
Release Documentation

Processamento em TPA

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Emissores

Versão: 01.00

Data: 2013-08-09

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSIBS130201



© Agosto 2013, SIBS FPS

A informação contida neste documento é propriedade da SIBS FPS e não pode ser duplicada, publicada ou divulgada a terceiros, na totalidade ou em parte, sem o seu prévio consentimento por escrito, o qual nunca deverá ser presumido.

SIBS - FORWARD PAYMENT SOLUTIONS, S.A.
Rua Soeiro Pereira Gomes, Lote 1, 1649-031 LISBOA, PORTUGAL
Telefone: +351-217 813 000 / Fax: +351- 217 935 755

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Ficha Técnica

Referência: DCSIBS130201
 Título do Documento: Pagamento BXV com Contacto sem Pin - Emissores
 Versão: 01.00
 Estado: Final
 Classificação: Restrito
 Tipo de Documento: Release Documentation
 Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSIBS100026	Manual de Implementação – Serviço para Emissores - Emissores	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS110139	Manual do Serviço - Processamento para Emissores	AF Desenvolvimento de Serviços

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2013-08-09	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços

Índice

1	Introdução	7
2	Descrição da Evolução	8
3	Especificações Técnicas	10
3.1	Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas - EGCC	10
3.1.1	Dados Adicionais do Ficheiro EGCC	12
3.1.2	Descrição do Tipo de Registo 1	17
3.1.3	Validações ao Ficheiro EGCC	20
3.2	Ficheiro de Movimentos - MOV5	21
3.2.1	Tipo de Registo 1	30
3.2.2	Tipo de Registo 2	32
3.2.3	Tipo de Registo 3	33
3.2.3.1	Impacto da Funcionalidade "Acordos Diferidos" no Tipo de Registo 3	42
3.2.4	Tipo de Registo 4	43
3.2.4.1	Impacto da Funcionalidade "Acordos Diferidos" no Tipo de Registo 4	51
3.2.5	Tipo de Registo 5	52
3.2.5.1	Impacto da Funcionalidade "Acordos Diferidos" no Tipo de Registo 5	76
3.2.6	Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>)	79
3.2.7	Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>)	82
3.2.8	Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>)	84
3.2.9	Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>)	85
3.3	Dicionário de dados	86
4	Glossário	133
Anexo A.	Dados do Terminal	135
Anexo B.	Distrito/Concelho	137
Anexo C.	Código de Moeda/País	146
Anexo D.	Código do produto financeiro associado ao acordo do representante	153
Anexo E.	Tabela Motivos de <i>Chargeback</i>	167
Anexo F.	Motivo da <i>Fee</i>	174
Anexo G.	Código de Transacções	180
Anexo H.	Formato da Pista 2 (Campo 0832 CAR_PS2)	192

Índice de Tabelas

Tabela 1 – Ficheiro de gestão de cartões e contas	10
Tabela 3 - Operações disponíveis por restrições de contas	18
Tabela 4 – Ficheiro de Movimentos MOV5	21
Tabela 5 – Dados Adicionais no Tipo de Registo 1	31
Tabela 6 - Fechos TPA – (0699) SIS_OPRTIP = '033'	34
Tabela 7 – Regularizações a Comerciantes associadas a processos de reclamação	35
Tabela 8 – Regularizações a Comerciantes não associadas a processos de reclamação	37
Tabela 9 – Função de Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviços/Compras ou Serviço Especial (0699) SIS_OPRTIP = '030', '035' ou '040'	39
Tabela 10 – Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT – Totais MB SPOT com cartão de Supervisor	41
Tabela 11 – Quadro-Resumo da movimentação contabilística das Contas de Suporte TPA	42
Tabela 12 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 – Produto MULTIBANCO	44
Tabela 13 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Totais MB SPOT	46
Tabela 14 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Detalhes MB SPOT	47
Tabela 15 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 - Totais por Produto Financeiro (Produtos com <i>Acquirer</i>)	48
Tabela 16 - Dados Adicionais para Fecho TPA - Registo de regularização Produtos com <i>Acquirer</i>	51
Tabela 17 - Quadro de resumo do Tipo de Registo 5 do Ficheiro MOV5	52
Tabela 18 - Operação Movimentação para o <i>Acquirer</i>	54
Tabela 19 - Operações Movimentação para Bancos Autónomos e Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte	55
Tabela 20 - Operação Regularização de Movimentos para Comerciante	56
Tabela 21 - Operação Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação	57
Tabela 22 - Operações Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Comerciante e Fim de Processo de Reclamação com Impacto no <i>Acquirer</i>	58
Tabela 23 - Operação Acções de Disputa entre Emissores e <i>Acquirers</i>	59
Tabela 24 - Movimento para a conta de Suporte à Compensação dos TPA	60
Tabela 25 - Operação Movimentação de <i>Fees</i> com PAN	61
Tabela 26 - Operação Registo Informativo de Acerto por Rubrica	62
Tabela 27 - Operação Registo Contabilístico de Acerto à Aplicação do Tarifário Interbancário	63
Tabela 28 - Operação Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional	64
Tabela 29 - Operação Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional	65
Tabela 30 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard)	67
Tabela 31 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'C' (VISA)	68
Tabela 32 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = '3' (AMEX)	68
Tabela 33 - Processamento de Subtotais - Movimentação Rede de TPA Domésticos	69
Tabela 34 - MULTIBANCO – <i>Settlement</i> Centralizado	70
Tabela 35 - Informação enviada no dia da transacção ao <i>Acquirer</i> e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC	71
Tabela 36 - Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.	73
Tabela 37 - Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de Liquidação)	75
Tabela 38 – Quadro-Resumo da Movimentação do MOV5	77
Tabela 39 - Tipo de Movimento '0111' - Diferimento de Créditos aos Comerciantes	77
Tabela 40 - Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não contabilístico	80
Tabela 41 - Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não-contabilístico	81
Tabela 42 - Informação transmitida numa operação de devolução no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco	83

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Tabela 43 – Dados do terminal	135
Tabela 44 - Campo (0007) LOCTERM para tipo de terminal Baixo Valor (E).....	136
Tabela 45 - Distrito e Concelho do Terminal	137
Tabela 46 - Código de Moeda/País	146
Tabela 47 - Código do produto financeiro associado ao acordo do representante	153
Tabela 48 - Tabela MOTCBKC	167
Tabela 49 - Tabela MOTCBKCN	168
Tabela 50 - Tabela MOTCBKCN	169
Tabela 51 - MOTCBKAN.....	170
Tabela 52 - Tabela MOTCBKA.....	171
Tabela 53 - Tabela MOTCBK3	172
Tabela 54 - Tabela MOTFEEC.....	174
Tabela 55 - Tabela MOTFEEAN.....	175
Tabela 56 - Tabela MOTFEEA	176
Tabela 57 - Tabela de <i>Fee Codes</i> actuais atribuídos pela aplicação BASE II	179
Tabela 58 - Valores e descrição dos campos 0120 e 0699.....	180

Índice de Figuras

Figura 1 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>).....	79
Figura 2 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>).....	82
Figura 3 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>).....	84
Figura 4 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>).....	85

1 Introdução

A SIBS FPS disponibiliza na rede TPA MULTIBANCO uma nova operativa que dá resposta às necessidades do mercado, possibilitando pagamentos de baixo valor com cartão, com operativa simples, rápida e segura e com custos reduzidos para se adequar à realidade dos negócios que envolvem pagamentos de baixo valor.

A principal característica da solução é o facto de se destinar a pagamentos de baixo valor, tipicamente abaixo dos vinte (20) Euros, que se realizam com contacto entre o cartão e o TPA, e sem introdução de PIN ou outro método de autenticação por parte do Titular do Cartão. Os sectores de actividade onde é expectável uma maior utilização desta nova funcionalidade de pagamentos são os parques de estacionamento, as *vending machines* (tabaco, alimentação, bebidas, entre outras), retalho e as grandes cadeias de distribuição ("caixas rápidas"), restauração (cantinas e cadeias de *fast-food*), transportes e serviços postais.

A solução prevê a utilização de todo o parque de cartões existente, das marcas MB, Visa e MasterCard, sem emissão de novos cartões específicos para esta operativa e desde que o respectivo Emissor a autorize. Os TPA necessitarão de evolução da sua aplicação local e respectiva certificação junto da SIBS FPS e serão instalados/actualizados nos locais pretendidos pelos *Acquirers* com as novas operativas:

- Compra sem PIN;
- Autorização *outdoor* sem PIN e compra após *outdoor*.

A presente *Release Documentation* apresenta os impactos técnicos para os Emissores que pretendam aderir à nova operativa. Em futuras versões, a SIBS FPS apresentará uma descrição detalhada desta funcionalidade e respectivos processos, bem como os impactos no Portal de Serviços SIBS.

2 Descrição da Evolução

Na próxima versão da *Release Documentation* será divulgada a descrição da evolução.

De seguida descrevem-se os impactos técnicos nos Emissores:

- **Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas - EGCC:**

- Foi criado o novo código de gestão '21' ("Alterar o montante máximo diário baixo valor"), no atributo (0285) FIC_GESCOD ("Código de Gestão"). Os registos com este novo código de gestão incluem o seguinte atributo:
 - (7833) CAR_MMDBXV ("Montante Máximo Baixo Valor Dia") – permite controlar o valor máximo diário para a operativa baixo valor sem PIN, ao nível do cartão. Sempre que o Emissor pretender deixar de controlar o valor máximo diário baixo valor sem PIN, deve preencher este campo a '999999999999'.

Esta implementação é opcional.

- **Ficheiro de Movimentos - MOV5:**

- Foi criada uma nova versão do ficheiro (V01), que passa do tamanho 404 *Bytes* para o tamanho 500 *Bytes*.

Os Emissores podem decidir qual das versões do MOV5 querem receber. O pedido de evolução para a V01 é efectuado pelo Emissor, através do envio para a SIBS FPS, do formulário "Caracterização de Emissor" com a versão de MOV5 e qual a data para o início da recepção da nova versão.

Uma vez que a mesma Instituição Financeira pode desempenhar a função de Banco e de *Acquirer*, existe a possibilidade de receber versões distintas do MOV5, uma por cada função.

- **Dicionário de Dados:**

- (0005) TRM_ATT COD ("Tipo de Autenticação") – O atributo passa a ser alfanumérico. Não há alteração de valores possíveis. Nesta operativa, o 2º dígito (autorização) assume o valor '6 – s/PIN';
- (0121) SIS_PRCTIP ("Tipo Processo") – Foi criado um novo valor possível – '6' – Baixo Valor Contacto sem PIN;
- (0699) SIS_OPRTIP ("Código de transacção expandido") – Não houve alterações a valores possíveis. São aplicáveis, na vertente Emissor, a esta funcionalidade os seguintes códigos:
 - '010' - Compra (MB)
 - '013' - Autorização Outdoor (MB)
 - '015' - Compra (Outras Vertentes)
 - '018' - Autorização Outdoor (Outras Vertentes)
 - '025' - Compra Outdoor (MB)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- '026' - Compra Outdoor (Outras Vertentes)
- (2280) ACR_COD ("Tipo de Acordo") – Foi criado um novo valor possível - '11' - Serviço BXV
Contacto sem PIN.

3 Especificações Técnicas

3.1 Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas - EGCC

Este ficheiro é enviado sempre que seja necessário actualizar os dados dos cartões e das contas DO associadas.

No campo (0285) FIC_GESCOD ("Código de gestão") foi criado um novo valor possível - '21', que permite actualizar o valor máximo diário de transacções baixo valor sem PIN por cartão.

Tabela 1 – Ficheiro de gestão de cartões e contas

Nome do Ficheiro	EGCC
Objectivo	Este ficheiro é enviado pelo Emissor para a SIBS FPS, sempre que seja necessário actualizar os dados dos cartões e das contas DO associadas.
Geração	Variável
Tipo de Transferência	FTS
Tipo de Ficheiro	EBCDIC
Tamanho	O formato do registo é fixo, com o comprimento de 55 bytes. O registo é completado a espaços caso a informação útil seja inferior ao tamanho indicado.
Estrutura	<p>Tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none">• O registo de <i>Header</i> FIC_REGCOD = '0';• O registo de <i>Detalhe</i> FIC_REGCOD = '1' - Tem um código de gestão ((0285) FIC_GESCOD) que indica a acção a efectuar sobre os campos:<ul style="list-style-type: none">▪ (0285) FIC_GESCOD = '01' (Inserir SAN2)▪ (0285) FIC_GESCOD = '02' (Abater SAN2)▪ (0285) FIC_GESCOD = '05' (Alterar dados Pista 3)▪ (0285) FIC_GESCOD = '06' (Alterar restrições conta)▪ (0285) FIC_GESCOD = '10' (Alteração do número da primeira conta - SAN1)▪ (0285) FIC_GESCOD = '11' (EMV - Alterar factor de conversão para a segunda moeda)▪ (0285) FIC_GESCOD = '12' (EMV - Alterar parâmetros de risco <i>offline</i>)▪ (0285) FIC_GESCOD = '13' (EMV - Alterar associação a linha de crédito)▪ (0285) FIC_GESCOD = '14' (EMV - Alterar associação a programa de Fidelização)▪ (0285) FIC_GESCOD = '15' (EMV - Alterar associação a programa de Emissor)▪ (0285) FIC_GESCOD = '16' (EMV - Fidelização - gestão de vales virtuais)▪ (0285) FIC_GESCOD = '17' (EMV - Linha de Crédito - alteração de plafond de cartão)▪ (0285) FIC_GESCOD = '18' (Alteração de dados de conta - SAN1 ou SAN2)▪ (0285) FIC_GESCOD = '19' (EMV - CAP - activa/ inactiva serviço de autenticação)▪ (0285) FIC_GESCOD = '20' (EMV - CAP - alteração de associação de cartão a NIF)▪ (0285) FIC_GESCOD = '21' (Alterar o montante máximo diário baixo valor)• O registo de <i>Trailer</i> FIC_REGCOD = '9'.
Ordem	Processado por ordem de chegada

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Observações	<p>No processo de renovação ou substituição de cartões com <i>chip</i> EMV, existe um conjunto de valores posicionados no cartão substituído que são transferidos para o novo cartão, nomeadamente relativos a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Parâmetros de risco para transacções <i>offline</i>; • Funcionalidade "programa de Linha de Crédito"; • Funcionalidade "programa de Fidelização"; • Funcionalidade "programa de Emissor". <p>Por forma a garantir a integridade dos dados EMV, após a emissão lógica do novo cartão, no período em que os dois cartões coexistem não são permitidas alterações aos valores posicionados no cartão substituído para os elementos que transitam para o novo cartão.</p> <p>Assim, são rejeitados todos os registos do EGCC em que se verifique, simultaneamente, que o cartão em causa tem indicação de já ter sido substituído e que o código de gestão utilizado é um dos seguintes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • FIC_GESCOD = '11'; • FIC_GESCOD = '12'; • FIC_GESCOD = '13'; • FIC_GESCOD = '14'; • FIC_GESCOD = '15'; • FIC_GESCOD = '17'. <p>As funcionalidades adicionais de cartões EMV são disponibilizadas apenas para cartões normais de Clientes Bancários ((0129) CAR_SEQCOD = 1). Quando o cartão para o qual se pretende indicar uma alteração possui (0129) CAR_SEQCOD de valor superior a 1, não são admitidos os seguintes códigos de gestão:</p> <ul style="list-style-type: none"> • FIC_GESCOD = '13'; • FIC_GESCOD = '14'; • FIC_GESCOD = '15'; • FIC_GESCOD = '16'; • FIC_GESCOD = '17'.
--------------------	---

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Header						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	3	A	
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	7	N	'01'
0103	BAN_COD	Banco	4	9	N	A)
0104	BAN_CPD	Centro de Processamento (CPD)	1	13	N	
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	14	N	B)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	25	N	B)
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	36	N	
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	44	N	'978'
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	47	N	C)
	FILLER		6	50	A	
Total				55		
Registo de Detalhe 1 (Gestão de Cartões e Contas)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'1'

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0261	BIN_NUM	BIN	6	2	N	
0319	BIN_EXN	Extensão de BIN	2	8	N	
0128	CAR_NUM	Número do cartão	7	10	N	
1161	CAR_CD1	Check-dígito	1	17	N	D)
0126	CAR_EXPDATN02	Data de expiração do cartão	4	18	N	E)
0285	FIC_GESCOD	Código de gestão	2	22	A	G)
Total			23			
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de Registo	1	1	A	'9'
0107	FIC_REGQNT	Número de Registos	8	2	N	A)
0108	FIC_TOTDEB	Total de Débitos	16	10	N	F)
0109	FIC_TOTCRE	Total de Créditos	16	26	N	F)
	FILLER		14	42	A	
Total			55			

Observações:

- A) Preenchido.
- B) 'AAAAMMDDSSS'.
- C) Preenchido apenas no caso do ficheiro EERR (campo (0102) FIC_NOMN01 "Nome do Ficheiro").
- D) Parâmetro - é validado se o Emissor indicar que envia o CD.
- E) Preenchimento opcional - mandatório para a gestão de cartões com o mesmo número.
- F) Preenchido a 'Zeros'.
- G) Representa qual o tipo de processamento pretendido e tem os seguintes valores possíveis: '01', '02', '05', '06', '10', '11', '12', '13', '14', '15', '16', '17', '18', '19', '20', '21'.

3.1.1 Dados Adicionais do Ficheiro EGCC

Tabela 2 – Dados Adicionais do Ficheiro EGCC

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
(0285) FIC_GESCOD = '01' (Inserir SAN2)					
0134	BAN_AGECD	Código da agência	4	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	B)
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	B)
0135	CAR_LIMMNS	Valor limite mensal (da conta 1 ou conta 2)	4	N	B)
0136	CAR_LIMDIA	Dia do mês (da conta 1 ou conta 2)	2	N	B)
	FILLER		5	A	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
(0285) FIC_GESCOD = '02' (Abater SAN2)					
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	A)
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	A)
	FILLER		15	A	
(0285) FIC_GESCOD = '05' (Alterar dados Pista 3)					
0154	CAR_PS3MNT	Montante por período da P3	4	N	
0124	SIS_DUPPS3	Duração do período da P3 do cartão	2	N	
0125	CAR_DINPER	Data de início do período	5	N	
0232	CAR_PSGTIP	Plafond do saldo geral	1	A	
	FILLER		20	A	
(0285) FIC_GESCOD = '06' (Alterar restrições conta)					
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou Outra)	15	N	
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	
	FILLER		15	A	
(0285) FIC_GESCOD = '10' (Alteração do número da primeira conta - SAN1)					
0134	BAN_AGECD	Código da agência	4	N	C),D)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	C)
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	C),D)
0135	CAR_LIMMNS	Valor limite mensal (da Conta 1 ou Conta 2)	4	N	C),D)
0136	CAR_LIMDIA	Dia do mês (da Conta 1 ou Conta 2)	2	N	C),D)
	FILLER		5	A	
(0285) FIC_GESCOD = '11' (EMV - Alterar factor de conversão para a segunda moeda)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1716	BAN_PDREMV	EMV - aplicação a posicionar no cartão (padrão EMV)	3	N	E)
1725	BIN_FACCNV	EMV - factor de conversão	8	N	
	FILLER		17	A	
(0285) FIC_GESCOD = '12' (EMV - Alterar parâmetros de risco offline)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1716	BAN_PDREMV	EMV - aplicação a posicionar no cartão (padrão EMV)	3	N	E)
1726	BIN_MMAOFF_LOW	EMV - quantia máxima acumulada, para transacções <i>offline</i> - lower	6	N	F)
1727	BIN_MMAOFF_UPP	EMV - quantia máxima acumulada, para transacções <i>offline</i> - upper	6	N	F)
1728	BIN_NMTOFF_MOE	EMV - número máximo permitido para transacções <i>offline</i> consecutivas internacionais (moeda)	2	N	
1729	BIN_NMTOFF_CTY	EMV - número máximo permitido para transacções <i>offline</i> consecutivas internacionais (país)	2	N	
1730	BIN_NMTOFF_LOW	EMV - lower consecutive offline limit	2	N	
1731	BIN_NMTOFF_UPP	EMV - upper consecutive offline limit	2	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
	FILLER		5	A	
(0285) FIC_GESCOD = '13' (EMV - Alterar associação a linha de crédito)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1734	BAN_PRDEMV_LIC	EMV - aplicação com linha de crédito (padrão EMV)	3	N	G), H)
1735	BIN_LICCRC	EMV - linha de crédito - caracterização	1	N	I)
1736	BIN_MINMNT_LIC	EMV - linha de crédito - montante mínimo	6	N	J)
1737	BIN_MAXFRA	EMV - linha de crédito - número prestações	2	N	J)
1738	BIN_MINMNT_FRA	EMV - linha de crédito - valor mínimo da prestação	6	N	J)
1739	SIS_LICIDT	EMV - linha de crédito - ID de texto para o <i>pinpad</i>	1	N	J)
	FILLER		9	A	
(0285) FIC_GESCOD = '14' (EMV - Alterar associação a programa de Fidelização)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1741	BAN_PRDEMV_FID	EMV - aplicação com programa de fidelização (padrão EMV)	3	N	G), K)
1742	BAN_PFACOD_FID	EMV - identificação do programa de fidelização	5	N	
	FILLER		20	A	
(0285) FIC_GESCOD = '15' (EMV - Alterar associação a programa de Emissor)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1743	BAN_PRDEMV_PGR	EMV - aplicação associada a programa (padrão EMV)	3	N	G),L)
1744	BAN_PFACOD_PGR	EMV - identificação do programa do emissor	5	N	
	FILLER		20	A	
(0285) FIC_GESCOD = '16' (EMV - Fidelização - gestão de vales virtuais)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
2309	FID-PONTOSDIS	EMV - fidelização - pontos disponíveis	7	N	M)
2311	FID-VALORDISP	EMV - fidelização - contravalor de pontos disponíveis	9	N	M)
2312	FID-VALEEXP	EMV - fidelização - data de expiração do vale virtual	8	N	
	FILLER		4	A	
(0285) FIC_GESCOD = '17' (EMV - Linha de Crédito - alteração de plafond de cartão)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1734	BAN_PRDEMV_LIC	EMV - aplicação com linha de crédito (padrão EMV)	3	N	E),N),O)
2305	CAR_LICPLF	EMV - linha de crédito - plafond	9	N	
2306	CAR_LICDIA	EMV - linha de crédito - dia de renovação	2	N	
	FILLER		14	A	
(0285) FIC_GESCOD = '18' (Alteração de dados de conta - SAN1 ou SAN2)					
0134	BAN_AGECD	Código da agência	4	N	P)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	Q), R)
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	S)
0135	CAR_LIMMNS	Valor limite mensal (da Conta 1 ou Conta 2)	4	N	S)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0136	CAR_LIMDIA	Dia do mês (da Conta 1 ou Conta 2)	2	N	S)
	FILLER		5	A	
(0285) FIC_GESCOD = '19' (EMV - CAP - activa/ inactiva serviço de autenticação)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
3121	CAR_SITSAF	SAF - estado do PAN	1	N	
	FILLER		27	A	
(0285) FIC_GESCOD = '20' (EMV - CAP - alteração de associação de cartão a NIF)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
3122	ACCAO-NIF	SAF - código de acção sobre NIF	1	A	
3123	TIPO-NIF	SAF - tipo de NIF	1	A	
3124	EXT_NIF	Número de identificação fiscal	9	N	
	FILLER		17	A	
(0285) FIC_GESCOD = '21' (Alteração de montante máximo diário baixo valor)					
7833	CAR_MMDBXV	Montante Máximo Diário Baixo Valor	11	N	
	FILLER		21	A	

Observações:

- A) Dados relativos a SAN2.
- B) SAN2 relativo a datas.
- C) Dados relativos a SAN1.
- D) Os campos que caracterizam uma determinada conta não são alteráveis através deste código de gestão. O código 10 destina-se exclusivamente à alteração da primeira conta do cartão (campo (0132) SAN_NUM “Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)”).
- E) Padrão EMV correspondente à aplicação para a qual se pretende efectuar alterações.
- F) O valor do campo (1727) BIN_MMAOFF_UPP “EMV – Quantia máxima acumulada para transacções *offline - upper*” tem obrigatoriamente que ser igual ou superior ao valor indicado para o campo (1726) BIN_MMAOFF_LOW “Quantia máxima acumulada, para transacções *offline -lower*”. Se esta condição não se verificar, o registo é rejeitado.
- G) Padrão EMV correspondente à aplicação para a qual se pretende associar a funcionalidade.
- H) O valor a indicar para o campo (1734) BAN_PRDEMVLIC “EMV – Aplicação com linha de crédito (Padrão EMV)” depende da acção pretendida:
 - Desactivar a funcionalidade - valor '000'. A desactivação implica também o abate do plafond de cartão para compras com pagamento fraccionado, quando exista, pelo que é desnecessário o envio de um registo adicional com FIC_GESCOD = '17';
 - Associar funcionalidade ao cartão - qualquer valor entre '001' a '989' correspondente a um padrão existente no cartão;
 - Alterar parâmetros de funcionalidade já activa - qualquer valor entre '001' a '989' idêntico ao valor indicado no momento da emissão ou num ficheiro EGCC anterior.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- I) e J) Apenas deve ser preenchido um dos conjuntos de campos. Se preenchido o ponto I), campo (1735) BIN_LICCRC “EMV – Linha de Crédito - Caracterização”, os pontos referenciados com J) têm que ser preenchidos com zeros, e vice-versa. O preenchimento em simultâneo de campos do ponto I) e J) implica a rejeição do registo. Quando tenha significado (valor entre 1 e 9), o valor do campo (1735) BIN_LICCRC “EMV – Linha de Crédito – Caracterização” tem que corresponder a uma combinação de elementos que caracterizam a linha de crédito que esteja definida na “Caracterização do BIN”.
- K) O valor a indicar para o campo (1741) BAN_PRDEMV_FID “EMV – Aplicação com Programa de Fidelização (Padrão EMV)” depende da acção pretendida:
- Desactivar a funcionalidade - valor '000';
 - Associar programa (1742) BAN_PFACOD_FID “EMV – Identificação do Programa de Fidelização” ao cartão - qualquer valor entre '001' a '989' ou '999';
 - Alterar a aplicação ou aplicações EMV que têm associada a funcionalidade:
 - Valor '999' – Quando na emissão, ou através de um ficheiro EGCC anterior, se associou a funcionalidade a um único padrão identificado por um valor entre '001' a '989', associa o mesmo programa (1742) BAN_PFACOD_FID “EMV – Identificação do Programa de Fidelização” aos restantes padrões existentes no cartão;
 - Valor entre '001' a '989', correspondente a um padrão existente no cartão – Quando na emissão, ou através de um ficheiro EGCC anterior, se associou a funcionalidade a todos os padrões (valor '999'), mantém a associação ao programa (1742) BAN_PFACOD_FID “EMV – Identificação do Programa de Fidelização” para o padrão indicado e retira a associação aos restantes padrões.
- L) O valor a indicar para o campo (1743) BAN_PRDEMV_PGR EMV – “Aplicação associada a programa (Padrão EMV)” depende da acção pretendida:
- Desactivar a funcionalidade - valor '000';
 - Associar programa (1744) BAN_PFACOD_PGR “EMV - Identificação do programa do Emissor” ao cartão - qualquer valor entre '001' a '989' ou '999';
 - Alterar a aplicação ou aplicações EMV que têm associada a funcionalidade:
 - Valor '999' - Quando na emissão, ou através de um ficheiro EGCC anterior, se associou a funcionalidade a um único padrão identificado por um valor entre '001' a '989', associa o mesmo programa (1744) BAN_PFACOD_PGR “EMV - Identificação do programa do Emissor” aos restantes padrões existentes no cartão;
 - Valor entre '001' a '989', correspondente a um padrão existente no cartão - Quando na emissão, ou através de um ficheiro EGCC anterior, se associou a funcionalidade a todos os padrões (valor '999'), mantém a associação ao programa (1744) BAN_PFACOD_PGR “EMV – Identificação do programa do Emissor” para o padrão indicado e retira a associação aos restantes padrões.
- M) Quando um ou os dois campos são preenchidos a zeros, o vale de pontos associado ao cartão é eliminado e é preparado um *script* para envio ao cartão, para actualização do indicador de rebate de

pontos (rebate desactivado) na aplicação (ou aplicações) EMV para a(s) qual(ais) se disponibilizou previamente um programa de fidelização.

- N) O valor a indicar para o campo (1734) BAN_PRDEMV_LIC “EMV – Aplicação com linha de crédito (Padrão EMV)” tem que corresponder à ocorrência de (1716) BAN_PDREMV “EMV – Aplicação a posicionar no Cartão (Padrão EMV)” existente no cartão para a qual está parametrizada uma linha de crédito. A falha desta validação implica rejeição do registo;
- O) Se não for utilizado o conceito de limite mensal, pressupõe-se que o valor indicado corresponde ao novo saldo disponível. Se o Emissor utilizar o conceito de limite mensal, o valor indicado corresponde ao montante a parametrizar para o primeiro período mensal a iniciar após o processamento do ficheiro (não é alterado o valor disponível no próprio período).
- P) Dados relativos à conta informada.
- Q) SAN1 ou SAN2.
- R) Campo preenchido com o número de uma conta associada ao cartão, quer seja a primeira conta (SAN1) ou segunda conta (SAN2). A alteração de dados é efectuada para a conta indicada, de acordo com as seguintes validações:
- (0134) BAN_AGECD “Código da Agência” - A agência é sempre alterada para o valor informado pelo Emissor. O valor '0000' é considerado como válido e equiparado a qualquer outro;
 - (0133) CAR_TPCREU “Tipo de Conta e Restrição da Utilização” - Este campo tem que estar preenchido com um valor válido (preenchimento obrigatório). São colocadas no cartão as restrições de conta informadas;
 - (0135) CAR_LIMMNS “Valor Limite Mensal (da Conta 1 ou Conta 2)” e (0136) CAR_LIMDIA “Dia do Mês (da Conta 1 ou Conta 2)” - Se estes dois campos forem preenchidos a zeros, os valores já posicionados não são alterados. Caso contrário, são posicionados valores de acordo com o informado.
- S) Dados relativos à conta informada.

3.1.2 Descrição do Tipo de Registo 1

Os processos de gestão que se encontram previstos são os seguintes:

- **FIC_GESCOD = 01 - Inserção de segunda conta - SAN2 (0132) SAN_NUM**
 - Junto com o código devem ser transmitidos todos os dados que caracterizam a conta:
 - Número de conta;
 - Agência emissora;
 - Restrições da conta;
 - O limite mensal e dia de renovação só devem ser posicionados caso o Emissor utilize o cenário de saldo de conta com o conceito de limite mensal.
- **FIC_GESCOD = 02 - Remoção da associação à segunda conta - SAN2 (0132) SAN_NUM**
- **FIC_GESCOD = 03 - Reservado**

- **FIC_GESCOD = 04 - Reservado**
- **FIC_GESCOD = 05 - Alteração de características de P3 / plafond de Saldo Geral de Cartão**
 - Código de gestão utilizado para:
 - Alteração ao saldo de cartão para levantamentos (0154) CAR_PS3MNT “Montante por Período da P3” implica a actualização do valor deste elemento no sistema central da SIBS FPS e uma posterior reescrita da pista 3 do cartão em CA, quando tal for possível;
 - Alterar a duração do período (0124) SIS_DUPPS3 “Duração do Período da P3 do Cartão” a que se refere o saldo de cartão (por exemplo, passar de diário para semanal ou de semanal para mensal, etc.). Devido à complexidade desta alteração, a SIBS FPS deve ser contactada previamente.
- **FIC_GESCOD = 06 - Alteração do tipo de restrições numa conta**
 - Um cartão pode ser emitido com a conta posicionada para todos os serviços e o seu Emissor pretender alterar esse âmbito após a emissão, para que o utilizador só possa ter acesso a operações que creditem a conta (por exemplo, depósitos);

Tabela 2 - Operações disponíveis por restrições de contas

	Restrições de Conta (2º dígito do campo (0133) CAR_TPCREU, enviado pelo Emissor nos ficheiros EECB / ELCB / EGCC)				
Operações disponíveis (se posicionadas para o BIN)	Sem Restrições	Débitos Interditos	Créditos Interditos	Só Créditos	Só Débitos
Operações com débito ao Cliente Ex: levantamentos, compras, transferências, pagamentos de serviços, serviços especiais (com valor contabilístico)	Disponíveis	Não Disponíveis	Disponíveis	Não Disponíveis	Disponíveis
Operações com crédito ao Cliente Ex: depósitos em numerário/valores, devoluções	Disponíveis	Disponíveis	Não Disponíveis	Disponíveis	Não Disponíveis
Outras operações Ex: consultas, serviços especiais (sem valor contabilístico)	Disponíveis	Disponíveis	Disponíveis	Não Disponíveis	Não Disponíveis

- A alteração às restrições de uma conta pode ser efectuada, alternativamente, através do código de gestão (18).
- **FIC_GESCOD = 07 - Reservado**
- **FIC_GESCOD = 08 - Reservado**
- **FIC_GESCOD = 09 - Reservado**
- **FIC_GESCOD = 10 - Alteração do número da primeira conta - SAN1 (0132) SAN_NUM**
 - Neste código de gestão do ficheiro EGCC devem ser informados todos os campos que caracterizam uma conta. Porém, este registo tem como único objectivo e função possibilitar ao Emissor a alteração do número da primeira conta associada a um cartão.

- **FIC_GESCOD = 11 - Alteração do factor de conversão entre a moeda principal da aplicação e uma segunda moeda existente para o cartão (EMV)**
- **FIC_GESCOD = 12 - Alteração dos parâmetros de risco associados ao número e valor das transacções permitidas *offline***
 - Através dos códigos de gestão (11) e (12), de utilização restrita a cartões EMV, os Emissores podem efectuar alterações aos valores dos elementos utilizados na decisão de transacções efectuadas em cenário *offline*, nomeadamente:
 - Factor de conversão para a segunda moeda (quando exista) de uma aplicação contida no *chip*;
 - Limites autorizados para transacções *offline*, em quantidade e valor.
- **FIC_GESCOD = 13 - Abate ou associação / caracterização de programa de Linha de Crédito**
 - O Emissor via ficheiro EGCC pode eliminar ou associar uma linha de crédito a uma aplicação contida no cartão. Esta acção implica uma actualização dos elementos contidos no *chip* do cartão. Com o processamento do código de gestão enviado pelo Emissor, é preparado um *script* para actualização de dados, que é enviado ao cartão no momento em que o Cliente efectue uma transacção *online* com a SIBS FPS.
- **FIC_GESCOD = 14 - Abate ou associação / caracterização de programa de Fidelização**
 - Esta acção implica uma actualização dos dados no *chip*. À semelhança do código de gestão (13), também neste caso estes dados são actualizados apenas após realização de transacção *online* com a SIBS FPS.
- **FIC_GESCOD = 15 - Abate ou associação / caracterização de programa de Emissor**
 - Permite ao Emissor associar um programa específico ao cartão. Também neste caso é necessário actualizar dados contidos no *chip*, o que se efectua por intermédio de *script* enviado ao cartão numa transacção *online* com a SIBS FPS realizada após o processamento do registo do ficheiro EGCC recebido do Emissor.
- **FIC_GESCOD = 16 - Gestão de vales virtuais (programa de Fidelização)**
- **FIC_GESCOD = 17 - Alteração de plafond de cartão (programa de Linha de Crédito)**
 - O Emissor pode gerir o valor do Saldo para Compras com Pagamento Fraccionado quando pretenda utilizar este cenário de decisão. Este saldo é gerido centralmente e não é enviado ao cartão.
- **FIC_GESCOD = 18 - Alteração de dados de conta - SAN1 ou SAN2**
 - Código de gestão para alterar os elementos que caracterizam uma conta associada ao cartão:
 - Código de agência;
 - Restrições de conta;
 - Limite mensal e dia de renovação desse limite;
 - A conta a alterar: esta pode ser a primeira ou segunda conta do cartão.

- **FIC_GESCOD = 19 - Sistema de Autenticação Forte – activa / inactiva serviço de autenticação**
- **FIC_GESCOD = 20 - Sistema de Autenticação Forte - alteração de associação de cartão a NIF**
- **FIC_GESCOD = 21 – Alteração de montante máximo diário baixo valor**
 - Permite ao Emissor controlar o valor máximo diário para as operações baixo valor contacto sem PIN efectuadas pelo cartão. A alteração ao limite máximo diário a nível do cartão é efectuada de imediato e é independente do acumulado diário existente para o cartão. Caso, em virtude dessa alteração, o valor acumulado do limite diário fique esgotado ou ultrapassado, tal será validado apenas na operação seguinte. Sempre que o Emissor pretender deixar de controlar o valor máximo diário baixo valor sem PIN, ao nível do cartão, deve preencher este campo a '9999999999'.

Esta implementação é opcional.

