aplicativos
- Arquivos - Consulta contratos com remessas
- Arquivos - Consulta contratos com retornos
- Arquivos - Remessa
- Arquivos - Retorno
- Ativos operacionais - Cobrança extrajudicial - Cancelamento de
- Ativos operacionais - Cobrança extrajudicial - Consulta acordos
- Ativos operacionais - Cobrança extrajudicial - Consulta acordos
- Ativos operacionais - Cobrança extrajudicial - Consulta dívidas

Confirmar | Marcar todas | Desmarcar todas | Cancelar

3º Marque as transações, às quais o usuário terá acesso no Gerenciador Financeiro;

4º Confirme as transações através da senha de acesso do Administrador de Segurança;

Dados consultados

Cliente: ** Demonstração **
Usuário: X1234567 FULANO DE TAL

Transações autorizadas através do Gerenciador Financeiro

Transações autorizadas através da agência

Transações de Administrador de segurança

Transação efetuada com sucesso por: ** Demonstração ** * Demonstração *

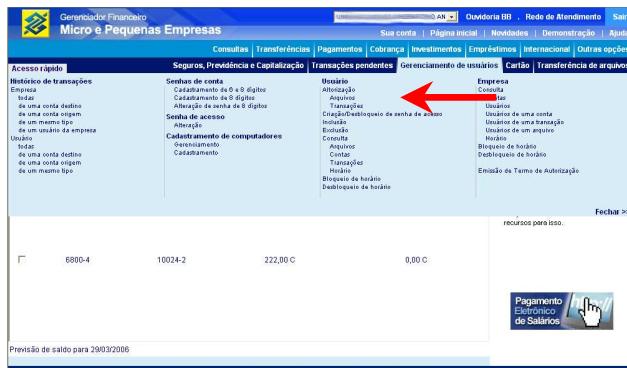
Salvar | Imprimir | Nova | Anterior

5º Para controle interno do cliente, será emitido um relatório com todas as transações autorizadas.

2.4. Autorizar arquivos

Se no cadastramento de transações para o usuário foi marcada uma das opções de **Transferência de Arquivos**, é necessário autorizar o tipo de arquivo, conforme os passos a seguir.

<input checked="" type="checkbox"/> Arquivos - Consulta contratos com remessas
<input checked="" type="checkbox"/> Arquivos - Consulta contratos com retornos
<input checked="" type="checkbox"/> Arquivos - Remessa
<input checked="" type="checkbox"/> Arquivos - Retorno



1º Na opção **Gerenciamento – Usuário**, selecione **Autorização de arquivos**;

2º Informe a chave do usuário que será autorizado;



3º Marque os arquivos que o usuário terá acesso no Gerenciador Financeiro;

4º Clique em **Confirmar**;

2.5. Cadastramento de Senhas

Na operacionalização do Gerenciador Financeiro, são utilizados dois tipos de senhas: a **Senha de acesso** e a **Senha de conta**.

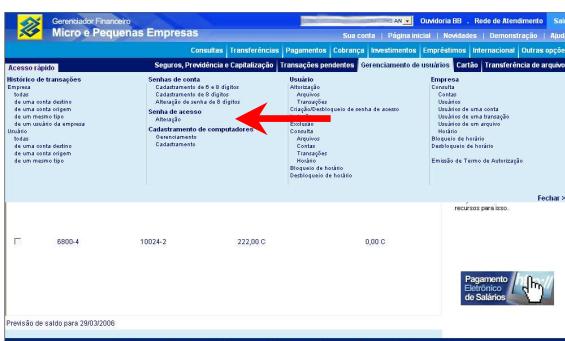
Senha de acesso	<ul style="list-style-type: none">Código alfanumérico de 8 dígitos (mínimo 3 letras e um numeral), que possibilita o acesso às transações do Gerenciador Financeiro que não exigem a senha de conta (opções da cobrança de títulos e transferência de arquivos, por exemplo).A senha de acesso inicial dos demais usuários é gerada durante o processo de Inclusão de usuários, executado por um dos Administradores de Segurança (ver item 2.2 - Incluir usuários);
------------------------	--

Senha de conta

- Código **numérico** de 8 dígitos exigido para as transações que envolvam consulta a saldos, extratos, transações que envolvam movimentação financeira, tais como: transferências entre contas, DOC eletrônico, pagamentos, etc.).
- Somente poderão cadastrar este tipo de senha os usuários que detenham autorização expressa da empresa junto ao Banco do Brasil (procuração, Estatuto, Termo de Autorização etc.).

Alteração de senha de acesso

O próprio usuário poderá **alterar** a sua senha de acesso, desde que informe a senha anterior.



- 1º No Menu de opções clique em **Gerenciamento** e selecione a subopção **Senha de acesso / alteração**;

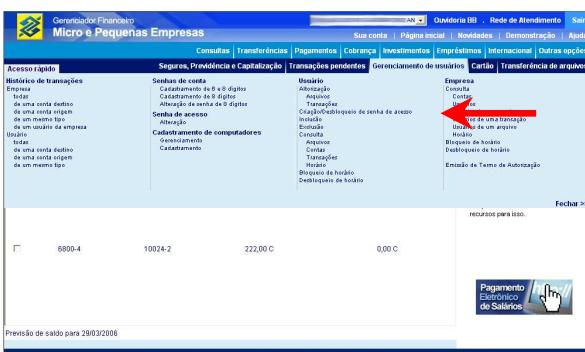


- 2º Informe a nova senha, confirme-a e preencha o campo **Senha atual** com a senha que está sendo usada para acessar o Gerenciador Financeiro ;

Desbloqueio de senha de acesso

Após três (3) tentativas indevidas de informação da senha de acesso, o sistema irá bloqueá-la.

O desbloqueio é atribuição exclusiva do Administrador de Segurança.



- 1º No Menu de opções, clique em **Gerenciamento** e selecione **Usuário – Criação/ Desbloqueio de senha de acesso**;

Criação / Desbloqueio senha de acesso

Chave acesso do usuário novo ou bloqueado

Senha acesso

2º Informe a chave de acesso do usuário que está com a senha bloqueada;

BANCO DO BRASIL
Auto-Atendimento
Criação / Desbloqueio senha de acesso

Cliente: ** Demonstração **
Usuário:
Nova senha:
Efetuada por:

3º Informe a senha de acesso de Administrador de Segurança;

4º Será criada nova senha de acesso para o usuário.

Cadastramento de senha de conta

A senha de conta é cadastrada pelo próprio usuário, através das seguintes opções:

1. Na agência BB de relacionamento;
2. Em um terminal de auto-atendimento BB, se o usuário for portador de **Cartão Pessoa Jurídica**;
3. No Gerenciador Financeiro, conforme os passos a seguir:

Senhas de conta
Cadastramento de 6 e 8 dígitos
Cadastramento de 8 dígitos
Alteração de senha de 8 dígitos
Senha de acesso
Alteração



1º No Menu de opções clique em **Gerenciamento** e selecione **Senhas de conta**;

2º Selecione **Cadastramento de 6 e 8 dígitos**;

Cadastramento de senhas de conta de 6 e 8 dígitos

Agência - |
Conta corrente - |

OK **Limpar** **Anterior**

3º Informe a agência e conta corrente ;

4º Clique ok;

Teclado Virtual

0 1 2 3 4 Nova senha 6 dígitos Digite novamente
5 6 7 8 9
- contraste +

Ok **Limpar** **Cancelar**

5º Digite e confirme a senha de 6 dígitos;



6º Digite e confirme a senha de 8 dígitos;

Obs: As senhas assim cadastradas ficarão na condição **bloqueadas** e serão liberadas pela agência de relacionamento após recebimento do **Termo de Solicitação e Responsabilidade** assinado pelo usuário.

7º O usuário que cadastrou as senhas deverá assinar o Termo e encaminha-lo à agência de relacionamento, para liberação.

3. Principais Transações e Serviços

Consultas	Transferências	Pagamentos	Cobrança	Investimentos	Empréstimos	Internacional	Outras opções
Seguros, Consórcios e Capitalização Aplicativos Gerenciamento Cartão Transferência de arquivos							
Extrato conta corrente Transferência TED Pagamento de títulos Transferência entre contas Transações pendentes							

3.1. Fluxo de Caixa

Sua empresa pode contar com uma nova solução para o gerenciamento do fluxo de caixa, de forma amigável e segura.

A opção **Fluxo de Caixa** do Gerenciador Financeiro permite:

- Visualizar a situação de caixa da empresa em qualquer data;
- Projetar a situação do fluxo de caixa para um determinado período;
- Simular alternativas de melhor adequação do fluxo de caixa (resultados simulados);
- Efetivar, no próprio módulo, as transações programadas nas simulações;
- Incluir eventos não registrados no Banco do Brasil, para maior precisão do fluxo de caixa projetado;
- Formar grupos de contas de acordo com os controles internos da empresa.

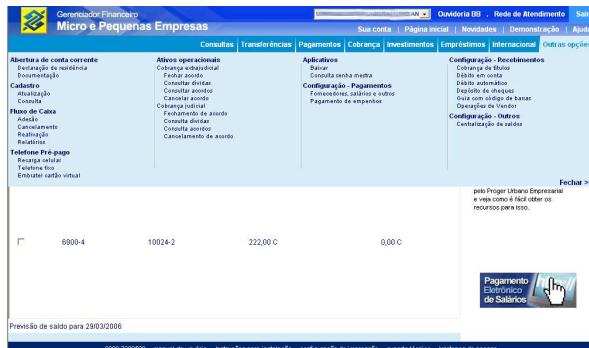
A quem se destina o módulo Fluxo de Caixa

- Para todas as empresas que necessitam de instrumento facilitador na administração do seu fluxo de caixa, com baixo custo e grande valor agregado;
- Gerentes financeiros que procuram ferramenta auxiliar na gestão do fluxo de caixa da empresa;
- Administradores que desejam visualizar, proativamente, a situação do caixa da empresa, facilitando a tomada de decisões para sua adequação.

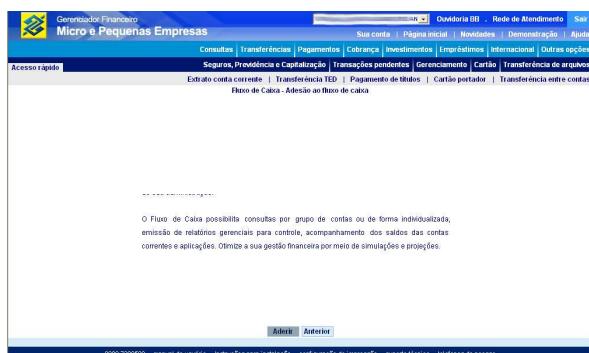
Manual do Módulo Fluxo de Caixa

O Manual do Usuário do módulo Fluxo de Caixa está disponível para “download” na página do Gerenciador Financeiro (<https://office.bancobrasil.com.br/office/texto/manual/fcmanual.pdf>)

Adesão ao Módulo Fluxo de Caixa



1º Acesse o menu “**OUTRAS OPÇÕES > Fluxo de Caixa > Adesão** ”



2º A seguir será mostrada tela de adesão ao Fluxo de Caixa. Leia o texto e clique em **ADERIR**

3º Na próxima tela, confirme a adesão ao Módulo Fluxo de Caixa.

OBS: O módulo **Fluxo de Caixa** poderá ser executado via Gerenciador Financeiro no dia útil seguinte à ativação;

3.2. Saldos-Extratos-Comprovantes

AMBIENTE WEB

A screenshot of the 'Extrato conta corrente' (Current Account Statement) form. The top header includes the company logo 'COMPANHIA BRASILEIRA DE CANTORES DO NORDESTE E CENTRO OESTE', a 'Gestão' section with 'Consultas' and 'Movimentação' tabs, and navigation links for 'SAIR', 'SUA CONTA', 'PÁGINA INICIAL', 'NOVIDADES', 'MANUAL', and 'SUporte TÉCNICO'. The main form has fields for 'Agência' (Agency), 'Conta corrente' (Current Account), 'Período do extrato' (Statement Period) with options for 'mês atual a partir da data' (current month from date), 'mês anterior' (previous month), and 'de' (from) and 'até' (to) dates, and a numeric keypad for entering the account number. Buttons for 'OK', 'LIMPAR', and 'AJUDA' are at the bottom.

APLICATIVO LOCAL

Saldo	Investimentos	Cheques	Comprovantes
Conta corrente BB Conta investimento Poupança	Investimentos Fundos/CDB Investimentos Fundos - mensal Poupança Pouplex CDB/RDB/BBReaplic	Custódia por data de depósito por data 'Bom para' Desconto de cheques Extrato de cheques Cheques devolvidos Contas cadastradas p/ transferências BB Outros bancos	Emissão de comprovantes Emissão de comprovantes - Arquivos Outras opções CPF/CNPJ cadastrados Extrato IPVA/Taxas Detran Extrato consolidado Extrato para gestão de caixa IRPJ - Demonstrativo

Todas as opções dessa transação irão exigir a sua confirmação com a utilização de **senha de conta** e somente está liberada para usuário com **poder** específico registrado no Banco.

Se o usuário não possuir poder de acesso às informações bancárias do cliente, registrado no Banco, o Administrador de Segurança poderá emitir no Gerenciador Financeiro um Termo de Autorização (ver item 3.12 - [Gerenciamento](#)).

Extrato de conta corrente

1º A opção **Extrato de Conta corrente** permite a seleção por:

- **mês atual**
- **mês anterior**
- **por período de dias**

2º Clique “OK”;

3º Informe a senha de conta no teclado virtual;

Data	Movimento	Documento	Valor R\$	Saldo
30/09/2004	SALDO ANT.			2.704,78 C
01/10/2004	VISANET CR	456266094	14,65 C	
01/10/2004	CPMF		12,23 D	2.707,10 C
04/10/2004	VISANET CR	456265094	344,88 C	
04/10/2004	TELEFONE	40342	34,40 D	3.017,58 C
05/10/2004	PAG.TÍTULO	100501	231,10 D	2.786,48 C
06/10/2004	DEP.BL1D	1229380504	1.750,00 *	
06/10/2004	TRF.ONLINE	551613000125200	500,00 D	
06/10/2004	TRF.ONLINE	553649000009332	120,00 D	2.166,48 C
07/10/2004	TRF.ONLINE	552912000344169	118,00 D	
07/10/2004	CH.COMPE	850109	135,00 D	

4º O extrato é emitido por **data de movimento**, mas poderá ser selecionado também pela data de **Balancete**, clicando na opção situada abaixo do extrato;

5º Outra forma de selecionar o extrato é clicando em **Detalhado**, obtendo dados sobre agência de origem, nº do lote e código identificador do depositante;

Obs: Esta opção deverá ser impressa no modo paisagem.

