
Manual de Implementação

Pagamento de Serviços

Instituições de Apoio às Empresas

Versão: 02.00

Data: 2013-07-12

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSPAG110540

© Julho 2013, SIBS PAGAMENTOS

A informação contida neste documento é propriedade da SIBS PAGAMENTOS 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 PAGAMENTOS
Rua Soeiro Pereira Gomes, Lote 1, 1649-031 LISBOA, PORTUGAL
Telefone: +351-217 813 000 / Fax: +351- 217 935 755

Ficha Técnica

Referência:	DCSPAG110540
Título do Documento:	Pagamento de Serviços - Instituições de Apoio às Empresas
Versão:	02.00
Estado:	Final
Classificação:	Restrito
Tipo de Documento:	Manual de Implementação
Área Funcional Responsável:	AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSPAG110538	Manual do Serviço	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS110491	Formulário Adesão Pagamento de Serviços	AF Desenvolvimento de Serviços

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2011-09-30	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços
02.00	2013-07-12	Destrição entre Instituições de Apoio à Empresa, com caracterização de processos consoante haja intervenção de um Banco de Apoio ou de uma Instituição de Pagamento autorizada pelo Banco de Portugal. Actualizações de <i>template</i> , de terminologia e outros ajustes editoriais.	ASC

Índice

1	Introdução	5
1.1	Enquadramento	5
1.2	Âmbito	6
2	Adesão ao Serviço	7
2.1	Requisitos	7
2.1.1	Segurança	7
2.1.2	Comunicações	8
2.1.3	Software e Licenciamento	8
2.1.4	Enquadramento Legal	8
2.2	Processos	9
2.3	Contactos	10
3	Implementação do Serviço	11
3.1	Requisitos Técnicos	11
3.1.1	Aplicação MULTIBANCO <i>File Transfer</i> (funcionalidade opcional)	11
3.1.1.1	Conceitos base	11
3.1.1.2	Ambiente de Instalação e Comunicações	12
3.1.2	Protocolo <i>Real-Time</i> (funcionalidade opcional)	13
3.1.2.1	Componentes do PRT	13
3.1.2.2	Funções e Mecanismos do PRT	14
3.1.2.3	Ambiente de Instalação e Comunicações	15
3.1.3	Portal de Serviços SIBS	15
3.2	Diagrama Funcional	16
3.3	Especificações Técnicas	19
3.3.1	Ficheiros	19
3.3.1.1	Ficheiros da SIBS FPS para as IAE	20
3.3.1.1.1	Ficheiro MMOV5 - Movimentos	22
3.3.1.2	Outros ficheiros com origem na SIBS FPS	27
3.3.1.3	Ficheiros da Empresa para a SIBS FPS	27
3.3.2	Mensagens	28
3.3.2.1	Mensagens entre SIBS FPS e a Empresa	28
3.4	Dicionário de dados	29
4	Testes	52
4.1	Participantes	52
4.2	Informação de Suporte a Testes	53
4.2.1	Pré-requisitos	53
4.2.2	Ambiente de Testes	53
4.2.3	Horários	54
4.2.4	Contactos para Suporte aos Testes	54
4.3	Script de Testes	54
4.3.1	Transferência de Ficheiros	54
4.3.2	Parametizações no Portal de Serviços SIBS	55
4.3.2.1	Gestão de Comerciantes	55
4.3.2.2	Gestão de Tarifas	55
4.3.2.3	Gestão de Entidades	57
5	Glossário	58
Anexo A.	Dados Terminal (Relacionamento dos Campos de Identificação do Terminal - 0003, 0006, 0007) ...	59

Índice de Figuras

Figura 1 - Etapas de Adesão ao serviço	9
Figura 2 - Visão geral do funcionamento do MFT	12
Figura 3 - Funcionamento da Aplicação PRT	14
Figura 4 - Fluxos de informação (Banco)	17
Figura 5 - Fluxos de informação (Instituição de Pagamento)	18
Figura 6 - Fluxo de Dados - SIBS FPS/IAE	21

1 Introdução

O **Pagamento de Serviços** é uma operação MB SPOT e permite a qualquer Empresa¹ receber valores de que é credora junto dos seus clientes, que sejam utilizadores de um cartão **MB SPOT**, através de uma rede electrónica de transacções.

Este serviço, desenvolvido, regulado e gerido pela SIBS PAGAMENTOS, pode evoluir em qualquer rede electrónica de transacções. Actualmente, está activo na Rede SIBS², da SIBS FPS, que assume assim o papel de processador preferencial do **Pagamento de Serviços**.

Na Rede SIBS, o **Pagamento de Serviços** permite liquidar um serviço através de vários canais, como sejam os mais de 13 mil Caixas Automáticas e de 250 mil Terminais de Pagamento Automático (TPA) que constituem a Rede MULTIBANCO, bem como o MB PHONE e *Homebanking* (canal *host to host*), quando os Emitentes de cartões **MB SPOT** disponibilizam esta solução.

1.1 Enquadramento

Na origem do **Pagamento de Serviços**, serviço que ano após ano conquista um crescente número de Empresas, está um primeiro projecto desenvolvido no âmbito do Grupo SIBS, em 1985, que consistiu na criação de uma rede partilhada de Caixas Automáticas. Desde então, passou a ser possível a qualquer utilizador de um cartão **MB SPOT** aceder a um vasto leque de operações, como o levantamento de numerário, a consulta de saldos e de movimentos de conta e a requisição de cheques.

Quatro anos depois, em Fevereiro de 1989, surgiu então o Pagamento de Serviços na Rede de Caixas Automáticas (CA) da SIBS FPS. Desde logo, tornou-se um dos serviços mais utilizados da Rede MULTIBANCO por permitir o pagamento de facturas de electricidade, água, telefone, seguros, entre outras.

Na Rede SIBS, diariamente - ou três vezes ao dia, quando tal assim for parametrizado -, tendo havido pagamentos, as Empresas aderentes ao serviço são informadas pelo processador SIBS FPS sobre as transacções para si efectuadas.

Além da SIBS PAGAMENTOS, que regula e gere o serviço, e do processador da rede electrónica de transacções, no **Pagamento de Serviços** intervêm também Instituições de Crédito (Bancos) ou de Pagamento (Empresas que prestam serviços de pagamento desde que devidamente autorizadas pelo Banco de Portugal a exercer a sua actividade) designados genericamente por Instituições de Apoio à Empresa (IAE), com os quais as Empresas contratam a disponibilização do serviço.

¹ Em sentido amplo, entende-se por "Empresa" qualquer entidade que, tendo valores a receber, após acordo com uma Instituição Financeira - por exemplo, um Banco ou um *Acquirer* - disponibiliza aos seus clientes a possibilidade de pagar através de uma rede electrónica de transacções, usando o serviço **Pagamento de Serviços**, da SIBS PAGAMENTOS.

² Deve entender-se por Rede SIBS, o conjunto total de canais de acesso à rede electrónica de transacções do processador SIBS FPS, o que inclui, por exemplo, o *homebanking*, o MB PHONE, tal como os CA e TPA, dois tipos de dispositivos que compõem a que é designada por Rede MULTIBANCO.

De salientar que, caso a Empresa contrate o serviço junto de uma Instituição de Pagamento, esta necessita de ter o suporte de um Banco participante no Sistema MULTIBANCO (Banco do Crédito) e capacitada para receber os fluxos financeiros gerados pelo serviço.

1.2 Âmbito

Este Manual de Implementação descreve as etapas e os requisitos a observar pelas Instituições de Apoio às Empresas (IAE), cujos clientes queiram aderir ao serviço MB SPOT **Pagamento de Serviços**. São igualmente enunciadas as especificações técnicas necessárias para a efectivação do serviço, incluindo uma exposição dos ficheiros trocados entre a SIBS FPS e as IAE. O presente documento apresenta também uma síntese de testes às operações disponibilizadas pela SIBS FPS, indicando os procedimentos correctos e detalhados para os efectuar.

2 Adesão ao Serviço

Qualquer Empresa que pretenda receber pelos serviços prestados aos seus clientes através da Rede SIBS, processada pela SIBS FPS, pode e deve aderir ao serviço **Pagamento de Serviços**.

O processo de adesão ao serviço por parte de uma Empresa deve ser conduzido por uma Instituição de Apoio (IAE), Banco ou Instituição de Pagamento, que deverá encaminhar o necessário formulário para a SIBS FPS³ e inserir os dados do tarifário aplicável no Portal de Serviços (PSS) da SIBS FPS.

A SIBS PAGAMENTOS, responsável pelo bom funcionamento do serviço, garante a sua fiabilidade, sendo para tal fundamental assegurar as boas práticas por parte de todos os intervenientes no processo, cumprindo uma série de requisitos e simples procedimentos.

2.1 Requisitos

Enquanto processador preferencial do serviço **Pagamento de Serviços**, a SIBS FPS é responsável pelo bom funcionamento e fiabilidade das plataformas e pela operacionalidade do sistema na Rede SIBS, sendo, contudo, fundamental assegurar que as Empresas e as suas Instituições de Apoio observam alguns requisitos e simples procedimentos.

2.1.1 Segurança

A troca de informação (Ficheiros, Mensagens) entre os sistemas da SIBS FPS e dos outros participantes (Empresas e Instituições de Apoio) realiza-se recorrendo a canais e aplicações que garantem total segurança e fiabilidade dos fluxos comunicacionais.

Por princípio, para o intercâmbio de informação (Ficheiros) entre os sistemas da SIBS FPS e os dos participantes no serviço privilegiam-se os canais já existentes para o efeito, quando cumpram os requisitos necessários, podendo assim otimizar-se os recursos, garantindo a já existente segurança sistémica.

Nas ligações TCP/IP, tecnicamente mais simples e mais económicas, há que estabelecer uma rede de comunicações *End To End*, que abranja todos os parceiros. Estas ligações assentes em linhas dedicadas são necessárias, por exemplo, para se poder usufruir com total segurança, das soluções opcionais MFT (MULTIBANCO *File Transfer*) e PRT (Protocolo *Real-Time*):

- O protocolo MFT (MULTIBANCO *File Transfer*), criado pela SIBS FPS, viabiliza a teletransmissão de ficheiros, permitindo o seu intercâmbio com a Empresa, com a garantia da total integridade dos dados;

³ Ver DCSIBS110491_WD_PT_Formulário Adesão Pagamento de Serviços_V02.00

- O Protocolo *Real-Time* permite a uma Empresa aderente, como solução opcional, receber a notificação de cada pagamento efectuado na Rede SIBS em tempo real, no momento em que a transacção é realizada.

Por último, ainda em matéria de segurança, o acesso ao Portal de Serviços SIBS FPS, através do qual a Empresa e a sua Instituição de Apoio interagem com a sua Identidade no Sistema, não oferece riscos de maior, já que só estas duas entidades podem alterar os dados existentes.

2.1.2 Comunicações

Exceptuando as opções MFT e PRT, a demais comunicação operacional efectua-se através do Portal de Serviços, uma aplicação *on-line* desenvolvida pela SIBS¹ Forward Payment Solutions.

Esta plataforma de interacção está ao dispor das Empresas e das suas Instituições de Apoio, tendo em conta o seu perfil de intervenção. Trata-se de uma aplicação *web-based*, acessível através de um *browser*, sendo para tal, necessária uma adesão prévia através de impresso próprio e posterior parametrização de utilizadores.

Posto isto, o utilizador, devidamente autenticado, comunica com a SIBS FPS através da rede pública de comunicação de dados (Internet) e acede aos serviços que lhe foram disponibilizados aquando da sua parametrização no sistema.

2.1.3 Software e Licenciamento

A SIBS FPS detém os direitos de autor e outros direitos de propriedade intelectual e industrial sobre o *software* e serviços disponibilizados aos utilizadores.

Sempre que um dos participantes pretenda divulgar o serviço **Pagamento de Serviços** junto dos seus clientes, a SIBS PAGAMENTOS - ou outra entidade do Grupo SIBS, pontualmente indicada - deverá ser informada das iniciativas, tomar conhecimento das campanhas e, caso o requeira, avaliar os materiais promocionais. Pretende-se assim manter a identidade da imagem definida para o serviço, através da precisão e correcção da informação prestada ao público.