3.1.3 Validações ao Ficheiro EGCC

- **Processamento de *scripts* de actualização**
 - O Emissor tem a possibilidade de alterar os parâmetros operativos de qualquer das funcionalidades adicionais após a emissão do cartão, através do envio de códigos de gestão definidos para o efeito no ficheiro EGCC.
Assim, qualquer que seja a funcionalidade para a qual seja necessário actualizar elementos existentes no *chip* do cartão, a actualização processa-se em conformidade com os passos sequenciais que a seguir se apresentam:
 1. O Emissor envia um ficheiro EGCC com o código de gestão pretendido;
 2. No processamento do ficheiro EGCC, determina-se se a alteração solicitada obriga à actualização de dados no *chip*, e qual a aplicação ou aplicações EMV a actualizar;
 3. No processamento do ficheiro EGCC, para a funcionalidade em causa e para as aplicações EMV determinadas no ponto anterior, valida-se a existência de alterações anteriores que tenham determinado o envio de *scripts* ao cartão:
 - a. Se existirem *scripts* já enviados ao cartão, mas não existe ainda uma resposta sobre o seu processamento (*scripts* enviados por confirmar), o registo do ficheiro EGCC é rejeitado;
 - b. Se não existirem *scripts* enviados por confirmar, o registo do ficheiro EGCC é aceite e é preparado um ou mais *scripts* de actualização para cada aplicação EMV a actualizar. Consideram-se neste caso duas situações:
 - i. Existem *scripts* pendentes mas nenhum foi ainda enviado ao cartão;
 - ii. Não existe qualquer *script* ou actualização pendente.
 4. Quando o cartão realiza uma transacção *online*, valida-se centralmente se existe algum *script* a enviar para a aplicação EMV em utilização:

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- a. Se existir, o *script* é enviado ao cartão. Centralmente, o seu estado de envio é alterado para "*script* enviado por confirmar". O cartão processa o *script* que lhe é enviado, para actualização dos dados no *chip*.
5. Na transacção seguinte efectuada pelo cartão, são recepcionados no sistema central da SIBS FPS os *script results* (informação transmitida pelo cartão que indica se a actualização dos dados no *chip* teve ou não sucesso):
 - a. Se o cartão indica que processou os *scripts* enviados no ponto anterior, centralmente é efectuado o *reset* à informação sobre os *scripts* enviados (envio com sucesso);
 - b. Se o cartão indica que não processou correctamente os *scripts* anteriormente enviados, estes são reenviados (mantêm-se como *scripts* enviados por confirmar).
- **Restrições à actualização das funcionalidades adicionais**
 - Independentemente de existirem ou não *scripts* por confirmar, os registos do ficheiro EGCC para desactivação de funcionalidades adicionais são sempre aceites. Com o processamento destes registos, são preparados novos *scripts* para envio ao cartão.
- **Consulta ao estado das actualizações solicitadas**
 - De modo a se poder verificar se os elementos de uma funcionalidade são alteráveis num determinado momento, é disponibilizada ao Emissor, através do PSS, informação sobre a existência de *scripts* pendentes, na consulta aos dados EMV de um cartão (opção desencadeada a partir da "Consulta Dados de Identificação de Cartão").

3.2 Ficheiro de Movimentos - MOV5

Tabela 3 – Ficheiro de Movimentos MOV5

Nome do Ficheiro	MOV5 - Movimentos
Objectivo	Enviar a Bancos e <i>Acquirers</i> participantes no Sistema da SIBS FPS movimentos correspondentes a diferentes tipos de operações, relacionadas com o negócio de <i>Acquiring</i> em TPA.
Geração	Diária
Tipo de Transferência	MFT
Tipo de Ficheiro	ASCII
Tamanho	500 caracteres
Estrutura	<p>O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipo de Registo 0 - <i>Header</i> do ficheiro. • Tipo de Registo 1 (<i>Acquirer</i>) - Operações com cartões realizadas no âmbito da sua contratação, e respectivos comissionamentos e/ou tarifas. • Tipo de Registo 2 (<i>Acquirer</i>) - Complementa a informação dos registos de tipo 1, para cartões EMV e de marca internacional. • Tipo de Registo 3 (Banco de Apoio ao Comerciante/Empresa) - Incluem os movimentos nas contas bancárias, residentes no Banco destinatário do ficheiro, de comerciantes/empresas correspondentes a cada Fecho local de Terminais de

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

	<p>Pagamento Automático (TPA) e Entidades de Pagamentos de Serviços/Compras e Serviços MB SPOT</p> <ul style="list-style-type: none"> Tipo de Registo 4 (<i>Acquirer</i>) - Totais por contrato de aceitação das operações em TPA (totais por produto financeiro para cada fecho contabilístico local). Tipo de Registo 5 (<i>Acquirer</i> / Banco Suporte <i>Acquirer</i> / Bancos de Apoio) - Totais de <i>Settlement</i> a liquidar noutros Sistemas de Pagamento e totais de <i>Settlement</i> correspondentes a operações realizadas por cartões presentes no Sistema da SIBS FPS (ex.: contrapartida para o <i>Acquirer</i> da movimentação de cartões de Bancos autónomos). Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro.
Ordem	n.a
Observações	Todas as alterações face à versão 00 estão assinaladas a azul.

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Header						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	‘0’
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	‘M’
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	3	A	‘MOV5’
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	7	N	‘01’
1798	FIC_ENTTIP	Tipo de Entidade/Participante	1	9	A	A)
2397	FIC_AGGTIP	Tipo de agregação de ficheiros	1	10	A	‘0’
0412	COM_NUM_FCT	Identificação Cliente SIBS	7	11	N	A)
0103	BAN_COD	Banco	4	18	N	B)
0104	BAN_CPD	Centro de Processamento de Dados (CPD)	1	22	N	‘0’
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	23	N	C)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	34	N	C)
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	45	N	D)
0857	FIC_DTH	Data-hora do processamento	14	53	N	E)
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	67	N	‘978’
	FILLER		431	70	A	
Total				500		
Registo de Detalhe 1 (Movimento Cartão Acquirer)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	‘1’
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	F)
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	G)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/Morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento do PAN	2	147	N	
2325	CAR_PAN	<i>Primary Account Number</i>	19	149	A	
0126	CAR_EXPDATN02	Data de expiração do cartão	4	168	N	
0119	CAR_MOVNUM	Número de movimento do cartão	2	172	N	
0129	CAR_SEQCOD	Sequência do cartão	1	174	N	
1716	BAN_PDREMV	EMV - aplicação a posicionar no cartão (padrão EMV)	3	175	N	
0005	TRM_ATTCOD	Tipo de autenticação	2	178	A	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do modelo de negócio	4	202	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	206	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	212	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	218	A	
2340	FIC_PAGDST	Montante pago pelo Destinatário	9	224	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	233	A	
2341	FIC_RBDDST	Montante recebido pelo Destinatário	9	234	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	243	A	
0806	CAR_TIPA01	Tipo de cartão	2	244	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	246	N	
2298	ACR_CNTCOD	Indicador de acordo contabilístico	1	251	N	
1007	EST_ACQNUM	Identificação do estabelecimento no sistema do <i>acquirer</i>	7	252	N	
0809	MSG_ENTAUT	Entidade da autorização	4	259	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	263	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	267	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	275	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	289	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	291	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	295	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	303	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	317	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	318	A	
	Dados Adicionais		173	328	A	
			Total	500		
Registo de Detalhe 2 (Dados Complementares de Movimentos)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'2'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	H)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	H)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	H)
0811	TRM_FORPS2	Formato da pista 2 lida pelo terminal	1	16	N	I)
0812	TRM_PS2LGT	Comprimento da pista 2 lida pelo terminal	2	17	N	I)
0832	CAR_PS2	Pista 2	37	19	A	I)
2235	CAR_VALCVV	Resultado da validação do CVV2	1	56	A	J)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	57	N	K)
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	64	N	K)
2410	SPI_POSDAC	POS <i>Data Code</i>	12	68	A	L)
2409	CAR_SEQNUMN01	<i>Card Sequence Number</i>	3	80	N	L)
0898	CAR_SEQNUM	Sequência do PAN do cartão	2	83	N	
0887	CAR_INADAT	EMV - data início da aplicação	6	85	N	
0888	TRM_CRC	Características do terminal	2	91	N	
0889	TRM_CAP	EMV - capacidades do terminal	3	93	A	M)
0890	CAR_ATCA01	EMV - <i>application transaction counter</i>	2	96	A	M)
0891	CAR_AIP	EMV - <i>application interchange profile</i>	2	98	A	M)
0892	TRM_UNPNUM	EMV - <i>unpredictable number</i>	4	100	A	M)
0893	SIS_TRNTYP	EMV - <i>cryptogram transaction type</i>	2	104	N	
0894	CAR_CRI	EMV - criptograma	8	106	A	M)
0895	CAR_TAGIAD	EMV - <i>issuer application data</i>	33	114	A	M)
0896	TRM_VRFRES	EMV - <i>terminal verification results</i>	5	147	A	M)
1400	CAR_CRIINF	EMV - <i>cryptogram information data</i>	1	152	A	M)
1401	TRM_CVMRES	EMV - <i>cardholder verification method results</i>	3	153	A	M)
1402	CAR_DFN	EMV - <i>dedicated file name</i>	17	156	A	M)
0897	CAR_ISSRS	EMV - <i>issuer script results</i>	21	173	A	M)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0883	BAN_ARPCRC	EMV - ARPC <i>response code</i>	2	194	A	N)
4423	SPI_IDETRM	Identificação de terminal para sistema de pagamento internacional	8	196	A	
1971	MSG_NUMAUT	Número de autorização	6	204	A	
4467	SPI_SETDATA01	<i>Data Settlement</i>	4	210	N	
4468	SPI_DADLGT	Comprimento dos dados	2	214	N	
4469	SPI_DADEMI	Dados dos emissores	50	216	A	
0070	SPI_RTVREF	<i>Retrieval Reference</i>	12	266	A	
0862	SPI_ACQRFN	<i>Acquirer reference number</i>	23	278	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	301	N	S)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	304	N	T)
3207	CUR_EXP	Expoente (número de casas decimais) da Moeda DCC	1	315	N	U)
1978	LOG_MOVMNTN01	Montante do Movimento	11	316	N	V)
2403	TRANS_ID	<i>Transaction Identifier</i>	15	327	N	
2404	VALID_COD	<i>Validation Code</i>	4	342	A	
	FILLER		155	346	A	
			Total	500		
Registo de Detalhe 3 (Totais para Contas de Comerciantes/Empresas)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	
1610	LOC_DISCOD	Código de distrito	2	143	N	
1608	LOC_CONCOD	Código de concelho	2	145	N	
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	218	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	
	Dados Adicionais		246	255	A	
			Total	500		
Registo de Detalhe 4 (Totais por Produto Financeiro)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'4'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/Hora da transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	
1610	LOC_DISCOD	Código de distrito	2	143	N	
1608	LOC_CONCOD	Código de concelho	2	145	N	
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do modelo de negócio	4	202	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	206	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	212	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	218	A	
2340	FIC_PAGDST	Montante pago pelo Destinatário	9	224	A	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	233	A	
2341	FIC_RBDDST	Montante recebido pelo Destinatário	9	234	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	243	A	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	244	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da Mensagem Origem (Novo Código Expandido)	2	258	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	260	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	264	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	272	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	286	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	287	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	297	N	
2298	ACR_CNTCOD	Indicador de acordo contabilístico	1	302	N	
1007	EST_ACQNUM	Identificação do estabelecimento no sistema do <i>acquirer</i>	7	303	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	310	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	314	N	O)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
	Dados Adicionais		179	322	A	
			Total	500		
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte ao Clearing e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	31	N	
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	38	N	W)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	104	N	
	Dados Adicionais		389	112	A	
			Total	500		
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	
0107	FIC_REGQNT	Número de registos	8	2	N	
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	P)
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	P)
0103	BAN_COD	Banco	4	42	N	Q)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	46	N	Q),R)
	FILLER		440	61	A	
			Total	500		

Observações:

A) Preenchido.

B) Igual a zeros se campo (1798) FIC_ENTTIP = 'E' (Empresa); preenchido nos restantes casos.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- C) AAAAMMDDSSS.
- D) AAAAMMDD.
- E) AAAAMMDDHHMMSS.
- F) Código de Transacção – Valores Possíveis: '015', '016', '017', '018', '019', '026', '027', '039', '065', '066', '067', '068', '069', '076', '089', '094', '095'.
- G) Tipo de Terminal – Valores Possíveis: 'B', 'F', 'M', 'V' e 'W'.
- H) Neste tipo de registo são enviados os dados adicionais existentes numa operação efectuada com um cartão EMV e/ou transacção efectuada com cartão VISA ou MasterCard *not-on-us* campo (0806) CAR_TIPA01 "Tipo de Cartão" igual a '30', '40', 'G0' ou '90' na Rede MULTIBANCO. Cada um destes registos constitui uma adenda a um registo tipo 1, sendo os campos assinalados com B) preenchidos com os mesmos valores nos dois registos relacionados entre si.
- I) Preenchido a zeros / espaços, dependendo da sua natureza, excepto nos casos das transacções não electrónicas (pista manual).
- J) Só preenchido se campo (0806) CAR_TIPA01 "Tipo de Cartão" do correspondente tipo de registo 1 for igual a '30' ou '40'.
- K) O preenchimento do campo "Card Acceptor ID" no *clearing* da VISA (BASE II) é feito utilizando os seis últimos dígitos do número de Comerciante, seguidos dos quatro dígitos do número de Estabelecimento. Utiliza-se depois um *filler* de espaços se TPA.
- L) Só preenchido se campo (0806) CAR_TIPA01 "Tipo de Cartão" do correspondente tipo de registo 1 for igual a '40' ou 'G0'.
- M) Campo hexadecimal. Estes campos são importantes apenas para os *Acquirers* que não têm o processamento de *Clearing* com a SIBS FPS. Se o *Acquirer* pretender tratar estes campos tem que efectuar a sua conversão de EBCDIC para ASCII.
- N) Campo preenchido a espaços, excepto no caso de registos correspondentes a compras aceites *offline* pelo terminal; neste caso, inclui o código de resposta entregue pelo cartão ao terminal e enviado por este quando comunica as operações realizadas.
- O) Preenchido a 'Zeros'.
- P) Na denominação do *Header*.
- Q) Campos preenchidos apenas no caso de Participantes para os quais a liquidação financeira é efectuada por outra instituição, ou seja, sempre que o campo (1798) FIC_ENTTIP "Tipo de Entidade/Participante", presente no *Header* do ficheiro, é diferente de 'B'.
- R) Identifica a conta de liquidação da instituição destinatária do ficheiro, isto é, o número da sua conta no Banco de Liquidação. O valor incluído neste campo, bem como o saldo dos campos (0108) FIC_TOTDEB "Total de Débitos" e (0109) FIC_TOTCRE "Total de Créditos" do registo, são enviados ao Banco de Liquidação, no registo tipo 5, destinado à representação financeira de outros Participantes, do ficheiro MOV5.
- S) Código da moeda DCC, moeda do cartão que efectuou a transacção.
- T) Montante DCC na moeda do cartão que efectuou a transacção.
- U) Expoente (número de casas decimais) da moeda DCC.

- V) Montante DCC esperado (montante na moeda de Liquidação (Euros)). É composto por 9 inteiros e 2 decimais.
- W) É preenchido com o montante DCC na Moeda Cartão (o número de casas decimais encontra-se indicado nos dados adicionais, no atributo (3207) CUR_EXP “Expoente (número de casas decimais)” da moeda DCC”).

3.2.1 Tipo de Registo 1

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

Impacto Contabilístico

Para transacções com (2298) ACR_CNTCOD = '1' (contabilístico), apresenta-se de seguida o conteúdo dos campos relativos a montantes:

- (2326) “Montante do Movimento - 2” - Contém o valor da transacção (normalmente a débito);
- (2327) “Montante Adicional” - Contém Taxa Cliente (débito), caso exista, na óptica do valor que acresce ao da transacção;
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” - Contém a tarifa de serviço Comerciante, normalmente a crédito, adicionada ao valor da Taxa Cliente, caso exista (também informada no campo (2327) “Montante Adicional”);
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário” - Contém o valor da tarifa interbancária, caso exista, a suportar pelo *Acquirer*. E contém, caso exista, taxa de utilização como custo do *Acquirer*. O sinal do campo (2340) “Montante pago pelo Destinatário” é normalmente a débito, dado que se trata do montante a pagar pelo *Acquirer* à Entidade de Apoio ao Terminal (EAT) (também informado no campo (2411) “Montante Auxiliar Informativo” (4)).

Estes campos têm impacto contabilístico na(s) conta(s) do *Acquirer*, pelo que o seu somatório¹ contribui para a movimentação a efectuar nesta(s) conta(s) (ficheiro MOV5 do Banco de Suporte do *Acquirer*, registo(s) de tipo 5, (0063) “Tipo de Movimento” igual a ‘0101’).

No ficheiro MOV5 do *Acquirer*, em que são enviados os registos de tipo 1, é (são) também enviado(s) registo(s) de tipo 5, equivalente(s) ao descrito no parágrafo anterior, com sinal contrário, com impacto contabilístico, informando o movimento que o *Acquirer* tem de efectuar na(s) sua(s) conta(s) bancária(s), de forma a dar suporte ao pagamento das transacções realizadas.

¹ A informação é agregada por Produto Financeiro e Banco (ou Bancos) de Suporte indicado(s) pelo *Acquirer*, identificados através dos campos (0434) ACR_PROFIN e (3856) BAN_COD_SPR existentes no registo. Para o mesmo produto, o *Acquirer* pode indicar diferentes contas, uma por cada um dos Bancos que apoiam terminais em que sejam aceites transacções no âmbito do Produto Financeiro em causa. Se existir mais do que uma conta para um determinado produto, o *Acquirer* tem obrigatoriamente que indicar qual a que deve ser considerada como principal. Nas situações em que existam transacções efectuadas em terminais que tenham uma entidade de apoio para a qual não foi posicionada uma conta, é considerada a conta indicada como principal. Para cada Produto Financeiro, são enviados ao *Acquirer* tantos registos de tipo 5 quantas as contas posicionadas (ou seja, existem tantos registos quantos os Bancos de Apoio de Terminais considerados).

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Em suma, esta movimentação é informada em registo(s) de tipo 5 do ficheiro MOV5 do *Acquirer* e também enviado(s) para o(s) Banco(s) Domiciliário(s) da(s) conta(s) do *Acquirer* (Banco Suporte do *Acquirer*).

Os registos correspondentes a estas operações são apresentados para pagamento, na mesma sessão da Compensação MULTIBANCO, ao respectivo Banco Emissor ou ao seu Representante. São por isso incluídos no Ficheiro Destinos (DST5) ou Destinos de Representante (DSTR), tipo de registo 1, do Banco ou seu Representante respectivamente.

Estes registos de detalhe são agregados num tipo de registo 5 do Ficheiro MOV5 enviado ao Banco Emissor (a actuar como seu próprio Banco de Apoio) ou ao Representante (Banco de Apoio do Representante), para informar a movimentação da conta do *Acquirer* nesse Banco.

Um tipo de registo 5 equivalente (informativo) é incluído no Ficheiro MOV5 enviado ao *Acquirer*.

Os valores incluídos em ambos os registos correspondem ao somatório dos seguintes campos:

- (2326) “Montante do Movimento - 2” - O valor da transacção, a crédito do *Acquirer* (no caso mais corrente, de uma operação de compra);
- (2327) “Montante Adicional” - Taxa Cliente, a crédito, caso exista, na óptica do valor que acresce ao da transacção;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário” - Tarifário interbancário a suportar pelo *Acquirer*, caso exista. E contém, caso exista, taxa de utilização como custo do *Acquirer*.

Dados Adicionais

Tabela 4 – Dados Adicionais no Tipo de Registo 1

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N	
0319	BIN_EXN	Extensão de BIN	2	N	
2335	LOG_MOVMNTN01_ORI	Montante original	11	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	A	
0223	SPI_PER	Identificação do período no sistema pagamento	3	N	
0803	TRM_RCBCOD	Tipo de recibo	1	N	A)
1933	EXT_ATT3D	Indicador da autenticação	1	A	B)
0589	SIS_DOCTIP	Código do tipo de documento	1	A	C)
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	D)
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	E)
2411	LOG_MOVMNT_AUX (3)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	F)
2601	TRM_MODPAG	Modalidade de pagamento	3	N	G)
2411	LOG_MOVMNT_AUX (4)	Montante recebido pelo Destinatário	9	N	H)
5100	TRM_RBCOM	Código de recibo Comerciante	1	A	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
	FILLER		1	A	
2252	SPI_ICA	ICA	6	N	
2280	ACR_COD	Tipo de acordo	2	N	
	FILLER		94	A	
Total			173		

Observações:

- A) Só preenchido se (0003) TRM_TIP = 'B'.
- B) Só preenchido se (0003) TRM_TIP = 'M'.
- C) Só preenchido se (0806) CAR_TIPA01 = '10'.
- D) Valor correspondente à parte percentual da tarifa de serviço Comerciante que contribui para o total informado no campo (2341) "Montante recebido pelo Destinatário".
- E) Valor correspondente à taxa fixa da tarifa de serviço Comerciante que contribui para o total informado no campo (2341) "Montante recebido pelo Destinatário".
- F) Valor da *Interchange Fee* (IF) e componente de Taxa Cliente a entregar ao Emissor (quando aplicável). Para as operações com cartões *not-on-us*, o valor de IF apresentado é um valor estimado, na moeda de *Settlement*. O valor real é o enviado pelos SPI nos ficheiros de *clearing*, informado pela SIBS FPS nos registos tipo 5 com (2817) RCL_AMB = '10' e (0639) RCL_MOTFEE = '9991'.
- G) Apenas preenchido se (0699) SIS_OPRTIP = '015', '016', '065', '066' e '076' e se enviado pelo TPA.
- H) Valor correspondente à taxa de utilização paga pelo *Acquirer* à EAT que contribui para o total informado no campo (2340) "Montante pago pelo Destinatário".

Para transacções realizadas com (2298) ACR_CNTCOD = '0' (não contabilístico), os campos acima mantêm o conteúdo descrito, mas sem impacto contabilístico nas contas do *Acquirer*. Neste caso, não existe qualquer informação nos tipos de registo 5 do ficheiro MOV5.

As transacções com (2298) ACR_CNTCOD = '3' (informativo) informam as transacções confirmadas pelos SPI. Correspondem a transacções já enviadas anteriormente ao *Acquirer*, na data da sua realização e apresentam nos campos (1747) "Aplicação PDD mensagem origem (novo código expandido)", (0010) "Identificação Log Central da Mensagem Origem" e (0011) "Número de Registo Central da Mensagem Origem" a Chave do Registo original no qual a transacção foi informada pela primeira vez.

3.2.2 Tipo de Registo 2

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

Os campos adicionais aqui incluídos destinam-se ao suporte à formatação de ficheiros de *Clearing* para os SPI acima indicados, não sendo necessário o processamento deste tipo de registo para as operações para as quais a Compensação / *Clearing* é também enviada pela SIBS FPS.

O tipo de registo 2 não tem qualquer impacto contabilístico.

3.2.3 Tipo de Registo 3

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = 'B' ou 'I').

Neste tipo de registo são incluídas todas as operações inerentes a:

1. Função de Banco de Apoio a Comerciante (BAC) com TPA;
2. Função de Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviço / Compras ou Serviço MB (Serviço Especial);
3. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT.

Os campos com impacto contabilístico neste tipo de registo são (2326) "Montante do Movimento - 2" e (2327) "Montante Adicional". O somatório dos valores informados nos dois campos corresponde ao total a lançar na conta do Cliente do Banco (Comerciante ou empresa). São adicionados a (0108) "Total de Débitos" ou (0109) "Total de Créditos", campos do registo *Trailer*, de acordo com o respectivo campo (0318) "Sinal".

Sempre que o saldo de um tipo de registo 3 é diferente de zeros, é criado, pelo menos, um tipo de registo 4 para o *Acquirer* ou contratante da(s) operação(ões) em causa, que detalha os tarifários e/ou comissionamentos aplicados.

1. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA

(0699) SIS_OPRTIP = '033', '020' ou '021'

Por cada fecho contabilístico local de TPA é enviado um registo com a importância a movimentar, a débito ou a crédito, na conta do Comerciante proprietário do Terminal, com o campo (0699) SIS_OPRTIP = '033'.

No caso de haver regularizações a fazer ao Comerciante provenientes de reclamações de clientes, falhas operacionais do TPA ou outras regularizações não associadas a processos de reclamação, é enviado um registo com os ajustes a efectuar à conta do Comerciante (0699) SIS_OPRTIP = '020' ou '021'.

No conjunto de dados do Terminal identifica-se o número do TPA (campo (0006) "Identificação do Terminal") e o seu período local (campo (0118) "Número do Período Contabilístico Local"), que foi encerrado e cujo crédito está a ser transmitido. Estes campos são relevantes para que o Comerciante possa relacionar as operações do TPA com o lançamento no extracto da sua conta bancária.

No caso de regularizações, estes campos também estão preenchidos.

Os campos (0327) "Identificação Comerciante/Empresa" e (0328) "Identificação Estabelecimento/Local" são as identificações únicas que o Comerciante (ou Empresa) assume no sistema MB, atribuídas quando estas entidades são registadas no sistema.

O campo (0132) "Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)" é preenchido com a informação associada ao cartão de supervisão do Comerciante, indicada por este e aprovada pelo Banco.

No caso de regularizações, a conta enviada é aquela que foi utilizada na operação original que provoca a regularização.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

O campo (2329) Total de Operações Comerciante” é preenchido com o número de Operações Cliente bem-sucedidas que foram consideradas.

O campo (2326) “Montante do Movimento - 2” inclui o montante facturado pelo Comerciante, relativamente a produtos com impacto contabilístico, no fecho em causa. O campo (2327) “Montante Adicional” inclui valores adicionais a debitar ou a creditar ao Comerciante, além do montante facturado. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

- **Fechos TPA - (0699) SIS_OPRTIP = ‘033’**

Tabela 5 - Fechos TPA – (0699) SIS_OPRTIP = ‘033’

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	‘3’
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	‘5’
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	A)
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	B)
0012	MSG_RESTIP00	Código de resposta	1	32	A	B)
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	B)
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	‘033’
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	A)
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do Terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	A)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	‘620’
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	A)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	A)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	A)
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	A)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	A)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	A)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	C)
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	C)
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	218	N	C)
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	C)
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	C)
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	C)
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	D)
Dados Adicionais						
0429	EXT_NIB	Número identificação bancária	21	255	N	E)
	FILLER		225	276	A	
			Total	500		

Observações:

- A) Preenchido.
- B) Preenchido se (0186) LOG_ENVMRT diferente de zero.
- C) Preenchido se (0313) SIS_ESRCOD = '1'.
- D) Preenchido a espaços.
- E) NIB associado ao Cartão de Supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA.
Só aplicável se (0003) TRM_TIP = 'B'.

- **Regularizações a Comerciantes associadas a processos de reclamação - (0699) SIS_OPRTIP = '020' ou '021'**

Tabela 6 – Regularizações a Comerciantes associadas a processos de reclamação

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo log central	1	16	N	'0'

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a.
0012	MSG_RESTIP	Código de resposta	1	32	A	n.a.
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a.
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'020', '021'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'2'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	A)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	'620'
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	A)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	A)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	A)
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	B)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	A),C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	A)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	'0'
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	n.a.
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	n.a.
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	218	N	n.a.
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	n.a.
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	n.a.
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	n.a.
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	A)
	Dados Adicionais		246	255		E)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Observações:

- A) Preenchido.
- B) '0000000'.
- C) Total a regularizar.
- D) '000000000'.
- E) Preenchido a espaços.

- Regularizações a Comerciantes não associadas a processos de reclamação - (0699)
SIS_OPRTIP = '020'

Tabela 7 – Regularizações a Comerciantes não associadas a processos de reclamação

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo <i>log</i> central	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao Banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a.
0012	MSG_RESTIP00	Código de resposta	1	32	A	n.a.
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a.
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'020'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'2'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	A)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	'620'
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	A)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	A)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	A)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	B)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do Movimento - 2	11	180	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	A)
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	192	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	A)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	n.a.
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	n.a.
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	218	N	n.a.
Error! Reference source not found .	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	n.a.
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	n.a.
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	n.a.
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	E)
Dados Adicionais						
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	255	N	A)
	FILLER		241	260		
Total				500		

Observações:

- A) Preenchido.
- B) '0000000'.
- C) Preenchido se regularização de montantes.
- D) Preenchido se regularização de comissões.
- E) Preenchido a espaços.

2. Função de Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviços / Compras ou Serviço Especial (0699) SIS_OPRTIP = '030', '035' ou '040'

Por cada Compensação do Sistema MULTIBANCO é formatado um ficheiro com as operações de Pagamento de Serviços/Compras (e alguns Serviços Especiais) que permitem à Empresa conhecer os clientes que efectuaram pagamentos. O total deste ficheiro apresenta a importância a creditar à conta da empresa.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

O total em causa corresponde ao saldo dos campos (2326) “Montante do Movimento - 2”, que inclui o montante cobrado para a empresa e (2327) “Montante Adicional”, que inclui valores adicionais a debitar ou creditar à empresa, além do montante cobrado a clientes. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

No ficheiro MOV5 é enviado um registo com (0699) SIS_OPRTIP = ‘035’, no caso de Pagamento de Serviços/Compras (MB) ou de Serviço Especial e é enviado um registo com (0699) SIS_OPRTIP = ‘040’ no caso de operações de Pagamentos de Serviços/Compras (outras marcas), por cada ficheiro de movimentos enviado no dia a cada entidade.

Tabela 8 – Função de Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviços/Compras ou Serviço Especial (0699) SIS_OPRTIP = ‘030’, ‘035’ ou ‘040’

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	‘3’
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	n.a.
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	n.a.
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	n.a.
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo <i>log</i> central	1	16	N	‘5’
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao Banco	1	17	N	‘0’
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a.
0012	MSG_RESTIP	Código de resposta	1	32	A	n.a.
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a.
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	A)
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	‘0’
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	B)
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	C)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	n.a.
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	n.a.
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	n.a.
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	n.a.
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	n.a.
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	n.a.
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	n.a.
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	n.a.
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	n.a.
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	n.a.
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	147	N	C)
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	154	N	D)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	C)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	173	N	C)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	C)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	C)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	n.a.
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	n.a.
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	218	N	n.a.
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	n.a.
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	n.a.
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	n.a.
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	n.a.
Dados Adicionais						
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	255	A	E)
2398	FIC_SEQ	Data do processamento	9	259	N	E)
0468	EPS_NUM	Entidade	5	268	N	E)
	FILLER		228	273	A	
			Total	500		

Observações:

- A) '030','035','040'.
- B) Preenchido a espaço.
- C) Preenchido.
- D) '0000'.
- E) Do *Header* do ficheiro para Entidade.

3. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT – Totais MB SPOT com cartão de Supervisor

(0699) SIS_OPRTIP = '043'

A informação a disponibilizar na sequência da Compensação do sistema MULTIBANCO no que diz respeito às operações MB SPOT realizadas com Cartão de Supervisor, caso o Banco de Apoio do Comerciante tenha optado por recepção de totais MB SPOT com Cartão de Supervisor, é um registo de tipo 3 com o campo (0699) SIS_OPRTIP = '043' (Totais MB SPOT com Cartão de Supervisor) sem Dados Adicionais.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Este registo possibilita que o Banco de Apoio do Comerciante efectue o débito na conta do Comerciante pelos pagamentos efectuados com Cartão de Supervisor. É enviado diariamente, independentemente das operações de fecho de período no TPA.

Tabela 9 – Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT – Totais MB SPOT com cartão de Supervisor

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo <i>log</i> central	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	B)
0012	MSG_RESTIP	Código de resposta	1	32	A	C)
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	C)
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'043'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'0'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	'B'
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	B)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant category code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	'620'
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	B)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	B)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	A)
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	A)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	A), D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	E)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	F)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	'C'
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	F)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	F)
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	218	N	F)
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	F)
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	F)
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	F)
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	C)
	FILLER		246	255	A	
Total				500		

Observações:

- A) Preenchido.
- B) Preenchido a zeros.
- C) Preenchido a espaços.
- D) Total de operações com Cartão de Supervisor.
- E) Preenchido (normalmente com 'D').
- F) Não preenchido.

3.2.3.1 Impacto da Funcionalidade “Acordos Diferidos” no Tipo de Registo 3

Existem 3 momentos distintos para as operações ao abrigo de acordos diferidos:

- Dia da realização das transacções (Dia T);
- Dia da Compensação do fecho de período contabilístico (Dia F);
- Dia em que se deve efectuar o crédito ao Comerciante (Dia F+N);

Assim, cada momento do tempo irá ter a seguinte movimentação contabilística relativamente às contas de suporte TPA:

Tabela 10 – Quadro-Resumo da movimentação contabilística das Contas de Suporte TPA

Dia	Débito	Crédito
Dia T	Cliente	Conta Suporte
Dia F	Conta Suporte	Conta Suporte dos Acordos Diferidos
Dia (F+N)	Conta Suporte dos Acordos Diferidos	Comerciante

No dia T

O tratamento destas operações é igual ao das transacções sem acordos diferidos.

No dia F

- Este tipo de registo é enviado para o BAC (Banco de Apoio ao Comerciante);
- Apenas serão incluídas as transacções efectuadas sem acordos diferidos.

No dia F + N, com SIS_OPRTIP (“Código de transacção”) = ‘033’

- Este tipo de registo é enviado para o BAC (Banco de Apoio ao Comerciante);
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta do Comerciante da seguinte forma:
 - Valor a crédito, correspondente aos montantes das transacções;
 - Valor a débito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante.

3.2.4 Tipo de Registo 4

Neste tipo de registo são incluídas todas as operações inerentes a:

1. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MULTIBANCO);
2. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MB SPOT);
3. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produtos com *Acquirer*);
4. Totais de tarifário de operações com Cartão de Supervisor (MB SPOT);
5. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com *Acquirer* - ajustamento a débito.
6. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com *Acquirer* – ajustamento a crédito.

Neste registo os campos (2326) “Montante Adicional - 2” e (2327) “Montante Adicional” não têm valor contabilístico.

O impacto dos restantes campos correspondentes a montantes é descrito nos pontos seguintes, para cada código de transacção.

1. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MULTIBANCO)

(0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN = '00001'

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = 'B' e 'I').

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num TPA, na Compensação MULTIBANCO que o inclui, é formatado um registo de tipo 4, para a entidade contratante da marca MULTIBANCO (produto financeiro MB = '00001') para esse terminal (EAT ou *Acquirer* MB).

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) “Montante Adicional - 2”, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB, no período, no terminal – **campo com carácter informativo**;
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” o somatório dos valores:
 - Da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo *Acquirer* MB;
 - Da taxa de utilização paga pelo *Acquirer* à EAT;
 - Do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio / *Acquirer* das entidades de Pagamentos de Serviços / Compras - a rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT “Tarifa Interbancária”- campo com valor contabilístico;

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- (2327) “Montante Adicional” corresponde à tarifa sobre o Comerciante informada no campo (2341) “Montante Recebido pelo Destinatário”, na óptica do valor que foi pago pelo Comerciante – **campo com carácter informativo**;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário” apresenta o valor do tarifário interbancário (ou *Interchange Fee*, consoante a natureza da instituição contratante) suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções – **campo com impacto contabilístico**.

A rubrica do tarifário aplicado encontra-se no campo (2301) “Tarifa Interbancária”;

- (2300) “Tarifa SIBS” apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) “Número de operações tarifadas SIBS”, nos dados adicionais.

Os campos com impacto contabilístico - (2340) “Montante pago pelo Destinatário” e (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” - totalizam para o *Trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no tipo de registo 3 do ficheiro MOV5 do Banco domiciliário da conta do mesmo.

Nota:

Neste caso, o campo (2298) “Indicador de Acordo Contabilístico” tem sempre o valor ‘1’ – contabilístico.

Dados Adicionais

Tabela 11 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 – Produto MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0815	EST_RISIND	Indicador de risco	1	N	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	A)
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	B)
2300	SIS_TARSIB (2)	Tarifa SIBS	6	A	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	C)
2300	SIS_TARSIB (3)	Tarifa SIBS	6	A	
2411	LOG_MOVMNT_AUX	Montante auxiliar informativo	9	N	D)
	FILLER		7	A	
0429	EXT_NIB	Número identificação bancária	21	N	E)
2411	LOG_MOVMNT_AUX	Montante auxiliar informativo	9	N	
1104	ACR_MODPAG	Tipo/Modalidade Pagamento	3	A	
2280	ACR_COD	Tipo de Acordo	2	N	
	FILLER		94	A	
Total			179		

Observações:

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” (3).
- D) Valor do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio / *Acquirer* das entidades de Pagamentos de Serviços / Compras; a rubrica do tarifário aplicado encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT “Tarifa Interbancária”.
- E) NIB associado ao Cartão de Supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = ‘B’.

2. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MB SPOT)

(0699) SIS_OPRTIP = ‘033’; (0434) ACR_PROFIN = ‘00002’

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = ‘B’ ou ‘I’).

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num TPA, na Compensação MULTIBANCO que o inclui, é formatado um registo de tipo 4, para a entidade contratante do MB SPOT (produto financeiro MB SPOT = ‘00002’) para esse terminal (Entidade de Apoio ao Terminal).

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMNTN01_2 “Montante do Movimento – 2”, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB SPOT, com impacto na conta do Comerciante, no período, no terminal – **campo com carácter informativo** (com as operações previstas para a fase 2 do MB SPOT, este campo estará preenchido com zero);
- (2341) FIC_RBDDST “Montante recebido pelo Destinatário” apresenta o valor referente ao tarifário recebido pela EAT, de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – **campo com valor contabilístico**;
- (2327) LOG_ADIMNT “Montante Adicional” corresponde ao total de comissões MB SPOT a entregar ao Comerciante (RSC) – campo com carácter informativo;
- (2340) FIC_PAGDST “Montante pago pelo Destinatário”, apresenta o somatório de:
 - Valor referente ao tarifário pago pela EAT, de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT;
 - Total de comissões MB SPOT a entregar ao Comerciante (RSC), se parametrizado – **campo com valor contabilístico**;
- (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) SIS_TRSQNT “Número de Operações Tarifadas SIBS”, nos dados adicionais.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Tal como nos registos com (0434) ACR_PROFIN = '00001', os campos com impacto contabilístico - (2340) FIC_PAGDST "Montante pago pelo Destinatário" e (2341) FIC_RBDDST "Montante recebido pelo Destinatário" - totalizam para o *Trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no tipo de registo 3 do ficheiro MOV5 do Banco domiciliário da conta do mesmo.