Data	Movimento	Documento	Valor R\$	Saldo
30/09/2004	SALDO ANT.		2.704,78 C	
01/10/2004	VISANET CR	456266094	14,65 C	
01/10/2004	CPMF		12,23 D	2.707,10 C
04/10/2004	VISANET CR	456265094	344,88 C	
04/10/2004	TELEFONE	40342	34,40 D	3.017,58 C
05/10/2004	PAG.TÍTULO	100501	231,10 D	2.786,48 C
06/10/2004	DEP.BL1D	1229380504	1.750,00 *	
06/10/2004	TRF.ONLINE	551613000125200	500,00 D	
06/10/2004	TRF.ONLINE	553649000009332	120,00 D	2.166,48 C
07/10/2004	TRF.ONLINE	552912000344169	118,00 D	
07/10/2004	CH.COMPE	850109	135,00 D	

22/11/2000	CH. COMPE	0155655	32.344,00 D
22/11/2000	CH. COMPE	0155659	459,09 D
22/11/2000	CH. COMPE	0155660	2.864,27 D
23/11/2000	22/11/2000 CH.PROCES.	0001122	1,00 D
23/11/2000	COP.DBT0	0155609	2.620,00 D
24/11/2000	CRED. CDA	5309857	62,70 C
24/11/2000	CRED. CDA	5309993	508,25 C
24/11/2000	23/11/2000 CH.PROCES.	0001123	0,25 D
24/11/2000	EXTRATO	0001124	1,00 D
24/11/2000	CH. COMPE	0155607	178,00 D
24/11/2000	CH. COMPE	0155652	160,25 D
24/11/2000	CPMF	0000000	125,41 D
27/11/2000	CRED. CDA	5315081	122,55 C
27/11/2000	CRED. CDA	5315097	285,00 C
27/11/2000	EMPRESTIMO	3536382	7,06 D
27/11/2000	24/11/2000 CH.PROCES.	0001124	0,50 D
27/11/2000	CH. COMPE	0155608	654,56 D
28/11/2000	27/11/2000 CH.DEVOLV.	0155608	654,56 C
			1.143,90 D

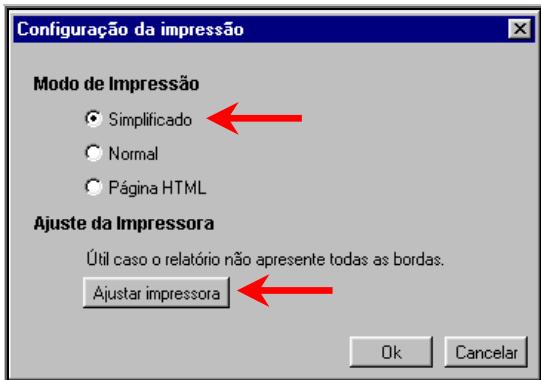
Obs: Quando algum dado do campo **Histórico** aparecer sublinhado (**EMPRÉSTIMO**), é possível obter um detalhamento do lançamento, clicando na palavra sublinhada.

Impressão de extratos

verifique na barra de menu
no rodapé da página:



- 1º No rodapé da página é possível acessar a configuração de impressão;



- 2º Ao selecionar **Configuração de Impressão**, é possível optar pelo modo de impressão **simplificado** (sem bordas e acabamento), **normal** ou **html**;

- 3º Se ocorrerem imperfeições na impressão dos documentos, clique em **Ajustar impressora**;

- 4º Ao selecionar **Imprimir** é possível optar pelo modo de impressão **simplificado** (sem bordas e acabamento), **normal** ou **html**;



- 5º Quando aparecer a tela **Imprimir**, clique em **OK**;

- 6º Será impresso um gabarito do texto, identificando a barra vertical (letras A, B, C...) e horizontal (números 1, 2, 3 ...);

- 7º Com o gabarito impresso, identifique as posições verticais e horizontais em que as barras melhor se ajustam na página;

- 8º Selecione a letra e o número correspondentes ao ajuste (**A-1**, por exemplo);



- 9º Confirme **Sim** se a página impressa, contém todas as bordas.

Salvar os extratos



- 1º A opção **Salvar** permite que os extratos sejam salvos nos seguintes formatos:
- **Texto** - salvos para editor de textos;
 - **Registro** - salvos para importação em base de dados, conforme leiaute próprio;
 - **OFC, OFX, QIF** – salvos para gerenciadores financeiros;

Outras opções de extratos

Depósitos Identificados

Mostra os créditos, com identificação, efetuados em conta corrente do favorecido, por período, a partir da informação de agência e conta do cliente.

Agenda financeira

Informações resumidas sobre a situação atual e uma previsão futura dos produtos e serviços vinculados à conta corrente.

Pagamentos/Transferências

• Transferências e pagamentos liquidados:

São relacionadas todas as transferências e pagamentos que permitem a emissão de comprovantes. Desta lista é possível imprimir o comprovante clicando no link "Comprovante".

• Transferências e pagamentos sem comprovantes emitidos:

São relacionadas apenas as transferências e pagamentos para os quais não foram emitidos comprovantes. Desta lista é possível imprimir o comprovante clicando no link "Comprovante".

• Pagamentos não liquidados:

São relacionados todos os agendamentos que ainda não foram liquidados. Desta lista é possível solicitar o cancelamento ou detalhamento do agendamento (clicando no link "Cancelamento" ou "Detalhamento").

• Transferências não liquidadas:

São relacionadas todas as transferências que ainda não foram liquidadas. Desta lista é possível solicitar o cancelamento ou detalhamento do agendamento (clicando no link "Cancelamento" ou "Detalhamento").

• Todos os pagamentos e transferências do período:

São relacionados todos os pagamentos e agendamentos do período solicitado. Desta lista é possível solicitar o detalhamento do lançamento clicando no link "Detalhamento".

Cheques

Disponibiliza a data da emissão/contra-ordem, a numeração, a situação e as ocorrências referentes aos cheques. Para cheques contra-ordenados a data mostrada é a da contra-ordem.

Investimentos financeiros

Disponibiliza extrato de todos os fundos de investimento existentes no Banco do Brasil, referente ao mês/ano informado, com a sua movimentação até o dia útil anterior à data da consulta.

Apresenta o saldo anterior, as aplicações e resgates no mês, imposto de renda, IOF, rendimento bruto e saldo atual.

Desconto de Cheque / Custódia de Cheque

Disponibiliza a movimentação e saldo dos cheques custodiados/descontados.

Lançamentos futuros

Disponibiliza o extrato de lançamentos futuros, contendo: data, histórico, documento e valor.

Valores bloqueados

Disponibiliza o extrato de valores bloqueados, contendo o prazo de bloqueio e o valor.

Poupança

Disponibiliza a movimentação e o saldo total da poupança, informando:

Datas de aniversário	Saldo por dia base
Rendimentos creditados no mês	

Extrato consolidado

Disponibiliza em um único arquivo os extratos das diversas contas correntes da empresa. Para receber o arquivo, é necessário firmar convênio com a sua agência de relacionamento.

Custódia de Cheque - Consulta / Desconto de cheque - Consulta

Cheques
Custódia
por data de depósito
por data 'Bom para' 

Desconto de cheques

<< Menu Cheques pré-datados - Consulta depósitos em um período

Agência: 6800-4
Conta corrente: 10218-0
Período da consulta: mês atual a partir do dia
 mês anterior
 de / até /
Teclado Virtual Senha Conta
2 3 4 5 6 7 8 9 0 1
- contrato +
Ok Limpar Cancelar
Ação de impressão · suporte técnico · telefones de acesso

Cheques por data “ Bom Para ” - Esta opção permite visualizar informações sobre a custódia de cheques.

Cheques
Custódia
 por data de depósito
 por data 'Bom para'
Desconto de cheques

Desconto de cheque - Consultar liberações

Agência	6800-4
Conta corrente	10218-0
Período da consulta:	<input checked="" type="radio"/> mês atual a partir do dia <input type="radio"/> mês anterior <input type="radio"/> de / /
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: 150px;"> Teclado Virtual <div style="text-align: center;"> 2 3 4 5 6 Senha Conta 7 8 9 0 1 - contraste + Ok Limpar Cancelar </div> </div>	
<input type="button" value="OK"/> <input type="button" value="Limpar"/> <input type="button" value="Anterior"/>	

Desconto de Cheques - Consulta liberações de Desconto de Cheques, por período, a partir da informação da agência e conta, mostrando número de contrato, número da liberação, valores liberados, creditados, de juros, de juros devolvidos e a quantidade de cheques de cada liberação.

Cooperativas de Crédito – Extrato de Cooperados

Gerenciador Financeiro Micro e Pequenas Empresas

Consultas Transfériencias Pagamento Cobrança Investimentos Emprestimos Internacionais Outras opções

Saldos Conta corrente Agência investimento Fundo/CDB Poupança Plano de Previdência CDB/Bônus/Bônus

Extratos Relatório financeiro Relatório financeiro BB Conta investimento Poupança e Fundos de Investimento DCC eletrônico / TED consulta remetente contabilidade financeira

Outras opções CPF/CNPJ e aditivos Aditivo de liberação de crédito Extrato consolidado Extrato de cobrança IRPJ - Devolução de IRPF Conta corrente de outras instituições Outras bancos

Cooperativas de crédito Movimentação dos cooperados

Fechar >

Saldo	6800-4	10024-2	2.200,00 C	0,00 C
-------	--------	---------	------------	--------

Previsão de saldo para 14/06/2006

0800 7295000 manual do usuário instruções para instalação configuração de impressão suporte técnico informações de acesso

1º Seleccionar Consultas > Cooperativas de Crédito > Movimentação de Cooperados;

Gerenciador Financeiro Micro e Pequenas Empresas

Consultas Transfériencias Pagamento Cobrança Investimentos Emprestimos Internacionais Outras opções

Acesso rápido Extrato conta corrente | Transferência TED | Pagamento de titulos | Cartão | Transferência entre contas Cooperativas de crédito - Movimentação dos cooperados

Agência 6800-4
 Conta corrente 10024-2
 Conta integrada - Tipo de extrato Uma conta Fazia de contas de Todas as contas Selecionar contas de

Informa o número da conta corrente com digito verificador:
 0800 7295000 manual do usuário instruções para instalação configuração de impressão suporte técnico informações de acesso

2º Informe os dados referente à conta do Cooperado e clique em OK;

Os sistema retorna extrato contendo todas as movimentações realizadas na conta do Cooperado.

3.3. Transferências

Sua empresa poderá realizar, de modo on-line, a movimentação de valores entre contas correntes do Banco do Brasil ou para contas de outros Bancos (DOC Eletrônico e TED – Transferência Eletrônica Disponível).

Todas as transações dessa opção irão exigir a sua confirmação, por usuário com **senha de conta** cadastrada e **poder** específico registrado no Banco do Brasil.

Obs: As transações que envolvam movimentação na conta corrente (movimentação de valores, investimentos financeiros, pagamentos, liberação de arquivos de pagamentos, etc.) possuem a alternativa de serem gravadas (**Registrar como pendente**) por usuário sem poder estabelecido, possibilitando a posterior confirmação (**Assinar**) por usuário que detenha o poder.

Assinar **Registrar como pendente** **Limpar**

As transações assim registradas, ficam na situação de pendentes e deverão ser confirmadas através da opção **Transações Pendentes** (item 3.10), por usuário que detenha o poder de movimentação financeira.

Para movimentações acima do limite diário definido pelo BB, será exigido o pré-cadastramento de contas favorecidas.

Transferência entre contas correntes

AMBIENTE WEB

Transferência entre contas correntes

Débito
Agência [] Conta corrente []
Crédito
Agência [] Conta corrente []
Valor []

Nesta data
 Data futura []

APLICATIVO LOCAL



Auto Atendimento Micro e Pequenas Empresas

Debitado
Agência 6800-4 Conta corrente 4001-0
Crédito
Agência 8888-8 Conta corrente 888888888-8
Valor ,600,00

Nesta data
 Data futura []

Assinar Registrar como pendente Limpar Anterior

Transferência entre contas correntes

Debitado
Agência: 6800-4
Conta corrente: 4001-0 ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME

Creditado
Agência: 8888-8
Conta corrente: 888888888-8 DEPARTAMENTO SEM NOME
Data: 15/06/2001
Valor: 600,00

Transferência COM cobrança de CPMF

Confirma transferência?
[Confirmar] [Cancelar]

1º Selecione “entre contas correntes BB”, no menu Transferências;

Obs: Se a transação estiver sendo realizada por usuário sem poder de movimentação financeira, a mesma deve ser registrada como pendente, para posterior liberação por usuário que detenha este poder (ver item 3.10 - [Transações pendentes](#));

2º Preencha os dados e clique em assinar;

3º Digite a senha da conta;

4º Verifique se o nome do titular da conta creditada confere;

5º Clique em Confirmar.

DOC Eletrônico

AMBIENTE WEB

The screenshot shows the 'DOC Eletrônico' section of the web application. It has fields for 'Origem' (Agency and Current Account) and 'Destino' (Bank, Agency (without DV), Beneficiary Name, CNPJ/CPF, Purpose, Transfer Date, Value). A dropdown menu 'Selecionar o Banco' is also present.

APLICATIVO LOCAL



3º Seleccionar **DOC Eletrônico** no menu de opções;

The screenshot shows the transfer details: Origem (Agency 6794-6, Account 10218-0), Destino (Agency 88888, Account 18003462), Nome favorecido (CICLANO DE TAL), CPF/CNPJ (01234567891234), Finalidade (Crédito em conta corrente), Data transferência (12/10/2010), Valor (12,10). Below these, there is a digital signature input field with a numeric keypad and buttons for OK, Limpar, and Cancelar. A red arrow points to the 'Assinar' button.

Obs1: Se a transação estiver sendo realizada por usuário sem poder de movimentação financeira, a mesma deve ser registrada como pendente, para posterior liberação por usuário que detenha este poder (ver item 3.10 - [Transações pendentes](#));

4º Preencha os dados e clique em assinar;

5º Digite senha de conta;

4º Confira os dados digitados;

5º Clique em Confirmar.

OBS: Transações a partir de R\$ 5.000,00, deverão ser feitas exclusivamente via TED, com horário limite às 17h.

