
Manual de Implementação

Adesões e Carregamentos Parametrizáveis

Empresas

Versão: 03.00

Data: 2013-12-02

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSPAG110555

© Novembro 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:	DCSPAG110555
Título do Documento:	Adesões e Carregamentos Parametrizáveis
Versão:	03.00
Estado:	Final
Classificação:	Restrito
Tipo de Documento:	Manual de Implementação
Área Funcional Responsável:	AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSPAG110542	Manual do Serviço – Adesões e Carregamentos Parametrizáveis	SIBS PAGAMENTOS, ASC
DCSPAG110534	Manual de Implementação do Pagamento de Serviços - Empresas	SIBS PAGAMENTOS, ASC

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2011-10-07	Criação do documento	SIBS PAGAMENTOS, ASC
02.00	2013-04-01	Revisão e actualização do documento no âmbito da evolução do serviço que passou a contemplar funcionalidades de Adesão, cumulativamente com as funções de Carregamento e Pagamento. Adicionalmente foram incluídas as adaptações necessárias ao cumprimento do Decreto-Lei n.º 197/2012 , que obriga à emissão de factura certificada. Neste contexto, foram retiradas no serviço as opções de "Talão" e "Recibo" e o comprovativo de pagamento do serviço passa a ser apresentado de acordo com as regras da Factura Simplificada .	SIBS PAGAMENTOS, ASC
03.00	2013-12-02	Actualização do documento – capítulo <i>Script de testes</i> e Formulário de Adesão - de acordo com a evolução do serviço que passou a contemplar uma funcionalidade de Carregamento e Pagamento sem emissão de Factura Simplificada.	SIBS PAGAMENTOS, 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	7
2.1.3	Software e Licenciamento	8
2.1.4	Enquadramento Legal	8
2.2	Processos	8
2.3	Contactos	10
3	Implementação do Serviço	11
3.1	Requisitos Técnicos	11
3.1.1	Aplicação MULTIBANCO <i>File Transfer</i>	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
3.2	Diagrama Funcional	16
3.3	Especificações Técnicas	17
3.3.1	Mensagens	17
3.3.2	Ficheiros	18
3.3.2.1	Ficheiros com iniciativa na Empresa	19
3.3.2.1.1	Ficheiro FREF – Ficheiro de Referências	19
3.3.2.2	Ficheiros de Resposta da SIBS FPS	20
3.3.2.2.1	Ficheiro RREF – Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências	21
3.3.2.3	Ficheiros com origem na SIBS FPS	23
3.3.2.3.1	Ficheiro FMOV – Movimentos	23
3.4	Dicionário de dados	26
4	Testes	35
4.1	Participantes	35
4.2	Informação de Suporte a Testes	36
4.2.1	Pré-requisitos	36
4.2.2	Ambiente de Testes	37
4.2.3	Envio de Ficheiros à SIBS FPS	37
4.2.4	Troca de Mensagens entre a SIBS FPS e a empresa	37
4.2.5	Horários	37
4.2.6	Contactos para Suporte aos Testes	38
4.3	Script de Testes	38
4.3.1	Transferência de Ficheiros entre a SIBS FPS e Participantes	38
4.3.2	Tipo de Produto = Adesão a Serviço em CA	39
4.3.3	Tipo de Produto = Carregamento Com Factura (em CA)	42
4.3.4	Tipo de Produto = Carregamento Sem Factura (em CA)	49
4.3.5	Pagamento de Facturas em CA	55

4.3.6	Testes negativos – Tipo de Produto = Carregamento com Factura	56
5	Glossário.....	62
Anexo A.	Dados do Terminal.....	63
Anexo B.	Formulário de Adesão	64
	Guia de preenchimento do Capítulo 3 do Formulário.....	70

Índice de Figuras

Figura 1 – Adesões e Carregamentos Parametrizáveis - Etapas de adesão	8
Figura 2 - Visão geral do funcionamento do MFT	12
Figura 3 - Funcionamento da Aplicação PRT	14
Figura 4 - Fluxos de informação	16

1 Introdução

O serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** é uma solução criada e gerida pela SIBS PAGAMENTOS, que permite a qualquer empresa aderente receber dos seus clientes pelos produtos e serviços contratados e transaccionados, pré-pagos e pós-pagos, através de uma rede electrónica de transacções.

Este serviço, concebido com uma amplitude capaz de abranger um vasto leque de negócios e de actividades, permite às empresas ajustá-lo, definindo os parâmetros existentes adequando-os à sua situação particular. Podem então disponibilizar aos seus clientes, que sejam utilizadores de um cartão **MB SPOT**, o recurso à Rede MULTIBANCO - da SIBS FPS, o processador preferencial do **Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** - para efectuar, através de diversos canais, uma adesão a um qualquer produto comercializado; o crédito de produtos/serviços pré-pagos; ou o pagamento *a posteriori* de facturas.

Para aderir ao serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, qualquer empresa tem apenas de encetar uma relação contratual para esse efeito com um Banco de Apoio, participante no Sistema MULTIBANCO, concretizável com o preenchimento de simples formulários de adesão.

Todos os clientes da empresa aderente, sendo utilizadores de cartões **MB SPOT**, passam a poder efectuar carregamentos e pagamentos de produtos/serviços na Rede MULTIBANCO da SIBS Forward Payment Solutions (SIBS FPS), composta por mais de 13 mil Caixas Automáticas (CA MULTIBANCO) e cerca de 260 mil Terminais de Pagamento Automático (TPA MULTIBANCO), além de outras plataformas como sejam as soluções *homebanking*, sempre que os Emitentes MB SPOT entendam disponibilizá-las aos seus clientes nos seus canais internos.

1.1 Enquadramento

O serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, disponível nos Caixas Automáticos e noutros canais de pagamento da Rede MULTIBANCO, teve o seu início em Maio de 2007.

Até finais de 2012 o serviço foi composto apenas pelas funcionalidades de carregamento/pagamento, momento a partir do qual foi introduzida uma evolução ao serviço permitindo a execução de uma nova tipologia de produto, como é o caso do tipo de “Adesão” a produtos.

A simplicidade, eficácia e flexibilidade do serviço levou a que este, rapidamente, tenha acolhido mais de uma dezena de ofertas empresariais. Beneficiando em pleno das vantagens de uma rede electrónica de transacções, a Rede MULTIBANCO, as empresas aderentes passaram assim a oferecer aos seus clientes, utilizadores de cartões **MB SPOT**, o meio mais acessível para efectuar adesões, carregamentos e pagamentos, dos produtos e serviços que utilizam.

Com o passar do tempo, indicadores de utilização comprovam o sucesso público e o crescimento sustentado de mais este serviço com a marca SIBS PAGAMENTOS, perspectivando que o mesmo continuará a conquistar a adesão de empresas, produtos e serviços.

1.2 Âmbito

Este Manual de Implementação descreve as etapas e os requisitos a observar pelas empresas interessadas em aderir ao serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**. São igualmente enunciadas as especificações técnicas necessárias para a efectivação do serviço, incluindo uma observação detalhada da estrutura das mensagens e ficheiros trocados entre a SIBS FPS e as empresas. O presente documento apresenta também um resumo dos testes às operações disponibilizadas pelo processador SIBS FPS, indicando os procedimentos correctos e detalhados para os efectuar.

2 Adesão ao Serviço

2.1 Requisitos

Qualquer empresa que pretenda receber dos seus clientes pela prestação de serviços através da Rede MULTIBANCO, processada pela SIBS FPS, tem todas as vantagens em aderir ao serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**.

O ingresso de uma empresa neste serviço consubstancia uma relação contratual entre esta e um Banco de Apoio (*Acquirer*), participante no sistema MULTIBANCO, materializada no preenchimento do formulário de adesão ao serviço (Anexo B), posteriormente entregue ao processador de referência, SIBS FPS.

A SIBS PAGAMENTOS, responsável pela concepção dos serviços MB SPOT, garante a sua fiabilidade, sendo para tal fundamental assegurar as boas práticas por parte de todos os intervenientes no processo, cumprindo alguns requisitos e simples procedimentos.

2.1.1 Segurança

A troca de informação (ficheiros, mensagens) entre os sistemas da SIBS FPS e os das empresas é realizada recorrendo a canais e aplicações que garantem total segurança e fiabilidade dos fluxos comunicacionais.

Por princípio, privilegiam-se canais já existentes para o efeito, quando cumpram os requisitos necessários, podendo assim optimizar-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 para que as empresas usufruam, com total segurança, das soluções opcionais MFT (Multibanco *File Transfer*) e PRT (Protocolo *Real-Time*):

- A aplicação MFT (Multibanco *File Transfer*), criada pela SIBS FPS, viabiliza a transmissão electrónica de ficheiros, permitindo a sua transferência entre a empresa e o processador, com a garantia da total integridade dos dados;
- O Protocolo *Real-Time* permite à empresa aderente, como solução opcional, receber a notificação em tempo real de cada movimento efectuado na Rede MULTIBANCO, no momento em que a transacção é realizada.

2.1.2 Comunicações

A comunicação entre a SIBS FPS e as empresas deve realizar-se utilizando uma arquitectura de comunicações ponto-a-ponto, estabelecendo-se assim as ligações entre os centros de processamento de dados dos dois intervenientes, independentemente dos tipos ou marcas de máquinas envolvidas.

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 uma empresa pretenda divulgar junto dos seus clientes o seu serviço, integrado no serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, a SIBS PAGAMENTOS - ou outra entidade do Grupo SIBS, pontualmente indicada - deve 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 Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** rege-se pelas legislações Portuguesa e da União Europeia aplicáveis.

2.2 Processos

O processo de adesão ao serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** é o primeiro passo para a sua implementação e engloba um conjunto de regras e de etapas, que devem ser seguidas pelas empresas, com a cooperação do seu Banco de Apoio.