Neste caso, o campo (2298) ACR_CNTCOD "Indicador de Acordo Contabilístico" tem sempre o valor '1' - contabilístico.

Dados Adicionais – Opção de recepção de Totais MB SPOT

Caso a opção da EAT seja a recepção de totais MB SPOT, o registo contém os dados adicionais com estrutura igual ao definido para o produto MULTIBANCO:

Tabela 12 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Totais MB SPOT

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0815	EST_RISIND	Indicador de risco	1	N	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	A)
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	B)
2300	SIS_TARSIB (2)	Tarifa SIBS	6	A	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	C)
2300	SIS_TARSIB (3)	Tarifa SIBS	6	A	
2411	LOG_MOVMNT_AUX	Montante auxiliar informativo	9	N	D)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	N	E)
0429	EXT_NIB	Número identificação bancária	21	N	F)
	FILLER		9	A	
1104	ACR_MODPAG	Tipo/Modalidade de Pagamento	3	A	
2280	ACR_COD	Tipo de Acordo	2	N	
	FILLER		94	A	
Total			179		

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" (3).
- D) Valor do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio / *Acquirer* das entidades de Pagamentos de Serviços / Compras; a rubrica do tarifário aplicado encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT "Tarifa Interbancária".

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- E) Número de operações de Pagamentos de Serviços / Compras realizadas no período contabilístico no TPA.
- F) NIB associado ao Cartão de Supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = 'B'.

Dados Adicionais – Opção de recepção de Detalhes MB SPOT

Caso a opção da EAT seja a recepção de detalhes MB SPOT, o registo contém os seguintes dados adicionais:

Tabela 13 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Detalhes MB SPOT

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0815	EST_RISIND	Indicador de risco	1	N	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	A)
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	B)
2300	SIS_TARSIB (2)	Tarifa SIBS	6	A	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	C)
2300	SIS_TARSIB (3)	Tarifa SIBS	6	A	
5936	SIS_OCLQNT	Quantidade operações efectuadas com Cartão Cliente	7	N	D)
6034	SIS_OCLMNT	Montante operações com Cartão Cliente	13	N	E)
5937	SIS_OCSQNT	Quantidade operações efectuadas com Cartão Supervisor	7	N	F)
6035	SIS_OCSMNT	Montante operações com Cartão Supervisor	13	N	G)
	<i>FILLER</i>		105	A	
Total			179		

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" (3).
- D) Número de operações MB SPOT realizadas com Cartão Cliente.
- E) Montante das operações MB SPOT realizadas com Cartão Cliente.
- F) Número de operações MB SPOT realizadas com Cartão Supervisor.
- G) Montante das operações MB SPOT realizadas com Cartão Supervisor.

3. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produtos com Acquirer)

(0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN ≠ '00001' e ≠ '00002'

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num TPA, na Compensação MULTIBANCO que o inclui, são formatados tantos registos tipo 4, quantos os produtos contratados pelo *Acquirer* destinatário do ficheiro, para o estabelecimento do terminal em causa.

Nestes registos, cujos valores têm **carácter informativo**, apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMNTN01_2 “Montante do Movimento – 2”, o valor total movimentado no período, no terminal, ao abrigo do acordo informado no campo (0434) “Produto Financeiro”;
- (2327) LOG_ADIMNT “Montante Adicional”, o total da tarifa paga pelo Comerciante ao *Acquirer*;
- (2340) FIC_PAGDST “Montante pago pelo Destinatário”, o correspondente valor da *Interchange Fee* paga pelo *Acquirer* aos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções e a taxa de utilização paga à EAT;
- (2341) FIC_PAGDST “Montante recebido pelo Destinatário”, somatório do valor da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo *Acquirer*, também informado no campo (2327) “Montante Adicional”, com o valor da taxa Cliente;
- (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS”, a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) ACR_PROFIN “Número de Operações Tarifadas”, nos dados adicionais.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante, caso (2298) ACR_CNTCOD = '1', é informada no tipo de registo 3 do ficheiro MOV5 do Banco domiciliário da conta do mesmo.

Se (2298) ACR_CNTCOD = '0' - não contabilístico, não se efectua qualquer movimentação na conta do Comerciante; este registo não tem qualquer contrapartida no tipo de registo 3 do ficheiro MOV5.

No caso das transacções em terminais de baixo valor – (0003) TRM_TIP = 'E', a tarifa paga pelo Comerciante ao *Acquirer*, informada no campo (2341) FIC_RBDDST “Montante recebido pelo Destinatário”, e o correspondente valor da *Interchange Fee* paga aos Emissores dos cartões que efectuaram transacções em portagens, informado no campo (2340) FIC_PAGDST “Montante pago pelo Destinatário”, têm valor contabilístico, totalizando para o *Trailer* do ficheiro.

Dados Adicionais

Tabela 14 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 - Totais por Produto Financeiro (Produtos com *Acquirer*)

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0815	EST_RISIND	Indicador de risco	1	N	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	A)
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	B)
2300	SIS_TARSIB (2)	Tarifa SIBS	6	A	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	C)
2300	SIS_TARSIB (3)	Tarifa SIBS	6	A	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
2411	LOG_MOVMNT_AUX	Montante auxiliar informativo	9	N	D)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	N	E)
0429	EXT_NIB	Número identificação bancária	21	N	F)
2411	LOG_MOVMNT_AUX	Montante Auxiliar Informativo	9	N	
1104	ACR_MODPAG	Tipo/Modalidade Pagamento	3	A	
2280	ACR_COD	Tipo de Acordo	2	N	
	FILLER		94	A	
Total			179		

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS discriminada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS" (3).
- D) Valor correspondente à taxa fixa da tarifa de serviço Comerciante que contribui para o total informado no campo (2327) SIS_TARSIB "Montante Adicional".
- E) Campo preenchido unicamente quando há necessidade de informar um número de operações, diferente do informado no corpo do registo, correspondente a um subconjunto de operações que possuem um processamento particular.
- F) NIB associado ao Cartão de Supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = 'B'.

4. Totais de tarifário de operações com cartão de Supervisor (MB SPOT)

(0699) SIS_OPRTIP = '043'; (0434) ACR_PROFIN = '00002'

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = 'B').

Diariamente, independentemente das operações de fecho de período contabilístico em TPA, na Compensação MULTIBANCO é formatado um registo tipo 4, para informar o tarifário na vertente Emissora, devido pelo BAC, ou receita deste, decorrente das operações Cliente MB SPOT executadas com cartão de Supervisor.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) "Montante do Movimento – 2", o valor zero;
- (2341) "Montante recebido pelo Destinatário" apresenta o valor referente ao tarifário recebido pelo BAC, na sua vertente de Emissor de cartão (de Supervisor), de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – **campo com valor contabilístico**;
- (2327) "Montante Adicional", o valor zero;

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- (2340) FIC_PAGDST “Montante pago pelo Destinatário” apresenta o valor referente ao tarifário pago pelo BAC, na sua vertente de Emissor de cartão (de Supervisor), de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – **campo com valor contabilístico**;
- (2300) “Tarifa SIBS” apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) “Número de Operações Tarifadas - SIBS”, nos dados adicionais.

Tal como nos registos com (0434) ACR_PROFIN = ‘00001’, os campos com impacto contabilístico - (2340) “Montante pago pelo Destinatário” e (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” - totalizam para o *Trailer* do ficheiro.

Registo sem dados adicionais.

5. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com Acquirer- ajustamento a débito

(0699) SIS_OPRTIP = ‘021’; (0434) ACR_PROFIN = ‘00001’

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = ‘B’ ou ‘I’).

Sempre que é enviada no ficheiro MOV5 para o BAC a regularização de uma operação MB em TPA (ficheiro MOV5, tipo de registo 3, campo SIS_OPRTIP = ‘021’), é incluído no ficheiro MOV5 enviado à EAT um registo tipo 4, com o mesmo SIS_OPRTIP, destinado à regularização da componente de comissionamento e de tarifário interbancário.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) “Montante do Movimento - 2”, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB, no período, no terminal, a regularizar – carácter informativo;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário”, o valor da tarifa contratada com o Comerciante, devolvida pelo contratante, a regularizar – campo com valor contabilístico;
- (2327) “Montante Adicional”, o mesmo valor informado no campo (2340) “Montante Pago pelo Destinatário”, na óptica do valor que foi devolvido ao Comerciante – campo com carácter informativo;
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário”, o valor do tarifário interbancário suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, a regularizar – campo com impacto contabilístico. A rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) “Tarifa Interbancária”.

O campo com impacto contabilístico - (2340) “Montante pago pelo Destinatário” totaliza para o *Trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no tipo de registo 3 do ficheiro MOV5 do Banco Domiciliário da conta do mesmo.

6. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com *Acquirer* – ajustamento a crédito

(0699) SIS_OPRTIP = '020'; (0434) ACR_PROFIN ≠ '00001' e ≠ '00002'

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

Sempre que há a conclusão de uma regularização de operação em TPA aceite ao abrigo de contratos efectuados pelo *Acquirer*, é incluído no ficheiro MOV5 enviado ao *Acquirer* um tipo de registo 4 com o campo (0699) SIS_OPRTIP = '020'.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) “Montante do Movimento – 2”, o valor da regularização para débito ou crédito do Comerciante, indicada pelo *Acquirer*;
- (2327) “Montante Adicional”, o valor da comissão para crédito ou débito do Comerciante, indicada pelo *Acquirer*;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário”, o valor da comissão sobre o Comerciante, paga pelo *Acquirer*, a regularizar;
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário”, o valor da comissão sobre o Comerciante, recebida pelo *Acquirer*, a regularizar.

Os campos (2340) “Montante pago pelo Destinatário” e (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” totalizam para o *Trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no tipo de registo 3 do ficheiro MOV5 do Banco Domiciliário da conta do mesmo (BAC).

Dados Adicionais

Tabela 15 - Dados Adicionais para Fecho TPA - Registo de regularização Produtos com *Acquirer*

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0616	RCL_PRCNUM	Número de processo	7	N	
0222	SPI_IDE	Sistema de pagamento	1	A	
0629	RCL_MOTCBK	Motivo do <i>chargeback</i>	4	N	
	<i>FILLER</i>		167	A	
Total			179		

3.2.4.1 Impacto da Funcionalidade “Acordos Diferidos” no Tipo de Registo 4

Para um primeiro esclarecimento desta funcionalidade, ver capítulo 3.2.3.1

No dia F

- Este tipo de registo é enviado para o *Acquirer*;

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- Esses registos informam as transacções efectuadas com aplicação de acordos diferidos, ou seja com campo (2298) ACR_CNTCOD = '2', com conteúdo semelhante ao utilizado no caso das transacções com campo (2298) ACR_CNTCOD ≠ '2';
- O campo (0110) "Data/Valor" é preenchido com a data em que será efectuado o crédito ao Comerciante, esta data é calculada somando ao dia de fecho o número de dias (dias consecutivos de calendário) acordados para o diferido.

No dia F + N, com SIS_OPRTIP ("Código de transacção") = '033'

- Este tipo de registo é enviado para o *Acquirer*;
- Estes registos são criados com indicador de acordo contabilístico 4 (diferido processado) para que seja possível diferenciá-los dos registos criados no dia F.

3.2.5 Tipo de Registo 5

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = 'B' ou 'I') e *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

Relativamente à classificação da informação contida nos tipos de registo 5, os campos (0221) SIS_ORITIP "Sistema", (0222) "Sistema de Pagamento" e (0225) "Banco de Apoio ou Banco Pagador" permitem identificar a origem da operação, de acordo com a tabela que a seguir se apresenta. O campo (0063) "Tipo de Movimento" permite distinguir os diferentes registos em cada um destes tipos de movimentos.

Tabela 16 - Quadro de resumo do Tipo de Registo 5 do Ficheiro MOV5

		(0063) FIC_TIPMOV	(0221) SIS_ORITIP	(0222) SPI_IDE	(0225) SIS_ENTTIP
A	SERVIÇOS ESPECÍFICOS:				
A.1	Movimentação de contas de <i>acquiring</i> : - para <i>Acquirer</i> - para Banco de Suporte ao <i>Acquirer</i> - para Banco Emissor (emissores de cartões <i>on-us</i>)	A) B) '0102'	'2' '2' '2'	vários vários espaços	'6' '2' '4'
A.2	Movimentos de regularização do <i>Acquirer</i> sobre operações realizadas nos Comerciantes contratados	C)	'2'	vários	'7'
A.3	Movimento para a conta de suporte à Compensação dos TPA	'0000'	'9'	'9'	'6'
A.4	Movimento para a conta de suporte a <i>fees</i> com PAN	'9991'	'2'	espaços	'7'
A.5	Acerto do tarifário interbancário	'0000'	'2'	'9'	'2'
B	MOVIMENTOS PARA ENTIDADES DE APOIO AO CLEARING:				
B.1	Operações de Clientes internacionais efectuadas em Portugal				
B.1.1	Cartões internacionais na Rede do <i>Acquirer</i> - apresentação de transacções	'0104'	'2'	vários	vários
B.1.2	Cartões internacionais na Rede do <i>Acquirer</i> - processamento de ficheiro de <i>clearing</i>	'0105'	'2'	vários	vários

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

		(0063) FIC_TIPMOV	(0221) SIS_ORITIP	(0222) SPI_IDE	(0225) SIS_ENTTIP
B.2	Processamento de subtotais (<i>acquiring on-us</i> e <i>not-on-us</i>)	'0201'	'2'	vários	'2'
B.3	MULTIBANCO - <i>Settlement</i> centralizado	'0000'	'2'	'9'	'5'
C	Dynamic Currency Conversion				
C.1	Informação enviada no dia da transacção ao <i>Acquirer</i> e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC	'0304'	'2'	'A' ou 'C'	'6'
C.2.1	Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação), e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.	'0305'	'2'	'A' ou 'C'	'2' ou '6'
C 2.2	Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação), que informa quanto do proveito do <i>Acquirer</i> com as transacções DCC este tem de entregar à SIBS FPS.	'0305'	'2'	'A' ou 'C'	'2' ou '6'

Observações:

- A) '0101', '0102' e '0103'.
- B) '0101', '0103' e '0122'.
- C) '9990', '9992', '9997', '9998', '9999'.

Impacto Contabilístico

O campo (0132) "Número da Conta (SAN1,SAN2 ou outra)" identifica a conta a movimentar quando o registo tem valor contabilístico e sempre que existe uma conta posicionada no sistema para o tipo de operação em causa.

No campo (2329) "Total de Operações Comerciante" identifica-se o número de operações que contribuíram para os valores informados no registo.

O montante dos totais das operações é, em regra, apresentado através do campo (2326) "Montante Movimento - 2" e respectivo sinal.

O campo (2327) "Montante Adicional" incorpora outros montantes relacionados com as operações que originaram o registo, podendo incluir *Fees* dos Sistemas de Pagamento, comissionamentos aplicáveis ou entregues aos intervenientes ou ainda valores a imputar ao Cliente.

Os dois campos e respectivos sinais constituem a única informação existente nos tipos de registo 5 que pode ter impacto financeiro, sendo esta indicação transmitida através do campo (0228) "Aviso ou Cutoff", o qual determina se o registo é informativo ((0228) SIS_CNTIND = '1') ou contabilístico ((0228) SIS_CNTIND = '2').

Adicionalmente, os campos (0105) "Data/Hora" e (0110) "Data/Valor" indicam respectivamente a data / hora de produção da informação e a data em que será realizada a Compensação Financeira do registo em causa, quando este tem valor contabilístico e a data-valor difere da data de produção da informação.

A. SERVIÇOS ESPECÍFICOS

A.1 Movimentação de Contas de Acquiring

Na Compensação, a SIBS FPS apura o total das operações realizadas ao abrigo de contratos de um determinado *Acquirer* e envia neste registo as importâncias respectivas.

O campo (0063) "Tipo de Movimento" identifica a natureza do movimento financeiro e indica quais os campos dos dados adicionais relevantes.

- (0063) FIC_TIPMOV = '0101' – Movimentação para o *Acquirer*

Tabela 17 - Operação Movimentação para o *Acquirer*

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Preenchido A)	Preenchido A)
0132	SAN_NUM	15	16	N	Indicada pelo <i>Acquirer</i>	Indicada pelo <i>Acquirer</i>
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'	'D' ou 'C'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'	'D' ou 'C'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0101'	'0101'
0699	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'6' (<i>Acquirer</i>)	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'2' (Contabilístico)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Zeros	Zeros
0223	SPI_PER	3	122	N	Zeros	Zeros
0434	ACR_PROFIN	5	125	N	Preenchido	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	130	N	Preenchido	Preenchido
0261	BIN_NUM	6	134	N	Zeros	Zeros
0319	BIN_EXN	2	140	N	Zeros	Zeros

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
	FILLER	359	142	A		
	Total	500				

Observações:

A) Não é escrito um registo de *log* único com os totais informados neste registo, pelo que o campo está inicializado ('00000001').

- (0063) FIC_TIPMOV = '0102' – Movimentação para Bancos Autónomos
- (0063) FIC_TIPMOV = '0103' – Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte do Acquirer

Tabela 18 - Operações Movimentação para Bancos Autónomos e Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte

N.º	Sigla	C	Pos.	R	Emissor (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Preenchido A)	Preenchido A)	Preenchido A)	Preenchido A)
0132	SAN_NUM	15	16	N	Zeros	Indicada pelo Acquirer	Indicada pelo Acquirer	Indicada pelo Acquirer
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'D' ou 'C'	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'	'D' ou 'C'	'D' ou 'C'	'D' ou 'C'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0102'	'0102'	'0103'	'0103'
0699	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'4' (B. Emissor)	'6' (Acquirer)	'6' (Acquirer)	'2' (B. Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'1' (Informativo)	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	C	Pos.	R	Emissor (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
Dados Adicionais								
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
0223	SPI_PER	3	122	N	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
0434	ACR_PROFIN	5	125	N	Zeros	Zeros	Preenchido	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	130	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0261	BIN_NUM	6	134	N	Preenchido	Preenchido	Zeros	Zeros
0319	BIN_EXN	2	140	N	Preenchido	Preenchido	Zeros	Zeros
	FILLER	359	142	A				
		Total	500					

Observações:

A) Não é escrito um registo de *log* único com os totais informados neste registo, pelo que o campo está inicializado ('00000001').

A.2 Movimentos de Regularização do Acquirer sobre operações realizadas nos Comerciantes Contratados

Este registo contém o detalhe (contabilístico e informativo) dos diversos movimentos lançados na conta de regularização de suporte do *Acquirer* decorrentes de um processo de disputa.

O campo (0063) "Tipo de Movimento" identifica a natureza do movimento e indica quais os campos presentes nos dados adicionais.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9990' – Regularização de Movimento para Comerciante

Tabela 19 - Operação Regularização de Movimentos para Comerciante

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Preenchido	Preenchido
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta de Regularizações (Comerciante) A)	
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido caso seja compra	Preenchido caso seja compra
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido caso seja comissão B)	Preenchido caso seja comissão B)
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'9990'	'9990'
0699	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Data valor da Compensação	Data valor da Compensação
Dados Adicionais						
0243	RCL_IDEDOC	10	112	A	Ref. ^a do documento de resposta	Espaços
	FILLER	379	122	A		
		Total	500			

Observações:

A) Indicada pelo Acquirer.

B) A contrapartida da conta de regularizações (Comerciante) é a rubrica de ganhos e perdas do Acquirer.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9992' – Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação

Tabela 20 - Operação Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta de Regularizações (Disputas) A)
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Preenchido
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'9992'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido
Dados Adicionais					
0003	TRM_TIP	1	112	A	Preenchido
0006	TRM_IDE	10	113	A	Preenchido
0616	RCL_PRCNUM	7	123	N	Preenchido
0629	RCL_MOTCBK	4	130	N	Preenchido
0434	ACR_PROFIN	5	134	N	Preenchido
	FILLER	362	139	A	
Total			500		

Observações:

A) Indicada pelo Acquirer.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9997' – Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Comerciante
- (0063) FIC_TIPMOV = '9998' – Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Acquirer

Tabela 21 - Operações Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Comerciante e Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Acquirer

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	'00000001'	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta de Regularizações (Disputas) A)	Conta de Regularizações (Disputas) A)
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Preenchido	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido com o valor que salda o processo	
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido com ganho ou perda do Acquirer B)	
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'9998'	'9998'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0003	TRM_TIP	1	112	A	Preenchido	Espaços
0006	TRM_IDE	10	113	A	Preenchido	Espaços
0616	RCL_PRCNUM	7	123	N	Preenchido	Espaços
0629	RCL_MOTCBK	4	130	N	Preenchido	Espaços
0434	ACR_PROFIN	5	134	N	Preenchido	Espaços
	FILLER	362	139	A		
	Total		500			

Observações:

- A) Indicada pelo *Acquirer*.
- B) Tal como o campo (2326) "Montante do Movimento – 2", o campo (2327) "Montante Adicional" também é contabilístico (valor lançado na conta de regularização (disputas) do *Acquirer*). A parcela que representa um ganho ou perda do *Acquirer* relativamente ao fecho de um processo de reclamação, vai informada neste campo - à parte do campo de montante - para permitir ao *Acquirer* despoletar internamente o movimento contabilístico de transferência de valor para uma conta de Custos ou Proveitos, retirando assim essa verba da conta de regularização (disputas) do *Acquirer*, pretende-se que a conta seja saldada após o fecho de cada processo de reclamação.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9999' – Acções de Disputa entre Emissores e *Acquirers*

Tabela 22 - Operação Acções de Disputa entre Emissores e *Acquirers*

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	'00000001'	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	16	N	Indicada pelo <i>Acquirer</i>	Indicada pelo <i>Acquirer</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Preenchido	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'9999'	'9999'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0434	ACR_PROFIN	5	112	N	Preenchido	Espaços
	FILLER	384	117	A		
		Total	500			

A.3 Movimento para a Conta de Suporte à Compensação dos TPA

Tabela 23 - Movimento para a conta de Suporte à Compensação dos TPA

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Espaços A)	Espaços A)
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Zeros A)	Zeros A)
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Zeros A)	Zeros A)
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta Suporte TPA (conta float) B)	Conta Suporte TPA (conta float) B)
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	Espaços	Espaços
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0000'	'0000'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'9' (MB Pendentes)	'9' (MB Pendentes)
0222	SPI_IDE	1	87	A	'9' (SIBS)	'9' (SIBS)
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'6' (Acquirer)	'6' (Acquirer)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Zeros	Zeros
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Zeros	Zeros
Dados Adicionais						
3856	BAN_COD_SPR	4	112	N	Preenchido	Preenchido
	FILLER	385	116	A		
Total			500			

Observações:

- A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao valor apurado para movimentação da conta suporte, pelo que os três campos não são preenchidos.
- B) Indicada pelo *Acquirer*.

A.4 Movimento para a Conta de Suporte a Fees com PAN

Este registo contém o detalhe dos movimentos lançados na conta de suporte a *fees* com PAN do *Acquirer*.

Na perspectiva do *Acquirer*, este tipo de movimentação é efectuado através do ficheiro MOV5, registos tipo 5, enviados para o Banco de Suporte do *Acquirer*. Por cada um dos lançamentos referidos é enviado um registo deste tipo.

Para além da movimentação contabilística no Banco de Suporte existe também a correspondente movimentação informativa para o *Acquirer*, igualmente suportada em registos tipo 5 do ficheiro MOV5.

O campo (0063) FIC_TIPMOV "Tipo de Movimento" identifica a natureza do movimento e indica quais os campos presentes nos dados adicionais.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9991' – Movimentação de Fees com PAN

Tabela 24 - Operação Movimentação de Fees com PAN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	'00000001'	'00000001'

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta fees com PAN A)	Conta fees com PAN A)
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Preenchido	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'9991'	'9991'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0434	ACR_PROFIN	5	112	N	Preenchido	Espaços
0639	RCL_MOTFEE	4	117	A	Preenchido	Espaços
	<i>FILLER</i>	380	121	A		
Total			500			

Observações:

A) Indicada pelo Acquirer.

A.5 Acerto do Tarifário Interbancário

- **Registo Informativo de Acerto por Rubrica**

Tabela 25 - Operação Registo Informativo de Acerto por Rubrica

Nº	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Espaços A)
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Zeros A)
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Zeros A)
0132	SAN_NUM	15	16	N	Zeros
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Preenchido

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	Preenchido
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	Espaços
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	'O11' / 'O12' / 'O21' / 'O22' / 'O18' / 'O19' / 'O28' / 'O29'
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	Zeros
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	'9' (SIBS)
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Do Header
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Zeros
	Dados Adicionais		112		N/A

Observações:

A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao acerto do tarifário interbancário, pelo que os três campos não são preenchidos.

- **Registo Contabilístico de Acerto à Aplicação do Tarifário Interbancário**

Tabela 26 - Operação Registo Contabilístico de Acerto à Aplicação do Tarifário Interbancário

Nº	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Espaços A)
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Zeros A)
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Zeros A)
0132	SAN_NUM	15	16	N	Zeros
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	Preenchido
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	Espaços
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	Zeros
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	'9' (SIBS)
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Do Header
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Zeros
	Dados Adicionais		112		N/A

Observações:

A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao acerto do tarifário interbancário, pelo que os três campos não são preenchidos.

B. Movimentos para Entidades de Apoio ao Clearing

B.1 Operações de Clientes Internacionais efectuadas em Portugal

Na Compensação, a SIBS FPS apura o total das operações realizadas com cartões emitidos por entidades estrangeiras de um centro de *Clearing*.

B.1.1 Cartões Internacionais na Rede do Acquirer - Apresentação de Transacções

- (0063) TIPMOV = '0104' – Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional

Tabela 27 - Operação Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Preenchido A)
0132	SAN_NUM	15	16	N	Indicada pelo Acquirer
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido B)
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0104'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'6' (Acquirer)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido
Dados Adicionais					
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE
0223	SPI_PER	3	122	N	Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE
2817	RCL_AMB	2	132	A	'01'
0806	CAR_TIPA01	2	134	A	Preenchido
0003	TRM_TIP	1	136	A	Preenchido
0434	ACR_PROFIN	5	137	N	Preenchido quando o campo (0003) TRM_TIP diferente de 'ATM'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	9	142	N	Preenchido C)
0318	LOG_SINMOV	1	151	A	'C' ou 'D'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	9	152	N	Preenchido D)
0318	LOG_SINMOV	1	161	A	'C' ou 'D'
	FILLER	339	162	A	
		Total	500		

Observações:

- A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao valor apurado, pelo que o campo está inicializado ('00000001').
- B) O campo (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento - 2" inclui os valores a apresentar ao Sistema de Pagamento:
- Montante das transacções apresentadas;
 - Comissões a suportar ou a receber (se aplicável).
- C) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento - 2"; informa valor das transacções apresentadas ao SPI.
- D) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento - 2"; informa valor dos comissionamentos apresentados ao Sistema de Pagamento Internacional (se aplicável).

B.1.2 Cartões Internacionais na Rede do Acquirer – Processamento de Ficheiro de *Clearing*

- (0063) TIPMOV = '0105' – Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional

Tabela 28 - Operação Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional

N.º	Sigla	C	Pos.	R	Acquirer ² (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Entidade Apoio Settlement (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0132	SAN_NUM	15	16	N	Indicada pelo Acquirer	Indicada pelo Acquirer	Indicada pela Ent. Apoio (conta de settlement)
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'	'D' ou 'C'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros	Zeros	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'D'	'D'	'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0105'	'0105'	'0105'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'6' (Acquirer)	'2' (Banco de Apoio)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais							
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	A)	A)	A)
0223	SPI_PER	3	122	N	A) B)	A)	A)
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	A)	A)	A)
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Zeros	Zeros	Zeros
2817	RCL_AMB	2	132	A	'02', '03', '10' D)	'02', '03', '04', '10' D)	'02', '03', '04', '10' D)
2600	SPI_SETVIS	1	134	A	A)	A)	A)

² Registos enviados apenas se o Acquirer tiver processamento de *clearing* na SIBS FPS.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	C	Pos.	R	Acquirer ² (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Entidade Apoio Settlement (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2818	SPI_SEQFCL	22	135	A	A)	A)	A)
2819	SPI_REFENT	11	157	A	A)	A)	A)
0233	EXT_MOECOD	3	168	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	171	N	A)	A)	A)
0248	SIS_ORIMNT_TOT	11	180	N	A)	A)	A)
0248	SIS_ORIMNT	11	191	N	Zeros	Zeros	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	202	A	A)	A)	A)
5529	SPI_BUTTYP	3	206	N	A)	A)	A)
5528	SPI_BUTCYC	1	209	N	A)	A)	A)
5671	SPI_SERTYP	2	210	A	C)	C)	C)
0261	BIN_NUM	6	212	N	A)	A)	A)
	FILLER	283	218	A			
Total			500				

Observações:

- A) Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE "Sistema de Pagamento".
- B) Campo que permite ao Acquirer efectuar o emparelhamento entre os campos (0063) FIC_TIPMOV = '0105' relativos a confirmação de apresentações (campo (2817) RCL_AMB = '02') e o campo (0063) FIC_TIPMOV = '0104' previamente enviado.
- C) Preenchido caso os campos (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard), (2817) RCL_AMB = '10' e (0639) RCL_MOTFEE = '7800'.
- D) O Acquirer deve efectuar o controlo / análise do valor dos ajustes de fees diversas recebidas do SPI (RCL_AMB = '10' e RCL_MOTFEE = '9996').
- E) Registos enviados apenas se o Acquirer tiver processamento de Clearing na SIBS FPS.

Preenchimento particular dos dados adicionais:

- Se (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard)

Tabela 29 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard)

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Preenchido
0223	SPI_PER	3	122	N	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Zeros
2817	RCL_AMB	2	132	A	Preenchido
2600	SPI_SETVIS	1	134	A	Espaços
2818	SPI_SEQFCL	22	135	A	Espaços

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
2819	SPI_REFENT	11	157	A	Espaços
0233	EXT_MOECOD	3	168	N	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	171	N	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '02', '03' ou '04' Zeros se (2817) RCL_AMB = '10'
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	180	N	Preenchido
0248	SIS_ORIMNT	11	191	N	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	202	A	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5529	SPI_BUTTYP	3	206	N	Zeros
5528	SPI_BUTCYC	1	209	N	Zeros
5671	SPI_SERTYP	2	210	A	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10' e (0639) RCL_MOTFEE = '7800'
0261	BIN_NUM	6	212	N	Zeros
	FILLER	283	218	A	
		Total	500		

- Se (0222) SPI_IDE = 'C' (VISA)

Tabela 30 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'C' (VISA)

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Preenchido
0223	SPI_PER	3	122	N	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '02' Zeros se (2817) RCL_AMB diferente de '02'
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Zeros
2817	RCL_AMB	2	132	A	Preenchido
2600	SPI_SETVIS	1	134	A	'0' ou '8'
2818	SPI_SEQFCL	22	135	A	Espaços
2819	SPI_REFENT	11	157	A	Espaços
0233	EXT_MOECOD	3	168	N	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	171	N	Zeros se (2817) RCL_AMB = '02' Preenchido se (2817) RCL_AMB diferente de '02'
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	180	N	Preenchido
0248	SIS_ORIMNT	11	191	N	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	202	A	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5529	SPI_BUTTYP	3	206	N	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5528	SPI_BUTCYC	1	209	N	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5671	SPI_SERTYP	2	210	A	Espaços
0261	BIN_NUM	6	212	N	Preenchido
	FILLER	283	218	A	
		Total	500		

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- Se (0222) SPI_IDE = '3' (AMEX)

Tabela 31 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = '3' (AMEX)

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Preenchido
0223	SPI_PER	3	122	N	Zeros
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Zeros
2817	RCL_AMB	2	132	A	Preenchido
2600	SPI_SETVIS	1	134	A	Espaços
2818	SPI_SEQFCL	22	135	A	Preenchido com o valor de (2408) FIC_SEQAME
2819	SPI_REFENT	11	157	A	Preenchido com o valor de (2407) ENT_AMEX
0233	EXT_MOECOD	3	168	N	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	171	N	Preenchido
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	180	N	Preenchido
0248	SIS_ORIMNT	11	191	N	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	202	A	Espaços
5529	SPI_BUTTYP	3	206	N	Zeros
5528	SPI_BUTCYC	1	209	N	Zeros
5671	SPI_SERTYP	2	210	A	Espaços
0261	BIN_NUM	6	212	N	Zeros
	FILLER	283	218	A	
		Total	500		

B.2 Processamento de Subtotais (Acquiring On-Us e Not-On-Us)

Estes registos contêm totais operacionais de negócio de Acquirer.

- (0063) TIPMOV = '0201' – Processamento de Subtotais - Movimentação Rede de TPA Domésticos³

Tabela 32 - Processamento de Subtotais - Movimentação Rede de TPA Domésticos

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	16	N	Indicada pelo Acquirer

³ Inclui as transacções realizadas em terminais de tipo "M - Internet".

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0201'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Zeros
Dados Adicionais					
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Preenchido
0223	SPI_PER	3	122	N	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Preenchido
2817	RCL_AMB	2	132	A	Preenchido
0806	CAR_TIPA01	2	134	A	Preenchido
0003	TRM_TIP	1	136	A	Preenchido
0434	ACR_PROFIN	5	137	N	Preenchido quando o campo (0003) TRM_TIP diferente de 'ATM'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	9	142	N	Preenchido A)
0318	LOG_SINMOV	1	151	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	9	152	N	Preenchido B)
0318	LOG_SINMOV	1	161	A	'C' ou 'D'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (3)	9	142	N	Preenchido C)
0318	LOG_SINMOV	1	151	A	'D'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (4)	9	152	N	Preenchido D)
0318	LOG_SINMOV	1	161	A	'C' ou 'D'
	FILLER	339	162	A	
		Total	500		

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Observações:

- A) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 “Montante do Movimento - 2”; informa valor relativo a operações de cartões *on-us*.
- B) Componente de (2327) LOG_ADIMNT “Montante Adicional”; informa valor relativo a operações de cartões *on-us*.
- C) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 “Montante do Movimento – 2”; informa valor relativo a operações de cartões *not-on-us*.
- D) Componente de (2327) LOG_ADIMNT “Montante Adicional”; informa valor relativo a operações de cartões *not-on-us*.

B.3 MULTIBANCO - Settlement Centralizado

Tabela 33 - MULTIBANCO – Settlement Centralizado

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Espaços
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Zeros
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Zeros
0132	SAN_NUM	15	16	N	Preenchido (conta da entidade no Banco de Apoio)
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0000'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	87	A	'9' (SIBS)
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'5' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido
Dados Adicionais					
0412	COM_NUM_FCT	7	112	N	Preenchido
0103	BAN_COD	4	119	N	Zeros se entidade não tiver código atribuído pelo Banco de Portugal. Preenchido nos restantes casos
0102	FIC_NOMN01	4	123	A	Preenchido

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0061	FIC_SEQN01	11	127	N	Preenchido
	FILLER	363	138	A	
		Total	500		

C. Dynamic Currency Conversion

C.1 Informação enviada no dia da transacção ao *Acquirer* e com informação sobre o montante a receber do SPI na Moeda DCC

Tabela 34 - Informação enviada no dia da transacção ao *Acquirer* e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>Log</i> Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do <i>Log</i> Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo <i>Log</i> Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	'C'
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0304'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'1'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
			Total	112		
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing International</i>	10	112	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
2401	BAN_ELIMINAR	Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'1'
0806	CAR_TIPA01	Tipo de Cartão	2	134	A	
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	136	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	137	N	
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	Montante do Movimento	9	142	N	B)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	151	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	Montante do Movimento	9	152	N	E)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	161	A	'C' ou 'D'
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	162	N	C)
3207	CUR_EXP	Currency Exponent	1	165	N	D)
	FILLER		335	166	A	
			Total	500		

Observações:

- A) É preenchido com o montante DCC na moeda do cartão (o número de casas decimais encontra-se indicado nos dados adicionais, no atributo (3207) CUR_EXP "Expoente (número de casas decimais)" da moeda DCC").
- B) Montante da transacção na moeda do terminal (Euros).
- C) Moeda do cartão que efectuou a transacção com DCC.
- D) Expoente da moeda DCC (moeda do cartão).
- E) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 ("Montante Movimento - 2"); informa valor dos comissionamentos apresentados ao SPI (se aplicável).

C2.1 Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.

Tabela 35 - Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do Movimento - 2	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0305'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'2'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
Total				112		
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing</i> Internacional	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'2'
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	134	A	
2818	SPI_SEQFCL	Sequência de Ficheiro de <i>Clearing</i>	22	135	A	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	157	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	168	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	171	N	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total Valor Moeda Origem	11	180	N	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no <i>Telex Aviso</i>	11	191	N	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	202	A	
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	206	N	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	209	N	
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	210	A	
0261	BIN_NUM	BIN	6	212	N	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	218	N	B)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	219	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	230	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX(1)	Montante do Movimento	9	231	N	D)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	240	A	E)
	FILLER		260	241	A	
			Total	500		

Observações:

- A) Preenchido com o valor de Liquidação recebido dos SPI (*Settlement Value*).
- B) Preenchido com o expoente (número de casas decimais) da moeda DCC.
- C) Montante convertido DCC (preenchido com montante DCC na moeda do cartão).
- D) Preenchido com zeros.
- E) Preenchido com espaços.