The screenshot shows the transfer confirmation screen. It displays the transfer details: Agência: 6794-6, Conta: 10218-0, Banco: 341 - Banco Itaú S.A., Agência: 88888, Conta (com DV): 18003462, CPF: 01234567891234, Nome: CICLANO DE TAL, Finalidade: Dado explicativo - Demonstração, Valor: 12,00. At the bottom are 'Confirmar' and 'Cancelar' buttons. A red arrow points to the 'Confirmar' button.

DOC / TED de cooperados

The screenshot shows the 'Micro e Pequenas Empresas' banking system interface. At the top, there's a navigation bar with links like 'CASA ESCOLAR MBI GUARU', 'Operadora BB', 'Rede de Atendimento', 'Sair', 'Sua conta', 'Página inicial', 'Novidades', 'Documentação', and 'Ajuda'. Below this, there are tabs for 'Consultas', 'Transferências', 'Pagamentos', 'Cobrança', 'Investimento', 'Empreendimentos', 'Internacional', and 'Outras opções'. A red arrow points to the 'Contas favorecidas de crédito' link under the 'Consultas' tab. The main area shows some transaction details: Agência 6800-4, Conta corrente 10024-2, Saldo 2.200,00 C. At the bottom right is a blue button labeled 'Empresário' with a profile icon.

1º Acesso o menu **TRANSFERÊNCIAS > COOPERATIVAS DE CRÉDITO > DOC ou TED de Cooperados.**

This screenshot shows the same banking system interface as the previous one, but with a different focus. A red arrow points to the 'Cooperativas de Crédito - DOC de cooperado' link under the 'Outras opções' tab. The rest of the interface is similar to the first screenshot, showing transaction details and a 'Empresário' button.

2º Preencha os dados relativos à conta de débito e também à conta para onde os recursos serão transferidos.

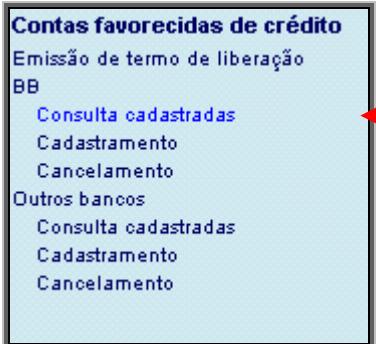
3º Clique em Assinar;

Contas favorecidas de crédito

The screenshot shows the 'Contas favorecidas de crédito' menu. It includes sections for 'Emissão de termo de liberação' (Term issuance), 'BB' (Brasil), 'Outros bancos' (Other banks), and 'Outros' (Others). Under 'BB', there are links for 'Consulta cadastradas', 'Cadastramento', and 'Cancelamento'. Under 'Outros bancos', there are links for 'Consulta cadastradas', 'Cadastramento', and 'Cancelamento'. A red arrow points to the 'Consulta cadastradas' link under 'BB'.

Opção para consultar e cadastrar contas favorecidas de crédito, no caso de movimentações acima dos limites estabelecidos pelo Banco do Brasil.

Consulta contas favorecidas de crédito BB

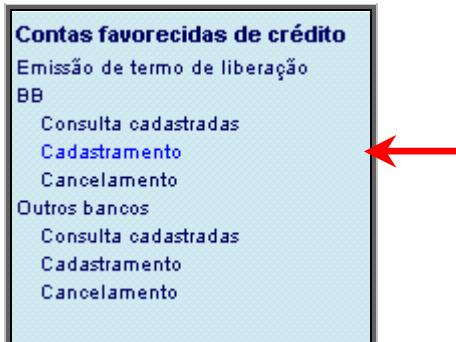


- 1º** Selecione **BB** → **Consulta Cadastradas** para obter uma listagem das contas favorecidas, cadastradas no BB;

- 2º** Digite as informações, utilize os campos agência destinatária, conta crédito ou situação, para filtrar a pesquisa;

- 3º** Digite a senha da conta corrente e clique em **OK**.

Cadastramento de novas contas favorecidas BB



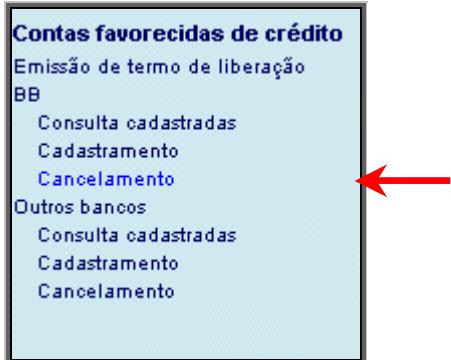
- 1º** Selecione **BB** → **Cadastramento** para inclusão de novas contas favorecidas de crédito;

- 2º** Digite as informações solicitadas, clique em **Assinar**;

- 3º** Digite a senha de conta;

- 4º** Após o cadastramento de todas as contas é necessário que seja impresso o termo de liberação de contas cadastradas para ser entregue à agência, a fim de que os cadastramentos sejam liberados.

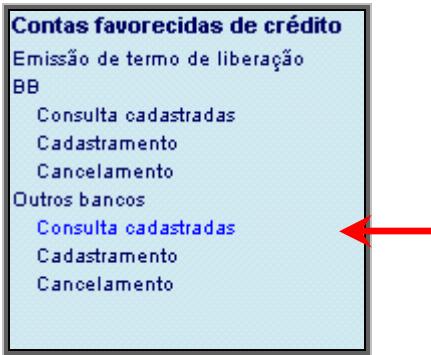
Cancelamento de contas cadastradas BB



- 1º** Selecione **BB** → **Cancelamento** para excluir contas do Banco do Brasil da lista de contas favorecidas;

- 2º** Digite as informações solicitadas e clique em **assinar**;
3º Digite a senha de conta.

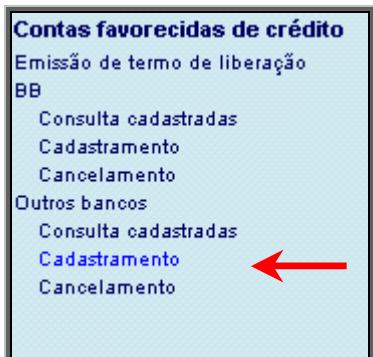
Consulta contas favorecidas de crédito de outros bancos



- 1º** Selecione **Outros bancos** → **Consulta Cadastradas** para obter uma listagem das contas de outros bancos, cadastradas como favorecidas de crédito;

- 2º** Digite a agência, conta débito, digite o número ou selecione o banco para filtrar por banco, digite agência, conta favorecida e clique **OK**;
3º Digite a senha de conta;

Cadastramento de novas contas favorecidas de outros bancos



Dados
Agência: 0294-0 Conta corrente: 10010-0
Crédito: Banco digitado: 123 Seleção banco: _____
Banco digitou: 123 Seleção banco: _____
Agência rem D9: 12345 | Conta corrente com DV: 123456789
OK Limpar Cancelar

Assinar | Registrar como pendente | Limpar | Anterior |
00007229000 - Versão: 0.0.0.0 - Retorno para tela anterior - Configuração de impressão - Ajuda/Terminos - Informações de suporte

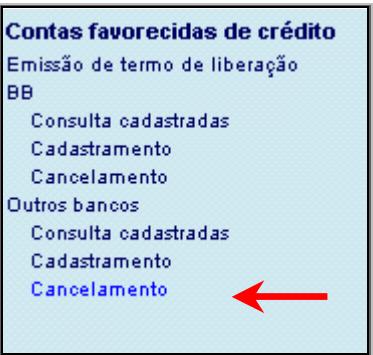
1º Selecione **Outros Bancos → Cadastramento** para cadastrar novas contas favorecidas em outros bancos;

2º Digite as informações solicitadas e clique em **assinar**;

3º Digite a senha de conta;

4º Após o cadastramento de todas as contas é necessário que seja impresso o termo de liberação de contas cadastradas para ser entregue à agência, a fim de que as contas sejam liberadas.

Cancelamento de contas favorecidas de outros bancos



Dados
Agência: 0294-0 Conta corrente: 10010-0
Crédito: Banco digitado: 399 Seleção banco: _____
Banco digitou: 399 Seleção banco: _____
Agência rem D9: 0000 | Conta corrente com DV: 10010412
OK Limpar Cancelar

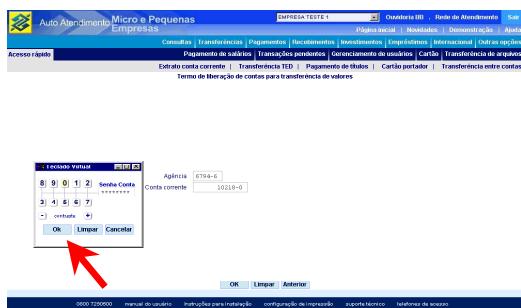
Assinar | Registrar como pendente | Limpar | Anterior |
00007229000 - Versão: 0.0.0.0 - Retorno para tela anterior - Configuração de impressão - Ajuda/Terminos - Informações de suporte

1º Selecione **Outros bancos → Cancelamento** para excluir contas de outros bancos da lista de contas favorecidas de crédito;

2º Digite as informações solicitadas e clique em **assinar**;

3º Digite a senha de conta.

Emissão do termo de liberação



1º Selecione **Emissão de Termo de Liberação** para obter o Termo que será assinado e entregue na agência de relacionamento, para liberação das contas cadastradas nos itens anteriores. Será impresso um termo apenas, que listará todas as contas favorecidas BB e de outros bancos.

2º Digite a agência, conta e clique em **OK**;

3º Digite a senha de conta;

4º Entregue o termo de liberação em sua agência de relacionamento para que a mesma efetue a liberação das contas cadastradas.

3.4. Pagamentos

AMBIENTE WEB

APLICATIVO LOCAL

Previsão de saldo para 29/03/2006

Fechar >>
 pelo Proger Urbano Empresarial
e veja como é fácil obter os
recursos para isso.

Pagamento Eletrônico de Salários

Todas as transações dessa opção irão exigir confirmação por usuário com **senha de conta** cadastrada e **poder** específico registrado no Banco do Brasil.

Os pagamentos são processados diariamente às **21:00 horas** (hora de Brasília) e o **usuário deve certificar-se de que neste horário existirá saldo em conta corrente para cobrir os pagamentos agendados**.

Desde 17/12/2003 foi implementado, para cada empresa, um limite máximo para pagamento de títulos e convênios (água, luz, telefone, etc) baseado em seu valor médio de pagamentos. Os lançamentos abaixo, **não serão considerados** no saldo da conta corrente, no horário de processamento dos agendamentos e pagamentos:

- resgates de aplicações financeiras solicitados no dia;
- depósitos de cheques custodiados;
- depósitos em cheques com liberação automática;
- créditos oriundos do serviço de compensação.

Pagamento de títulos

1º Selecionar Pagamentos com **Pagamentos > Pagamentos com código de barras > Cobrança/Títulos** no menu de opções;

Obs: Se a transação estiver sendo realizada por usuário sem poder de movimentação financeira, a mesma deve ser registrada como pendente, para posterior liberação por usuário que detenha este poder (ver item 3.10 - [Transações pendentes](#));

2º Digite as informações do título e clique em assinar;

3º Digite a senha de conta;

The screenshot shows a payment slip for a bank transfer. The details include:

- Bank: BANCO DO BRASIL
- Date: 04/07/2008
- Value: R\$ 100,00
- Document Number: 02.019
- Branch: 94000-000
- Account: 0004-6
- Cedente: 0004-6
- Beneficiary: 0004-6
- Amount: R\$ 100,00
- Transfer Type: Transferência TED
- Transfer Date: 20/06/2008
- Payment Date: 20/06/2008
- Value: R\$ 100,00
- Fee: R\$ 0,00
- Commission: R\$ 0,00
- Interest: R\$ 0,00
- Other: R\$ 0,00
- Total: R\$ 100,00

At the bottom, it says "Transação efetuada com sucesso por: J0011984 SIMONE AFONSO COELHO DE MAGALHÃES".

4º Clique em **Confirmar**, para que o sistema forneça o comprovante de pagamento

Títulos BB para liquidação

Esta opção do Gerenciador Financeiro permite pesquisa de títulos por data de início, fim ou vencimento, disponibilizando-os por CPF ou CGC do sacado e informando o nome do cedente, o nosso número, o vencimento e o valor.

The screenshot shows a search results page for titles. The search parameters are:

- Data inicio: 15/04/2006
- Data fim: 20/04/2006
- Data vencimento: J J

The results table includes columns: Cedente, Número número, Documento, Vencimento, and Valor. The data shown is:

Cedente	Número número	Documento	Vencimento	Valor
ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME	12345678901234567890-0	4100	17/09/2001	414,80
ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME	12345678901234567890-0	4100	17/09/2001	465,00
ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME	12345678901234567890-n	4100	17/09/2001	175,98

Buttons at the bottom: Salvar, Imprimir, Nova, Anterior, Posterior.

Comprovante de pagamento

Existem duas formas de se emitir comprovantes de pagamento:

- 1) Informando o período para pesquisa;
- 2) Sem informação de período: neste caso a lista trará os lançamentos efetuados nos trinta dias anteriores.

The screenshot shows a payment slip for a bank transfer. The details include:

- Bank: BANCO DO BRASIL
- Date: 03/01/2002 19:25:02
- Value: R\$ 100,00
- Document Number: DP12091137001152000
- Sacado: MARCELO DE TAL
- CPF: 2382000001-07
- Transfer Type: Consulta títulos pela inscrição do sacado

At the bottom, it says "Sacado" and "Títulos".

OBS: a partir de outubro/2005, o sistema foi ajustado para permitir que o cliente possa selecionar vários comprovantes para impressão, dos pagamentos efetuados via on-line e/ou arquivo-retorno CNAB240.

Cancelamento de agendamentos

Permite cancelar um pagamento que ainda não tenha sido liquidado, até às 21:00h do dia do pagamento.

Quando o pagamento já estiver liquidado, seu cancelamento somente será possível através de uma agência, com apresentação do documento original e no mesmo dia em que o débito foi efetivado.

Será necessário o **número do documento**, fornecido pelo Banco do Brasil no dia em que foi efetuado o agendamento, para realizar o cancelamento.

Pagamento – Outros convênios

Permite a realização do pagamento de diversos tipos de convênios, desde que o documento a liquidar atenda às seguintes condições:

- Emitido com código de barras;
- Pertença à entidade (favorecido) que tem convênio firmado com o Banco do Brasil para o recebimento via auto-atendimento (Gerenciador Financeiro).

Pelo código de barras digitado, o Gerenciador Financeiro irá reconhecer o tipo de convênio e abrirá os campos específicos de cada documento (campos dinâmicos).