2.1.4 Enquadramento Legal

O serviço MB SPOT **Pagamento de Serviços** rege-se pelas legislações Portuguesa e da União Europeia, em especial pelo Decreto-Lei 317/2009, de 30 de Outubro, que transpõe a Directiva 2007/64/CE, do Parlamento e Conselho Europeu.

Como estabelece o D.L 317/2009, no seu artigo 7º; podem prestar serviços de pagamento as instituições de crédito com sede em Portugal ou noutro Estado membro da União Europeia e as instituições de pagamento, devidamente autorizadas a exercer essa actividade pelo Banco de Portugal.

Deste modo, e no que concerne às instituições de pagamento, Empresa e Instituição de Apoio devem certificar-se da correcta observância das normas legais em vigor, assegurando, em concreto, que quaisquer instituições de pagamento possuem a necessária autorização para o exercício dessa actividade, da parte do Banco de Portugal, entidade supervisora do sector.

2.2 Processos

O processo de adesão ao **Pagamento de Serviços** é o primeiro passo para a sua implementação e engloba um conjunto de regras e etapas, que devem ser seguidas pelas Empresas, com a indispensável cooperação das suas Instituições de Apoio, Bancos ou Instituições de Pagamento.

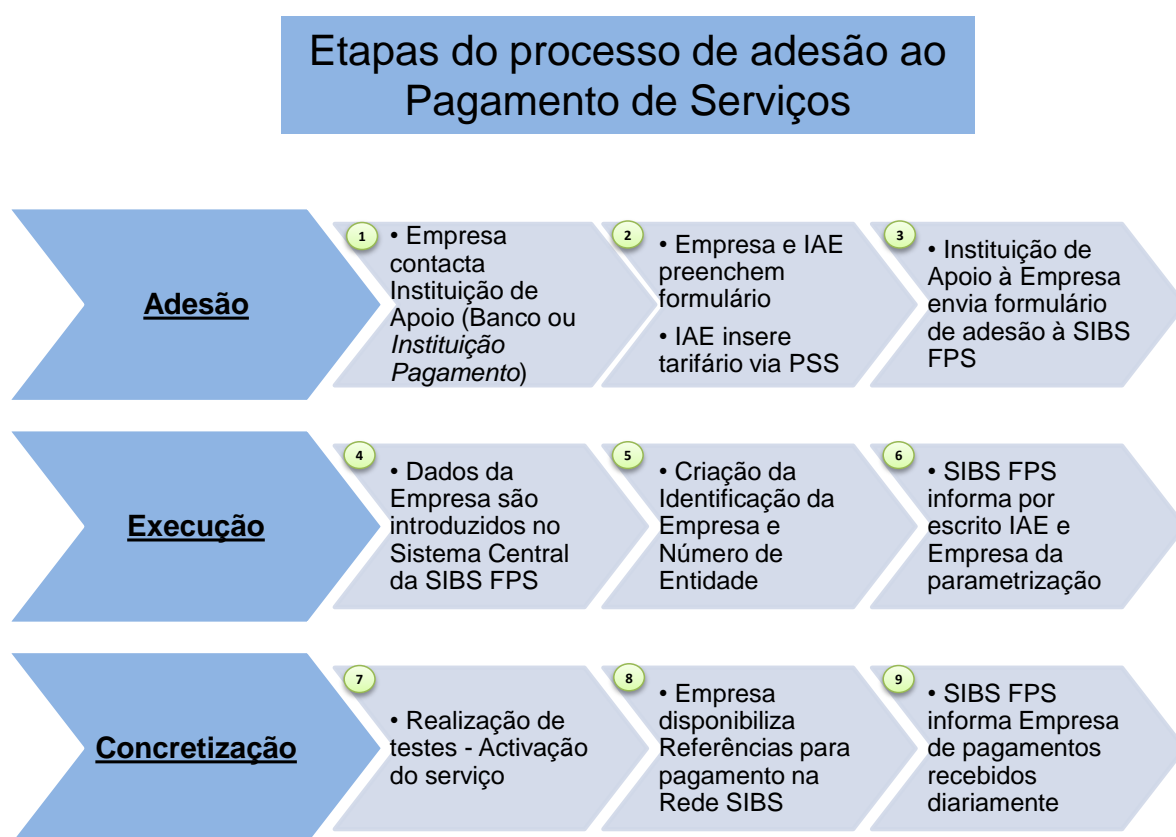


Figura 1 - Etapas de Adesão ao serviço

De forma sumária, para usufruir do **Pagamento de Serviços**, há que percorrer algumas etapas:

1. Para efeitos de **Adesão**, a Empresa deve contactar uma Instituição de Apoio (Banco ou Instituição de Pagamento)...

2. ...com quem deverá preencher o formulário de adesão, que deve conter os dados da Empresa e a caracterização da(s) Entidade(s)⁴ a matricular no Sistema da SIBS FPS. A Instituição de Apoio à Empresa deve também inserir o tarifário aplicável no Portal de Serviços (PSS);
3. ...E enviar o formulário de adesão à SIBS FPS...
4. ...que procede à **Execução** da matrícula e à sua inserção no Sistema Central de processamento;
5. A informação fornecida vai permitir caracterizar a Empresa e o Número de Entidade no Sistema Central da SIBS FPS...
6. ...sendo a Empresa informada por escrito quando a parametrização fica efectuada;
7. A **Concretização** do processo passa então pela realização de testes de funcionamento...
8. ...e, após a passagem a Produção, a Empresa disponibilizará aos seus Clientes as referências para pagamento na Rede da SIBS FPS;
9. Diariamente - ou três vezes por dia, quando tal seja parametrizado - o processador SIBS FPS informará a Empresa dos pagamentos a seu favor, realizados na Rede SIBS.

2.3 Contactos

Âmbito	Área	Contacto
Apoio operacional e funcional (esclarecimentos, sugestões e recuperação de ficheiros)	Departamento de Gestão de Operações e Redes Área de Suporte a Clientes	Telefone: 217 918 798 Email: sac.suporte@sibs.pt
Dúvidas ou relato de anomalias		
Testes de aceitação		Telefone: 217 918 789
Regras de imagem do serviço	Gabinete Corporativo Núcleo de Comunicação e Imagem	comunicacao@sibs.pt

⁴ Uma Empresa pode possuir várias Entidades no Sistema MULTIBANCO, por exemplo, quando presta serviços diferenciados e a cada um corresponde uma Entidade.

3 Implementação do Serviço

Na qualidade de processador, a SIBS FPS advoga a utilização de requisitos técnicos mínimos, habitualmente já consagrados por muitas entidades que partilham outros serviços da Rede SIBS.

3.1 Requisitos Técnicos

A SIBS FPS advoga a utilização de uma arquitectura ponto-a-ponto para interligação com as Empresas, tal como com as suas Instituições de Apoio, no que respeita ao estabelecimento de comunicações entre os centros de processamento de dados, independentemente dos tipos ou marcas de máquinas envolvidas.

No que respeita à transmissão de ficheiros, advoga-se o uso de uma aplicação de *File Transfer*, que assegure o intercâmbio de dados, com total garantia da integridade dos mesmos, como é o caso da MULTIBANCO *File Transfer*, cuja utilização é fortemente aconselhada pelo processador.

3.1.1 Aplicação MULTIBANCO *File Transfer* (funcionalidade opcional)

O diálogo entre dois sistemas residentes em computadores diferentes, que permita a transferência entre si de informação - em concreto, de ficheiros (sequências de registos) -, é fundamental para o desenvolvimento de qualquer serviço do universo SIBS.

Para o estabelecimento de comunicações entre centros de processamento de dados, independentemente dos tipos ou marcas de máquinas envolvidas, a SIBS FPS defende a utilização de uma aplicação de *File Transfer* por si desenvolvida, a MFT (MULTIBANCO *File Transfer*), que opera numa linha dedicada, por exemplo, TCP/IP.

Com a aplicação MFT, há a total garantia da integridade e fiabilidade dos dados recebidos no destino, em conformidade com as suas características na origem. Apenas o código de representação dos dados poderá sofrer conversão (ASCII/EBCDIC ou vice-versa), sempre que as máquinas trabalhem em códigos diferentes e o utilizador assim o pretenda.

Esta Aplicação é disponibilizada pela SIBS FPS e está sujeita a um contrato específico de utilização e manutenção.

3.1.1.1 Conceitos base

A aplicação MULTIBANCO *File Transfer* assenta em conceitos basilares que sustentam a sua arquitectura:

- **Máquina remota** – Máquina da SIBS FPS, com a qual a entidade vai comunicar, para receber e/ou enviar ficheiros;
- **Máquina local** – Designação da máquina da entidade. Corresponde ao número de terminal definido pela SIBS FPS e facultado na documentação enviada ao seu cliente;

- **Entidade local** – Designação da entidade, atribuída pela SIBS FPS, para efeitos de transferência de ficheiros;
- **Entidade remota** – Designação do processador (SIBS FPS), com o qual a Entidade local (Empresa) vai comunicar para receber e/ou enviar ficheiros.

Uma ideia genérica do funcionamento da aplicação MFT pode ser aferida através da figura seguinte.

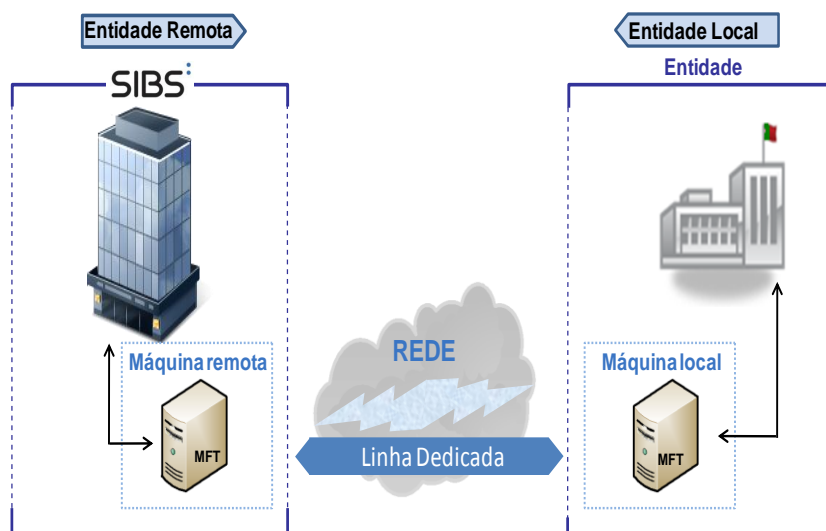


Figura 2 - Visão geral do funcionamento do MFT

3.1.1.2 Ambiente de Instalação e Comunicações

A aplicação MFT foi desenvolvida pela SIBS FPS para correr em plataformas que tenham instalado um JDK (*Java Development Kit*), de versão igual ou superior a 1.5.

O pacote de *software* da aplicação MULTIBANCO *File Transfer* requer uma linha dedicada e, no mínimo, seguintes requisitos para a sua instalação:

- **Hardware:**
 - Disco de 1 GB;
 - Memória central a 1 GB;
 - Processador Pentium III (ou equivalente) a 1,6 GHz.
- **Software:**
 - JDK (*Java Development Kit*) da Sun, versão 1.5 ou superior.

O sistema informático aqui descrito deverá estar protegido por um programa antivírus, com garantia de actualização periódica. É igualmente recomendável a instalação de *software antispyware* e a activação de uma *firewall*.

- **Comunicações:**
 - Ligação à Extranet IP da SIBS FPS disponibilizada por operadores certificados por este processador, com largura de banda mínima recomendada de 64 *kbps*, o que permite a instalação de:

- Um utilizador simples⁵;
- Múltiplos utilizadores em rede local⁶.