Não há regras específicas de preenchimento dos novos campos de acordo com o SPI destinatário da mensagem; isto é, os campos novos são preenchidos da mesma maneira, quer a comunicação esteja a ser feita para a VISA, quer esteja a ser feita para a MasterCard.

C.2.2 Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de Liquidação), que informa quanto do proveito do *Acquirer* com as transacções DCC este tem de entregar à SIBS FPS.

Tabela 36 - Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de Liquidação)

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>Log</i> Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do <i>Log</i> Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo <i>Log</i> Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do Movimento - 2	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	'D'
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0305'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'2'

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
			Total	112		
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing International</i>	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'11'
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	134	A	
2818	SPI_SEQFCL	Sequência de Ficheiro de <i>Clearing</i>	22	135	A	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	157	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	168	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	171	N	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total Valor Moeda Origem	11	180	N	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso	11	191	N	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	202	A	
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	206	N	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	209	N	
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	210	A	
0261	BIN_NUM	BIN	6	212	N	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	218	N	B)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	219	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	230	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX(1)	Montante do Movimento	9	231	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	240	A	'C'
	FILLER		260	241	A	
			Total	500		

Observações:

- A) Parte dos proveitos que o *Acquirer* tem de entregar à SIBS FPS (para partilha com o parceiro fornecedor da solução DCC).
- B) Expoente (número de casas decimais) moeda DCC.
- C) Montante convertido DCC (preenchido com montante DCC na moeda do cartão).
- D) Preenchido com montante na moeda do Comerciante (Euros).

Não há regras específicas de preenchimento dos novos campos de acordo com o SPI destinatário da mensagem, isto é, os campos novos são preenchidos da mesma maneira, quer a comunicação esteja a ser feita para a VISA, quer esteja a ser feita para a MasterCard.

3.2.5.1 Impacto da Funcionalidade “Acordos Diferidos” no Tipo de Registo 5

Para um primeiro esclarecimento desta funcionalidade, ver capítulo 3.2.3.1.

No dia F - informativos, com FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

- Este tipo de registo é enviado para o *Acquirer*;
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta suporte a TPA com acordos diferidos (conta *float*) da seguinte forma:
 - valor a crédito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a débito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante, por contrapartida de um débito da conta CSS_TPA (conta suporte).

No dia F - contabilísticos, com FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

- Este tipo de registo é enviado para o BSA (Banco de Suporte ao *Acquirer*);
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta suporte a TPA com acordos diferidos (conta *float*) diferida da seguinte forma:
 - valor a crédito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a débito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante, por contrapartida do débito da CSS_TPA (conta suporte).

No dia F + N - informativos, FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

- Este tipo de registo é enviado para o *Acquirer*;
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta suporte a TPA com acordos diferidos (conta *float*) diferida da seguinte forma:
 - valor a débito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a crédito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante.

No dia F + N - informativos, FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

- Este tipo de registo é enviado para o BSA (Banco de Suporte do *Acquirer*);
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta suporte a TPA com acordos diferidos (conta *float*) diferida da seguinte forma:
 - valor a débito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a crédito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante.

De forma esquemática e simplificada, temos:

Tabela 37 – Quadro-Resumo da Movimentação do MOV5

	FIC_REGCOD = ‘1’	FIC_REGCOD = ‘3’	FIC_REGCOD = ‘4’	FIC_REGCOD = ‘5’	
	<i>Acquirer</i>	Banco Apoio Comerciante	<i>Acquirer</i>	<i>Acquirer</i>	Banco Suporte <i>Acquirer</i>
Dia T	Contabilístico	-	-	Contabilístico FIC_TIPMOV=‘0101’	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

	FIC_REGCOD = '1'	FIC_REGCOD = '3'	FIC_REGCOD = '4'	FIC_REGCOD = '5'	
Dia F	-	-	Informativo SIS_OPRTIP='033' C	Informativo FIC_TIPMOV='0111' C	Contabilístico FIC_TIPMOV='0111' C
Dia F+N	-	Contabilístico SIS_OPRTIP='033' C	Informativo SIS_OPRTIP='033' D	Informativo FIC_TIPMOV='0111' D	Contabilístico FIC_TIPMOV='0111' D

Tabela 38 - Tipo de Movimento '0111' - Diferimento de Créditos aos Comerciantes

N.º	Sigla do Campo	C	P	R	Dia do Fecho TPA (Dia F)		Dia do Crédito ao Comerciante (Dia F + N)	
					Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'		'5'	
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido		Preenchido	
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido		Preenchido	
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Zeros A)		Zeros A)	
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) B)		Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) B)	
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros		Zeros	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido		Preenchido	
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C'		'D'	
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido		Preenchido	
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'D'		'C'	
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços		Espaços	
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços		Espaços	
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços		Espaços	
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços		Espaços	
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0111'		'0111'	
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'9'		'9'	
0222	SPI_IDE	1	87	A	'9'		'9'	
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'6'		'6'	
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1'	'2'	'1'	'2'
0105	SIS_DTH	14	90	N	Zeros		Zeros	
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Zeros		Zeros	
Dados Adicionais								
2401	BAN_ELIMINAR	4	112	N	Preenchido		Preenchido	
	<i>Filler</i>	385	116	A				
Total		500						

Notas:

C - Comprimento;
R - Representação;
P – Posição.

Observações:

- A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao valor apurado para movimentação da conta suporte, pelo que os três campos não são preenchidos.
- B) Indicada pelo *Acquirer*.

3.2.6 Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão on-us)

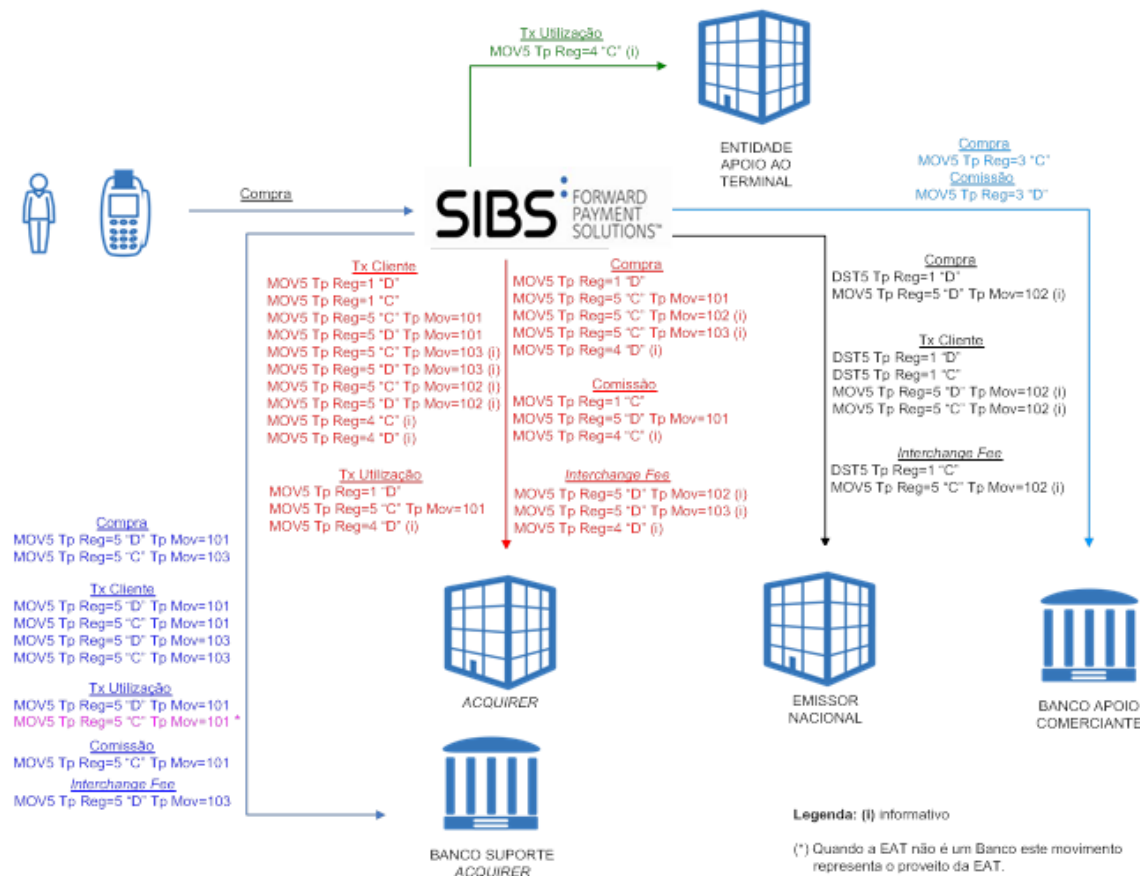


Figura 1 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão on-us)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro-Resumo

Uma operação de compra realizada no âmbito de um Produto Financeiro que não seja o 'Multibanco' ((0434) ACR_PROFIN ≠ 00001), considerando que o acordo é contabilístico ((2298) ACR_CNTCOD = 1), desencadeia informação transmitida nos seguintes registos:

Tabela 39 - Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não contabilístico

Destinatário:	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Apoio Comerciante	Emissor		EAT
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	DST5/ DSTR	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=4	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=3	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=4
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo
FIC_TIPMOV:	n.a.	n.a.	0101	0102	0103	0101	0103	n.a.	n.a.	0102	n.a
Elementos informados:	Campo e Sinal:										
Montante da transacção	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-
Taxa Cliente (Optica Cliente)	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-
Taxa Cliente (Optica Acquirer)	(2341) FIC_RCB DST C	(2341) FIC_RCB DST C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	-	-	-
Taxa de Utilização	(2340) FIC_PAG DST D	(2340) FIC_PAG DST D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D ou C *	-	-	-	-	(2341) FIC_RCB DST C
Comissão Comerciante	(2341) FIC_RCB DST C	(2327) LOG_ADIMNT C (2341) FIC_RCB DST C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	-	-
Taxa Cliente (Optica Emissor)	-	(2340) FIC_PAG DST D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2341) FIC_RCB DST C	(2327) LOG_ADIMNT C	
Interchange Fee	(2411) LOG_MOVMNT_AUX (3)	(2340) FIC_PAG DST D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2341) FIC_RCB DST C	(2327) LOG_ADIMNT C	

* Quando a EAT não é um Banco, este movimento representa o proveito da EAT.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro-Resumo

Uma operação de compra realizada no âmbito de um Produto Financeiro que não seja o 'Multibanco' ((0434) ACR_PROFIN ≠ 00001), considerando que o acordo é não-contabilístico ((2298) ACR_CNTCOD = 0), desencadeia informação transmitida nos seguintes registos:

Tabela 40 - Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não-contabilístico

Destinatário:	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Apoio Comerciante	Emissor		EAT
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	DST5/ DSTR	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=4	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=3	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=4
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo
FIC_TIPMOV:	n.a.	n.a.	0101	0102	0103	0101	0103	n.a.	n.a.	0102	n.a.
Elementos informados:	Campo e Sinal:										
Montante da transacção	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D*	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-
Taxa Cliente (Optica Cliente)	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT G	(2327) LOG_ADIMNT G	(2327) LOG_ADIMNT G	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT G	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-
Taxa Cliente (Optica Acquirer)	(2344) FIC_RCB DST C	(2344) FIC_RCB DST C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	-	-	-
Taxa de Utilização	(2340) FIC_PAG DST D	(2340) FIC_PAG DST D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D ou C	-	-	-	-	(2344) FIC_RCB DST C
Comissão Comerciante	(2344) FIC_RCB DST C	(2327) LOG_ADIMNT C (2344) FIC_RCB DST C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	-	-
Taxa Cliente (Optica Emissor)	-	(2340) FIC_PAG DST D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2344) FIC_RCB DST C	(2327) LOG_ADIMNT C	
Interchange Fee	(2444) LOG_MOVMNT_AUX (3)	(2340) FIC_PAG DST D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2344) FIC_RCB DST C	(2327) LOG_ADIMNT C	

* O campo (2326) LOG_MOVMNTN01_2 é zero.

3.2.7 Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão on-us)

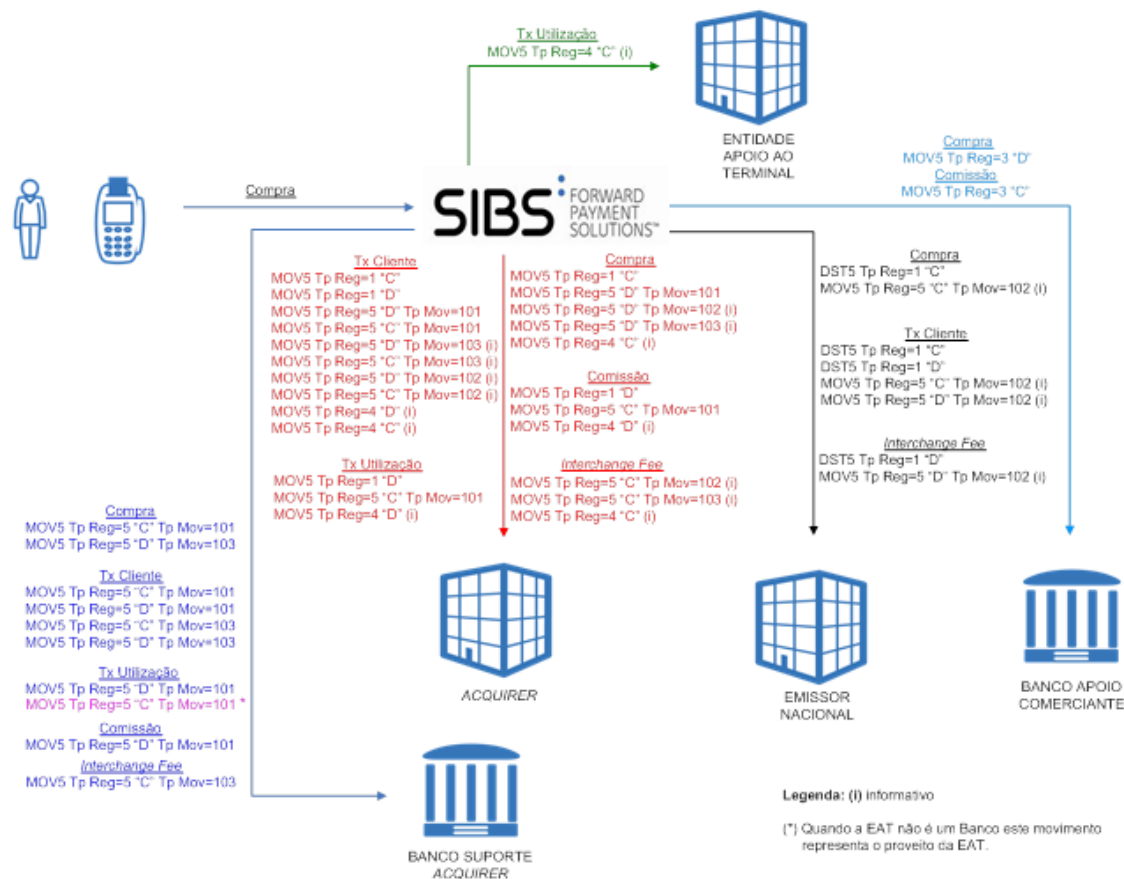


Figura 2 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão on-us)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro-Resumo

Uma operação de devolução realizada no âmbito de um Produto Financeiro que não seja o 'Multibanco' ((0434) ACR_PROFIN ≠ 00001) desencadeia informação transmitida nos seguintes registos:

Tabela 41 - Informação transmitida numa operação de devolução no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco

Destinatário:	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Apoio Comerciante	Emissor		EAT
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	DST5/ DSTR	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=4	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=3	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=4
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo
FIC_TIPMOV:	n.a.	n.a.	0101	0102	0103	0101	0103	n.a.	n.a.	0102	n.a
Elementos informados:	Campo e Sinal:										
Montante da transacção	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-
Taxa Cliente (Optica Cliente)	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	-
Taxa Cliente (Optica Acquirer)	(2341) FIC_RCB DST D	(2341) FIC_RCB DST D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-	-	-	-	-
Taxa de Utilização	(2340) FIC_PAG DST D	(2340) FIC_PAG DST D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D ou C *	-	-	-	-	(2341) FIC_RCB DST C
Comissão Comerciante	(2341) FIC_RCB DST D	(2327) LOG_ADIMNT D (2341) FIC_RCB DST D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-	(2327) LOG_ADIMNT C	-	-	-
Taxa Cliente (Optica Emissor)	-	(2340) FIC_PAG DST C	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2341) FIC_RCB DST D	(2327) LOG_ADIMNT D	
Interchange Fee	(2411) LOG_MOVMNT_AUX (3)	(2340) FIC_PAG DST C	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2341) FIC_RCB DST D	(2327) LOG_ADIMNT D	

* Quando a EAT não é um Banco este movimento representa o proveito da EAT.

3.2.8 Fluxo Contabilístico de uma Compra com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

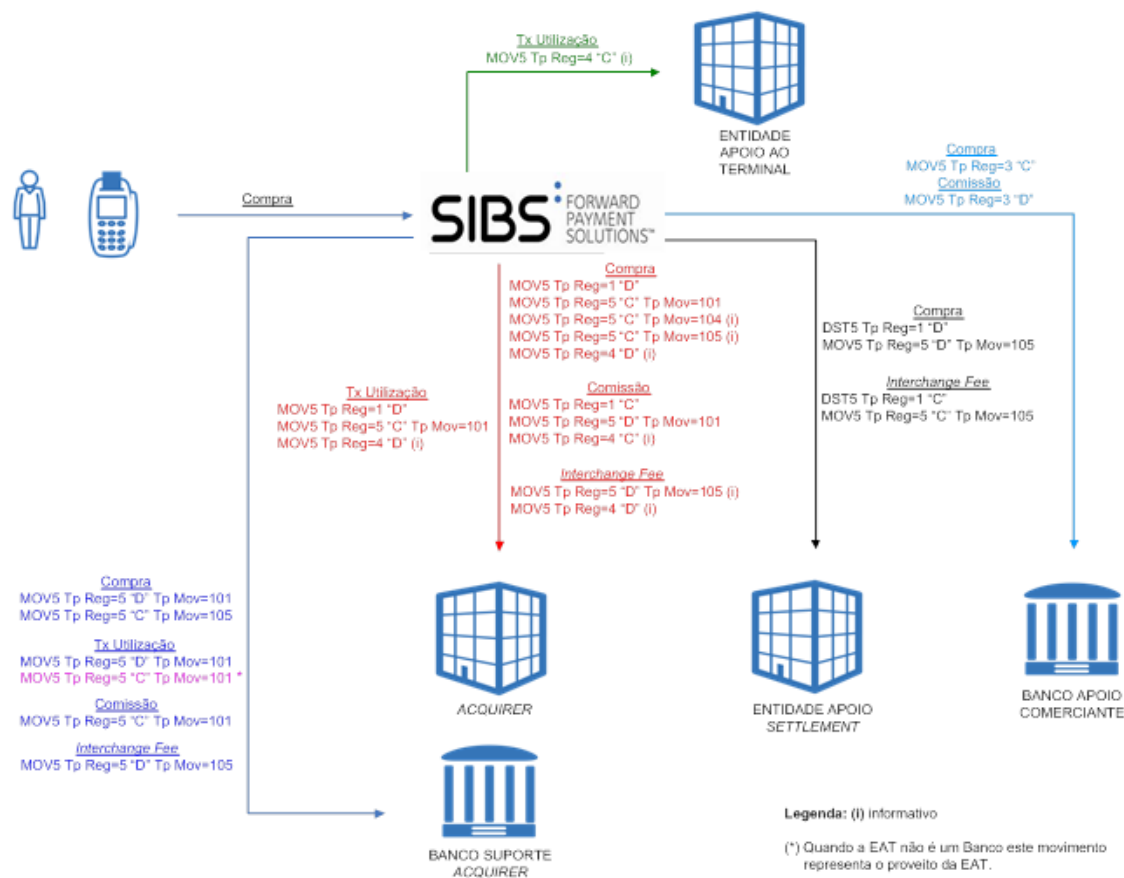


Figura 3 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

3.2.9 Fluxo Contabilístico de uma Devolução com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

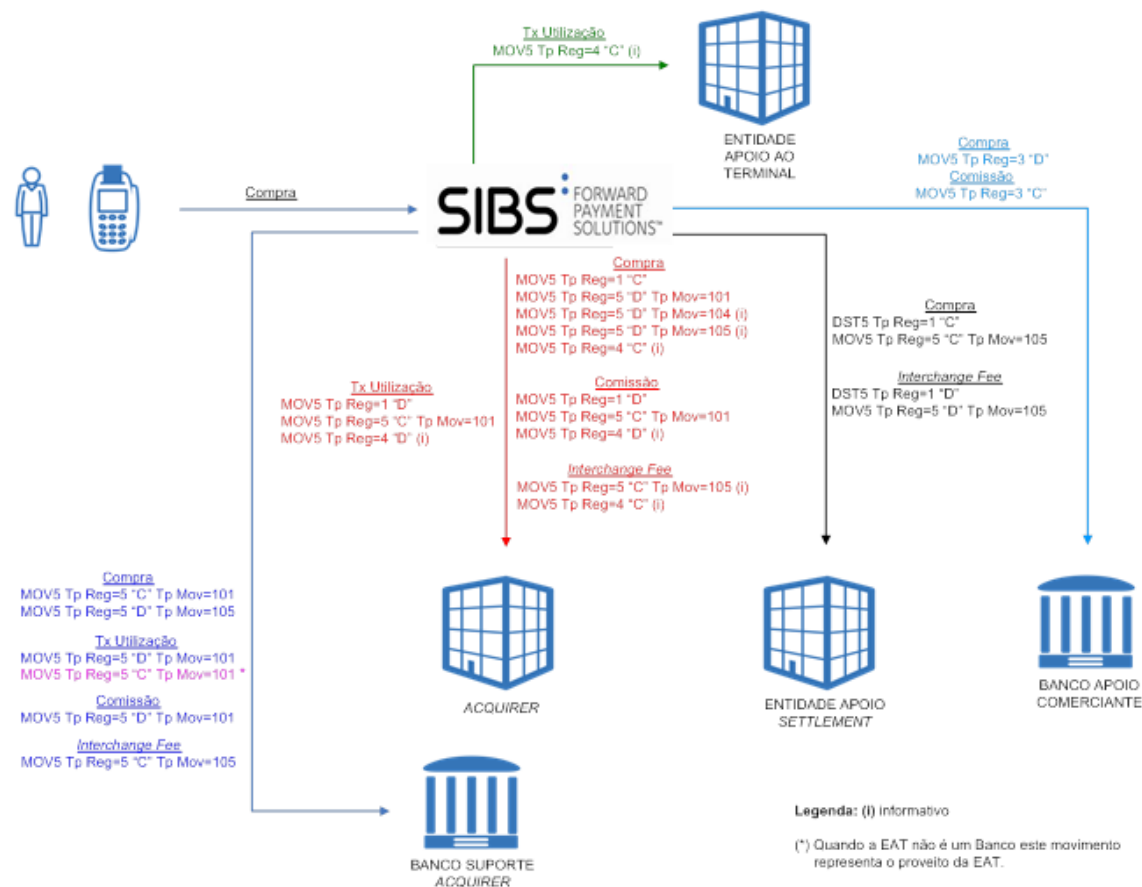


Figura 4 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

3.3 Dicionário de dados

A tabela seguinte descreve os atributos utilizados nas mensagens e ficheiros no âmbito deste serviço.

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	A		Identifica o Tipo de Terminal usado.	Ver Anexo A
0004	MSG_DTH	Data/Hora da transmissão	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que contém a data e a hora em que se efectuou a transmissão da mensagem do CPU da SIBS para o CPU do Banco. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .	
0005	TRM_ATTCOD	Tipo de autenticação	2	A		Identifica o tipo de autenticação da operação. Trata-se de um campo composto.	1º dígito (instrumento) 0 - sem indicação 1 - c/leitura pista cartão (P2 ou P2 e 3 ou P1 no estrangeiro) 2 - <i>key entered</i> (introdução manual dados cartão) 3 - sem leitura do cartão 4 - c/leitura chip cartão (<i>track2 equivalent data</i>) 5 - c/leitura chip cartão (PAN+Data exp.+Seq.) 6 - c/leitura apenas da pista 2 de cartão com vertente MB em CA MB 7 - <i>Fallback</i> para pista (transacção decidida sobre pista por não ter sido possível leitura dos dados do chip) 8 - <i>Contactless Chip</i> 9 - <i>Contactless</i> Pista 2º dígito (autorização) 0 - sem indicação 1 - c/PIN 2 - c/assinatura

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							3 - Mail/telephone 4 - Telecódigo/telemóvel 5 - Pagamento Internet/MBNET 6 - s/PIN 7 - PIN <i>Offline</i> ou Pin <i>Offline</i> com assinatura 8 - MBNet / 3D Secure 9 - PIN Supervisor
0006	TRM_IDE	Identificação de Terminal	10	A		Este campo identifica o terminal no qual a transacção teve lugar. A estrutura deste campo depende do campo (0003) TRM_TIP, constante na mensagem ou no registo. Consultar Anexo A para mais detalhes. O atributo (6216) TRM_IDEN01 é a variante numérica deste atributo.	
0007	LOC_TRM	Localização/Morada Do Terminal	40	A		Identifica a localização/morada onde se encontra instalado o terminal no qual foi efectuada a operação do Cliente. A informação incluída neste campo depende do campo (0003) TRM_TIP. Consultar Anexo A para mais detalhes.	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-Hora da Transmissão da Mensagem de Origem	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a data-hora com que foi enviada a transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0004) MSG_DTH enviado ao Banco na transacção a anular).	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do Log Central da Mensagem de Origem	4	N		Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a identificação do log central da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0320) LOG_PERN01 da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento.	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número De Registo Central Mensagem Origem	8	N		<p>Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o número de registo de log central da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0117) LOG_NUMN01 da transacção a anular).</p> <p>Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento.</p>	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de Resposta	1	A		Campo que informa a resposta do Banco a um pedido de operação.	<p>0 - Transacção aprovada</p> <p>1 - Pedido de degradação de Cenário</p> <p>4 - Transacção não aprovada por razões várias</p> <p>5 - Transacção não aprovada; o campo SALDO indica o máximo que poderia ter sido pago na transacção que finda</p> <p>6 - Erro aplicacional</p> <p>7 - Captura do cartão no CA</p> <p>Códigos válidos apenas nas mensagens de pedido de autorização:</p> <p>8 - Recusada. Captura cartão. Suspeita fraude</p> <p>9 - Autorizado com pedido de identificação</p> <p>Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i>.</p>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0013	MSG_IDE	Número de Identificação da Resposta	14	A		Identificação da transacção no sistema do Banco. No caso de transacções realizadas no canal <i>Host-to-Host</i> , informa o conteúdo do campo (0471) MSG_IDE_H2H trocado nas mensagens.	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de Identificação no Banco da Mensagem de Origem	14	A		Campo que numa mensagem ou registo, indica qual a identificação com que a transacção a anular ficou no Banco (valor do campo (0013) MSG_IDE fornecido pelo Banco na transacção a anular).	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da Anulação	1	A		Código que identifica a causa que provoca a anulação da transacção origem.	Espaço - Sem significado 1 - Gerada pelo Terminal 2 - Time-out recepção 3 - Gerada pela SIBS 4 - Gerada pelo <i>acquirer</i> .
0061	FIC_SEQN01	Identificação do Ficheiro	11	N	AAAAMMDD SSS	Identificação única atribuída a cada ficheiro. Tem o formato: AAAAMMDDsss em que AAAAMMDD indica a data de produção do ficheiro e sss o número de sequência do ficheiro no dia. O destinatário deverá validar que ainda não processou um ficheiro do mesmo tipo com esta identificação.	
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do Ficheiro Anterior	11	N	AAAAMMDD SSS	Identifica o ficheiro do mesmo tipo expedido anteriormente. O controlo da sequencialidade dos ficheiros permite detectar a falta de transmissão de ficheiros ou a sua produção em duplicado. O formato é idêntico ao do campo anterior.	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	N		Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro EDST.	No caso de (0111) FIC_REGCOD=6, relativo à função de banco emissor de PMB, o campo indica o movimento contabilístico efectuado:

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							0001 - carregamento PMB 0002 - compras PMB 0003 - abandono PMB 0004 - abates PMB Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro MDST5. No caso de (0111) FIC_REGCOD=6, relativo à função de banco emissor, o campo indica o movimento contabilístico efectuado: 9996 - Crédito a Cliente 9997 - Fim de reclamação com afectação ao Cliente 9998 - Conclusão de reclamação com afectação ao emissor 9999 - Acções de disputa entre emissores e <i>acquirers</i> Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro MMOV5. No caso de (0111) FIC_REGCOD=5, relativo à função de banco de suporte do <i>acquirer</i> , o campo indica o movimento contabilístico efectuado: 0101 - Movimentação para o <i>Acquirer</i> 0102 - Movimentação para Bancos Autónomos 0103 - Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte do <i>Acquirer</i> 0104 - Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							0105 - Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional 0111 - Diferimento de Créditos aos Comerciantes 0121 - Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Crédito ao <i>acquirer</i> 0122 - Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Débito ao <i>acquirer</i> 0201 - Processamento de Subtotais (<i>Acquiring on-us</i> e <i>not-on-us</i>) 9990 - Regularização de movimento para comerciante 9991 - Movimentação de <i>Fees</i> com PAN 9993 - Fecho de Reclamação com impacto na SIBS 9994 - Fecho de Reclamação com afectação ao BAT (montante) 9995 - Fecho de Reclamação com afectação ao BAT (comissão) 9997 - Fim de reclamação com afectação ao comerciante 9998 - Conclusão de reclamação com afectação ao <i>acquirer</i> 9999 - Acções de disputa entre emissores e <i>acquirers</i>
0064	FIC_VER	Versão do Ficheiro	2	N		Identifica, no <i>header</i> dos ficheiros, a versão do ficheiro indicado no campo (0102) FIC_NOMN01. Permite que possam ser suportados ficheiros com formatos diferentes para o mesmo serviço.	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do Proprietário	7	N		Identifica a entidade que, do ponto de vista do tarifário SIBS e interbancário, corresponde ao 'Banco de Apoio do Terminal' para o Terminal	Estão a ser utilizados os seguintes valores em CA: 0 ou 1 - rede MB;