- 1º Acesse **Pagamentos > Pagamentos com código de barras > outros convênios**
- 2º Digite agência, conta, data do pagamento, código de barras e clique **OK**;
- 3º **Digite a senha de conta;**
- 4º O sistema reconhecerá o tipo de convênio e apresentará uma tela com alguns campos a serem preenchidos de acordo com o documento a liquidar;
- 5º Após o preenchimento dos campos, conclua a operação.

Alteração de limite de pagamentos

Altera o valor limite diário para pagamentos on-line de títulos de cobrança e convênios (luz, telefone, água, etc.) realizados via Gerenciador Financeiro.

Usuário autorizado: Permitida para usuário do Gerenciador Financeiro que detenha poder para efetuar pagamentos por meio eletrônico e/ou poder de movimentação financeira registrados no cadastro do Banco do Brasil.



Preenchimento de dados: informe o número de sua agência e a conta corrente. Será informado o limite diário atual. Para alterar (reduzir ou elevar) informe o novo valor pretendido e confirme a alteração.

Para reduzir o limite de pagamento - o usuário poderá fazê-lo diretamente através da opção **Pagamentos - Alteração de limite**. O valor determinado passa a vigorar imediatamente, desde que nos agendamentos já registrados não exista somatório maior que o novo limite pretendido.

Para elevar o limite de pagamento - o usuário registra o novo limite de pagamentos na opção **Pagamentos - Alteração de limite**, imprime o termo de alteração e encaminha à sua Agência de Relacionamento, que fará a liberação da alteração (o novo limite passa a vigorar somente após a liberação pela agência).



3.5. Pagamento de Salários

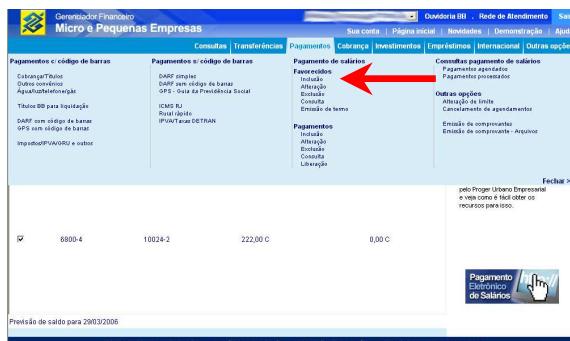
Esta modalidade de pagamento foi criada para simplificar a rotina de pagamento de salários em empresas que possuem até 20 funcionários.

Com o Pagamento Eletrônico de Salários os créditos são realizados em tempo real, sem a troca de arquivos entre a empresa e o Banco. A operação é feita pelo Gerenciador Financeiro, com total segurança e comodidade.

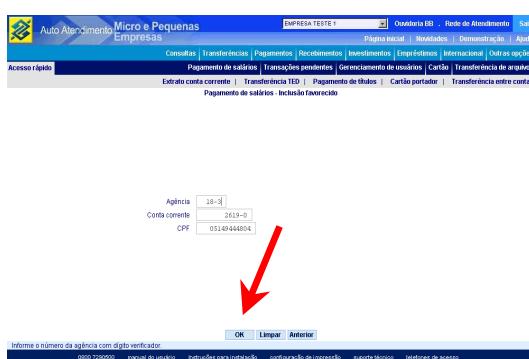
Além da praticidade, o Pagamento Eletrônico de Salários possibilita o controle e o gerenciamento da folha de pagamento. Confira:

- o cadastramento dos favorecidos é realizado em uma única vez, pela empresa;
- o registro de pagamentos é realizado com históricos específicos: Proventos, Benefício, Salário, Férias, Pensão;
- opção de agendamento dos pagamentos;
- as informações sobre os pagamentos agendados e processados podem ser consultadas com precisão e arquivadas no ambiente da empresa.

Inclusão de Favorecido



1º Na opção Pagamentos > Pagamento de salários - Favorecidos, selecione Inclusão;

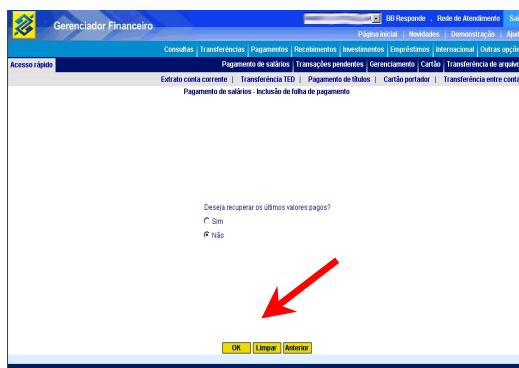


2º Informe a Agência, Conta e CPF do favorecido(funcionário).

3º Confirme o cadastramento do Favorecido, clicando na opção OK

Obs: Após o cadastramento de todos os favorecidos, acesse a opção “ Emissão de Termo” , imprima o termo de liberação com a relação dos favorecidos incluídos e entregue-o em sua agência BB de relacionamento para confirmação de liberação.

Inclusão de Pagamento



1º Na opção Pagamento de salários – Pagamentos selecione Inclusão;

2º Opte por recuperar ou não os últimos valores pagos.

Empresa ** Demonstração **

Pagamentos do favorecido

Agência 18-3
Conta 2619-0
Nume ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME

SALÁRIO	. 12.345,00
FÉRIAS	. 18.345,00
COMISSÃO	. 2.345,00

Ok **Limpar**



3º Insira os valores referentes ao pagamento do favorecido e confirme - **OK**

Liberação de pagamento de salários

Gerenciador Financeiro Micro e Pequenas Empresas

Sua conta | Página inicial | Notícias | Demonstração | Ajuda

Consultas Transferências Pagamentos Cobrança Investimentos Emprestimos Internacionais Outras opções

Pagamentos e código de barras

- Cobranças/Itens
- Despesas
- Arqueios/Retornos
- Títulos BB para liquidação
- DARF com código de barras
- DPS com código de barras
- Impostos/PIVA e outras

Pagamentos o código de barras

- DARF impresso
- ICMS RJ
- Rural liberado
- IPRF para PETRAN

Pagamento de salários

Consultas pagamento de salários

- Favorecidos
- Retorno
- Alteração
- Consulta
- Consulta de texto

Outras opções

- Alteração de licitação
- Consulta de agendamentos
- Emissão de comprovantes
- Emissão de comprovante - Arquivar

Fechar >>
pelo Proger Urbaner Empresarial é uma forma de facilitar o seu dia a dia.

6800-4 10024-2 222,00 C 0,00 C

Pagamento Eletrônico de Salários

Previsão de saldo para 29/03/2006

0800 7290500 manual do usuário instruções para instalação configuração de impressão suporte técnico telefones de acesso



1º No menu **Pagamentos de Salários – Pagamento**, escolha **Liberação**

Gerenciador Financeiro

BB Responde - Rede de Atendimento | Saír

Página inicial | Notícias | Demonstração | Ajuda

Acesso rápido

Consultas Transferências Pagamentos Recursos Humanos Investimentos Emprestimos Internacionais Outras opções

Pagamento de salários

Transações pendentes Gerenciamento Cartão Transferência de arqueios

Extrato conta corrente | Transferência TED | Pagamento de titulos | Cartão portátil | Transferência entre contas

Pagamento de salários | Liberação de folha de pagamento

Agência débito: 6800-4 | Conta débito: 10024-2 | Data pagamento: / /

Informe o número da agência com digito verificador.

0800 7290500 manual do usuário instruções para instalação configuração de impressão suporte técnico telefones de acesso

OK **Limpar** **Anterior**



1º Preencha os campos com agência, conta para débito e data do pagamento.

2º Verifique os dados referentes ao pagamento e aos favorecidos e clique em **OK**

3.5. Cobrança

The screenshot shows the main menu of the Gerenciador Financeiro Micro e Pequenas Empresas system. The top navigation bar includes links for AN, Ouvidoria BB, Rede de Atendimento, Sair, Sua conta, Página inicial, Novidades, Demonstração, and Ajuda. Below the menu, there are several tabs: Consultas, Transferências, Pagamentos, Cobrança (which is highlighted in blue), Investimentos, Empréstimos, Internacional, and Outras opções. The Cobrança section is expanded, displaying various sub-options such as Cobrança instruções, Cancelamento, Abatimento, Instrução de protesto, Concessão, Abatimento, Desconto, Não concessão desconto, Dispensa, Cobrança de indexador, Juros, Multa, Prazo limite p/receber títulos vencidos, Protesto de título, Sustação de protesto, Retificação de desconto, Cobrança consultas, Lançamentos do dia, Movimento do dia, Posição das carteiras, Recomposição, Base de aplicativo, and Base do BBCobrança.

Através do Gerenciador Financeiro, a empresa poderá realizar, de modo on-line, consultas e instruções para os títulos mantidos em carteira de cobrança no BB.

Cobrança - Instruções

This screenshot shows the 'Cobrança - Instruções' menu. It lists various options under 'Cobrança instruções', including Alteração, Cobrança de juros (highlighted with a red arrow), and Baixa de títulos.

Esta opção permite a realização de diversas instruções sobre os títulos que o cliente mantém registrados no Banco do Brasil.

Exemplificaremos executando uma instrução de Baixa de títulos:

- 1º** Selecionar **Baixa de títulos** no menu Cobrança-Instruções;

This screenshot shows the 'Cobrança - Baixa de títulos' form. It contains four input fields: 'Agência' (1234-5), 'Cedente' (12345-6), 'Nosso número' (1234567890), and 'Valor título' (1.234,56). Below the form are three buttons: OK, Limpar, and Anterior.

- 2º** Informar os dados do título a ser baixado;

BANCO DO BRASIL

Auto-Atendimento

Cobrança - Baixa de títulos

Agência:	3235-2
Conta:	10130-3
Cedente:	EMPRESA SEM NOME S.A.
Nome sacado:	MARCELO DE TAL
Data vencimento:	17/09/2001
Nosso número:	<u>1234567890123456789-0</u>
Valor título:	166,32
Número do documento:	4.100
Efetuada por:	*Demonstração*

3º O sistema irá verificar se o título informado está registrado no Banco e efetuará sua baixa;

BANCO DO BRASIL

05/07/2001 22:45:01

Cobrança - Consulta título por nosso número

Cedente
Agência: 9999-9 NOVE DE JULHO-RIB.PR Cedente: 9999999-9 EMPRESA SEM NOME S.A.
Sacado
CGC: 99999999/9999-99 Nome: INSTITUICAO MOURA LA Endereço: RUA PADRE EUCLIDES 995 Cidade: RIBEIRAO PRETO CEP: 14085420
Dados do título
Carteira: 31

4º Clique no campo **Nosso número** (sublinhado) para visualizar as informações sobre o título baixado;

5º É apresentada a tela de confirmação dos dados do título baixado.

Cobrança - Consultas

Cobrança consultas	Todos os títulos Agendados/liquidados Por nome do sacado Por nosso número Por vencimento Com ordem de protesto Do sacado - Impressão
Lançamentos do dia Movimento do dia Posição das carteiras Recomposição Base de aplicativo Base do BBCobrança	Agendados/liquidados Por nome do sacado Por nosso número Por vencimento Com ordem de protesto Do sacado - Impressão

Esta opção permite visualizar informações sobre a situação da cobrança da empresa (existência) e a sua movimentação.

Exemplificaremos executando a transação **Movimento do dia**:

1º Selecione **Movimento do dia** no menu Cobrança-Consultas;

Cobrança - Consulta movimento do dia

Agência	<input type="text"/>
Cedente	<input type="text"/>
Carteira	<input type="text"/>
Variação	<input type="text"/>
Quantidade registro	<input type="text"/>
Data do movimento	<input type="text"/> / /

BANCO DO BRASIL

Cobrança - Consulta movimento do dia

25/07/2000

ATENÇÃO: Para imprimir, configure a página para o modo "paisagem".

Cedente	
Agência	9999-9
Cedente	99999999 EMPRESA SEM NOME S.A.
Data do movimento	01/02/2000
Totais	
Operação	Quantidade
BANCO	2
PAGAMENTO	4
LUCRO	4
DEBITO	0
SALDO	0
Custeio: 11 Variação: 19	
Nosso número: Nome sacado Nº cedente Movimento Dt operação Valor título Operação Valor	
32203884753 ROSENBERG JESUS ALVES 113194 28/01/2000 102,00 B+C TEC 32203884753 ROSENBERG JESUS ALVES 113198 01/02/2000 101,00 B+C TEC	

<>

Agência: 9999-9 NOVE DE JULHO-R Cedente: 99999999 EMPRESA SEM CGC: 99999999/9999-99 Nome: INSTITUCAO MOURA LA Endereço: RUA PADRE EUCLIDES 99 Cidade: RIBEIRAO PRETO CEP: 14085-420	Sustar protesto Efetuar franco pagamento Cancelar abatimento Conceder abatimento Alterar título Cedente Alterar endereço sacado Alterar documento sacado Alterar vencimento Protestar título Dispensar juros Não conceder desconto Cobrança de juros Conceder desconto Reeficiar desconto Recebimento por conta Alterar data para desconto Bancar títulos Cancelar instrução de protesto
nosso número	

2º Preencher os campos solicitados na tela;

3º O sistema disponibiliza a relação contendo o movimento que foi solicitado na tela anterior;

4º Para visualizar detalhamento sobre qualquer título relacionado, basta clicar no campo **Nosso Número - Dados do título**;

5º Clicando no hiperlink **Nosso Número** (sublinhado) será aberto menu suspenso com opção para realizar as transações de instrução para aquele título;

6º Para efetuar a Instrução, basta clicar em uma das opções relacionadas no menu (vide exemplo no item **Cobrança-Instruções**).

3.6. Investimentos

Permite efetuar aplicações e resgates de investimentos, além de disponibilizar acesso aos simuladores de investimento BB.

Todas as transações dessa opção, irão exigir a sua confirmação por usuário com **senha de conta** cadastrada e **poder** específico registrado no Banco do Brasil.

Aplicações

Aplicação	Resgate
Fundos	Fundos/CDB
CDB	Poupança
Poupança	Poupança Ouro - Conta Investimento
Poupança Ouro - Conta Investimento	Poupeix - Conta Investimento
Poupeix - Conta Investimento	Automático
Automática	

1º Selecionar o tipo de aplicação. Por ex: Fundos;

Investimentos - Fundos

Agência 6800-4
Conta 10218-0

OK | Limpar | Anterior

2º Digite a agência, conta e clique **ok**.