3.1.2 Protocolo *Real-Time* (funcionalidade opcional)

Entre a SIBS FPS e a Empresa pode ser estabelecido um canal em tempo real, através do Protocolo *Real-Time* (PRT), no fundo, uma ligação ponto-a-ponto assente numa linha dedicada, que é accionado quando ocorre o final do pagamento de um serviço na Rede SIBS.

A Empresa deve assegurar, com base nas especificações do Manual de *Real-Time* (PRT) fornecido pela SIBS FPS, que a aplicação responda aos avisos de transacção recebidos e enviados pelo processador. Esta aplicação deve fazer várias validações (ex. campos numéricos, etc.) e estar preparada para responder a todas as mensagens enviadas, desde que bem formatadas.

O software de PRT é fornecido pela SIBS FPS e está sujeito a um contrato específico de utilização e manutenção.

3.1.2.1 Componentes do PRT

A aplicação PRT, que viabiliza a troca de mensagens em tempo real, é sustentada nalguns componentes, instalados na SIBS FPS e na Empresa:

- **Sistema Central de Processamento** - Servidor aplicacional que processa as operações da Rede SIBS, enviando à empresa mensagens de *Real-Time* quando tal é necessário;
- **Sistema remoto** - Aplicação instalada na Empresa que irá receber, processar e responder às mensagens trocadas com o Sistema Central de Processamento;
- **Servidor PRT** - Instalado, tanto no sistema central, quanto no sistema remoto, é responsável pelo estabelecimento e manutenção da sessão *Real-Time*, bem como pela gestão do fluxo de mensagens;
- **Cliente Emissor** - Integrando o Servidor PRT, é a componente emissora de mensagens com iniciativa no sistema central e deverá existir sempre que uma sessão de *Real-Time* é estabelecida com o sistema remoto;
- **Cliente Receptor** - Integrando o Servidor PRT, é a componente receptora das mensagens que têm origem no sistema central e deverá existir sempre que uma sessão de *Real-Time* é estabelecida com o sistema central;
- **Monitor de Sessões** - Componente aplicacional que permite monitorizar e intervir nas sessões activas de *Real-Time*, em qualquer Servidor PRT.

⁵ Ligação à *Extranet* da SIBS por acesso comutado (linha analógica ou RDIS) ou circuito dedicado.

⁶ Por exemplo, ligação de rede local tipo *Ethernet* (com protocolo TCP/IP) à *Extranet* da SIBS.

Uma ideia genérica do funcionamento da aplicação PRT pode ser aferida através da figura seguinte.

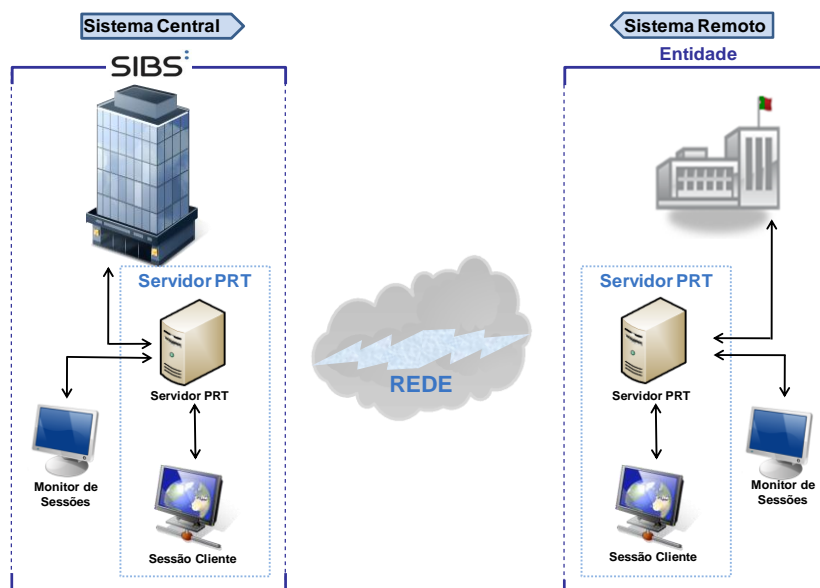


Figura 3 - Funcionamento da Aplicação PRT

3.1.2.2 Funções e Mecanismos do PRT

O Protocolo *Real-Time* tem as seguintes funções:

- Controlar as sessões entre as duas aplicações em diálogo (abertura/fecho, paragem/reactivação do tráfego);
- Transportar e entregar dados aplicativos às aplicações de destino;
- Evitar a serialização das mensagens trocadas entre as duas aplicações, permitindo assim a circulação de várias mensagens em simultâneo com limites parametrizáveis, de modo a evitar a saturação por parte do receptor dos pedidos;
- Garantir a integridade e recuperação das mensagens, cujo ciclo pedido/resposta não se completa em condições normais.

Para a execução destas funções, o PRT comporta os seguintes mecanismos:

- Procedimentos de abertura, de paragem e reactivação do tráfego de dados e de fecho controlado da sessão;
- Identificação dos computadores de origem e de destino de cada mensagem, bem como das aplicações que devem receber o pedido e a respectiva resposta, através de um cabeçalho próprio adicionado a cada mensagem. Este cabeçalho permite ainda a identificação inequívoca de cada mensagem;
- Registo das mensagens, de pedido e de resposta, em cada um dos computadores, em *buffers* recuperáveis, de forma a possibilitar a sua repetição em caso de necessidade sem, no entanto, submeter cada pedido mais do que uma vez à aplicação no computador receptor. Este mecanismo

garante ainda que a resposta é sempre entregue à aplicação correcta, perfeitamente identificada por um pedido;

- Mecanismo de janela que controla o envio de pedidos de acordo com a recepção das respostas, permitindo o envio de vários pedidos, sem receber respostas em número inferior ao desejado pelo computador receptor;
- Mecanismo de recuperação de mensagens cuja resposta não foi entregue à aplicação que a esperava em tempo útil.

3.1.2.3 Ambiente de Instalação e Comunicações

Para a instalação do pacote de *software* da aplicação Protocolo *Real-Time* é necessário, no mínimo, os seguintes requisitos:

- **Hardware:**
 - Disco de 1 GB;
 - Memória central a 1 GB;
 - Processador Pentium III (ou equivalente) a 1,6 GHz.
- **Software:**
 - JDK (*Java Development Kit*) da Sun, versão 1.5 ou superior;

O sistema informático aqui descrito deverá estar protegido por um programa antivírus, com garantia de actualização periódica. É igualmente recomendável a instalação de *software antispyware* e a activação de uma *firewall*.

- **Comunicações:**
 - Ligação à Extranet IP da SIBS FPS disponibilizada por operadores certificados por este processador com largura de banda mínima recomendada de 64 *kbps*, o que permite a instalação de:
 - Um utilizador simples⁷;
 - Múltiplos utilizadores em rede local⁸.

3.1.3 Portal de Serviços SIBS

O Portal de Serviços (PSS) é uma aplicação desenvolvida pela SIBS⁷ Forward Payment Solutions e constitui um canal de acesso a vários serviços disponibilizados por este processador.

Esta plataforma de interacção é disponibilizada a instituições que a contratem com a SIBS FPS. É constituída por uma aplicação *web-based*, acessível através de um *browser*, sendo necessária uma adesão prévia através de um impresso próprio e a posterior parametrização de utilizadores.

⁷ Ligação à Extranet da SIBS por acesso comutado (linha analógica ou RDIS) ou circuito dedicado *frame-relay*.

⁸ Por exemplo, ligação de rede local tipo *Ethernet* (com protocolo TCP/IP) à *Extranet* da SIBS.

A manutenção do acesso por parte das Empresas ao PSS é fundamental para o correcto funcionamento do serviço **Pagamento de Serviços**. Por um lado, é através do Portal que a Empresa tem acesso único a várias funcionalidades e, por outro lado, o PSS serve como *back-up* para o envio e recepção de informação da SIBS FPS.

A SIBS FPS detém os direitos de autor e outros direitos de propriedade intelectual ou industrial sobre o *software* e serviços.

A selecção, dimensionamento e parametrização da infra-estrutura de comunicações é da responsabilidade de cada Empresa, devendo ter-se em conta a intensidade de tráfego e o número de utilizadores em simultâneo que são expectáveis.

O sistema não deverá estar configurado com mais do que um interface de rede ligado em simultâneo.

É especificamente proibida a ligação do sistema informático, em simultâneo, à Internet e à *Extranet* da SIBS FPS (VAN), que reserva o direito de cessar a disponibilização do Portal de Serviços caso tal situação se verifique.

3.2 Diagrama Funcional

Com o **Pagamento de Serviços**, qualquer Empresa aderente pode receber os montantes que lhe são devidos, por vendas ou pelos serviços prestados, através de uma rede electrónica de transacções, proporcionando assim aos seus clientes o método mais cómodo, seguro e prático de pagamento.

No caso concreto da Rede SIBS, do processador SIBS FPS, uma Empresa interessada no serviço deve solicitá-lo a uma Instituição de Apoio, seja um Banco participante no Sistema MULTIBANCO ou uma Instituição de Pagamento autorizada pelo Banco de Portugal.

Num caso e noutro, a Instituição de Apoio à Empresa escolhida terá de enviar ao processador - no caso concreto, a SIBS FPS -, em formato digital, o formulário de adesão ao **Pagamento de Serviços**⁹, devidamente preenchido e assinados, além de inserir o tarifário aplicável no Portal de Serviços (PSS). Toda esta informação destina-se à caracterização da Empresa no sistema central da SIBS FPS.

Tratando-se de um Banco de Apoio à Empresa, entidade participante no Sistema MULTIBANCO, o funcionamento do serviço **Pagamentos de Serviços** na Rede SIBS processa-se da forma simples, apresentada na figura abaixo.

⁹ Ver DCSIBS110491_WD_PT_Formulário Adesão Pagamento de Serviço_V02.00

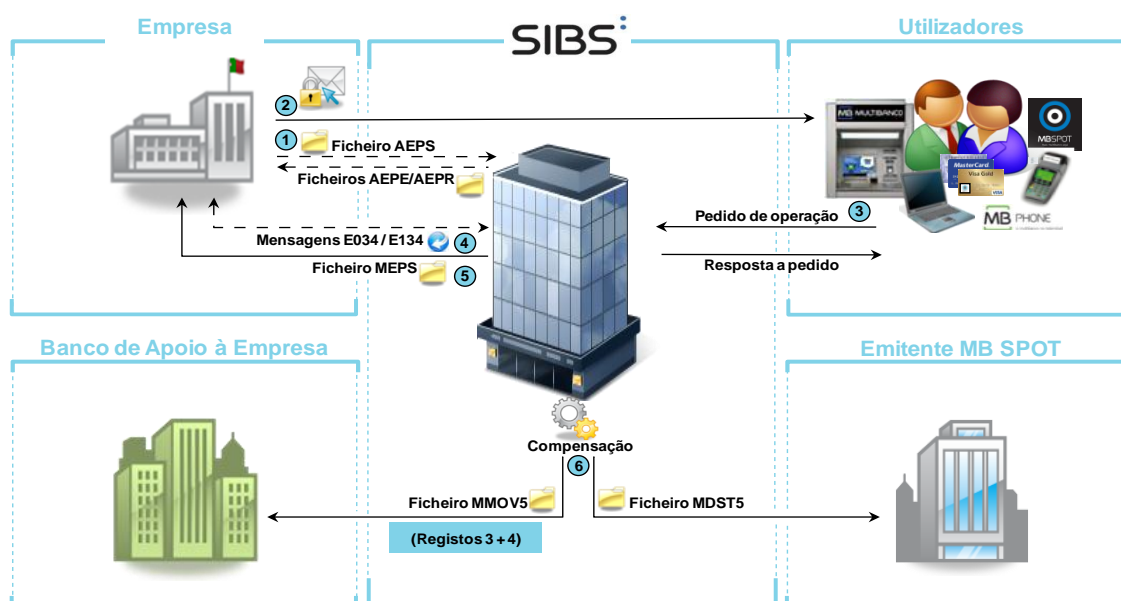


Figura 4 - Fluxos de informação (Banco)

