







**20** ANOS  
**EMIS**  
empresa interbancária de serviços s.a.

# ÍNDICE

## TABLE OF CONTENTS

01	06	01
20 ANOS DEPOIS CONTEXTUALIZAÇÃO		20 YEAR LATER CONTEXTUALIZATION
02	10	02
O QUE É A EMIS		WHAT IS EMIS ABOUT?
03	10	03
OS ACCIONISTAS DA EMIS		EMIS' SHAREHOLDERS
04	13	04
MISSÃO, VISÃO E VALORES		MISSION, VISION AND VALUES
05	14	05
A HISTÓRIA DA EMIS		EMIS' HISTORY
06.1	20	06.1
PRODUTOS E SERVIÇOS		PRODUCTS AND SERVICES
SISTEMA MULTICAIXA	22	22
Gestão do Arranjo MULTICAIXA		Management of the MULTICAIXA Arrangement
Gestão da Rede Partilhada de Aceitação de Pagamentos com Cartão		Management of the Shared Network for Accepting Card Payments
Processamento de Emissão e Aceitação de Marcas Internacionais		Processing of Issue and Acceptance of International Brands
Gestão de Cartões de Marca Internacional		Management of International Branded Cards
Levantamento Sem Cartão		Cardless Withdrawal

Levantamento de Numerário em TPA

Serviço RUPE

MCX Express  
MULTICAIXA Express

GPO  
Pagamento Online

Prevenção e Controlo de Fraude  
com Cartões

Serviço de Customer Care

Serviço de Regularizações e Disputas

E-PIN  
Desmaterialização do PIN

CCAA **32**  
Câmara de Compensação  
Automatizada de Angola

SDD  
Sistema de Débitos Directos

STC  
Sistema de Transferências Crédito

SCC  
Sistema de Compensação de Cheques

*POS Cash Withdrawal*

*RUPE Service*

*MCX Express  
MULTICAIXA Express*

*GPO  
On-Line Payment*

*Card Fraud Prevention  
and Control*

*Customer Care Service*

*Settlement and Dispute Service*

*E-PIN  
PIN Desmaterialisation*

**32** CCAA  
*Clearing House  
Automated Angola*

*SDD  
Direct Debit System*

*STC  
Credit Transfer System*

*SCC  
Cheque Clearing System*

STI

Sistema de Transferências Instantâneas

OUTROS SERVIÇOS **35**  
Alojamento de Data Center

**06.2** **36** **06.2**  
**O CONTRIBUTO PARA A DIGITALIZAÇÃO  
DE ANGOLA**

A Emis como Facilitador de Serviços  
de Pagamentos

Contributo para a Massificação Segura  
dos Pagamentos Electrónicos

Recomendações para quem Usa  
Cartões Bancários

Recomendações de Segurança para  
quem usa o MCX Express

**07** **42** **07**  
**OS INDICADORES DE ACTIVIDADE  
DA EMIS**

**08** **60** **08**  
**OS CAMINHOS DA INOVAÇÃO DA  
EMIS**

STI

*Instant Transfer System*

**35** **OTHER SERVICES**  
*Data Centre Hosting*

**06.2** **36** **06.2**  
**CONTRIBUTION TO THE DIGITALISATION  
OF ANGOLA**

*EMIS as a Payment Services  
Facilitator*

*Contribution to the Secure  
Massification of Electronic Payments*

*Recommendations for those  
Using Bank Cards*

*Security Recommendations for those  
Using MCX Express*

**07** **42** **07**  
**EMIS' ACTIVITY INDICATORS**

**08** **60** **08**  
**EMIS' INNOVATION PATHS**

**01**

20 ANOS DEPOIS  
CONTEXTUALIZAÇÃO

**01**

20 YEARS LATER  
CONTEXTUALIZATION

USER:000017



## 01 CONTEXTUALIZAÇÃO

Dar a conhecer o trabalho desenvolvido pela EMIS em 20 anos de existência efectiva, implica, necessariamente, colocá-la no contexto angolano e africano.

A 11 de Novembro de 2022, Angola assinala 47 anos de existência como país independente.

A EMIS surge no mercado financeiro angolano em 2001, ou seja, 26 anos depois da independência do país.

Ao debruçarmo-nos sobre a evolução do sistema financeiro em Angola, onde se insere a EMIS, é incontornável ter em conta a evolução do sistema bancário pois estão, finanças e banca, intimamente ligados.

Importa, por isso, remeter o enquadramento da História da EMIS, para as diferentes fases do sistema bancário em Angola, desde 1865 quando inicia a fase de estabelecimento bancário localizada na capital de Portugal que começou a funcionar em território angolano, em Agosto do mesmo ano.

Em 1957 surgiu o Banco Comercial de Angola, que era estritamente de direito angolano e, a 14 de Agosto de 1975, quatro meses antes de proclamada a Independência Nacional é nomeado um grupo de técnicos bancários, com a missão de implementar um plano estabelecido pelo

Ministério do Plano e Finanças que consistia na passagem efectiva para Angola das administrações dos Bancos Comerciais então existentes.

Em consequência, no quadro das transformações político-económicas que se vinham realizando e tendo em atenção a importância do sistema monetário e financeiro do País, o governo angolano assumiu o controlo do sistema financeiro Nacional.

Já em 1987, o governo formulou um conjunto de reformas institucionais com vista à transição para uma economia de mercado.

Foi priorizada a reforma do sector financeiro atendendo à importância da mobilização das poupanças, na distribuição de recursos e na estabilização macro-económica.

A partir de 1991, com base na primeira lei das Instituições Financeiras, deu-se início à implementação de um sistema bancário em que o Banco Nacional de Angola passou a exercer a função de Banco Central, consagrado como autoridade monetária, agente da autoridade cambial e separado das funções comerciais, deixando de abrir contas de depósitos tanto em moeda local como em moeda estrangeira.

Foram igualmente introduzidos os primeiros instrumentos de política monetária e o sistema

bancário nacional passou a ser composto para além do BNA, por dois Bancos comerciais angolanos constituídos sob forma de sociedades anónimas de capitais públicos – o Banco de Poupança e Crédito (BPC) e o Banco de Comércio e Indústria (BCI).

Era uma época Histórica em que até os salários de empresas públicas e/ou privadas eram pagos em numerário.

O relançamento e crescimento da actividade de banca comercial no mercado angolano passa a exigir cada vez maior eficácia das funções bancárias essenciais, ao mesmo tempo que se consolida e diversifica a oferta de serviços e um maior potencial de recursos organizados.

O mundo vivia já a 4ª revolução digital e a tecnologia dava espaço a processos financeiros mais abrangentes e inclusivos.

Na operacionalidade de uma estratégia de desenvolvimento e modernização do sistema financeiro angolano constava, entre outras acções, a criação de novas, mais fiáveis e modernas formas de transacções financeiras.

Esta estratégia passava pela desmaterialização dessas transacções o que veio a acontecer com a bancarização dos salários e a progressiva desmaterialização de valores em numerário.

A Banca oferece ao mercado as primeiras alternativas de pagamento em cartão. Na altura, a oferta da solução de cartões foi feita por bancos, de forma isolada.

É quando o banco central e um grupo de bancos percebem que o cartão poderia ser um instrumento importante não apenas de modernização dos serviços financeiros, mas também de inclusão financeira e, conseqüentemente, da sustentabilidade do sistema bancário.

Decidiu-se, portanto, pela criação de uma infraestrutura tecnológica partilhada por todos os bancos, onde estivesse garantida a interoperabilidade dos cartões, independentemente do banco que os emitisse.

A EMIS é a empresa criada pelo Banco Central e bancos comerciais responsável pela operação dessa rede partilhada, o que lhe garante um estatuto de entidade sistémica, determinante para a inclusão financeira e o bom funcionamento de todo o sistema de pagamentos de Angola.

Uma História com um marco de referência em 2001 e que mudou, nestes 20 anos a narrativa e os quotidianos da economia em Angola e na sua inserção em África e no Mundo e com efeitos muito directos e imediatos, no sistema financeiro nacional e na vida dos angolanos.

## 01 CONTEXTUALIZATION

To make known the work developed by EMIS in its 20 years of effective existence necessarily implies placing it in the Angolan and African context.

On 11 November 2022 Angola will celebrate 47 years of independence.

EMIS appeared on the Angolan financial market in 2001, in other words, 26 years after the country's independence.

When analysing the progress of the financial system in Angola, where EMIS is included, it is unavoidable to take into account the progress of the banking system, as finance and banking are intimately linked.

It is therefore important to refer the framework of the History of EMIS to the different phases of the banking system in Angola, since 1865 when it began as a banking establishment located in the capital of Portugal which started operating in Angolan territory in August of the same year.

In 1957 the Commercial Bank of Angola appeared, which was strictly under Angolan law and, on 14 August 1975, four months before the proclamation of National Independence, a group of banking technicians was appointed, with the mission of implementing a plan established by the Ministry of Planning and Finance

which consisted of the effective transfer to Angola and the Angolans, of the Commercial Banks in Luanda and the dismissal of their governing bodies until then in force.

Consequently, within the framework of the political and economic transformations that were taking place and taking into account the importance of the country's monetary and financial system, the Angolan government took control of the national financial system.

Already in 1987, the government formulated a set of institutional reforms aimed at the transition to a market economy.

Reform of the financial sector was prioritized given the importance of mobilizing savings, distributing resources and macro-economic stabilization.

From 1991, on the basis of the first Financial Institutions Act, a banking system began to be implemented in which the Banco Nacional de Angola became the Central Bank, enshrined as a monetary authority, an agent of the exchange authority and separated from commercial functions, no longer opening deposit accounts in both local and foreign currency.

The first instruments of monetary policy were also introduced and the national banking system

then came to consist, besides the BNA, of two Angolan commercial banks incorporated as public limited companies - Banco de Poupança e Crédito (BPC) and Banco de Comércio e Indústria (BCI).

It was a historical time when even the salaries of public and/or private companies were paid in cash.

The re-launch and growth of commercial banking activity in the Angolan market now requires increasingly more efficient essential banking functions, while consolidating and diversifying the supply of services and a greater potential for organised resources.

The world was already experiencing the 4th digital revolution and technology was giving way to more comprehensive and inclusive financial processes.

The functionality of a strategy to develop and modernise the Angolan financial system included, among other actions, the creation of new, more reliable and modern forms of financial transactions.

This strategy involved the dematerialisation of these transactions, which came about with the banking of salaries and the progressive dematerialisation of cash values.

The Bank offered the first card payment alternatives to the market. At the time, the card solution was offered by banks in an isolated manner.

This is when the central bank and a group of banks realised that the card could be an important instrument not only for the modernisation of financial services, but also for financial inclusion and, consequently, for the sustainability of the banking system.

It was therefore decided to create a technological infrastructure shared by all banks, where the interoperability of cards was guaranteed, regardless of which bank issued them.

EMIS is the company created by the central bank and commercial banks responsible for operating this shared network, which guarantees it the status of a systemic entity, decisive for financial inclusion and the proper functioning of the entire Angolan payment system.

It is a story that was landmarked in 2001 and that in these 20 years has changed the narrative and the daily life of the Angolan economy and its insertion in Africa and the world, with very direct and immediate effects on the national financial system and on the life of Angolans.

## 02 O QUE É A EMIS? WHAT IS EMIS ABOUT?

A EMIS é a Empresa Interbancária de Serviços que gere a Rede MULTICAIXA e a Câmara de Compensação Automatizada de Angola (CCAA), compreendendo o Sistema de Transferências a Crédito (STC), o Sistema de Compensação de Cheques (SCC), o Sistema de Débitos Directos (SDD) e o Sistema de Transferências Instantâneas (STI).

*EMIS is the interbank services company that manages the MULTICAIXA Network and the Angolan Automated Clearing House (CCAA), comprising the Credit Transfer System (STC), the Cheque Clearing System (SCC), the Direct Debit System (SDD) and the Instant Transfer System (STI).*

## 03 ACCIONISTAS DA EMIS EMIS' SHAREHOLDERS

A EMIS tem como accionistas 22 Bancos Comerciais e um capital social de 4.059.714.000,00 AKZ.

*EMIS has 22 Commercial Banks as shareholders and a share capital of AKZ 4.059.714.000,00.*



## ACCIONISTAS SHAREHOLDERS

### REDUÇÃO DE CUSTOS

A EMIS é um centro de serviços partilhados pelos accionistas que aproveita o efeito de escala sendo, por isso, sinónimo indelével de eficiência.

### COST REDUCTION

*EMIS is a shared service centre for shareholders that takes advantage of the scale effect and is therefore indelibly synonymous with efficiency.*

### INOVAÇÃO E DESENVOLVIMENTO

O reforço de inovação e desenvolvimento é permanente, partilhado e focado.

### INNOVATION AND DEVELOPMENT

*Strengthening innovation and development is ongoing, shared and focused.*

### CONTROLO DE RISCOS

Respeito pelas melhores práticas internacionais de gestão de riscos associados aos sistemas de pagamento.

### RISK CONTROL

*Respect for international best practices in the management of risks associated with payment systems.*

## CONSUMIDOR FINAL FINAL CONSUMER

### CONVENIÊNCIA E DIVERSIDADE

Vasto leque de serviços, com a máxima conveniência.

### CONVENIENCE AND DIVERSITY

*Wide range of services, with maximum convenience.*

### SEGURANÇA

Transacções validadas através de autenticação forte por múltiplos factores. Duplo factor de utilização exclusivamente electrónico.

### SECURITY

*Transactions validated through strong multi-factor authentication. Exclusively electronic double factor.*

### SIMPLIFICAÇÃO DE PROCESSOS

Processos de pagamentos simplificados e seguros com uma crescente automatização das operações.

### PROCESS SIMPLIFICATION

*Simplified and secure payment processes with increasing automation of operations.*



## 04 MISSÃO, VISÃO E VALORES MISSION, VISION AND VALUES

### MISSÃO

Contribuir para a massificação do pagamento electrónico em Angola e para a eficiência geral do sistema de pagamentos angolano, garantindo segurança, eficácia, comodidade e inovação, ao menor custo possível.