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						indicado no campo (006) TRM_IDE. Corresponde também ao número de comerciante matriculado no Sistema Multibanco (Banco de Apoio do Terminal - BAT, <i>Acquirer</i> ou Comerciante) que adquiriu o TPA. Em Caixas Automáticas assume o valor do proprietário da sub-rede de CAs (se MB=1).	332 - rede interna MbcP
0070	SPI_RTVREF	<i>Retrieval Reference</i>	12	A		Identificação assignada pelo <i>Acquirer</i> no momento em que desencadeou o pedido. Para as transacções realizadas na rede MB o <i>retrieval reference</i> é preenchido, com a referência interna da operação local (Período central, período local, tipo de terminal, nº de transacção/sequência da mensagem no período) independentemente do sistema de pagamento em causa.	
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	A		Trata-se de uma informação presente nos <i>headers</i> dos ficheiros e que identifica a aplicação em que o mesmo se insere. (Valores possíveis constam na TSISATR) (o G - SPGT, foi descontinuado)	B - SEPA DD B2B C - Cheques D - SDD E - Efeitos H - PE_ACH K - Serviços - SIBS Cartões L - GRL-PL M - Multibanco O - GRL-RO P - SEPA CT Q - TEI - 1 R - TEI - 2 S - SEPA DD CORE T - GRL-PT V - SVBANK - (não aplicável)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0102	FIC_NOMN01	Nome do Ficheiro	4	A		Identifica o ficheiro em que se insere. Dentro da aplicação é único.	
0103	BAN_COD	Banco	4	N		Este é um campo que designa a Instituição de Crédito origem ou destino da informação. Neste campo usamos o código Banco de Portugal. O código BANCO usado pela SIBS é "500". Pode também indicar o Banco de Apoio de um dado terminal ou o Banco onde reside a conta da UNICRE que foi movimentada.	
0104	BAN_CPD	Centro de Processamento (CPD)	1	N		Código atribuído ao Centro de processamento de dados do Banco. O centro principal deverá ser codificado com 1.	valores reservados: 8 - controlo de sequências de Lista Negra pelo SIDEF 9 - SCM - Card Management
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Identifica a data e hora a que foi produzida a informação. Esta poderá ser o momento em que foi feito um processamento (por exemplo, fecho no CPU da SIBS) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação Cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de <i>Clearing</i> do país origem). No caso de operações em TPAs EMV indica a data/hora do terminal.	
0107	FIC_REGQNT	Número de Registos	8	N		Este campo presente no <i>Trailer</i> é um contador dos registos de detalhe (tipo de registo diferente de '0' e '9') presentes no ficheiro.	
0108	FIC_TOTDEB	Total de Débitos	16	N	14 int. 2 dec.	Este campo contém o total dos valores de débito presentes no detalhe.	
0109	FIC_TOTCRE	Total de Créditos	16	N	14 int. 2 dec.	Este campo contém o total dos valores de crédito presentes no detalhe.	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	N	AAAAMMDD	Quando informado no <i>header</i> dos Ficheiros da Compensação Multibanco, é a data da	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>Compensação financeira correspondente aos movimentos contabilísticos transmitidos no ficheiro. Campo preenchido apenas nos ficheiros com impacto contabilístico (EORI, EDST, CCLN e ERMB).</p> <p>Corresponde à data com a qual o Banco de Portugal movimentará as contas D.O. da I.C. É normalmente o dia útil seguinte ao da data da emissão do ficheiro, caso a Compensação conclua correctamente até às 23h59 do dia útil, Domingo ou Feriado.</p> <p>Nos registos do Ficheiro EDST correspondentes a totais de <i>clearing</i>, indica a data valor com que se deverá movimentar a conta do Sistema de Pagamento ou a data valor informada do estrangeiro com que foi (ou será) movimentada a conta do Banco de Apoio no estrangeiro.</p> <p>No caso dos ficheiros ESCD e ECSV (campo (0102) FIC_NOMN01), este campo deve ser preenchido com a hora de produção do ficheiro no banco, com o formato '00HHMMSS'.</p>	
0111	FIC_REGCOD	Tipo de Registo	1	A		<p>Código que distingue os tipos de registos de um ficheiro ou mensagem.</p> <p>Os restantes tipos são especificados em cada ficheiro ou mensagem.</p>	<p>0 - registo <i>header</i> de ficheiro</p> <p>9 - registo <i>trailer</i> de ficheiro</p>
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo do Log Central	8	N	Em novos desenvolvimentos deverá passar a ser utilizado o atributo 3524 LOG_NUM (formato N9).	Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema Multibanco. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o <i>Acquirer</i> será feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log central.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0118	TRM_PERNUM	Número do Período Contabilístico Local	3	N		Indica o número do período local do terminal em que se executaram as transacções.	
0119	CAR_MOVNUM	Número do Movimento do Cartão	2	N		Número atribuído ao movimento executado no ATM pelo cartão e que o identificará no extracto do Banco. Nas operações POS este campo será preenchido também, mas a partir de uma nova sequência aplicável só às operações POS (ou online). É impresso no recibo do POS e destina-se ao controlo da operação nos extractos bancários. A primeira operação do cartão é 00 e incrementada de 1 em 1 até 99, voltando a 00.	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de Processo	1	N		Indica o tipo de processo da transacção. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .	1 - Real-Time 2 - Saldo Conta 3 - Saldo Cartão 4 - autorizada pela Unicre 5 - por autorização da SIBS 6 - Pagamentos baixo valor contacto sem PIN 8 - por decisão (<i>stand-in</i>) de um Sistema de Pagamento Internacional
0124	SIS_DUPPS3	Duração do Período P3 do Cartão	2	N		Este campo indica a periodicidade de renovação do saldo disponível do cartão para uso no cenário de Saldo de Cartão (zona 11, norma ISO 4909). A mesma periodicidade é aplicada para a renovação do "Saldo geral de cartão". Se o campo estiver preenchido a zeros significa que não se pretende alterar o valor já existente na P3.	01 - Diário 80 - Semanal 83 - Mensal
0125	CAR_DINPER	Data de Início do Período	5	N	AADDD	Este campo define a data em que começou o período que corresponde ao saldo constante na Pista 3 (zona 10 - Norma ISO 4909). Esta data é dada na forma juliana, AADDD (dígitos	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>anos e dia do ano).</p> <p>Quando se comunicam alterações a P3 poderá preencher-se este campo a zeros para significar que a data de início de período é a mesma.</p> <p>Se a data indicada corresponder a um dos dias 29, 30 ou 31 do mês e se o período for mensal (83) então, na produção de cartões, assume-se a data correspondente ao dia 28 desse mês. Esta mesma data será utilizada para o início do período aplicada ao conceito Saldo geral de cartão.</p>	
0126	CAR_EXPDATN02	Data de Expiração do Cartão	4	N	AAMM	Último mês e ano em que o cartão ainda é válido (zona 18 - Norma ISO 4909).	
0128	CAR_NUM	Número do Cartão	7	N		Número identificativo do cartão.	
0129	CAR_SEQCOD	Sequência do Cartão	1	N		<p>Este campo destina-se a completar a identificação do cartão.</p> <p>0 - Não existe informação</p> <p>1 - Cartão normal de Cliente bancário.</p> <p>2 - Cartão de serviço Universal - acesso em ATM+POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>3 - Cartão de Serviço Pagamento Automático - acesso a POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>4 - Cartão Serviço ATM - acesso a ATM p/ Cartões Empresa.</p> <p>5 - Cartão Serviço Sector - acesso a POS pertencente a estabelecimentos do mesmo sector de actividade.</p> <p>(62071 - Gasolineiros)</p> <p>(71161 - Portagens).</p> <p>6 - Cartão Serviço Comerciante - acesso a POS pertencentes a estabelecimentos de um</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							Comerciante específico. 7 - Cartão Serviço Terminal - acesso a terminal de Acesso ao MB para serviços proprietários do Banco. 8 - Cartão Rede Privada.
0132	SAN_NUM	Número de Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N		<p>Identificação do número da primeira (SAN1) ou da segunda (SAN2) conta bancária a que o cartão está associado. Pode também ser utilizada para referir o número de conta do Cliente mesmo que não tenha cartão associado (Ex. Conta do Comerciante POS, da Central de <i>Clearing</i>, etc).</p> <p>No caso de novos Bancos, é aconselhável preencher as quatro posições da esquerda com o Código de Agência (0134) BAN_AGECD e os restantes com o número de conta tal como vem na linha óptica do cheque.</p> <p>Poderá ser equacionada a possibilidade de passar a uma estrutura NIB, caso os Bancos pretendam migrar as contas Multibanco para esse formato, sendo incluídos neste campo os campos Balcão + Conta do NIB (o código de Banco é implícito e o cheque dígito calculável).</p> <p>No caso das mensagens e registos que correspondem a operações com cartão, este campo é normalmente preenchido pela SIBS com o SAN1 informado pelo Banco na emissão ou personalização do cartão; nos produtos cartão que tenham como cenário possível (principal ou de degradação) o 'Saldo Disponível da Conta Crédito', sempre que a operação em causa tem este cenário como possível, a SIBS envia, neste campo, o número da Conta Crédito em lugar da SAN1 (campo (0085) CAR_SCDNUM, enviado pelo Banco nos ficheiros EECB e ESCD.</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0133	CAR_TPCREU	Tipo de Conta e Restrição de Utilização	2	N		Código com 2 caracteres em que o primeiro indica o tipo de conta e o segundo as restrições de utilização que a conta assume para aquele cartão. Poderá referir-se à primeira conta ou à segunda conta do cartão.	Valores possíveis para "Tipo de Conta": 0 - Não atribuída 2 - Conta corrente 4 - Qualquer tipo de conta Restrições de utilização: 0 - Sem restrições 1 - Débitos interditos 2 - Créditos interditos 3 - Só créditos (sem acesso a consultas) 8 - Só débitos (sem acesso a consultas)
0134	BAN_AGECD	Código da Agência	4	N		Código identificativo da agência do Banco. Pode ser a agência emissora a que pertence a conta e que no caso da primeira conta (SAN1) será a entidade responsável por todos os circuitos de contacto CLIENTE-EMISSION. (CODAGE1 - SAN1) (CODAGE2 - SAN2). Pode ser o código da agência que Apoia um Caixa Automático ou associada a um cartão PMB.	
0135	CAR_LIMMNS	Valor do Limite Mensal (da Conta 1 ou Conta 2)	4	N		De acordo com o processo de autorização de levantamentos no "cenário saldo-Conta", este é o limite máximo do valor dos débitos sobre a conta durante o mês. O limite é renovado num dia determinado do mês. Este valor é expresso em dezenas de Euros. Se não pretender usar o conceito, o Emissor deve preencher o campo com "9999".	
0136	CAR_LIMDIA	Dia do Mês (da Conta 1 ou Conta 2)	2	N		Dia do mês em que se renova o saldo da conta, com o "Valor do Limite Mensal" para os processos de decisão para levantamento no cenário "Saldo Conta". Se o Banco não usar o conceito vem a zeros (DIA1 - SAN1) (DIA2 -	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						SAN2).	
0154	CAR_PS3MNT	Montante Por Período P3	4	N		<p>Montante (em Euros) atribuído a um cartão, que permite renovar automaticamente o saldo disponível deste no fim do período identificado na P3 (zona 8 Norma ISO 4909).</p> <p>Se preenchido a zeros no processo de produção de cartões (EECB), significa que não se pretende que o cartão ao ser produzido tenha saldo em movimentos <i>off-line</i>.</p> <p>No ficheiro MGCC devem ser usados os valores 0000 e 9999 para, respectivamente, não alterar o original ou colocar a zeros.</p>	
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	N		Campo que identifica, no âmbito dos sistemas de pagamento internacionais (Visa, MasterCard), o tipo de comerciante.	
0158	TRM_DICCOD	Distrito e Concelho do Terminal	4	N		<p>Código do distrito e concelho da localização do terminal. No caso dos cartões capturados devem ser trocados entre os Bancos, conforme organização interna de cada Banco, na praça de Lisboa ou Porto ou na própria localidade.</p> <p>Dois dígitos da esquerda - distrito; dois dígitos direita - concelho</p>	Ver Anexo B
0186	LOG_ENVMRT	Modo de Envio da Comunicação Ao Banco	1	N		<p>Indica o modo de envio da comunicação.</p> <p>Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i>.</p>	<p>0 - Informação nunca transmitida</p> <p>1 - Informação já transmitida ao Banco na sessão RT.</p> <p>2 - Informação transmitida ao Banco a frio, mas sem resposta até à Compensação MB do dia.</p> <p>3 - Informação transmitida ao Banco a frio (cód. Msg=3xxx, 2xxx) com recusa pelo Banco.</p>
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	A		Código atribuído ao Sistema que originou a operação.	<p>1 - Cheques emissores estrangeiros</p> <p>2 - Multibanco</p>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							3 - Cartão Crédito Bancário 4 - Cobrança Efeitos 5 - Regularização op. Estrang. (Visa/MC) 6 - Fees 7 - Rede Estrangeira 8 - Cheques emissores nacionais 9 - Multibanco Pendentes A - Reg. Op. Cartões <i>On-Us</i>
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	A		Código atribuído ao Sistema de Pagamento considerado. Este campo pode estar preenchido com um espaço quando não tenha aplicabilidade no registo ou mensagem em questão. Os valores M, R, S, T, U, V, X e Z são utilizados no Portal de Serviços SIBS, no âmbito da Gestão de Reclamações - Serviço <i>Acquirer</i> e Serviço Emissor. No âmbito da aplicação de Emissores e Produção de Cartões os valores a considerar são: A; C; S; X.	espaço - sem valor 1 - Acordos Bilaterais 2 - Unicre 3 - <i>American Express</i> 4 - <i>Saving Banks</i> 5 - Gest. Fin. N / Ban. 6 - Gasolineira 7 - TEI 9 - SIBS A - MasterCard B - BPN C - Visa D - Contratos Directos SIBS E - JCB F - Montepio G - CCCAM H - Banif Malta I - <i>ATM Switching</i> K - ASERV (Polónia) M - BCP Roménia R - CGD S - SIBS

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							T - BES U - Unicre V - BBPI W - SMS (<i>Single Message</i>) X - AMEX Z - TOTTA
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema de Pagamento	3	N		Identificação atribuída a cada período que decorre entre o envio de duas ordens sucessivas para movimentação da conta da Central de Clearing do Sistema de Pagamento em causa. Começa em 001 incrementado de 1 em 1 até 999 e volta a 001. No caso específico de <i>Saving Banks</i> , começa em 001, é incrementado de 1 em 1 até 099 e volta a 001. No caso da MasterCard é preenchido com o ID <i>Log</i> da SIBS. No caso da Visa é preenchido com o ID <i>Log</i> da SIBS, excepto nos registos de confirmação de apresentações que é preenchido com zeros.	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	N		Código que identifica o tipo de participação no Sistema MB do destinatário do registo ou do titular da conta presente no mesmo.	1 - Banco Pagador 2 - Banco de Apoio 3 - Representante de Sistema de Pagamento 4 - Banco Emissor 5 - Banco de Liquidação MB 6 - <i>Acquirer</i> 7 - Contratante MB 8 - Entidade de Apoio do Canal H->H
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	N		É o código internacional atribuído ao País a que pertence o Centro de <i>Clearing</i> a quem se destinam os movimentos feitos por cartões na	Ver Anexo C

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						rede Multibanco, ou onde o cartão nacional foi utilizado; ou onde o eurocheque foi negociado. Indica, nos dados de endereçamento, se a morada é em Portugal (=620) ou no estrangeiro.	
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing International</i>	10	N		É o número de identificação do Centro de <i>Clearing International</i> a que correspondem as transacções feitas por cartões internacionais na rede Multibanco. Trata-se de um campo que tem apenas objectivos documentais face ao processamento da Compensação.	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	N		Código que indica a que corresponde a mensagem.	1 - Aviso de envio de remessa (Informativo) 2 - <i>Cutoff</i> (Financeiro)
0232	CAR_PSGTIP	Plafond do Saldo Geral	1	A		É o código associado ao valor do saldo geral do cartão e que está em vigor para esse cartão. O saldo geral será actualizado por todas as transacções feitas em cenário de "saldo de cartão", quer originadas de ATMs, quer de POS. Se o plafond for igual a zero, o SALDO GERAL será igual ao montante da Pista 3 (0154) CAR_PS3MNT. Pode ainda assumir o valor 1 a 9 conforme o definido na tabela de emissores. No ficheiro MGCC devem ser usados os valores '0' e 'Z' para, respectivamente, não alterar o original ou colocar a zero.	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	N		É o código da moeda em que a operação foi realizada, ou o código da denominação em que é efectuada a Liquidação Financeira da operação. O campo é preenchido conforme o código da ISO 4217. O código mais utilizado é o 978 (euro).	Ver Anexo C

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	N	4 int. 5 dec.	É o valor do câmbio de venda de moeda aplicado à transacção, tendo em consideração a data e a hora em que o processamento foi executado na SIBS e o câmbio em vigor fornecido pelo Banco de Portugal ou pela entidade apoiante do Sistema de Pagamento em causa.	
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	N		É o código do Banco que apoia a Central de <i>Clearing</i> ou um terminal ou uma entidade cobradora. Pode estar preenchido a zeros indicando que não existe Banco de Apoio. Para aplicação de reclamações é o Banco com que o utilizador se autentica.	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do Documento	10	A		Identificação do documento enviado pela SIBS, confirmando a aceitação da regularização da operação reclamada pelo Banco.	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso	11	N	9 int. 2 dec.	É o valor correspondente à operação na moeda origem, recebida no telex aviso expedido pela Central de <i>Clearing</i> estrangeira.	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total do Valor na Moeda de Origem	11	N	9 int. 2 dec.	Importância total da remessa expressa na moeda origem, proveniente das importâncias das operações e comissões. Pode diferir de (0248) SIS_ORIMNT como resultado de arredondamentos.	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N		O emissor (Banco) pode ter vários produtos-cartões, cada um associado a um identificador ISO (BIN). Nas transacções a SIBS envia o BIN do cartão. Na produção de cartões é um campo a preencher pelo Banco, informando qual dos seus BINs, incluídos na caracterização do emissor, pretende usar. Justificado com zeros à direita.	
0285	FIC_GESCOD	Código de Gestão	2	A		Trata-se do campo que indica qual o tipo de processamento pretendido nos Ficheiros de	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Gestão de Cartões e Contas.	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de Estorno	1	N		Código que indica qual é o tipo de operação. Nos casos 1, 2 e 3, o grupo de dados da anulação está preenchido com os dados da operação original.	0 - original 1 - anulação de transacção já enviada 2 - regularização de reclamação para lançamento no cliente 3 - fim de reclamação para lançamento no cliente 4 - adiantamento devido a reclamação cliente 5 - cancelamento de adiantamento devido a reclamação cliente 6 - regularização cliente com adiantamento prévio - valor reclamado = valor regularizado 7 - regularização cliente com adiantamento prévio - valor reclamado <> valor regularizado
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	A		Preenchido com C, movimento a Crédito do Banco; preenchido com D, movimento de Débito ao Banco. Nota: Caso o montante associado seja zero, deve considerar-se o valor "C".	C - Crédito D - Débito
0319	BIN_EXN	Extensão de Bin	2	N		Campo reservado para a extensão do BIN do cartão do Banco a utilizar em casos especiais. Se não é utilizado está preenchido a espaços.	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período de Log Central	4	N	Em novos desenvolvimentos deverá passar a ser utilizado o atributo 3525 LOG_PER (formato N3).	Identificação do número do ficheiro de log da SIBS onde foi registada a operação. Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (1709) LOG_SIS, constitui uma Chave Única da operação. A SIBS usa mais do que um ficheiro de log por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Compensação MB, são encaminhadas operações de vários ficheiros de <i>log</i> ; os do dia e eventualmente também os de dias precedentes, caso tenha havido algo que impediu a Compensação desse <i>log</i> .	
0323	TRM_REGNUM	Número de Registo Local	5	N		Identificação do registo da operação no período contabilístico local (campo (0118) TRM_PERNUM do terminal e que deve figurar no recibo da mesma, quando este existe. No caso dos TPAs tem o formato 00nnn.	
0327	COM_NUM	Identificação do Comerciante/Empresa	7	N		Código atribuído pela SIBS FPS aquando da inserção de um comerciante ou empresa no sistema MB. Neste processo identifica a Entidade a facturar, pela prestação do Serviço de Emissão de Listagens.	
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	N		Código atribuído ao estabelecimento associado ao código de comerciante. No caso de ser uma empresa, identifica o Departamento onde se encontra o terminal que acede ao Sistema MB.	
0412	COM_NUM_FCT	Identificação do Cliente Sibs	7	N		Identificação do cliente na nomenclatura da contabilidade da SIBS FPS. Corresponde ao código de Empresa/Comerciante atribuído no Sistema Multibanco.	
0429	EXT_NIB	Número de Identificação Bancária	21	N		Número de Identificação Bancária correspondente à conta.	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	N	5 int.	Código do produto financeiro que está associado ao acordo do representante.	Ver Anexo D
0468	EPS_NUM	Entidade (EPS_NUM)	5	N		Identificação de uma entidade cobradora no Pagamento de Serviços/Compras, ou de um Serviço Especial.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0589	SIS_DOCTIP	Código do Tipo de Documento	1	A		Código do documento que foi apresentado para Compensação. Poderá ser uma factura, <i>chargeback</i> , reapresentação, etc.	1 - Factura manual 2 - <i>Credit voucher</i> 3 - <i>Chargeback</i> 4 - <i>Debit adjustment</i> 5 - <i>Credit adjustment</i>
0616	RCL_PRCNUM	Número do Processo	7	N		É o número sequencial que o Sistema da SIBS FPS atribui por Sistema de Pagamento, a uma determinada reclamação.	
0629	RCL_MOTCBK	Motivo do <i>Chargeback</i>	4	A		Código que indica a razão do <i>chargeback</i> .	Ver Anexo E
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	A		Código que indica o motivo de <i>Fee</i> .	Ver Anexo F
0699	SIS_OPRTIP	Código de Transacção Expandido	3	A		Identifica o tipo de transacção realizada. Relacionado com o atributo 120 (SIS_OPRTIPA01)	Ver Anexo G
0803	TRM_RCBCOD	Tipo de Recibo	1	N		Código que indica se se pretende que o POS emita um recibo com espaço para assinatura, ou não.	0 - sem necessitar assinatura 1 - para pôr assinatura 2 - sem recibo/som assinatura
0806	CAR_TIPA01	Tipo de Cartão	2	A		Identifica o tipo de cartão. Trata-se de um campo composto.	O 1º dígito (campo (1481) CAR_TIP) pode assumir os seguintes valores: 0 - EUROCHEQUE - ECHA 1 - AMEX 2 - EUROSHELL 3 - VISA 4 - MASTERCARD/EUROCARD 5 - 6 - 7 - UNICRE 8 - DMC - MASTERCARD 9 - VISA - VPAY A - SAVING BANKS C - GALP

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							D - ONEY E - ONEY F - CIRRUS G - MAESTRO H - CREDIBOM I - BBVA - PRIVATE LABEL J - VISA-PLUS K - DKV L - GASÓLEO VERDE M - DINERS N - REPSOL (SOLRED) O - REPSOL Q - CREDIFIN R - CREDIFIN (NÃO FINANCEIRO) S - SERVISA T - CEPSA U - UTA V - RESSA X - JCB O 2º dígito pode assumir os seguintes valores: 0 - cartão de Emissor sem processamento na SIBS 1 - cartão de Emissor (autónomo) com processamento na SIBS 2 - cartão de Emissor (não autónomo) com processamento na SIBS Nota: Sempre que referenciada apenas a primeira posição trata-se de identificar a família de cartões.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0809	MSG_ENTAUT	Entidade de Autorização	4	N		Indica a entidade que autorizou a operação. Estará preenchido a zeros nas mensagens a quente (1xxx). Nas mensagens a frio (2xxx e 3xxx) e no ficheiro de movimentos pode assumir os valores indicados na coluna seguinte.	0698 - UNICRE código do Banco - Emissor do cartão 0602 - Host da SIBS 0500 - FEP da SIBS 8888 - Visa Internacional - Base I 8889 - Visa Internacional - <i>single message</i> 2800 - CECA 5400 - Europay/MasterCard 6666 - Cartão EMV 9999 - <i>Acquirer</i>
0811	TRM_FORPS2	Formato da Pista 2 lida pelo Terminal	1	N		<p>Código que indica se o terminal onde a pista 2 do cartão foi lida já apresenta os caracteres que efectivamente existem no cartão (EXP-P2 = '1') ou se o campo (0832) CAR_PS2 inclui um "padding" de zeros no fim da pista para preencher os 37 caracteres do campo. O campo estará preenchido a zeros nos casos em que a Pista 2 não foi lida (ex: operações <i>key-entered</i>).</p> <p>O campo será igual a 2, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados de um cartão temporário, criado pela SIBS para o MBNet.</p> <p>O campo será igual a 3, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados em formato de pista, criada pela SIBS a partir da Base de Dados de Cartões.</p> <p>O campo será igual a 4, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados em formato de pista manual, criada pela SIBS a partir da Base de Dados de Cartões.</p> <p>O campo será igual a 5, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados de um cartão EMV para o qual não foi obtido no</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Terminal o campo 'Track 2 equivalent data'.	
0812	TRM_PS2LGT	Comprimento da Pista 2 lida pelo Terminal	2	N		Número de caracteres da Pista 2 do cartão lida pelo terminal até encontrar o caracter de fim de pista. O campo estará preenchido a zeros nos casos em que a Pista 2 não foi lida (ex: operações <i>key-entered</i>).	
0815	EST_RISIND	Indicador de Risco	1	N		Indica a classificação do comerciante efectuada pela entidade contratante do mesmo (<i>Acquirer</i>) ou pela entidade encarregada da Detecção de Fraude que actue em seu nome.	0 - Inactivo - operação decorre normalmente 1 - Activo - operação deve ser enviada ao SIFD
0832	CAR_PS2	Pista 2	37	A		Informa a pista 2 do cartão expandida. Formato em Anexo H	
0857	FIC_DTH	Data-Hora de Processamento	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Indica, no <i>header</i> dos ficheiros enviados à Unicre, a data-hora do processamento efectuado pela SIBS.	
0862	SPI_ACQRFN	<i>Acquirer Reference Number</i>	23	A		É a Chave que a Entidade aceitante da operação atribui à operação.	Espaços – Sem significado 1ª posição – 2 ou 7 2-7ª posição – Bin do cartão 8ª posição – Último dígito do ano 9-11ª posição – Dia em data juliana (< 366) 12-22ª posição – Número 23ª posição – <i>Check</i> -dígito
0883	BAN_ARPCRC	EMV - ARPC <i>Response Code</i>	2	A		Campo 139.2 da mensagem ISO 8583. Indica o valor usado pelo emissor no cálculo do ARPC (ver campo 0884). Caso o emissor não tenha enviado este campo na resposta, deve ser preenchido com o valor recebido no campo 39 da mensagem de resposta. Campo E034 Specs POS. Tag'8A'	
0887	CAR_INADAT	EMV - Data de Início da Aplicação	6	N	AAMMDD	Num cartão EMV este campo indica a data a partir da qual a aplicação pode ser usada. Tratando-se de um campo opcional no	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores												
						interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. Campo E014 Spec POS. Tag '5F25'													
0888	TRM_CRC	Características do Terminal	2	N		Este campo indica o tipo de localização do terminal, as suas capacidades de comunicação e o seu controlo operacional. É constituído por dois sub-campos com os valores possíveis indicados. Nota: não são válidos os valores '31', '32' e '33'. Campo E169 Spec POS. Tag '9F35'	1º dígito (controlo operacional): 1 - Instituição financeira 2 - Comerciante 3 - Titular do cartão 2º dígito: <table><tr><td></td><td>atendido</td><td>self-service</td></tr><tr><td>só online</td><td>1</td><td>4</td></tr><tr><td>off-line + online</td><td>2</td><td>5</td></tr><tr><td>só offline</td><td>3</td><td>6</td></tr></table>		atendido	self-service	só online	1	4	off-line + online	2	5	só offline	3	6
	atendido	self-service																	
só online	1	4																	
off-line + online	2	5																	
só offline	3	6																	
0889	TRM_CAP	EMV - Capacidades do Terminal	3	A	Binary/Bitmap	Campo 130 da mensagem ISO 8583. Constituído por 3 <i>bitmaps</i> que indicam as capacidades do terminal. Campo E163 Spec POS. Tag '9F33'													
0890	CAR_ATCA01	EMV - <i>Application Transaction Counter</i>	2	A	Binary/Bitmap	Campo 137 (ATC) da mensagem ISO 8583. Contador de transacções mantido pela aplicação local do cartão EMV. Este campo deve ser guardado pelo <i>acquirer</i> para utilização no caso de disputas. Campo E029 Specs POS. Tag '9F36'													
0891	CAR_AIP	EMV - <i>Application Interchange Profile</i>	2	A	BITMAP	Campo 138 da mensagem ISO 8583. Indica a capacidade de um cartão EMV suportar determinadas funções específicas da aplicação. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (4 posições de comprimento). Campo E019 Specs POS. Tag '82'													
0892	TRM_UNPNUM	EMV - <i>Unpredictable Number</i>	4	A	Binary/Bitmap	Campo 132 da mensagem ISO 8583. Número aleatório entregue pelo Terminal ao cartão													

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						EMV por forma a garantir a variabilidade e unicidade dos criptogramas. Campo E192 Specs POS. Tag '9F37'	
0893	SIS_TRNTYP	EMV - <i>Cryptogram Transaction Type</i>	2	N		Campo 144 da mensagem ISO 8583. Indica o tipo de transacção efectuada. Corresponde aos dois primeiros dígitos do <i>Processing Code</i> . Deve ser enviado ao emissor do cartão, para garantir que a validação pelo emissor do ARQC enviado pelo cartão é efectuada correctamente. Campo E189 Specs POS. Tag '9C'	00 - compras 01 ou 17 - <i>Cash Advance</i>
0894	CAR_CRI	EMV - Criptograma	8	A	Binary/Bitmap	Campo 136 da mensagem ISO 8583. Inclui o criptograma entregue pelo cartão chip (ARQC / TC / AAC). Campo E008 Specs POS. Tag '9F26'.	
0895	CAR_TAGIAD	EMV - <i>Issuer Application Data</i> (33	A	Binary/Bitmap	Campo 134 da mensagem ISO 8583. Inclui informação proprietária, informada pelo cartão EMV para entrega ao emissor. Constituído por 3 sub-campos: <i>Derivation Key Index</i> , <i>Cryptogram Version Number</i> e <i>Card Verification Results</i> (CVR). Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. O primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados. Campo E107 Specs POS. Tag '9F10'	
0896	TRM_VRFRES	EMV - <i>Terminal Verification Results</i>	5	A	Binary/Bitmap	Campo 131 da mensagem ISO 8583. Informa, na perspectiva do terminal, o resultado das funções EMV executadas. Campo E170 Spec POS. Tag '95' Informa na perspectiva do terminal, o resultado das funções EMV executadas.	
0897	CAR_ISSRS	EMV - <i>Issuer Script Results</i>	21	A	Binary/Bitmap	Campo 143 da mensagem ISO 8583. Informa o resultado do processamento dos <i>scripts</i>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>recebidos do emissor. O primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados.</p> <p>Este campo apenas estará preenchido, se recebido do terminal, nas mensagens de anulação e nos correspondentes registos do ficheiro MEUNI.</p> <p>Campo E121 Specs POS. Tag 'DF42'</p>	
0898	CAR_SEQNUM	Sequência do PANCartão	2	N		<p>Campo que permite diferenciar diferentes cartões com o mesmo PAN.</p> <p>Este campo deve ser guardado pelo <i>acquirer</i> para utilização no caso de disputas.</p> <p>Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo.</p> <p>Campo E024 Specs POS Tag '5F34'</p>	
1007	EST_ACQNUM	Identificação do Estabelecimento No Sistema <i>Acquirer</i>	7	N		Número de identificação do Comerciante ou Estabelecimento no sistema do <i>Acquirer</i> /Representante.	
1104	ACR_MODPAG	Tipo/Modalidade de Pagamento	3	A		Campo que indica o tipo de pagamento posicionado, para o representante ou emissor de um cartão.	000 - N.A 001 - Compra fim do mês 002 - Crédito permanente 003 - Crédito gratuito-prestações 201 - Tipo de pagamento <i>default</i> 800 - BBVA Private
1161	CAR_CD1	Check-Dígito	1	N		Check-Dígito do cartão.	
1400	CAR_CRIINF	EMV - <i>Cryptogram Information Data</i>	1	A	<i>Binary/Bitmap</i>	Inclui informação proprietária, informada pelo cartão EMV para entrega ao emissor.	
1401	TRM_CVMRES	EMV - <i>Cardholder Verification Method Results</i>	3	A	<i>Binary/Bitmap</i>	Informa o resultado das funções EMV executadas.	
1402	CAR_DFN	EMV - <i>Dedicated File Name</i>	17	A	<i>Binary/Bitmap</i>	Identificação alternativa da aplicação do	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						cartão. Primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados.	
1608	LOC_CONCOD	Código de Concelho	2	N		Últimos dois dígitos do campo Código Distrito/Concelho (0158) TRM_DICCOD. É o código do concelho de instalação do Terminal.	
1610	LOC_DISCOD	Código de Distrito	2	N		Primeiros dois dígitos do campo Código Distrito/Concelho (0158) TRM_DICCOD. É o código do distrito de instalação do Terminal.	
1709	LOG_SIS	Sistema de Log Associado À Transacção (Novo Cod Expandido)	2	A		Código utilizado nas mensagens e nos registos de detalhe correspondentes a cada operação e que indica ao Banco qual o subsistema transaccional em que esta se realizou. Corresponde à versão expandida do campo (0312) SIS_APLPDD. Este campo pode não estar preenchido (espaços) em registos gerados na Compensação Multibanco, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de log da SIBS FPS.	Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Lisboa: 01 - QUE 02 - POS 01 03 - INT. 04 - BX. V. 05 - ATM-OLO 01 06 - PMB 07 - ATM-OLO 02 08 - POS 02 0A - Registos Batch 0C - SIDF 0D - POS 03 0E - POS 04 0F - ATM-OLO 03 10 - ATM-OLO 04 11 - FEP - ATM 12 - FEP - POS 13 - RECLAMAÇÕES Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Viseu (codigos não aplicados com o LOG

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							em DB2): 51 - QUE 52 - POS 01 53 - INT. 54 - BX. V. 55 - ATM-OLO 01 56 - PMB 57 - ATM-OLO 02 58 - POS 02 5A - Registos <i>Batch</i> 5C - S IDF 5D - POS 03 5E - POS 04 5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04
1716	BAN_PDREMV	EMV - Aplicação a posicionar no Cartão (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV (parâmetros previamente definidos) correspondente a uma determinada Aplicação EMV a posicionar no cartão. Esta identificação é sequencial por código de Emissor.	001 - valor reservado para identificação do Padrão EMV em que é parametrizada a Aplicação Multibanco 002 a 989 - valores disponíveis para utilização pelos Emissores 990 a 999 - (valores de utilização reservada)
1725	BIN_FACCNV	EMV - Factor Conversão	8	N		("Currency Conversion Factor") Valor decimal utilizado para conversão de valores da segunda moeda para a moeda principal da Aplicação EMV (o EURO). O factor de conversão é actualizado apenas por indicação do emissor. Pode ser actualizado em qualquer momento da vida útil do cartão (via ficheiro EGCC). Este campo de 8 dígitos é composto pela seguinte estrutura:	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>1º díg. - número de casas decimais</p> <p>2º díg. - separador; sempre preenchido a zero</p> <p>3º a 8º díg. - factor de conversão</p> <p>Ex: conversão aproximada da Libra Inglesa - 50156421</p> <p>(1 Libra = 1,56421 EUR)</p>	
1726	BIN_MMAOFF_LOW	Emv - Quantia Máxima Acumulada, para Transacções <i>Offline - Lower</i>	6	N	4 int. 2 dec. em Euros	<p>Campo que define um valor máximo para transacções <i>Offline</i>, quer estas se efectuem no código de moeda da aplicação EMV (transacções nacionais) ou numa moeda secundária, quando esta existe.</p> <p>Quando ultrapassado este limite, tenta-se decidir a transacção <i>online</i>. Se tal não for possível, a transacção poderá ser realizada <i>offline</i>.</p> <p>Nos cartões nacionais, o valor deste campo determina o valor dos seguintes elementos EMV:</p> <p>VISA</p> <p><i>Cumulative Total Transaction Amount Limit</i> (TAG '9F54') *</p> <p><i>Cumulative Total Transaction Amount Limit - Dual Currency</i> (TAG '9F75') *</p> <p>MASTERCARD</p> <p><i>Lower Cumulative Offline Transaction Amount</i> (TAG '00CA') *</p> <p>* Elemento com 12 posições de comprimento no ficheiro de personalização de cartões EMV (PEMV).</p>	
1727	BIN_MMAOFF_UPP	EMV - Quantia Máxima Acumulada, para Transacções <i>Offline - Upper</i>	6	N	4 int. 2 dec. em Euros	<p>Campo que define um valor máximo para transacções <i>Offline</i>, quer estas se efectuem no código de moeda da aplicação EMV (transacções nacionais) ou numa moeda secundária, quando esta existe.</p> <p>Quando ultrapassado este limite, a transacção</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>terá que ir <i>online</i>. A impossibilidade de decisão <i>online</i> implica a recusa da transacção.</p> <p>Este elemento existe apenas nos cartões que suportam a norma VIS 1.4.0 (Visa) ou a norma MCHIP/4 (MasterCard), ou versões superiores.</p> <p>Nos cartões nacionais, o valor deste campo determina o valor dos seguintes elementos EMV:</p> <p>VISA</p> <p><i>Cumulative Total Transaction Amount Upper Limit</i> (TAG '9F5C') *</p> <p>MASTERCARD</p> <p><i>Upper Cumulative Offline Transaction Amount</i> (TAG '00CB') *</p> <p>* Elemento com 12 posições de comprimento no ficheiro de personalização de cartões EMV (PEMV).</p>	
1728	BIN_NMTOFF_MOE	EMV - Número Máximo Permitido para Transacções Offline Consecutivas Internacionais (MOEDA)	2	N		<p>("Consec. Transaction Limit (International)")</p> <p>Aplicável a transacções realizadas com código de moeda diferente do código de moeda da aplicação EMV.</p> <p>No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (2 posições de comprimento).</p>	
1729	BIN_NMTOFF_CTY	EMV - Número Máximo permitido para Transacções Offline Consecutivas Internacionais (PAÍS)	2	N		<p>("Consec. Transaction Limit (International - Country)")</p> <p>Aplicável a transacções realizadas com código de país diferente do código de país da aplicação EMV.</p> <p>No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (2 posições de comprimento).</p>	
1730	BIN_NMTOFF_LOW	EMV - Lower Consecutive Offline Limit	2	N		Número Máximo permitido para Transacções consecutivas Offline quando o terminal tem a	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						possibilidade de efectuar a transacção Online. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (2 posições de comprimento).	
1731	BIN_NMTOFF_UPP	EMV - Upper Consecutive Offline Limit	2	N		Número Máximo permitido para Transacções consecutivas Offline em terminais sem capacidade Online. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (2 posições de comprimento).	
1734	BAN_PRDEMV_LIC	EMV - Aplicação com Linha de Crédito (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV correspondente a uma Aplicação EMV que permite a utilização de uma Linha de Crédito nas compras em Terminais de Pagamento Automático. Este campo é parametrizado no momento da Produção lógica dos cartões (via ficheiro EECB). O seu valor é alterável posteriormente via EGCC.	000 - nenhuma das aplicações a posicionar no cartão permite efectuar compras a prestações 001 a 989 - código do Padrão EMV da Aplicação existente no cartão 990 a 999 - (valores de utilização reservada)
1735	BIN_LICCRC	EMV - Linha de Crédito - Caracterização	1	N		Este campo pode assumir valores entre 1 e 9, com correspondência directa para tabela parametrizada ao nível do BIN. Esta tabela inclui registos compostos pelos seguintes campos: - Montante mínimo (Compra) - Número máximo de Prestações - Valor mínimo (Prestação) No EECB, quando não se pretenda disponibilizar a funcionalidade "Linha de Crédito", este campo é preenchido com o valor '0' (zero). No EGCC, quando seja identificado um Padrão EMV correspondente a uma Aplicação que suporta a funcionalidade "Linha de Crédito", este campo pode assumir também o valor '0' (zero). Neste caso, o emissor terá que posicionar valores individualmente para os	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						campos referidos acima.	
1736	BIN_MINMNT_LIC	EMV – Linha de Crédito - Montante Mínimo (BIN_MINMNT_LIC)	6	N	6 int. em Euros	Indica um valor mínimo em Euros abaixo do qual não se possibilita a utilização da Linha de Crédito para a transacção em causa.	
1737	BIN_MAXFRA	EMV – Linha de Crédito – Número de Prestações	2	N		Este campo pode assumir valores entre 0 e 99, em função das parametrizações efectuadas pelos emissores. Corresponde ao número máximo de prestações que um cliente pode escolher ao efectuar uma compra com pagamento fraccionado.	
1738	BIN_MINMNT_FRA	EMV - Linha de Crédito - Valor Mínimo da Prestação	6	N	6 int. em Euros	Este campo refere-se a um valor mínimo em Euros para a prestação, sendo esta calculada através da divisão do montante da transacção por um número de prestações indicado. Se o valor calculado para a prestação estiver abaixo deste mínimo, não se possibilita a utilização da Linha de Crédito para a transacção em causa.	
1739	SIS_LICIDT	EMV - Linha de Crédito - Id Texto para o Pinpad	1	N		O valor deste campo está indexado a um texto a apresentar ao cliente no PINPAD. Valores a definir.	
1741	BAN_PRDEMV_FID	EMV - Aplicação com Programa de Fidelização (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV correspondente a uma Aplicação EMV que possui um programa de fidelização.	000 - nenhuma das aplicações a posicionar no cartão tem associado um programa de fidelização 001 a 989 - código do Padrão EMV da Aplicação existente no cartão 990 a 998 - (valores de utilização reservada) 999 - todas as Aplicações EMV de pagamento existentes no cartão estão associadas a um programa de fidelização
1742	BAN_PFACOD_FID	EMV – Identificação do Programa de Fidelização	5	N		Código numérico que identifica inequivocamente um programa de Fidelização.	00000 - não existe ou não se pretende disponibilizar um programa de Fidelização

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							10000 - código atribuído a programa de Fidelização genérico 10001 a 19999 - código atribuído a um programa de Fidelização do Emissor
1743	BAN_PRDEMV_PGR	EMV - Aplicação associada a Programa (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV correspondente a uma Aplicação EMV que acede a um programa negociado entre o Emissor e um qualquer comerciante.	000 - nenhuma das aplicações a posicionar no cartão tem associado um programa 001 a 989 - código do Padrão EMV da Aplicação existente no cartão 990 a 998 - (valores de utilização reservada) 999 - todas as Aplicações EMV de pagamento existentes no cartão estão associadas a um programa Emissor
1744	BAN_PFACOD_PGR	EMV – Identificação do Programa do Emissor	5	N		Código numérico que identifica inequivocamente um programa negociado entre o Emissor e um qualquer comerciante.	00000 - não existe ou não se pretende disponibilizar um programa de Emissor 30000 a 59999 - código atribuído a um programa particular do Emissor
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da Mensagem de Origem (NOVO COD EXPANDIDO)	2	A		Campo que, numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o código do processo transaccional da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (1709) LOG_SIS da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP='012', caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento. Corresponde à versão expandida do campo 0322.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1798	FIC_ENTTIP	Tipo de Entidade/Participante	1	A		Indica o tipo de entidade ou de participante presente no Sistema MB.	No caso da produção de cartões os valores possíveis são: B - Banco E - Empresa No caso da Compensação Multibanco, os valores possíveis são: B - Banco Liquidador I - Instituição, não liquidadora, com código atribuído pelo Banco de Portugal E - Empresa No caso das Reclamações, os valores possíveis são: E - Empresa processadora (<i>owner</i> da aplicação)
1933	EXT_ATT3D	Indicador de Autenticação	1	A		Campo do âmbito do serviço 3D Secure da VISA. Indica o estado da Autenticação. É determinado pelo <i>Access Control Server</i> .	Y - Autenticação bem sucedida N - Autenticação negada U - Não foi possível efectuar a Autenticação. A - Tentativa de Autenticação (a autenticação não foi completada mas foi gerada a prova de que foi tentada CAVV)
1971	MSG_NUMAUT	Número de Autorização	6	A		Identifica o número de autorização atribuído pelo resolutor.	
1978	LOG_MOVMNTN01	Montante do Movimento	11	N	9 int.2 dec	Montante da transacção.	
2235	CAR_VALCVV	Resultado da Validação CVV2	1	A		Campo 44.10 da Visa e 48-PDS 87 da MasterCard.	Espaço - sem resultado M - CVV2 corresponde N - CVV2 não corresponde P - Não processado S - CVV2 devia existir na Pista mas o comerciante informou que não