Figura 1 – Adesões e Carregamentos Parametrizáveis - Etapas de adesão

De forma sumária, para aderir e passar a dispor do serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, há que percorrer algumas etapas:

1. **Empresa contacta Banco de Apoio ao Serviço:**
 - A empresa interessada no serviço deve solicitá-lo junto de um Banco participante no Sistema MULTIBANCO;
2. **Empresa e Banco de Apoio ao Serviço preenchem formulário de adesão:**
 - O formulário de adesão deve conter os dados da empresa e as parametrizações desejadas para o serviço, que são inscritas no sistema da SIBS FPS; No capítulo do Tarifário, **o Banco de Apoio deve indicar os códigos obtidos via Portal de Serviços**, no seguimento da matrícula das tarifas acordadas contratualmente com a Empresa;
3. **Banco de Apoio ao Serviço envia formulário de adesão à SIBS FPS;**
4. **Dados e parametrizações definidas pela empresa são introduzidos no sistema da SIBS FPS:**
 - Informação fornecida vai permitir caracterizar empresa no Sistema Central da SIBS FPS e definir parâmetros e produtos do seu serviço;
5. **Criação da Identificação da Empresa e Número de Entidade:**
 - A Identificação da empresa é o número que a define univocamente no Sistema MULTIBANCO, para qualquer tipo de serviço prestado pela SIBS FPS. O Número de Entidade serve unicamente para identificar a operação **Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**;
6. **SIBS FPS informa por escrito empresa e Banco de Apoio sobre realização da parametrização;**
7. **Realização de testes de funcionamento do sistema:**
 - Vários ensaios operacionais são levados a cabo para garantir o correcto funcionamento do serviço, nos diferentes canais;
8. **Empresa envia Ficheiro de Referências à SIBS FPS:**
 - Empresa envia, por via electrónica, ficheiros com as Referências aceites na Rede SIBS, passíveis de serem aceites nas operações de carregamento/pagamento, ou em operações de adesão aos seus produtos, realizadas pelos seus clientes;
9. **SIBS FPS informa empresa dos movimentos efectuados diariamente:**
 - Além de toda a actividade de processamento do serviço, efectuada a compensação no final do dia, a SIBS FPS disponibiliza informação à empresa sobre os movimentos (adesões; carregamentos ou pagamentos) efectuados pelos seus clientes 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	<ul style="list-style-type: none"> Telefone: 217 918 798 Email: sac.suporte@sibs.pt
Testes de aceitação		
Dúvidas ou relato de anomalias		
Regras de imagem do serviço	Gabinete Corporativo Núcleo de Comunicação e Imagem	comunicacao@sibs.pt

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 MULTIBANCO.

3.1 Requisitos Técnicos

A SIBS FPS advoga a utilização de uma arquitectura ponto-a-ponto para interligação com as empresas, tal como com os seus Bancos 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 electrónica 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.

3.1.1 Aplicação MULTIBANCO *File Transfer*

O diálogo entre dois sistemas residentes em computadores diferentes, que permita a transferência entre si de informação - em concreto, de ficheiros (sequências de registos) -, pode ser crucial 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*, 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 pode 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 nalguns 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 da entidade com a 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.

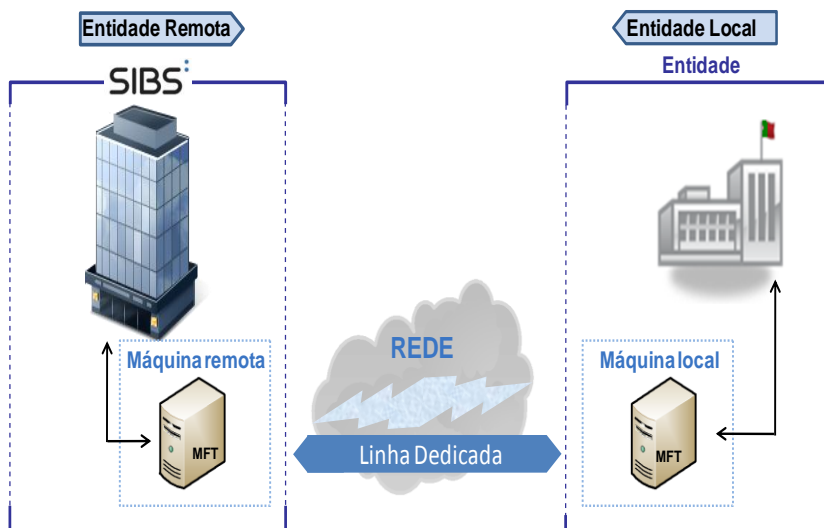


Figura 2 - Visão geral do funcionamento do MFT

3.1.1.2 Ambiente de Instalação e Comunicações

A aplicação MFT foi desenvolvida pela SIBS FPS para correr em plataformas que tenham instalada uma JVM (*Java Virtual Machine*) de versão igual ou superior a 1.5.

O pacote de *software* da aplicação MULTIBANCO *File Transfer* requer uma linha dedicada e, os seguintes requisitos para a instalação da aplicação:

- **Hardware:**
 - Disco de 1 GB;
 - Memória central a 1 GB;
 - Processador Pentium III (ou equivalente) a 1,6 GHz.
- **Software:**
 - JVM (*Java Virtual Machine*) da Sun, versão 1.45;
 - *Browser Internet Explorer*, versão 6.

O sistema informático aqui descrito deve 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:**

- Largura de banda mínima recomendada de 64 kb de CIR¹, o que permite a instalação de:
 - Um utilizador simples;²
 - Múltiplos utilizadores em rede local.³

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 de uma transacção na Rede MULTIBANCO.

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 MULTIBANCO, enviando à empresa mensagens de *Real-Time* quando tal é necessário;
- **Sistema remoto** - Aplicação instalada na empresa que recebe, processa e responde 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 deve 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 deve existir sempre que uma sessão de *Real-Time* é estabelecida com o sistema central;

¹ *Committed Information Rate* (largura de banda garantida pelo operador).

² Ligação à *Extranet* da SIBS FPS por acesso comutado (linha analógica ou RDIS) ou circuito dedicado.

³ Por exemplo, ligação de rede local tipo *Ethernet* (com protocolo TCP/IP) à *Extranet* da SIBS.

- **Monitor de Sessões** - Componente aplicativo que permite monitorizar e intervir nas sessões activas de *Real-Time*, em qualquer Servidor PRT.

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

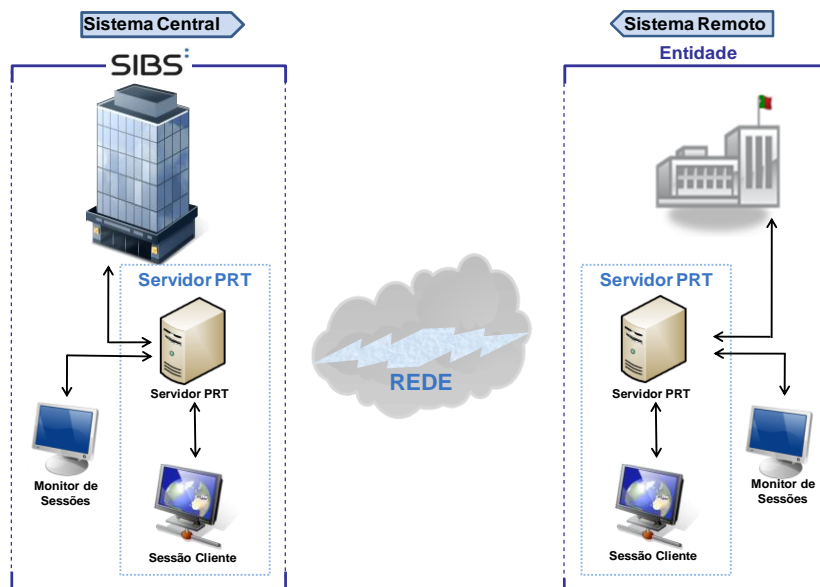


Figura 3 - Funcionamento da Aplicação PRT

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

A aplicação PRT foi desenvolvida pela SIBS FPS para correr em plataformas que tenham instalada uma JVM (*Java Virtual Machine*) de versão igual ou superior a 1.5.

O pacote de *software* da aplicação Protocolo *Real Time* requer uma linha dedicada e, os seguintes requisitos para a instalação da aplicação:

- **Hardware:**
 - Disco de 1 GB;
 - Memória central a 1 GB;
 - Processador Pentium III (ou equivalente) a 1,6 GHz.
- **Software:**
 - JRE (*Java RunTime Environment*) da Sun, versão 1.45;

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

- **Comunicações:**
 - Largura de banda mínima recomendada de 64 kb de CIR⁴, o que permite a instalação de:
 - Um utilizador simples⁵;
 - Múltiplos utilizadores em rede local⁶.

⁴ *Committed Information Rate* (largura de banda garantida pelo operador).

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

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

3.2 Diagrama Funcional

As plataformas utilizadas pela SIBS FPS e pelas empresas para comunicar permitem trocar mensagens e ficheiros entre si, o que sucede no serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**.

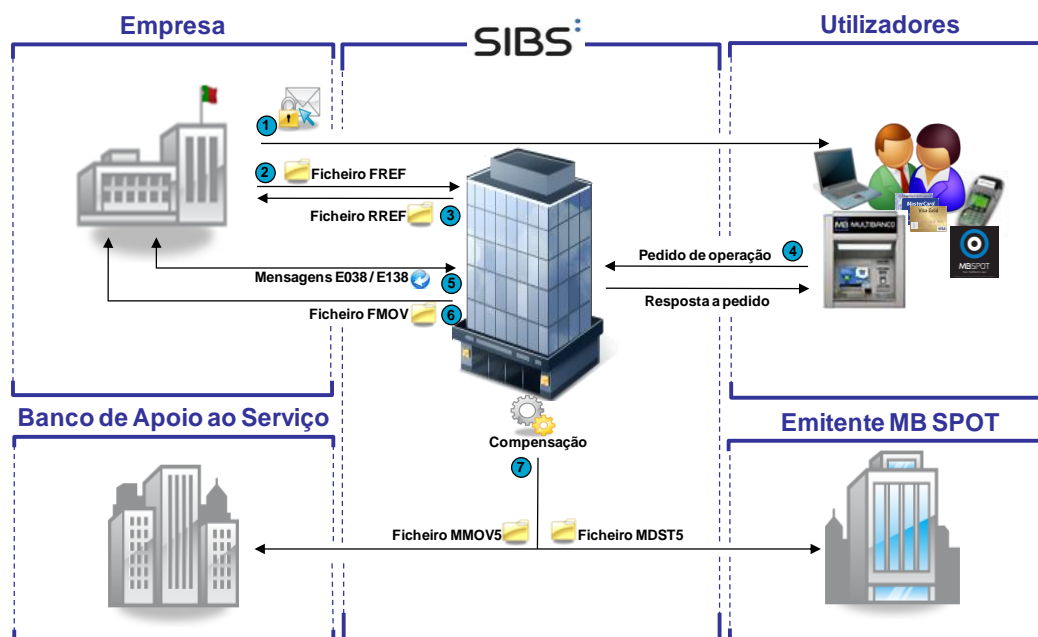


Figura 4 - Fluxos de informação

Descrição abreviada do processo:

1. A empresa envia aos seus clientes informação que lhes permite saldar contas através do serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, na Rede MULTIBANCO;
2. Paralelamente, a empresa envia à SIBS FPS o Ficheiro de Referências (**FREF**), com as Referências passíveis de serem aceites na Rede MULTIBANCO;
3. Em resposta, após a recepção e processamento do Ficheiro de Referências (**FREF**), a SIBS FPS disponibiliza à empresa o Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências (**RREF**);
4. Num CA, ou noutro canal da Rede MULTIBANCO que suporte o serviço, o cliente da empresa utiliza o serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** para efectuar uma adesão a um produto ou um carregamento/pagamento, com a SIBS FPS a assegurar junto do Emitente MB SPOT, os diferentes processos de validação, nomeadamente a existência de saldo de conta;
5. Sempre que a empresa necessite de informação instantânea sobre a concretização da operação realizada, quer se trate de uma adesão a um produto ou de um carregamento/pagamento, de modo a poder disponibilizar de imediato o serviço solicitado pelo seu cliente, é notificada, em tempo real, sobre a transacção efectuada (Mensagem **E038**), confirmando à SIBS FPS a recepção da notificação, com o envio da mensagem **E138**;

6. Diariamente, após o processo de compensação MULTIBANCO, a SIBS FPS disponibiliza à empresa o Ficheiro de Movimentos (**FMOV**), com a informação sobre as transacções realizadas a seu favor pelos seus clientes;
7. Igualmente após a compensação MULTIBANCO, a SIBS FPS envia informação aos outros intervenientes:
 - Ao Banco de Apoio ao Serviço é enviado o Ficheiro de Movimentos (**MMOV5**) com os lançamentos a efectuar na conta da empresa;
 - Ao Emitente MB SPOT é enviado o Ficheiro de Destinos (**MDST5**) com as operações efectuadas pelos seus clientes bem como a confirmação dos débitos realizados na conta do utilizador do cartão.

