
Manual de Funcionamento

Transferências a Crédito SEPA

3 – Tarifário

Instituições Aderentes

Versão: 02.30

Data de entrada em produção: 2016-11-21

Estado: Final

Classificação: Restrito

Ficha Técnica

Subsistema de Compensação:

Versão: 02.30
Estado: Final
Classificação: Restrito
Tipo de Documento: Manual

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
EPC125-05	SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook, Version 8.1, 3 April 2015	European Payments Council – EPC
EPC115-06	SEPA Credit Transfer Scheme Inter-Bank Implementation Guidelines, Version 8.0, 25 November 2014	European Payments Council – EPC
EPC348-12	Clarification Paper: SEPA Credit Transfer and SEPA Direct Debit, Version 2.1, 25 November 2014	European Payments Council – EPC
EPC217-08	SEPA Requirements for an Extended Character Set (UNICODE Subset) - Best Practices, Version 1.1, 18 December 2012	European Payments Council – EPC
n.a.	STEP2 - SEPA Credit Transfer Service, Functional Description, Version 20150518 (RB7.1)	EBA Clearing
n.a.	STEP2 - SEPA Credit Transfer Service, Interface Specifications, Version 20150518 (RB7.1)	EBA Clearing
ISO 3166	Country Codes	International Organization for Standardization – ISO
ISO 4217	Currency Codes List	International Organization for Standardization – ISO
ISO 7064	Check Character Systems	International Organization for Standardization – ISO
ISO 9362	Bank Identifier Codes	International Organization for Standardization – ISO
ISO 13616	IBAN: International Bank Account Number	International Organization for Standardization – ISO
ISO 20022	ISO 20022 – Payments – Maintenance 2009 – Approved by Payments SEG on 30 March 2009	International Organization for Standardization – ISO
ISO 20022	ISO 20022 – Exceptions and Investigations – Maintenance 2009 – Approved by Payments SEG on 30 March 2009	International Organization for Standardization – ISO
ISO 20022	ISO 20022 – Payment_ExternalCodeLists	International Organization for Standardization – ISO
EBS 204	IBAN: International Bank Account Number	European Committee for Banking Standards – ECBS
Instrução n.º 3/2009	Instrução do Banco de Portugal n.º 3/2009, de 16 de fevereiro - Regulamento do Sistema de Compensação Interbancária (SICOI).	Banco de Portugal
Regulamento (CE) n.º 1781/2006	Regulamento (CE) n.º 1781/2006, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 15 de novembro, relativo às informações sobre o ordenante que acompanham as transferências de fundos, para efeitos de prevenção, investigação e deteção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.	Parlamento Europeu e Conselho – União Europeia
Regulamento (CE) n.º 924/2009	Regulamento (CE) n.º 924/2009, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 16 de setembro, relativo aos pagamentos transfronteiriços na Comunidade.	Parlamento Europeu e Conselho – União Europeia
Regulamento (UE) n.º 260/2012	Regulamento (UE) n.º 260/2012, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 14 de março, que estabelece requisitos técnicos e de negócio para as transferências a crédito e os débitos diretos em euros.	Parlamento Europeu e Conselho – União Europeia
Regulamento (UE) n.º 248/2014	Regulamento (UE) n.º 248/2014, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 26 de fevereiro, que altera o Regulamento (UE) n.º 260/2012, no que se refere à migração para transferências a crédito e débitos diretos em euros a nível da União.	Parlamento Europeu e Conselho – União Europeia

Referência	Título	Origem
DL 242/2012	Decreto-Lei n.º 242/2012, de 7 de novembro, que regula o acesso à atividade das instituições de moeda eletrónica, a prestação de serviços de emissão de moeda eletrónica e a respetiva supervisão prudencial no âmbito da transposição para a ordem jurídica interna da Diretiva n.º 2009/110/CE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 16 de setembro. Altera o Decreto-Lei n.º 317/2009, de 30 de outubro, que aprova o regime jurídico relativo ao acesso à atividade das instituições de pagamento e à prestação de serviços de pagamento, o qual passa a denominar-se Regime Jurídico dos Serviços de Pagamento e da Moeda Eletrónica (RJSPME).	Governo de Portugal
DL 141/2013	Decreto-Lei n.º 141/2013, de 18 de outubro, que consagra as medidas nacionais necessárias à efetivação do disposto no Regulamento (UE) n.º 260/2012, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 14 de março (Regulamento), que estabelece requisitos técnicos e de negócio para as transferências a crédito e os débitos diretos em euros.	Governo de Portugal