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							existe. U - Emissor não está certificado ou não possui as Chaves de Encriptação da Visa, ou ambas.
2252	SPI_ICA	ICA	6	N		Número do Emissor no <i>Interbank Card Association</i> .	
2280	ACR_COD	Tipo de Acordo	2	N		Indica o âmbito de aplicação das condições contratuais.	01 - Serviço TPA standard/Pag. Compras 02 - Serviço TPA combustíveis 03 - Serviço Pagamentos (Serv./SEsp.) 04 - Serviço BXV cartão 05 - Serviço Parques 06 - Serviço TPA 2 tempos 07 - Serviço TPA <i>off-line</i> 08 - Serviço BXV outros Canais 09 - Serviço BXV em TPA 10 - Serviço TPA <i>Voucher</i> 11 - Serviço BXV Contacto sem PIN
2298	ACR_CNTCOD	Indicador do Acordo Contabilístico	1	N		Indicador de acordo Contabilístico.	0 - Não contabilístico 1 - Contabilístico 2 - Diferido 3 - Informativo 4 - Diferido Processado
2300	SIS_TARSIB	Tarifa da Sibs	6	A		Apresenta o código da rubrica do Tarifário da SIBS. Permite ao Banco actualizar totalizadores para poder auditar a factura da SIBS no fim do mês. No caso do Ficheiro Origens a tarifa refere-se a operações feitas por cartões internacionais. No caso do Ficheiro de Terminais apresenta a rubrica do tarifário referente à inserção, ligação mensal e à emissão de extracto.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Este atributo corresponde à expansão do campo (0324).	
2301	SIS_TARINT	Tarifa Interbancária	6	A		Apresenta o código da rubrica do Tarifário Interbancário aplicada. Permite que o Banco valide o montante debitado ou creditado na Compensação MB. Este atributo corresponde à expansão do campo (0325).	
2305	CAR_LICPLF	EMV - Linha de Crédito - Plafond	9	N	7 int. 2 dec.	Valor em Euros definido por cartão. Corresponde ao limite definido especificamente para autorização de compras realizadas no âmbito do cenário "Saldo para Compras com Pagamento Fraccionado". Se o emissor utiliza o cenário indicado mas não o pretende aplicar para um determinado cartão, o campo deve ser preenchido com "999999999". Este limite é renovável mensalmente por indicação do emissor de um determinado dia do mês (campo (2306) CAR_LICDIA).	
2306	CAR_LICDIA	EMV - Linha de Crédito – Dia de Renovação	2	N		Dia do mês em que é renovado o limite aplicável ao cenário "Saldo para Compras com Pagamento Fraccionado". O valor renovado corresponde ao indicado no campo (2305) CAR_LICPLF.	00 - Emissor não pretende utilizar o conceito de renovação deste saldo (o montante de (2305) CAR_LICPLF será utilizado até atingir o valor zero) 01 a 28 - dia do mês em que se realiza a renovação do saldo
2309	FID-PONTOSDIS	EMV - Fidelização - Pontos Disponíveis	7	N		Apresenta a quantidade de pontos que se encontra disponível num vale de pontos virtual, para utilização em compras efectuadas com rebate de pontos. No ficheiro EGCC, este campo pode assumir os seguintes valores particulares: 0000000 - eliminação dos pontos disponíveis (eliminação do vale) 9999999 - manutenção dos pontos disponíveis actualmente existentes no vale virtual; se for	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						indicado um valor para o campo (2311) FID-VALORDISP, corresponde a uma alteração do factor de conversão entre pontos e o seu contravalor	
2311	FID-VALORDISP	EMV - Fidelização - Contravalor de Pontos Disponíveis	9	N	7 int. 2 dec.	Indica o valor em Euros correspondente a uma quantidade de pontos que se encontra disponível num vale de pontos virtual associado a um cartão. No ficheiro EGCC, este campo pode assumir os seguintes valores particulares: 000000 - eliminação do contravalor dos pontos disponíveis (eliminação do vale) 9999999 - manutenção do contravalor dos pontos disponíveis; se for indicado um valor para o campo (2309) FID-PONTOSDIS, corresponde a uma alteração do factor de conversão entre pontos e o seu contravalor	
2312	FID-VALEEXP	EMV - Fidelização - Data de Expiração do Vale Virtual	8	N	AAAAMMDD	Indica uma data na qual os pontos ainda disponíveis num vale virtual e o seu respectivo contravalor são eliminados (expiração do vale). No ficheiro EGCC, este campo pode assumir os seguintes valores particulares: 00000000 - não utilização do conceito de data de expiração do vale virtual, ou eliminação de uma data de expiração definida previamente (vale não expira) 99999999 - manutenção de uma data de expiração definida anteriormente para o vale de pontos	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento PAN	2	N		Indica qual o comprimento do PAN apresentado nos campos (1967) CAR_PANN01 e (2325) CAR_PAN.	
2325	CAR_PAN	Primary Account Number	19	A		Número completo do cartão encostado à esquerda. Formato no âmbito da norma ISO 7812-1.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Os caracteres não utilizados (à direita) são preenchidos com os espaços necessários para preencher os 19 <i>bytes</i> de comprimento do campo.	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante Movimento - 2	11	N	9 int. 2 dec.	<p>Indica o valor a movimentar. O montante pode corresponder à movimentação de valores individuais ou de valores agregados, como por exemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Total facturado por um comerciante - Total a movimentar a um representante - Somatório de um conjunto de operações - Total de custos/receitas - etc. <p>No caso de uma operação no estrangeiro realizada noutra moeda, corresponde ao produto do valor total da operação (campo 0238) pelo câmbio (campo (0236) EXT_CAM).</p> <p>Actualmente o valor máximo admissível no SPGT por operação está limitado a 100.000 Eur.</p> <p>Corresponde à versão Euro do atributo (0008).</p>	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	N	7 int. 2 dec.	<p>Indica o valor a lançar adicionalmente, a débito ou a crédito, para além do MONTANTE. Este é devido a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Taxas Cliente; - Taxas de processamento; - Valor do desconto ou comissionamento aplicado; - Montante de incentivos ou promoções; - Etc. 	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	A		Código que identifica o Modelo de Negócio aplicado.	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações do Comerciante	7	N		Apresenta o número de operações de compra ou de cobrança incluídas nos ficheiros de	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						movimentos dos diversos serviços associados ao comerciante. Para efeitos de facturação da SIBS, este campo é utilizado para aplicar a rubrica relativa à Entidade de Apoio do TPA. Corresponde à expansão do atributo (0331) EST_OPRQNTN01.	
2331	SIS_TRSQNT	Número de Operações Tarifadas - SIBS	7	N		Indica o número de operações bem concluídas às quais se aplica a rubrica de tarifário SIBS indicada nos campos (2300) SIS_TARSIB que precede este campo. Corresponde à expansão do atributo (0305).	
2335	LOG_MOVMNTN01_ORI	Montante Original	11	N	9 int. 2 dec.	Indica o montante original da transacção, ou o valor para o qual foi processada a autorização.	
2340	FIC_PAGDST	Montante pago pelo Destinatário	9	N	7 int. 2 dec.	Apresenta o montante total pago pelo destinatário do ficheiro no qual se inclui o registo. Este destinatário pode ser um Emissor, Banco de Apoio, ou <i>Acquirer</i> , consoante o código do Modelo de Negócio aplicado. O montante é relativo a (por exemplo): - Tarifário Interbancário - <i>Interchange Fee</i> - <i>Fees</i> de estrangeiro - etc.	
2341	FIC_RBDDST	Montante recebido pelo Destinatário	9	N	7 int. 2 dec.	Apresenta o montante total recebido pelo destinatário do ficheiro no qual se inclui o registo. Este destinatário pode ser um Emissor, Banco de Apoio, ou <i>Acquirer</i> , consoante o código do Modelo de Negócio aplicado. O montante é relativo a (por exemplo): - Taxas Cliente - Proveitos da Entidade de Apoio (de Comerciantes / Empresas) - Tarifário Interbancário	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						- <i>Interchange Fee</i> - <i>Fees</i> de estrangeiro - etc.	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do Terminal	1	N		<p>Informa a capacidade de processamento de operações por parte do Terminal, face à evolução tecnológica registada na rede nacional.</p> <p>Os códigos de versão de especificações dos TPAs até à 10 correspondem a capacidades do tipo 1, superiores a 20 correspondem a capacidades do tipo 2. Os códigos de versão de especificações dos CAs 7.xx correspondem a capacidade do tipo 1, superiores a 8.00 correspondem a capacidades do tipo 2.</p> <p>As capacidades 3 e 4 são para terminais contactless.</p>	<p>0 - Terminal sem capacidades Euro/não aplicável</p> <p>1 - Terminal com capacidades Euro</p> <p>2 - Terminal com capacidades Euro e EMV</p> <p>3 - Terminal com capacidades Euro e EMV com e sem contacto</p> <p>4 - Terminal com <i>contactless magnetic stripe</i></p>
2397	FIC_AGGTIP	Tipo de Agregação de Ficheiros	1	A		Indica o tipo de desagregação dos dados enviados nos ficheiros da Compensação MB.	<p>0 - não aplicável</p> <p>1 - ficheiros por CPD</p> <p>2 - ficheiros por CPD e por grupos de BINs</p>
2398	FIC_SEQ	Data de Processamento	9	N	AAAAMMDD S	É a data em que foi emitido o ficheiro (Data da Compensação SIBS) acrescentando um dígito que corresponde à sequência do ficheiro no dia. ex: "200404301"	
2401	BAN_ELIMINAR	Banco de Suporte	4	N		Identifica o Código do Banco no qual a Instituição participante no Sistema tem conta para a liquidação...	
2403	TRANS_ID	<i>Transaction Identifier</i>	15	N		Inclui o valor recebido pela SIBS no campo 62.2 - <i>Transaction Identifier</i> (especificações VISA) na mensagem real-time com a VISA (Base I); este campo estará preenchido a zeros no campo do Campo <i>Authorization Characteristics Indicator</i> incluir o valor 'N'	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2404	VALID_COD	<i>Validation Code</i>	4	A		Inclui o valor recebido pela SIBS no campo 62.3 - <i>Validation Code</i> (especificações VISA) na mensagem real-time com a VISA (Base I); este campo estará preenchido a espaços no campo do Campo <i>Authorization Characteristics Indicator</i> incluir o valor 'N'	
2409	CAR_SEQNUMN01	Card Sequence Number	3	N		Identificação que permite distinguir cartões diferentes com o mesmo PAN. (Campo DE023 da MasterCard.)	
2410	SPI_POSDAC	<i>POS Data Code</i>	12	A		Identifica as condições específicas existentes no momento em que ocorreu a transacção e/ou no momento em que a transacção foi iniciada. (Campo DE022 das especificações ECCF da MasterCard)	
2411	LOG_MOVMNT_AUX	Montante Auxiliar Informativo	9	N		Montante utilizado nos dados adicionais de registos dos ficheiros da Compensação, que permite informar, de forma discriminada, parcelas, de totais informados em campos presentes nos dados fixos desses registos. A natureza do seu conteúdo é informado caso a caso, no detalhe dos registos.	
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	A		Campo que identifica o tipo de <i>Settlement</i> da Visa.	Espaço - Não aplicável 0 - <i>International Settlement Service</i> (ISS) - data de <i>Settlement</i> corresponde à " <i>central processing date</i> " (CPD) da Visa + 2 dias 8 - <i>Euro Area Net Settlement Service</i> (EANSS) - data de <i>Settlement</i> é a " <i>central processing date</i> " (CPD) da Visa
2601	TRM_MODPAG	Modalidade de Pagamento (TRM_MODPAG)	3	N		Tipo de pagamento informado pelo TPA (transacções com cartão <i>not-on-us</i>).	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	A		Identifica o âmbito específico de valores referentes a:	01 - INTs - Apresentações enviadas 02 - INTs - confirmação de

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<ul style="list-style-type: none"> - transacções de cartões <i>not-on-us</i> utilizados domesticamente (genericamente identificadas por "INTs") - transacções de cartões nacionais utilizados no estrangeiro (genericamente identificadas por "NEs") - outros valores, nomeadamente <i>Fees</i> indicadas por um Sistema de Pagamento 	<p>Apresentações enviadas</p> <p>03 - INTs - confirmação de reapresentações e <i>Fees</i> enviadas</p> <p>04 - INTs - <i>Chargebacks</i> e <i>Fees</i> recebidos e confirmação de <i>Fees</i> devolvidas</p> <p>05 - NEs - Apresentações, reapresentações e <i>fees</i> recebidas</p> <p>06 - Não aplicável</p> <p>07 - NEs - <i>Chargebacks</i> e <i>fees</i> enviados</p> <p>08 - NEs - <i>Fees</i> diversas (sem PAN) do Sistema de Pagamento</p> <p>09 - INTs - Fecho de Reclamação de <i>Chargebacks</i> recebidos</p> <p>10 - INTs - <i>Fees</i> diversas recebidas do Sistema de Pagamento Internacional</p>
2818	SPI_SEQFCL	Sequência do Ficheiro de <i>Clearing</i>	22	A		Indica a sequência de ficheiro de <i>Clearing</i> .	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	A		Indica a referência de entidade para o Sistema de Pagamento.	
3121	CAR_SITSAF	SAF - Estado de PAN	1	N		Indica o estado do cartão para o serviço de autenticação do SAF.	<p>0 - Inactivo</p> <p>1 - Activo</p> <p>2 - Inactivo</p> <p>3 - Anulado</p>
3122	ACCAO-NIF	SAF – Código de Acção Sobre o NIF	1	A		Valores possíveis: A – Associa NIF a cartão E – Elimina associação de NIF a cartão	
3123	TIPO-NIF	SAF - Tipo NIF	1	A		Valores possíveis: U – Utilizador individual E – Entidade	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
3124	EXT_NIF	Número de Identificação Fiscal	12	A		Indica o número de Identificação Fiscal.	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	N		<i>Currency Exponent</i>	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	N		É o código do Banco de Suporte ao processamento de um Banco estrangeiro.	
4423	SPI_IDETRM	Identificação do Terminal para o Sistema de Pagamento Internacional	8	A		<p>Campo que identifica um terminal para utilização nos interfaces com os Sistemas de Pagamento Internacionais VISA ou Mastercard (campo DE041).</p> <p>Nos interfaces com a SIBS (ficheiros de Compensação MB), a formatação deste campo é idêntica independentemente da marca do cartão, não tendo correspondência directa com o campo 041:</p> <p>Formato '00xxxxxx', em que</p> <ul style="list-style-type: none"> - os primeiros 2 <i>bytes</i> estão fixos a zeros - os últimos 6 <i>bytes</i> (posições 3 a 8) apresentam uma identificação associada ao terminal. <p>No caso de terminais POS, esta identificação é coincidente com a informada no campo IDTERMINAL. No caso de ATMs, é apresentada uma identificação actualmente numérica.</p> <p>Na formatação do campo 041 nos interfaces com o SPI, a entidade que efectua a apresentação ao SPI deve considerar o seguinte:</p> <ul style="list-style-type: none"> -> Se VISA: numeração encostada à esquerda (6 dígitos), terminando com 2 espaços (ex: '123456 ') -> Se Mastercard: numeração encostada à direita, ocupando todos os 8 <i>bytes</i> com valores actualmente numéricos (ex: '00123456') 	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
4467	SPI_SETDATA01	<i>Data Settlement</i>	4	N	MMDD	Campo relacionado com o 858, mas com formato MMDD. Este campo neste formato é o que consta no DE 015 da mensagem de autorização (0110) da MasterCard.	
4468	SPI_DADLGT	Comprimento dos Dados	2	N		Tamanho dos dados recebidos de emissores <i>Banknet</i> .	
4469	SPI_DADEMI	Dados dos Emissores	50	A		Dados recebidos de emissores <i>Banknet</i> - definido com o DE 063 - <i>Network Data</i> .	
5100	TRM_RCBCOM	Código de Recibo do Comerciante	1	A		Indica se foi emitido o recibo da operação no POS para o comerciante.	espaços - Inf. n. dispon. 0 - sem recibo 1 - com recibo
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	N		Este atributo dá a informação do ciclo da transacção que está a ser processada. Os valores possíveis podem ser consultáveis no <i>VisaNet Settlement service (VSS) Reference Guide</i> .	Exemplos de valores possíveis: 1 - originais 2 - <i>Chargeback</i> 3 - Reapresentações 4 - 2º <i>Chargeback</i> 5 - Ajuste a débito 6 - Ajuste a crédito 0 - sem <i>cycle</i>
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	N		Indica o tipo de transacção. Os valores possíveis podem ser consultáveis no <i>VisaNet Settlement service (VSS) Reference Guide</i> .	Exemplos de valores possíveis: VISA: 100 - <i>purchase</i> 110 - <i>visaphone</i> 120 - <i>quasi cash</i> 200 - <i>merchandise credit</i> 210 - <i>quasi cash credit</i> 300 - <i>manual cash</i> 330 - <i>funds transfer</i> 310 - <i>ATM cash</i> 740 - <i>fraud advice</i> 751 - <i>request for original</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							<p>752 - request for photocopy</p> <p>753 - confirmation request</p> <p>Mastercard:</p> <p>000 Purchase (<i>Goods and Services</i>)</p> <p>001 ATM Cash Withdrawal</p> <p>009 Purchase (<i>Goods and Services</i>) with Cash Back (only for use with MasterCard Debit Card Products)</p> <p>012 Cash Disbursement</p> <p>017 Convenience Check (available only in Collection Only messages)</p> <p>018 Unique Transaction (requires unique MCC)</p> <p>019 Fee Collection (Credit to Transaction Originator)</p> <p>020 Credit (Purchase Return)</p> <p>028 Payment Transaction</p> <p>029 Fee Collection (Debit to Transaction Originator)</p>
5671	SPI_SERTYP	Service Type	2	A		Corresponde ao campo "DE 72 - Data Record", posição 17 e 18 Service Type, no ficheiro IPM Mastercard, mensagem 1740 (fee), quando o motivo de fee, campo "DE 25 – Message Reason Code = 7800" (Consultar informação do "GCMS Reference Manual da Mastercard").	Os descritivos correspondentes aos valores do campo "DE 72 - Data Record" podem ser consultados em "Mastercard Consolidated Billing System – Europe SEPA Region".
5936	SIS_OCLQNT	Quantidade de Operações efectuadas com Cartão Cliente	7	N		Quantidade de Operações realizadas com Cartão Cliente	
5937	SIS_OCSQNT	Quantidade de Operações efectuadas com Cartão Supervisor	7	N		Quantidade de Operações realizadas com Cartão Supervisor	
6034	SIS_OCLMNT	Montante de Operações com Cartão Cliente	13	N	11 int. 2 dec.	Indica o montante das operações realizadas com Cartão Cliente.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
6035	SIS_OCSMNT	Montante de Operações com Cartão Supervisor	13	N	11 int. 2 dec.	Indica o montante das operações realizadas com Cartão Supervisor.	
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	N		Montante convertido DCC	

4 Glossário

Termo	Definição
SIBS FPS	<i>SIBS Forward Payment Solutions</i>
CPD	Centro de Processamento de Dados
TPA	Terminal de Pagamento Automático
PIN	<i>Personal Identification Number</i>
DO	Depósitos à ordem
MOV5	Ficheiro de Movimentos
EGCC	Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas
DST5	Ficheiro de Destinos
BIN	<i>Bank Identification Number</i>
CPD	Centro de Processamento de Dados
PSS	Portal de Serviços SIBS
BXV	Baixo Valor
FTS	<i>File Transfer System</i>
EBCDIC	<i>Extended Binary Coded Decimal Interchange Code</i>
EMV	Europay, MasterCard e VISA
CD	<i>Check-Dígito</i>
SAF	Sistema de Autenticação Forte
PAN	<i>Primary Account Number</i>
NIF	Número de Identificação Fiscal
CA	Caixa Automática
EECB	Ficheiro de Emissão de Cartões
ELCB	Ficheiro de Emissão Lógica de Cartões
PSS	Portal de Serviços SIBS
MFT	MultiBanco <i>File Transfer</i>
ASCII	<i>American Standard Code for Information Exchange</i>
CVV2	<i>Card Verification Value 2</i>
POS	<i>Point of Sales</i>
DCC	<i>Dynamic Currency Conversion</i>
PDD	Protocolo de Diálogo
DSTR	Ficheiro Destinos de Representantes de Emissor
ICA	<i>InterBank Card Association</i>
BAC	Banco de Apoio ao Comerciante
EAT	Entidade de Apoio ao Terminal
RSC	Remuneração de Serviço Comerciante
ATM	<i>Automated Teller Machine</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Termo	Definição
SPI	Sistema de Pagamento Internacional
BSA	Banco de Suporte ao <i>Acquirer</i>
BAT	Banco de Apoio de Terminais
SIDEF	Sistema Interbancário de Detecção de Fraude
CPU	<i>Central Processing Unit</i>
SAN1	Identificação do número da primeira conta a que o cartão está associado
SAN2	Identificação do número da segunda conta a que o cartão está associado
NIB	Número de Identificação Bancária
RT	<i>Real Time</i>
CVV	<i>Card Verification Value</i>
PVV	<i>Personal Validation Values</i>
VVP	Via Verde Portugal
VV	Via Verde

Anexo A. Dados do Terminal

Tabela 42 – Dados do terminal

Valores possíveis Campo 003 - TIPOTERM	Estrutura do Campo 006 - IDTERMINAL	Informação incluída no Campo 007 - LOCTERM
A - Caixa Automático (CA)	0000AAAAANN (cód. agência + n.º máq.) ou BBBBAAAAANN (banco + cód. agência + n.º máq.)	Nome (25) + Localidade (15)
B - Pagamento Automático (TPA)	00NNNNNNNN (n.º do TPA)	1ª e 4ª linha do estabelecimento - (nome1+ localidade)
C - Caixa Automático no estrangeiro	valor informado pelo <i>Acquirer</i>	valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15)
D - Pagamento Automático estrangeiro	valor informado pelo <i>Acquirer</i>	valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15)
E - Terminal Baixo Valor	zeros	Ver tabela abaixo
F - Terminal Acquirer	valor informado pela Unicre	valor informado pela Unicre
G – Portal de Serviços SIBS	n.º terminal PSS	1ª e 4ª linha do estabelecimento
H - Terminal Empresa	n.º terminal empresa	1ª e 4ª linha do estabelecimento
I - Porta Moedas Multibanco	não aplicável	
J - Acesso ao MULTIBANCO	n.º do <i>PINpad</i>	'ACESSO AO MULTIBANCO'
K – MB Phone	0TTTTTTTTT (n.º telefone)	'TELEMULTIBANCO'
L - <i>Host</i> do Banco	= campo 471 (IDMSGBAN - 10 posições direita do campo) recebido na sessão Banco -> SIBS	Nome reduzido do Banco (25 caracteres) + Cód. CPD (1 dígito)
M - Internet	zeros ou 00NNNNNNNN (n.º do TPA)	Internet ou 1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+ localidade)
N – Quiosques (Cheques?)	não aplicável	
O – <i>Batch</i>	não aplicável	
P – Pagamentos Moveis	não aplicável	
Q - 3270	não aplicável	
R – Reclamações	não aplicável	
S – POS/INT	não aplicável	
T - CUTOFF/Comissões SEM PAN	não aplicável	
U – BAN – Sistema Isolado	não aplicável	
V – Vouchers (operações manuais)	não aplicável	
X – POS e CA internacional (só com PINPad)	00NNNNNNNN (n.º do TPA=n.º do PINPad)	valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15)
Y – SPI - Sistema Pagamento Internacional	não aplicável	não aplicável
W - TPA Virtual Ficheiro Transacções	00NNNNNNNN (n.º do TPA Virtual)	1ª e 4ª linha do estabelecimento- (nome1+ localidade)

Campo 0007 – LOCTERM para tipo de terminal Baixo Valor (E)

Tabela 43 - Campo (0007) LOCTERM para tipo de terminal Baixo Valor (E)

Tipo de pagamento	Novo descritivo do local do terminal
Publifone	01-TRANSACCOES BXV – PUBLIFONE
Pagamentos Portagens com Cartão	02-TRANSACCOES BXV – PORTAGENS CARTAO
Pagamentos Portagens com Via Verde	03-TRANSACCOES BXV – PORTAGENS E PARQUES
Pagamentos Parques com Via Verde	03-TRANSACCOES BXV – PORTAGENS E PARQUES
Pagamentos <i>McDrive</i> com Via Verde	04-TRANSACCOES BXV – OUTROS CANAIS VV

Anexo B. Distrito/Concelho

(Campo (0158) TRM_DICCOD “Distrito e Concelho do Terminal”)

Tabela 44 - Distrito e Concelho do Terminal

Código	Descrição
01	Aveiro
0101	Águeda
0102	Albergaria-a-Velha
0103	Anadia
0104	Arouca
0105	Aveiro
0106	Castelo de Paiva
0107	Espinho
0108	Estarreja
0109	Feira
0110	Ílhavo
0111	Mealhada
0112	Murtosa
0113	Oliveira de Azeméis
0114	Oliveira do Bairro
0115	Ovar
0116	S. João da Madeira
0117	Sever do Vouga
0118	Vagos
0119	Vale de Cambra
02	Beja
0201	Aljustrel
0202	Almodôvar
0203	Alvito
0204	Barrancos
0205	Beja
0206	Castro Verde
0207	Cuba
0208	Ferreira do Alentejo
0209	Mértola
0210	Moura
0211	Odemira
0212	Ourique

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descrição
0213	Serpa
0214	Vidigueira
03	Braga
0301	Amares
0302	Barcelos
0303	Braga
0304	Cabeceiras de Basto
0305	Celorico de Basto
0306	Esposende
0307	Fafe
0308	Guimarães
0309	Póvoa de Lanhoso
0310	Terras do Bouro
0311	Vieira do Minho
0312	V. Nova de Famalicão
0313	Vila Verde
0314	Vizela
04	Bragança
0401	Alfândega da Fé
0402	Bragança
0403	Carraceda de Ansiães
0404	Freixo Espada-Cinta
0405	Macedo de Cavaleiros
0406	Miranda do Douro
0407	Mirandela
0408	Mogadouro
0409	Torre de Moncorvo
0410	Vila Flor
0411	Vimioso
0412	Vinhais
05	Castelo Branco
0501	Belmonte
0502	Castelo Branco
0503	Covilhã
0504	Fundão
0505	Idanha-a-Nova
0506	Oleiros
0507	Penamacor
0508	Proença-a-Nova

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descrição
0509	Sertã
0510	Vila de Rei
0511	Vila Velha de Rodão
06	Coimbra
0601	Arganil
0602	Cantanhede
0603	Coimbra
0604	Condeixa-a-Nova
0605	Figueira da Foz
0606	Góis
0607	Lousã
0608	Mira
0609	Miranda do Corvo
0610	Montemor-O-Velho
0611	Oliveira do Hospital
0612	Pampilhosa da Serra
0613	Penacova
0614	Penela
0615	Soure
0616	Tábua
0617	Vila Nova Poiares
07	Évora
0701	Alandroal
0702	Arraiolos
0703	Borba
0704	Estremoz
0705	Évora
0706	Montemor-o-Novo
0707	Mora
0708	Mourão
0709	Portel
0710	Redondo
0711	Reguengos Monsaraz
0712	Vendas Novas
0713	Viana do Alentejo
0714	Vila Viçosa
08	Faro
0801	Albufeira
0802	Alcoutim

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descrição
0803	Aljezur
0804	Castro Marim
0805	Faro
0806	Lagoa
0807	Lagos
0808	Loulé
0809	Monchique
0810	Olhão
0811	Portimão
0812	S.Brás de Alportel
0813	Silves
0814	Tavira
0815	Vila do Bispo
0816	Vila Real S. António
09	Guarda
0901	Aguiar da Beira
0902	Almeida
0903	Celorico da Beira
0904	Fig. Castelo Rodrigo
0905	Fornos de Algodres
0906	Gouveia
0907	Guarda
0908	Manteigas
0909	Meda
0910	Pinhel
0911	Sabugal
0912	Seia
0913	Trancoso
0914	V. Nova de Foz Côa
10	Leiria
1001	Alcobaça
1002	Alvaizere
1003	Ansião
1004	Batalha
1005	Bombarral
1006	Caldas da Rainha
1007	Castanheira de Pêra
1008	Figueiró dos Vinhos
1009	Leiria

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descrição
1010	Marinha Grande
1011	Nazaré
1012	Óbidos
1013	Pedrogão Grande
1014	Peniche
1015	Pombal
1016	Porto de Mós
11	Lisboa
1101	Alenquer
1102	Amadora
1103	Arruda dos Vinhos
1104	Azambuja
1105	Cadaval
1106	Cascais
1107	Lisboa
1108	Loures
1109	Lourinhã
1110	Mafra
1111	Oeiras
1112	Sintra
1113	Sobral Monte Agraço
1114	Torres Vedras
1115	V. França de Xira
1116	Odivelas
12	Portalegre
1201	Alter do Chão
1202	Arronches
1203	Avis
1204	Campo Maior
1205	Castelo de Vide
1206	Crato
1207	Elvas
1208	Fronteira
1209	Gavião
1210	Marvão
1211	Monforte
1212	Nisa
1213	Ponte de Sor
1214	Portalegre

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descrição
1215	Sousel
13	Porto
1301	Amarante
1302	Baião
1303	Felgueiras
1304	Gondomar
1305	Lousada
1306	Maia
1307	Marco de Canaveses
1308	Matosinhos
1309	Paços de Ferreira
1310	Paredes
1311	Penafiel
1312	Porto
1313	Póvoa de Varzim
1314	Santo Tirso
1315	Valongo
1316	Vila do Conde
1317	Vila Nova de Gaia
1318	Trofa
14	Santarém
1401	Abrantes
1402	Alcanena
1403	Almeirim
1404	Alpiarça
1405	Benavente
1406	Cartaxo
1407	Chamusca
1408	Constância
1409	Coruche
1410	Entroncamento
1411	Ferreira do Zêzere
1412	Golegã
1413	Mação
1414	Rio Maior
1415	Salvaterra de Magos
1416	Santarém
1417	Sardoal
1418	Tomar

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descrição
1419	Torres Novas
1420	V. Nova da Barquinha
1421	Vila Nova de Ourém
15	Setúbal
1513	Sines
16	Viana do Castelo
1601	Arcos de Valdevez
1602	Caminha
1603	Melgaço
1604	Monção
1605	Paredes de Coura
1606	Ponte de Barca
1607	Ponte de Lima
1608	Valença
1609	Viana do Castelo
1610	V. Nova de Cerveira
17	Vila Real
1701	Alijó
1702	Boticas
1703	Chaves
1704	Mesão Frio
1705	Mondim de Basto
1706	Montalegre
1707	Murça
1708	Peso da Régua
1709	Ribeira de Pena
1710	Sabrosa
1711	Sta Marta Penaguião
1712	Valpaços
1713	Vila Pouca de Aguiar
1714	Vila Real
18	Viseu
1801	Armamar
1802	Carregal do Sal
1803	Castro d'Aire
1804	Cinfães
1805	Lamego
1806	Mangualde
1807	Moimenta da Beira

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descrição
1808	Mortágua
1809	Nelas
1810	Oliveira de Frades
1811	Penalva do Castelo
1812	Penedono
1813	Resende
1814	Santa Comba Dão
1815	S. João da Pesqueira
1816	S. Pedro do Sul
1817	Satão
1818	Sernancelhe
1819	Tabuaço
1820	Tarouca
1821	Tondela
1822	Vila Nova de Paiva
1823	Viseu
1824	Vouzela
19	Angra do Heroísmo
1901	Angra do Heroísmo
1902	Calheta
1903	Sta Cruz da Graciosa
1904	Velas
1905	Vila Praia Vitória
20	Horta
2001	Corvo
2002	Horta
2003	Lajes das Flores
2004	Lajes do Pico
2005	Madalena
2006	Santa Cruz Flores
2007	São Roque do Pico
21	Ponta Delgada
2101	Lagoa - São Miguel
2102	Nordeste
2103	Ponta Delgada
2104	Povoação
2105	Ribeira Grande
2106	Vila Franca do Campo
2107	Vila do Porto

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descrição
22	Funchal
2201	Calheta
2202	Câmara de Lobos
2203	Funchal
2204	Machico
2205	Ponta do Sol
2206	Porto Moniz
2207	Porto Santo
2208	Ribeira Brava
2209	Santa Cruz
2210	Santana
2211	São Vicente

Anexo C. Código de Moeda/País

(Campos (0233) EXT_MOECOD “Código de Moeda” e (0226) EXT_CTYCOD “Código de País”)

Tabela 45 - Código de Moeda/País

EXT_CTYCOD (0226)	País	País Abrev.	EXT_MOECOD (0233)	Moeda
004	Afeganistão	AFG	971	Afghani
008	Albânia	ALB	008	Lek
010	Antárctica	ATA	-	-
012	Argélia	DZA	012	Algerian Dinar
016	American Samoa	ASM	840	Us Dollar
020	Andorra	AND	724	Spanish Peseta (*)
024	Angola	ANG	973	Kwanza
028	Antigua e Barbuda	ATG	951	East Caribbean Dollar
031	Arzerbaijão	AZE	944	Azerbaijani Manat
032	Argentina	ARG	032	Argentine Peso
036	Austrália	AUS	036	Australian Dollar
040	Áustria	AUT	040	Schilling (*)
044	Bahamas	BHS	044	Bahamian Dollar
048	Bahrain	BHR	048	Bahraini Dinar
050	Bangladesh	BGD	050	Taka
051	Arménia	ARM	051	Armenian Dram
052	Barbados	BRB	052	Barbados Dollar
056	Bélgica	BEL	056	Belgian Franc (*)
060	Bermudas	BMU	060	Bermudian Dollar
064	Bhutan	BTN	356	Indian Rupee
			064	Ngultrum
068	Bolívia	BOL	068	Boliviano
			984	Mvdol
070	Bósnia-Herzegovina	BIH	977	Convertible Marks
072	Botswana	BWA	072	Pula
074	Bouvet Island	BVT	578	Norwegian Krone
076	Brasil	BRA	986	Brazilian Real
084	Belize	BLZ	084	Belize Dollar
086	British Indian Ocean Territory	IOT	840	US Dollar
090	Solomon Islands	SLB	090	Solomon Islands Dollar
092	Virgin Islands (British)	VGB	840	Us Dollar
096	Brunei Darussalam	BRN	096	Brunei Dollar

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

EXT_CTYCOD (0226)	País	País Abrev.	EXT_MOECOD (0233)	Moeda
100	Bulgaria	BGR	975	Bulgarian Lev
104	Myanmar	MMR	104	Kyat
108	Burundi	BDI	108	Burundi Franc
112	Bielorússia	BLR	974	Belarussian Ruble
116	Cambodja	KHM	116	Riel
120	Cameroon	CMR	950	CFA Franc BEAC
124	Canada	CAN	124	Canadian Dollar
132	Cabo Verde	CPV	132	Cape Verde Escudo
136	Cayman Islands	CYM	136	Cayman Islands Dollar
140	Central African Republic	CAF	950	CFA Franc BEAC
144	Sri Lanka	LKA	144	Sri Lanka Rupee
148	Chad	TCD	950	CFA Franc BEAC
152	Chile	CHL	152	Chilean Peso
			990	Unidades de Formento
156	China	CHN	156	Yuan Renminbi
158	Taiwan, Province of China	TWN	901	New Taiwan Dollar
162	Christmas Island	CXR	036	Australian Dollar
166	Cocos Islands	CCK	036	Australian Dollar
170	Colômbia	COL	170	Colombian Peso
			970	Unidad de Valor Real
174	Comoros	COM	174	Comoro Franc
175	Mayotte	MYT	978	Euro
178	Congo	COG	950	CFA Franc BEAC
180	República Democrática do Congo	COD	976	Franc Congolais
184	Cook Islands	COK	554	New Zealand Dollar
188	Costa Rica	CRI	188	Costa Rican Colon
191	Croácia	HRV	191	Croatian Kuna
192	Cuba	CUB	192	Cuban Peso
196	Chipre	CYP	196	Cyprus Pound
203	República Checa	CZE	203	Czech Koruna
204	Benin	BEN	952	CFA Franc BCEAO
208	Dinamarca	DNK	208	Danish Krone
212	Dominica	DMA	951	East Caribbean Dollar
214	República Dominicana	DOM	214	Dominican Peso
218	Equador	ECU	840	US Dollar
222	El Salvador	SLV	222	El Salvador Colon
			840	US Dollar
226	Equatorial Guinea	GNQ	950	CFA Franc BEAC
231	Etiópia	ETH	230	Ethiopian Birr

