



## CARTILHA SISPAG CLIENTES

Para facilitar suas próximas operações, seguem algumas dicas importantes para usufruir deste serviço de maneira mais eficiente.

### Gerando as informações dos pagamentos

As informações dos pagamentos podem ser geradas de duas formas:

**-Off-line:** Neste caso você não precisa estar conectado na Internet. Você deverá criar arquivos e tem duas maneiras de fazê-lo:

-Através do **Software Sispag Itaú versão Windows**, oferecido gratuitamente pelo Itaú (ver detalhes no Manual incluso no CD);

-Com sistema próprio, que deverá seguir o layout do Itaú, através do Manual de Intercâmbio (disponível no **Download Center** do Itaú **Bankline**).

**-On-Line:** Você inclui e envia os pagamentos através do menu Pagamentos do **Bankline Empresa Plus**. Para isso, você deve acessar a função **Inclusão de Pagamentos**.

**Dica:** Nos dois casos, os pagamentos podem ser agendados com até 1 ano de antecedência!

### Enviando os arquivos

Os arquivos gerados no **Software Sispag Itaú versão Windows** ou em sistema próprio devem ser enviados através do Itaú **Bankline**.

Para enviar pagamentos gerados off-line, você deve acessar o Itaú **Bankline**, na seguinte rota: Transferência de arquivos >> Remessa.

Na primeira tela de transmissão de arquivo, recomenda-se utilizar a opção de ambiente Teste, para simular o processo de transferência.

Após recepcionar os arquivos, o Itaú enviará a você o Arquivo Retorno, com as informações do status de processamento, na rota: Transferência de arquivo >> Retorno.

**ATENÇÃO:** No **Bankline Empresa Plus** os pagamentos podem ter a necessidade de autorização (opção cadastral).

### Autorizando os pagamentos no Bankline Empresa Plus

Após enviar os pagamentos, será necessária a autorização dos mesmos, caso esta opção cadastral seja escolhida. Neste caso, o(s) autorizante(s) cadastrado(s) deverá(ão) acessar a função **Autorização de Pagamentos**, e utilizar a Senha de Autorizante.

**Atenção:** Se for cadastrada alçada dupla, será insuficiente apenas um autorizante para liberar os pagamentos. Tome muito cuidado, principalmente se um ou mais autorizantes estiverem em férias.

### Alterando e excluindo pagamentos

Os pagamentos podem ser alterados ou excluídos no **Bankline Empresa Plus** através da função **Alteração/Exclusão de Pagamentos** ou **Exclusão de Lote de Pagamentos**. Caso os pagamentos alterados/excluídos já tiverem sido autorizados, é necessário que ocorram novas autorizações.

### Horários Limite

Os pagamentos enviados, através de arquivo ou pelo **Bankline Empresa Plus** devem ser enviados até às 17:00, sendo que o horário limite para autorização é até às 18:00.

Excessão: No caso de TED's on line a inclusão deve ser até às 16:30. A autorização de TED on-line deve ser efetuada até às 16:45.

### Informações gerenciais

Para facilitar o gerenciamento de seu fluxo de caixa, o Itaú disponibiliza no menu Pagamentos as seguintes consultas:

- Consultas a pagamentos efetuados
- Consulta a pagamentos a efetuar
- Arquivo retorno (para quem enviar as informações via arquivo)
- CKEM – Relatório Impresso.