1. Após aderir ao serviço, através do seu Banco de Apoio, a Empresa pode optar¹⁰ por enviar à SIBS FPS um Ficheiro de Clientes (**AEPS**) com as Referências a pagamento. Em resposta, confirmando a recepção desse ficheiro, receberá um Ficheiro de Retorno (**AEPE**) ou um Ficheiro de Rejeição (**AEPR**), caso haja incorrecções que obriguem à recusa de todo o ficheiro **AEPS**;
2. A Empresa passará a enviar facturas para pagamento aos seus clientes, com a indicação do Número de Entidade, da Referência de Pagamento e do Montante a Pagamento;
3. No momento do pagamento, a SIBS FPS valida os dados do cartão **MB SPOT** utilizado para o efectuar e os elementos introduzidos, tal como o saldo associado, comunicando com o terminal onde decorre a operação, de forma a autorizá-la ou recusá-la;
4. A Empresa pode optar por ser notificada em tempo real, sempre que uma transacção é efectuada: recebe uma mensagem **E034**, à qual deve responder com uma mensagem **E134**, de forma a confirmar à SIBS FPS a recepção da notificação;
5. Diariamente, a SIBS FPS executa o processo de compensação MULTIBANCO e, desde que tenham ocorrido pagamentos, informa a Empresa sobre todas as transacções registadas na Rede SIBS, enviando-lhe um Ficheiro de Movimentos (**MEPS**);
6. Igualmente após a compensação, a SIBS FPS envia informação aos outros intervenientes:
 - a. Ao Banco de Apoio à Empresa, enquanto Instituição de Apoio, é enviado o Ficheiro de Movimentos (**MMOV5**) com os registos 3 e 4, que reportam os movimentos na conta bancária e o detalhe dos totais liquidados por produto financeiro, respectivamente;
 - b. Ao Emitente do cartão **MB SPOT** utilizado é remetido um Ficheiro de Destinos (**MDST5**) com os débitos efectuados na conta do utilizador.

¹⁰ A flexibilidade do **Pagamento de Serviços** permite vários métodos de validação para as Empresas (Validação por *Check Digit*, por *Check Digit* com Gestão de Tranches, por Ficheiro de Clientes e por Ficheiro de Clientes com Montante Máximo Diário), adiante explicitados neste documento.

Caso a Empresa adira ao serviço através da mediação de uma Instituição de Pagamento autorizada, há lugar à actuação de um Banco do Crédito, uma instituição necessariamente participante no Sistema MULTIBANCO, que irá domiciliar a conta destinatária dos movimentos gerados.

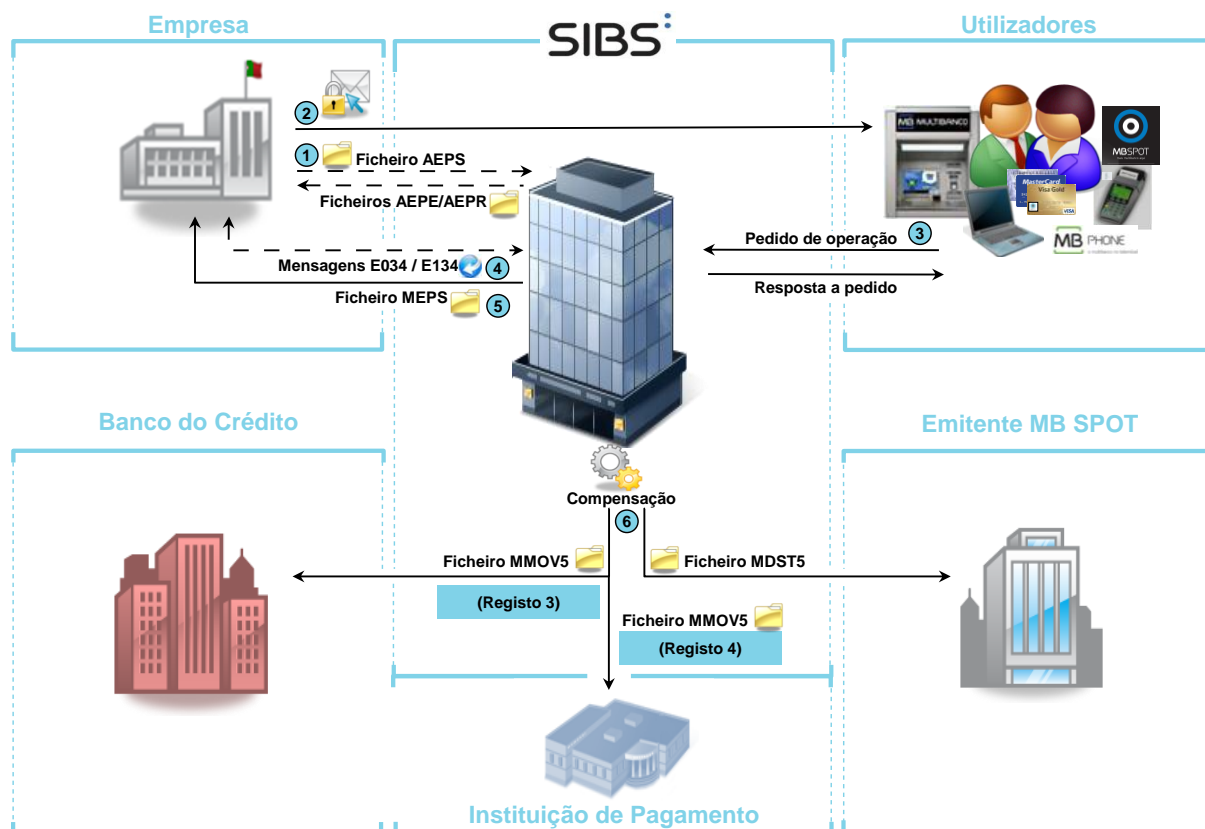


Figura 5 - Fluxos de informação (Instituição de Pagamento)

1. Após aderir ao serviço, pela mediação de uma Instituição de Pagamento, a Empresa pode optar¹¹ por enviar à SIBS FPS um Ficheiro de Clientes (**AEPS**) com as Referências a pagamento. Em resposta, confirmando a recepção desse ficheiro, receberá um Ficheiro de Retorno (**AEPE**) ou um Ficheiro de Rejeição (**AEPR**), caso haja incorrecções que obriguem à recusa de todo o ficheiro **AEPS**;
2. A Empresa passará a enviar facturas para pagamento aos seus clientes, com a indicação do Número de Entidade, da Referência de Pagamento e do Montante a Pagamento;
3. No momento do pagamento, a SIBS FPS valida os dados do cartão **MB SPOT** utilizado para o efectuar e os elementos introduzidos, tal como o saldo associado, comunicando com o terminal onde decorre a operação, de forma a autorizá-la ou recusá-la;

¹¹ A flexibilidade do **Pagamento de Serviços** permite vários métodos de validação para as Empresas (Validação por *Check Digit*, por *Check Digit* com Gestão de Tranches, por Ficheiro de Clientes e por Ficheiro de Clientes com Montante Máximo Diário), adiante explicitados neste documento.

4. A Empresa pode optar por ser notificada em tempo real, sempre que uma transacção é efectuada: recebe uma mensagem **E034**, à qual deve responder com uma mensagem **E134**, de forma a confirmar à SIBS FPS a recepção da notificação;
5. Diariamente, a SIBS FPS executa o processo de compensação MULTIBANCO e, desde que tenham ocorrido pagamentos, informa a Empresa sobre todas as transacções registadas na Rede SIBS, enviando-lhe um Ficheiro de Movimentos (**MEPS**);
6. Igualmente após a compensação, a SIBS FPS envia informação aos outros intervenientes:
 - a. À Instituição de Pagamento, enquanto Instituição de Apoio, é enviado o registo 4 do Ficheiro de Movimentos (**MMOV5**), com o detalhe dos totais liquidados por produto financeiro:
 - Inclui o Código de Transacção com o valor 035 (Campo 0699, SIS_OPRTIP = 035);
 - b. Ao Banco do Crédito, instituição participante no Sistema MULTIBANCO, é remetido o registo 3 do Ficheiro **MMOV5**, que reporta os movimentos na conta bancária ali domiciliada, derivados dos pagamentos de serviços destinados à Empresa;
 - c. Ao Emitente do cartão **MB SPOT** utilizado é remetido um Ficheiro de Destinos (**MDST5**) com os débitos efectuados na conta do utilizador.

Caso a Empresa entenda que uma única recepção diária do Ficheiro de Movimentos **MEPS** não é suficiente, pode optar por receber três ficheiros por dia, contendo cada um, os pagamentos efectuados no período correspondente a cada sub-fecho do sistema MULTIBANCO da SIBS FPS. Estes processamentos, de frequência diária e cuja conclusão depende do volume de transacções existente, terminam normalmente cerca das 11h, das 18h e das 23 horas, sendo que este último coincide com o final do processo de compensação MULTIBANCO.

Quando aplicável, no final de cada mês, a Instituição de Apoio à Empresa, deverá enviar à Empresa uma factura comprovativa das tarifas cobradas diariamente pela prestação do serviço.

3.3 Especificações Técnicas

3.3.1 Ficheiros

Os ficheiros são caracterizados independentemente do modo de transporte usado, isto é, se é usada a transmissão electrónica ou, como solução de contingência, um suporte físico.

A utilização de um suporte físico só é admitida como solução de recurso, no caso de problemas pontuais com a transmissão dos ficheiros. As características dos suportes que a SIBS FPS tem capacidade para processar devem ser solicitadas, se necessário, ao serviço de operação deste processador.

Todos os ficheiros trocados entre a SIBS FPS e os intervenientes no **Pagamento de Serviços** são constituídos por um registo *Header*, que identifica o ficheiro, seguido de registos de detalhe e finalizados por um registo *Trailer*, contendo dados obtidos a partir do detalhe do ficheiro:

- Um registo de *Header*,

- Registos de detalhe;
- Um registo de *Trailer*.

3.3.1.1 Ficheiros da SIBS FPS para as IAE

A SIBS FPS disponibiliza os seguintes ficheiros às Instituições de Apoio às Empresas:

- Ficheiro de Movimentos (**MMOV5**) - Criado diariamente, após o período de compensação, resulta do processamento financeiro e reporta os lançamentos a efectuar na conta da Empresa, tendo dois tipos de registos:
 - O registo tipo 3 informa sobre o valor total dos pagamentos realizados nesse dia para a Empresa cliente do serviço e a verba que lhe deverá ser creditada em conta pela IAE;
 - O registo tipo 4 inclui o detalhe por acordo, dos totais liquidados.

Quando a IAE é um Banco de Apoio à Empresa, o Ficheiro de Movimentos (**MMOV5**) inclui os registos 3 e 4.

Quando a Instituição de Apoio é uma Instituição de Pagamento, é-lhe enviado o registo 4 do Ficheiro de Movimentos (**MMOV5**):

- Inclui o Código de Transacção com o valor 035 (Campo 0699, SIS_OPRTIP = 035);

Neste caso, há lugar à intervenção de um Banco do Crédito, instituição participante no Sistema MULTIBANCO, ao qual é remetido o registo 3 do Ficheiro **MMOV5**, em que o Código de Transacção tem o valor 040 (Campo 0699, SIS_OPRTIP = 040)¹².

- Ficheiro de Estatísticas Matriciais (**EEMM**) - Enviado mensalmente a diversos participantes do Sistema MULTIBANCO, comporta dados estatísticos, com detalhe, por exemplo, sobre os totais apresentados por cada CA ou por cada TPA.¹³

¹² No presente documento são apenas expostos os Registos 3 e 4 do Ficheiro de Movimentos, com implicação no serviço documentado. A estrutura global do Ficheiro **MMOV5** pode ser consultada no Manual de Implementação - Serviços para Emissores (DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores_V02.10.docx) ou no Manual de Implementação - Processamento para *Acquirers* MB e SPI em TPA (DCSIBS100038_MI_PT_Manual de Implementação - Processamento para *Acquirers* MB e SPI em TPA_V Serviços para Emissores_V01.10.docx).