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

EXT_CTYCOD (0226)	País	País Abrev.	EXT_MOECOD (0233)	Moeda
232	Eritreia	ERI	232	Nafka
233	Estónia	EST	233	Kroon
234	Faroe Islands	FRO	208	Danish Krone
238	Ilhas Malvinas (Falkland Islands)	FLK	238	Falkland Islands Pound
239	South Georgia and South Sandwich Islands	SGS		
242	Fiji	FJI	242	Fiji Dollar
246	Finlândia	FIN	246	Markka (*)
248	Åland Islands	ALA		
250	França	FRA	250	French Franc (*)
254	French Guiana	GUF	250	French Franc (*)
258	French Polynesia	PYF	953	CFP Franc
260	French Southern Territories	ATF	250	French Franc (*)
262	Djibouti	DJI	262	Djibouti Franc
266	Gabão	GAB	950	CFA Franc BEAC
268	Georgia	GEO	981	Lari
270	Gâmbia	GMB	270	Dalasi
275	Palestinian Territory, Occupied	PSE		
276	Alemanha	DEU	280	Deutsche Mark (*)
288	Ghana	GHA	936	Ghana Cedi
292	Gibraltar	GIB	292	Gibraltar Pound
296	Kiribati	KIR	036	Australian Dollar
300	Grécia	GRC	300	Drachma (*)
304	Greenland	GRL	208	Danish Krone
308	Grenada	GRD	951	East Caribbean Dollar
312	Guadalupe	GLP	250	French Franc (*)
316	Guam	GUM	840	Us Dollar
320	Guatemala	GTM	320	Quetzal
324	Guiné	GIN	324	Guinea Franc
328	Guyana	GUY	328	Guyana Dollar
332	Haiti	HTI	332	Gourde
			840	US Dollar
334	Heard Iskand and McDonald Island	HMD	036	Australian Dollar
336	Vatican City State	VAT	380	Italian Lira (*)
340	Honduras	HND	340	Lempira
344	Hong-Kong	HKG	344	Hong Kong Dolar
348	Hungria	HUN	348	Forint
352	Iceland	ISL	352	Iceland Krona
356	India	IND	356	Indian Rupee

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

EXT_CTYCOD (0226)	País	País Abrev.	EXT_MOECOD (0233)	Moeda
360	Indonésia	IDN	360	Rupiah
364	Irão	IRN	364	Iranian Rial
368	Iraque	IRQ	368	Iraqi Dinar
372	Irlanda	IRL	372	Irish Pound (*)
376	Israel	ISR	376	New Israeli Sheqel
380	Itália	ITA	380	Italian Lira (*)
384	Côte d'Ivoire	CIV	952	CFA Franc BCEAO
388	Jamaica	JAM	388	Jamaican Dollar
392	Japão	JPN	392	Yen
398	Cazaquistão	KAZ	398	Tenge
400	Jordânia	JOR	400	Jordanian Dinar
404	Kenya	KEN	404	Kenyan Shilling
408	Coreia Democrática	PRK	408	North Korean Won
410	República da Coreia	KOR	410	Won
414	Kuwait	KWT	414	Kuwaiti Dinar
417	Kyrgyzstan	KGZ	417	Som
418	Lao Republic Democratic	LAO	418	Kip
422	Líbano	LBN	422	Lebanese Pound
426	Lesotho	LSO	710	Rand
			426	Loti
428	Latvia	LVA	428	Latvian Lats
430	Libéria	LBR	430	Liberian Dollar
434	Líbia	LBY	434	Libyan Dinar
438	Liechtenstein	LIE	756	Swiss Franc
440	Lithuania	LTU	440	Lithuanian Litas
442	Luxemburgo	LUX	442	Luxemburg Franc (*)
446	Macau	MAC	446	Pataca
450	Madagáscar	MDG	969	Malagascy Ariary
454	Malawi	MWI	454	Kwacha
458	Malásia	MYS	458	Malaysian Ringgit
462	Maldives	MDV	462	Rufiyaa
466	Mali	MLI	952	CFA Franc BCEAO
470	Malta	MLT	470	Maltese Lira
474	Martinica	MTQ	250	French Franc (*)
478	Mauritânia	MRT	478	Ouguiya
480	Mauritius	MUS	480	Mauritius Rupee

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

EXT_CTYCOD (0226)	País	País Abrev.	EXT_MOECOD (0233)	Moeda
484	México	MEX	484	Mexican Peso
			979	Mexican Unidad de Inversion (UID)
492	Mónaco	MCO	250	French Franc (*)
496	Mongólia	MNG	496	Tugrik
498	Moldova	MDA	498	Moldoval Leu
499	Montenegro	MNE	978	Euro
500	Montserrat	MSR	951	East Caribbean Dollar
504	Marrocos	MAR	504	Moroccan Dirham
508	Moçambique	MOZ	943	Metical
512	Oman	OMN	512	Rial Omani
516	Namíbia	NAM	710	Rand
			516	Namibian Dollar
520	Nauru	NRU	036	Australian Dollar
524	Nepal	NPL	524	Nepalese Rupee
528	Holanda	NLD	528	Netherland Guilder (*)
530	Holanda Antilhas	ANT	532	Netherlands Antillian Guilder
533	Aruba	ABW	533	Aruban Guilder
540	New Caledonia	NCL	953	CFP Franc
548	Vanuatu	VUT	548	Vatu
554	Nova Zelândia	NZL	554	New Zealand Dollar
558	Nicaragua	NIC	558	Cordoba Oro
562	Niger	NER	952	CFA Franc BCEAO
566	Nigéria	NGA	566	Naira
570	Niue	NIU	554	New Zealand Dollar
574	Norfolk Island	KFK	036	Australian Dollar
578	Noruega	NOR	578	Norwegian Krone
580	Northern Mariana Islands	MNP	840	US Dollar
581	United States Minor Outlying Islands	UMI	840	US Dollar
583	Micronesia	FSM	840	US Dollar
584	Ilhas Marshall	MHL	840	US Dollar
585	Palau	PLW	840	US Dollar
586	Pakistan	PAK	586	Pakistan Rupee
598	Papua New Guinea	PNG	598	Kina
600	Paraguai	PRY	600	Guarani
604	Peru	PER	604	Nuevo Sol
608	Filipinas	PHL	608	Philippine Peso

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

EXT_CTYCOD (0226)	País	País Abrev.	EXT_MOECOD (0233)	Moeda
612	Pitcairn	PCN	554	New Zealand Dollar
616	Polónia	POL	985	Zloty
620	Portugal	PRT	620	Portuguese Escudo (*)
624	Guiné-Bissau	GNB	624	Guinea-Bissau Peso
			952	CFA Franc BCEAO
626	Timor-Leste	TLS	840	US Dollar
630	Porto Rico	PRI	840	US Dollar
634	Quatar	QTA	634	Qatari Rial
638	Réunion	REU	250	French Franc (*)
642	Roménia	ROU	946	New Leu
643	Rússia	RUS	643	Russian Ruble
646	Rwanda	RWA	646	Rwanda Franc
654	Saint Helena	SHN	654	Saint Helena Pound
659	Saint Kitts and Newis	KNA	951	East Caribbean Dollar
660	Anguilla	AIA	951	East Caribbean Dollar
662	Saint Lucia	LCA	951	East Caribbean Dollar
666	Saint Pierre and Miquelon	SPM	250	French Franc (*)
670	Saint Vincent and the Grenadines	VCT	951	East Caribbean Dollar
674	San Marino	SMR	380	Italian Lira (*)
678	São Tomé e Príncipe	STP	678	Dobra
682	Arábia Saudita	SAU	682	Saudi Riyal
686	Senegal	SEN	952	CFA Franc BCEAO
688	Sérvia	SRB	941	Serbian Dinar
690	Seychelles	SYC	690	Seychelles Rupee
694	Sierra Leone	SLE	694	Leone
702	Singapura	SGP	702	Singapore Dollar
703	República Eslovaca	SVK	703	Slovak Koruna
704	Viet Nam	VNM	704	Dong
705	Eslovénia	SVN	705	Slovenian Tolar (*)
706	Somália	SOM	706	Somali Shilling
710	África do Sul	ZAF	710	Rand
716	Zimbabwe	ZWE	716	Zimbabwe Dollar
724	Espanha	ESP	724	Spanish Peseta (*)
732	Western Sahara	ESH	504	Moroccan Dirham
736	Sudão	SDN	938	Sudanese Dinar
740	Suriname	SUR	968	Surinam Dollar
744	Svalbard andc Jan Mayen	SJM	578	Norwegian Krone
748	Swaziland	SWZ	748	Lilangeni
752	Suécia	SWE	752	Swedish Krona

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

EXT_CTYCOD (0226)	País	País Abrev.	EXT_MOECOD (0233)	Moeda
756	Suíça	CHE	756	Swiss Franc
			948	WIR Franc
			947	WIR Euro
760	Syrian Arab Republic	SYR	760	Syrian Pound
762	Tajikistan	TJK	972	Somoni
764	Thailand	THA	764	Baht
768	Togo	TGO	952	CFA Franc BCEAO
772	Tokelau	TKL	554	New Zealand Dollar
776	Tonga	TON	776	Pa'anga
780	Trinidad And Tobago	TTO	780	Trinidad and Tobago Dollar
784	United Arab Emirates	ARE	784	UAE Dirham
788	Tunisia	TUN	788	Tunisian Dinar
792	Turquia	TUR	949	New Turkish Lira
795	Turcomenistão	TKM	795	Manat
796	Turks/Caicos Islands	TCA	840	US Dollar
798	Tuvalu	TUV	036	Australian Dollar
800	Uganda	UGA	800	Uganda Shilling
804	Ucrânia	UKR	980	Hryvnia
807	Macedónia	MKD	807	Denar
818	Egipto	EGY	818	Egyptian Pound
826	Reino Unido	GBR	826	Pound Sterling
831	Guernsey	GGY		
832	Jersey	JEY		
833	Isle of Man	IMN		
834	Tanzânia	TZA	834	Tanzanian Shilling
840	United States	USA	840	US Dollar
850	Virgin Islands (U.S.)	VIR	840	US Dollar
854	Burkina Faso	BFA	952	CFA Franc BCEAO
858	Uruguay	URY	858	Peso Uruguayo
			940	Uruguay Peso en Unidades Indexadas
860	Uzbequistão	UZB	860	Uzbekistan Sum
862	Venezuela	VEN	937	Bolivar Fuerte
876	Wallis and Futuna Island	WLF	953	CFP Franc
882	Samoa	WSM	882	Tala
887	Yemen	YEM	886	Yemeni Rial
894	Zâmbia	ZMB	894	Kwacha
	International Monetary Fund (IMF - FMI)		960	SDR
			978 (*)	Euro (*)

Anexo D. Código do produto financeiro associado ao acordo do representante

Tabela 46 - Código do produto financeiro associado ao acordo do representante

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
1	MB
2	MB SPOT
12	JUMBO FIM MES
13	JUMBO FIM MES
14	JUMBO C PERMANENTE
15	JUMBO C PERMANENTE
16	RENAULT C PERMANENTE
17	RENAULT 3X C JUROS
18	NORAUTO FIM MES
19	NORAUTO C PERMANENTE
20	DEC PAG IMEDIATO
21	PROV.SPORTZ FIM MES
22	PROV.SPORTZ C PERM
23	PROV.SPORTZ 3X C JUR
24	DEC FIM MES
25	DEC PERMANENTE
26	DEC 3X C/JUROS
27	MODELO
28	CONTINENTE
29	F LOPES 3X C JUROS
30	PERFUMES FIM MES
31	PERFUMES C PERM
32	PERFUMES 3X C JUROS
33	CREDIFIN FIM MES
34	CREDIFIN C PERM
35	CREDIFIN 3X C JUROS
36	SPORTZONE FIM MES
37	SPORTZONE C PERM
38	SPORTZONE 3X C JUROS
39	OURO VIVO FIM MES
40	OURO VIVO C PERM
41	OURO VIVO 3X C JUROS
42	DEC PAG IMEDIATO

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
43	DEC FIM MES
44	DEC PERMANENTE
45	JUMBO 3X C/JUROS
46	JUMBO PAG IMEDIATO
47	Cartão OGFE
48	JUMBO PAG IMEDIATO
49	30 Vezes sem Juros
50	NORAUTO PAG IMEDIATO
51	PERFUMES PAG IMED
52	CREDIFIN PAG IMED
53	OURO VIVO PAG IMED
54	24 Vezes sem Juros
55	F LOPES PAG IMEDIATO
56	DIALARMES FIM MES
57	DIALARME C PERMANENT
58	DIALARMES 3X C/JUROS
59	DIALARME PAGIMEDIATO
60	CLUBE FIM MÊS
61	CLUBE C PERMANENTE
62	36 Vezes sem Juros
63	CLUBE PAG IMEDIATO
64	LIMERLIN FIM MES
65	LM C PERMANENTE
66	Cred Leve 12M
67	LM + PAG IMEDIATO
68	PROV WT FIM MES
69	PROV WT C PERMANENTE
70	COMPRA OP COM CRED
71	PROV WT 3X C/JUROS
72	WT FIM MES
73	WT PERMANENTE
74	WT 3X C/JUROS
75	PROV VB FIM MES
76	PROV VB C PERMANENTE
77	PROV VB 3X C/JUROS
78	VB FIM MES
79	VB PERMANENTE
80	VB 3X C/JUROS
81	AKI FIM MES

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
82	AKI+C PERMANENTE
83	Cred Leve 18M
84	AKI + PAG IMEDIATO
85	PROV WT OP COM
86	PROV VB OP COM
88	COMPRA FIM MES
89	COMPRA C. PERMA.
90	PAG. 3 VEZES C/J
91	PAG. 3 VEZES S/J
92	PAG. 6 VEZES C/J
93	PAG.12 VEZES C/J
94	PAG.24 VEZES C/J
95	SONAE SIERRA
101	COMPRA CRED OP COM
102	COMPRA C.P. N/CONTAB
103	PAG.3X C/J N/CONTAB
104	PAG.IMEDIATO N/CONTA
105	DIFERIDO 3M N/CONTAB
106	PAG.3X S/J N/CONTAB
107	PAG.4X S/J N/CONTAB
108	PAG.6X S/J N/CONTAB
109	PG.10X S/J N/CONTAB
110	PG.12X S/J N/CONTAB
111	PGT. 4X C/J N/CONTAB
112	PGT. 6X C/J N/CONTAB
113	PG.10X C/J N/CONTAB
114	PG.12X C/J N/CONTAB
115	PGT. 10+1 N/CONTAB
116	PGT. 12+1 N/CONTAB
117	COMPRAS C OXIGENIO
118	CARTAO AKI
119	CARTAO NORAUTO
120	CENTRO LOJAS
121	CARTAO JUMBO ONE
122	TESTE FUSAO
123	Cartão Freeport
124	4 Vezes sem Juros
125	6 Vezes sem Juros
126	12 Vezes sem Juros

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
127	3 Vezes com Juros
128	6 Vezes com Juros
129	9 Vezes com Juros
130	12 Vezes com Juros
131	18 Vezes com Juros
132	24 Vezes com Juros
133	36 Vezes com Juros
134	Pre Pago
135	Cartao Throttleman
136	3 Vezes Sem Juros
137	10 Vezes Sem Juros
138	Cartao OMB
139	4 VEZES COM JUROS
140	CRED LEV 24M
141	CRED LEV 36M
142	CRED LEV 48M
143	CRED LEV 9M
144	CRED LEV 6M
145	CRED LEV 3M
146	48 Vezes com Juros
147	5 Vezes sem Juros
148	18 Vezes sem Juros
181	CASH CARRY TEAM-TOUR
182	CASH CARRY DAMADEIRA
201	CARTAO FNAC
202	MARCHE
203	Maxicare
227	IKEA PRIVATE LABEL
228	CETEM PRIV LABEL
229	RADIO POPULAR PRIV L
230	FNAC PRIVATE LABEL
257	MAKRO 24X SEM JUROS
258	MAKRO 18X S/JUROS
259	MANUEL NUNES 30
260	MULTICARD 1
261	MULTICARD 2
262	AVILUDO
263	NANDI
264	GRANDIESEL

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
265	ADISCO
266	NABEIRODIST
267	SECTRAN DIESEL CARD
268	MARL BPI
269	MAKRO BPI
270	PARTNER MAKRO BPI
271	C.M.C.
272	UNI.MARK
273	AGRILOJA
274	DIHOR
275	MAKRO 3X COM JUROS
276	MAKRO 6X COM JUROS
277	MAKRO 12X COM JUROS
278	MAKRO 18X COM JUROS
279	MAKRO 24X COM JUROS
280	MAKRO 36X COM JUROS
281	MAKRO 48X COM JUROS
282	MAKRO 3X SEM JUROS
283	MAKRO 6X SEM JUROS
284	MAKRO 10X SEM JUROS
285	MK 12X SEM JUROS
286	MK CARENCA 3M-6X
287	MK CARENCA 3M-12X
288	MK CARENCA 3M-18X
289	MK CARENCA 3M-24X
290	MAKRO 17X SEM JUROS
291	UNAPOR
292	EFCIS
310	SOTTOTOUR
311	CC A SOUSA E FILHO
312	CASH CARRY - UNICOFA
313	CASH CARRY-NANILFF
314	CASH CARRY-MMALMEIDA
315	CASH CARRY-SDT
316	MAXIPARTS
317	CASH&CARRY- ANT.JOAO
318	CASH&CARRY - AVILUDO
319	CASH&CARRY-A.T.LOPES
320	ALVES BANDEIRA

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
321	OFERTA LAR
322	MANUEL NUNES BBPI
323	CASH & CARRY HENISA
324	CARTAO TAGUS
325	GRULA MAIS
326	CARTAO MAKROCOMERCIO
327	CARTAO SONAE
328	APCM CONSTRUCAO
329	CASH & CARRY M.NUNES
330	CASH & CARRY ALICOOP
331	CASH & CARRY E.NEVES
332	LOJAS DAS MEIAS
333	CARTAO CASH & CARRY
334	CARTAO CREDIBANCO
335	VISTA ALEGRE
336	MARKS & SPENCER
337	CASA ALEGRE
338	CONTA RECHEIO
339	SAPATARIA TERESINHA
340	ASSICOMATE
341	SINGER
342	EXCEL
343	MACMODA
344	MULTIOPTICAS
345	VALOURO AVIBOM
346	VISA CR N
347	VISA DB N
348	DINERS CLUB INTERNAT
349	EURO 6000
350	MAESTRO
351	JCB
352	UNICRE BXV NACIONAL
353	MASTERCARD CR N
354	UNIBANCO CR
355	MASTERCARD DB N
356	VISA SEPA N
357	MASTERCARD SEPA N
358	ADVANTAGE
359	ADVANTAGE 3X

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
360	ADVANTAGE 6X
361	CARTAO EUROSHELL
362	GASOLEO AGRICOLA
363	MASTERCARD CR E
364	VISA CR E
365	MASTERCARD DB E
366	VISA SEPA E
367	MASTERCARD SEPA E
368	VISA DB E
369	OPTIVISAO
370	OPTIVISAO 3X
371	OPTIVISAO 6X
372	OPTIVISAO 10X
373	ADVANTAGE 10X
374	ADVANTAGE 3X-
375	ADVANTAGE 6X-
376	ADVANTAGE
377	ADVANTAGE
378	ADVANTAGE
379	TESTE JCB
380	LEISURE 2M S/JUROS
381	LEISURE 4M S/JUROS
382	LEISURE 8M S/JUROS
383	LEISURE 10M S/JUROS
384	LEISURE 12M C/JUROS
385	LEISURE 18M C/JUROS
386	LEISURE 24M C/JUROS
387	LEISURE 36M C/JUROS
388	LEISURE PAG CARTAO
389	TICKET RESTAURANT
390	N MOD GASOLEO VERDE
391	VISA COMMERCIAL DB
392	VISA COMMERCIAL CR
393	MASTERCARD COMMER DB
394	MASTERCARD COMMER CR
395	VISA COMMERCIAL DB E
396	VISA COMMERCIAL CR E
397	MASTERCARD COMM DB E
398	MASTERCARD COMM CR E

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
400	GASPE
401	GCT
402	UNICER
403	INTERUTIL
404	DEROVO
406	FCP 6X
407	FCP 12X
408	FCP 24X
409	FCP 36X
410	PURATOS
411	AKI Profissional
412	MAX-MAT 10X S/JUROS
413	REPSOL
414	GASPE PARTICULARES
415	SPORT-ZONE
416	LUSIAVES
417	AVIPRONGO
418	CAMPOAVES
419	MEIGAL
420	HIPERFRANGO
421	MEGA MADEIRA
422	COMAVE
423	HILARIO SANTOS FILHO
424	PURO ON LINE MBSPOT
425	AKI Prof Pag. 3X S/J
426	AKI Prof Pag. 5X S/J
427	AKI Prof Pag.10X S/J
428	TEAMTOUR MC
429	TEAMTOUR VS
430	WALL STREET INST VS
431	WALL STREET INST MC
432	WALL STR INST 01 MC
433	WALL STR INST 02 MC
434	WALL STR INST 03 MC
435	WALL STR INST 04 MC
436	WALL STR INST 05 MC
437	WALL STR INST 06 MC
438	WALL STR INST 07 MC
439	WALL STR INST 08 MC

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
440	WALL STR INST 09 MC
441	WALL STR INST 10 MC
442	WALL STR INST 11 MC
443	WALL STR INST 12 MC
444	WALL STR INST 13 MC
445	WALL STR INST 14 MC
446	WALL STR INST 15 MC
447	WALL STR INST 16 MC
448	WALL STR INST 01 VS
449	WALL STR INST 02 VS
450	WALL STR INST 03 VS
451	WALL STR INST 04 VS
452	WALL STR INST 05 VS
453	WALL STR INST 06 VS
454	WALL STR INST 07 VS
455	WALL STR INST 08 VS
456	WALL STR INST 09 VS
457	WALL STR INST 10 VS
458	WALL STR INST 11 VS
459	WALL STR INST 12 VS
460	WALL STR INST 13 VS
461	WALL STR INST 14 VS
462	WALL STR INST 15 VS
463	WALL STR INST 16 VS
464	LOJA DAS MEIAS VS
465	LOJA DAS MEIAS MC
466	STEFANEL VS
467	STEFANEL MC
468	FASHION CLINIC VS
469	FASHION CLINIC MC
470	GIOVANNI GALLI VS
471	GIOVANNI GALLI MC
472	FOREVA VS
473	FOREVA MC
474	POP KING VS
475	POP KING MC
476	BENFICA DPV
477	Loja das Meias 2 MC
478	Loja das Meias 2 VS

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
479	Mark Jacobs MC
480	Mark Jacobs VS
481	SALSA VS
482	SALSA MC
500	HIPOGEST
501	RECHEIO PLATAFORMAS
502	HIPOGESTPRIVATE
527	A. C. GUARDA / B. S.
528	STEFANEL 1 VS
529	STEFANEL 1 MC
530	STEFANEL 2 VS
531	STEFANEL 2 MC
532	STEFANEL 3 VS
533	STEFANEL 3 MC
534	STEFANEL 4 VS
535	STEFANEL 4 MC
536	STEFANEL 5 VS
537	STEFANEL 5 MC
538	STEFANEL 6 VS
539	STEFANEL 6 MC
540	STEFANEL 7 VS
541	STEFANEL 7 MC
542	STEFANEL 8 VS
543	STEFANEL 8 MC
544	STEFANEL 9 VS
545	STEFANEL 9 MC
546	STEFANEL 10 VS
547	STEFANEL 10 MC
548	STEFANEL 11 VS
549	STEFANEL 11 MC
550	STEFANEL 12 VS
551	STEFANEL 12 MC
552	STEFANEL 13 VS
553	STEFANEL 13 MC
554	STEFANEL 14 VS
555	STEFANEL 14 MC
556	STEFANEL 15 VS
557	STEFANEL 15 MC
558	STEFANEL 16 VS

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
559	STEFANEL 16 MC
560	STEFANEL 17 VS
561	STEFANEL 17 MC
562	MARFRESCO VS
600	ACADEMIA TOTAL
601	CHEQUE ESTUDANTE
602	EUROTICKET
603	ACADEMIA TOTAL 3xSJ
604	ACADEMIA TOTAL 12xCJ
700	PAGAMENTO NORMAL
701	Cartao a La Card
702	COMPRA ESPECIAL 2X
703	COMPRA ESPECIAL 3X
704	COMPRA ESPECIAL 4X
705	COMPRA ESPECIAL 5X
706	COMPRA ESPECIAL 6X
707	COMPRA ESPECIAL 7X
708	COMPRA ESPECIAL 8X
709	COMPRA ESPECIAL 9X
710	COMPRA ESPECIAL 10X
712	COMPRA ESPECIAL 12X
715	COMPRA ESPECIAL 15X
718	COMPRA ESPECIAL 18X
724	COMPRA ESPECIAL 24X
736	COMPRA ESPECIAL 36X
748	Wall Street 12x
760	Wall Street 24x
800	BBVA PRIVATE
801	SOLRED EVO BBVAFZ
810	QUOTA FIXA
811	PAG. FIM MES
812	PAG. 6 MESES
813	PAG.3 MESES S/ JUROS
814	PAG. IMEDIATO
820	PAG. FIM MES STF
821	PAG.2 MESES STF
822	PAG.3 MESES STF
823	PAG.4 MESES STF
824	PAG.5 MESES STF

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
825	PAG.6 MESES STF
826	PAG.A 3 MESES STF
827	PAG. IMEDIATO STF
900	PAG BAIXO VALOR
901	TST BXV
902	LANIDOR
903	SACOR VISA
904	SACOR MASTERCARD
905	BIANCA VISA
906	BIANCA MASTERCARD
907	CASH CARRY OSIRIS
909	Gertal Baixo Valor
910	SERV SOCIAIS CGD MC
911	CONTINENTE HORECA
912	CAMPANHA SSCGD VS
913	CAMPANHA SSCGD MC
914	CAIXA SEG EASYPAY-MC
915	CAIXA SEG EASYPAY-VS
916	A TROPICAL VIAGENS
917	ABA SOC PORT AGEN VI
918	TURISMO LUCAS LDA
919	FRIMARC VS
920	AVIC SA
921	BELETRANS LDA
922	BETA VIAGENS LDA
923	CLUB TOUR SA
924	CLUBE VIAJAR LDA
925	EUROVIAGENS LDA
926	EXECUTIVO LDA
927	EXPOVIAGENS LDA
928	FATIMA EXPRESSO LDA
929	SALSA 1 VS
930	SALSA 2 VS
931	SALSA 3 VS
932	SALSA 4 VS
933	SALSA 5 VS
934	SALSA 6 VS
935	SALSA 7 VS
936	SALSA 8 VS

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
937	SALSA 9 VS
938	OASIS - VIA E TUR SA
939	PAM TOURS, LDA
940	PANORAMA LDA
941	PASSEPARTOUT LDA
942	PAXTUR VIAG TUR LDA
943	PLENOTUR LDA
944	Mitsubishi Electric
945	NOL VS
946	SAFTUR LDA
947	SAGA VIAGENS LDA
948	SAGRES VIAG TUR
949	Lanidor CGD VS
950	PETROGAL/GALP VS
951	IberGlória VS
952	ORUS TRAVEL LDA
953	VEGA TURI INTERNA
954	VTC VIA TUR CARREIRA
955	WIDETRAVELEVENTS
956	SOGENAVE
957	AHETA
958	FRUTAS ERNESTO VS
959	SALSA 1 MC
960	SALSA 2 MC
961	SALSA 3 MC
962	SALSA 4 MC
963	SALSA 5 MC
964	SALSA 6 MC
965	SALSA 7 MC
966	SALSA 8 MC
967	SALSA 9 MC
968	Lanidor CGD MC
969	NOL MC
1364	AMERICAN EXPRESS
6074	CARTAO AMOREIRAS
6075	CARTAO SINGER
9143	REPSOL
13838	CREDIFIN
19030	CARTAO ENERGY

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

ACR_PROFIN	ACR_DSGPRFA01
19031	CARTAO DINASOM
19032	CARTAO MACMODA
19033	CARTAO MULTIOPTICAS
19034	CARTAO HABITAT
19035	CARTAO MOVIFLOR
19036	CARTAO KANGURU
19037	CARTAO MOTHERCARE
19038	CARTAO AMITIE
19039	CARTAO CEDOSCE
19040	CARTAO TINTORETTO
19041	CARTAO SINTESIS
19042	CARTAO KOOKAI
19043	CARTAO ATLANTIS
23886	KID KOOL
26349	CREDIPLUS
88888	CTA SUPORTE POS'S DI
99999	CONTA SUPORTE POS'S

Anexo E. Tabela Motivos de *Chargeback*

Sistema de Pagamento VISA

Tabela MOTCBKC (em vigor desde 29/09/2004)

Tabela 47 - Tabela MOTCBKC

Código	Descritivo
20	<i>T+E transaction no authorization</i>
21	<i>T+E transaction late presentment</i>
22	<i>T+E transaction expired card</i>
23	<i>Invalid T+E transaction</i>
24	<i>T+E merchant service error</i>
25	<i>T+E processing error</i>
25i	<i>Incorrect account number, transaction code or transaction amount</i>
26	<i>T+E transaction receipt fulfillment</i>
27	<i>T+E document fulfillment</i>
28	<i>T+E transaction card recovery bulletin</i>
29	<i>T+E transaction declined authorization</i>
30	<i>Services not rendered</i>
41	<i>Cancelled recurring transaction</i>
53	<i>Not as described</i>
57	<i>Unauthorized multiple transactions</i>
60	<i>Requested copy illegible</i>
62	<i>Magnetic-stripe counterfeit transaction</i>
63	<i>Non card</i>
66	<i>Authorization over exception file</i>
68	<i>Authorization over interchange authorization limit</i>
70	<i>Card recovery bulletin</i>
71	<i>Declined authorization</i>
72	<i>Transaction exceeds floor limit</i>
73	<i>Expired card</i>
74	<i>Late presentment</i>
75	<i>Inadequate message content</i>
76	<i>Non-transaction currency through base ii</i>
77	<i>Non-matching account number</i>
78	<i>Ineligible transaction</i>
79	<i>Requested transaction receipt not received</i>
80	<i>Processing error</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descritivo
81	<i>Missing imprint</i>
82	<i>Duplicate processing</i>
83	<i>Non possession of card</i>
84	<i>Missing signature</i>
85	<i>Non-receipt of credit transaction receipt</i>
86	<i>Alteration of amount</i>
87	<i>Domestic transaction receipt processing violation</i>
88	<i>Split sale</i>
89	<i>Unauthorized signature</i>
90	<i>Non-receipt of merchandise or non-receipt of cash at atm</i>
90i	<i>Non-receipt of merchandise or merchandise paid by other means</i>
90ii	<i>Non-receipt of cash at atm</i>
91	<i>Reserved for future use</i>
93	<i>Risk identification service</i>
94	<i>Cancelled guaranteed reservation</i>
95	<i>Advance lodging deposit</i>
96	<i>Transaction exceeds limited amount</i>

Tabela MOTCBKCN (em vigor desde 30/09/2004)

Tabela 48 - Tabela MOTCBKCN

Código	Descritivo
30	<i>Services Not Provided or Merchandise Not Received</i>
41	<i>Cancelled Recurring Transaction</i>
53	<i>Not as Described or Defective Merchandise</i>
57	<i>Fraudulent Multiple Transactions</i>
60	<i>Illegible Fulfilment</i>
62	<i>Counterfeit Transaction</i>
70	<i>Card Recovery Bulletin, Exception File or Visa Horizon Negative File</i>
71	<i>Declined Authorization</i>
72	<i>No Authorization</i>
73	<i>Expired card</i>
74	<i>Late presentment</i>
75	<i>Transaction Not Recognized</i>
76	<i>Incorrect Currency or Transaction Code, or Domestic Transaction Processing Violation</i>
77	<i>Non-Matching Account Number</i>
78	<i>Service Code Violation</i>
80	<i>Incorrect Transaction Amount or Account Number</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descritivo
81	<i>Fraud - Card Present Environment</i>
82	<i>Duplicate Processing</i>
83	<i>Fraud - Card Absent Environment</i>
85	<i>Credit Not Processed</i>
86	<i>Paid by Other Means</i>
90	<i>Non-Receipt of Cash or Load Transaction at ATM or Load Device</i>
93	<i>Risk Identification Service</i>
96	<i>Transaction Exceeds Limited Amount</i>

Tabela MOTCBKCN (em vigor desde 30/09/2004)

Tabela 49 - Tabela MOTCBKCN

Código	Descritivo
30	<i>Services Not Provided or Merchandise Not Received</i>
41	<i>Cancelled Recurring Transaction</i>
53	<i>Not as Described or Defective Merchandise</i>
57	<i>Fraudulent Multiple Transactions</i>
60	<i>Illegible Fulfilment</i>
62	<i>Counterfeit Transaction</i>
70	<i>Card Recovery Bulletin, Exception File or Visa Horizon Negative File</i>
71	<i>Declined Authorization</i>
72	<i>No Authorization</i>
73	<i>Expired card</i>
74	<i>Late presentment</i>
75	<i>Transaction Not Recognized</i>
76	<i>Incorrect Currency or Transaction Code, or Domestic Transaction Processing Violation</i>
77	<i>Non-Matching Account Number</i>
78	<i>Service Code Violation</i>
80	<i>Incorrect Transaction Amount or Account Number</i>
81	<i>Fraud - Card Present Environment</i>
82	<i>Duplicate Processing</i>
83	<i>Fraud - Card Absent Environment</i>
85	<i>Credit Not Processed</i>
86	<i>Paid by Other Means</i>
90	<i>Non-Receipt of Cash or Load Transaction at ATM or Load Device</i>
93	<i>Risk Identification Service</i>
96	<i>Transaction Exceeds Limited Amount</i>

Sistema de Pagamento MASTERCARD

Tabela MOTCBKAN (em vigor desde 01/08/2005)

Tabela 50 - MOTCBKAN

Código	Descritivo
0017	<i>Maestro - Cardholder Dispute</i>
0071	<i>Maestro - Disputed Amount</i>
0072	<i>Maestro - Credit Posted as debit</i>
0073	<i>Maestro - Credit Posted as debit</i>
0074	<i>Maestro - Credit Posted as debit</i>
0075	<i>Maestro - Credit Posted as debit</i>
0076	<i>Maestro - Credit Posted as debit</i>
0077	<i>Maestro - Credit Posted as debit</i>
0078	<i>Maestro - Credit Posted as debit</i>
0079	<i>Maestro - Credit Posted as debit</i>
4801	<i>Requested Transaction Data Not Received</i>
4802	<i>Requested/required item illegible or missing</i>
4807	<i>Warning Bulletin File</i>
4808	<i>Requested/Required Authorization Not Obtained</i>
4809	<i>Transaction Not Reconciled</i>
4812	<i>Account number not on file</i>
4831	<i>Transaction Amount Differs</i>
4834	<i>Duplicate Processing</i>
4835	<i>Card Not Valid or Expired</i>
4837	<i>No Cardholder Authorization</i>
4840	<i>Fraudulent processing of Transactions</i>
4841	<i>Cancelled Recurring Transaction</i>
4842	<i>Late presentment</i>
4846	<i>Correct Transaction Currency Code Not Provided</i>
4847	<i>Exceeds Floor Limit, Not Authorized and Fraudulent Transaction</i>
4849	<i>Questionable merchant activity</i>
4850	<i>Credit Posted as a Purchase</i>
4853	<i>Cardholder Dispute-Defective/Not As Described</i>
4855	<i>Non-receipt of Merchandise</i>
4857	<i>Card-Activated Telephone Transaction</i>
4859	<i>Services not rendered</i>
4860	<i>Credit Not Processed</i>
4862	<i>Counterfeit Transaction Magnetic Stripe POS Fraud</i>
4863	<i>Cardholder Does Not Recognize-Potential Fraud</i>
4870	<i>Chip Liability Shift</i>

Tabela MOTCBKA (em vigor desde 01/08/2005)

Tabela 51 - Tabela MOTCBKA

Código	Descritivo
4500	<i>Questionable merchant activity</i>
4503	<i>Card Not Valid or Expired</i>
4510	<i>Credit Posted as a Purchase</i>
4512	<i>Duplicate Processing</i>
4513	<i>Credit Not Processed</i>
4515	<i>Transaction not finalized</i>
4516	<i>Requested Transaction/Information Not Received</i>
4517	<i>Requested/required item illegible or missing</i>
4521	<i>Requested/Required Authorization Not Obtained</i>
4522	<i>Declined authorization</i>
4523	<i>Account number not on file</i>
4524	<i>Transaction Amount Differs</i>
4526	<i>No Cardholder Authorization</i>
4534	<i>Fraudulent processing of Transactions</i>
4535	<i>Warning Bulletin File</i>
4536	<i>Late presentment</i>
4544	<i>Cancelled Recurring Transaction</i>
4550	<i>Card-Activated Telephone Transaction</i>
4551	<i>Correct Transaction Currency Code Not Provided</i>
4554	<i>Non-receipt of Merchandise</i>
4555	<i>Services not rendered</i>
4556	<i>Cardholder Dispute-Defective/Not As Described</i>
4752	<i>Exceeds Floor Limit, Not Authorized and Fraudulent Transaction</i>
4753	<i>Transaction not reconciled - só válido para ATMs</i>
4754	<i>Counterfeit Transaction Magnetic Stripe POS Fraud</i>
4801	<i>Requested Transaction Data Not Received</i>
4802	<i>Requested/required item illegible or missing</i>
4807	<i>Warning Bulletin File</i>
4808	<i>Requested/Required Authorization Not Obtained</i>
4812	<i>Account number not on file</i>
4831	<i>Transaction Amount Differs</i>
4834	<i>Duplicate Processing</i>
4835	<i>Card Not Valid or Expired</i>
4837	<i>No Cardholder Authorization</i>
4840	<i>Fraudulent processing of Transactions</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descritivo
4841	<i>Cancelled Recurring Transaction</i>
4842	<i>Late presentment</i>
4846	<i>Correct Transaction Currency Code Not Provided</i>
4847	<i>Exceeds Floor Limit, Not Authorized and Fraudulent Transaction</i>
4849	<i>Questionable merchant activity</i>
4850	<i>Credit Posted as a Purchase</i>
4853	<i>Cardholder Dispute-Defective/Not As Described</i>
4855	<i>Non-receipt of Merchandise</i>
4857	<i>Card-Activated Telephone Transaction</i>
4859	<i>Services not rendered</i>
4860	<i>Credit Not Processed</i>
4862	<i>Counterfeit Transaction Magnetic Stripe POS Fraud</i>
4863	<i>Cardholder Does Not Recognize-Potential Fraud</i>