Nota – O serviço não contempla anulações das operações que foram concretizadas e posteriormente informadas nos respectivos ficheiros de movimentos.

3.3 Especificações Técnicas

3.3.1 Mensagens

No âmbito do serviço, havendo lugar a notificações em tempo real aquando da realização de uma transacção, ocorre uma troca de mensagens entre os servidores PRT da SIBS FPS e da empresa.

No caso da funcionalidade de “Pagamento de Facturas” do serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, as **mensagens trocadas encontram-se descritas**, com o necessário detalhe, na documentação descritiva da operação **Pagamento de Serviços**⁷.

Quanto às funcionalidades de Adesão e Carregamentos, podem existir mensagens específicas de troca de informação entre a SIBS FPS e a empresa.

Quando a empresa pretende ter informação imediata da concretização de uma operação, como por exemplo de um carregamento, para que possa disponibilizar prontamente o reforço de saldo no telemóvel de um seu cliente, o Sistema MULTIBANCO disponibiliza o envio de uma mensagem em tempo real (*Real-Time*) para o sistema da empresa. Acto contínuo, o sistema da empresa deve responder à SIBS FPS, enviando uma mensagem de confirmação da boa recepção da notificação recebida.

No serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** podem ocorrer as seguintes mensagens em tempo real:

- **Mensagem E038 - Notificação:**
 - Mensagem enviada pelo sistema PRT da SIBS FPS, sempre que for concretizada uma operação na Rede MULTIBANCO;

⁷ Ver DCSPAG110534_MI_PT_Pagamento de Serviços - Empresas

• **Mensagem E138 - Resposta a Notificação:**

- Resposta enviada pelo sistema PRT da empresa, sempre que recebe uma notificação da conclusão de uma operação enviada pelo sistema da SIBS FPS.

E038 – NOTIFICAÇÃO / E138 - RESPOSTA A NOTIFICAÇÃO – V02

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resposta (Pos.)	Validações/ Observações
0001	MSG_TIP	4	A	1	1	'E038' (Pedido)/'E138' (Resposta)
0002	MSG_VER	2	N	5	5	= "02"
1709	LOG_SIS	2	A	7	7	
0320	LOG_PERN01	4	N	9	9	
0117	LOG_NUMN01	8	N	13	12	
0468	EPS_NUM	5	N	21	21	
3097	EPS_REFNUM	15	N	26		
2607	SEE_PROCOD	2	N	41		
2608	SEE_PRMCOD	2	N	43		
2147	LOG_MOVMNT	9	N	45		
0112	LOG_MOVDAT	8	N	54		
3576	LOG_MOVHOR	6	N	62		
0003	TRM_TIP	1	A	68		
0006	TRM_IDE	10	A	69		
0118	TRM_PERNUM	3	N	79		
0323	TRM_REGNUM	5	N	82		
0479	LOC_TRMABV	15	A	87		
0205	EXT_NIF_CLI	9	N	102		
0684	EPS_FCTNUM	9	N	111		
0012	MSG_RESTIP	1	A		26	
3111	MSG_RESNUM	12	N		27	
	Total			119	38	

3.3.2 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 electrónica dos ficheiros. As características dos suportes que a SIBS FPS tem capacidade para processar devem ser solicitadas, se necessário, ao respectivo serviço de Operação.

Todos os ficheiros trocados entre a SIBS FPS e os intervenientes no serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** são constituídos por um registo *header*, que identifica o ficheiro, ao qual

se seguem todos os registos de detalhe, sendo 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*.

3.3.2.1 Ficheiros com iniciativa na Empresa

Para a concretização do serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, as empresas têm de enviar à SIBS FPS Ficheiros de Referências (**FREF**).

3.3.2.1.1 Ficheiro FREF – Ficheiro de Referências

Nome do Ficheiro	FREF
Objectivo	O Ficheiro de Referências é produzido pela empresa e é enviado à SIBS FPS, informando-a dos números das Referências passíveis de serem aceites como válidas na Rede SIBS.
Geração	Deve ser enviado para a SIBS FPS sempre que haja emissão/actualização de Referências, para as quais se pretenda disponibilizar, aos clientes da empresa, a utilização do serviço MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis . Os ficheiros (no máximo, 9 por dia) devem ser enviados com uma antecedência mínima de 24h, em relação à data de início dos pagamentos pretendidos. Por questões operacionais, sugere-se que os ficheiros tenham no máximo, 200 000 registos.
Tipo de Transferência	Transmissão electrónica de dados.
Tipo de Ficheiro	ASCII
Tamanho	O formato do registo é fixo, com o comprimento de 50 bytes.
Estrutura	Tipos de registo: <ul style="list-style-type: none">• Tipo de Registo 0 - Registo de <i>Header</i> ("FIC_REGCOD =0") que identifica o ficheiro;• Tipo de Registo 1 - Registo de Detalhe ("FIC_REGCOD =1") com o número de Referência. Neste registo, o campo código de processamento (2400) pode ter dois valores:<ul style="list-style-type: none">▪ 80 - Indica a inserção ou actualização de uma Referência no serviço MULTIBANCO;▪ 82 - Indica a anulação de uma Referência no serviço MULTIBANCO;• Tipo de Registo 9 - Registo de <i>Trailer</i> ("FIC_REGCOD =9") com o total de registos do ficheiro.
Ordem	<ul style="list-style-type: none">• O primeiro ficheiro que a empresa envia deve ter o campo 2399, relativo à identificação do último ficheiro, totalmente preenchido a zeros;• Em cada ficheiro que produz, a empresa deve referir, no campo 2399, a identificação do ficheiro anteriormente enviado, de modo a que possam ser controladas eventuais falhas de envio ou duplicações;• O ficheiro deve ser ordenado de forma crescente por número de Referência.
Observações	A SIBS FPS processa o ficheiro num prazo máximo de 24h, após a sua recepção (entre as 21h e as 08h), para proceder à actualização do Ficheiro base de Referências. Este é acedido <i>on-line</i> pelo serviço MULTIBANCO. Este período é contado a partir da hora do fim da correcta recepção do ficheiro na SIBS FPS. A formatação dos <i>fillers</i> do ficheiro não deve ser validada.

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
Header					
0111	FIC_REGCOD	1	1	A	'0'
0102	FIC_NOMN01	4	2	A	'FREF'
1711	COM_NUM_ORI	7	6	N	
1712	COM_NUM_DST	7	13	N	'0000001'
2398	FIC_SEQ	9	20	N	AAAAMMDDS
2399	FIC_SEQ_ULT	9	29	N	AAAAMMDDS
0468	EPS_NUM	5	38	N	
	<i>Filler</i>	8	43	A	
Total			50		
Registo de Detalhe 1					
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'1'
2400	SIS_PRCCOD	2	2	N	'80' ou '82'
3097	EPS_REFNUM	15	4	N	
3248	EPS_REFCOM	8	19	N	Bytemap
0474	REF_LIMDAT	8	27	A	AAAAMMDD
	<i>Filler</i>	16	35	A	
Total			50		
Trailer					
0111	FIC_REGCOD	1	1	A	'9'
0107	FIC_REGQNT	8	2	N	
	<i>Filler</i>	41	10	A	
Total			50		

Notas:

- O serviço permite que as Referências comunicadas no ficheiro possam ser partilhadas por diversos produtos;
- Para permitir a utilização comum, é necessário activar o *bytemap* (atributo 3248) correspondente a cada produto (pelo menos, um tem de estar activo) e não pode ser activado um *bytemap* para o qual não esteja definido o produto correspondente. Assim, o carregamento das Referências só pode ser efectuado quando o serviço já se encontra parametrizado;
- O número de dígitos da Referência tem de ser igual para todos os produtos que partilham a utilização dessa Referência;
- A data limite do pagamento pode ser formatada com 99991231 sempre que a empresa não pretenda que esta mesma data seja validada.

3.3.2.2 Ficheiros de Resposta da SIBS FPS

Sempre que um Ficheiro de Referências (**FREF**) é enviado ao processador, a SIBS FPS acusa a sua recepção com o envio à empresa de um ficheiro:

- **Ficheiro de Retorno – RREF:**
 - Acusa o acolhimento do Ficheiro de Referências (**FREF**) e permite à empresa tomar conhecimento da ocorrência de erros no processamento do mesmo. Se o ficheiro **RREF**

tiver apenas *Header* e *Trailer*, sem registos de detalhe, significa que o **FREF** foi recebido e processado normalmente, sem erros. Perante a existência de erros, indica a razão que justificou a rejeição de cada Referência.