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
00.10	2007-01-29	Versão inicial para discussão no GTT Transferências a Crédito.	SIBS FPS
00.20	2007-02-23	Versão de trabalho interna.	SIBS FPS
00.30	2007-03-02	Atualização de acordo com os contributos dos Bancos e com as alterações da EBA: <ul style="list-style-type: none"> Componente Funcional: <ul style="list-style-type: none"> Regras das Devoluções e Pedidos de Cancelamento; Ciclos de Processamento. Componente Técnica: <ul style="list-style-type: none"> Inserção dos Pedidos de Cancelamento; Criação/atualização de campos; Reorganização dos campos do registo de Detalhe e das Adendas; Atualização de validações. Elaboração do capítulo do Processamento Contabilístico. 	SIBS FPS
01.00	2007-07-06	Atualização de acordo com a versão 2.3 do <i>SEPA Credit Transfers Scheme Rulebook</i> , as alterações da EBA, os contributos dos Bancos, a decisão do Banco de Portugal relativamente às operações de grande montante e as necessidades decorrentes dos novos modelos de processamento de pagamentos: <ul style="list-style-type: none"> Componente Funcional: <ul style="list-style-type: none"> Atualização de acordo com os Modelos 1, 2 e 3; Regras de <i>Routing</i>; Grandes Montantes. Componente Técnica: <ul style="list-style-type: none"> Alteração do Nome dos Campos (N.º e Sigla); Atualização dos fluxos (Por Modelos 1, 2, 3 e Grandes Montantes); Criação de uma Nova Adenda (Adenda 2) com a informação do Último Ordenante e Beneficiário; Atualização dos Registos de Detalhe Tipo 2 dos ficheiros RTC e RDC; Atualização do Ficheiro RCT; Criação do Ficheiro de Grandes Montantes (TGM); Atualização das validações; Inclusão do capítulo técnico com o interface XML. Atualização dos Anexos. 	SIBS FPS
01.10	2008-01-28	Alterações resultantes dos períodos de teste efetuados entre 5 e 30 de novembro e 17 e 28 de dezembro, assinaladas no documento em anexo ao Manual de Funcionamento das Transferências a Crédito SEPA versão 1.1.	SIBS FPS