Investimentos - Fundos

Agência: 6800-4
Conta: 10218-0 ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME

Fundos sob medida para sua empresa

RENDIMENTO FIXO

Nome	Valor mínimo R\$
BB FIX CPMF MAX EMP	100.000,00
BB FIX CURTO PR EMPR	1.000,00
BB FIX CORPORATIVO	300.000,00
BB FIX EMPRESARIAL	10.000,00
BB FIX EMPRES PLUS	50.000,00

3º Selecione o fundo desejado;

Obs: As características, rendimento e peculiaridades de cada fundo podem ser consultadas no endereço: <http://www.bb.com.br/appbb/portal/emp/mpe/inv/index.jsp>

Gerenciador Financeiro
Micro e Pequenas Empresas

Sua conta | Página inicial | Novidades | Demonstração | Ajuda

Consultas | Transferências | Pagamentos | Cobrança | Investimentos | Empréstimos | Internacional | Outras opções

Seguros, Previdência e Capitalização | Transações pendentes | Gerenciamento | Cartão | Transferência de arquivos

Acesso rápido | Extrato conta corrente | Transferência TED | Pagamento de títulos | Cartão portátil | Transferência entre contas

Aplicação Fundos/CDB

Agência 6800-4
Conta 10218-0
Produto BB FIX CURTO PR EMPR
Valor mínimo R\$ 1.000,00
Número da conta: 6800-4
Senha Conta: 10218-0
Valor: 1.000,00

Deseja programar sua aplicação?
 Desejo fazê-la somente esta vez.
 Desejo programá-la para: 02 meses.

Assinar | Registrar como pendente | Limpar | Anterior

4º Preencha os campos e clique em “Assinar”;

5º Digite a senha de conta;

Obs: Se a transação estiver sendo realizada por usuário sem poder de movimentação financeira, a mesma deve ser **registrada como pendente**, para posterior liberação por usuário que detenha este poder (ver item 3.10 – [Transações pendentes](#)).

3.7. Seguros/Consórcio e Capitalização

A capitalização é uma maneira de guardar dinheiro diferente de qualquer outra do mercado, como poupança ou fundos de investimentos, constituindo-se em uma forma alternativa de acumular reservas, com prazos e taxas de juros previamente determinados. É uma maneira de programar a realização de projetos a longo prazo, que exigem investimento e disciplina.

Aquisição de Título de Capitalização

Gerenciador Financeiro
Micro e Pequenas Empresas

Sua conta | Página inicial | Novidades | Demonstração | Ajuda

Consultas | Transferências | Pagamentos | Cobrança | Investimentos | Empréstimos | Internacional | Outras opções

Seguros, Previdência e Capitalização | Transações pendentes | Gerenciamento | Cartão | Transferência de arquivos

Acesso rápido | Capitalização | Aquisição | Cancelamento

Clique aqui para obter mais recursos para isso.

Pagamento Eletrônico de Salários

Previsão de saldo para 28/03/2006

6800-4 10024-2 222,00 C 0,00 C

1º. Selecionar o menu **Seguros, Previdência e Capitalização**, opção **Capitalização**, subopção **Ourocap > Aquisição**;

Agência Conta corrente

OK | **Limpar** | **Anterior**

Informe o número da conta corrente com dígito verificador.

0800 7290500 manual do usuário instruções para instalação configuração de impressão suporte técnico telefones de atendimento

2º. Digite a agência e conta, clique em **OK** e informe a senha da conta.

Conta Data débito

Modalidade	Valor parcela(R\$)	Quantidade de parcelas	Vigência	Cadeia para resgate	Dia do débito
MILIONARIO	400,00	1	36 MESES	12 MESES	01 a 31
MILIONARIO	1.000,00	1	36 MESES	12 MESES	01 a 31
ENDRESA	200,00	48	48 MESES	6 MESES	01 a 28

Continuar | **Limpar** | **Cancelar**

Informe a data para débito.

0800 7290500 manual do usuário instruções para instalação configuração de impressão suporte técnico telefones de atendimento

3º. Selecione a modalidade desejada, informe a data para débito da primeira parcela e clique em “**Continuar**”;

Obs: As características de todas as modalidades de planos de capitalização, podem ser consultadas no endereço:
<http://www.bb.com.br/appbb/portal/on/cap/index.jsp>

Cliente

Agência 8800-4 Conta 10024-2 CAIXA ESCOLAR MED GUAD

Dados do título

Modalidade:	EMPRESA
Valor da parcela:	200,00
Quantidade de parcelas:	48
Vigência:	48 MESES
Cadeia para resgate:	6 MESES
Data do débito:	20/04/2006

As Condicoes Gerais do OSPOCAP EMPRESA estao disponiveis no site bb.com.br, na central de Atendimento 0800 729 0100 e nas agencias do Banco do Brasil.

Declaro que conheco os termos das referidas Condicoes Gerais.

Confirma aquisição?

Confirmar | **Cancelar**

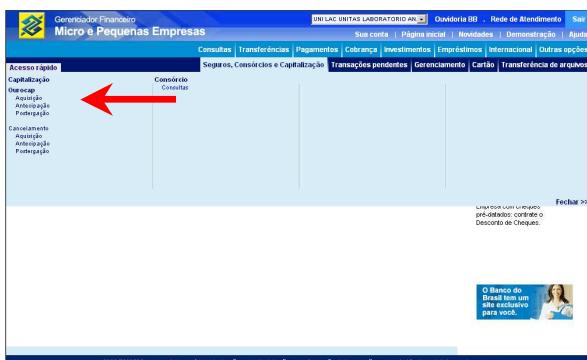
0800 7290500 manual do usuário instruções para instalação configuração de impressão suporte técnico telefones de atendimento

4º. Nesta tela, clique em “**Confirmar**” para finalizar a aquisição do produto.

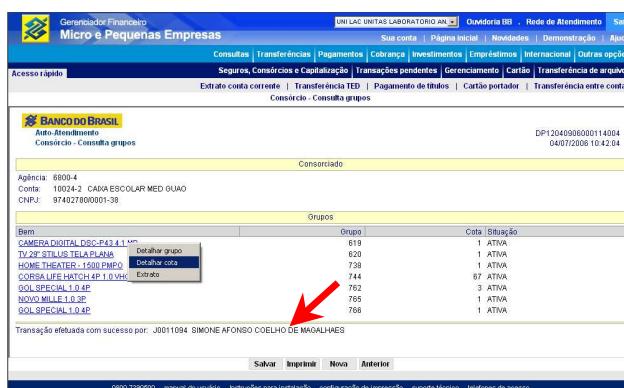
Consórcio é a união de pessoas físicas e/ou jurídicas, em grupo fechado e com prazo pré-determinado, promovida por uma administradora, para propiciar a seus participantes a aquisição de um bem ou conjunto de bens, por meio de autofinanciamento.

No menu Seguros/Consórcio e Capitalização está disponível transação de consulta aos consórcios que sua empresa mantém junto ao BB.

Consulta ao BB Consórcio



- 1º.** Selecionar o menu **Seguros, Consórcio e Capitalização**, opção **Consórcio**, subopção **Consultas**



- 2º.** Digite a agência e conta, clique em **OK**.

O sistema permitirá o detalhamento da Cota ou Grupo bem como permitirá consulta ao extrato do consórcio (dados do bem, valor da carta, cotas contempladas e extrato de pagamentos efetuados).

3.7. Empréstimos

Disponibiliza informações detalhadas sobre operações de crédito mantidas junto ao BB, possibilitando efetuar liberação de crédito diretamente em conta corrente.

Antecipação de Crédito ao Lojista - Extrato

Mostra as operações, lançamento a lançamento, em uma agência/conta, no período definido pelo usuário. É composto por três blocos de informações: Operações de crédito realizadas no período, histórico de lançamentos antecipados, histórico de créditos repassados pela VISANET.

Antecipação de Crédito ao Lojista - Agenda

Disponibiliza a agenda Visanet, nas modalidades à Vista e Parcelada do Cartão de Crédito e Pré-datada do Cartão de Débito.

- 1) Acesse o menu EMPRÉSTIMOS > Antecipação de Crédito ao Lojista > AGENDA.
- 2) Informa agência, conta e escolha uma das opções: Cartão de Crédito, Cartão de Débito Pré-datado ou Todos.

Antecipação de Crédito ao Lojista - Liberação

Possibilita efetuar antecipação de crédito das vendas efetuadas com cartão de crédito.

1. Acesse o menu RECEBIMENTOS > EMPRÉSTIMOS > Antecipação de Crédito ao Lojista > LIBERAÇÃO.
2. Informe agência, conta e escolha uma das opções: À vista, Parcelado ou Pré-datado.

3. Informe o valor total a ser liberado ou selecione as parcelas para antecipação.

BB Giro Rápido

- 1º Selecione Crédito – Empresa > Linhas de crédito > Consulta/Utilização;

- 2º Informe a agência, conta corrente e clique OK;

- 3º Será exigida a senha da conta;

Dados consultados	
Agência:	6800-4
Conta:	10218-0 ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME
Operação:	30.500.353
Dia débito parcelas:	26
Valor disponível R\$:	50.000,00
Valor mínimo R\$:	1.000,00
Controle:	1.234.567
Efeituada por:	* Demonstração *

Salvar | **Imprimir** | **Nova** | **Anterior**

4º Será mostrado demonstrativo da operação;

5º Clique no número da operação (sublinhado) e em **Utilização de Crédito**;

Agência	6800-4
Conta corrente	10218-0
Operação	30500353
Valor disponível	. 50.000,00
Valor mínimo	. 1.000,00
Valor solicitado	. 1.000,00

Assinar | **Registrar como pendente** | **Limpar** | **Anterior**

Teclado Virtual

3	4	5	6	7	Senha Conta *****
8	9	0	1	2	
<input type="button" value="contraste"/>					
<input type="button" value="Ok"/> <input type="button" value="Limpar"/> <input type="button" value="Cancelar"/>					

6º Informe o valor para utilização;

Obs: O valor será automaticamente creditado na conta corrente.

7º Clique em **Assinar**;

8º Digite a senha de conta;

9º Na próxima tela, confira os dados e clique em **Confirmar**.

BB Giro Empresa FLEX

Soluções de crédito para capital de giro e aquisição de bens e serviços (pagamento a fornecedor) adaptadas ao fluxo de caixa da empresa.

A liberação de valor dependerá de crédito disponível no momento da efetivação da transação e das condições da linha de crédito.

Os recursos podem ser destinados a Capital de Giro (disponibilizado na conta da empresa) ou para Pagamento a Fornecedor, com quitação de arquivo eletrônico, destinados a crédito direto ao fornecedor em conta no BB, transferência DOC/TED ou pagamento de títulos.

O valor mínimo para utilização e taxa de juros são informados no ato da utilização do crédito.

A cada utilização de recursos, o saldo devedor resultante (valor utilizado) é parcelado conforme o número de parcelas contratado. Para utilizar esta transação:

1º. Acesse o menu EMPRÉSTIMOS > BB Giro Empresa FLEX > Consulta Utilização.

Consultas | **Transferências** | **Pagamentos** | **Cobrança** | **Investimentos** | **Empréstimos** | **Internacional** | **Outras opções**

Crédito - Empresa

- Antecipação de crédito ao lojista
- Agenda
- Extratos
- Liberação de crédito
- Simulação
- Cancelamento
- Emissão de comprovantes

Recebíveis cartão a realizar

Consultas

- Desconto de cheques
- Consulta liberações
- Consulta margem disponível
- Borderô para desconto
- Desconto de títulos
- Borderô para desconto

Crédito - Capital de giro

- BB Giro Rápido
- Consulta/utilização
- BB Giro Empresa Flex**
- Consulta/utilização
- Contratos**
- Contrato Único prestação de serviços
- BB Crédito Consignação
- Contrato para empresas
- Contrato para entidades sindicais

Crédito - Empregados

- BB Crédito Consignação
- Confirmação de margem
- Indeferimento de margem

Consultas empréstimos

- Pendentes de liberação
- Liquidados
- Indeferidos
- Em ser

Fechar >>

Agência - |

Conta corrente -

2º. Número de Agência e conta.

3º. Clique em OK



3º. Informe senha de 08 números.

BANCO DO BRASIL
Auto-Atendimento
Linhas de crédito - Consulta operações

Cliente		
Agência:		
Conta:		
Operações		
Obs.: Para visualizar as opções disponíveis, clique no número da operação (link sublinhado).		
Número	Produto	Valor
347702059	BB GIRO EMPRESA FLEX	100.000,00
347702061	BB GIRO FLEX	100.000,00
347702127	BB GIRO EMPRESA FLEX	100.000,00
347702128	CONTA GARANTIDA BB	35.000,00
100301952	BB GIRO RAPIDO CREDITO FIXO	19.996,50
347701328	BB GIRO RAPIDO CREDITO FIXO	35.735,00
347701634	BB GIRO FLEX	50.000,00
347701635	BB GIRO FLEX	50.000,00
347701636	BB GIRO FLEX	13.000,00
347701996	BB GIRO FLEX	100.000,00

Salvar **Imprimir** **Nova**

4º. Selecione a operação de BB Giro Empresa FLEX

Número	Produto
347702059	BB GIRO EMPRESA FLEX
347702061	BB GIRO FLEX
347702127	BB GIRO EMPRESA FLEX

5º. Detalhe a operação.

6º. Clique no número da operação.

BANCO DO BRASIL
Auto-Atendimento
Linhas de crédito - Detalhamento de operação

DP12130835012661004
13/11/2007 09:52:52

Dados do cliente	
Obs.: Para registrar proposta de utilização de crédito, clique no número da operação (link sublinhado).	
Agência:	6793-8
Conta:	417234-5 ALGONORTE INDUSTRIA COMER
Operação:	347.702.059 BB GIRO EMPRESA FLEX

Operação contratada	
Quantidade parcelas:	3 Juros: 2,520 % a.m.
Dia de débito da parcela:	10 Periodicidade: quadrimestral

Valores para utilização	
Disponível:	4.792,00
Valor mínimo:	1.000,00

Salvar **Imprimir** **Anterior**

147.702 050 ALGONORTE INDUSTRIA COMER

Utilização de crédito - Capital de giro

Utilização de crédito - Pagamento a fornecedores

Parcelas: 3 Juros: 2,520 % a.m.

Dados do cliente

Agência: 6793-8
Cliente: 417234-5 ALGONORTE INDUSTRIA COMER
Operação: 347.702.059 BB GIRO EMPRESA FLEX

Valores disponíveis

Valor disponível: 1.853,93 Juros: 2,520 % a.m.