¹³ A estrutura do Ficheiro **EEMM** está patente no Manual de Implementação - Processamento para *Acquirers* MB e SPI em TPA (DCSIBS100038_MI_PT_Manual de Implementação - Processamento para *Acquirers* MB e SPI em TPA).

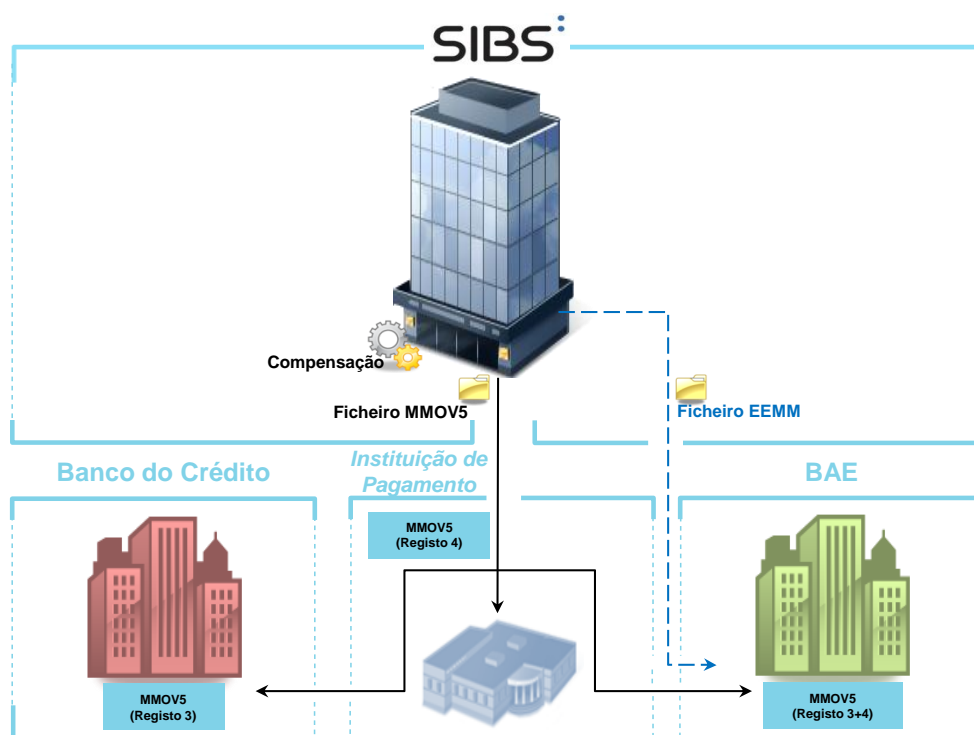


Figura 6 - Fluxo de Dados - SIBS FPS/IAE

Ficheiro	Nome	Destinatário	Periodicidade	Descrição
MMOV5	Ficheiro de Movimentos	Instituição de Apoio à Empresa	Diária, após compensação MULTIBANCO	Registo tipo 3 - Para realização do crédito na conta da Empresa, informa sobre o total dos pagamentos efectuados na Rede SIBS.
				Registo tipo 4 - Informa os totais liquidados com detalhe por Entidade Contratante.
EEMM	Estatísticas Matriciais	Instituição de Apoio à Empresa	Mensal (opcional)	Tem por objectivo informar a IAE, com detalhe, sobre as transacções, cartões e canais utilizados nos pagamentos para uma determinada Empresa. Informação constante no Registo tipo 1 e campo (0342) SIS_REFDAD="07" .

3.3.1.1.1 Ficheiro MMOV5 - Movimentos**3.3.1.1.1.1 Registo Tipo 3 (BAE ou Banco do Crédito)**

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

O total em causa corresponde ao saldo dos campos (2326) LOG_MOVMNTN01_2, que inclui o montante cobrado para a empresa, e (2327) LOG_ADIMNT, 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 MMOV5 é enviado um registo com (0699) SIS_OPRTIP = '035', no caso de Pagamento de Serviços (MULTIBANCO), por cada ficheiro de movimentos enviado no dia a cada entidade.

Nome do Ficheiro	MMOV5 - Movimentos
Objectivo	Enviar movimentos correspondentes a diferentes tipos de operações, relacionadas com o negócio de <i>Acquiring</i> , a Bancos, participantes no Sistema MULTIBANCO, e Instituições de Pagamento.
Geração	Diária.
Tipo de Transferência	MFT
Tipo de Ficheiro	ASCII
Tamanho	404 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, 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 à Empresa e Banco do Crédito) - Inclui os movimentos nas contas bancárias de comerciantes/empresas, residentes no Banco destinatário do ficheiro, correspondentes a cada fecho local de Terminais de Pagamento Automático (TPA), Entidades de Pagamento de Serviços e Serviços MULTIBANCO; • Tipo de Registo 4 (Instituições de Pagamento) - Totais por contrato de aceitação das operações; • Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro.
Ordem	N/A
Observações	N/A

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
Header					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'0'
0101	FIC_APL_ID1	1	A	2	'M'
0102	FIC_NOMN01	4	A	3	'MOV5'
0064	FIC_VER	2	N	7	'00'
1798	FIC_ENTTIP	1	A	9	Preenchido

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
2397	FIC_AGGTIP	1	A	10	'0'
0412	COM_NUM_FCT	7	N	11	Preenchido
0103	BAN_COD	4	N	18	a)
0104	BAN_CPD	1	N	22	'0'
0061	FIC_SEQN01	11	N	23	AAAAMMDDSSS
0062	FIC_SEQN01_ULT	11	N	34	AAAAMMDDSSS
0110	FIC_VALDAT	8	N	45	AAAAMMDD
0857	FIC_DTH	14	N	53	AAAAMMDDHHMMSS
0233	EXT_MOECOD	3	N	67	'978'
	<i>Filler</i>	335	A	70	
Total				404	
(...)					
Registo de Detalhe 3 (Totais para Contas de Comerciantes/Empresas)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'3'
1709	LOG_SIS	2	A	2	
0320	LOG_PERN01	4	N	4	
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	
0121	SIS_PRCTIP	1	N	16	
0186	LOG_ENV MRT	1	N	17	
0004	MSG_DTH	14	N	18	
0012	MSG_RESTIP	1	A	32	
0013	MSG_IDE	14	A	33	
0699	SIS_OPRTIP	3	A	47	'035'
0313	SIS_ESRCOD	1	N	50	
0003	TRM_TIP	1	A	51	
0241	BAN_COD_APO	4	N	52	
0006	TRM_IDE	10	A	56	
2354	TRM_CAPN01	1	N	66	
0105	SIS_DTH	14	N	67	
0007	LOC_TRM	40	A	81	
0157	SPI_MCCCOD	4	N	121	
0226	EXT_CTYCOD	3	N	125	
0068	TRM_IDEPRO	7	N	128	
0118	TRM_PERNUM	3	N	135	
0323	TRM_REGNUM	5	N	138	
0158	TRM_DICCOD	4	N	143	
0327	COM_NUM	7	N	147	
0328	EST_NUM	4	N	154	
0132	SAN_NUM	15	N	158	

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	173	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	N	180	(9 int., 2 dec.)
0318	LOG_SINMOV	1	A	191	
2327	LOG_ADIMNT	9	N	192	(7 int., 2 dec.)
0318	LOG_SINMOV	1	A	201	
0014	MSG_IDE_ORI	14	A	202	
1747	LOG_SIS_ORI	2	A	216	
0010	LOG_PERN01_ORI	4	N	218	
0011	LOG_NUMN01_ORI	8	N	222	
0009	MSG_DTH_ORI	14	N	230	
0015	LOG_MOTANU	1	A	244	
0243	RCL_IDEDOC	10	A	245	
Dados Adicionais					
0102	FIC_NOMN01	4	A	255	Do <i>header</i> do ficheiro p/ Entidade
2398	FIC_SEQ	9	N	259	Do <i>header</i> do ficheiro p/ Entidade
0468	EPS_NUM	5	N	268	Do <i>header</i> do ficheiro p/ Entidade
	<i>Filler</i>	132	A	273	
Total				404	
(...)					
Trailer					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'9'
0107	FIC_REGQNT	8	N	2	
0108	FIC_TOTDEB	16	N	10	Na denominação do <i>header</i>
0109	FIC_TOTCRE	16	N	26	Na denominação do <i>header</i>
0103	BAN_COD	4	N	32	
0132	SAN_NUM	15	N	36	
	<i>Filler</i>	354	A	51	
Total				404	

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

3.3.1.1.2 Registo Tipo 4 (BAE ou Instituição de Pagamento - Pagamento de Serviços)

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
Header					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'0'
0101	FIC_APL_ID1	1	A	2	'M'
0102	FIC_NOMN01	4	A	3	'MOV5'
0064	FIC_VER	2	N	7	'00'
1798	FIC_ENTTIP	1	A	9	Preenchido
2397	FIC_AGGTIP	1	A	10	'0'

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
0412	COM_NUM_FCT	7	N	11	Preenchido
0103	BAN_COD	4	N	18	a)
0104	BAN_CPD	1	N	22	'0'
0061	FIC_SEQN01	11	N	23	AAAAMMDDSSS
0062	FIC_SEQN01_ULT	11	N	34	AAAAMMDDSSS
0110	FIC_VALDAT	8	N	45	AAAAMMDD
0857	FIC_DTH	14	N	53	AAAAMMDDHHMMSS
0233	EXT_MOECOD	3	N	67	'978'
	Filler	335	A	70	
Total				404	
(...)					
Registo de Detalhe 4 (Totais por Produto Financeiro)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'4'
1709	LOG_SIS	2	A	2	
0320	LOG_PERN01	4	N	4	
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	
0121	SIS_PRCTIP	1	N	16	
0186	LOG_ENVMRT	1	N	17	
0004	MSG_DTH	14	N	18	
0012	MSG_RESTIP	1	A	32	
0013	MSG_IDE	14	A	33	
0699	SIS_OPRTIP	3	A	47	'035'
0313	SIS_ESRCOD	1	N	50	
0003	TRM_TIP	1	A	51	
0241	BAN_COD_APO	4	N	52	
0006	TRM_IDE	10	A	56	
2354	TRM_CAPN01	1	N	66	
0105	SIS_DTH	14	N	67	
0007	LOC_TRM	40	A	81	
0157	SPI_MCCCOD	4	N	121	
0226	EXT_CTYCOD	3	N	125	
0068	TRM_IDEPRO	7	N	128	
0118	TRM_PERNUM	3	N	135	
0323	TRM_REGNUM	5	N	138	
0158	TRM_DICCOD	4	N	143	
0327	COM_NUM	7	N	147	
0328	EST_NUM	4	N	154	
0132	SAN_NUM	15	N	158	
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	173	

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	N	180	(9 int., 2 dec.)
0318	LOG_SINMOV	1	A	191	
2327	LOG_ADIMNT	9	N	192	(7 int., 2 dec.)
0318	LOG_SINMOV	1	A	201	
2328	SIS_MONTIP	4	A	202	
2300	SIS_TARSIB	6	A	206	
2301	SIS_TARINT	6	A	212	
2301	SIS_TARINT	6	A	218	
2340	FIC_PAGDST	9	N	224	(7 int., 2 dec.)
0318	LOG_SINMOV	1	A	233	
2341	FIC_RCB DST	9	N	234	(7 int., 2 dec.)
0318	LOG_SINMOV	1	A	243	
0014	MSG_IDE_ORI	14	A	244	
1747	LOG_SIS_ORI	2	A	258	
0010	LOG_PERN01_ORI	4	N	260	
0011	LOG_NUMN01_ORI	8	N	264	
0009	MSG_DTH_ORI	14	N	272	
0015	LOG_MOTANU	1	A	286	
0243	RCL_IDEDOC	10	A	287	
0434	ACR_PROFIN	5	N	297	
2298	ACR_CNTCOD	1	N	302	
1007	EST_ACQNUM	7	N	303	
3856	BAN_COD_SPR	4	N	310	
0110	FIC_VALDAT	8	N	314	
Dados Adicionais					
0468	EPS_NUM	5	N	322	
2331	SIS_TRSQNT	7	N	327	
2331	SIS_TRSQNT	7	N	334	
2300	SIS_TARSIB	6	A	341	
2330	FIC_OTAQNT_N01	7	N	347	
2411	LOG_MOVMNT_AUX	9	N	354	(7 int., 2 dec.)
0318	LOG_SINMOV	1	A	363	C - Crédito; D - Débito
2330	FIC_OTAQNT_N01	7	N	364	
2411	LOG_MOVMNT_AUX	9	N	371	(7 int., 2 dec.)
0318	LOG_SINMOV	1	A	380	C - Crédito; D - Débito
	<i>Filler</i>	24	A	381	
Total				404	