Versão	Data	Descrição	Autor
01.20	2008-03-14	Por forma a garantir a reconciliação no interface TARGET (limitado por uma referência com 16 posições), foi acordada a geração de uma referência única por data-valor a utilizar no ficheiro de Transações de Grande Montante (TGM) a enviar ao Banco de Portugal e informada aos Bancos nas várias situações de negócio no interface SEPA CT (transferências, devoluções e pedidos de cancelamento). No caso das transferências recebidas e nas devoluções (enviadas e recebidas) a referência da instrução original não está a ser veiculada para o Banco, pelo que foi criado um campo em todos os ficheiros com 35 posições para esse efeito.	SIBS FPS
01.30	2009-02-02	Atualização de acordo com a versão 3.2 do <i>SEPA Credit Transfers Scheme Rulebook</i> e alterações do serviço EBA STEP2 SCT na vertente de liquidação.	SIBS FPS
01.40	2009-03-02	Alterações decorrentes do novo Regulamento do SICOI e atualização dos modelos de processamento do serviço SEPA CT SIBS.	SIBS FPS
01.50	2010-11-01	Alterações decorrentes da versão 4.0 do <i>SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook</i> que implementa a funcionalidade de Pedidos de Devolução (<i>Recalls</i>) e a criação de dois novos ficheiros com a informação das tabelas de <i>routing</i> de participantes SEPA CT SIBS e EBA STEP2 SCT.	SIBS FPS
01.51	2010-11-01	Atualização decorrente da errata ao documento <i>SEPA Credit Transfers, Implementation Guidelines, Version 4.0, October 2009</i> , EPC115-06.	SIBS FPS
01.60	2011-11-21	Alterações decorrentes da versão 5.0 do <i>EPC SEPA Credit Transfers Scheme Rulebook</i> . Inclusão na mensagem camt.029 do campo SCT_SISCMP_ORI, referente à identificação do Sistema de Compensação da transferência a crédito original. Alteração do comprimento dos atributos (4510) SCT_REGQNT, (4546) SCT_REFADE, (4550) SCT_ADETXT, e (4607) SCT_REGQNT_FCT. Na sequência da alteração do comprimento de alguns atributos, foram ajustados os <i>fillers</i> dos ficheiros ETC, EDC, RTC, RDC e FCT, bem como as respetivas adendas. Campo SCT_REF_TGM passa a ser um campo de preenchimento opcional, quando as transferências forem de montante inferior ao limite de grande montante. Possibilidade de envio pelos Bancos à SIBS de múltiplos ficheiros lógicos por ficheiro físico no interface <i>flat file</i> . Inclusão do processamento das Transferências de Planos de Poupança.	SIBS FPS
01.70	2012-02-20	Segregação dos Modelos de Compensação: <ul style="list-style-type: none"> Alteração ao <i>header</i> dos ficheiros com inclusão de novos campos; Reestruturação do ficheiro de erros; Geração de ficheiros por Ciclo e por Sistema de Compensação. Introdução de novos Ciclos de Compensação: <ul style="list-style-type: none"> Alteração do comprimento dos atributos SCT_CICOMP e SCT_CICOMP_ORI (de n1 para n2); Eliminação das referências ao 1.º e ao 2.º Ciclo; Novas designações para os ciclos do Modelo 1 e do Modelo 2. 	SIBS FPS
01.71	2012-02-20	Pequenas alterações, correções e esclarecimentos: <ul style="list-style-type: none"> Atualização da documentação de referência; Atualização das horas de processamento do 4.º ciclo dos Modelos 1 e 2; Regras de preenchimento dos campos SCT_SISCMP_ORI no Pedido de Devolução (interfaces <i>Flat File</i> e XML); do SCT_REFOPR (<i>Flat File</i>) e do SCT_SER do ficheiro RDC na Resposta Negativa a um Pedido de Devolução (<i>Flat File</i>); Correção ao campo indicado para informar as transações STEP2 que ficam pendentes para a 2.ª fase de validação (substituído o campo <FileRjctRsn> pelo campo <TxInfAndSts> <StsRsnInf> <Rsn> <Prtry>) – interface XML; Atualização do CODOPER da AT2; Atualização das regras de formatação do identificador de grupo (group ID) e do <i>End to End Identification</i> nas mensagens de liquidação; Novo código de erro 0001 – Ficheiro com erros no detalhe; Novos códigos ISO CBID, CHID, COID, SREN, SRET utilizados para identificação de Organização/Empresa; Descontinuação das <i>tape cartridges</i> e das disquetes no mecanismo de <i>backup</i> do <i>File Transfer</i>; Atualização das versões dos Manuais C2B. 	SIBS FPS