3.3.2.2.1 Ficheiro RREF – Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências

Nome do Ficheiro	RREF
Objectivo	<p>O ficheiro é produzido pela SIBS FPS e disponibilizado à empresa, no âmbito do serviço MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis.</p> <p>Permite que a empresa detecte com rapidez a ocorrência de erros no processamento do Ficheiro de Referências (FREF) e qual a razão que justificou a rejeição de cada Referência.</p> <p>Se o ficheiro de erros for composto apenas pelos registos de <i>Header</i> e <i>Trailer</i> (sem Registos de Detalhe), significa que o Ficheiro de Referências foi recebido e processado normalmente, isto é, sem erros.</p> <p>No caso de ocorrerem erros de gravidade máxima, efectua-se a rejeição completa do ficheiro FREF. Para rectificar os erros ocorridos, a empresa deve enviar um novo ficheiro FREF, com o campo 2398 - FIC_SEQ (Data do Processamento) preenchido de acordo com o último ficheiro aceite pela SIBS FPS.</p>
Geração	O ficheiro é disponibilizado após recepção e processamento do ficheiro FREF .
Tipo de Transferência	Transmissão electrónica de dados.
Tipo de Ficheiro	ASCII
Tamanho	O formato do registo é fixo, com o comprimento de 103 bytes.
Estrutura	<p>Tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tipo de Registo 0 - Registo de <i>Header</i> ("FIC_REGCOD =0") que identifica o ficheiro; Tipo de Registo 1 - Registo de Detalhe ("FIC_REGCOD =1"): Detalhe de cada registo rejeitado no ficheiro; Tipo de Registo 9 - Registo de <i>Trailer</i> ("FIC_REGCOD =9") com o total de registos do ficheiro.
Ordem	O ficheiro deve ser ordenado de forma crescente por número de Referência.
Observações	<p>O ficheiro fica disponível para transmissão logo que termina o processo de validação do Ficheiro FREF, num prazo máximo de 24 horas, permanecendo na directoria de <i>File Transfer</i> durante um período de 7 dias de calendário para ser recepcionado.</p> <p>Caso o ficheiro não seja recepcionado neste período, ou se um dia após a sua primeira transmissão ter sido concretizada exista a necessidade da sua retransmissão, a empresa deve solicitar a sua recuperação e respectivo reenvio junto das áreas de Operação da SIBS FPS.</p> <p>Esta operação de retransmissão implica o acesso aos suportes de <i>back-up</i> e à intervenção de operadores da SIBS FPS, pelo que é sujeita a um tarifário específico de cobrança (a um custo base fixo, acresce uma tarifa por <i>kbyte</i> transmitido).</p> <p>A formatação dos <i>fillers</i> do ficheiro não deve ser validada.</p>

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
Header					
0111	FIC_REGCOD	1	1	A	'0'
0102	FIC_NOMN01	4	2	A	'FREF'
1711	COM_NUM_ORI	7	6	N	
1712	COM_NUM_DST	7	13	N	'0000001'
2398	FIC_SEQ	9	20	N	AAAAMMDDS

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
2399	FIC_SEQ_ULT	9	29	N	AAAAMMDDS
0468	EPS_NUM	5	38	N	
3252	FIC_NOMN01_ORI	4	43	N	'FREF'
3395	FIC_SEQ_ORI	9	47	N	AAAAMMDDS
	<i>Filler</i>	48	56	A	
Total		103			
Registo de Detalhe 1					
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'1'
0905	FIC_REGORI	50	2	A	
0590	SIS_ERRTIP	3	52	A	
0682	SIS_ERRTXT	40	55	A	
	<i>Filler</i>	9	95	A	a)
Total		103			
Trailer					
0111	FIC_REGCOD	1	1	A	'9'
0107	FIC_REGQNT	8	2	N	
	<i>Filler</i>	94	10	A	
Total		103			

- a) Se o motivo de rejeição for F03 (Ficheiro fora de sequência), o *filler* do registo de detalhe é preenchido com a última sequência aceite pelo Sistema da SIBS FPS.

TABELA COM CÓDIGOS DE ERRO EXISTENTES

	CÓDIGO	DESCRIPTIVO	REJEITA FICHEIRO
Header	F01	Identificação de ficheiro inválida	S
	F02	Instituição origem inválida	S
	F03	Ficheiro fora de sequência	S
	F04	Entidade inválida	S
	F05	Falta registo de <i>Header</i>	S
	F06	Instituição Destino inválida	S
	F07	Data de processamento inválida	S
Detalhe	D20	Código de processamento inválido	N
	D21	Tipo de registo inválido	N
	D22	Identificação original inválida	N
	D23	Referência não numérica	N
	D24	Referência duplicada	N
	D25	Referência fora de ordem	N
	D26	Tipo de Referência não numérica	N

	CÓDIGO	DESCRIPTIVO	REJEITA FICHEIRO
	D27	Data limite menor que a data de processamento	N
	D28	Data limite não numérica	N
	D29	Data Inválida	N
	D30	Referência Comum (<i>bytemap</i>) inválida	N
	D31	Num. Dígitos Ref. Inválida para Produto	N
	D32	Activado <i>bytemap</i> s/Cod.Produto definido	N
Trailer	T50	Nr. de registos do ficheiro incorrecto	N
	T51	Falta registo de <i>Trailer</i>	N
	T52	Registo de <i>Trailer</i> não é o último do ficheiro	N

3.3.2.3 Ficheiros com origem na SIBS FPS

No serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, a SIBS FPS informa diariamente a empresa sobre os movimentos ocorridos na Rede MULTIBANCO, através do envio de um ficheiro:

- **FMOV - Ficheiro de Movimentos** - Informa a empresa sobre todas as transacções efectuadas no serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**, no período abrangido.

Este serviço obriga também a SIBS FPS a informar diariamente o Banco de Apoio ao Serviço e os Emitentes MB SPOT sobre os fluxos monetários gerados por via das transacções efectuadas na Rede MULTIBANCO:

- **MDST5 - FICHEIRO DE DESTINOS** - Diariamente, após a compensação MULTIBANCO, os Emitentes MB SPOT são informados sobre as operações realizadas, nomeadamente acerca dos débitos efectuados nas contas dos titulares de cartões por si emitidos, usados para aceder às diversas funcionalidades do serviço;
- **MMOV5 - FICHEIRO DE MOVIMENTOS** - Diariamente, após o processo de compensação MULTIBANCO, o Banco de Apoio ao Serviço é informado sobre o montante total a creditar à empresa, pelas operações efectuadas a seu favor, relativamente aos produtos de carregamento e pagamento, deduzidas as respectivas tarifas, sempre que aplicável.

3.3.2.3.1 Ficheiro FMOV – Movimentos

Nome do Ficheiro	FMOV
Objectivo	<p>No âmbito do serviço MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis, o ficheiro de movimentos FMOV é produzido pela SIBS FPS e enviado à empresa, informando-a de todos os movimentos efectuados através da Rede SIBS, durante o respectivo período de compensação.</p> <p>Este ficheiro apresenta o detalhe de cada operação efectuada na Rede nesse período e o total movimentado (<i>normalmente a crédito</i>) na conta bancária da empresa.</p>

Geração	<p>É criado diariamente após o final da compensação MULTIBANCO. Regularmente este processo é concluído entre as 23 e as 02 horas.</p> <p>Sendo um parâmetro definido a nível operacional, de acordo com a solicitação da empresa cliente, o ficheiro pode ser produzido e disponibilizado três vezes por dia, no final de cada processo de sub-fecho da SIBS FPS. A conclusão destes processos depende directamente do volume de transacções existente em cada período. No entanto, a sua disponibilização verifica-se aproximadamente nos períodos entre as 12 e as 14 horas, entre as 20 e as 22 horas e por último, coincidente com o processo de compensação MULTIBANCO, entre as 23h e as 02 horas.</p>
Tipo de Transferência	Transmissão electrónica de dados.
Tipo de Ficheiro	ASCII
Tamanho	O formato do registo é fixo, com o comprimento de 130 bytes.
Estrutura	<p>Tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tipo de Registo 0 - Registo de <i>Header</i> ("FIC_REGCOD =0") que identifica o ficheiro; Tipo de Registo 1 - Registo de <i>Detalhe</i> ("FIC_REGCOD =1") com o detalhe de cada registo de movimento; Tipo de Registo 9 - Registo de <i>Trailer</i> ("FIC_REGCOD =9") com o total de registos do ficheiro.
Ordem	O primeiro ficheiro que se envia à empresa tem o campo 2399 - C_SEQ_ULT (Identificação do Último Ficheiro) preenchido totalmente a zeros. Em cada ficheiro produzido, refere-se a identificação do ficheiro anteriormente enviado no campo 2398, de modo a que a empresa possa controlar eventuais falhas de recepção.
Observações	<p>O ficheiro fica disponível para transmissão logo que termina o processo de compensação MULTIBANCO, permanecendo na directoria de <i>File-Transfer</i> durante um período de 7 dias de calendário para ser recepcionado.</p> <p>Caso o ficheiro não seja recepcionado neste período, ou se um dia após a sua primeira transmissão ter sido concretizada exista a necessidade da sua retransmissão, a empresa deve solicitar a sua recuperação e respectivo reenvio junto da área de Operação da SIBS FPS.</p> <p>Esta operação de retransmissão implica o acesso aos suportes de <i>back-up</i> e à intervenção de operadores da SIBS FPS, pelo que é sujeita a um tarifário específico de cobrança (existe um custo base fixo, ao qual acresce uma tarifa por <i>kbyte</i> transmitido).</p> <p>A formatação dos <i>fillers</i> do ficheiro não deve ser validada.</p>

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
Header					
0111	FIC_REGCOD	1	1	A	'0'
0102	FIC_NOMN01	4	2	A	'FMOV'
1711	COM_NUM_ORI	7	6	N	'0000001'
1712	COM_NUM_DST	7	13	N	
2398	FIC_SEQ	9	20	N	AAAAMMDDS
2399	FIC_SEQ_ULT	9	29	N	AAAAMMDDS
0468	EPS_NUM	5	38	N	
0403	EXT_IVA	3	43	N	2 int e 1 dec
	<i>Filler</i>	85	46	A	
Total			130		
Registo de Detalhe 1					
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'1'

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
2400	SIS_PRCCOD	2	2	N	4
1709	LOG_SIS	2	4	A	
0320	LOG_PERN01	4	6	N	
0117	LOG_NUMN01	8	10	N	
0112	LOG_MOVDAT	8	18	N	AAAAMMDD
3576	LOG_MOVHOR	6	26	N	HHMMSS
0003	TRM_TIP	1	32	A	
0006	TRM_IDE	10	33	A	
0323	TRM_REGNUM	5	43	N	
0479	LOC_TRMABV	15	48	A	
2147	LOG_MOVMNT	9	63	N	9 (7),99
2149	LOG_TARMNT	5	72	N	999,99 a)
Bloco de dados do Serviço					
3097	EPS_REFNUM	15	77	N	
2607	SEE_PROCOD	2	92	N	
2608	SEE_PRMCOD	2	94	N	
0205	EXT_NIF_CLI	9	96	N	
0684	EPS_FCTNUM	9	105	N	
0186	LOG_ENVMRT	1	114	N	
0012	MSG_RESTIP	1	115	A	Espaço, '0', '4', '6'
3111	MSG_RESNUM	12	116	N	
	<i>Filler</i>	3	128	A	
Total			130		
Trailer					
0111	FIC_REGCOD	1	1	A	'9'
0107	FIC_REGQNT	8	2	N	
2150	FIC_MOVMNT	12	10	N	9 (10), 99
2151	FIC_TARMNT	10	22	N	9 (8), 99; a)
	<i>Filler</i>	99	32	A	
Total			130		

- a) Os campos 2149 e 2151 englobam a Tarifa mais o IVA aplicado, de acordo com a taxa em vigor, indicada no campo 0403.