### VISÃO

Posicionar-se como operador tecnológico de referência do sistema de pagamentos a nível nacional e do continente africano.

### MISSION

*To contribute to the massification of electronic payment in Angola and to the general efficiency of the Angolan payment system, guaranteeing security, efficiency, convenience, and innovation at the lowest possible cost.*

### VISION

*To position itself as the reference technological operator of the payment system at a national level and on the African continent.*

### VALORES

#### Integridade

Respeitamos os mais elevados padrões éticos.

#### Cooperação

Reconhecemos na cooperação o sustentáculo de sistemas de pagamento partilhados.

#### Orientação para o cliente

Procuramos sempre as versões mais valorizadas pelo cliente final.

#### Rigor

Cumprimos com rigor os nossos compromissos e prestamos contas de forma regular e transparente.

#### Qualidade

Pomos qualidade em tudo o que fazemos.

#### Segurança

Privilegiamos a segurança acima de tudo.

#### Formação contínua

Acreditamos que o homem é a base do desenvolvimento sustentado.

### VALUES

#### Integrity

*We respect the highest ethical standards.*

#### Cooperation

*We recognise cooperation as the foundation of shared payment systems.*

#### Customer orientation

*We always seek the versions that are most valued by the end client.*

#### Rigour

*We strictly fulfil our commitments and provide regular and transparent accounts.*

#### Quality

*We put quality in everything we do.*

#### Safety

*We prioritise safety above all else.*

#### Continuous Training

*We believe that people are the basis of sustained.*

**05**  
A HISTÓRIA  
DA EMIS

**05**  
EMIS'  
HISTORY





2015

**LANÇAMENTO DO SISTEMA DE COMPENSAÇÃO DE CHEQUES (SCC).**

Emissão de cartões pré-pagos MULTICAIXA.

**LAUNCH OF THE CHECKE CLEARING SYSTEM (SCC).**

Issuance of MULTICAIXA pre-paid cards.

2017

Emissão de cartões de marca internacional MASTERCARD pela Rede MULTICAIXA.

Emissão de cartões de crédito MULTICAIXA.

Issuance of MASTERCARD international brand cards by the MULTICAIXA Network.

Issuance of MULTICAIXA credit cards.

2019

**LANÇAMENTO DO SISTEMA DE DÉBITOS DIRECTOS (SDD).**

Lançamento oficial do canal MCX Express, com as funcionalidades de Pagamentos, Transferências Bancárias, Consultas (de saldos e de movimentos).

**LAUNCH OF THE DIRECT DEBIT SYSTEM (SDD).**

Official launch of the MCX Express channel, with the functionalities of Payments, Bank Transfers, Consultations (of balances and movements).

Implementação da funcionalidade de Levantamento de Numerário em TPA.

Evolução da qualidade da experiência na App MCX Express e introdução da validação de compras online, Levantamento Sem Cartão e da funcionalidade de gestão de compras em curso.

Reforço dos processos de autenticação de modo a tornar o canal mais resistente a burlas por engenharia social.

2021

Implementation of the functionality of Cash Withdrawals at POS.

Evolution of the quality of experience in the MCX Express App and introduction of online purchase validation, Cardless Withdrawal, and ongoing purchase management functionality.

Strengthening of authentication processes to make the channel more resistant to fraud by social engineering.

Emissão de cartões de débito de marca internacional VISA pela Rede MULTICAIXA.

Evolução de pagamentos em CA por sectores.

Issuance of VISA international brand debit cards by the MULTICAIXA Network.

Evolution of payments in ATM by sector.

Introdução da funcionalidade de Levantamento Sem Cartão em CA.

Aceitação de cartões das marcas internacionais UNIONPAY e AMERICAN EXPRESS na Rede MULTICAIXA.

Emissão do cartão de débito MULTICAIXA EMV com chip.

Introduction of the Cardless Withdrawal functionality in ATM.

Acceptance of UNIONPAY and AMERICAN EXPRESS international brand cards on the MULTICAIXA Network.

Issuance of the MULTICAIXA EMV debit card with sim.

**LANÇAMENTO DA GATEWAY DE PAGAMENTOS ONLINE (GPO) com validação da operação através do canal MCX Express.**

**LAUNCH OF THE ONLINE PAYMENT GATEWAY (GPO) with validation of the operation through the MCX Express channel.**

**LANÇAMENTO DO SISTEMA DE TRANSFERÊNCIAS INSTANTÂNEAS (STI).**

**LAUNCH OF THE INSTANT TRANSFER SYSTEM (STI).**

2016

2018

2020

2022

**06**

PRODUTOS  
E SERVIÇOS

O CONTRIBUTO  
PARA A DIGITALIZAÇÃO  
DE ANGOLA

**06**

PRODUCTS  
AND SERVICES

THE CONTRIBUTION  
TO THE DIGITALISATION  
OF ANGOLA





**20** ANOS  
**GEMIS**  
empresa interbancária de serviços s.a.



## 06.1

PRODUTOS  
E SERVIÇOS

*PRODUCTS  
AND SERVICES*



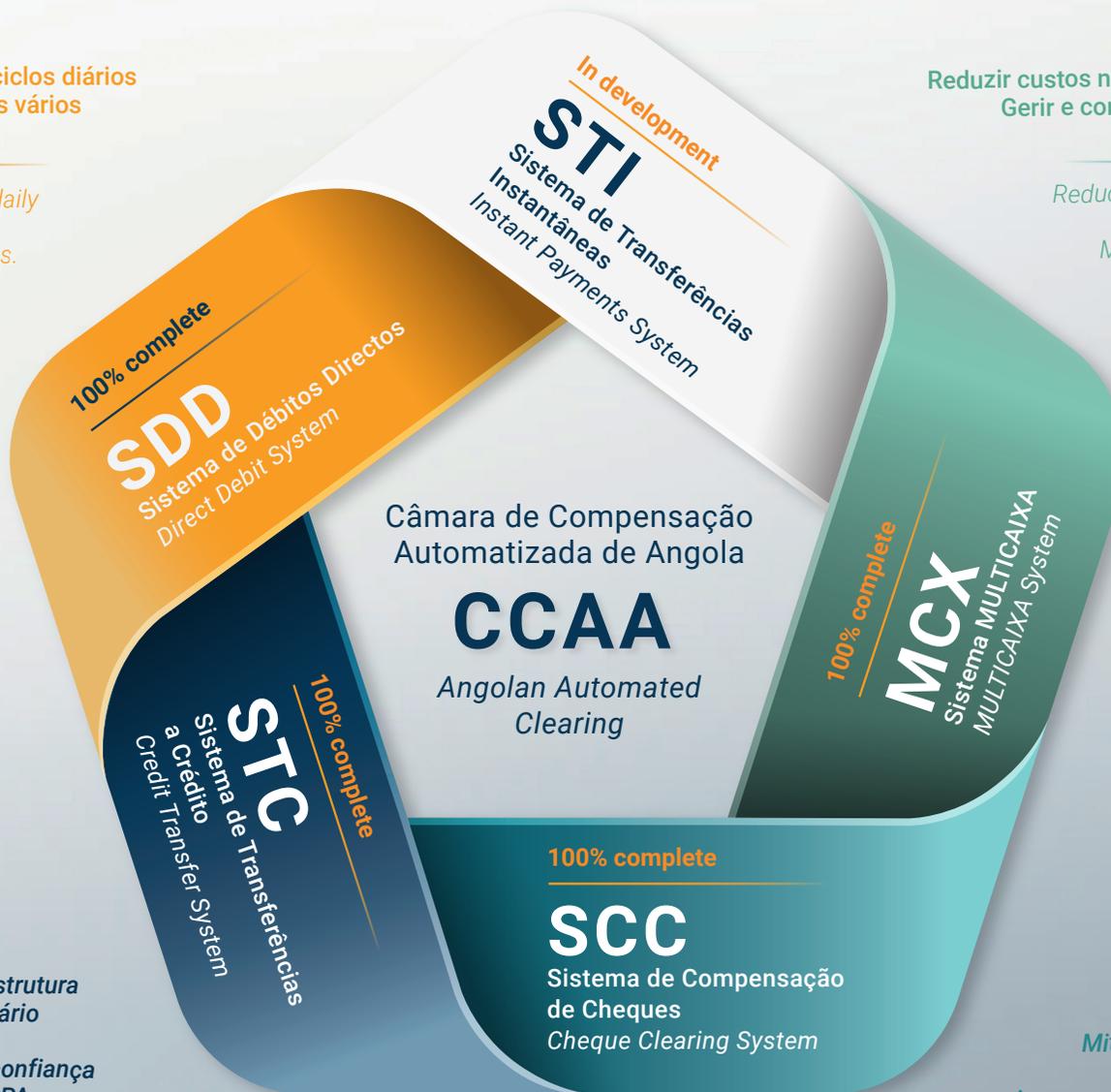
Gerir e controlar os ciclos diários de compensação dos vários sistemas.

Manage and control daily cycles compensation of the various systems.



Reduzir custos na relação interbancária. Gerir e controlar os ciclos diários de processamento.

Reduce costs in the interbank relationship. Manage and control daily processing cycles.



Disponibilizar uma estrutura de suporte interbancário moderna e fiável. Aumentar níveis de confiança dos utilizadores do SPA.

Provide an interbank support structure modern and reliable. Increase SPA users' confidence levels.



Mitigar significativamente a exposição do SPA a riscos operacionais e financeiros.

Mitigate SPA exposure to operational and financial risks.

## PRODUTOS E SERVIÇOS

## SISTEMA MULTICAIXA

## GESTÃO DO ARRANJO MULTICAIXA

A EMIS é a proprietária e gestora do sistema nacional de cartão de pagamento designado por Cartão MULTICAIXA (Arranjo MULTICAIXA), competindo-lhe a definição de todas as regras de funcionamento deste instrumento de pagamento e assegura:

- O processamento de emissão de cartões de débito, pré-pago e crédito de marca MULTICAIXA;
- O desenvolvimento de produtos e serviços de valor acrescentado associados ao Cartão MULTICAIXA.

O Cartão MULTICAIXA oferece presentemente as seguintes funcionalidades em Caixas Automáticas (CA):

- Levantamento de Numerário;
- Transferências Bancárias;
- Pagamento de Facturas e de Compras;
- Compra de Recargas e Carregamentos;
- Consultas de Saldos e Movimentos;
- Consultas de IBAN;
- Consultas de Extrato de Posição;
- Alteração de PIN;
- Segunda Via de Talão;
- Pedido de Livro de Cheques;
- Pedido de Levantamento Sem Cartão;
- Levantamento Sem Cartão;
- Consulta de Operações sem Cartão.

## PRODUCTS AND SERVICES

## MULTICAIXA SYSTEM

## MANAGEMENT OF THE MULTICAIXA ARRANGEMENT

EMIS is the owner and manager of the national payment card system called MULTICAIXA Card (MULTICAIXA Arrangement), being responsible for defining all the operating rules of this payment instrument and ensures:

- The processing of issuing debit, prepaid and credit cards branded MULTICAIXA
- The development of value added products and services associated with the MULTICAIXA Card

The MULTICAIXA Card currently offers the following features in Automatic Teller Machines (ATM):

- Cash withdrawal;
- Bank transfers;
- Payment of invoices and purchases;
- Purchase of recharges and top-ups;
- Balance and transactions enquiries;
- BAN queries;
- Enquiries of statement of position;
- Change of PIN;
- Second copy of coupon;
- Cheque book request;
- Request a Cardless Withdrawal;
- Cardless Withdrawal;
- Consultation of cardless operations.



## PRODUTOS E SERVIÇOS SISTEMA MULTICAIXA




### GESTÃO DA REDE PARTILHADA DE ACEITAÇÃO DE PAGAMENTOS COM CARTÃO

A EMIS é responsável pela gestão da Rede Partilhada de Aceitação de Pagamentos com Cartão, que se designa também por Rede MULTICAIXA, que inclui variados canais como os Caixas Automáticas (CA), os Terminais de Pagamento Automático (TPA), o MCX Express e a infraestrutura de aceitação de pagamentos online.

Toda a Rede de aceitação MULTICAIXA segue a norma internacional EMV e é gerida com base nas melhores práticas internacionais.

### PROCESSAMENTO DE EMISSÃO E ACEITAÇÃO DE MARCAS INTERNACIONAIS

A EMIS assegura o processamento de emissão de Cartões das marcas VISA e MASTERCARD para os Bancos Emissores Angolanos.

Estes serviços de processamento incluem:

- Cartões de Crédito (Classic, Gold, etc.);
- Cartões de Débito e Pré-pagos;
- Cartões Corporate.

A EMIS assegura aos emissores que utilizam a sua plataforma o serviço Verified by Visa assim como o serviço SecureCode da Mastercard, ambos destinados a conferir maior segurança no pagamento online com cartões de marca internacional.

A EMIS é o Processador de Aceitação dos adquirentes nacionais das marcas VISA, MASTERCARD, UNION PAY e AMEX, para a aceitação destas marcas na Rede de Pagamentos de Angola.

A EMIS é o Adquirente Centralizado de ATM para a aceitação MASTERCAD, UNION PAY e AMEX em toda a Rede de MULTICAIXA.

### GESTÃO DE CARTÕES DE MARCA INTERNACIONAL

A EMIS opera uma plataforma moderna de gestão de cartões de marca internacional (card management) que é partilhada por emissores angolanos das marcas internacionais.

Os emissores que partilham a plataforma EMIS fazem-no com plena autonomia, como se estivessem a utilizar a sua própria plataforma.

A plataforma partilhada permite as seguintes actividades:

- Configuração de Produtos;
- Emissão dos Cartões;
- Gestão de Perfis;
- Scoring;
- Gestão do Ciclo de Vida de Conta-Cartão e Cartão;
- Reporting;
- Extractos de Pagamentos;
- Charge-backs e Disputas.