Versão	Data	Descrição	Autor
01.80	2012-11-19	<ul style="list-style-type: none"> Atualização da documentação de referência; Nova funcionalidade de valor acrescentado relativa a Pedidos de Devolução, com regras, prazos e códigos específicos (apenas para o Modelo 1); Alteração do número máximo de registos por ficheiro ETC e EDC de 99.999 para 999.999; Mensagem camt.056: no Pedido Devolução, quando motivado por uma Transferência a Crédito fraudulenta (SCT_PRORTR = 'FRAD'), possibilita a utilização de um novo campo (AT-49) de informação adicional – impacto no <i>schema</i> XML da mensagem camt.056; Mensagem camt.056: relativa à nova funcionalidade de valor acrescentado para os Pedidos de Devolução (apenas para o Modelo 1), com prazos e regras de validação específicas; Criação de novo código de erro (A393); Atualização das regras do atributo 6250 (SCT_ADIRTR_LI1); Campo <i>Local Instrument</i> (SCT_PROLOI) da mensagem pacs.008* passa a permitir a utilização de espaços e subsequente atualização das regras de preenchimento do atributo 6248 (SCT_PROLOI); Ficheiro ERC/CVX – Alteração das regras de preenchimento dos campos de Montante e Moeda, que no caso de Resposta Negativa a Pedido de Devolução passam a ser campos de preenchimento reservado; Ficheiro ERC/CVX – No 1.ª fase de validação e para as transações destinadas ao STEP2, a SIBS mantém o Sistema de Compensação informado pelos Bancos no ficheiro ETC ou EDC; Ficheiro RTF – inclusão do estado "SUSPENDED"; Inclusão de novo campo nos ficheiros TRS e RTF – <i>Payment Type Allowed</i> e subsequente ajuste do tamanho dos mesmos; Atualização das tabelas de códigos proprietários referentes ao Pedido de Cancelamento e ao Pedido de Devolução (Anexo 3B) e ao Motivo de Resposta Negativa a um Pedido de Devolução de Transferência (Anexo 3C); Correção no Anexo 5A - Códigos de erro F200, F319 e F320 inseridos ao nível do <i>header</i>. Permanece associado aos erros de registo detalhe o código F210; Atualização da tabela de códigos ISO referentes à Categoria do Motivo de Transferência (Anexo 8); Atualização da tabela de códigos ISO referentes ao Motivo de Transferência (Anexo 9); Revisão do Anexo 10 – Fechos de Compensação e Liquidação nos subsistemas SICOI em dias feriados. 	SIBS FPS
01.90	2013-09-30	<ul style="list-style-type: none"> Atualização da documentação de referência; Inclusão de nova funcionalidade de valor acrescentado no Modelo 1 referente a Pedidos de Confirmação de Dados de Conta pelo IGCP: <ul style="list-style-type: none"> Utilização de novos ficheiros/mensagens; Ficheiro de Erros e Validações com novo tipo de registo (SCT_REGTIP="3"), para o formato <i>Flat File</i> (ERC) e novas regras de preenchimento para o formato XML (CVX), de forma a contemplar a nova funcionalidade Pedidos de Confirmação de Dados de Conta; Ficheiro de Controlo da Faturação (FCT) com novo tipo de registo (SCT_REGTIP="6") referente à aplicação de penalizações por atraso ou ausência de resposta ao Pedido de Confirmação de Dados de Conta; Inclusão da nova funcionalidade de Pedidos de Confirmação de Dados de Conta no Tarifário. Inclusão de novos ciclos de compensação para o Modelo 1 (Ciclo 05) e para o Modelo 2 (Ciclo 21); Definição de novos CODOPER AT2 referentes aos novos ciclos; Documentação da funcionalidade de Gestão de Risco; Atualização do capítulo dos Atributos, com inserção de novos atributos e a atualização de atributos já existentes; Atualização do capítulo Anexos, nomeadamente: <ul style="list-style-type: none"> Anexo 1 – inclusão de dois novos Códigos de Serviço; Anexo 2 – regras de conversão Códigos ISO/Código de Operação em cenários específicos; 	SIBS FPS