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
Trailer					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'9'
0107	FIC_REGQNT	8	N	2	
0108	FIC_TOTDEB	16	N	10	Na denominação do <i>header</i>
0109	FIC_TOTCRE	16	N	26	Na denominação do <i>header</i>
0103	BAN_COD	4	N	32	
0132	SAN_NUM	15	N	36	
	<i>Filler</i>	354	A	51	
Total				404	

3.3.1.2 Outros ficheiros com origem na SIBS FPS

Ficheiro	Nome	Destinatário	Periodicidade	Descrição
AEPE	Ficheiro de Retorno	Empresa	Após e no caso de receber Ficheiro de Clientes (AEPS)	É disponibilizado após a validação do Ficheiro de Clientes, num prazo máximo de 24 horas, no período compreendido entre as 22h e as 8h do dia seguinte. Permite à Empresa detectar a ocorrência de erros no processamento do Ficheiro AEPS e qual a razão que levou à rejeição de cada Referência.
AEPR	Ficheiro de Rejeição do Ficheiro Clientes	Empresa	Após e no caso de receber Ficheiro (AEPS) com incorrecções que obrigaram à sua recusa	Informa a Empresa que o Ficheiro AEPS foi rejeitado na totalidade. Está disponível após a validação do Ficheiro de Clientes, num prazo máximo de 24 horas, no período entre as 22h e as 8h do dia seguinte.
MEPS	Ficheiro de Movimentos	Empresa	Diária, após compensação MULTIBANCO	Informa a Empresa de todos os pagamentos que foram efectuados durante o período de compensação, após o qual fica pronto para transmissão. Apresenta o detalhe de cada pagamento efectuado nesse período e o total movimentado na conta bancária da Empresa.
MDST5	Ficheiro de Destinos	Emitente MB SPOT	Diária, após compensação MULTIBANCO	Informa o Emitente MB SPOT sobre as transacções correctamente concluídas pelos utilizadores dos seus cartões e também sobre as tarifas aplicáveis.

3.3.1.3 Ficheiros da Empresa para a SIBS FPS

Ficheiro	Nome	Destinatário	Periodicidade	Descrição
AEPS	Ficheiro de Clientes	SIBS FPS	Decisão da Empresa (em caso de opção por Validação de Pagamentos por envio de Ficheiro)	Indica as referências de pagamento para os clientes que têm facturas em situação de liquidação. Estas referências podem corresponder a novas facturas (inserção), à renovação das existentes (actualização) ou ainda às que se pretende retirar do ficheiro residente na SIBS FPS (abate de registo).

3.3.2 Mensagens

3.3.2.1 Mensagens entre SIBS FPS e a Empresa¹⁴

Mensagem	Nome	Destinatário	Periodicidade	Descrição
E034	Aviso de Pagamento	Empresa	No momento de pagamento de uma Referência.	Mensagem em tempo real (<i>Real-Time</i>) informando que o pagamento de uma Referência foi efectuado.
E134	Resposta ao Aviso de Pagamento	SIBS FPS	Após recepção de mensagem E034	Mensagem de resposta da aplicação PRT instalada na Empresa à E034 , enviada pelo servidor PRT da SIBS FPS.

¹⁴ Caso a Empresa pretenda ser notificada em tempo real, através da aplicação Protocolo *Real-Time*, quando um pagamento a seu favor é feito na Rede SIBS.

3.4 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).	A - Caixa Automático (CA) B - Pagamento Automático (TPA) C - Caixa Automático do estrangeiro (ATM) D - Pagamento Automático estrangeiro (POS) E - Terminal Baixo Valor F - Terminal <i>Acquirer</i> G - Portal Serviços SIBS (Terminal Bancário) H - Terminal Empresa J - Acesso ao MULTIBANCO K - MB PHONE L - <i>Host</i> do Banco M - Internet N, O, Q, S, T - reservados p/ uso interno SIBS (N - Cheques; O - <i>Batch</i> ; Q - 3270; S - POS/INT; T - <i>Cutoff</i> /Comissões sem PAN) R - Regularizações U - BAN - Sistema Isolado Y - Sistema Pagamento Internacional V - <i>Vouchers</i> (AMEX) W - TPA Virtual Ficheiro Transacções 9 - Reservado

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
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 FPS para o CPU do Banco. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .	
0006	TRM_IDE	IDENTIFICAÇÃO DO 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. Ver Anexo A do campo (0003) TRM_TIP. 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. Ver Anexo A do campo (0003) TRM_TIP.	
0009	MSG_DTH_ORI	DATA-HORA DA TRANSMISSÃO DA MENSAGEM ORIGEM	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que, numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a data-hora da 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 ORIGEM	4	N		Campo que, numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a identificação do <i>log</i> 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,	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento.	
0011	LOG_NUMN01_ORI	NÚMERO DE REGISTO CENTRAL DA MENSAGEM ORIGEM	8	N		<p>Campo que, numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o número de registo de <i>log</i> 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_RESTIP	CÓDIGO DE RESPOSTA	1	A		<p>Campo que informa a resposta do Banco a um pedido de operação.</p>	<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>

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0013	MSG_IDE	NÚMERO 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 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.	1 - Gerada pelo Terminal 2 - <i>Time-out</i> 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 [001,999]. 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.	
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	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						formatos diferentes para o mesmo serviço.	
0068	TRM_IDEPRO	IDENTIFICAÇÃO DO PROPRIETÁRIO	7	N		<p>Identifica a entidade que, do ponto de vista do tarifário SIBS e interbancário, corresponde ao 'Banco de Apoio do Terminal' para o Terminal indicado no campo (0006) TRM_IDE.</p> <p>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.</p> <p>Em Caixas Automáticas assume o valor do proprietário da sub-rede de CA (se MB=1).</p>	<p>Estão a ser utilizados os seguintes valores:</p> <p>0 ou 1 - rede MB;</p> <p>332 - rede interna Mbcp</p>
0101	FIC_APL_ID1	APLICAÇÃO	1	A		<p>Trata-se de uma informação presente nos <i>headers</i> dos ficheiros e que identifica a aplicação em que o mesmo se insere.</p>	<p>B - SEPA DD B2B</p> <p>C - Cheques</p> <p>D - SDD</p> <p>E - Efeitos</p> <p>G - SPGT</p> <p>H - PE_ACH</p> <p>K - Serviços - SIBS Cartões</p> <p>L - GRL-PL</p> <p>M - MULTIBANCO</p> <p>O - GRL-RO</p> <p>P - SEPA CT</p> <p>Q - TEI - 1</p> <p>R - TEI - 2</p> <p>S - SEPA DD CORE</p> <p>T - GRL-PT</p> <p>V - SVBANK</p> <p>- (não aplicável)</p>

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.	
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 FPS) 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 TPA 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.	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0110	FIC_VALDAT	DATA/VALOR	8	N	AAAAMMDD	<p>Quando informado no <i>header</i> dos Ficheiros da Compensação MULTIBANCO, é a data da 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		Código que distingue os tipos de registos de um ficheiro ou mensagem. Os restantes tipos são especificados em cada ficheiro ou mensagem.	0 - registo <i>header</i> de ficheiro; 9 - registo <i>trailer</i> de ficheiro
0117	LOG_NUMN01	NÚMERO DE REGISTO LOG CENTRAL	8	N		Identifica o número do registo no Ficheiro de <i>Log</i> do CPU-SIBS FPS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320)	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						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 <i>log</i> central.	
0118	TRM_PERNUM	NÚMERO DO PERÍODO CONTABILÍSTICO LOCAL	3	N		Indica o número do período local do terminal em que se executaram as transacções.	
0121	SIS_PRCTIP		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 - <i>Real-Time</i> 2 - Saldo Conta 3 - Saldo Cartão 4 - Autorizada pela Unicre 5 - Por autorização da SIBS FPS 8 - Por decisão (<i>stand-in</i>) de um Sistema de Pagamento Internacional
0132	SAN_NUM	NÚMERO DA CONTA (SAN1, SAN2 OU OUTRA)	15	N		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). 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. 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	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>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>	
0157	SPI_MCCCOD	MERCHANT CATEGORY CODE	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		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.	
0186	LOG_ENVMRT	MODO DE ENVIO DA COMUNICAÇÃO	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 MULTIBANCO do dia.</p> <p>3 - Informação transmitida ao Banco a frio (cód. Msg=3xxx, 2xxx) com recusa</p>

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							pelo Banco.
0226	EXT_CTYCOD	CÓDIGO DE PAÍS	3	N		É o código internacional atribuído ao País a que pertence o Centro de <i>Clearing</i> , ao qual se destinam os movimentos feitos por cartões na 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.	
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).	
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.	
0243	RCL_IDEDOC	IDENTIFICAÇÃO DO DOCUMENTO	10	A		Identificação do documento enviado pela SIBS FPS, confirmando a aceitação da regularização da operação reclamada pelo Banco.	
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

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							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.	Caso o montante associado seja zero, deve considerar-se o valor "C".
0320	LOG_PERN01	IDENTIFICAÇÃO DO PERÍODO DO LOG CENTRAL	4	N		Identificação do número do ficheiro de <i>log</i> da SIBS FPS 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 FPS usa mais do que um ficheiro de <i>log</i> por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da Compensação MULTIBANCO, 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 TPA tem o formato 00nnn.	
0327	COM_NUM	IDENTIFICAÇÃO DE COMERCIANTE/EMPRESA	7	N		Código atribuído pela SIBS FPS aquando da inserção de um comerciante ou empresa no sistema MULTIBANCO.	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						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 MULTIBANCO.	
0370	TRM_GESCOD	GESTÃO DE TERMINAL	2	N		Código indicativo do conjunto de dados enviados no registo do Ficheiro Terminais.	01 - Inserção CA; 02 - Inserção TPA; 03 - Alteração estado Func.; 04 - Início contrato de Represent. Cartão; 05 - Remessa cartões superv/oper.; 06 - Alterações CA; 07 - Alterações TPA; 08 - Alteração contrato Repr. Cartão; 09 - Suspensão " " "; 10 - Abate conta supervisor; 11 - Carregamento de chaves; 12 - Alterações PINPAD; 13 - Suspensão contrato PINPAD; 14 - Inserção de Comerciante; 15 - Alterações ao Comerciante; 16 - Abate de Comerciante; 17 - Inserção de Estabelecimento; 18 - Alterações ao Estabelecimento; 19 - Abate de Estabelecimento; 20 - Inserção de Acordo; 21 - Alteração de Acordo; 22 - Inserção de Acordo Padrão;