## PRODUCTS AND SERVICES

### MULTICAIXA SISTEM

#### MANAGEMENT OF THE SHARED NETWORK FOR ACCEPTING CARD PAYMENTS

EMIS is responsible for the management of the Shared Network for Accepting Card Payments, also known as the MULTICAIXA Network, which includes various channels such as Automated Teller Machines (ATMs), Automatic Payment Terminals (APT), MCX Express and the online payment acceptance infrastructure.

The entire MULTICAIXA acceptance Network follows the EMV international standard and is managed based on the best international practices.

#### PROCESSING OF ISSUE AND ACCEPTANCE OF INTERNATIONAL BRANDS

EMIS ensures the processing of VISA and MASTERCARD branded cards for Angolan Issuing Banks.

These processing services include:

- Credit Cards (Classic, Gold, etc.)
- Debit and Prepaid Cards
- Corporate Cards

EMIS provides issuers using its platform with the Verified by Visa service as well as Mastercard's SecureCode service, both aimed at providing greater security for online payment with international branded cards.

EMIS is the Acceptance Processor for national acquirers of VISA, MASTERCARD, UNION

PAY and AMEX brands, for the acceptance of these brands on the Angola Payment Network.

EMIS is the ATM Centralized Acquirer for MASTERCARD, UNION PAY and AMEX acceptance throughout the MULTICAIXA Network.

#### MANAGEMENT OF INTERNATIONAL BRANDED CARDS

EMIS operates a modern platform of management of international branded cards that is shared by Angolan issuers of the international brands.

Issuers sharing the EMIS platform do so with full autonomy, as if they were using their own platform.

The shared platform enables the following activities:

- Product Configuration;
- Cards Issuing;
- Management of Profiles;
- Scoring;
- Card and Account-Life Cycle Management;
- Reporting;
- Payment Statements;
- Charge-backs and Disputes.

## PRODUTOS E SERVIÇOS SISTEMA MULTICAIXA



### LEVANTAMENTO SEM CARTÃO

O Levantamento Sem Cartão é mais um serviço disponibilizado pela EMIS na Rede MULTICAIXA. Trata-se de uma funcionalidade que permite a qualquer detentor de um Cartão MULTICAIXA pedir uma Referência de Levantamento, e o próprio ou alguém a quem tenha enviado essa referência, pode proceder a um levantamento em CA sem necessidade de cartão.

Esta funcionalidade é muito importante para a inclusão financeira, porquanto alarga a base de utilizadores do sistema de pagamentos.

### LEVANTAMENTO DE NUMERÁRIO EM TPA

O serviço de Levantamento de Numerário em TPA complementa a Rede de Caixas Automáticas (CA), sobretudo na periferia das grandes cidades e no interior do país, melhorando o serviço de dispensação de numerário à população.

Este serviço foi pensado como sinérgico: os emissores precisam de facilitar o serviço de dispensação aos seus clientes e os comerciantes têm vantagem em oferecer o serviço, uns porque lhes facilita o depósito e respectivo transporte, outros porque atrai clientes e outros ainda porque vêm nisso uma prestação de serviço remunerado.

O Serviço de Levantamento de Numerário em TPA compreende três modalidades a saber:

- Levantamento com cartão associado a compra;
- Levantamento autónomo com cartão – não associado a compra;
- Levantamento Sem Cartão associado a pedido de levantamento previamente efetuado nos canais de pagamento.

A funcionalidade de Levantamento de Numerário em TPA segue o princípio do utilizador pagador, ou seja, o titular do cartão é comissionado pelo serviço prestado excepto quando o levantamento está associado a uma compra.



### SERVIÇO RUPE

Com vista a facilitar a arrecadação da receita pública, a EMIS desenvolveu uma solução de pagamentos baseada numa Referência Única de Pagamentos ao Estado (RUPE), no todo semelhante ao pagamento de serviços com entidade e referência numa base omni-canal, incluindo os balcões dos bancos.

Para a prestação deste serviço a EMIS é o adquirente centralizado que tem o serviço contratado com o Estado, actuando em nome de todos os bancos.

Actualmente a maioria dos impostos são já liquidados por esta via.

Vantagens da RUPE:

- Identificação inequívoca de cada pagamento, independentemente da Entidade da Administração Pública gestora da receita em causa.
- Gestão descentralizada da sua criação pelos vários organismos do Estado responsáveis pela emissão e cobrança de impostos.
- Validação em tempo real da referência pela Entidade Emissora, com a consequente minimização de erros.
- Minimização da possibilidade de fraude.
- Aproximação dos serviços do Estado aos Cidadãos / Contribuintes pela modernização dos processos do Estado.
- Automatização de informação de gestão, reconciliação contabilística integrada e redução de custos administrativos.
- Garantia de concretização do pagamento dentro dos prazos definidos.

## PRODUCTS AND SERVICES

### MULTICAIXA SISTEM



#### CARDLESS WITHDRAWAL

The Cardless Withdrawal is another service made available by EMIS on the MULTICAIXA Network. It is a functionality that allows any MULTICAIXA cardholder to request a Withdrawal Reference, and the holder or someone to whom he/she has sent that reference, may proceed to a Cardless Withdrawal in CA without the need for a card.

This feature is very important for financial inclusion, as it broadens the payment system user base.

#### POS CASH WITHDRAWAL

The cash withdrawal service complements the ATM network, especially on the outskirts of large cities and in the interior of the country, improving the cash exemption service to the population.

This service was thought of as synergetic: issuers need to facilitate the dispensing service to their customers and retailers have an advantage in offering the service, some because it facilitates their deposit and respective transport, others because it attracts customers and still others because they see in it a remunerated service provision.

The POS Cash Withdrawal Service comprises three modalities as follows:

- Withdrawal with a card associated with a purchase;
- Autonomous card withdrawal - not associated to the purchase;
- Cardless Withdrawal associated with a withdrawal request previously made through the payment channels.

The POS Cash Withdrawal function follows the principle of the paying user - i.e. the cardholder is commissioned for the service provided, except when the withdrawal is associated with a purchase.



#### RUPE SERVICE

To facilitate the collection of public revenue, EMIS developed a payment solution based on a Unique Payment Reference to the State (RUPE), overall similar to the payment of services with entity and reference on an omni-channel basis, including bank counters.

For the provision of this service, EMIS is the centralised acquirer that has the service contracted with the State, acting on behalf of all banks.

Currently most taxes are already paid in this way.

RUPE Advantages:

- Unequivocal identification of each payment, regardless of the Public Administration Entity managing the revenue in question.
- Decentralised management of its creation by the various State bodies responsible for issuing and collecting taxes.
- Real-time validation of the reference by the Issuing Entity, with the consequent minimisation of errors.
- Minimising the possibility of fraud.
- Bringing State services closer to Citizens/Contributors by modernising State processes.
- Automating management information, integrated accounting reconciliation and reducing administrative costs.
- Ensuring that payments are made within the defined time periods.

## PRODUTOS E SERVIÇOS

### SISTEMA MULTICAIXA



## GPO

### PAGAMENTO ON-LINE

A EMIS tem estado a criar condições para o surgimento de um ecossistema dos pagamentos online, que sirva para dinamizar o comércio electrónico doméstico.

Nesse sentido, em 2021 ocorreu o lançamento da Gateway de Pagamentos Online (GPO) com validação da operação através do canal MCX Express que permite utilizar qualquer cartão de pagamento de emissores angolanos no pagamento online (pagamentos na Internet) a comerciantes angolanos.

A utilização do Cartão de débito MULTICAIXA para pagamentos online é viabilizada pelo MULTICAIXA Express.

A GPO deverá evoluir para GPD para incluir:

- Pagamentos por referência para compras online;
- Disponibilização de referências para entidades;
- Evolução das interfaces para as entidades.



## MCX Express

### MULTICAIXA EXPRESS

O MCX Express é o projecto da EMIS de 4ª geração que assegura o sistema digital de pagamentos de Angola, com o objectivo estratégico de desmaterializar o Cartão de pagamento MULTICAIXA.

O MCX Express é um canal de pagamentos com cartão que na sua primeira fase emula no telemóvel os serviços disponíveis do CA, mediante associação de um ou mais cartões ao número do telemóvel.

O MCX Express oferece ao utente do Cartão MULTICAIXA uma maior conveniência, já que deixa de ter de se deslocar a um CA para fazer transferências bancárias ou pagamentos e compras e permitirá fazer o pedido de Levantamento Sem Cartão no telemóvel.

O MCX Express traz um valor acrescido mais

significativo para o utente do Cartão MULTICAIXA, porquanto viabiliza o pagamento online (pagamentos na Internet) e permite o pagamento nas lojas com o telemóvel.

O MCX Express continua a acrescentar valor para o utente do cartão, na medida em que viabiliza transferências bancárias rápidas entre pessoas (transferências baseadas no número telefónico). E viabiliza também o pagamento por referência e os carregamentos directos.

O caminho para a desmaterialização do Cartão MULTICAIXA começou com a funcionalidade do Levantamento Sem Cartão e prosseguiu com o pagamento nas lojas com o telemóvel. Estas duas condições, associadas à distribuição do PIN por via digital criam as condições para que os emissores considerem desmaterializar o Cartão MULTICAIXA.

A desmaterialização do cartão bancário reduzirá os custos de emissão e tornará a activação imediata e será certamente um forte indutor da bancarização.

## PRODUCTS AND SERVICES

### MULTICAIXA SISTEM



## GPO

### ON-LINE PAYMENT

EMIS has been creating conditions for the emergence of an ecosystem of online payments, which serves to boost domestic e-commerce.

Hence, 2021 saw the launch of the Online Payment Gateway (GPO) with validation of the operation through the MCXExpress channel, which allows the use of any payment card from Angolan issuers for online payment (Internet payments) to Angolan merchants.

The use of the MULTICAIXA debit Card for online payments is made possible by MULTICAIXA Express.

The GPO should evolve into GPD to include:

- Payments by reference for online purchases;
- Provision of references for entities;
- Evolution of interfaces for entities.



## MCX Express

### MULTICAIXA EXPRESS

MULTICAIXA Express is EMIS' 4th generation project which ensures the digital payment system in Angola, with the strategic objective of dematerialising the MULTICAIXA payment Card.

MULTICAIXA Express is a card payment channel that in its first phase emulates CA's available services on the mobile phone, by associating one or more cards to the mobile phone number.

MULTICAIXA Express offers greater convenience to MULTICAIXA Card users, since they no longer have to go to a CA to make bank transfers or payments and purchases, and it will allow them to make a Cardless Withdrawal request from their mobile phone.

MULTICAIXA Express brings a more significant

added value to the MULTICAIXA Card user, as it enables online payment (internet payments) and allows payment in stores using the mobile phone.

MCX Express continues to add value for the card user, as it enables fast person-to-person bank transfers (phone number based transfers). It also enables payment by reference and direct top-ups.

The path towards the dematerialisation of the MULTICAIXA Card started with the functionality of the Cardless Withdrawal and continued with payment in shops using a mobile phone. These two preconditions, associated with the distribution of the PIN by digital means create the conditions for issuers to consider dematerialising the MULTICAIXA Card.

The dematerialisation of the bank card will reduce issuing costs and will make activation immediate, and dematerialisation will certainly be a strong inducer to banking.

## PRODUTOS E SERVIÇOS

### SISTEMA MULTICAIXA

## PREVENÇÃO E CONTROLO DE FRAUDE COM CARTÕES

A EMIS mantém um serviço, em articulação directa com a autoridade policial e que tem por objectivo prevenir e combater a fraude no sistema angolano de pagamentos com cartão, seguindo as melhores práticas internacionais na matéria.

No sentido de tornar o Cartão MULTICAIXA mais resistente à fraude por clonagem, a EMIS levou a cabo um processo de migração dos cartões de tarja magnética para cartões com chip, seguindo a norma internacional EMV.

## SERVIÇO DE CUSTOMER CARE

A EMIS mantém um serviço de customer care 24/7, que proporciona os seguintes serviços de primeira linha:

- Pedido de cancelamento de cartão em caso de roubo ou extravio;
- Ajuda a titulares e aceitantes de cartão;
- Ajuda a prestadores de serviço à Rede MULTICAIXA;
- Apoio aos Bancos.