Versão	Data	Descrição	Autor
		<ul style="list-style-type: none"> Inclusão de novo Anexo 3E – Motivo Não Confirmação de Dados de Conta; Atualização nos Anexos 5 das tabelas de códigos de erro (novos códigos de erro); Atualização do Anexo 7 – <i>Backup File Transfer</i>; Atualização dos Anexos 8 e 9, com inserção de novos códigos ISO decorrentes da nova versão da tabela externa ISO. Atualização do Anexo 10 – Fechos de Compensação e Liquidação nos subsistemas SICOI em dias feriados. 	
02.00	2013-10-15	<ul style="list-style-type: none"> Atualização da documentação de referência; Alterações decorrentes da versão 7.0 do <i>EPC SEPA Credit Transfers Scheme Rulebook</i>, nomeadamente: <ul style="list-style-type: none"> Alteração da mensagem camt.029 (Resposta negativa a pedido de devolução), com a introdução de um novo campo – Importância Original (AT-04); Campo Data de liquidação da transação original (AT-42), que passa a ser um campo CORE (amarelo). Inclusão do processamento das Transferências com origem no Multibanco; Ajustamento dos horários de processamento internos SIBS referentes ao Modelo 2; Alterações editoriais no capítulo funcional; Alterações editoriais no capítulo do tarifário; Eliminação do capítulo com as características técnicas em <i>Flat File</i>; Atualização do capítulo de Atributos; Atualização do Anexo dos Feriados (Anexo 10). 	SIBS FPS
02.10	2014-07-16	<ul style="list-style-type: none"> Atualização da documentação de referência; Inclusão de funcionalidade de valor acrescentado nos Modelos 1 e 2 referente ao processamento das Transferências <i>Acquiring cross-border</i> com origem no Multibanco; Eliminação da funcionalidade de <i>routing</i> secundário; Inserção de limites ao número máximo de registos nos ficheiros; Alterações nas tabelas de <i>routing</i> com origem na EBA STEP2; Alteração das regras de preenchimento do campo Informação Adicional quando referente a informação Estruturada (SCT_INFADI); Atualização do capítulo de Atributos (SCT_REFOPR, SCT_SITBAN, inclusão de novos atributos para Informação Adicional Estruturada); Atualização do capítulo Anexos. 	SIBS FPS
02.20	2015-11-23	<ul style="list-style-type: none"> Atualização da documentação de referência; Atualização do processo de gestão do <i>scheme</i> SEPA CT; Disponibilização ao Banco de Portugal da funcionalidade de Pedido de Confirmação de Dados de Conta, a utilizar para pagamentos do Fundo de Garantia de Depósitos aos depositantes; Nova regra de validação nas Respostas Positivas e Negativas a Pedidos de Devolução de transferências Modelo 1; Atualização das tabelas de códigos ISO, decorrente da nova versão da tabela ISO “<i>ExternalCodeSets</i>”; Alterações na estrutura do Manual de Funcionamento: <ul style="list-style-type: none"> Segregação das funcionalidades de <i>scheme</i>, VAS e AOS no capítulo Características Funcionais; Inclusão dos conteúdos dos capítulos Atributos e Anexos no capítulo Características Técnicas; Documentação de ficheiros de suporte ao processamento no capítulo Características Técnicas; Inclusão da Funcionalidade de Pedido de Confirmação de Dados de Conta no capítulo Características Técnicas; Inclusão da Funcionalidade de Conversão de BIC e IBAN em Fusões no Manual de Funcionamento. 	SIBS FPS
02.30	2016-11-21	<ul style="list-style-type: none"> Formatação transversal 	SIBS FPS

Índice

3	Tarifário	9
3.1	Enquadramento	9
3.2	Intervenientes	9
3.3	Tarifas Modelo 1	9
3.3.1	Tarifa de adesão SIBS	9
3.3.2	Tarifas mensais SIBS.....	10
3.3.3	Tarifas de processamento transacional SIBS	10
3.3.4	Tarifas interbancárias.....	11
3.4	Tarifas Modelo 2	12
3.4.1	Tarifa de adesão SIBS	12
3.4.2	Tarifas mensais SIBS.....	12
3.4.3	Tarifas de processamento transacional SIBS	13
3.4.4	Tarifas interbancárias.....	14
3.5	Outros	15
3.5.1	Tarifas da Funcionalidade de Conversão de BIC e IBAN	15
3.6	Informação relativa à faturação.....	15

Índice de Tabelas

Tabela 1 – Tarifas de Adesão Modelo 1	9
Tabela 2 – Tarifas Mensais Modelo 1	10
Tabela 3 – Tarifas de processamento transacional Modelo 1	11
Tabela 4 – Tarifas interbancárias Modelo 1	11
Tabela 5 – Tarifas de Adesão Modelo 2	12
Tabela 6 – Tarifas Mensais Modelo 2	13
Tabela 7 – Tarifas de processamento transacional <i>switching</i> Modelo 2	14
Tabela 8 – Tarifas de processamento transacional <i>switching</i> e compensação Modelo 2	14
Tabela 9 – Tarifas interbancárias Modelo 2	15

3 Tarifário

3.1 Enquadramento

O tarifário a aplicar no serviço de Transferências a Crédito SEPA contempla duas vertentes:

- i) Tarifário SIBS – visando remunerar os custos de operação do sistema e de processamento das transações. Este tarifário estrutura-se em tarifas fixas e cobradas uma só vez (tarifa de adesão), tarifas fixas periódicas (mensalidades), tarifas transacionais, por tipo de operação processada e outros (Funcionalidade de Conversão de BIC e IBAN).
- ii) Tarifário Interbancário – valores a aplicar entre os Participantes, apurados pela SIBS, para compensar os Bancos dos Beneficiários pela carga administrativa inerente às respostas a pedidos de dados de conta, para promover o correto funcionamento do sistema, penalizando os Bancos que não respondam atempadamente aos pedidos recebidos, e para remunerar os serviços de representação entre os Participantes (Modelo 2).