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
0001	MSG_TIP	CÓDIGO DA MENSAGEM	4	A		Trata-se do campo que identifica o objectivo da mensagem e a natureza dos dados que são transmitidos: pedido de levantamento, resposta a pedido de levantamento, etc., bem como o tipo de mensagem: operação com cartão, operação com NIB, operação comerciante, notificação de pagamento a empresa, etc.	
0002	MSG_VER	VERSÃO DE MENSAGEM	2	N		Identifica a versão da mensagem indicada no campo (0001) MSG_TIP ou no campo (0470) MSG_TIP_H2H. Identifica a versão da mensagem que está em uso com o Banco; permite que a SIBS FPS possa suportar mensagens com formatos diferentes relativas ao mesmo serviço.	
0003	TRM_TIP	TIPO DE TERMINAL	1	A		Identifica o Tipo de Terminal usado (Ver Anexo A).	A - Caixa Automático (CA); B - Pagamento Automático (POS); E - Terminal Baixo Valor; G - Portal Serviços SIBS (Terminal Bancário); H - Terminal Empresa; K - MB PHONE; L - Host do Banco; M - Internet; N, O, Q, S, T - reservados p/ uso interno SIBS FPS (N - Cheques; O - Batch; Q - 3270; S - POS/INT; T - Cutoff/Comissões sem PAN);

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							R - Regularizações; W - TPA Virtual Ficheiro Transacções; 9 - Reservado.
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 no campo (0003) TRM_TIP). O atributo (6216) TRM_IDEN01 é a variante numérica deste atributo.	
0012	MSG_RESTIP	CÓDIGO DE RESPOSTA	1	A		Campo que informa a resposta do Banco a um pedido de operação.	0 - Transacção aprovada; 1 - Pedido de degradação de cenário; 4 - Transacção não aprovada por razões várias; 5 - Transacção não aprovada; o campo SALDO indica o máximo que poderia ter sido pago na transacção que finda; 6 - Erro aplicacional; 7 - Captura do cartão no CA - Códigos válidos apenas nas mensagens de pedido de autorização; 8 - Recusada. Captura cartão. Suspeita fraude; 9 - Autorizado com pedido de identificação - Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .
0102	FIC_NOMN01	NOME DO FICHEIRO	4	A		Identifica o ficheiro em que se insere. Dentro da aplicação é único.	
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.	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
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.
0112	LOG_MOVDAT	DATA DO MOVIMENTO NO LOG	8	N	AAAAMM DD	Indica o ano, mês e dia do registo da transacção no log da SIBS FPS. Normalmente equivale à data em que a transacção se realizou. Indica também a data do atributo (0105) SIS_DTH.	
0117	LOG_NUMN01	NÚMERO DE REGISTO LOG CENTRAL	8	N		Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema Multibanco. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o Acquirer é feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log 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.	
0186	LOG_ENVMRT	MODO DE ENVIO DA COMUNICAÇÃO	1	N		Indica o modo de envio da comunicação. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .	0 - Informação nunca transmitida; 1 - Informação já transmitida ao Banco na sessão RT; 2 - Informação transmitida ao Banco a frio, mas sem resposta até à compensação MULTIBANCO do dia; 3 - Informação transmitida ao Banco a frio (cód. Msg=3xxx, 2xxx) com recusa pelo Banco.
0205	EXT_NIF_CLI	NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL DO TITULAR	9	N		Indica o Número de Identificação Fiscal do titular do cartão ou o Número de Identificação Fiscal associado ao pagamento de um serviço.	
0320	LOG_PERN01	IDENTIFICAÇÃO DO PERÍODO DO LOG CENTRAL	4	N		Identificação do número do ficheiro de log da SIBS onde foi registada a operação.	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (1709) LOG_SIS, constitui uma chave única da operação.</p> <p>A SIBS usa mais do que um ficheiro de log por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da Compensação MB, são encaminhadas operações de vários ficheiros de log; os do dia e eventualmente também os de dias precedentes, caso tenha havido algo que impediu a compensação desse log.</p>	
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 talão comprovativo da mesma, quando este existe. No caso dos TPA tem o formato 00nnn.	
0403	EXT_IVA	TAXA IVA	3	N	2 int. 1 dec.	Percentagem correspondente ao imposto IVA aplicado pela SIBS FPS no cálculo da factura.	
0468	EPS_NUM	ENTIDADE	5	N		Identificação de uma entidade cobradora no Pagamento de Serviços/Compras ou num Serviço Especial.	
0474	EPS_LIMDAT	DATA LIMITE PAGAMENTO	8	N	AAAAMM DD	Data limite para aceitação do pagamento de serviço, indicada pela entidade cobradora. A operação é aceite até às 24.00 horas do dia, excepto em casos especiais, em que o é até ao início da compensação.	
0479	LOC_TRMABV	LOCALIDADE DA MORADA DO TERMINAL (ABREVIADA)	15	A		Campo que informa a localidade abreviada onde se encontra o terminal.	
0590	SIS_ERRTIP	CÓDIGO DE ERRO	3	A		Código que identifica o erro ocorrido no processamento de um ficheiro.	
0682	SIS_ERRTXT	DESCRIPTIVO DO ERRO	40	A		Descritivo do erro ocorrido no processamento de um ficheiro.	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0684	EPS_FCTNUM	NÚMERO FACTURA	9	N		<p>É o número atribuído pela SIBS FPS após a conclusão da transacção. Esta numeração pode ser fornecida pela empresa prestadora do serviço ou gerida pelo sistema da SIBS FPS.</p> <p>No âmbito do Serviço Especial "Pagamento à Segurança Social", o campo indica qual o número da Factura atribuído pela SIBS FPS, quando uma transacção é correctamente concluída. Neste caso tem um formato AASSSSSSS, em que AA é o ano presente à data da transacção e SSSSSSS é um número sequencial gerido pela SIBS FPS, inicializado a zeros sempre que exista uma mudança de ano.</p>	
0905	FIC_REGORI	REGISTO ERRADO	0	A		<p>Este campo reproduz o registo original sobre o qual se verificou o erro, no processamento dum ficheiro recepcionado pela SIBS FPS. O campo tem o comprimento definido em cada ficheiro, dado que depende do comprimento de registo do ficheiro processado pela SIBS FPS.</p>	
1709	LOG_SIS	SISTEMA DO LOG ASSOCIADO À TRANSACÇÃO (NOVO CÓDIGO EXPANDIDO)	2	A		<p>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.</p> <p>Este campo pode não estar preenchido (espaços) em registos gerados na compensação MULTIBANCO, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de log da SIBS FPS.</p>	<p>Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Lisboa:</p> <p>01 - QUE; 02 - POS 01; 03 - INT.; 04 - BX. V.; 05 - ATM-OLO 01; 07 - ATM-OLO 02; 08 - POS 02; 0A - Registos <i>Batch</i>; 0C - SIDF; 0D - POS 03; 0E - POS 04;</p>

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							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; 57 - ATM-OLO 02; 58 - POS 02; 5A - Registos <i>Batch</i> ; 5C - S IDF; 5D - POS 03; 5E - POS 04; 5F - ATM-OLO 03; 60 - ATM-OLO 04.
1711	COM_NUM_ORI	IDENTIFICAÇÃO COMERCIANTE / EMPRESA - ORIGEM	7	N		É o número de identificação da instituição que originou o ficheiro ou o movimento (número de comerciante do TPA, por exemplo).	
1712	COM_NUM_DST	IDENTIFICAÇÃO COMERCIANTE / EMPRESA - DESTINO	7	N		É o número de identificação da instituição a que se destina o ficheiro. É posicionado o identificativo da empresa no sistema central (número de comerciante).	
2147	LOG_MOVMNT	MONTANTE DA OPERAÇÃO	9	N	7 int. 2 dec.	Campo que indica o valor da transacção, a crédito ou a débito, na Rede MULTIBANCO.	

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2149	LOG_TARMNT	TARIFA	5	N	3 int. 2 dec.	É a tarifa contratualmente definida com a Instituição de Crédito para a prestação do serviço e aplicada na operação. O valor da tarifa inclui IVA à taxa em vigor.	
2150	FIC_MOVMNT	MONTANTE TOTAL PAGAMENTOS	12	N	10 int. 2 dec.	É o total dos montantes das transacções efectuadas (constantes no registo detalhe do ficheiro de movimentos).	
2151	FIC_TARMNT	TOTAL TARIFAÇÃO	10	N	8 int. 2 dec.	TARIFA + IVA (campo 2149 LOG_TARMNT) multiplicado pelo número de registos contabilísticos.	
2398	FIC_SEQ	DATA DO PROCESSAMENTO	9	N	AAAAMM DDS	É a data em que foi emitido o ficheiro (Data da compensação SIBS FPS) acrescentando um dígito, que corresponde à sequência do ficheiro no dia. ex: "200404301"	
2399	FIC_SEQ_ULT	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO FICHEIRO	9	N	AAAAMM DDS	É a identificação do ficheiro anteriormente produzido e enviado. É constituído pela data de processamento mais o número de sequência do ficheiro no dia: ex: "200412311"	
2400	SIS_PRCCOD	CÓDIGO DE PROCESSAMENTO	2	N		É o código que identifica o tipo de cada transacção efectuada.	04 - Movimento a Crédito; 80 - Inserção / Actualização de cliente; 82 - Anulação de cliente; 90 - Movimento a Débito; 99 - Movimento sem valor contabilístico.
2607	SEE_PROCOD	CÓDIGO DE PRODUTO	2	N		Campo associado ao produto que a empresa disponibiliza na Rede MULTIBANCO. O seu valor está directamente relacionado com as teclas apresentadas no ecrã do CA.	00 - Sem valor aplicável; 01 - Produto apresentado na 1ª tecla do lado esquerdo do ecrã (canto superior esquerdo); 02 - Produto apresentado na 2ª tecla do lado esquerdo do ecrã (abaixo do canto superior esquerdo); 03 - Produto apresentado na 3ª tecla do lado esquerdo do ecrã (acima do

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							canto inferior esquerdo); 04 - Produto apresentado na 4ª tecla do lado esquerdo do ecrã (canto inferior esquerdo); 05 - Produto apresentado na 1ª tecla do lado direito do ecrã (canto superior direito); 06 - Produto apresentado na 2ª tecla do lado direito do ecrã (abaixo do canto superior direito); 07 - Produto apresentado na 3ª tecla do lado direito do ecrã (acima do canto inferior direito); 08 - Produto apresentado na 4ª tecla do lado direito do ecrã (canto inferior direito).
2608	SEE_PRMCOD	CÓDIGO DE PARÂMETRO	2	N		Código que identifica qual o código de parâmetro que está associado ao produto (campo 2607 SEE_PROCOD). O seu valor está directamente relacionado com as teclas apresentadas no ecrã do CA.	00 - Sem valor aplicável; 01 - Parâmetro apresentado na 1ª tecla do lado esquerdo do ecrã (canto superior esquerdo); 02 - Parâmetro apresentado na 2ª tecla do lado esquerdo do ecrã (abaixo do canto superior esquerdo); 03 - Parâmetro apresentado na 3ª tecla do lado esquerdo do ecrã (acima do canto inferior esquerdo); 04 - Parâmetro apresentado na 4ª tecla do lado esquerdo do ecrã (canto inferior esquerdo); 05 - Parâmetro apresentado na 1ª tecla do lado direito do ecrã (canto superior direito); 06 - Parâmetro apresentado na 2ª tecla do lado direito do ecrã (abaixo do canto superior direito); 07 - Parâmetro apresentado na 3ª tecla