## SERVIÇO DE REGULARIZAÇÕES E DISPUTAS

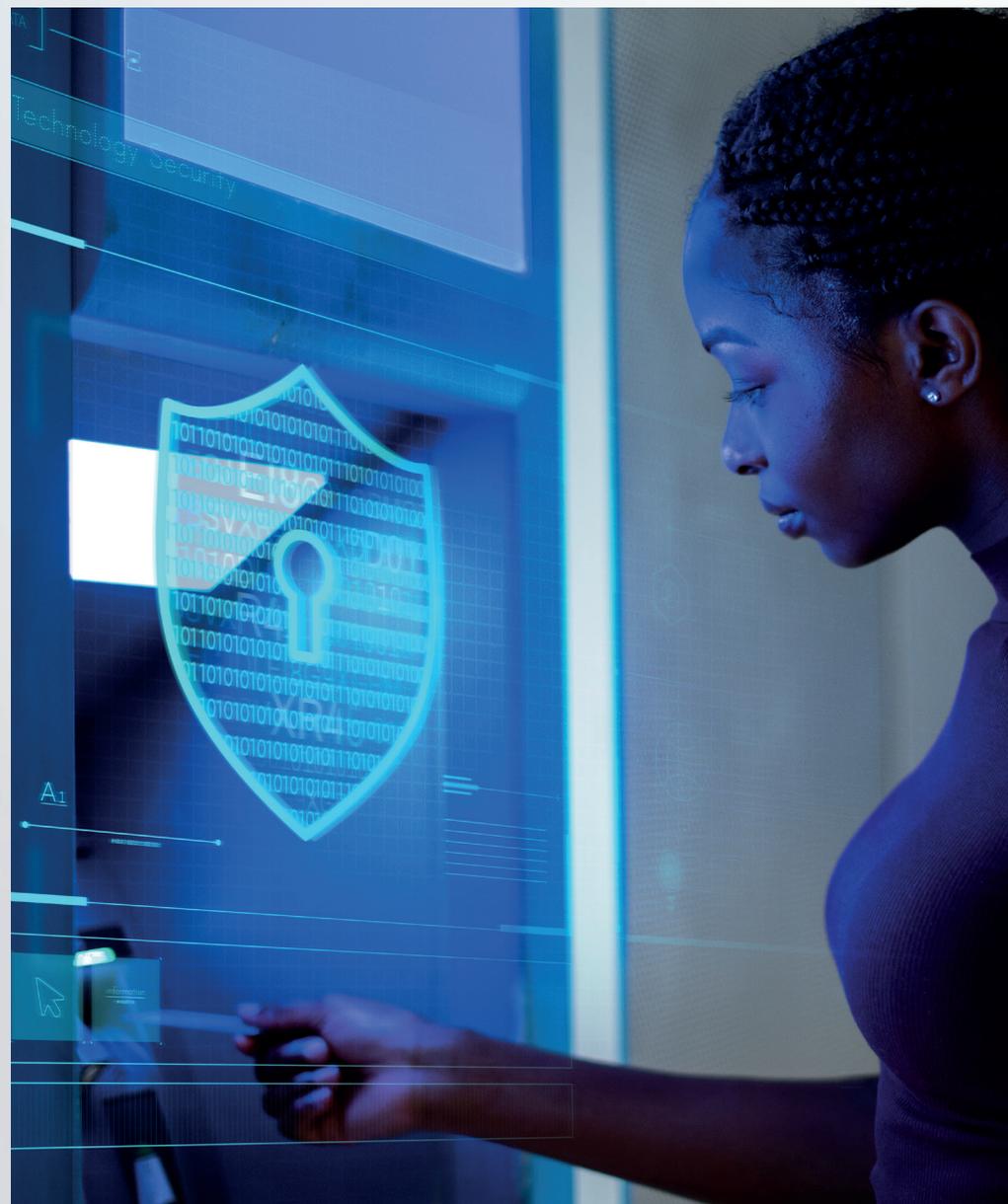
A EMIS assegura o serviço de regularização para todos os emissores e adquirentes do Cartão MULTICAIXA.

A EMIS assegura igualmente o serviço de apoio nas disputas (charge-backs) para os adquirentes das marcas internacionais que integram a Rede MULTICAIXA e para os emissores que processam na sua plataforma, com base nas regras definidas pelos respectivos schemes.

## E-PIN

### DESMATERIALIZAÇÃO DO PIN

A EMIS tem um programa em curso com vista a desmaterializar o PIN dos cartões, visando assim reduzir custos para os emissores com a produção e distribuição de PINs físicos, melhorando assim também a qualidade de serviço ao reduzir tempos de entrega.





## PRODUCTS AND SERVICES

### MULTICAIXA SISTEM

#### CARD FRAUD PREVENTION AND CONTROL

*EMIS maintains a service, in direct correlation with the police authority, which aims to prevent and combat fraud in the Angolan card payment system, following the best international practices in the matter.*

*In order to make the MULTICAIXA Card more resistant to fraud by cloning, EMIS carried out a migration process from magnetic stripe cards to chip cards, following the EMV international standard.*

#### CUSTOMER CARE SERVICE

*EMIS maintains a 24/7 customer care service, which provides the following frontline services:*

- *Request for card cancellation in case of theft or loss;*
- *Assistance to cardholders and card acceptors;*
- *Help for service providers to the MULTICAIXA (ATM Card) Network;*
- *Support to Banks.*

#### SETTLEMENT AND DISPUTE SERVICE

*EMIS ensures the settlement service for all MULTICAIXA Card issuers and acquirers.*

*EMIS also ensures the service of support in disputes (charge-backs) for the acquirers of the international brands that integrate the MULTICAIXA Network and for the issuers that process in its platform, based on the rules defined by the relevant schemes.*

#### E-PIN PIN DESMATERIALIZATION

*EMIS has a programme underway to dematerialise the PIN on cards, with a view to reducing costs to issuers with the production and distribution of physical PINs, thereby also improving quality of service by shortening delivery times.*



## PRODUTOS E SERVIÇOS

# CCAA



## SCC SISTEMA DE COMPENSAÇÃO DE CHEQUES

O SCC é o sistema que possibilita a compensação electrónica de cheques normalizados, depositados em instituição diferente da sacada e o arquivo de todos os cheques compensados ou pagos pelos bancos.

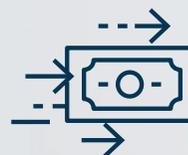
Este sistema tem como objectivo principal o aumento da eficiência e da segurança na compensação interbancária de cheques.



## STC SISTEMA DE TRANSFERÊNCIAS A CRÉDITO

O STC é o sistema que permite a transferência electrónica de fundos da instituição financeira do Cliente bancário ordenante para a instituição financeira do Beneficiário.

As vantagens de um sistema automático de transferências bancárias são a segurança, eficiência, rapidez e comodidade. O STC compreende duas sessões de compensação diárias, para transferências bancárias até ao limite por operação fixado pelo BNA.



## SDD SISTEMA DE DÉBITOS DIRECTOS

O Sistema de Débitos Directos é um serviço de pagamento que permite ao cliente (devedor) efetuar os seus pagamentos periódicos através de uma autorização de débito na sua conta de pagamento, previamente concedida ao credor.

Permite ao cliente bancário efetuar todo o tipo de pagamentos que resultem de contratos duradouros, ou tenham carácter periódico: por exemplo, água, luz, telefone, gás, seguros, renda de casa ou prestações decorrentes da aquisição de bens a crédito. Os débitos diretos podem ainda ser utilizados para carregar contas de serviços

prestados na modalidade de pré-pagamento o mesmo para efectuar pagamentos pontuais.

Os débitos diretos têm-se destacado como dos meios de pagamento mais eficientes em termos de custos para a sociedade e de utilização mais fácil, ao mesmo tempo que dispõem de regras que protegem o consumidor.

O SDD é o culminar de qualquer sistema bancário evoluído, e deve ser visto como instrumento consolidador da bancarização, na medida em que pode aportar muito valor para o cliente bancarizado, contribuindo para a sua fidelização ao sistema bancário.

PRODUCTS AND SERVICES

# CCAA



## SCC CHEQUE CLEARING SYSTEM

The SCC is the system that enables the electronic clearing of standard cheques, deposited in an institution other than the drawee, and the storage of all cheques cleared or paid by the banks.

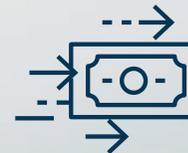
The main objective of this system is to increase efficiency and security in the interbank clearing of cheques.



## STC CREDIT TRANSFER SYSTEM

The STC is the subsystem that allows the electronic transfer of funds from the financial institution of the ordering bank customer to the financial institution of the recipient.

The advantages of an automatic credit transfer system are security, efficiency, speed and convenience. The STC comprises two daily clearing sessions, for bank transfers up to the limit per operation fixed by the BNA (National Bank of Angola)



## SDD DIRECT DEBIT SYSTEM

The Direct Debit System is a payment service that allows the client (debtor) to make his periodic payments through a debit authorisation in his payment account, previously granted to the creditor.

It allows the bank customer to make all types of payments resulting from long-lasting contracts, or of a periodic nature: for example, water, electricity, telephone, gas, insurance, house rent or instalments resulting from the purchase of goods on credit.

Direct debits can also be used to charge bills for services provided in the form of pre-payment or even to make one-time payments.

Direct debits have emerged as one of the most cost-efficient and user-friendly means of payment for society, while having rules that protect the consumer.

The SDD is the culmination of any evolved banking system, and should be seen as an instrument to consolidate banking, as it can bring a lot of value to bank customers, contributing to their loyalty to the banking system.

## PRODUTOS E SERVIÇOS

### CCAA



## STI SISTEMA DE TRANSFERÊNCIAS INSTANTÂNEAS

A implementação do Sistema de Transferências Instantâneas (STI), resulta de um compromisso assumido com o BNA com vista a dotar o país de um sistema de transferências instantâneas, de nível internacional e que garantirá também uma plataforma centralizadora para a prestação de serviços de open banking.

O objectivo desta iniciativa visa criar condições para que o mercado nacional adote de forma crescente, as transferências imediatas na execução de operações de pagamento, sejam elas remotas, ou no ponto de venda. Trata-se de uma solução cómoda, rápida e eficiente, que deverá ser gradualmente introduzida como meio preferencial de pagamento.

O Sistema de Transferências Instantâneas

assegurarão assim não só as transferências originadas pelos prestadores de serviços de pagamentos bancários, como as originadas pelos novos prestadores de serviços não bancários entre si e entre o universo bancário e o não bancário, criando um ecossistema integrado de pagamentos com interoperabilidade conta-a-conta.

O Sistema de Transferências Instantâneas pavimenta o caminho para o surgimento de um ecossistema de pagamentos com interoperabilidade entre os serviços bancários tradicionais e os serviços conhecidos por mobile money, alargando assim a prestação de serviços de pagamentos à população não bancarizada, contribuindo dessa forma para a inclusão financeira.

Tanto os consumidores como as empresas e o Estado, poderão beneficiar da utilização deste instrumento, dadas as vantagens em termos de disponibilidade, rapidez no crédito dos fundos na conta do beneficiário e confirmação ao ordenante em alguns segundos após a ordem.

## PRODUCTS AND SERVICES

### CCAA



## STI INSTANT TRANSFER SYSTEM

*The implementation of the Instant Transfer System (STI), results from a commitment assumed with the BNA with a view to endowing the country with an instant transfer system, of international standard and which will also guarantee a centralising platform for the provision of open banking services.*

*The aim of this initiative is to create conditions for the national market to increasingly adopt immediate transfers in the execution of payment operations, whether remote or at the point of sale. It is a convenient, fast and efficient solution, which should gradually be introduced as the preferred means of payment.*

*The Instant Payment System will thus ensure not only transfers originated by bank payment*

*service providers, but also those originated by new non-bank service providers among themselves and between the banking and non-banking worlds, creating an integrated payments ecosystem with account-to-account interoperability.*

*The Instant Payment System paves the way for the emergence of a payments' system with interoperability between traditional banking services and services known as mobile money, thus extending the provision of payment services to the unbanked population. It also contributes to financial inclusion.*

*Consumers as well as companies and the State may benefit from the use of this instrument, given the advantages in terms of availability, speed in crediting the funds in the beneficiary's account and confirmation to the payer in a few seconds after the order.*



## OUTROS SERVIÇOS OTHER SERVICES

### ALOJAMENTO DE DATA CENTER

O serviço de alojamento de data center consiste no alojamento de equipamentos informáticos em espaço privativo seguro e infra-estruturado, com energia e climatização de alta disponibilidade, que é dirigido preferencialmente aos seus accionistas no centro informático da EMIS.

- Moderno e seguro;
- Disponível 24x7x365 por ano;
- Elevada performance, fiabilidade e escalabilidade;
- EMIS tem em construção um segundo.

### DATA CENTER HOSTING

*The data centre hosting service consists of housing IT equipment in a secure and infrastructural private space, with high-availability power and air conditioning, which directed, in particular, to their shareholders at the EMIS' computing centre.*

- *Modern and secure;*
- *Available 24 x7 x 365 per year;*
- *High performance, reliability and scalability;*
- *EMIS has a second secure computer centre under construction.*



## 06.2

O CONTRIBUTO  
PARA A DIGITALIZAÇÃO  
DE ANGOLA

THE CONTRIBUTION TO  
THE DIGITALISATION  
OF ANGOLA

## O CONTRIBUTO PARA A DIGITALIZAÇÃO DE ANGOLA

A tecnologia encontra-se cada vez mais acessível à generalidade da população, permitindo uma rápida difusão da informação e acesso a soluções inovadoras no mais variado domínio da actividade humana. Essa crescente digitalização da economia e da sociedade, promove uma interação cada vez mais acelerada e permanente entre agentes económicos e pessoas.

Os sistemas de pagamento não podiam deixar de acompanhar essa evolução. Nesse sentido os Prestadores de Serviços de Pagamento (PSP) vêm procurando tirar proveito da inovação tecnológica, desenvolvendo novas soluções de pagamento, que visam satisfazer com maior conveniência e segurança, as necessidades dos seus clientes, oferecendo-lhes assim a possibilidade de escolha entre diversos instrumentos de pagamento.

É nesse sentido que deve ser visto o contributo da EMIS para a digitalização em Angola passa por tornar os pagamentos mais imediatos, convenientes e seguros, primeiro pelo uso generalizado do cartão como instrumento de pagamento, depois com a introdução do MCX Express e do pagamento online e ainda com a implementação do pagamento ao estado através da RUPE.

O universo digital e globalizado exige que o desenvolvimento de cada país se adequê às vantagens que a tecnologia disponibiliza e que se constituem num desafio contínuo. A EMIS consolida-se a cada nova decisão estratégica, para estar preparada para dar respostas à evolução que se anuncia e que, tudo indica, rapidamente se concretiza dando lugar a novos desafios.

Esta é a dinâmica de modernidade e segurança em que a EMIS continuará a assentar a sua estratégia de crescimento.