3.2 Intervenientes

Os intervenientes podem ser tipificados de acordo com várias combinações, em função dos perfis e do posicionamento que assumem no serviço de Transferências a Crédito SEPA:

- Banco participante no Modelo 1 e/ou Modelo 2;
- Banco Participante Direto (PD) ou Indireto (PI);
- Banco Ordenante (BO) ou Banco do Beneficiário (BB).

3.3 Tarifas Modelo 1

3.3.1 Tarifa de adesão SIBS

Para a disponibilização do serviço de Transferências a Crédito SEPA Modelo 1 foi estabelecida uma tarifa de adesão, aplicável a todos os Participantes (modelo 1 diretos ou indiretos). A tarifa de adesão é aplicável uma só vez, no momento de adesão.

Tabela 1 – Tarifas de Adesão Modelo 1

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Tarifa de Adesão ao Serviço de Transferências a Crédito SEPA	Part.	SIBS	SIBS	N52		2.500 €

3.3.2 Tarifas mensais SIBS

Tendo em consideração os meios permanentemente afetos ao serviço, foram definidas tarifas mensais a imputar a todas as instituições intervenientes no serviço de Transferências a Crédito SEPA Modelo 1, quer como Participante Direto ou Indireto.

Os custos de processamento das transações SICOI (saldos de compensação e operações de grande montante) no TARGET2 encontram-se refletidos na tarifa mensal de processamento destas transações no TARGET2, aplicável aos Participantes Diretos no serviço de Transferências a Crédito SEPA.

Tabela 2 – Tarifas Mensais Modelo 1

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Mensalidade - Disponibilização de Transferências a Crédito SEPA	Part.	SIBS	SIBS	N54	–	250 €
Tarifa de processamento das transações do SICOI/SEPA no TARGET2	PD	SIBS	SIBS	N5Z	–	50 €

3.3.3 Tarifas de processamento transacional SIBS

O tarifário transacional da SIBS do Modelo 1 visa remunerar os custos de processamento de *switching* e compensação, sendo imputado ao Banco Ordenante SEPA CT Modelo 1 pelas operações enviadas.

As tarifas de processamento aplicam-se aos seguintes tipos de operação:

- Transferências;
- Devoluções;
- Pedidos de Cancelamento;
- Pedidos de Devolução;
- Respostas a Pedidos de Devolução;
- Pedidos e Respostas de Confirmação de Dados de Conta.

Tabela 3 – Tarifas de processamento transacional Modelo 1

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Número de operações por mês de 1 a 100.000	BO	SIBS	SIBS	N5K		0,008 €
Número de operações por mês no excedente, de 100.001 a 200.000	BO	SIBS	SIBS	N5L		0,007 €
Número de operações por mês no excedente, de 200.001 a 300.000	BO	SIBS	SIBS	N5M		0,006 €
Número de operações por mês no excedente, de 300.001 a 450.000	BO	SIBS	SIBS	N5N		0,005 €
Número de operações por mês no excedente de 450.000	BO	SIBS	SIBS	N5O		0,004 €

3.3.4 Tarifas interbancárias

O tarifário interbancário definido para o serviço de Transferências a Crédito SEPA Modelo 1 aplica-se à funcionalidade de confirmação de dados de conta.

O tarifário interbancário a aplicar aos Pedidos e Respostas de Confirmação de Dados de Conta contempla as seguintes situações:

- O BB recebe uma tarifa do participante emissor do pedido, relativa ao processamento dos pedidos de confirmação de dados de conta, no prazo limite de 2 sessões de compensação;
- Inexistindo resposta a pedido de confirmação de dados de conta, dentro do prazo limite estabelecido, o BB é penalizado com a aplicação de uma tarifa a reverter a favor do participante emissor do pedido.