Valor mínimo: 1.000,00

Dados solicitados

Valor solicitado: 1.000,00 Quantidade parcelas: 03
Dia de débito da parcela: 10 Periodicidade: Quadrimestral

Ok Limpar Anterior



Dados do cliente

Agência: 6793-8
Conta: 417234-5 ALGONORTE INDUSTRIA COMER
Operação: 347.702.059 BB GIRO EMPRESA FLEX

Dados solicitados

Valor solicitado: 1.000,00 Juros: 2,520 % a.m.
Quantidade parcelas: 3 Data utilização: 13/11/2007
Periodicidade: quadrimestral Data primeira parcela: 10/04/2008
Dia de débito da parcela: 10 Data última parcela: 10/12/2008

Novos valores disponíveis

Valor disponível: 3.792,00
Valor mínimo: 1.000,00

Confirma a utilização de crédito?

Confirmar Cancelar

11º. Confirma a transação.



Auto-Atendimento
Linhas de crédito - Utilização de crédito

DP121308350126610
13/11/2007 09:54

Dados do cliente

Agência: 6793-8
Conta: 417234-5 ALGONORTE INDUSTRIA COMER
Operação: 347.702.059 BB GIRO EMPRESA FLEX

Dados solicitados

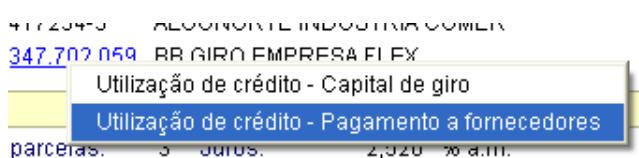
Valor solicitado: 1.000,00 Juros: 2,520 % a.m.
Quantidade parcelas: 3 Data utilização: 13/11/2007
Periodicidade: quadrimestral Data primeira parcela: 10/04/2008
Dia de débito da parcela: 10 Data última parcela: 10/12/2008

Novos valores disponíveis

Valor disponível: 3.792,00
Valor mínimo: 1.000,00

Transação efetuada com sucesso por: J0011851 EDGARD FERREIRA NETO

Salvar Imprimir Nova
Tela de confirmação de liberação de Giro Flex



12º. Para Utilização de Crédito – Capital de Giro informe o valor a utilizar conforme o valor disponível.

13º. Clique em OK.

14º. Informe senha de 8 números no teclado virtual.

Linhos de crédito - Utilização de crédito para pagamento a fornecedores

Dados do cliente					
Agência					
Cliente					
Operação					
Valores disponíveis					
Valor disponível	4.792,00	Juros	2,520 % a.m.		
Valor mínimo	1.000,00				
Dados solicitados					
Valor solicitado	. . , 0		Quantidade parcelas	03	
Dia de débito da parcela	10		Periodicidade	Quadrimestral	
Remessas					
Remessa	Data	Serviço	Qtd. pagamentos	Valor	
38	28/02/2007	Título BB	5	5.987,82	
64	09/08/2007	Título BB	1	209,03	
64	10/08/2007	Título BB	1	58,77	
66	09/08/2007	Título outros bancos	1	1.938,07	

Atenção: se selecionadas remessas com DOC ou TED para o mesmo dia, o registro deve ser feito até 15h30 (horário de Brasília).

Ok | **Limpar** | **Marcar todas** | **Desmarcar todas** | **Anterior**

15º. Selecione os lançamentos para pagamento de fornecedores.

16º. Clique em OK.

17º. Confirma a transação

Dados do cliente					
Agência:	6793-8				
Conta:	417234-5 ALGONORTE INDUSTRIA COMER				
Operação:	347.702.059 BB GIRO EMPRESA FLEX				
Dados solicitados					
Valor solicitado:	1.938,07	Juros:	2,520 % a.m.		
Quantidade parcelas:	3	Data utilização:	13/11/2007		
Periodicidade:	quadrimestral	Data primeira parcela:	10/04/2008		
Dia de débito da parcela:	10	Data última parcela:	10/12/2008		
Novos valores disponíveis					
Valor disponível:	1.853,93				
Valor mínimo:	1.000,00				
Remessas					
Remessa	Data	Serviço	Valor		
66	09/08/2007	Título outros bancos	1.938,07		

Confirma a utilização de crédito?

Confirmar | **Cancelar**

A confirmação desta solicitação deve ser realizada por usuário com senha de conta cadastrada (senha Internet de 8 dígitos) e com poder para movimentação financeira registrado no Banco do Brasil. Para efetivação de liberação dos recursos, no caso de Pagamento a Fornecedor (observado o horário limite), deverá ser entregue na agência de relacionamento a Proposta de Financiamento para Aquisição de Bens e Serviços, contendo informações dos beneficiários e demais dados. A Empresa será FIEL DEPOSITÁRIA DOS DOCUMENTOS FISCAIS. Para liberação a crédito de fornecedores as solicitações deverão ser confirmadas pela agência de relacionamento, CASO A CONFIRMAÇÃO NÃO OCORRA, OS RECURSOS NÃO SERÃO LIBERADOS.

Consulta Margem de Desconto de Cheques

The screenshot shows the 'Consulta Margem de Desconto de Cheques' page. At the top, there's a navigation bar with links like 'Consultas', 'Transferências', 'Pagamentos', etc. Below that, a sub-menu for 'Seguros, Consórcios e Capitalização' is visible. The main area displays an extract from a bank statement for Agência 8800-4, Conta 1002-2. The extract shows a value of 1500,00. A red arrow points to this value. The page also includes fields for 'Data de vencimento do contrato' (21/09/2007) and 'Margem disponível para desconto' (993,00). At the bottom, there are buttons for 'Sair', 'Sua conta', 'Página inicial', 'Novidades', 'Demonstração', 'Ajuda', and 'Outras opções'.

1º. Selecione o menu **Empréstimos > Desconto de Cheques > Consulta Margem Disponível;**

2º. Informe agência e conta corrente;

3º. O sistema retornará informações sobre o **Valor Descontado, Data de vencimento do contrato e a margem disponível para Desconto de Cheques.**

3.8. Consulta Custódia

Consulta Cheques Custodiados e Descontados

Permite que a empresa acompanhe todos os cheques depositados em custódia e também os descontados, com opção de emissão de relatórios por data de depósitos ou por data de 'Bom Para' de acordo com o período escolhido.

Para acessar esta opção é necessário que o Administrador de Segurança autorize a transação para o usuário (ver **Autorização de transações**, item 2.3).

The screenshot shows the 'Consultas' menu with various options like 'Saldos', 'Investimentos', 'Pagamentos', 'Cobrança', 'Investimentos', 'Custódia', 'Comprovantes', and 'Cheques'. The 'Custódia' option is highlighted with a red arrow. Below the menu, there are dropdown menus for 'Agência' and 'Conta corrente', and radio buttons for 'Tipo de consulta' (selected 'por data de 'Bom para''), 'Período de consulta' (selected 'mês atual a partir do dia'), and date input fields for 'de' and 'até'.

1º. Selecione o menu **Consultas > Custódia > (escolha a opção desejada) Custodiados, Descontados, Todos;**

2º. Informe agência e conta corrente;

3º. Informe o tipo de consulta: por data de 'Bom Para' ou data de depósito;

4º. Informe período de consulta.

5º. Clique no botão 'OK'.

Consulta Cheques Remetidos à Compe

Uma nova opção do Gerenciador Financeiro é a consulta dos cheques custodiados remetidos à Compe. Para acessar:



- 1º. Selecione o menu **Consultas > Custódia > Remetidos à Compe;**

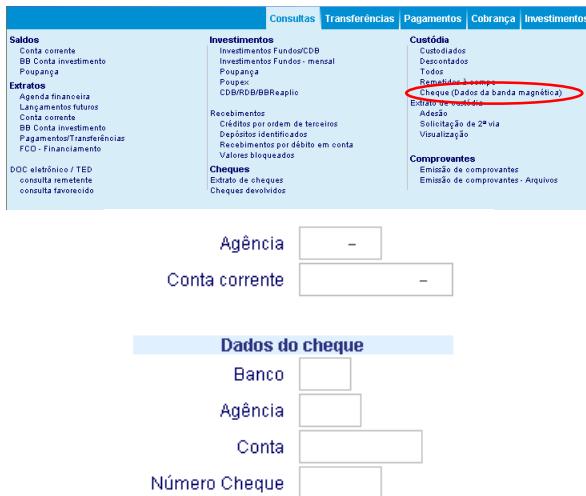
Agência	<input type="text"/>
Conta corrente	<input type="text"/>
Data	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>

- 2º. Informe agência e conta corrente;

- 3º. Informe Data de envio à Compe.

- 4º. Clique em 'OK'

Consulta Cheque (Dados da banda magnética)



- 1º. Selecione o menu **Consultas > Custódia > Cheque (Dados da banda magnética);**

- 2º. Informe agência e conta corrente;

- 3º. Informe dados do cheque que inclui campos de número do banco, agência, conta e número do cheque.

- 4º. Clique em 'OK'

3.9. Cartão

Permite o gerenciamento dos cartões Ourocard empresariais, com emissão de extratos e alteração de limites dos portadores de cartões.

Para acessar esta opção é necessário que o Administrador de Segurança autorize a transação para o usuário (ver **Autorização de transações**, item 2.3).

Cartão – empresa

BANCO DO BRASIL
Auto-Atendimento
Cartão-Dados cadastrais

Razão social: ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME
CNPJ: 012345678912-34
BB giro automático: Sim
Nome para cartão: FULANO DE TAL
Endereço: RUA SEM NOME, SIN
BAIRRO SEM NOME
0606505-050 - MUNICÍPIO SEM NOME - UF
Quantidade de centro custo: 94.385.934
Acessibilidade da visualização do documento: RESTRITA

DP1220083800015600
03/01/2002 21:34:41

Alteração do endereço de envio do demonstrativo
Demonstrativos mensais
Limites
Fatura
Opção de envio do demonstrativo

Salvar **Imprimir** **Anterior**

Dados Cadastrais - esta opção disponibiliza dados cadastrais além de possibilitar o acesso às outras transações do cartão(alteração do endereço, demonstrativos mensais, limites e faturas).

BANCO DO BRASIL
Auto-Atendimento
Cartão-Fatura por vencimento/centro de custo

Razão social: ORGÃO/DEPARTAMENTO SEM NOME
CNPJ: 017345678912-34
Data de vencimento: 02/09/2004

Sem lançamentos

Transação efetuada com sucesso por: **Demonstração** *Demonstração*

Salvar **Imprimir** **Anterior**

Cartão Fatura por Vencimento - Disponibiliza total de faturas por vencimento. Ao escolher o vencimento, é permitido ver o detalhamento por centro de custo.

3.10. Transferência de Arquivos

Canal direto e seguro para intercâmbio eletrônico de dados , permite a realização de troca de arquivos dos convênios firmados com o Banco do Brasil, tais como: pagamentos a fornecedores, pagamentos de funcionários, arrecadação de tributos, registro de títulos e instruções de cobrança, captura eletrônica de cheques, etc.

Para acessar esta opção é necessário que o Administrador de Segurança autorize o usuário para a transação e para o tipo de arquivo (ver **Autorizar transações**, item 2.3, e **Autorizar arquivos**, item 2.4).

Configuração de diretórios

Permite alterar o caminho padrão onde serão salvos arquivos recebidos (**Retorno**) e onde serão buscados os arquivos a enviar (**Remessa**).

Arquivos (Remessa/Retorno)

Remessa
Retorno - todos
Retorno - por contrato

Configuração de diretórios

Consulta contratos com remessas
Consulta contratos com retornos

1º O Gerenciador Financeiro gera automaticamente o diretório padrão para os arquivos remetidos e recebidos:

C:\BancoBrasil\BBTransf\Remessa
C:\BancoBrasil\BBTransf\Retorno

2º Através da opção **Configuração de diretórios** o usuário pode alterar este caminho;

3º Clique em alterar e informe o caminho desejado;

Configuração de diretórios

Caminho para envio de arquivos
C:\BancoBrasil\BBTransf\Remessa **Alterar**

Caminho para recepção de arquivos
C:\BancoBrasil\BBTransf\Retorno **Alterar**

Restaurar Padrão

4º Com isso os arquivos recebidos via Gerenciador Financeiro serão automaticamente direcionados para o diretório escolhido.

Remessa



1º Selecione **Remessa** para transmitir arquivos de convênios para o Banco do Brasil;

Drive	Diretório	Voltar
C:	\BancoBrasil\BBTransf\Remessa	

Tamanho	Data	Hora	Arquivo
<DIR>	06/07/2001	10:54:18	Enviada

Arquivos Selecionados

Enviar Atualizar

2º Selecione o caminho onde está gravado o arquivo remessa a ser transmitido;

3º Marque o arquivo a ser transmitido e clique em **Enviar**.

Retorno



1º Selecione **Retorno- todos** para receber os arquivos de convênios;

Arquivos - Retorno

Senha acesso

Consultar

2º Informe a senha de acesso;

3º Clique em **Consultar**;

Arquivos - Retorno

Contrato	Formato	Data	Hora	Sequencial	Status
<input type="checkbox"/> 000000207	CBR643	24/01/2001	15:13:04	000000412	Retorno
<input type="checkbox"/> 000000207	CBR643	24/01/2001	15:13:44	000000395	Retorno Receb:
<input checked="" type="checkbox"/> 000000207	CBR643	24/01/2001	15:40:08	000000396	Retorno Receb:
<input checked="" type="checkbox"/> 000000207	CBR643	24/01/2001	15:51:24	000000397	Retorno Receb:
<input type="checkbox"/> 000000207	CBR643	24/01/2001	15:40:13	000000398	Retorno Receb:
<input type="checkbox"/> 000000207	CBR643	25/01/2001	19:04:05	000000399	Retorno Receb:
<input type="checkbox"/> 000000207	CBR643	24/01/2001	15:51:29	000000400	Retorno Receb:
<input type="checkbox"/> 000000207	CBR643	24/01/2001	15:40:17	000000401	Retorno Receb:
<input type="checkbox"/> 000000207	CBR643	25/01/2001	19:04:10	000000402	Retorno Receb:
<input type="checkbox"/> 000000207	CBR643	24/01/2001	15:51:33	000000403	Retorno Receb:

Receber Desmarcar todas Marcar todas Detalhar Salvar como Cancelar

4º Marque os arquivos retorno e clique em **Receber**;

Nome do arquivo		
C:\BancoBrasil\BBTransf\Retorno\CBR64303.RET	Data	Hora
Tamanho (bytes)	24/01/2001	15:51:24
Recebendo	73%	<div style="width: 73%; height: 10px; background-color: #000;"></div>
Decriptando	0%	<div style="width: 0%; height: 10px; background-color: #000;"></div>
Descompactando	0%	<div style="width: 0%; height: 10px; background-color: #000;"></div>
Resultado do Arquivo		
<div style="height: 20px; border: 1px solid black; margin-top: 5px;"></div>		

5º Os arquivos selecionados serão baixados no diretório configurado;

BANCO DO BRASIL	
30/07/2001 07:14:37	
Relatório da Recepção de Arquivos	
Usuário e Empresa:	
Usuário:	174.048
MCI da Empresa:	UNIVERSAL INFORMATICA & CIA
Dados dos arquivos	
Contrato:	207
Tipo do Formato:	CBR643
Data do Retorno:	24/01/2001
Hora do Retorno:	15:13:04
Salvo no arquivo:	C:\BancoBrasil\BBTransf\Retorno\CBR64300.RET
Data/Hora:	26/01/2001 0:00
Hora de Início:	07:14:27

6º Será emitido um relatório com os dados do arquivo recebido.