## THE CONTRIBUTION TO THE DIGITALISATION OF ANGOLA

*Technology is increasingly accessible to the population in general, allowing rapid information distribution and access to innovative solutions in the most varied areas of human activity. This growing digitalisation of the economy and society promotes an increasingly accelerated and permanent interaction between economic agents and people.*

*Payment systems could not fail to accompany this evolution. In this sense payment service providers (PSPs) have been trying to take advantage of technological innovation, developing new payment solutions and aiming to meet with greater convenience and security the needs of their customers, thus offering them a choice between different payment instruments.*

*It is in this sense that the contribution of EMIS to digitalisation in Angola should be seen through making payments more immediate, convenient and secure, first by the widespread use of cards as a payment instrument, then with the introduction of MCX Express and online payment and also with the implementation of payment to the state through RUPE.*

*The digital and globalised universe requires the development of each country to adapt to the advantages that technology makes available, which is a continuous challenge. EMIS consolidates itself with each new strategic decision, to be prepared to give answers to the evolution that is announced and that, everything indicates, will quickly materialise giving rise to new challenges.*

*This is the modernity and security dynamic on which EMIS will continue to base its growth strategy.*

## O CONTRIBUTO PARA A DIGITALIZAÇÃO DE ANGOLA

### A EMIS COMO FACILITADOR DE SERVIÇOS DE PAGAMENTOS

A infraestrutura de mercado financeiro de Angola dedicada aos pagamentos é regida pelo Aviso N.03/2022 de 2 Janeiro de 2022.

Esta infraestrutura, que se organiza em sistemas de pagamentos, destina-se a viabilizar a prestação de serviços de pagamentos por parte dos respectivos prestadores de serviço, sendo por isso uma infraestrutura neutra, que garante a interoperabilidade dos vários instrumentos de pagamentos.

A EMIS é o operador da infraestrutura de mercado de pagamentos de Angola, que compreende cinco sistemas: cartões, transferências a crédito, débitos directos, transferências instantâneas e cheques.

A condição de operador de infraestrutura de mercado acarreta para a EMIS uma grande responsabilidade como “enable” do Sistema de Pagamentos de Angola.

Sem uma infraestrutura de mercado robusta não é possível assegurar o desenvolvimento sustentado o mercado dos serviços de pagamentos.

Nesse sentido, a EMIS tem simultaneamente um papel de locomotriz e de pivot do sistema de pagamentos. Ou seja, à EMIS cabe a grande responsabilidade de dar “tracção” ao desenvolvimento do Sistema de Pagamentos de Angola.

Por isso um dos desafios estratégicos que se coloca à sociedade é precisamente o de antecipar-se à evolução tecnológica nos sistemas de pagamento, de modo a garantir que os prestadores de serviços de pagamentos a quem serve, revitalizem o potencial de criação



valor, substituindo atempadamente o que se desgasta com a obsolescência.

Com a aprovação recente da nova Lei dos Sistemas de Pagamentos, fica consagrado o paradigma do Open Banking, criando as condições para o surgimento de novas figuras que actuam como Prestadores de Serviço de Iniciação de Pagamentos (PSIP) e Prestadores de Serviço de Informação de Conta (PSIC).

Foi decidido aproveitar sinergias do sistema de transferências instantâneas para implementar uma infraestrutura partilhada de Open Banking.

O pilar base do Open Banking é a abertura e a partilha de dados e informações de negócio como operações de consulta de saldo, consulta de movimentos ou até iniciação de pagamentos, por parte dos bancos.

Este processo permitirá que os diferentes integrantes do ecossistema de pagamentos (bancos, fintechs, insuretechs, entre outros), consigam criar aplicações, serviços e plataformas para as empresas ou clientes particulares, utilizando de forma segura dados, informações ou funcionalidades de outras organizações, sem que este fluxo seja visível para o utilizador.

A EMIS acumula know-how e experiência na indústria dos pagamentos, que será uma alavanca chave no complexo mundo do Open Banking.

Esta vantagem garantirá menores custos, maior segurança, maior interoperabilidade, inovação, maior rapidez de disponibilização e o desenvolvimento de uma melhor solução de investimento.

## EMIS' CONTRIBUTION TO THE DIGITALISATION OF ANGOLA

### EMIS AS PAYMENT SERVICES FACILITATOR

Angola's financial market infrastructure dedicated to payments is governed by Notice N.03/2022 of 2 January 2022.

This infrastructure, which is organised into payment systems, is intended to enable the provision of payment services by the respective service providers and is therefore a neutral infrastructure that guarantees the interoperability of the various payment instruments.

EMIS is the operator of the Angolan payments market infrastructure, which comprises five systems: cards, credit transfers, direct debits, instant transfers, and cheques.

As market infrastructure operator, EMIS has a great responsibility as the "enable" of the Angolan Payment System.

Without a strong market infrastructure, it is not possible to ensure the sustained development of the payment services market.

In this regard, EMIS has both a leading and pivotal role in the payment system. In other words, EMIS has the major responsibility of giving "traction" to the development of the Angolan Payment System.

Therefore, one of the strategic challenges facing the company is precisely that of anticipating technological evolution in payment systems, to ensure that the payment service providers it serves revitalise the potential for value creation, replacing in a timely manner what is worn out by obsolescence.

With the recent approval of the new Payment Systems Act, the Open Banking paradigm is enshrined, creating the conditions for the emergence of new entities that act as Payment Initiation Service Providers (PSIP) and Account Information Service Providers (PSIC).

It was decided to take advantage of synergies from the instant transfer system to implement a shared Open Banking infrastructure.

The basic pillar of Open Banking is the opening and sharing of data and business information such as balance enquiries, movement enquiries or even payment initiation, by the banks.

This process will allow the different members of the payment's ecosystem (banks, fintechs, insuretechs, among others), to be able to create applications, services and platforms for companies or private clients, securely using data, information, or functionalities from other organisations, without this flow being visible to the user.

EMIS accumulates know-how and experience in the payments industry, which will be a key lever in the complex world of Open Banking.

This advantage will ensure lower costs, greater security, greater interoperability, innovation, faster availability, and the development of a better investment solution.



## O CONTRIBUTO PARA A DIGITALIZAÇÃO DE ANGOLA

### CONTRIBUTO PARA A MASSIFICAÇÃO SEGURA DOS PAGAMENTOS ELECTRÓNICOS

A EMIS Operadora de Sistemas de Pagamentos, não pode deixar de estar associada a um indelével contributo na massificação dos pagamentos. Esta massificação está assente na criação e partilha de conhecimento sobre os pagamentos oferecida pela EMIS.

Desta forma, hoje temos os bancos a lidar com os mais variados instrumentos de pagamentos, e isso só foi possível porque existe uma entidade como a EMIS que assegura essa formação e multiplicação desse conhecimento, seja de forma implícita ou explícita.

O sistema de pagamentos em Angola tem tido um crescimento sustentável, no entanto, os desafios continuam a ser muitos.

Um desafio já existente para todo o ecossistema e seus participantes, está relacionado com a segurança, mais concretamente com a identificação dos utilizadores dos serviços.

Todos os intervenientes do sistema têm de garantir a fiabilidade na identificação dos utilizadores. Neste sentido, a EMIS continua a efectuar evoluções para continuar a garantir a segurança das transações.

### RECOMENDAÇÕES PARA QUEM USA CARTÕES BANCÁRIOS

- Zelar pela confidencialidade do código secreto, não o facultando a terceiros;
- Guardar sempre o cartão em local seguro, verificando com regularidade que está na posse do mesmo;
- Quando estiver a efectuar um pagamento, não perder o cartão de vista e garantir que

o mesmo é utilizado num único equipamento;

- No momento do pagamento, proteger-se de olhares de terceiros quando introduz o código secreto;
- Depois de confirmar o pagamento, não repetir a operação, sem que o terminal apresente uma mensagem de que a primeira tentativa foi anulada ou malsucedida;
- Exigir sempre o talão que comprova a operação realizada até conferir os movimentos efectuados com o extracto da sua conta e conservá-lo;
- Confirmar com regularidade os extractos relativos aos movimentos efectuados com o cartão;
- Caso sejam detetados movimentos suspeitos na conta, perda ou extravio do cartão, contacte imediatamente o seu banco ou o serviço de atendimento da EMIS através dos números: 222 641 840 / 923 168 840;

De modo a tornar célere o processo do cancelamento do cartão em caso de necessidade, é necessário dispor do número do cartão ou o número de conta.

### RECOMENDAÇÕES DE SEGURANÇA PARA QUEM USA O MCX EXPRESS

- Activar o MCX Express apenas no seu telemóvel;
- Não partilhar o PIN do MCX Express ou códigos enviados por SMS;
- Trocar o PIN periodicamente;
- Instalar ou actualizar a App MCX Express apenas nas lojas oficiais da Google e da Apple;
- Ler com atenção as mensagens de alerta e informação que aparecem na App;
- Qualquer dúvida sobre o MCX Express contactar o seu banco ou as linhas de atendimento da Rede MULTICAIXA.

## EMIS' CONTRIBUTION TO THE DIGITALISATION OF ANGOLA

### CONTRIBUTION TO THE SECURE MASSIFICATION OF ELECTRONIC PAYMENTS

EMIS - Payment Systems Operator, cannot fail to be associated with an indelible contribution to the massification of payments. This massification is based on the creation and sharing of knowledge about payments offered by EMIS.

Thus, today we have banks dealing with the most varied payment instruments, and this was only possible because there is an entity like EMIS that ensures this training and multiplication of this knowledge, whether implicitly or explicitly.

The payment system in Angola has had sustainable growth, however, the challenges remain many.

An existing challenge for the entire ecosystem and its participants is related to security, more specifically with the identification of service users.

All actors in the system must guarantee the reliability of user identification. In this sense, EMIS continues to evolve to continue to guarantee the security of transactions.

### RECOMMENDATIONS FOR THOSE USING BANK CARDS

- Ensure the confidentiality of the secret code, not giving it to third parties;
- Always keep the card in a safe place, checking regularly that you have it;
- When making a payment, do not lose sight of the card and ensure that it is used in only one device;

- At the moment of payment, protect yourself from third party eyes when introducing the secret code;
- After confirming the payment, do not repeat the operation without the terminal showing a message that the first attempt was cancelled or unsuccessful;
- Always request the receipt that proves the operation carried out until you check the movements made with your account statement and keep it;
- Regularly check the statements relating to movements made with the card;
- If suspicious movements are detected in the account, or if the card is lost or misplaced, immediately contact should be made with the bank or the EMIS Customer Service through the following numbers: 222 641 840 / 923 168 840;
- To speed up the card cancellation process in case of need, it is necessary to have the card number or account number.

### SECURITY RECOMMENDATIONS FOR THOSE USING MCX EXPRESS

- Only activate MCX Express on your mobile phone;
- Do not share the MCX Express pin or codes sent by SMS;
- Change Pin periodically;
- Install or update the MCX Express App only from the official Google and Apple shops;
- Carefully read the alert and information messages that appear on the App;
- For any question about MCX Express, please contact your bank or the MULTICAIXA Network hotlines.



**07**  
OS INDICADORES  
DE ACTIVIDADE DA EMIS

**07**  
EMIS' ACTIVITY  
INDICATORS



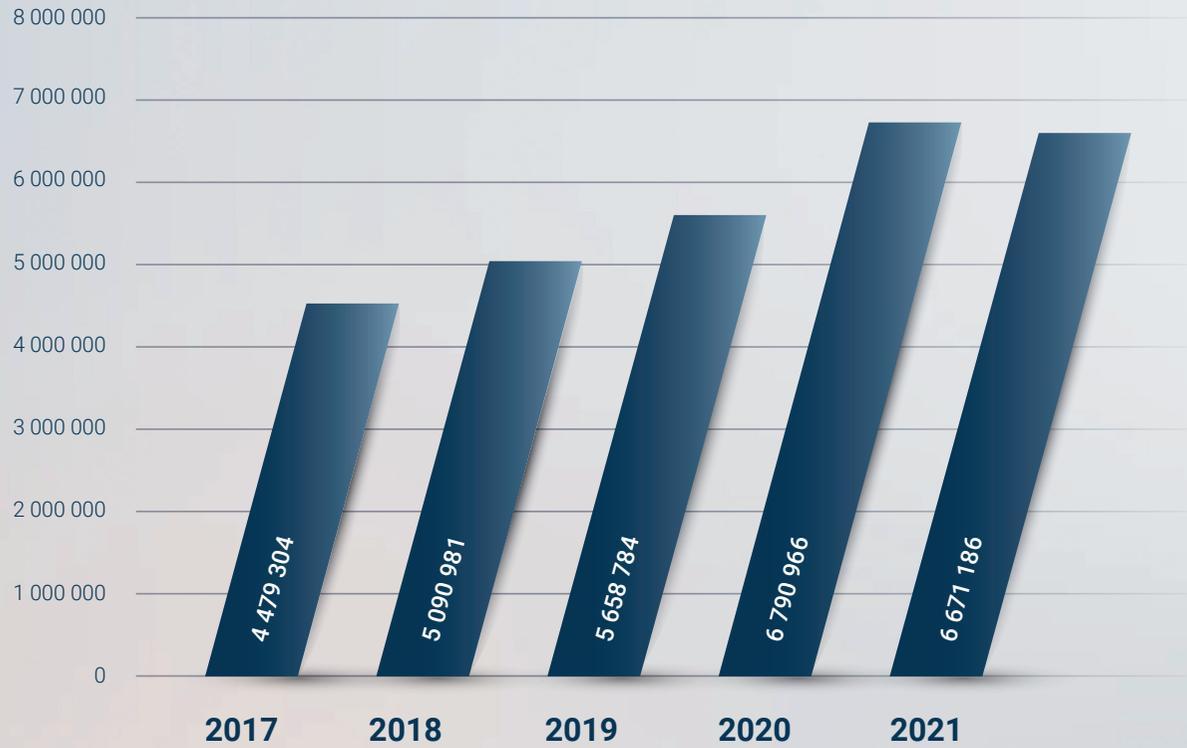
EMIS 20 ANOS DEPOIS 20 YEARS LATER



NÚMERO DE CARTÕES  
MULTICAIXA  
VÁLIDOS

NUMBER OF VALID  
MULTICAIXA (ATM)  
CARDS

VÁLIDOS  
VALID



**NÚMERO DE TERMINAIS CA  
MATRICULADOS**

**NUMBER OF ATM TERMINALS  
REGISTERED**



**NÚMERO DE TPA  
MATRICULADOS**

**NUMBER OF POS TERMINALS  
REGISTERED**



MOVIMENTO TRANSACCIONAL  
Número de Transacções

TRANSACTIONAL TURNOVER  
number of transactions



### Total Geral / Grand Total

CA / ATM + TPA / POS + H2H + MCX Express



VOLUME TRANSACCIONAL  
Totais anuais (milhões de Kz)