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							23 - Alteração de Acordo Padrão; 24 - Inserção de dados operacionais; 25 - Alteração de dados operacionais; 26 - Abate de Acordo; 27 - Abate de Acordo Padrão; 28 - Abate de dados operacionais; 30 - Associação Cartão NP a Estabelecimento; 31 - Alteração de Conta da associação Cartão NP a Estab.; 32 - Abate de Cartão NP; 50 - ESPECIAL - Controlo carreg. CA. 99 - Versão base
0412	COM_NUM_FCT	IDENTIFICAÇÃO CLIENTE SIBS	7	N		Identificação do cliente na nomenclatura da contabilidade da SIBS. Corresponde ao código de Empresa/Comerciante atribuído no Sistema MULTIBANCO.	
0434	ACR_PROFIN	PRODUTO FINANCEIRO	5	N	5 int.	Código do produto financeiro que está associado ao acordo do representante.	
0468	EPS_NUM	ENTIDADE	5	N		Identificação de uma entidade cobradora no Pagamento de Serviços ou de um Serviço Especial.	
0699	SIS_OPRTIP	CÓDIGO DE TRANSACÇÃO EXPANDIDO	3	A		Identifica o tipo de transacção realizada.	
0857	FIC_DTH	DATA-HORA DO PROCESSAMENTO	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Indica, no <i>header</i> dos ficheiros enviados à Unicre, a data-hora do processamento efectuado pela SIBS FPS.	
1007	EST_ACQNUM	IDENTIFICAÇÃO DO ESTABELECIMENTO NO SISTEMA DO ACQUIRER	7	N		Número de identificação do Comerciante ou Estabelecimento no sistema do <i>Acquirer/Representante</i> .	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1068	ACR_DIACRE	NÚMERO DIAS APÓS FECHO	2	N		Campo que informa o número de dias, após a realização de um Fecho Contabilístico para creditar a conta do comerciante.	
1086	ACR_PCT	PERCENTAGEM	5	N	2 int., 3 dec.	Percentagem que é aplicada para o acordo de representação ou <i>Interchange Fee</i> sobre o valor da compra.	
1088	ACR_PRCCMS	PROCESSO DA COMISSÃO	1	N		Campo que indica o tipo de cálculo da comissão estabelecida entre o Representante ou o emissor do cartão e o comerciante com o qual foi feito um acordo. Pode também indicar o tipo de cálculo da <i>Interchange Fee</i> (paga pelo Representante ao Emissor).	0 - Não há comissões; 1 – Taxa percentual; 2 - Taxa fixa; 3 - Taxa percentual e taxa fixa.
1100	ACR_TAX	TAXA COMISSÃO	5	N	3 int., 2 dec.	Tarifa aplicada em euros e por operação, na sequência do acordo celebrado entre um estabelecimento de um Comerciante e o representante ou emissor de um cartão ou entre o Representante e o Emissor (<i>Interchange Fee</i>).	
1104	ACR_MODPAG	TIPO/MODALIDADE 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.
1709	LOG_SIS	SISTEMA DO LOG ASSOCIADO À TRANSACÇÃO (NOVO CÓDIGO 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	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

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						(espaços) em registos gerados na Compensação MULTIBANCO, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de <i>log</i> da SIBS FPS.	06 - PMB 07 - ATM-OLO 02 08 - POS 02 0A - Registos <i>Batch</i> 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: 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 - SIDF 5D - POS 03 5E - POS 04 5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1747	LOG_SIS_ORI	APLICAÇÃO PDD DA MENSAGEM ORIGEM (NOVO CÓDIGO EXPANDIDO)	2	A		<p>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).</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> <p>Corresponde à versão expandida do campo 0322.</p>	
1798	FIC_ENTTIP	TIPO DE ENTIDADE/PARTICIPANTE	1	A		<p>Indica o tipo de entidade ou de participante presente no Sistema MULTIBANCO.</p>	<p>No caso da produção de cartões os valores possíveis são:</p> <p>B - Banco E - Empresa</p> <p>No caso da Compensação MULTIBANCO, os valores possíveis são:</p> <p>B - Banco Liquidador I - Instituição, não liquidadora, com código atribuído pelo Banco de Portugal E - Empresa</p>
2193	ACR_FLU	FLUXO DO ACORDO	2	A		<p>Campo que indica os intervenientes envolvidos e o sentido dos dados de comissionamento.</p>	<p>Intervenientes:</p> <p>P - Cliente; C - Comerciante; E - Emissor do Cartão; T - Banco de Apoio do Terminal; S - SIBS;</p>

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							R - Representante; G - Banco de Apoio da Entidade; D - Proprietário do Terminal; M - Comerciante MB SPOT; B - Empresa; Fluxos: - Não aplicável; CD - Comerciante ->Proprietário; CG - Comerciante ->Banco Apoio da Entidade; CR - Comerciante ->Acquirer; CS - Comerciante ->SIBS FPS; PR - Cliente ->Acquirer; PE - Cliente ->Banco Emissor; RE - Acquirer ->Banco Emissor; DM - Proprietário ->Comerciante MB SPOT; RP - Acquirer -> Cliente ; RB - Acquirer -> Empresa.
2271	ACR_ESCFCT	ESCALÃO DE FACTURAÇÃO	3	N		Código do Acquirer, posicionado ao nível das condições contratuais de um determinado produto financeiro, que permite classificar um estabelecimento, de acordo com o seu volume de facturação.	
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;

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							07 - Serviço TPA <i>off-line</i> ; 08- Serviço BXV outros Canais; 09 - Serviço BXV em TPA; 10 - Serviço TPA <i>Voucher</i> .
2282	ACR_MAXCMS	VALOR MÁXIMO COMISSÃO	5	N	3 int., 2 dec.	Indica o valor máximo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas, no âmbito de um acordo de representação.	
2283	ACR_MINCMS	VALOR MÍNIMO COMISSÃO	5	N	3 int., 2 dec.	Indica o valor mínimo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas, no âmbito de um acordo de representação.	
2284	ACR_LIMCMS	INCIDÊNCIA DOS LIMITES DA COMISSÃO (CAPS)	1	N		Indica a incidência dos limites da comissão (Caps).	0 - N.A.; 1 - Tem sobre o valor variável; 2 - Tem sobre o valor total (variável mais fixo).
2287	ACR_SITIND	ESTADO DO ACORDO	1	N		Indica o estado do acordo de representação.	0 - Inactivo; 1 - Activo; 2 - Pendente; 3 - Abatido por Substituição; 4 - Pendente Abatido.
2291	ACR_IVA	INDICADOR DE IVA	1	N		Indica se o comissionamento está sujeito a IVA.	0 - Não sujeito; 1 - Sujeito a IVA; 2 - IVA incluído.
2292	ACR_INCIVA	INCIDÊNCIA DO IVA	1	A		Indica sobre que comissionamento incide o IVA.	F - Fixo; V - Variável; A - Ambos.
2293	ACR_IMSIND	INDICADOR DE IMPOSTO DO SELO	1	N		Indica se o comissionamento está sujeito a IS.	0 - Não sujeito; 1 - Sujeito a IS.

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2294	ACR_INCIMS	INCIDÊNCIA DO IMPOSTO DO SELO	1	A		Indica sobre que comissionamento incide o IS.	F - Fixo; V - Variável; A - Ambos.
2298	ACR_CNTCOD	INDICADOR DE ACORDO CONTABILÍSTICO	1	N		Indicador de acordo contabilístico.	0 - Não contabilístico; 1 - Contabilístico; 2 - Diferido; 3 - Informativo.
2300	SIS_TARSIB	TARIFA 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. 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 MULTIBANCO. Este atributo corresponde à expansão do campo (0325).	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	MONTANTE DO MOVIMENTO - 2	11	N	9 int. 2 dec.	Indica o valor a movimentar. O montante pode corresponder à movimentação de valores individuais ou de valores agregados, como por exemplo: - Total facturado por um Comerciante - Total a movimentar a um representante - Somatório de um conjunto de operações	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>- Total de custos/receitas</p> <p>- etc.</p> <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 COMERCIANTE	7	N		<p>Apresenta o número de operações de compra ou de cobrança incluídas nos ficheiros de 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.</p> <p>Corresponde à expansão do atributo (0331) EST_OPRQNTN01.</p>	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2330	FIC_OTAQNT_N01	NÚMERO DE OPERAÇÕES TARIFADAS	7	N		Indica o número de operações bem concluídas, às quais se aplica a rubrica de tarifário interbancário, indicada no (2301) SIS_TARINT, que precede este campo. Corresponde à expansão do atributo (0303).	
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 no campo (2300) SIS_TARSIB, que precede este campo. Corresponde à expansão do atributo (0305).	
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	

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 TPA 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 CA 7.xx correspondem a capacidade do tipo 1; superiores a 8.00 correspondem a capacidades do tipo 2.</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>
2369	ACR_PDR	IDENTIFICAÇÃO DO ACORDO PADRÃO	3	N		Número do acordo padrão para um determinado representante.	
2370	ACR_LIMESC_SUP	LIMITE SUPERIOR DO ESCALÃO ACORDO	7	N		Apresenta o limite superior do escalão aplicável a um determinado acordo.	
2383	ACR_ESCIND	INDICADOR DE ESCALÕES	1	N		Indicador da existência de escalões de montante ou de quantidade aplicáveis ao acordo.	<p>0 - Não aplicável;</p> <p>1 - Tem escalões de montante;</p> <p>2 - Tem escalões de quantidade.</p>
2397	FIC_AGGTIP	TIPO DE AGREGAÇÃO DE FICHEIROS	1	A		Indica o tipo de desagregação dos dados enviados nos ficheiros da Compensação MULTIBANCO.	<p>0 - não aplicável</p> <p>1 - ficheiros por CPD</p> <p>2 - ficheiros por CPD e por grupos de BIN</p>
2398	FIC_SEQ	DATA DO 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"	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
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.	
3856	BAN_COD_SPR	CÓDIGO DO BANCO DE SUPORTE	4	N		É o código do Banco de suporte ao processamento de um Banco estrangeiro.	

4 Testes

Para o correcto funcionamento do serviço de **Pagamento de Serviços**, antes da sua activação ou sempre que for necessário validar alterações evolutivas, há lugar à execução de testes, validados pelo processador SIBS FPS e pela SIBS PAGAMENTOS.

Por regra, os testes são realizados no ambiente de SPP (Sistema de Pré-Produção) da SIBS FPS. No entanto, após uma apurada análise caso a caso, nas situações mais simples e para agilizar processos, a SIBS FPS pode considerar a utilização do ambiente de Produção, para a execução dos testes tidos como necessários.

4.1 Participantes

O plano de testes do serviço **Pagamento de Serviços** é executado pelas seguintes entidades:

- **Instituição de Apoio à Empresa - IAE**

Instituição participante numa rede electrónica de transacções (no caso, o Sistema MULTIBANCO da Rede SIBS), que contrata com Empresas a possibilidade de utilização do **Pagamento de Serviços** pelos clientes destas, para saldar montantes devidos pela aquisição de bens ou de serviços.

Poderá ser um Banco, desde que participante no sistema MULTIBANCO ou uma Empresa, desde que reconhecida como Instituição de Pagamento pelo Banco de Portugal. Neste caso, será necessária a participação de um Banco participante no sistema MULTIBANCO, enquanto entidade destinatária (Banco do Crédito) dos movimentos efectuados para a empresa prestadora do serviço.



- **Banco do Crédito**

Instituição participante numa rede electrónica de transacções (no caso, o Sistema MULTIBANCO da Rede SIBS), responsável pela movimentação que suporta a actividade de *Acquiring* da Instituição de Pagamento (IAE), domiciliando a conta destinatária dos movimentos gerados pelos pagamentos de serviços.



- **SIBS PAGAMENTOS**

Entidade que efectua a gestão dos *schemes*¹⁵ do Grupo SIBS, assegurando a concepção e a gestão dos produtos/serviços regidos pelos mesmos, bem como a gestão da actividade de *acquiring* de *schemes* de cartões, em redes de Caixas Automáticos e Terminais de Pagamento.



- **Processador (SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS)**

Entidade que gere e assegura o processamento operacional numa rede electrónica de pagamentos e transacções, cujo acesso é disponibilizando aos utilizadores, com a garantia de integridade e segurança dos dados transmitidos entre os intervenientes. A SIBS FPS é o processador de referência do serviço **Pagamento de Serviços**.



4.2 Informação de Suporte a Testes

4.2.1 Pré-requisitos

Os testes podem ser efectuados usando os seguintes materiais e interfaces, utilizados na concretização do serviço **Pagamento de Serviços**:

- Aplicação MULTIBANCO *File Transfer*;
- Portal de Serviços SIBS FPS.

Os pré-requisitos para suporte a testes não requerem qualquer desenvolvimento informático por parte dos intervenientes, além de eventuais alterações pontuais nas aplicações instaladas nos seus sistemas, que venham a ser consideradas necessárias.