Tabela 4 – Tarifas interbancárias Modelo 1

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Resposta a pedido de confirmação de dados de conta	BO	BB	SIBS		O8K/O8L	0,050 €
Inexistência de resposta a pedido de confirmação de dados de conta, dentro do prazo definido	BB	BO	SIBS		O8M/O8N	0,500 €

3.4 Tarifas Modelo 2

3.4.1 Tarifa de adesão SIBS

Para a disponibilização do serviço de Transferências a Crédito SEPA Modelo 2 foram definidas duas tarifas de adesão. As tarifas aplicam-se conforme o tipo de participação:

- Participante Direto Modelo 2 – esta tarifa prevalece em termos de aplicação relativamente aos cenários de participação combinada (Modelo 1 e Modelo 2);
- Participante Indireto Modelo 2 (a tarifa em questão aplica-se para o Modelo 1 Diretos ou Indiretos, Modelo 2 Indiretos, ou cenários de participação combinada – Modelo 1 e Modelo 2).

A tarifa de adesão é aplicável uma só vez, no momento de adesão.

A alteração do tipo de participação de Indireto para Direto no Modelo 2 implica a aplicação da diferença entre as respetivas tarifas de adesão.

Tabela 5 – Tarifas de Adesão Modelo 2

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Tarifa de Adesão ao Serviço de Transferências a Crédito SEPA Participante Diretos Modelo 2	PD	SIBS	SIBS	N51		5.000 €
Tarifa de Adesão ao Serviço de Transferências a Crédito SEPA	Part.	SIBS	SIBS	N52		2.500 €

3.4.2 Tarifas mensais SIBS

Tendo em consideração os meios permanentemente afetos ao serviço, foram definidas tarifas mensais a imputar a todas as instituições intervenientes no serviço de Transferências a Crédito SEPA Modelo 2, quer como Participante Direto ou Indireto. As tarifas aplicam-se conforme o tipo de participação:

- Participante Direto Modelo 2 – esta tarifa é incremental em termos de aplicação relativamente aos cenários de participação combinada (Modelo 1 e Modelo 2);
- Participante Indireto Modelo 2 (a tarifa em questão aplica-se para o Modelo 1 Diretos ou Indiretos, Modelo 2 Indiretos, ou cenários de participação combinada – Modelo 1 e Modelo 2).

Os custos de processamento das transações SICOI (saldos de compensação e operações de grande montante) no TARGET2 encontram-se refletidos na tarifa mensal de processamento destas transações no TARGET2, aplicável aos Participantes Diretos no serviço de Transferências a Crédito SEPA, sendo independente do cenário de participação direta nos modelos de processamento (Modelo 1, Modelo 2 ou ambos).

A alteração do tipo de participação de Indireto para Direto no Modelo 2 implica também a alteração das tarifas mensais a aplicar ao participante.

Tabela 6 – Tarifas Mensais Modelo 2

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Mensalidade - Disponibilização do serviço a Participante Direto Modelo 2	PD	SIBS	SIBS	N53	–	500 €
Mensalidade - Disponibilização de Transferências a Crédito SEPA	Part.	SIBS	SIBS	N54	–	250 €
Tarifa de processamento das transações do SICOI no TARGET2	PD	SIBS	SIBS	N5Z	–	50 €

3.4.3 Tarifas de processamento transacional SIBS

O tarifário transacional da SIBS do Modelo 2 visa remunerar os custos de processamento de *switching* e compensação, sendo imputado ao Participante Direto SEPA CT Modelo 2 pelas operações enviadas e recebidas. Este tarifário é aplicado da seguinte forma:

- O tarifário transacional de *switching* aplica-se ao processamento das operações enviadas ou recebidas pelo Participante Direto;
- O tarifário transacional de *switching* e compensação aplica-se ao processamento das operações enviadas ou recebidas pelo Participante Indireto.

As tarifas de processamento aplicam-se aos seguintes tipos de operação:

- Transferências;
- Devoluções;
- Pedidos de Cancelamento;
- Pedidos de Devolução;
- Respostas a Pedidos de Devolução.