TRANSACTIONAL VOLUME  
Annual Totals (millions of Kz)



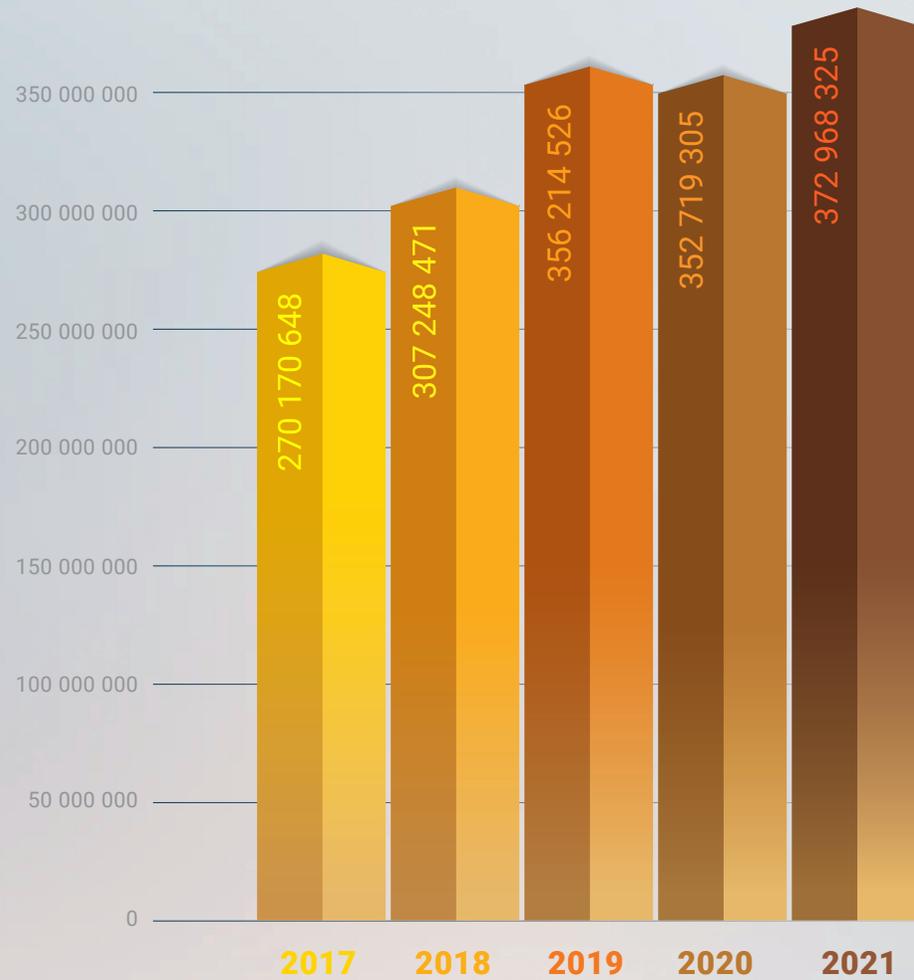
Total Geral / Grand Total

CA / ATM + TPA / POS + H2H + MCX Express



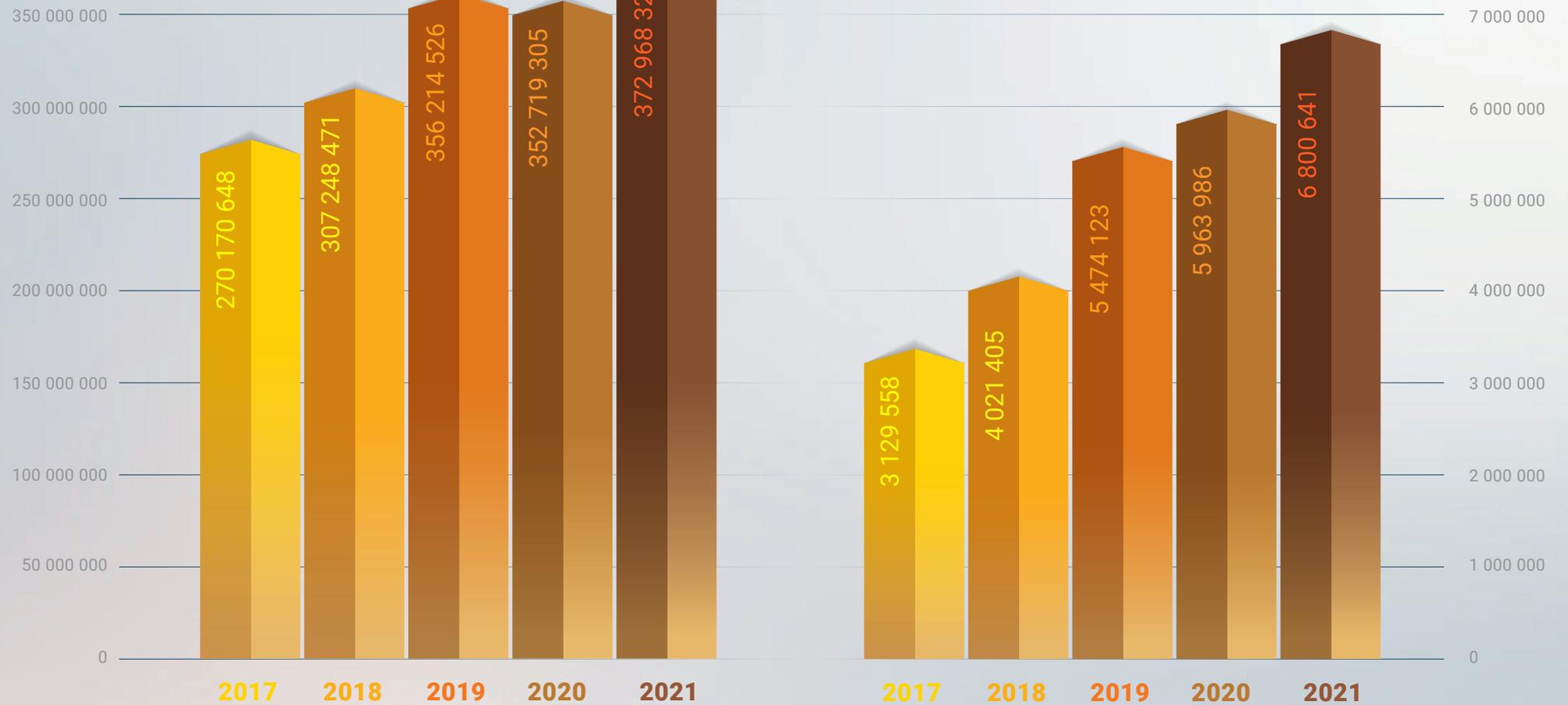
MOVIMENTO  
TRANSACCIONAL / TRANSACTIONAL  
TURNOVER

Número de Transacções por Canal  
Number of Transactions per Channel



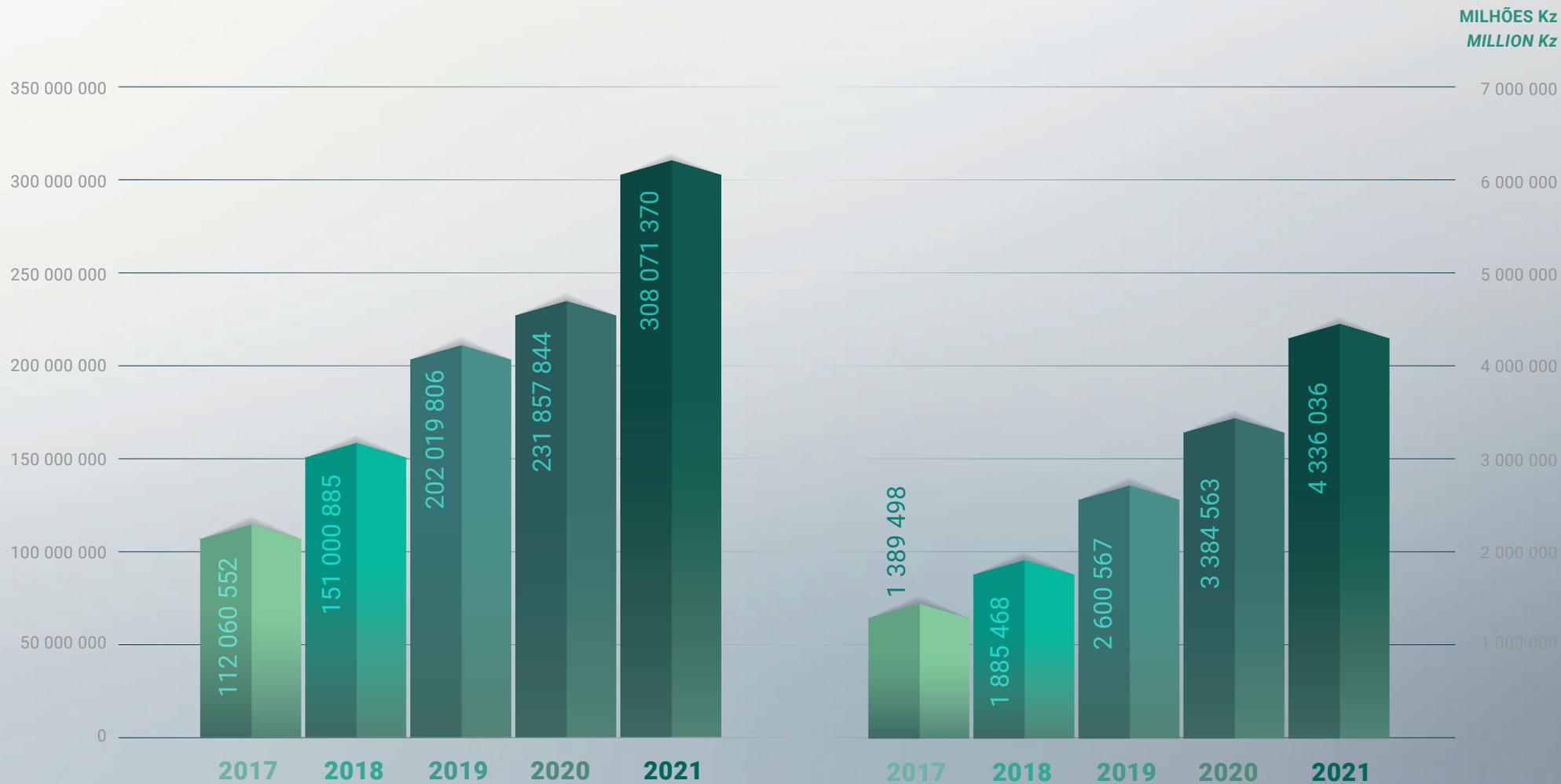
Valor de Transacções por Canal  
Value of Transactions per Channel