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							do lado direito do ecrã (acima do canto inferior direito); 08 - Parâmetro apresentado na 4ª tecla do lado direito do ecrã (canto inferior direito).
3097	EPS_REFNUM	REFERÊNCIA	15	N		Expansão do campo (0250) EPS_REF para efeitos de definição da tabela interna TPSCREF, com o objectivo de acomodar também referências de serviços especiais (ex: Pagamentos ao Estado).	
3111	MSG_RESNUM	IDENTIFICAÇÃO DA RESPOSTA DA EMPRESA	12	N		Representa o número de identificação da transacção no sistema da empresa. É um número atribuído pela empresa e que deve identificar univocamente uma transacção para o sistema da empresa.	
3248	EPS_REFCOM	REFERÊNCIA COMUM	8	N		<i>Bytemap</i> indicador dos códigos de Produto que podem utilizar a mesma referência nos diversos produtos. A primeira posição corresponde ao produto com o código 01, a segunda corresponde ao código de produto 02 e assim sucessivamente até 8. Os produtos que utilizam referências comuns têm de ter definido o mesmo número de dígitos de referência.	0 - Inactivo (A referência não pode ser utilizada pelo produto); 1 - Activo (A referência pode ser utilizada pelo produto).
3252	FIC_NOMN01_ORI	FICHEIRO ORIGINAL	4	A		Identifica o ficheiro em que se insere. Dentro da aplicação é único (versão do atributo 0102 FIC_NOMN01).	
3395	FIC_SEQ_ORI	DATA DO PROCESSAMENTO (ORIGINAL)	9	N	AAAAMM DDS	É a data em que foi emitido o ficheiro (Data da compensação SIBS FPS) acrescentando um dígito que corresponde à sequência do ficheiro no dia. Ex.: "201504301" (Versão do atributo 2398 FIC_SEQ).	
3576	LOG_MOVHOR	HORA DO MOVIMENTO	6	N	HHMMSS	É a hora do registo de log da operação.	

4 Testes

Nos casos de novas adesões ou sempre que for necessário validar alterações evolutivas a um serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** já existente, é essencial proceder à execução de testes.

Sinteticamente, para a realização de testes, a empresa deve produzir e enviar um Ficheiro de Referências (**FREF**) para teste, o qual é validado pela SIBS FPS.

Em ambiente de testes, a SIBS FPS responde à empresa, pelo mesmo canal, enviando-lhe um Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências (**RREF**). Na rede interna de Caixas Automáticas de testes da SIBS FPS, são depois verificadas as transacções - testando eventuais alterações introduzidas no serviço, se for o caso - produzindo-se, no final do processo, um Ficheiro de Movimentos (**FMOV**) de teste.

De igual modo, a existirem, é possível verificar o envio/recepção de mensagens em tempo real entre o sistema PRT da SIBS FPS e o da empresa, testando assim as aplicações de ambas.

Após a boa conclusão dos testes, a empresa deve formalizar por escrito à SIBS FPS, a aprovação do funcionamento do serviço, ou, tratando-se de um processo evolutivo, a aceitação das alterações operadas, confirmando a data indicada para as disponibilizar ao público.

4.1 Participantes

No plano de testes do serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** interagem os seguintes intervenientes:

- **Empresa**

Entidade prestadora de um serviço ou fornecedora de um produto que pode ser solicitado, ou pago pelos seus clientes, utilizadores de cartões **MB SPOT**, através do correspondente serviço parametrizável activado numa rede electrónica de transacções, após um processo de adesão.



- **Emitente MB SPOT**

Entidade que emite e disponibiliza meios de pagamento (cheques, numerário, cartões **MB SPOT**) a utilizadores seus clientes, sendo responsável pelas transacções efectuadas pelos mesmos, no âmbito das regras contratuais estabelecidas entre ambos. É ainda responsável pela caracterização dos IBAN (*International Bank Account Number*) que acedem ao serviço disponibilizado na Rede MULTIBANCO, do processador SIBS FPS.



- **Banco de Apoio ao Serviço (Acquirer)**

Entidade participante no Sistema MULTIBANCO, que domicilia a conta bancária da empresa, na qual recebe diariamente transferências de montantes dos clientes desta, e utilizadores de cartões **MB SPOT**, que constituem pagamentos dos produtos e serviços adquiridos.



- **SIBS PAGAMENTOS**

Entidade que efectua a gestão dos *Schemes* 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 disponibilizado 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 **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**.



4.2 Informação de Suporte a Testes

4.2.1 Pré-requisitos

Os testes podem ser efectuados utilizando os seguintes interfaces, necessários para a respectiva concretização do serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**:

- Aplicação MULTIBANCO *File Transfer*;
- Protocolo *Real-Time* instalado (opcional);
- Referências, de teste, para carregamento/pagamento;
- Cartões **MB SPOT** de teste;
- Terminal MULTIBANCO, em ambiente SPP (Caixa Automático preferencialmente).

Os pré-requisitos para suporte a testes não requerem qualquer desenvolvimento informático por parte da empresa, além de eventuais alterações pontuais nas aplicações instaladas no seu sistema, 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, excepcionalmente e em casos muito específicos para agilizar processos, pode ser utilizado o ambiente de Produção, para execução de alguns testes singulares, mas sempre com total conhecimento, consentimento e envolvimento da empresa prestadora do serviço.

4.2.3 Envio de Ficheiros à SIBS FPS

Após envio da versão teste do Ficheiro de Referências (**FREF**), com as referências que são utilizadas nos testes a efectuar, a empresa recebe da SIBS FPS um Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências (**RREF**), que confirma a recepção do Ficheiro **FREF** e lhe assinala eventuais incorrecções.

Efectuados os testes necessários com recurso à simulação de movimentos, a SIBS FPS envia o Ficheiro de Movimentos (**FMOV**) que a empresa processa e integra nos seus aplicativos internos.

Ambos os testes são efectuados no ambiente de Pré-Produção (SPP) da SIBS FPS.

4.2.4 Troca de Mensagens entre a SIBS FPS e a empresa

Caso a empresa pretenda informação imediata aquando da concretização de cada movimento, há que testar a eficiência do Protocolo *Real-Time*, devendo proceder-se do seguinte modo:

- É simulada uma transacção com uma referência válida num terminal e, no imediato, é enviada uma mensagem **E038** ao sistema da empresa, notificando a concretização da transacção;
- O sistema instalado na empresa responde de imediato, com o envio de uma mensagem **E138**, confirmando a recepção da notificação enviada pela SIBS FPS através do Protocolo *Real-Time*. Tratando-se por exemplo, de um carregamento simulado de um produto pré-pago, pode-se aferir se o mesmo é creditado com o montante indicado pelo utilizador.
- Estes testes são realizados no ambiente SPP da SIBS FPS.

4.2.5 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.

4.2.6 Contactos para Suporte aos Testes

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	<ul style="list-style-type: none"> Telefone: 217 918 798 Email: sac.suporte@sibs.pt
Testes de aceitação		
Dúvidas ou relato de anomalias		

4.3 Script de Testes

No *script* de testes que a seguir se apresenta, descreve-se a sequência de acções a executar para efectuar diversas transacções de produtos de uma empresa, recorrendo a um CA MULTIBANCO. Expõe-se também uma bateria de testes relacionada com o intercâmbio de ficheiros entre os intervenientes no serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis**.

Os testes descritos neste *script* devem ser executados em casos de adesão de uma empresa ao serviço **MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis** e sempre que o serviço de uma empresa aderente seja objecto de alterações evolutivas na sua estrutura.

4.3.1 Transferência de Ficheiros entre a SIBS FPS e Participantes

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Empresa / SIBS FPS	Ficheiro de Referências (FREF) sem erros	
	<ul style="list-style-type: none"> Empresa envia por transmissão electrónica Ficheiro de Referências (FREF) com referências de teste, aceites através da Rede MULTIBANCO; 	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS valida Ficheiro de Referências (FREF) e confirma inexistência de erros;
	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS responde a empresa com envio de Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências (RREF) "vazio", composto por um registo de <i>header</i> (tipo registo = 0) e um registo de <i>trailer</i> (tipo registo = 9); 	<ul style="list-style-type: none"> Empresa recebe e processa Ficheiro RREF.
Empresa / SIBS FPS	Ficheiro de Referências (FREF) com erros	
	<ul style="list-style-type: none"> Empresa envia por transmissão electrónica Ficheiro de Referências (FREF) com referências de teste, aceites através da Rede MULTIBANCO, em que, por exemplo, campo 2400 (SIS_PRCCOD) tem valor diferente de 80 ou 82; 	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS processa Ficheiro de Referências (FREF) e confirma existência de erro;
	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS responde à empresa com envio de Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências (RREF) acusando erro no Campo 2400, no Registo de Detalhe (tipo registo = 1); 	<ul style="list-style-type: none"> Empresa recebe ficheiro, verifica erro e corrige-o;
	<ul style="list-style-type: none"> Empresa reenvia novo Ficheiro de Referências (FREF) com dados integralmente correctos; 	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS valida Ficheiro de Referências (FREF) e confirma inexistência de erros;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS responde à empresa com envio de Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências (RREF) “vazio”, composto por um registo de <i>header</i> (tipo registo = 0) e um registo de <i>trailer</i> (tipo registo = 9); 	<ul style="list-style-type: none"> Empresa recebe e processa Ficheiro RREF.
SIBS FPS / Empresa	Ficheiro de Movimentos (FMOV)	
	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS envia à empresa, por transmissão electrónica, Ficheiro de Movimentos (FMOV) com transacções de teste efectuadas a seu favor; 	<ul style="list-style-type: none"> Empresa processa Ficheiro de Movimentos (FMOV) e confirma inexistência de erros no mesmo;
	<ul style="list-style-type: none"> Empresa confere resultados indicados no Ficheiro de Movimentos (FMOV) com créditos (simulados) na sua conta e envia <i>e-mail</i> à SIBS FPS atestando conformidade entre dados e depósitos; 	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS recebe <i>e-mail</i>, confirma inexistência de erros no Ficheiro FMOV e congruência dos movimentos reportados com créditos simulados na conta da empresa.
SIBS FPS / Emitente MB SPOT	Ficheiro de Destinos (MDST5)	
	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS envia ao Emitente MB SPOT, por transmissão electrónica, Ficheiro de Destinos (MDST5) com movimentos realizados nas contas dos cartões MB SPOT emitidos pela instituição; 	<ul style="list-style-type: none"> Emitente MB SPOT recebe Ficheiro de Destinos (MDST5), verifica conformidade dos débitos indicados com os seus dados próprios.
SIBS FPS / BAS	Ficheiro de Movimentos (MMOV5)	
	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS envia ao Banco de Apoio ao Serviço (BAS), por transmissão electrónica, Ficheiro de Movimentos (MMOV5) com lançamentos a efectuar na conta da empresa; 	<ul style="list-style-type: none"> BAS recebe Ficheiro de Movimentos (MMOV5), verifica conformidade dos créditos indicados com os registados na conta da empresa, deduzidas as tarifas devidas.