3.11. Transações Pendentes

APLICATIVO LOCAL

The screenshot shows the 'Transações pendentes' (Pending Transactions) section of the application. It displays a table with columns: Conta (Account), Número (Number), Valor (Value), and Data (Date). There is one row shown:

Conta	Número	Valor	Data
6800-4	10024-2	222,00 C	0,00 C

Below the table, there is a button labeled 'Pagamento Eletrônico de Salários' with a cursor icon pointing at it.

AMBIENTE WEB

The screenshot shows the 'Consulta transações pendentes' (Check Pending Transactions) page. It includes fields for 'Agência' (Agency), 'Conta corrente' (Current Account), 'Data início' (Start Date), and 'Data fim' (End Date). Below these, there is a 'Tipo de consulta' (Type of search) section with radio buttons for 'Todas' (All), 'Gravadas pelo usuário' (Saved by user), 'Não assinadas pelo usuário' (Not signed by user), and 'Assinadas pelo usuário' (Signed by user). At the bottom, there is a numeric keypad for entering account numbers and a 'Contraste...' (Contrast...) button.

Permite consultar as transações de movimentação da conta corrente (pagamentos, transferência de valores, aplicações, etc.) que estejam na condição de **Pendentes**, aguardando confirmação.

As transações passam para esta condição nas seguintes situações:

- quando exigem **mais de uma** assinatura para sua efetivação, conforme a documentação da empresa, registrada no Banco do Brasil;
- quando forem **registradas como pendentes** por usuário que não detém **poder** de movimentação financeira.

Assinar	Registrar como pendente	Limpar
----------------	--------------------------------	---------------

Todo usuário com poder de movimentação tem acesso automático a esta transação.

Para usuário que não detenha poder de movimentação, o acesso às Transações Pendentes deverá ser autorizado pelo Administrador de Segurança (ver [Autorização de transações](#), item 2.3).

As transações pendentes que não forem assinadas após um período de 15 dias serão automaticamente excluídas.

Consulta todas

Permite consultar as transações que estão registradas como pendentes (dependem de mais de uma assinatura ou foram registradas para posterior efetivação).



Assinatura de transações pendentes em lote - marcando todas as transações que estão pendentes, é possível a confirmação de cada transação e a impressão do comprovante, mediante informação de senha de conta.

Consulta transações pendentes				
<input checked="" type="checkbox"/> 1.000.000,00	Transferência entre contas	6794-6	10218-0	694
<input checked="" type="checkbox"/> 1.000.000,00	Aplicação em poupança	6794-6	10218-0	695
<input checked="" type="checkbox"/> 1.000.000,00	Resgate de poupança	6794-6	10218-0	696
<input checked="" type="checkbox"/> 1.000.000,00	DOC Eletrônico / TED			697
<input checked="" type="checkbox"/> 30,55	Agendamento de pagamento			698
<input checked="" type="checkbox"/> 140,00	Agendamento de pagamento			699
<input checked="" type="checkbox"/> 140,00	Agendamento de pagamento			700
<input checked="" type="checkbox"/> 140,00	Agendamento de pagamento			701
<input checked="" type="checkbox"/> 1.000,00	Agendamento de pagamento			702

[Assinar](#) [Excluir](#) [Detalhar](#) [Marcar todas](#) [Desmarcar todas](#) [Concluir](#)

Consulta gravadas pelo usuário

Apresenta as transações **registradas** pelo usuário que está realizando a consulta.

É possível a exclusão da transação registrada se ela ainda não tiver sido assinada por outro usuário.

Se após assinar uma transação pendente, a mensagem "Transação registrada como pendente por insuficiência de assinatura" for mostrada, a transação deverá ser assinada por outro preposto.

Consulta não assinada pelo usuário

Apresenta as transações pendentes que **não foram assinadas** pelo usuário que está realizando a consulta.

Consulta assinadas pelo usuário

Apresenta as transações pendentes que **foram assinadas** pelo usuário que está realizando a consulta.

Classificação/reordenação de transações pendentes

O Gerenciador Financeiro permite que seus usuários reordenem as transações pendentes, classificando-as conforme sua natureza (transferências entre contas correntes, pagamentos, DOC, etc)

Valor	Transação	Agência	Conta destino	N.º. ref.
1.000.000,00	Transferência entre contas	6794-6		
1.000.000,00	Aplicação em poupança	6794-6	10218-0	
1.000.000,00	Resgate de poupança	6794-6	10218-0	
1.000.000,00	DOC Eletrônico / TED	0-0	0-0	
30,55	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
140,00	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
140,00	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
140,00	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
Total: 1.000.000,00		450,53		
Quantidade: 14				
Assinar Excluir Detalhar Marcar todas Desmarcar todas Concluir				

Para efetuar a reordenação das transações, basta clicar sobre o cabeçalho

Valor	Transação	Agência	Conta destino	N.º. ref.
140,00	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
10,000,00	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
1.000,00	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
30,55	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
140,00	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
140,00	Agendamento de pagamento	0-0	0-0	
50,000,00	Aplicação em Fundos/CDB	0-0	0-0	
999.999,999.999,999,98	Aplicação em poupança automática	0-0	0-0	
Total: 1.000.000,00		450,53		
Quantidade: 14				
Assinar Excluir Detalhar Marcar todas Desmarcar todas Concluir				

Extrato de agendamentos e pagamentos

A opção **Saldos-Extratos-Comprovantes - Extratos pagamentos/Transferências** permite obter informações sobre as transações realizadas (ver item 3.2).

Pagamentos liquidados:

São relacionados todos os pagamentos que permitem a emissão de comprovantes. Desta lista é possível imprimir o comprovante clicando no link "Comprovante".

3.12. Histórico de transações

Disponibiliza informações sobre todas as transações realizadas pela empresa em um determinado período.

A consulta pode ser selecionada para **todas as transações da empresa** (exclusivo do Administrador de Segurança) ou pelo próprio **usuário**, neste caso irá identificar somente as transações realizadas pela sua chave de acesso.

Consultar todas as transações efetuadas num período

Da empresa - Acesse, no menu, a opção "Histórico de transações - Empresa - Todas de um período" e informe o período desejado. Serão listadas todas as transações de todos os usuários no período solicitado. Transação exclusiva do Administrador de Segurança.

Próprio usuário - Acesse, no menu, a opção "Histórico de transações - Usuário - todas de um período" e informe o período desejado. Serão listadas todas as transações realizadas pelo usuário no período solicitado. Disponível para todos usuários.

3.13. Gerenciamento

Menu com opções que agregam flexibilidade e segurança ao Gerenciador Financeiro. Através dele, podem ser efetuadas consultas às informações sobre as transações realizadas em um determinado período, inclusão e exclusão de usuários que terão acesso à(s) conta(s) da empresa através de chave e senha próprias, definição de diferentes níveis de acesso (autorização de arquivos e transações) para cada perfil de usuário da empresa, gerenciamento dos computadores que acessarão o Gerenciador.

The screenshot shows the main menu of the Gerenciador Financeiro. At the top, there's a blue header bar with the logo, the text 'Gerenciador Financeiro Micro e Pequenas Empresas', and links for 'AN', 'Ouvintes BB', 'Rede de Atendimento', 'Sair', 'Sua conta', 'Página inicial', 'Novidades', 'Demonstração', and 'Ajuda'. Below the header is a navigation bar with tabs: 'Consultas', 'Transferências', 'Pagamentos', 'Cobrança', 'Investimentos', 'Empréstimos', 'Internacional', 'Outras opções', 'Seguros, Previdência e Capitalização', 'Transações pendentes', 'Gerenciamento', 'Cartão', and 'Transferência de arquivos'. On the left, there's a sidebar titled 'Acesso rápido' with sections for 'Histórico de transações' (listing options like 'todas de uma conta destino', 'de uma conta origem', etc.) and 'Usuário' (listing options like 'todas de uma conta destino', 'de uma conta origem', etc.). The main content area contains several tables of links for managing accounts, users, and computers. For example, under 'Senhas de conta', there are links for 'Cadastramento de 6 e 8 dígitos', 'Alteração de senha de 8 dígitos', and 'Criar/Desbloqueio de senha de acesso'. Under 'Usuário', there are links for 'Autorização', 'Arquivos', 'Transações', and 'Consulta'. Under 'Computadores', there are links for 'Gerenciamento' and 'Cadastramento'. On the right side, there's a column for 'Empresa' with links for 'Consulta', 'Contas', 'Usuários', 'Usuários de uma conta', 'Usuários de uma transação', 'Usuários de um arquivo', 'Horário', 'Bloqueio de horário', 'Desbloqueio de horário', and 'Emissão de Termo de Autorização'.

Os usuários terão acesso às transações de **Senhas de conta** e **Senhas de acesso** (ver item 2.5- Cadastramento de senhas).

Emissão de Termo de Autorização

Para ter acesso às transações de Extratos e Saldos (item 3.1), o usuário deve possuir **poder** específico registrado no Banco do Brasil.

O documento necessário para o cadastramento deste poder pode ser gerado no próprio Gerenciador Financeiro, através da opção **Gerenciamento - Emissão do Termo de Autorização** e encaminhado para a Agência BB de relacionamento.

Histórico de transações	Senhas de conta	Usuário	Empresa
Empresa todas de uma conta destino de uma conta origem de um mesmo tipo de um usuário da empresa	Cadastramento de 6 e 8 dígitos Cadastramento de 8 dígitos Alteração de senha de 8 dígitos	Autorização Arquivos Transações Criação/Desbloqueio de senha de acesso Inclusão Exclusão Consulta Arquivos Contas Transações Horário Bloqueio de horário Desbloqueio de horário	Consulta Contas Usuários Usuários de uma conta Usuários de uma transação Usuários de um arquivo Horário Bloqueio de horário Desbloqueio de horário
Usuário todas de uma conta destino de uma conta origem de um mesmo tipo	Senha de acesso Alteração Cadastramento de computadores Gerenciamento Cadastramento		Emissão de Termo de Autorização

O Termo de Autorização deverá ser assinado por Representante Legal com poder constituído para isso, pela empresa.

Cadastramento de Computadores

É uma nova sistemática para acesso aos canais de auto-atendimento Internet, com a finalidade de proporcionar-lhe maior segurança na hora de realizar suas operações pela Internet.

Seu computador, depois de cadastrado, será reconhecido pelo sistema do Banco, evitando que terceiros possam movimentar sua conta pela Internet a partir de outros computadores (não cadastrados).

Como Funciona?

**Termo de uso do
GERENCIADOR FINANCEIRO e do AUTO-ATENDIMENTO SETOR PÚBLICO**

Prezado xxxx, (personalizado)

O Banco do Brasil prioriza os aspectos de segurança nos canais de Auto-Atendimento Internet e trabalha continuamente para agregar soluções e atributos de segurança nestes canais.

Desta forma, para acesso aos serviços bancários disponibilizados a partir da Internet, o Banco do Brasil oferece aos seus clientes ferramentas próprias de segurança com a finalidade de realizar suas transações financeiras.

Ao concordar com a instalação e uso das ferramentas de segurança distribuídas exclusivamente pelo Banco do Brasil, você estará autorizando a gravação de arquivos ou programas de proteção nos computadores utilizados por você para movimentação financeira da sua empresa ou do órgão público a que você esteja vinculado, caso necessário. Sua instalação não acarretará mudanças nos computadores, nem a obtenção de dados ou informações pessoais.

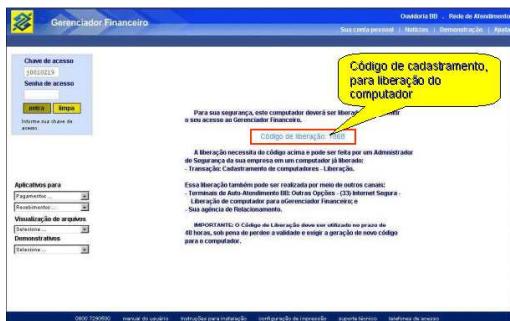
Atenção: A instalação das ferramentas de segurança é sempre realizada no ambiente seguro do Auto-Atendimento BB na Internet.

Embora não seja obrigatório e para sua maior segurança, recomendamos manter a utilização de programas anti-vírus e firewalls instalados e atualizados nos computadores, além dos cuidados para acesso e navegação na Internet.

O Banco do Brasil S.A reserva-se o direito de, a qualquer tempo, e independentemente de autorização prévia do cliente, cancelar ou modificar as soluções de segurança eventualmente instaladas.

Concordo **Discordo** Basta marcar sobre a caixinha de segurança do BB **Sair**

Através da opção **Gerenciamento de usuários > Cadastramento de computadores > Gerenciamento** podem ser consultados todos os computadores cadastrados no “ **HASH** ” , além de ser possível alterar o apelido das máquinas cadastradas, descadastrá-las ou alterar a validade de seu cadastro.



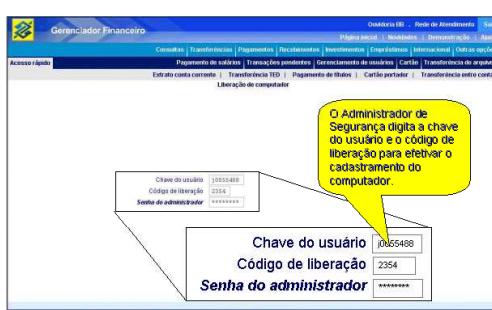
Ao tentar acessar o canal por meio de um equipamento não cadastrado, o usuário visualizará uma tela contendo um “Código de Liberação” de 4 dígitos numéricos, gerado pelo sistema do Banco do Brasil, que tem validade de 05 dias e deve ser utilizado para a liberação do computador;

Cadastramento de Computadores - Liberação

OBS: Procedimentos a cargo do **ADMINISTRADOR DE SEGURANÇA**



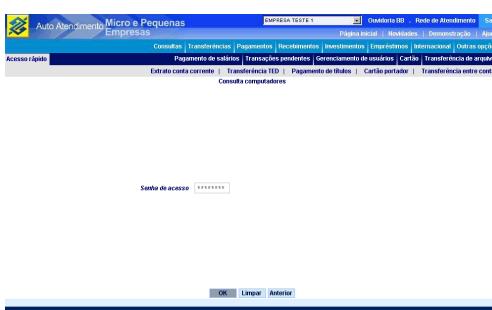
Através do Menu **GERENCIAMENTO DE USUÁRIOS**, accese a opção: **CADASTRAMENTO DE COMPUTADORES > LIBERAÇÃO**.