MILHÕES DE Kz  
MILLION Kz



Número de Transacções por Canal  
Number of Transactions per Channel

Valor de Transacções por Canal  
Value of Transactions per Channel



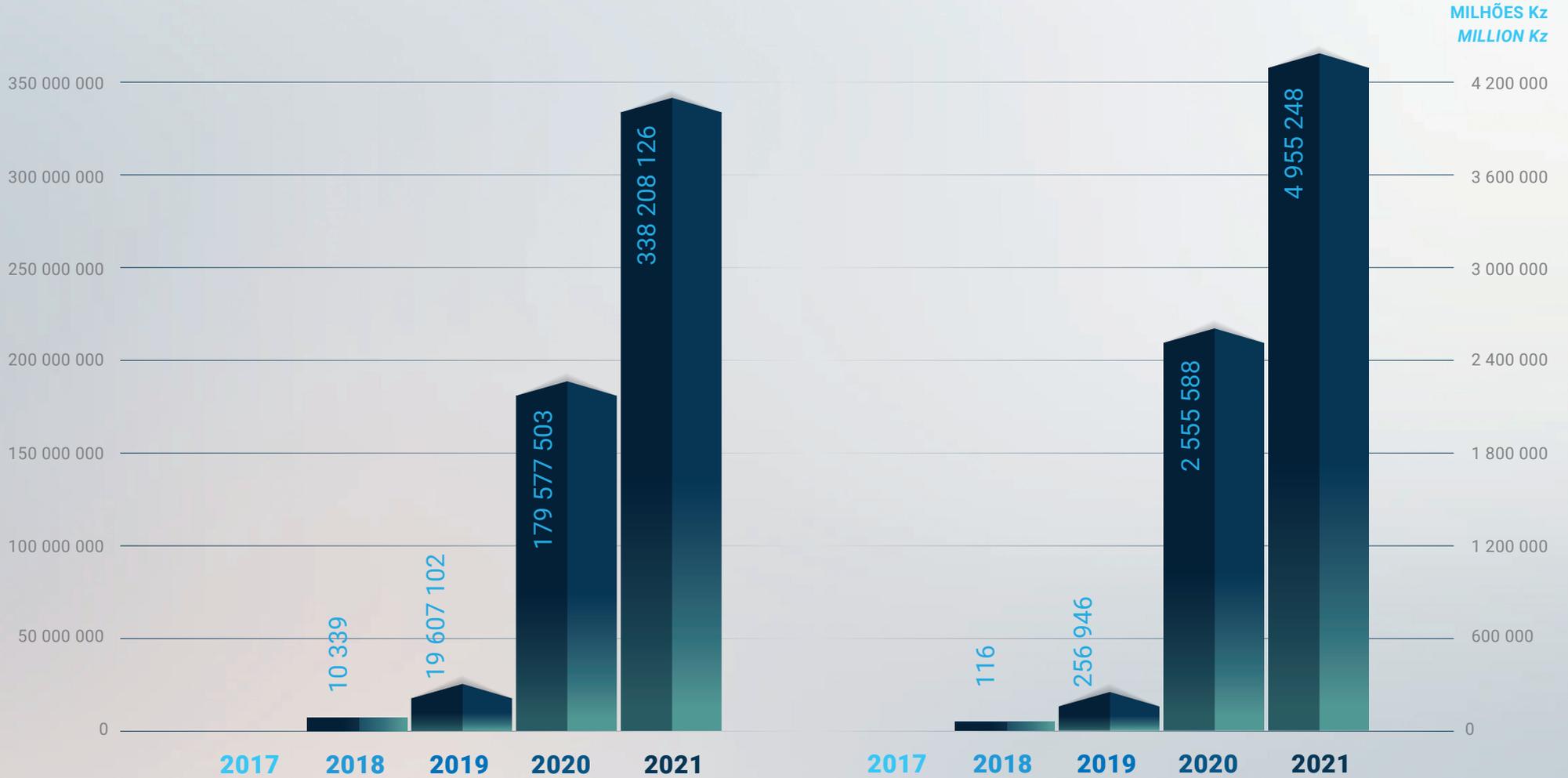
TERMINAIS DE PAGAMENTO  
AUTOMÁTICO

**TPA** POINT OF SALES  
(POS)

MOVIMENTO  
TRANSACCIONAL / TRANSACTIONAL  
TURNOVER

Número de Transações por Canal  
Number of Transactions per Channel

Valor de Transações por Canal  
Value of Transactions per Channel



# MCX Express

Número de Transações por Canal  
Number of Transactions per Channel

Valor de Transações por Canal  
Value of Transactions per Channel



NÚMERO E VALOR DE OPERAÇÕES  
ACUMULADAS NO ANO  
POR NATUREZA

MOVIMENTO  
NA REDE MCX

NUMBER AND VALUE OF TRANSACTIONS  
ACCUMULATED PER YEAR  
BY NATURE

TURNOVER IN  
THE MCX NETWORK

ACUMULADO DO ANO 2021  
CUMULATIVE 2021

VARIAÇÃO 2020  
2020 VARIATION

OPERAÇÕES  
TRANSACTIONS

NÚMERO  
NUMBER

VALOR  
VALUE

NÚMERO  
NUMBER

VALOR  
VALUE

LEVANTAMENTOS  
WITHDRAWALS

159 706 056

2 605, 98 mM



2,1 %

10,8%



COMPRAS  
PURCHASE

159 706 056

4 327, 84 mM



32,5 %

28,3%



CONSULTAS  
BALANCE

454 542 751

---



45,2 %

---

PAGAMENTOS  
PAYMENT

69 427 484

2 586, 97 mM



36,2 %

19,5 %



TRANSFERÊNCIAS  
TRANSFERS

64 140 846

8 161, 11 mM



56,6%

49,7 %



OUTRAS NÃO FIN.  
OTHER NON-FIN.

12 694 409

---



98,6 %

---

DEVOLUÇÕES  
RETURNS

55 905

5, 55 mM



11,4 %

-24,6%



TOTAL

1 034 869 006

17 687, 4 mM

36,6 %

32,5 %

NÚMERO E VALOR DE OPERAÇÕES  
ACUMULADAS NO ANO  
POR NATUREZA

MOVIMENTO EM  
CAIXAS AUTOMÁTICOS (CA)

NUMBER AND VALUE OF TRANSACTIONS  
ACCUMULATED PER YEAR  
BY NATURE

TURNOVER IN AUTOMATIC  
TELLER MACHINES (ATM)

OPERAÇÕES  
TRANSACTIONS

LEVANTAMENTOS  
WITHDRAWALS

CONSULTAS  
BALANCE

PAGAMENTOS  
PAYMENT

TRANSFERÊNCIAS  
TRANSFERS

OUTRAS NÃO FIN.  
OTHER NON-FIN.

TOTAL

ACUMULADO DO ANO 2021  
CUMULATIVE 2021

NÚMERO  
NUMBER

VALOR  
VALUE

159 705 784

2 605, 98 mM

166 003 725

---

12 562 593

606, 26 mM

31 751 162

3 588, 40 mM

2 945 061

---

372 968 325

6 800, 64 mM

VARIAÇÃO 2020  
2020 VARIATION

NÚMERO  
NUMBER

VALOR  
VALUE



2,1 %

10,8%



8,5 %

---



-20,8 %

12,4%



29,8 %

16,7 %



0,8%

---



5,7 %

14 %



NÚMERO E VALOR DE OPERAÇÕES  
ACUMULADAS NO ANO  
POR NATUREZA

MOVIMENTO EM  
TERMINAIS DE PAGAMENTO  
AUTOMÁTICO (TPA)

NUMBER AND VALUE OF TRANSACTIONS  
ACCUMULATED PER YEAR  
BY NATURE

TURNOVER IN AUTOMATIC  
PAYMENT TERMINALS (POS)

OPERAÇÕES  
TRANSACTIONS

COMPRAS  
PURCHASE

CONSULTAS  
BALANCE

PAGAMENTOS  
PAYMENT

OUTRAS NÃO FIN.  
OTHER NON-FIN.

DEVOLUÇÕES  
RETURNS

LEVANTAMENTOS  
WITHDRAWALS

TOTAL

ACUMULADO DO ANO 2021  
CUMULATIVE 2021

NÚMERO  
NUMBER

VALOR  
VALUE

274 301 555

4 327, 84 mM

32 5562 777

---

1 148 852

2, 64 mM

2 009

---

55 905

5, 5mM

272

0, 00 mM

308 071 370

4 336, 04 mM

VARIAÇÃO 2020  
2020 VARIATION

NÚMERO  
NUMBER

VALOR  
VALUE



32, 5 %

28, 3 %



39, 7 %

---



-20, 9 %

-8, 2 %



583, 3 %

---



11, 4 %

-24, 6 %



-69, 7 %

-85, 3 %



32, 9 %

28, 1 %



ACUMULADO DO ANO 2021  
CUMULATIVE 2021VARIÇÃO 2020  
2020 VARIATIONMOVIMENTO EM  
HOST TO HOST (H2H)GO THROUGH  
HOST TO HOST (H2H)OPERAÇÕES  
TRANSACTIONSCONSULTAS  
BALANCENÚMERO  
NUMBERVALOR  
VALUE

11 844

---

NÚMERO  
NUMBER

192,7 %

VALOR  
VALUE

---

PAGAMENTOS  
PAYMENT

14 490 823

1 595,53 mM



41,2 %

10,3%

OUTRAS NÃO FIN.  
OTHER NON-FIN.

1 118 18

---



169,3 %

---

TOTAL

308 071 370

1 595,53 mM



46,2%

10,3 %

ACUMULADO DO ANO 2021  
CUMULATIVE 2021VARIÇÃO 2020  
2020 VARIATIONMOVIMENTO EM  
MCX EXPRESSMCX EXPRESS  
TURNOVEROPERAÇÕES  
TRANSACTIONSCONSULTAS  
BALANCENÚMERO  
NUMBERVALOR  
VALUE

255 964 405

---

NÚMERO  
NUMBER

87,3 %

VALOR  
VALUE

---

PAGAMENTOS  
PAYMENT

41 225 216

382,54 mM



76,2 %

116,2%

TRANSFERÊNCIAS  
TRANSFERS

32 389 684

4 572,71 mM



96,4 %

92,2%

OUTRAS NÃO FIN.  
OTHER NON-FIN.

8 628 821

---



182,3 %

---

TOTAL

338 208 126

4 955,25 mM



88,3 %

93,9 %

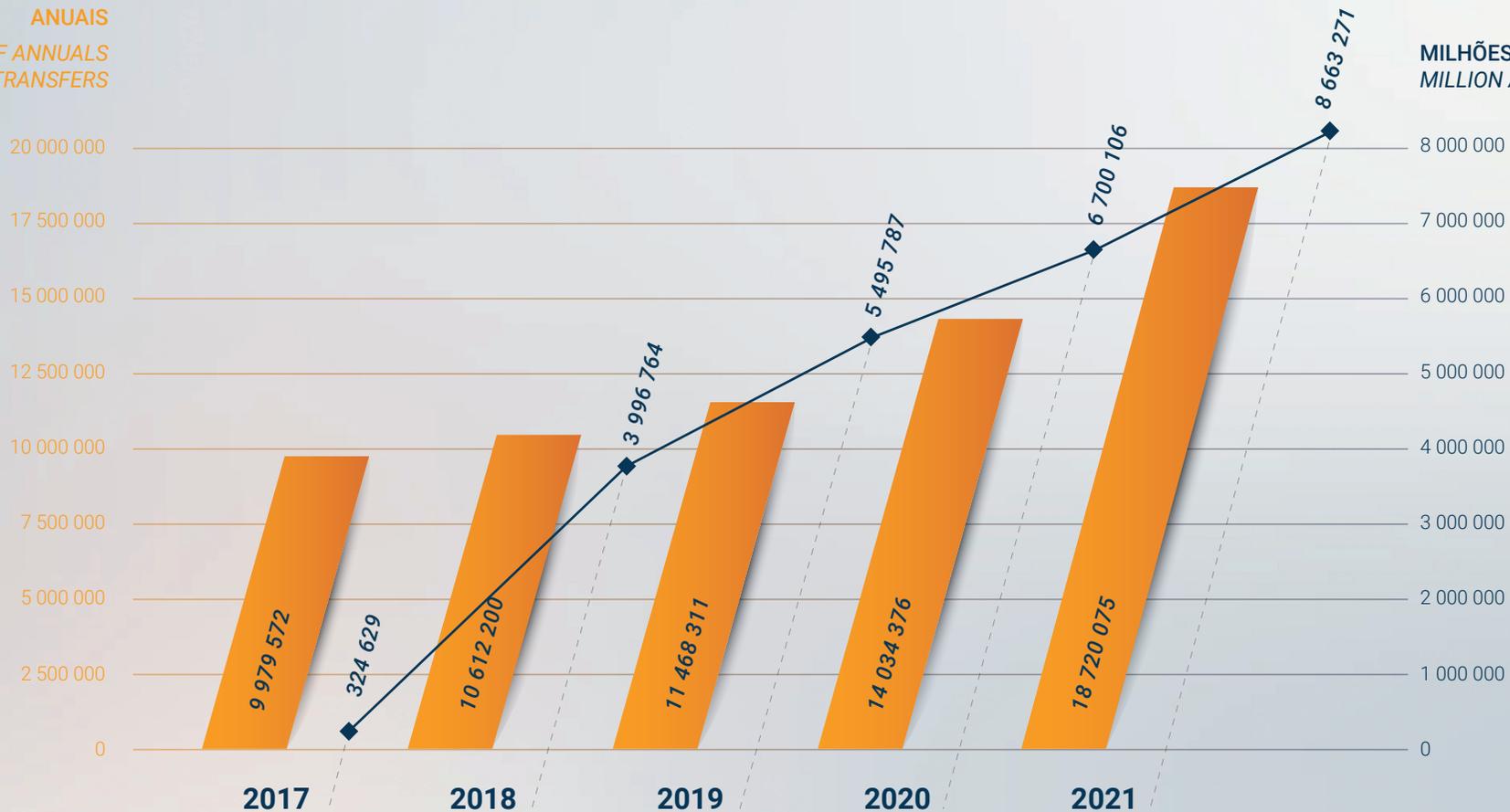


**NÚMERO E MONTANTE  
DE TRANSFERÊNCIAS  
COMPENSADAS NO STC**  
(sistema de transferências a crédito)

**NUMBER AND AMOUNT  
OF COMPENSATED TRANSFERS  
IN THE CTC**  
(credit transfer system)

**Nº TRANSFERÊNCIAS  
ANUAIS**  
NUMBER OF ANNUALS  
TRANSFERS

**MILHÕES AOA**  
MILLION AOA

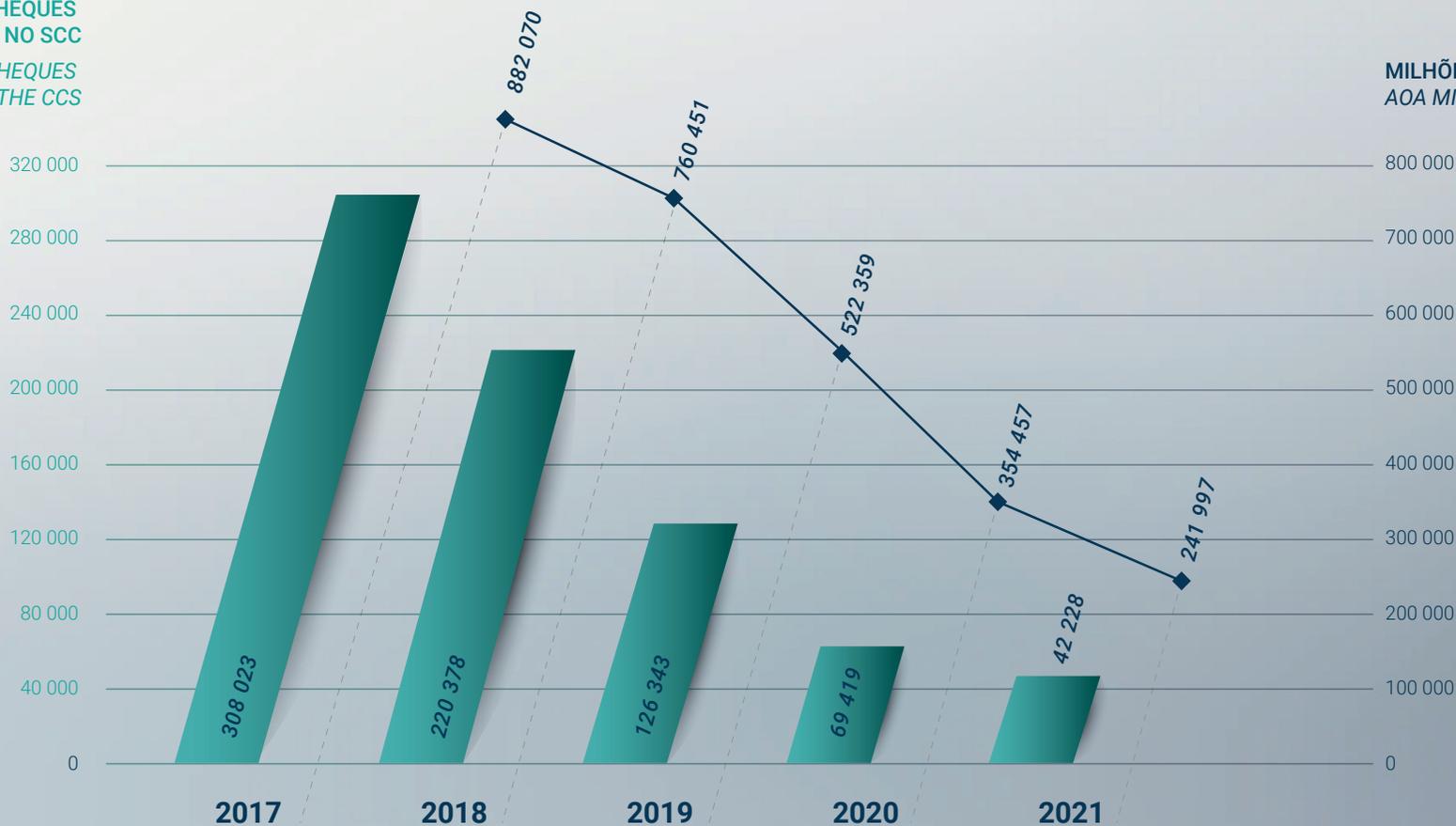


NÚMERO E MONTANTE DE CHEQUES  
COMPENSADOS NO SCC  
(sistema de compensação de cheques)