Tabela 7 – Tarifas de processamento transaccional *switching* Modelo 2

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Número de operações por mês de 1 a 100.000	PD	SIBS	SIBS	N5A		0,007 €
Número de operações por mês no excedente, de 100.001 a 200.000	PD	SIBS	SIBS	N5B		0,006 €
Número de operações por mês no excedente, de 200.001 a 300.000	PD	SIBS	SIBS	N5C		0,005 €
Número de operações por mês no excedente, de 300.001 a 450.000	PD	SIBS	SIBS	N5D		0,004 €
Número de operações por mês no excedente de 450.000	PD	SIBS	SIBS	N5E		0,003 €

Tabela 8 – Tarifas de processamento transaccional *switching* e compensação Modelo 2

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Número de operações por mês de 1 a 100.000	PD	SIBS	SIBS	N5F		0,008 €
Número de operações por mês no excedente, de 100.001 a 200.000	PD	SIBS	SIBS	N5G		0,007 €
Número de operações por mês no excedente, de 200.001 a 300.000	PD	SIBS	SIBS	N5H		0,006 €
Número de operações por mês no excedente, de 300.001 a 450.000	PD	SIBS	SIBS	N5I		0,005 €
Número de operações por mês no excedente de 450.000	PD	SIBS	SIBS	N5J		0,004 €

3.4.4 Tarifas interbancárias

O tarifário interbancário definido para o serviço de Transferências a Crédito SEPA Modelo 2 visa remunerar os serviços de representação prestado pelos Participantes Diretos aos Participantes Indiretos neste modelo.

O tarifário interbancário por operação via Modelo 2 contempla as seguintes tarifas:

- Uma tarifa Oxx por operação a enviar à EBA, a pagar pelo Banco do Ordenante ao Participante Direto, relativa à remuneração do Participante Direto e acordada bilateralmente com os Participantes Indiretos.

Esta tarifa é apurada pela SIBS, devendo ser previamente informada a esta entidade pelo Participante Direto (10 dias úteis antes da implementação ou alteração);

- Uma tarifa Oxy por operação a receber da EBA, a pagar pelo Banco do Beneficiário ao Participante Direto, relativa à remuneração do Participante Direto e acordada bilateralmente com os Participantes Indiretos.

Esta tarifa é apurada pela SIBS, devendo ser previamente informada a esta entidade pelo Participante Direto (10 dias úteis antes da implementação ou alteração).

Os valores do tarifário interbancário da interligação com a EBA não são especificados neste Manual.

Tabela 9 – Tarifas interbancárias Modelo 2

TARIFAS	PAGADOR	BENEFICIÁRIO	APURADO POR	RUBRICA DO TARIFÁRIO		VALOR
				SIBS	INTERBANCÁRIO	
Operações a enviar para EBA STEP2 SCT pelo Participante Indireto	BO	PD	SIBS		Oxx	Variável
Operações a receber da EBA STEP2 SCT para o Participante Indireto	BB	PD	SIBS		Oxy	Variável

3.5 Outros

3.5.1 Tarifas da Funcionalidade de Conversão de BIC e IBAN

Atendendo às especificidades da funcionalidade de conversão de BIC e IBAN no serviço de Transferências a Crédito SEPA, os participantes que pretendam utilizar esta funcionalidade deverão solicitar uma proposta comercial à SIBS.

3.6 Informação relativa à faturação

A SIBS envia aos Participantes informação detalhada relativa à faturação SIBS e interbancária apurada no serviço de Transferências a Crédito SEPA. Esta informação consta no ficheiro (FCT) enviado pela SIBS aos Bancos após cada um dos ciclos dos modelos de processamento (exceto para os registos referentes a Pedidos/Resposta a Pedido de Confirmação de Dados de Conta, cuja faturação é disponibilizada no ficheiro FCT referente ao processamento do 5.º ciclo e apenas para o Modelo 1), para os Participantes Diretos e Indiretos, com o resultado contabilístico das transações enviadas e recebidas e que permite o controlo da aplicação do tarifário interbancário e do tarifário SIBS.

A liquidação do tarifário interbancário apurado pela SIBS efetua-se mensalmente por movimentação das contas de liquidação (contas RTGS) no TARGET2 dos Participantes Diretos.

O tarifário SIBS é faturado mensalmente pela SIBS, fora do sistema, diretamente aos Bancos intervenientes no serviço de Transferências a Crédito SEPA.