4.3.2 Tipo de Produto = Adesão a Serviço em CA

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS / Empresa	Serviço com impressora activa – Teste a efectuar para cada Produto de Adesão existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Produtos Específicos” de Adesão: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tem mais do que um Produto; Se a Empresa A só tem um Produto, mas não parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”; CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do serviço: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto Específico da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de "Parâmetros": <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Parâmetros; Se a Empresa A só tem um Parâmetro, mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de "Parâmetros";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de Parâmetro associado ao Produto; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Adesão, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Texto livre;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla "CONFIRMAR"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem "Retire o Talão" e com escolha entre "RETIRAR CARTÃO" e "OUTRAS OPERAÇÕES";
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de "RETIRAR CARTÃO"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem "Retire o seu Cartão" e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Serviço com impressora inactiva – Teste a efectuar para cada Produto de Adesão existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso "Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?" e teclas de opção "Não" e "Sim";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de tecla "Sim"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de "Produtos Específicos": <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tem mais do que um Produto; Se a Empresa A só tem um Produto, mas não parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos"; CA apresenta ecrã para "Introdução da Referência" do carregamento: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos";

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto Específico da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de "Parâmetros": <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Parâmetros; Se a Empresa A só tem um Parâmetro, mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de "Parâmetros";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de Parâmetro associado ao Produto; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Adesão, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Texto livre;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla "CONFIRMAR"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem "Retire o seu Cartão" e ejecta o cartão MB SPOT;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138.
SIBS FPS / Empresa	Recusa de evolução do serviço por impressora inactiva — Teste a efectuar apenas para um Produto de Adesão existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso "Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?" e teclas de opção "Não" e "Sim";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de tecla "Não"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã "Retire o seu Cartão" e termina a operação.

4.3.3 Tipo de Produto = Carregamento Com Factura (em CA)

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS / Empresa	Carregamento com impressora activa (Factura Simplificada Com NIF) – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Produtos Específicos”: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tem mais do que um Produto; Se a Empresa A só tem um Produto, mas não parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”; CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto Específico da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido (“Parâmetro”), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de “Parâmetros”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exhibe ecrã para escolha entre “Factura Simplificada Sem NIF” ou “Factura Simplificada Com NIF”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção “Factura Simplificada Com NIF”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal (NIF);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal válido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante; NIF;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamento com impressora activa (Factura Simplificada Sem NIF) – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Produtos Específicos”: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tem mais do que um Produto; Se a Empresa A só tem um Produto, mas não parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”; CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto Específico da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido (“Parâmetro”), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de “Parâmetros”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exhibe ecrã para escolha entre “Factura Simplificada Sem NIF” ou “Factura Simplificada Com NIF”;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção “Factura Simplificada Sem NIF”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamento com impressora inactiva (Parametrização de serviço disponibilizado sem emissão de talão) – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso “Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?” e teclas de opção “Não” e “Sim”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção de tecla “Sim”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Produtos Específicos”: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tem mais do que um Produto; Se a Empresa A só tem um Produto, mas não parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”; CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto Específico da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido (“Parâmetro”), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de “Parâmetros”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138.
SIBS FPS / Empresa	Recusa de carregamento com impressora inactiva (Parametrização de serviço disponibilizado sem emissão de talão)	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso “Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?” e teclas de opção “Não” e “Sim”;
SIBS FPS / Empresa	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de tecla “Não”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã “Retire o seu Cartão” e termina a operação.
	Carregamento de Produto único de carregamento sem supressão de ecrã de Produtos Específicos	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Produtos Específicos” com um só Produto (porque Empresa A optou por não parametrizar supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto único da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de "Parâmetros" (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido ("Parâmetro"), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de "Parâmetros";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exhibe ecrã para escolha entre "Factura Simplificada Sem NIF" ou "Factura Simplificada Com NIF";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção "Factura Simplificada Com NIF"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal válido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante; NIF;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla "CONFIRMAR"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem "Retire o Talão" e com escolha entre "RETIRAR CARTÃO" e "OUTRAS OPERAÇÕES";
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
SIBS FPS / Empresa	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de "RETIRAR CARTÃO"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem "Retire o seu Cartão" e ejecta o cartão MB SPOT.
	Carregamento de Produto único e supressão de ecrã de "Produtos Específicos"	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para "Introdução da Referência" do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos");

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido (“Parâmetro”), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de “Parâmetros”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exhibe ecrã para escolha entre “Factura Simplificada Sem NIF” ou “Factura Simplificada Com NIF”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção “Factura Simplificada Com NIF”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal válido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante; NIF;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamento com escolha entre Parâmetros (Montantes pré-definidos) e Montante “livre” – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento) e opção “Outro Montante” (parametrizado com inserção a zeros no código de ocorrência “08” do formulário de adesão - ponto 3.5.a);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de “Outro Montante” na tecla “00” do CA (coluna da direita, em baixo); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para inserção de Montante desejado, indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. “Deve inserir um Montante entre 10 euros e 100 euros”);

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de valor pretendido (ecrã apresenta apenas três (3) espaços para inserção de euros e, dependendo da parametrização, dois ou nenhum para inserção de cêntimos); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exibe ecrã para escolha entre “Factura Simplificada Sem NIF” ou “Factura Simplificada Com NIF”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção “Factura Simplificada Com NIF”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal válido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante; NIF;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamento só com possibilidade de indicação de Montante “livre” – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exibe ecrã para inserção de Montante desejado (parametrização preencheu apenas, a zeros, código de ocorrência “08” do formulário de adesão (ponto 3.5.a)), indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. “Deve inserir um Montante entre 10 euros e 100 euros”); opção “Outro Montante”
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de valor pretendido (ecrã apresenta apenas três (3) espaços para inserção de euros e, dependendo da parametrização, dois ou nenhum para inserção de cêntimos); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exibe ecrã para escolha entre “Factura Simplificada Sem NIF” ou “Factura Simplificada Com NIF”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção “Factura Simplificada Com NIF”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal válido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante; NIF;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.

4.3.4 Tipo de Produto = Carregamento Sem Factura (em CA)

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS / Empresa	Carregamento com impressora activa (Sem emissão de Factura Simplificada) – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Produtos Específicos”: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tem mais do que um Produto; Se a Empresa A só tem um Produto, mas não parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”; CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto Específico da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido (“Parâmetro”), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de “Parâmetros”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamento com impressora inactiva (Parametrização de serviço disponibilizado sem emissão de talão) – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso “Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?” e teclas de opção “Não” e “Sim”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de tecla “Sim”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Produtos Específicos”: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tem mais do que um Produto; Se a Empresa A só tem um Produto, mas não parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”; CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento: <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto Específico da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de "Parâmetros" (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido ("Parâmetro"), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de "Parâmetros";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla "CONFIRMAR"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem "Retire o seu Cartão" e ejecta o cartão MB SPOT;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138.
SIBS FPS / Empresa	Recusa de carregamento com impressora inactiva (Parametrização de serviço disponibilizado sem emissão de talão)	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso "Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?" e teclas de opção "Não" e "Sim";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de tecla "Não"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã "Retire o seu Cartão" e termina a operação.
SIBS FPS/ Empresa	Carregamento de Produto único de carregamento sem supressão de ecrã de Produtos Específicos	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Produtos Específicos” com um só Produto (porque Empresa A optou por não parametrizar supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Produto único da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com campo para recolha de dados da Referência, de 9 a 15 posições, consoante a parametrização definida no formulário de adesão (se não for definido o número de dígitos da Referência, o sistema assume a apresentação de nove (9) posições);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido (“Parâmetro”), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de “Parâmetros”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamento de Produto único e supressão de ecrã de “Produtos Específicos”	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento): <ul style="list-style-type: none"> Se a Empresa A tiver optado por pré-definir vários Montantes de carregamento; Se a Empresa A só tem um Montante pré-definido (“Parâmetro”), mas não optou pela supressão do ecrã de escolha de “Parâmetros”;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção de Parâmetro associado ao Carregamento (Montante pré-definido) para simulação (ex. 10 euros; 20 euros; 50 euros...); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamento com escolha entre Parâmetros (Montantes pré-definidos) e Montante “livre” – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha de “Parâmetros” (Montantes pré-definidos de carregamento) e opção “Outro Montante” (parametrizado com inserção a zeros no código de ocorrência “08” do formulário de adesão - ponto 3.5.a);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção de “Outro Montante” na tecla “00” do CA (coluna da direita, em baixo); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para inserção de Montante desejado, indicando limite mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. “Deve inserir um Montante entre 5 euros e 200 euros”);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de valor pretendido (ecrã apresenta apenas três (3) espaços para inserção de euros e, dependendo da parametrização, dois ou nenhum para inserção de cêntimos); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamento só com possibilidade de indicação de Montante “livre” – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para inserção de Montante desejado (na parametrização preencheu apenas, a zeros, código de ocorrência “08” do formulário de adesão (ponto 3.5.a)), indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. “Deve inserir um Montante entre 5 euros e 200 euros”); opção “Outro Montante”
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de valor pretendido (ecrã apresenta apenas três (3) espaços para inserção de euros e, dependendo da parametrização, dois ou nenhum para inserção de cêntimos); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem “Retire o Talão” e com escolha entre “RETIRAR CARTÃO” e “OUTRAS OPERAÇÕES”;
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de “RETIRAR CARTÃO”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem “Retire o seu Cartão” e ejecta o cartão MB SPOT.