NUMBER AND AMOUNT  
OF CHECKS CLEARED IN THE CCS  
(cheque clearing system)

Nº DE CHEQUES  
COMPENSADOS NO SCC  
NUMBER OF CHECKS  
CLEARED IN THE CCS

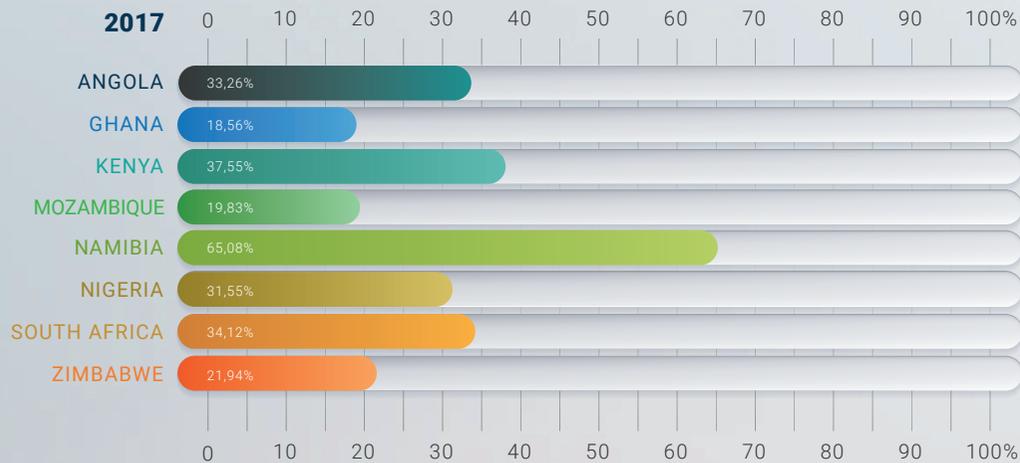
MILHÕES AOA  
AOA MILLIONS



**CARTÃO DE DÉBITO**  
% habitantes  
(+15 anos)

**DEBIT CARD**  
% inhabitants  
(age 15+)

Via World Bank Global

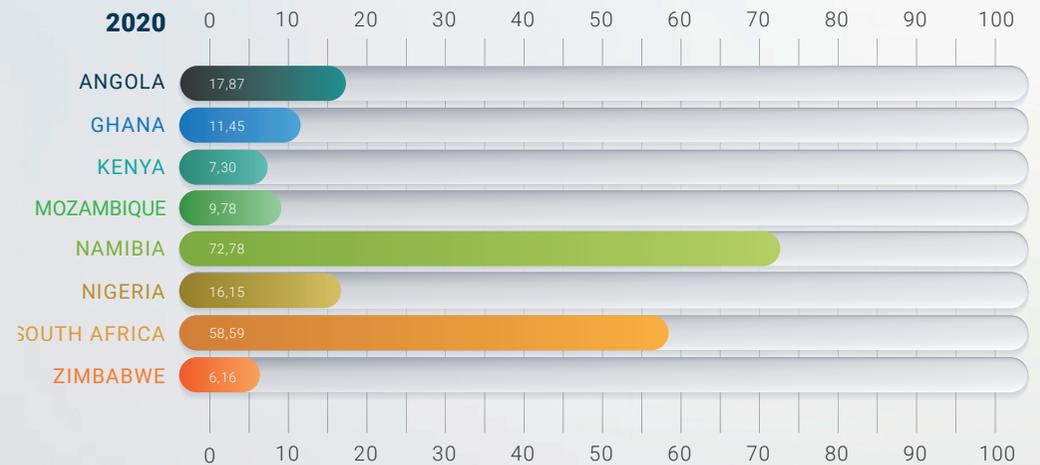


**CAIXA AUTOMÁTICO (CA)**  
Por 100 000 habitantes

**AUTOMATED TELLER MACHINES (ATM)**  
Per 100 000 inhabitants

Via World Bank Global

Per 100 000 inhabitants



**TERMINAL DE PAGAMENTO AUTOMÁTICO (TPA)**  
Por 100 000 adultos

**POINT OF SALE (POS)**  
Per 100 000 adults

Via World Bank Global





**08**  
OS CAMINHOS  
DE INOVAÇÃO DA EMIS

**08**  
*EMIS' INNOVATION  
PATHS*



EMIS 20 ANOS DEPOIS 20 YEARS LATER



**20** ANOS  
**EMIS**  
empresa interbancária de serviços s.a.

## OS CAMINHOS DE INOVAÇÃO DA EMIS

# CRESCER COM QUALIDADE E SEGURANÇA

O lema principal da sociedade continua a ser crescer com qualidade e segurança. E são grandes os desafios para respeitar este desiderato.

O uptime do sistema MCX tem estado nos últimos anos acima de 99,95 %, com uma produção anual que ultrapassa a fasquia de mil milhões de transacções financeiras (1,6 mil milhões de transacções técnicas) e com picos transacionais a ultrapassar as 150 transacções por segundo.

A EMIS consolida-se no sistema financeiro como uma entidade que assegura, de forma sistémica, a uniformização de processos entre os diferentes operadores financeiros que, com recurso à tecnologia de ponta, operam no sistema angolano.

Num universo globalizado e digital a economia de qualquer país depende de um sistema de pagamentos devidamente organizado e isso não é possível sem o contributo de uma entidade central que assegure a existência de uma infraestrutura de mercado partilhada pelos diferentes prestadores de serviços de pagamentos.

Portanto, a EMIS é um eixo fundamental para o funcionamento da economia angolana; opera serviços únicos e vitais para o sistema de pagamentos de Angola, e por isso requer uma elevada disponibilidade de serviço.

Daí que, a política de continuidade de negócio da EMIS assente no reforço da resiliência sistémica dos serviços, procurando mitigar os riscos de quebra de serviço, antecipando os cenários de eventos disruptivos incontroláveis, com respostas adequadamente planeadas.

A função da EMIS consiste em assegurar a interoperabilidade, uma vez que é a única entidade que assegura a interligação entre os diferentes actores de execução financeira no país, conferindo os dados e garantindo a execução de milhões de operações diárias, com segurança.

Para melhor poder responder a imponderáveis, a EMIS concebeu um Plano Estratégico de Continuidade de Negócio, para um horizonte temporal de 5 anos e que tem por objectivo principal duplicar adequadamente a infraestrutura de processamento, fazendo evoluir o actual modelo de “recuperação” para um modelo de “continuidade” baseado numa exploração em modo activo.

A par desse plano de médio prazo, a EMIS tem implementado um sistema de gestão de continuidade de negócio, que segue as melhores práticas internacionais nessa matéria.

Sob supervisão da entidade reguladora que é o BNA, a EMIS assegura o fluxo de operações e a sua segurança, garantindo a gestão técnica e operacional de cada um dos sistemas de pagamentos e respetivos arranjos.



## CONTINUAR A INOVAR

O papel da EMIS é central no que toca à transformação do sistema de pagamentos de Angola, continuando por isso a trabalhar na digitalização dos meios de pagamentos, correspondendo assim à tendência que se verifica por todo o mundo e que se acentuou desde o início da pandemia, criando desse modo condições para que os bancos e os demais prestadores de serviços de pagamentos possam prestar serviços de pagamentos cada vez mais simples, económicos e inovadores.

São exemplos disso o MCX Express, a Gateway de Pagamentos Digitais (GPD) e mais recentemente o STI - Sistema de Transferências Instantâneas e o correspondente arranjo de pagamentos denominado KWIK – Kwanza Instantâneo, que está em implementação e cujo foco é fomentar a inclusão financeira, mediante o alargamento de serviços essenciais de pagamentos à população não bancarizada.

O STI é estratégico porque implementa uma infraestrutura de mercado moderna que moldará o desenvolvimento futuro dos pagamentos baseados na instantaneidade, garantindo não só a interoperabilidade entre prestadores de pagamentos bancários e não bancários, como viabilizará uma plataforma partilhada de Open Banking para o sistema bancário angolano.

Os objectivos da EMIS para o futuro próximo estão centrados em quatro vectores a saber:

- Sustentar os níveis de serviço;
- Reforçar a resiliência e a mitigação de riscos;
- Desenvolver novos produtos e serviços;
- Desenvolver competências (capital humano).

No que toca aos novos produtos e serviços, para além do já referido sistema de transferências instantâneas (STI) a EMIS tem ainda como projectos em implementação o programa de TPA de nova geração, o pagamento em TPA em QR Code e a evolução dos cartões MCX para a tecnologia Contactless.

Estão também programados importantes melhoramentos no Canal MCX Express, nomeadamente a virtualização do Cartão MCX.

A EMIS trabalha ainda na integração do STI no sistema de transferências instantâneas da África Austral – Low Value Credit Transfers Cleared on an Immediate Basis (TCIB).

## EMIS' INNOVATION PATHS

# GROWING WITH QUALITY AND SAFETY

*The company's main motto continues to be to grow with quality and safety. And there are great challenges to meet this objective.*

*The MCX system uptime in recent years has been above 99.95%, with an annual production that exceeds the threshold of one billion financial transactions (1.6 billion technical transactions) and with transactional peaks exceeding 150 transactions per second.*

*EMIS is consolidated within the financial system as an entity that systematically ensures the standardisation of processes between the different financial operators that operate in the Angolan system using cutting-edge technology.*

*In a globalised and digital universe, the economy of any country depends on a properly organised payment system and this is not possible without the contribution of a central entity ensuring the existence of a market infrastructure shared by the different payment service providers.*

*Therefore, EMIS is a fundamental axis for the functioning of the Angolan economy; it operates unique and vital services for the Angolan payment system, thus requiring high service availability.*

*EMIS' business continuity policy is based on the reinforcement of the systemic resilience of services, seeking to mitigate the risks of service failure, anticipating the scenarios of uncontrollable disruptive events with adequately planned responses.*

*The function of EMIS is to ensure interoperability, since it is the only entity that ensures the interconnection between the different financial execution actors in the country, checking data and guaranteeing the execution of thousands of daily operations, safely.*

*To better respond to unforeseeable events, EMIS has conceived a Strategic Business Continuity Plan, for a timeframe of 5 years, with the main objective of adequately duplicating the processing infrastructure, evolving from the current "recovery" model to a "continuity" model based on an active exploitation.*

*Along with this medium-term plan, EMIS has implemented a business continuity management system, which follows the best international practices in this subject matter.*



## EMIS' INNOVATION PATHS

### CONTINUE TO INNOVATE

*EMIS's role is central to the transformation of Angola's payment system, thus continuing to work on digitalisation of payment media, thus corresponding to the trend that has occurred around the world and which has been increasing since the beginning of the pandemic, thereby creating conditions for banks and other payment service providers to provide increasingly simple payment services, economic and innovative.*

*Examples of this are MCX Express, the Digital Payment Gateway (GPD) and more recently the STI - Instant Transfer System and the corresponding payment arrangement called KWiK - Kwanza Instant, which is in implementation and whose focus is to foster financial inclusion by extending essential payment services to the unbanked population.*

*The ITS is strategic because it implements a modern market infrastructure that will shape the future development of instant payments, ensuring not only interoperability between bank and non-bank payment providers, but will enable a shared Open Banking platform for the Angolan banking system.*

*EMIS's objectives for the near future focus on four vectors:*

- Sustaining service levels;*
- Strengthening resilience and risk mitigation;*
- Developing new products and services;*
- Developing skills (human capital).*

*Regarding new products and services, in addition to the aforementioned instant transfer system (ITS) EMIS also has as projects in implementation the next generation TPA program, the payment in TPA in QR Code and the evolution of MCX Cards to contactless technology.*

*Important improvements to the MCX Express Channel are also scheduled, namely the virtualization of the MCX Card.*

*EMIS also works on integrating the STI into the Instant Transfer System of Southern Africa – Low Value Credit Transfers Cleared on an Immediate Basis (TCIB).*