Sistema de Pagamento AMEX

Tabela MOTCBK3

Tabela 52 - Tabela MOTCBK3

Código	Descritivo
4507	<i>Disputed transaction amount</i>
4512	<i>Duplicate processing of transaction</i>
4513	<i>Credit not received</i>
4515	<i>Cardmember denies transaction was finalized</i>
4516	<i>Non-fulfillment of request for information</i>
4517	<i>Non-fulfillment of request, illegible copy</i>
4521	<i>Transaction exceeds floor limit</i>
4522	<i>Declined authorization</i>
4523	<i>Non-matching account number</i>
4524	<i>Error in addition</i>
4525	<i>Altered amount</i>
4526	<i>Missing signature</i>
4527	<i>Missing imprint</i>
4530	<i>Currency conversion errors</i>
4532	<i>Defective merchandise</i>
4534	<i>Imprint of multiple slips</i>
4536	<i>Late presentment</i>
4537	<i>No show disputed</i>
4538	<i>Advance lodging deposit</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descritivo
4540	<i>Card not present</i>
4543	<i>Transaction not as described</i>
4544	<i>Canceling recurring transaction</i>
4546	<i>Mail/phone order trns. unauthorized purchaser</i>
4549	<i>Incorrect account number</i>
4553	<i>Transaction not as described</i>
4554	<i>Non-receipt of merchandise</i>
4750	<i>Car rental charge non-qualified or unsubstantiated</i>
4751	<i>Expired authorization</i>
4752	<i>Credit/debit presentment error</i>
4753	<i>Goods returned or canceled</i>
4754	<i>Local regulatory/legal dispute</i>
4755	<i>No valid approval code</i>
4757	<i>Merchandise shipped to other than cardm. billing address</i>
4758	<i>Expired/not yet valid card</i>
4759	<i>Split rocs</i>
4760	<i>Not our cardmember name</i>
4763	<i>Full recourse S/E</i>
4764	<i>Full recourse transaction</i>

Anexo F. Motivo da Fee

(Campo 0639 RCL_MOTFEE “Motivo da Fee”)

Sistema de Pagamento VISA - Tabela MOTFEEC

Tabela 53 - Tabela MOTFEEC

Código	Descritivo
0100	Telex aut.charge
0110	Auto-telex charges
0130	Lost/stolen card report fee
0140	Merchant reward
0150	Recov. card reward fee
0170	Recovery of microfilm copy/original fees
0190	Returned guaranted check
0200	Emergency replacement card distribution fee
0210	Emergency cash advance fee
0220	Compl/arbitr.case decision
0240	Funds disbursement trans.
0350	Pre-arbitr. settl.funds disburs
0370	Intern.airline prog.author. fee
0390	Visa travel money fee
0400	Visa cash load settlement
5000	Card recovery bulletin
5010	V.I.P. system
5015	Supermarket incentive prog.fee
5020	Arbitration request/review
5030	Base ii access fee
5040	Miscellaneous fees or charges
5050	Issuers clearinghouse serv. fees
5060	Risk identif. serv.merchant fees
5090	Visa accounting tracking service
5100	Emergency travelers cheque refund
5110	Returned guaranteed check
5150	Chargeback handling fee
5160	Fulfillment incentive fee
5165	Copy req./fulfil.service access
5170	Non-fulfillment incentive fee
5180	Merchant review fee

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descritivo
5185	Membership compliance fees/penalt
5190	Bin licensing and admn.program
5195	Sponsored member registrat.fees
5210	Merchant data inaccuracy
5240	Interchange data forms
5245	Service fees/late payments
5250	Indemnification
5260	Travel money issue reimbursement
5270	Collateral funds

Sistema de Pagamento MASTERCARD - Tabela MOTFEEAN
(em vigor desde 06/04/2006)

Tabela 54 - Tabela MOTFEEAN

Código	Descritivo
7600	Lost/stolen telex/phone fee
7601	Recovered card award fee
7602	Emergency cash disbursement fee
7603	Compliance ruling settlement
7604	Emergency card replacement fee
7605	Warning bulletin handling fee issuer originated
7606	Good faith acceptance settlement
7607	Collection letter handling fee
7608	Telex authorization fee
7610	Investigation fee
7611	Retrieval fee reversal; issuer originated
7612	Retrieval handling fee; issuer originator
7614	Non-MasterCom fulfillment fee settlement
7616	Warning bulletin handling fee acquirer originated
7617	Adjustment for promotional transactions
7618	Reversal of previously reimbursed State Fuel Tax
7619	Emergency card replacement center
7621	ATM Balance Inquiry Fee
7622	Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847)
7623	Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847)
7624	Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847)
7625	PIN Management Service at ATM
7626	Authorization reversal
7627	Failure to provide a merchant advice code in a Fee Collection

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descritivo
7628	<i>Reclaim surcharge</i>
7700	<i>Intracurrency agreement settlement</i>

Sistema de Pagamento MASTERCARD - Tabela MOTFEEA

(em vigor desde 06/04/2006)

Tabela 55 - Tabela MOTFEEA

Código	Descritivo
0100	<i>International telex authorisation charge, credit to sender</i>
0120	<i>Settlement adjustment, credit to sender</i>
0121	<i>Settlement adjustment, debit to sender</i>
0200	<i>Merchant reward for card pick-up, credit to sender</i>
0201	<i>Lost/stolen card report fee, credit to sender</i>
0203	<i>Investigation fee, credit to sender</i>
0210	<i>Warning bulletin handling fee, credit to sender</i>
0211	<i>Warning bulletin handling fee, credit to sender</i>
0215	<i>Retrieval request, reversal fee, credit to sender</i>
0216	<i>Retrieval request, handling fee, credit to sender</i>
0301	<i>Good faith acceptance, credit to sender</i>
0302	<i>Collection letter acceptance, credit to sender</i>
0303	<i>Compliance ruling, credit to sender</i>
0304	<i>Compliance/arbitration filing fee, generated by mastercard, credit to sender</i>
0305	<i>Mastercard interchange compliance, reversal of adjustments, credit to sender</i>
0306	<i>Mastercard interchange compliance, reversal of adjustments, credit to sender</i>
0401	<i>Clip load and currency exchange, credit to sender</i>
0501	<i>Good faith acceptance, debit to sender</i>
0502	<i>Collection letter acceptance, debit to sender</i>
0600	<i>Mastercard use for atm network. europay use for atm/pos network, debit to sender</i>
0601	<i>Mastercard use for atm network. europay use for atm/pos network, credit to sender</i>
0602	<i>Universal credit voucher</i>
0610	<i>Mastercard use for the mastercom network, credit to sender of fulfilment</i>
0611	<i>Supercom or mastercom retrieval request fulfilment</i>
0612	<i>Non-electronic fulfilment fee assessment, credit to sender</i>
0613	<i>Non-electronic fulfilment fee assessment, credit to receiver</i>
0616	<i>Mastercard interchange compliance, financial adjustment, credit to sender</i>
0617	<i>Mastercard interchange compliance, financial adjustment, debit to sender</i>
0662	<i>Adjustment of promotional transaction, credit to sender</i>
0663	<i>Adjustment of promotional transaction, debit to sender</i>
0701	<i>ATM balance inquiry fee</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descritivo
0610	Mastercard use for the mastercom network, credit to sender of fulfilment
0611	Supercom or mastercom retrieval request fulfilment
0612	Non-electronic fulfilment fee assessment, credit to sender
0613	Non-electronic fulfilment fee assessment, credit to receiver
0616	Mastercard interchange compliance, financial adjustment, credit to sender
0617	Mastercard interchange compliance, financial adjustment, debit to sender
0662	Adjustment of promotional transaction, credit to sender
0663	Adjustment of promotional transaction, debit to sender
0701	ATM balance inquiry fee
0900	Bilateral agreement, credit to sender
0901	Filing and compliance fees to europay; penalty fee to europay. sending member always europay.credit to sender
0902	Domestic settlement fees. sender will always be europay, credit to sender
0903	Declined on-line transaction fee
0938	Europay billing, credit to sender. sender will always be europay
0939	Europay billing, debit to sender. sending member will always be europay. card test reimbursement. debit to sender. sender will always be europay
0950	Bilateral agreement, debit to sender
0900	Bilateral agreement, credit to sender
0901	Filing and compliance fees to europay; penalty fee to europay. sending member always europay.credit to sender
0902	Domestic settlement fees. sender will always be europay, credit to sender
0903	Declined on-line transaction fee
0938	Europay billing, credit to sender. sender will always be europay
0939	Europay billing, debit to sender. sending member will always be europay. card test reimbursement. debit to sender. sender will always be europay
0950	Bilateral agreement, debit to sender
0951	Filing and compliance fees. sender will always be europay. debit to sender
0952	Domestic settlement fees. sender will always be europay. debit to sender
1001	Retrieval request for hard copy
1002	Retrieval request for copy
1004	Retrieval request for substitute draft copy
7600	Lost/stolen telex/phone fee
7601	Recovered card award fee
7602	Emergency cash disbursement fee
7603	Compliance ruling settlement
7604	Emergency card replacement fee
7605	Warning bulletin handling fee issuer originated
7606	Good faith acceptance settlement
7607	Collection letter handling fee
7608	Telex authorization fee

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Código	Descritivo
7610	Investigation fee
7611	Retrieval fee reversal; issuer originated
7612	Retrieval handling fee; issuer originator
7614	Non-MasterCom fulfillment fee settlement
7616	Warning bulletin handling fee acquirer originated
7617	Adjustment for promotional transactions
7618	Reversal of previously reimbursed State Fuel Tax
7619	Emergency card replacement center
7621	ATM Balance Inquiry Fee
7622	Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847)
7623	Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847)
7624	Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847)
7625	PIN Management Service at ATM
7626	Authorization reversal
7627	Failure to provide a merchant advice code in a Fee Collection
7628	Reclaim surcharge
7700	Intracurrency agreement settlement
7800	MCBS member settlement
7801	MasterCard compliance case filing fee
7802	Interchange compliance adjustment
7803	Interchange compliance adjustment reversal
7804	TM transaction settlement
7805	ATM intracountry switch fee settlement
7806	ATM Network Information Control System (NICS) switch fee settlement
7807	ATM intracountry first chargeback settlement
7811	Reimbursement of State Fuel Tax.
7812	Collection or return of collateral for security arrangement
7820	Disaster Relief Fund
7821	MCBS Emergency Borrowing Collection
7822	Settlement Adjustment
7823	MDS Offline Debit Settlement
7824	Collection of reward amount as agreed upon between the members

Tabela 56 - Tabela de *Fee Codes* actuais atribuídos pela aplicação BASE II

<i>Fee Codes</i> actuais atribuídos pela aplicação BASE II (a)
9991 – <i>Interchange Fees</i>
9992 – <i>IOI</i>
9993 – <i>currency conversion fee e currency conversion fee allocation</i>
9994 – <i>Special airlines</i>
9995 – <i>Base II Charges</i>
9996 – <i>Ajustes</i>

Anexo G. Código de Transacções

(Campos 0120 SIS_OPRTIPA01 “Código da Transacção” e 0699 SIS_OPRTIP “Código de Transacção Expandido”)

Tabela 57 - Valores e descrição dos campos 0120 e 0699

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
01	001	Levantamento
02	002	Pedido Livro de Cheques
03	003	Consulta de Saldos
04	004	Consulta de Movimentos
05	005	Alteração de PIN
06	006	Aviso de Depósito em Numerário
07	007	Aviso de Depósito em Valores
08	008	Transferência entre Contas do Cartão
09	009	Pagamento de Serviços/Compras (MB)
10	010	Compra (MB)
11	011	Devolução de Compra (MB)
12	012	Autorização Estrangeiro
13	013	Autorização <i>Indoor</i> (MB)
-	014	Compra Baixo Valor
15	015	Compra (Outras Vertentes)
16	016	Devolução de Compra (Outras Vertentes)
17	017	Autorização (Outras Vertentes)
18	018	Autorização Outdoor (Outras Vertentes)
19	019	Cancelamento de Autorização (Outras Vertentes)
20	020	Ajustamento a Crédito
21	021	Ajustamento a Débito
22	022	Serviço Especial Bancário
23	023	Serviço Especial não Bancário
24	024	Compra com Detalhe
25	025	Compra <i>Indoor</i> (MB)
26	026	Compra <i>Indoor</i> (Outras Vertentes)
27	027	Compra após Autorização (MBNet)
-	028	Pagamento a Fornecedores
-	029	Pagamento de Facturas
-	030	Crédito Pagamento a Fornecedores
31	031	Levantamento a Crédito (MB)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
32	032	Depósito (Agência Bancária)
33	033	Fecho TPA (Banco de Apoio)
34	034	Adiantamento Dinheiro (MB)
35	035	Cobrança Pagamento Serviços/Serviço Especial
36	036	Depósito Numerário Confirmado
37	037	Transferência Bancária (Ordenante)
38	038	Pagamento Letra/Recibo (Efeitos)
39	039	Adiantamento de Dinheiro (Outras Vertentes)
40	040	Cobrança Pagamento de Compras
41	041	Factura (Recebida da Unicre)
42	042	Devolução Transferência Bancária (Ordenante)
43	043	Totais MB SPOT com Cartão de Supervisor
44	044	Depósito Lote PMB
45	045	Consulta Totais Cartão PMB
46	046	Consulta Detalhes Cartão PMB
47	047	Devolução Adiantamento
48	048	Descarga Saldo Cartão PMB (a Cliente)
50	050	Alteração de PIN de Cartão não Bancário
51	051	Levantamento Internacional (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
52	052	Transferência Bancária (Destinatário)
53	053	Consulta de Saldos (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
54	054	Consulta de Movimentos (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
56	056	Anomalia Internacional
58	058	Devolução de Transferência Bancária (Destinatário)
59	059	<i>Unblock</i> PIN de Cartão não Bancário
60	060	Compra (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
61	061	Autorização MBNet (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
62	062	Autorização (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
63	063	Autorização <i>Outdoor</i> (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
64	064	Cancelamento (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
65	065	Compra a Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
66	066	Devolução a Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
67	067	Autorização a Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
68	068	Autorização <i>Outdoor</i> Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
69	069	Cancelamento a Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
70	070	Ajustamento Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
71	071	Comunicação de Captura de Cartão
72	072	Alteração Situação Cartão/Comunicação Inclusão LN Urgente
73	073	Ajustamento Débito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
74	074	Compra com Detalhe (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
75	075	Compra <i>Outdoor</i> Débito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
76	076	Compra <i>Outdoor</i> Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
77	077	Compra MBNet após Autorização (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
78	078	Operação não Contabilística (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
80	080	Informação Totais TPA por Período
81	081	Levantamento a Crédito (Outras Vertentes)
	082	Refund – Devol. Int s/ Validac.
84	084	Adiantamento (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
86	086	Compra <i>Offline</i>
89	089	Adiantamento Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
90	090	Factura Internacional
93	093	Carregamento PMB (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
94	094	Autorização MBNet
95	095	Cancelamento Autorização MBNet
96	096	Compra <i>Offline</i> (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
-	097	Levantamento sem Cartão
-	098	Pedido de Autorização Levant. s/C cartão
-	099	Carregamento PMB com entrega de Cartão
-	100	Cancelamento Pedido Autorização Levant. s/ Cartão
	117	Reclamação ATM
	118	Reclamação POS
	119	Reclamação Cartão Nacional
	120	Reclamação Cartão Internacional
	121	Arranque de ATM
	131	Forçar Envio de Tabela ao ATM
	140	Desinicialização de ATM
	163	Ped. Reg. Comer pelo MNT CONF
	164	Ped. Reg. Comer pela CMS CONF
-	170	Levantamento sem Cartão - <i>Cardless</i>
-	171	Ins. Aut. L. s/ Cartão - <i>Cardless</i>
-	172	Alteração situação de Cartão <i>Acquirer</i>
-	173	Alteração de Tentativas de PIN de Cartão
-	175	Alteração Sit. L. s/ Cartão - <i>Cardless</i>
	200	Chaves Mestras PPAD
	201	Act. LSF - NSE
	202	Carregamento de Notas CA
	203	Fecho Contabilístico

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
	206	Act. Emissores
	208	Act. Tabela Menus
	218	Versões <i>Firmware Periferic.</i> ATM
	223	Fecho Contabilístico em ATM - INT
	226	<i>Stay Alive</i>
	227	Comunicação de Anomalia
	228	Act. Tabela AIDS - A097
	229	Act. Tabela Contas – A092
	230	Act. Tabela Chaves – A096
	231	Desinibição <i>Backup</i> em FEP
	232	Actualização de Dados - EMV
	233	Inibição de <i>Backup</i> em FEP
	236	Carregamento de Cheques em ATM
	237	Remoção de Cheques em ATM
	243	Adesão Pagamento Serviços/Compras
	280	Inicialização de PINPADS PDSV3
	317	Facturação de Listagens
-	502	Autorização Emissão de Cheques
-	504	Depósitos de Notas com validação Identificação
-	505	Depósitos de Cheques com validação Identificação
-	506	Depósito de Notas com Validação
-	507	Depósito de Cheques com Validação
-	508	Depósito de Notas com Validação noutra conta
-	509	Depósito de Cheques com Validação noutra conta
-	510	Autorização de Emissão de Cheques Normais
-	511	Dispensação de Saco de Transporte
-	512	<i>ID Card</i> DEP Saco-N
-	513	<i>ID Card</i> DEP Saco-V
-	514	FT - Depósito de Saco em Numerário na própria
	515	FT - Depósito de Saco em Numerário noutra
	516	FT - Depósito de Valor na própria
	517	FT - Depósito de Valor noutra
-	531	Confirmação de Emissão de Cheques Normais
-	532	Confirmação de Emissão de Cheques
-	536	Depósito de Notas - Confirmação Notas Suspeitas
-	537	Depósito de Notas – Regularização de Notas Verdadeiras
-	701	Inserção de Captura Cartão Comerciante

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
-	702	Abate de Captura Cartão Comerciante
	810	Reg. De Fecho dum Sist. noutro
	1E6	MBNet – Adesão
	2E6	MBNet – Alteração de Montante
	3E6	MBNet – Alteração de Código Secreto
	4E6	MBNet – Cancelamento Serviço
	5E6	MBNet – Reset Tentativas de PIN
	6E6	MBNet – Autenticação
	7E6	MBNet – Pedido de Cartão Temporário
	8E6	MBNet – Alteração Data Extracto
	9E6	MBNet – Renovação de Cartão
-	1E7	Adesão ao serviço 3D <i>Secure</i>
-	2E7	Consulta ao serviço 3D <i>Secure</i>
-	3E7	Alteração <i>Password</i> ao serviço 3D <i>Secure</i>
-	4E7	Reset <i>Password</i> ao serviço 3D <i>Secure</i>
-	5E7	Alteração telemóvel ao serviço 3D <i>Secure</i>
-	6E7	Alteração do cartão e data expiração associada ao serviço 3D <i>Secure</i>
-	7E7	Alteração ao método de autenticação (troca de método)
-	8E7	Cancelamento ao serviço 3D <i>Secure</i>
-	9E7	Autenticação
A0	0A0	S.E. Consulta Pagamentos Baixo Valor
A1	0A1	S.E. Consulta Movimentos "MB"
A2	0A2	S.E. Consulta ao NIB
A4	0A4	S.E. Telemultibanco
A5	0A5	S.E. Venda Bilhetes CP
A6	0A6	S.E. Via Verde
A8	0A8	S.E. Venda Bilhetes Espectáculos
B0	0B0	Portagens Cartão Nacional
B1	0B1	Telefones
B2	0B2	Portagens (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
B3	0B3	Telefones (Cartão <i>Not-On-Us</i>)
B4	0B4	Portagens VV Cartão Nacional
	0B5	Portagens Via Verde (Cartão <i>Not-on-Us</i>)
C0	0C0	<i>Credit Voucher</i>
C1	0C1	<i>Chargeback</i>
C2	0C2	Cobrança de Comissões (c/PAN)
C3	0C3	Devolução de Comissões (c/PAN)
C4	0C4	Pedido de Documento

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
C5	0C5	Cobrança de Comissões (Cartão Internacional)
C6	0C6	Pedido de Documento (Cartão Internacional)
C7	0C7	Cobrança de Comissões (Cartão Nacional)
C8	0C8	Devolução de Comissões "Outras" (Cartão Internacional)
C9	0C9	Cobrança Comissão "Outra" (Cartão Nacional)
CA	0CA	Devolução Comissão "Outra" (cartão nacional)
CB	0CB	Cobrança Comissão "Outra" (Cartão Internacional)
CC	0CC	Associação de Fee (Cartão Internacional)
CE	0CE	Desassociação de Fee (Cartão Internacional)
CN	0CN	Consulta a NIB Destinatário
	0CS	Consulta a Conta
D0	0D0	S.E. Cheques Millennium BCP
D7	0D7	Registo Millennium BCP
D9	0D9	S.E. Clientes BES
DB	0DB	S.E. Pedido de Cheques
DC	0DC	Associação Telemóvel Cartão Millennium
DE	0DE	Crédito Individual Grupo BES
-	0DF	Entrega de Conta Poupança-habitação
-	0DG	Constituição de Depósito a Prazo
-	0DH	Liquidação de Depósito a Prazo
-	0DI	Subscrição de Seguro de Viagem
-	0DJ	Lista de Conta Crédito de um cartão
	0DK	Consulta a NIB/IBAN c/Seleção do Titular
	0DL	Manutenção Cliente
-	0DM	Rebate de pontos do programa de fidelização
	0DN	Consulta/ Visualização de Cheques Emitidos
	0DO	S.E. Registo Millennium BCP
-	0DP	Últimos movimentos da conta DO
-	0DQ	Extracto de Movimentos DO por Data
-	0DR	Extracto de Movimentos DO do mês anterior
-	0DS	Extracto de Conta Crédito
-	0DT	Extracto de Títulos
-	0DU	Extracto de Aplicações Financeiras
-	0DV	Campanha_S3
-	0DX	Consulta a dados de Conta MBCP
E0	0E0	S.E. Pagamentos ao Estado
E3	0E3	S.E. Carregamento TMN
E4	0E4	S.E. Carregamento NetPac

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
E6	0E6	Pedido Cartão Temporário
E9	0E9	S.E. Autorizações Débitos Directos
F1	0F1	Abertura Período TPA
F2	0F2	Fecho TPA – Crédito
F3	0F3	Fecho TPA – Débito
F4	0F4	Acordos do TPA
F5	0F5	Fecho Operador TPA
F6	0F6	Fecho TPA (Totais <i>Acquirer</i>)
F7	0F7	Totais Período TPA
F8	0F8	Consulta Comissões TPA
	0F9	Totais Família Emissores
FA	0FA	Totais Abastecimento TPA
	0FB	Activação Módulo Pagamento
	0FC	Informação de Versões
FD	0FD	Abertura Turno TPA
	0FE	Actualização Versões TPA
	0FG	Recepção Lote <i>Shell/Smart</i>
	0FH	<i>Redemption Shell/Smart</i>
	0FI	Transferência <i>Shell/Smart</i>
	0FJ	Envio Emissores ao TPA
	0FK	Envio de Lista Negra ao TPA
FM	0FM	Envio de Prod. <i>Sh. Smart</i>
FN	0FN	Envio de <i>Gifts Sh. Smart</i>
	0FO	Recepção Lotes Portagens
	0FP	Recepção Lotes Gasóleo
	0FU	Alteração PIN SUP/OPE TPA
	0FV	Anomalia comunicada pelo TPA
	0FW	Atribuição de Pontos a <i>Smart</i>
	0FX	Alteração Risco
	0G7	Consulta a Última Transacção
	0GA	Carregamento Tabelas POS – P008
	0H1	POS – Consulta a Pagamentos
P0	0P0	Pagamento Serviços/Compras (Outras Marcas)
P2	0P2	S.E. Pagamento Custas Judiciais
P3	0P3	S.E. 2a Via Custas Judiciais
P4	0P4	S.E. Pagamento Segurança Social
P5	0P5	S.E. Pagamentos SAPO

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
	0P6	Serviço Especial "Multicert"
-	0P7	Pagamento Serviços/Compras (<i>Not-On-Us</i>)
	0P9	Pagamentos <i>Oniway</i> em ATM
PA	0PA	Pagamento Via <i>Card</i>
PB	0PB	Carregamento Optimus
PC	0PC	Carregamento Vodafone
-	0PD	Jogos Santa Casa
-	0PE	Carregamento TAG VV
-	0PF	Carregamento de Títulos de Transporte
-	0PG	Pagamento SAPO ASDL
	0PH	S.E. Pagamentos PT Comunicações
-	0PI	UZO Carregamentos
-	0PJ	Carregamentos REDE4
	0PK	S.E. Sapo ADSL <i>Free</i>
-	0PL	Licenciamento Pesca Lúdica
-	0PM	Adesão Serv. Santander Totta
-	0PN	Licenciamento de Caça
-	0PO	Licenciamento de Pesca em Águas Doces
-	0PP	Ser Solidário
	0PR	CRM-Fim de operação com progressão
	0PS	CRM-Fim de operação sem progressão
	0PT	<i>Paysafe Card</i>
R1	0R1	Confirmação Aviso de Fraude
R2	0R2	Aviso de Fraude
	0SA	Serviço Moche
	0SB	Serviço MEO
	0SC	Serviço TMN
	0SD	Serviços UZO
	0S1	S.E. Parametrizável 1
-	0S2	S.E. Pagamento PT Comunicações
-	0S3	ZAPP
-	0S4	Carregamentos <i>Phone-ix</i>
-	0S5	Pagamentos Caixa Geral de Aposentações
-	0S6	Carregamentos ZON <i>Mobile</i>
-	0S7	Carregamentos Continente <i>Mobile</i>
	0S8	Optimus
	0S9	Carregamento LYCA <i>Mobile</i>
	0T0	Totais de <i>Cutoff</i> (NE"S)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
	0T3	Totais de <i>Cutoff</i> Internacional
	0XA	Serviço Esp. ATM <i>Data Quality</i>
	0X1	<i>Bill Payment</i> Polónia – <i>Debit</i>
	0X2	<i>Print Activation Code</i> Polónia
	0X3	<i>Print Password2</i> Polónia
	0X4	<i>Mobile Top-Up: Load</i>
-	1DF	Lista de contas Poupança-habitação dum cartão
-	1DH	Lista de contas de Depósito a Prazo
-	1DJ	Alteração do dia de Pagamento da conta Crédito
-	1DK	Lista de titulares de uma Conta
-	1DM	Lista de programas de Fidelização
	1DN	Lista de Cheques
-	1DT	Lista de contas associadas a DO
	1F0	Entrega de <i>Records</i> - EMV
	1F1	Entrega de <i>Scripts</i> - EMV
	1F9	Abate de Acordos POSCAR
	1PF	Carregamento Títulos Transportes – M001
-	2DH	Simulação de Liquidação de Depósito a Prazo
-	2DJ	Alteração do montante de pagamento do cartão de Crédito no mês corrente
-	2DM	Consulta a detalhe de programa de fidelização
	2DN	Simulação/Confirmação
-	3DJ	Alteração da percentagem de pagamento do cartão de Crédito
-	3DM	Lista de artigos de programa de fidelização
-	4DJ	Pagamento pontual de cartão de Crédito
-	4DM	Simulação de Rebate de pontos de programa de fidelização
	4PF	Carregamento Títulos de Transporte
	6PF	Carregamento Títulos Transporte – M003
	7PF	Carregamento Títulos Transportes Montantes
	1PR	CRM – Lista Produtos com Progressão
	2PR	CRM – Detalhe de Produto com Progressão
	1PS	CRM – Lista Produtos sem Progressão
	2PS	CRM – Detalhe de Produto sem Progressão
	ACV	<i>Account Verification</i> (Cartão <i>On-Us</i>)
-	ADM	Mensagem Administrativa da <i>MasterCard</i>
	AIV	<i>Account Verification</i> (Cartão <i>Not-on-Us</i>)
-	AVN	Pedido de Dados Cliente – SIFD
-	AVP	Pedido de Dados Cliente – PJ Notas Falsas

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
	AE6	Autenticação MBNet
	EF2	BXV – Totais Pagamento Estacionamento TELM
	E10	BXV – MB <i>Phone</i> Pagamento Estacionamento
	FC1	FC1 – Facturação Cartões OP SUP
	FC2	Facturação Produção Cartões Serviço ASS
	FC3	Facturação de Expedições
	F06	BAT – Controlo Ficheiro de Erros
	F08	BAT – Facturação de Cartões NB
-	G01	BXV – Transacções Gasóleo Verde
	G02	BXV - Actualização Cartão Gasóleo Verde
	G03	Autorização Fiscal/Validação Cartão SGV
	G04	Autorização Abastecimentos SGV
	G05	Devolução de Abastecimento SGV
	G07	GV – Consulta de Totais
-	G10	Compra em POS (Estrangeiro)
-	G11	Devolução <i>Not-On-Us</i> (Estrangeiro)
-	G12	Actualização SPGAUT
-	G34	Adiantamento (Estrangeiro)
	IRA	Regularizações Administrativas
	I72	Alteração Situação Cartão Internacional
	LF2	BXV – Fecho Período POS
	L10	BXV - Portagens Nacionais Cartão (MB)
-	L15	BXV - Portagens Nacionais Cartão (Outras Vertentes)
	L60	BXV - Portagens Internacionais (MB)
-	L65	BXV - Portagens Internacionais
	MF2	ACC – Totais VV <i>MacDrive</i> (MOPR)
-	M10	Pagamentos VVP <i>MacDrive</i>
	POP	Progressão de Operação
	P01	Matrícula de Telefone
	P02	Manutenção de Telefone
	P03	Fecho de Período de Telefone
	P10	Compra Nacional Telefone
	P12	Autorização Nacional Telefone
	P60	Compra Internacional Telefone
	P62	Autorização Internacional Telefone
-	Q10	BXV - Via Verde Parques Débito
	Q60	BXV - Via Verde Parques Débito (<i>Not-On-Us</i>)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
-	R00	Personalização de Caderneta
-	R01	Levantamento com Caderneta
-	R0	Actualização de Caderneta
-	R03	Informação de Página e Linha
-	R05	Alteração de PIN para Caderneta
-	R06	Depósito de Notas com Validação – Caderneta
-	R07	Depósito de Cheques com Validação – Caderneta
-	R08	Depósito de Notas com Validação noutra conta – Caderneta
-	R09	Depósito de Cheques com Validação noutra conta – Caderneta
-	R10	XV - Via Verde Parques Débito
-	R60	BXV - Via Verde Parques Débito (<i>Not-On-Us</i>)
	R65	VVP Parque com Cartão Estrangeiro-Crédito
	R66	VVP Parque com Cartão Estrangeiro-Débito
-	R71	Comunicação de Captura de Caderneta
-	R72	Inclusão de Caderneta em Lista Negra
-	RAP	Registo de Alteração de PVV
-	RNP	Reatribuição de Novo PIN
	RF2	ACC – Totais VV Parques (MOPR)
	S01	<i>Shell Smart Award</i>
	S02	<i>Shell Smart Redemption</i>
	S03	<i>Shell Smart Transfer</i>
	TE6	Autenticação MBNet (Temporário)
	TE7	Zerar Montante Cartão Temporário
	TE8	SMS Dados Segurança
-	T01	Contar Chamadas no MB Phone
-	T02	Aderir ao MB Phone
-	T03	Cancelar Serviço MB Phone
-	T04	Associar ao MB Phone
-	T05	Cancelar Associação de NIB no MB Phone
-	T06	Consultar NIBs no MB Phone
	T07	Consulta ao Telecódigo MBP
-	T08	Alterar Telecódigo no MB Phone
-	T09	Ajuda no MB Phone
-	T10	Substituir telemóvel no MB Phone
-	T11	Reset Telecódigo no MB Phone
-	T12	Consultar telemóvel no MB Phone
-	T13	Substituir Cartão no MB Phone
-	T18	Substituir NIB no MB Phone

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Valores do Campo 120	Valores do Campo 699	Descrição
-	T20	Listar Telemóveis do NIB no MB <i>Phone</i>
	T21	Listar Telemóveis MBP
	T72	Cancelamento de Temporário
	UF2	Fecho TPA – Outras Vertentes
	VF2	BXV – Totais Via Verde (MOPR)
	V10	BXV – Movimentos Via Verde Nacionais Débito
	V60	BXV – Movimentos Via Verde Internacionais Débito
	V65	VVP Scut com Cartão Estrangeiro – Crédito
	V66	VVP Scut com Cartão Estrangeiro – Débito
	V67	Autorização VVP <i>Scut</i> com Cartão Estrangeiro
	V69	Cancelamento sem Caução DT – VV
	V90	Emissão Extracto VVP (2ª Via)

Anexo H. Formato da Pista 2 (Campo 0832 CAR_PS2)

1. No caso de operações efectuadas com *key enter*, o campo é preenchido com o *input* efectuado ao nível do Terminal.

Nestes casos, o formato do campo pode ser:

- a) Terminais com programa anterior à versão Euro 45.02
nnnn.....nnDmmaaD0..00
- b) Terminais com programa de versão Euro 45.02
nnnn.....nnDmmaaD0..00
ou
nnnn.....nnDmmaaDcccD0..00
- c) Terminais com programa acima da versão Euro 45.02
nnnn.....nnDmmaaDcccDoD0..00
ou
nnnn.....nnDmmaaDrDoD0..00

sendo:

- nnnn.....nn -> o PAN do cartão (11 a 23 dígitos)
- mmaa -> a data de expiração (4 dígitos: mês/ano)
- ccc -> o CVV2 ou CVC2 (3 dígitos)
- r -> razão pela qual o CVV2 não informado (1 dígito);
valores possíveis:
2 = CVV2 ilegível no cartão;
9 = Cardholder informou que o cartão não tem CVV2;
X = Outro motivo
- o -> origem da informação para o comerciante (1 dígito);
valores possíveis:
0 = Electrónico (E-mail);
1 = Fax;
2 = Telefone;
3 = Correio;
9 = cartão presente
X = Outro motivo
- 0..00 -> zeros para completar o campo

2. No caso de operações com cartões EMV para as quais não tenha sido obtida a 'track 2 equivalent data' (campo 811 = 5), o formato do campo será:

nnnn.....nnDaammdd

sendo:

- nnnnnn.....nn -> o PAN do cartão (11 a 23 dígitos)
- aammdd -> a data de expiração

3. Quando usado em mensagens/registos relativos ao serviço MBNet, o formato será:

- a) Para os cartões temporários (campo 811 = 2) :
nnnn.....nnDmmaaDcccD0..00

sendo:

- nnnn.....nn -> o PAN do cartão com 16 dígitos
- mmaa -> a data de expiração (4 dígitos: mês/ano)
- ccc -> o CVV2 ou CVC2 (3 dígitos)
- 0..00 -> zeros para completar o campo

- b) Para o formato de pista (campo 811 = 3) o formato depende do sistema de pagamento do cartão.

Se Visa ou Multibanco:

PAN (16 bytes) - (Bin (6) + Ext (2) + Número de cartão (7) + *check digit* (1))

Separador - D

Data de expiração (4 bytes) - AAMM

Service code (3 bytes)

Cod. Combinação de Chaves Visa (1 byte)

PVV (4 bytes)

CVV (3 bytes)

Dados discricionários (5 bytes)

Se Eurocard/ Mastercard:

PAN (16 bytes) - (Bin (6) + Ext (2) + Número de cartão (7) + *check digit* (1))

Separador - D

Data de expiração (4 bytes) - AAMM

Service code (3 bytes)

Cod. Combinação de Chaves (1 byte)

PVV (4 bytes)

Sequência de cartão (1 byte)

CVV (3 bytes)

Dados discricionários (4 bytes)

Se Amex (para o grupo BCP):

PAN (15 bytes) - (Bin (6) + 0 (1) + Número de cartão (7) + *check digit* (1))

Separador - D

Data de expiração (4 bytes) - AAMM

Service code (3 bytes)

Data efectiva do cartão (4 bytes) -

Cod. Combinação de Chaves (1 byte)

PVV (4 bytes)

Zeros (3 bytes)

Código de língua (2 bytes)

- c) Para o formato de pista manual (campo 811 = 4):
nnnn.....nnDmmaaDcccDoD0..00

sendo:

- nnnnnn.....nn -> o PAN do cartão com 16 dígitos
- mmaa -> a data de expiração (4 dígitos: mês/ano)
- ccc -> o CVV2 ou CVC2 (3 dígitos)
- o -> origem da informação para o comerciante é:
0 = Electrónico (E-mail)
- 0..00 -> zeros para completar o campo