Para desbloqueio do computador, informe a **chave J do usuário**, **código de liberação** fornecido quando da tentativa de acesso do usuário e **senha** (do administrador de segurança).

Obs: a liberação de computadores também pode ser feita nos terminais de auto atendimento ou em sua agência BB de relacionamento.

Cadastramento de Computadores - Gerenciamento



Acesse a opção Gerenciamento, através do menu **GERENCIAMENTO DE USUÁRIOS** e informe a senha de acesso.

Alterar Apelido - permite um melhor controle dos computadores cadastrados, facilitando um eventual descadastramento.

Descadastrar - permite o descadastramento de computadores.

Obs: Computadores cadastrados e não utilizados há mais de 45 dias serão descadastrados automaticamente;

Alterar validade - Permite que seja incluído ou alterado um prazo de validade para o computador cadastrado. Caso não sejam preenchidos os campos, o prazo é indeterminado.

Obs: Mais informações sobre o cadastramento de computadores podem ser consultadas no endereço: <http://www.bb.com.br/portal/dwn/img/diversas/Manual.pdf>

3.14. Internacional

Possibilita a inclusão de pedidos de Abertura de Crédito Importação, cadastro e consulta de remessas de exportação, transferências de valores para contas correntes no BB e em outros bancos localizadas em países diversos, entre outras.

3.15. Outras Opções

Contempla algumas opções, tais como:

Recarga de Telefone celular pré-pago

Permite fazer a recarga de minutos para celulares pré-pagos.

Consulta e Atualização Cadastral

Permite consultas e atualização do cadastro.

Ativos Operacionais

Consulta e Fechamento de acordo de dívidas inadimplidas (para empresas de cobrança terceirizada) .

Depósito Identificado

Trata-se da mesma opção do menu "Transferências".

Cheques (Contra-ordem/Baixa)

Permite efetuar provisoriamente a baixa, cancelamento ou sustação de cheques (com ou sem ocorrência policial).

Obs: Para todas as opções, será necessário o comparecimento à agência de relacionamento, em até 2 dias úteis para formalização definitiva.

Transação Cooperativas de crédito

Permite efetuar o tratamento da devolução de cheques compensados em conta integração, vinculadas à agência/conta convênio da cooperativa. Exibe a relação de cheques compensados, classificados por agência, conta integração, número do cheque, agrupados por situação. Os registros podem ser filtrados, a critério do usuário, por situação do cheque, por valor, número de conta e agência.

1º. Acesse Menu OUTRAS OPÇÕES > COOPERATIVAS DE CRÉDITO > CONSULTA/ALTERA CHEQUES NA DEVOLUÇÃO



2º. Informe número de agência, conta e escolha modo de consulta dos cheques entre **TODOS, MARCADOS PARA DEVOLUÇÃO** e **NÃO MARCADOS PARA DEVOLUÇÃO**, clique em 'OK'. E Informe senha de oito números.

Cooperativas de crédito - Consulta/altera cheques na devolução

Agência	<input type="text" value="-"/>
Conta corrente	<input type="text" value="-"/>
Cheques	<input type="button" value="Todos"/> <input type="button" value="Marcados para devolução"/> <input type="button" value="Não marcados para devolução"/>

Teclado Virtual

Senha Conta

3 4 5 6 7
8 9 0 1 2

- contraste +

Ok Limpar Cancelar

4º. Marque os cheques que serão tratados na devolução selecionando na coluna **ALTERAR** e informe o **MOTIVO**, com a alínea a ser informada.

5º. Clique no botão **ALTERAR**.

6º. Clique no botão CONFIRMAR.

Cooperativas de crédito - Consulta/altera cheques na devolução

 BANCO DO BRASIL	Auto-Atendimento	DP14260611000369005
Cooperativas de crédito - Consulta/altera cheques na devolução		26/09/2007 10:53:55
Cliente		
Agência:		
Conta:		
Horário limite:	11:45:00 (horário de Brasília)	
Cheques alterados		
Agência:		
Conta cooperado:		
Nome cooperado:		
Nº cheque:	Valor:	
Tipo da alteração: Inclusão na devolução	Motivo:	11
Confirma a alteração?		
<input type="button" value="Confirmar"/> <input type="button" value="Cancelar"/>		

Cooperativas de crédito - Consulta/altera cheques na devolução

 BANCO DO BRASIL	Auto-Atendimento	DP14260611000369005
Cooperativas de crédito - Consulta/altera cheques na devolução		26/09/2007 10:53:55
Cliente		
Agência:		
Conta:		
Horário limite:	11:45:00 (horário de Brasília)	
Cheques alterados		
Agência:		
Conta cooperado:		
Nome cooperado:		
Nº cheque:	Valor:	
Tipo da alteração: Inclusão na devolução	Motivo:	11
Resultado do processamento:	Mensagem de confirmação	
Transação efetuada com sucesso por: J0011851 EDGARD FERREIRA NETO		
<input type="button" value="Salvar"/> <input type="button" value="Imprimir"/> <input type="button" value="Nova"/>		

3.16. Aplicativos

O Banco do Brasil coloca a disposição de sua empresa uma variedade de aplicativos voltados para o seu gerenciamento interno.

A utilização do aplicativo deve ser precedida de **formalização de convênio** específico para a troca de arquivos em meio eletrônico com o Banco.

Através do Gerenciador Financeiro, a empresa poderá receber diretamente as últimas versões dos aplicativos (download), bem como a configuração do convênio firmado com o Banco.

Download

Possibilita o recebimento dos Aplicativos Empresariais disponibilizados pelo Banco do Brasil, permitindo a instalação inicial ou atualização das versões de quem já tem os aplicativos instalados.



Aplicativos Empresariais disponíveis:

- Cobrança de Títulos
- Pagamento a fornecedores
- Folha de pagamento de funcionários
- Centralização de saldos
- Pagamento eletrônico de títulos
- Pagamentos de tributos e guias da previdência social (GPS)
- Recebimentos de terceiros
- Operações de vendor
- Captura e gerenciamento eletrônico de cheques
- Pagamento de Empenhos.

Configurações

A screenshot of the 'Configurações' section. It displays three main configuration categories: 'Aplicativos' (with 'Baixar' and 'Consulta senha mestra'), 'Configuração - Pagamentos' (with 'Fornecedores, salários e outros' and 'Pagamento de empenhos'), and 'Configuração - Outros' (with 'Centralização de saldos'). Red arrows point from the left margin to the 'Configuração - Pagamentos' and 'Configuração - Outros' sections. Red arrows also point from the right margin to the 'Configuração - Recebimentos' and 'Configuração - Outros' sections. A large red arrow points from the bottom left towards the 'Configuração - Pagamentos' section.

Disponibiliza dados referentes ao convênio firmado com o Banco, tais como o número do convênio, agência e conta centralizadora.

São informações que permitem atualizar a base de dados do aplicativo Empresarial BB instalado no cliente.

Esta opção deve ser acionada na primeira vez que se utiliza o aplicativo e todas as vezes que o contrato do convênio sofrer alterações no Banco do Brasil.

As informações da configuração serão salvas no diretório que foi cadastrado como padrão pelo cliente (ver item 3.8 - [Transferência de arquivos](#)).

Senha mestra



Gera senhas provisórias com duração de **um dia** para os **Aplicativos Empresariais** BB, disponíveis na opção Download.

A senha deve ser alterada no primeiro acesso que o administrador fizer.



Agência
Conta corrente
Aplicativos --- Selecione o aplicativo ---



BANCO DO BRASIL
Auto-Atendimento
Aplicativos BB - Consulta senha de aplicativos
23/04/2002 16:38:00
Cliente
Senha: 3639ALXABOD

O acesso a esta transação deve ser autorizado pelo Administrador de Segurança na opção Aplicativos BB- Consulta senha de aplicativos (ver item [2.3 - Autorizar transações](#)).

Glossário

Administrador de Segurança - É a pessoa indicada pela empresa para exercer a função de gerenciador interno do Gerenciador Financeiro, responsável pelo cadastramento das chaves e senhas de acesso dos demais usuários e ainda autorizar as transações para as quais estes estarão habilitados. É permitido o cadastramento de mais de um Administrador de Segurança.

Anti-vírus - São programas que detectam, anulam e eliminam os vírus de computador. Atualmente os programas anti-vírus foram ganhando novas funcionalidades e conseguem eliminar *Cavalos de Tróia*, barram programas JAVA™ e ActiveX™ hostis e até verificam e-mails.

Anti-trojan - Software (Programa) que impede que um *Cavalo de Tróia* seja instalado em seu microcomputador.

O *Cavalo de Tróia* ou *Trojan Horses* são construídos de tal maneira que, uma vez instalados nos computadores, abrem portas em seus micros, tornando possível o roubo de informações (arquivos, senhas, etc...).

Aplicativos Empresariais – Para clientes que não possuam programas próprios de gerenciamento do seu ciclo operacional, o Banco do Brasil oferece uma gama de aplicativos, tais como:

- Cobrança de títulos
- Pagamento a fornecedores

- Folha de pagamento de funcionários
- Centralização de saldos
- Pagamento eletrônico de títulos
- Pagamentos de tributos e guias da previdência social (GPS)
- Recebimentos de terceiros
- Operações de vendor
- Captura e gerenciamento eletrônico de cheques.

Assinaturas Solidárias - O Gerenciador Financeiro reproduz em meio eletrônico a mesma combinação de poderes estabelecida pelo cliente, viabilizando a implementação de transações que exijam mais de uma assinatura.

Auto-Atendimento Pessoa Física – Os clientes pessoas físicas são atendidos através de canal específico, através do portal BB www.bb.com.br. A utilização do Gerenciador Financeiro para este segmento está restrita aos clientes que mantenham convênio para troca de arquivos em meio magnético.

Browser (navegador) – São os programas que permitem a visualização das páginas disponíveis na Internet. Os navegadores mais utilizados são o Microsoft® Internet Explorer™ e o Netscape®, ambos homologados para o Gerenciador Financeiro.

Cartão BB Pessoa Jurídica – Cartão que permite o cliente pessoa jurídica o acesso às transações dos terminais de auto-atendimento do Banco do Brasil. O cliente define os usuários que receberão o cartão. Cada usuário terá senha individual.
Transações disponíveis: consultas a saldos e extratos e utilização de envelopes para pagamentos de títulos e depósitos.

Convênio - O Banco do Brasil oferece aos seus clientes a modalidade convênios, onde as informações são trocadas por meio de arquivos (remessas e retornos). Por meio do Gerenciador Financeiro, o cliente realiza as transmissões dos arquivos gerados (folha de pagamentos, pagamentos a fornecedores, registros de títulos de cobrança, captura eletrônica de cheques, etc.) e recebe do Banco arquivos com o resultado do processamento dessas remessas.

Chave e senha inicial de acesso - cadastrada somente na Agência de relacionamento do cliente e será fornecida ao funcionário designado Administrador de Segurança.

Criptografia - é o processo pelo qual uma mensagem (texto original) é transformada em uma segunda mensagem (texto cifrado) usando para isso uma combinação complexa, garantindo que a mensagem original não será identificada por pessoas não autorizadas.

Dial-up - Modalidade de conexão disponível no equipamento, cujo sistema operacional instalado seja o Microsoft Windows, utilizada para estabelecimento da comunicação com os sistemas corporativos do Banco, via provedor interno ou externo (Internet).

Máquina Virtual - O Gerenciador Financeiro é desenvolvido em linguagem de programação JAVA, que é portável para diversos sistemas. Para possibilitar essa portabilidade e para os navegadores "entenderem" os aplicativos desenvolvidos nessa linguagem de programação, é necessário que o navegador possua a Máquina Virtual.

Navegador (ver browser)

Poder – Ficam registrados nos sistemas do Banco todos os documentos de outorga do cliente. O Gerenciador Financeiro somente efetiva as transações que envolvam a conta corrente do cliente se existir documento específico autorizando a pessoa a realizar a operação (poder). O registro eletrônico desses documentos é que viabiliza a verificação automática pelo nosso sistema se o usuário detém poder para a transação.

Senha de conta corrente – Senha numérica de 8 dígitos. Para realizar as transações que envolvam acesso às informações de conta corrente ou movimentação financeira, o usuário do Gerenciador Financeiro necessita do cadastramento de senha específica, vinculando a efetivação da transação à existência de instrumento de mandato do cliente registrado no Banco do Brasil autorizando o usuário.

Termo de Autorização – documento gerado no Gerenciador Financeiro que possibilita o registro do usuário no poder de solicitação de saldos e extratos. Tem o mesmo teor de uma procuração privada.
O Termo de Autorização deverá ser assinado por Representante Legal com poder constituído para isso pelo cliente.

Termo de Solicitação e Responsabilidade – documento gerado automaticamente no Gerenciador Financeiro durante o processo de cadastramento de senha de conta corrente. Confirma para o Banco do Brasil que o usuário iniciou o processo de geração de senha no domicílio do cliente. A senha, assim cadastrada, fica na condição de bloqueada e somente poderá ser utilizada após a liberação por funcionários da agência de relacionamento do cliente.
O documento é assinado pelo próprio usuário.

Trojan (Cavalo de Tróia) - é um arquivo executável, enviado por e-mail, geralmente com nome atrativo e interessante, que traz outro aplicativo escondido. Uma vez instalado no seu equipamento, permite que "hackers" tenham acesso remoto à suas informações, efetuando captura (roubo) não somente das senhas digitadas no teclado como de outros dados particulares.

Usuário - É a pessoa autorizada pelo Administrador de Segurança para realizar determinadas transações.

Web (WWW ou World Wide Web) – junto com o correio eletrônico, é uma das ferramentas mais populares da Internet. Embora se costume utilizar os termos Internet e Web como se fossem sinônimos, a Web é apenas uma parte da Internet.

Basicamente, a Web é uma rede que contém milhões de páginas unidas entre si (hiperlinks), de modo que quando você clicar num deles, poderá acessar de forma automática uma outra página. A ação de passar de uma página para outra utilizando hiperlinks chama-se “navegar”.