4.2.2 Ambiente de Testes

Os testes dos serviços disponibilizados pela SIBS FPS são realizados no ambiente de SPP (Sistema de Pré-Produção). No entanto, em casos específicos e para agilizar processos, poderá ser utilizado o ambiente de Produção para execução de alguns testes singulares, mas sempre com consentimento e envolvimento das Empresas e das suas Instituições de Apoio.

¹⁵ Por *scheme*, pode-se entender a concepção estrutural de serviços passíveis de evoluir em sistemas de transacções electrónicas, o que inclui a definição de regras de licenciamento e de negócio, dos direitos e obrigações das entidades licenciadas, de normas e requisitos de utilização da marca, do tarifário, da segurança e prevenção de fraudes até à resolução de conflitos.

4.2.3 Horários

O fecho da compensação do sistema MULTIBANCO no ambiente de Pré-Produção (SPP) ocorre, diariamente, cerca das 22 horas. Este ambiente está indisponível, também diariamente, entre as 18 horas e 30 minutos e as 20 horas. Em caso de indisponibilidade no ambiente SPP para a execução de testes, haverá previamente informação sobre o impedimento.

4.2.4 Contactos para Suporte aos Testes

Âmbito	Área	Contacto
Testes de aceitação	Departamento de Gestão de Operações e Redes Área de Suporte a Clientes	Telefone: 217 918 789 Email: sac.suporte@sibs.pt

4.3 Script de Testes

4.3.1 Transferência de Ficheiros

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/IAE	Ficheiro de Movimentos (MMOV5)	
	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS envia Ficheiro de Movimentos (MMOV5) à Instituição de Apoio à Empresa, com transacções de teste, efectuadas a seu favor; 	<ul style="list-style-type: none"> Instituição de Apoio à Empresa processa Ficheiro e confirma correcta recepção do mesmo;
	<ul style="list-style-type: none"> IAE confere resultados simulados na sua conta e informa SIBS FPS por <i>e-mail</i>; 	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS recebe <i>e-mail</i> e confirma inexistência de erros no Ficheiro MMOV5.
SIBS FPS/IAE	Ficheiro de Estatísticas Matriciais (EEMM)	
	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS envia Ficheiro de Estatísticas Matriciais (EEMM) à Instituição de Apoio à Empresa, com detalhe de transacções simuladas, como seja a identificação de cartões e canais utilizados no pagamento de serviço; 	<ul style="list-style-type: none"> Instituição de Apoio à Empresa processa Ficheiro e confirma correcta recepção do mesmo;
	<ul style="list-style-type: none"> IAE confere resultados estatísticos e informa SIBS FPS por <i>e-mail</i>; 	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS recebe <i>e-mail</i> e confirma inexistência de erros no Ficheiro EEMM.

4.3.2 Parametrizações no Portal de Serviços SIBS

4.3.2.1 Gestão de Comerciantes

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado	Observações
IAE/SIBS FPS	Gestão de Comerciantes - Inserir Comerciante		
	Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Entidades > Inserir Comerciante;	Apresenta ecrã Inserção Comerciante ;	
	Introduzir Dados do Comerciante > Seleccionar botão Inserir ;	Inserção de Comerciante (Dados introduzidos no Sistema que gera Número de Comerciante)	Dados obrigatórios: <ul style="list-style-type: none"> • Pessoa Colectiva; • Nome; • Morada; • Localidade; • Código País; • CAE; • Taxa IVA; • Serviços.
IAE/SIBS FPS	Gestão de Comerciantes - Consultar Comerciante		
	Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Entidades > Consultar Comerciante;	Apresenta ecrã Consulta a Comerciante ;	
	Introduzir NIF ou Número de Comerciante > Carregar botão Consultar ;	Apresenta ecrã Consulta a Comerciante (com dados matriculados no Sistema SIBS FPS).	

4.3.2.2 Gestão de Tarifas

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado	Observações
IAE/SIBS FPS	Gestão de Tarifas - Inserir Tarifa		
	Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Tarifas > Inserir Tarifa;	Apresenta ecrã Inserção de Tarifa a aplicar à Empresa ;	Código de Banco e sigla estão automaticamente preenchidos.
	Introduzir Número de Empresa > Seleccionar botão Inserir ;	Apresenta ecrã Inserção de Tarifa a aplicar à Empresa (com quadro Percentagem/Taxa Fixa);	
	Opção Tarifa Percentagem/Taxa Fixa (preencher campos);	Apresenta ecrã Inserção de Tarifa de Comerciante com mensagem "Operação efectuada com sucesso";	Campos a preencher: <ul style="list-style-type: none"> • Percentagem; • Valor mínimo; • Valor máximo; • Taxa Fixa.
	Opção Tarifa por Escalões > Carregar botão Tarifa por Escalões > Preencher campos de Escalões;	Apresenta ecrã Inserção de Tarifa de Comerciante com mensagem "Operação efectuada com sucesso".	

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado	Observações
IAE/SIBS FPS	Gestão de Tarifas - Consultar Tarifa		
	Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Tarifas > Consultar Tarifa;	Apresenta ecrã Consulta Tarifa ;	
	Introduzir Número de Empresa e Código de Tarifa > Seleccionar botão Consultar ;	Apresenta ecrã Consulta a Tarifa aplicada à Empresa (com dados matriculados no Sistema SIBS FPS).	Modo Percentagem/Taxa Fixa - dados incluem: <ul style="list-style-type: none"> Dt. Últ. Act. (data e hora da última actualização); Utilizador/TSS (utilizador que fez última alteração). Modo Tarifa por Escalões - dados incluem: <ul style="list-style-type: none"> Dt. Últ. Act. (data e hora da última actualização); Utilizador/TSS (utilizador que fez última alteração); Escalão em vigor (Indica qual dos sete escalões está em vigor e a data em que foi aplicado).
IAE/SIBS FPS	Gestão de Tarifas - Alterar Tarifa		
	Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Tarifas > Consultar Tarifa;	Apresenta ecrã Consulta Tarifa ;	
	Introduzir Número de Empresa e Código de Tarifa > Seleccionar botão Consultar ;	Apresenta ecrã Consulta a Tarifa aplicada à Empresa (com dados matriculados no Sistema SIBS FPS);	
	Proceder a alterações > Carregar botão Alterar ;	Apresenta ecrã Alteração da Tarifa aplicada à Empresa com mensagem "Operação efectuada com sucesso".	
IAE/SIBS FPS	Gestão de Tarifas - Listar Tarifas de Empresa		
	Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Tarifas > Listar Tarifas Empresa;	Apresenta ecrã Lista Tarifas Empresa ;	Código de Banco e sigla estão automaticamente preenchidos.
	Indicar Número de Empresa > Carregar botão Consultar ;	Apresenta ecrã Lista Tarifas Empresa (com dados matriculados no Sistema SIBS FPS).	

4.3.2.3 Gestão de Entidades

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado	Observações
IAE/SIBS FPS	Gestão de Entidades - Consultar Entidade		
	(No PSS, após inserção pela SIBS FPS): Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Entidades > Consultar Entidade;	Apresenta ecrã Consulta Entidade (consulta);	
	Introduzir Número da Entidade > Carregar botão Consultar ;	Apresenta ecrã Consulta Entidade (com dados matriculados no Sistema SIBS FPS).	
IAE/SIBS FPS	Gestão de Entidades - Alterar Tarifa da Entidade		
	Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Entidades > Consultar Entidade;	Apresenta ecrã Consulta Entidade (consulta);	
	Introduzir Número da Entidade > Carregar botão Consultar ;	Apresenta ecrã Consulta Entidade (com dados matriculados no Sistema SIBS FPS);	
	Introduzir outro Código de Tarifa (campo Cod. Tarifa) > Carregar botão Alterar ;	Apresenta ecrã Alteração de Entidade com mensagem "Operação efectuada com sucesso".	
IAE/SIBS FPS	Gestão de Entidades - Listar Entidades		
	Empresas > Entidades de Pagamentos - IAE > Gerir Entidades > Listar Entidades;	Apresenta ecrã Lista Entidades (pesquisa);	
	Preencher filtros de pesquisa > Carregar botão Seleção ;	Apresenta ecrã Lista Entidades (resultados).	Filtros de pesquisa: <ul style="list-style-type: none"> • Nº. Entidade; • Nº. Empresa; • Nº. Estabelecimento; • Tarifa; • Tipo Entidade; • Ligação Empresa; • Situação.

5 Glossário

Sigla	Definição	Origem
AEPE	Ficheiro de Retorno	Diagrama Funcional
AEPR	Ficheiro de Rejeição	Diagrama Funcional
AEPS	Ficheiro de Clientes	Diagrama Funcional
ASCII	<i>American Standard Code for Information Interchange</i>	Requisitos Técnicos
ATM	<i>Automated Teller Machine</i>	Dicionário de Dados
BAE	Banco de Apoio à Empresa	Diagrama Funcional
BAT	Banco de Apoio do Terminal	Dicionário de Dados
CA MULTIBANCO	Caixa Automático MULTIBANCO	Enquadramento
CPU	<i>Central Processing Unit</i>	Dicionário de Dados
E034	Mensagem de Aviso de Pagamento	Diagrama Funcional
E134	Mensagem de recepção de Aviso de Pagamento	Diagrama Funcional
EBCDIC	<i>Extended Binary Coded Decimal Interchange Code</i>	Requisitos Técnicos
EEMM	Ficheiro de Estatísticas Matriciais	Especificações Técnicas
FPS	<i>Forward Payment Solutions</i>	Introdução
GB	<i>Gigabyte</i>	Requisitos Técnicos
GHz	<i>GigaHertz</i>	Requisitos Técnicos
IAE	Instituição de Apoio à Empresa	Enquadramento
IP	<i>Internet Protocol</i>	Requisitos Técnicos
IS	Imposto de Selo	Dicionário de Dados
IVA	Imposto sobre o valor Acrescentado	Dicionário de Dados
JDK	<i>Java Development Kit</i>	Requisitos Técnicos
MB	MULTIBANCO	Dicionário de Dados
MDST5	Ficheiro de Destinos	Diagrama Funcional
MEPS	Ficheiro de Movimentos Empresa	Diagrama Funcional
MMOV5	Ficheiro de Movimentos	Diagrama Funcional
MFT	MULTIBANCO <i>File Transfer</i>	Adesão ao Serviço - Requisitos
NIB	Número de Identificação Bancária	Dicionário de Dados
NIF	Número de Identificação Fiscal	Script de Testes
POS	<i>Point of Sale</i>	Dicionário de Dados
PRT	Protocolo <i>Real-Time</i>	Adesão ao Serviço - Requisitos
PSS	Portal de Serviços SIBS FPS	Requisitos Técnicos
RDIS	Rede Digital com Integração de Serviços	Requisitos Técnicos
SPI	Sistema de Pagamento Internacional	Especificações Técnicas
SPP	Sistema de Pré-Produção	Testes
TCP/IP	<i>Transmission Control Protocol/Internet Protocol</i>	Adesão ao Serviço - Requisitos
TPA	Terminal de Pagamento Automático	Introdução

Anexo A. Dados Terminal (Relacionamento dos Campos de Identificação do Terminal - 0003, 0006, 0007)

Valores possíveis Campo (0003) TRM_TIP	Estrutura do Campo (0006) TRM_IDE	Informação incluída no Campo (0007) LOC_TRM
A - Caixa Automático (CA)	0000AAAANN (cód. agência + n.º máq.) ou BBBBAANNN (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 Unicre	valor informado pela Unicre	valor informado pela Unicre
G - Terminal Bancário	n.º terminal bancário	1ª e 4ª linha do estabelecimento
H - Terminal Empresa	n.º terminal empresa	1ª e 4ª linha do estabelecimento
I - Porta Moedas MULTIBANCO		
J - Acesso ao MULTIBANCO	n.º do pinpad	'ACESSO AO MULTIBANCO'
K - Telemultibanco	0TTTTTTTTT (n.º telefone)	'TELEMULTIBANCO'
L - Host 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		
Y - 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)