4.3.5 Pagamento de Facturas em CA

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS / Empresa	Com Impressora activa	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou Outros Pagamentos e Serviços;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Estado e Sector Público"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Estado e Sector Público);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa cobradora; 	<ul style="list-style-type: none"> Como Empresa cobradora só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos", CA apresenta ecrã para introdução de dados: Referência e Montante (número de Entidade já surge inscrito, conforme indicado no formulário de adesão);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Referência e Montante (dados de teste) e escolha da tecla "CONFIRMAR"; 	<ul style="list-style-type: none"> Se os dados estiverem correctos, é efectuado o débito da conta do utilizador. CA mostra ecrã com mensagem "Retire o Talão" e com opção entre "RETIRAR CARTÃO" e "OUTRAS OPERAÇÕES";
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138;
SIBS FPS / Empresa	<ul style="list-style-type: none"> Escolha, no CA, de "RETIRAR CARTÃO"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã final com mensagem "Retire o seu Cartão" e ejecta o cartão MB SPOT.
	Com impressora inactiva (Parametrização de serviço disponibilizado sem emissão de talão)	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou Outros Pagamentos e Serviços;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Estado e Sector Público"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Estado e Sector Público);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso "Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?" e teclas de opção "Não" e "Sim";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção de tecla "Sim"; 	<ul style="list-style-type: none"> Como Empresa cobradora só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos", CA apresenta ecrã para introdução de dados: Referência e Montante (número de Entidade já surge inscrito, conforme indicado no formulário de adesão);
SIBS FPS / Empresa	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Referência e Montante (dados de teste) e escolha da tecla "CONFIRMAR"; 	<ul style="list-style-type: none"> Se os dados estiverem correctos, é efectuado o débito da conta do utilizador. CA mostra ecrã final com mensagem "Retire o seu Cartão" e ejecta o cartão MB SPOT;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Se estiver activa a funcionalidade de <i>Real-Time</i>, após confirmação dos dados, o sistema do serviço envia mensagem E038 à Empresa A para a notificar da transacção; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema da Empresa A acusa recepção da E038 com envio para a SIBS FPS da mensagem E138.
SIBS FPS / Empresa	Recusa de pagamento com impressora inactiva (Parametrização de serviço disponibilizado sem emissão de talão)	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou Outros Pagamentos e Serviços;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Estado e Sector Público"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Estado e Sector Público);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso "Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?" e teclas de opção "Não" e "Sim";
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção de tecla "Não"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã "Retire o seu Cartão" e termina a operação.

4.3.6 Testes negativos – Tipo de Produto = Carregamento com Factura

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS / Empresa	Carregamentos - Número de Referência incorrecto – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para "Introdução da Referência" do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos");
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Referência (de teste) incorrecto; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para rectificação e reinserção da Referência, com mensagem de erro "Dados Incorrectos. Introduza novamente o Número de [Referência] que pretende carregar:";
	<ul style="list-style-type: none"> Reintrodução de Número de Referência (de teste) incorrecto; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem "Operação interrompida. Dados Incorrectos" e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS/ Empresa	Carregamentos - Montante incorrecto (superior ao limite) – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para "Introdução da Referência" do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos");
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para inserção de Montante desejado (parametrização preencheu apenas, a zeros, código de ocorrência "08" do formulário de adesão (ponto 3.5.a)), indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. "Deve inserir um Montante entre 10 euros e 100 euros"); opção "Outro Montante";
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Montante inválido, com valor superior ao limite definido (ex. 101 euros); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para reinserção de valor, com mensagem "Montante Introduzido está Incorrecto. Deve introduzir um Montante entre [mínimo (10 euros)] e [máximo (100 euros)];
	<ul style="list-style-type: none"> Reintrodução de Montante inválido, com valor superior ao limite definido (ex. 101 euros); 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem "Operação interrompida. Não pode carregar Montantes superiores a [máximo (100 euros)] e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamentos - Montante incorrecto (inferior ao limite) – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para "Introdução da Referência" do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos");
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para inserção de Montante desejado (parametrização preencheu apenas, a zeros, código de ocorrência "08" do formulário de adesão (ponto 3.5.a)), indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. "Deve inserir um Montante entre 5 euros e 100 euros"); opção "Outro Montante";
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Montante inválido, com valor inferior ao limite definido (ex. 2 euros); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para reinserção de valor, com mensagem "Montante Introduzido está Incorrecto. Deve introduzir um Montante entre [mínimo (5 euros)] e [máximo (100 euros)];

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Reintrodução de Montante inválido, com valor inferior ao limite definido (ex. 2 euros); 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem "Operação interrompida. Não pode carregar Montantes inferiores a [<i>mínimo</i> (5 euros)] e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Carregamentos - NIF incorrecto – Teste a efectuar para cada Produto existente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para "Introdução da Referência" do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos");
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para inserção de Montante desejado (parametrização preencheu apenas, a zeros, código de ocorrência "08" do formulário de adesão (ponto 3.5.a)), indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. "Deve inserir um Montante entre 10 euros e 100 euros"); opção "Outro Montante";
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de valor pretendido (ecrã apresenta apenas três (3) espaços para inserção de euros e, dependendo da parametrização, dois ou nenhum para inserção de cêntimos); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exhibe ecrã para escolha entre "Factura Simplificada Sem NIF" ou "Factura Simplificada Com NIF";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção "Factura Simplificada Com NIF"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal inválido (por ex., inferior a 100 000 000); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para reinserção de NIF, com mensagem "Número de Identificação Fiscal Inválido. Introduza Número de Identificação Fiscal";
SIBS FPS / Empresa / Emitente MB SPOT	<ul style="list-style-type: none"> Reintrodução de Número de Identificação Fiscal inválido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã com mensagem "Operação interrompida. Número de Identificação Fiscal Inválido" e ejecta o cartão MB SPOT.
	Carregamentos - Saldo de conta associada ao cartão MB SPOT insuficiente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou "Outros Pagamentos e Serviços";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Telemóveis"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para "Introdução da Referência" do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos");

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para inserção de Montante desejado (parametrização preencheu apenas, a zeros, código de ocorrência "08" do formulário de adesão (ponto 3.5.a)), indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. "Deve inserir um Montante entre 10 euros e 100 euros"); opção "Outro Montante";
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de valor pretendido (ecrã apresenta apenas três (3) espaços para inserção de euros e, dependendo da parametrização, dois ou nenhum para inserção de centimos); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exhibe ecrã para escolha entre "Factura Simplificada Sem NIF" ou "Factura Simplificada Com NIF";
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção "Factura Simplificada Com NIF"; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal válido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante; NIF;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla "CONFIRMAR"; 	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS comunica com sistema do Emitente MB SPOT e verifica que saldo é insuficiente; CA apresenta ecrã com mensagem "Operação Interrompida. Não é possível satisfazer o seu pedido. Por favor contacte o seu Banco" e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa / Emitente MB SPOT	Pagamentos de Facturas - Saldo de conta associada ao cartão MB SPOT insuficiente	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou Outros Pagamentos e Serviços;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, "Estado e Sector Público"); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Estado e Sector Público);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleccção do Serviço da Empresa cobradora; 	<ul style="list-style-type: none"> Como Empresa cobradora só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de "Produtos Específicos", CA apresenta ecrã para introdução de dados: Referência e Montante (número de Entidade já surge inscrito, conforme indicado no formulário de adesão);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Referência e Montante (dados de teste) e escolha da tecla "CONFIRMAR"; 	<ul style="list-style-type: none"> SIBS FPS comunica com sistema do Emitente MB SPOT e verifica que saldo é insuficiente; CA apresenta ecrã com mensagem "Operação Interrompida. Não é possível satisfazer o seu pedido. Por favor contacte o seu Banco" e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Pagamentos de Facturas - Número de Referência ou Montante incorrectos	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou Outros Pagamentos e Serviços;

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Estado e Sector Público”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Estado e Sector Público);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa cobradora; 	<ul style="list-style-type: none"> Como Empresa cobradora só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”, CA apresenta ecrã para introdução de dados: Referência e Montante (número de Entidade já surge inscrito, conforme indicado no formulário de adesão);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Referência e/ou Montante (dados de teste) incorrectos e escolha da tecla “CONFIRMAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com mensagem “Opção Interrompida. Dados Introduzidos Inválidos” e ejecta o cartão MB SPOT.
SIBS FPS / Empresa	Escolha da tecla “ANULAR” – Teste para tipo de Produto = Carregamento com Factura	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de seleção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exibe ecrã para inserção de Montante desejado (parametrização preencheu apenas, a zeros, código de ocorrência “08” do formulário de adesão (ponto 3.5.a)), indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. “Deve inserir um Montante entre 10 euros e 100 euros”); opção “Outro Montante”;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de valor pretendido (ecrã apresenta apenas três (3) espaços para inserção de euros e, dependendo da parametrização, dois ou nenhum para inserção de centimos); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exibe ecrã para escolha entre “Factura Simplificada Sem NIF” ou “Factura Simplificada Com NIF”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção “Factura Simplificada Com NIF”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal válido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante; NIF;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla “ANULAR” (botão vermelho do teclado do CA); 	<ul style="list-style-type: none"> CA interrompe operação, mostra ecrã com mensagem “Operação interrompida. Por sua ordem” e ejecta o cartão MB SPOT.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS / Empresa / Emitente MB SPOT	Quebra de comunicações com Emitente MB SPOT Teste para tipo de Produto = Carregamento	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Pagamentos e Outros Serviços; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã de selecção da Área de Actividade da empresa ou “Outros Pagamentos e Serviços”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha Área de Actividade da empresa (por exemplo, “Telemóveis”); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com serviços de empresas na Área de Actividade escolhida (Telemóveis);
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção do Serviço da Empresa A; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para “Introdução da Referência” do carregamento (porque Empresa A só tem um Produto e parametrizou a supressão do ecrã de escolha de “Produtos Específicos”);
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do Número de Referência (de teste); 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã para inserção de Montante desejado (parametrização preencheu apenas, a zeros, código de ocorrência “08” do formulário de adesão (ponto 3.5.a)), indicando limites mínimo e máximo do valor a introduzir (ex. “Deve inserir um Montante entre 10 euros e 100 euros”); opção “Outro Montante”;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de valor pretendido (ecrã apresenta apenas três (3) espaços para inserção de euros e, dependendo da parametrização, dois ou nenhum para inserção de cêntimos); 	<ul style="list-style-type: none"> CA MULTIBANCO exhibe ecrã para escolha entre “Factura Simplificada Sem NIF” ou “Factura Simplificada Com NIF”;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da opção “Factura Simplificada Com NIF”; 	<ul style="list-style-type: none"> CA mostra ecrã para inserção do Número de Identificação Fiscal;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de Número de Identificação Fiscal válido; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com Dados de Carregamento, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante; NIF;
	<ul style="list-style-type: none"> Utilizador não escolhe nem tecla “CONFIRMAR”, nem tecla “ANULAR”; 	<ul style="list-style-type: none"> Por inactividade na operação com o CA, sistema entra em <i>Time-Out</i>. Operação é cancelada, é apresentado ecrã com mensagem “Operação Interrompida. Por problemas ocorridos no diálogo com o Banco” e o cartão MB SPOT é ejectado.

5 Glossário

Termo	Definição	Origem
AMEX	<i>American Express</i>	Dicionário de dados
ASCII	<i>American Standard Code for Information Interchange</i>	Requisitos Técnicos
BAS	Banco de Apoio ao Serviço	Script de Testes
BIN	<i>Banking Identification Number</i>	Participantes
CA MULTIBANCO	Caixa Automático MULTIBANCO	Introdução
CIR	<i>Committed Information Rate</i>	Requisitos Técnicos
E038	Mensagem de Aviso de Carregamento/Pagamento	Diagrama Funcional
E138	Mensagem de recepção de Aviso de Carregamento/Pagamento	Diagrama Funcional
FPS	<i>Forward Payment Solutions</i>	Introdução
IVA	Imposto sobre o Valor Acrescentado	Dicionário de Dados
IBAN	<i>International Bank Account Number</i>	Guia de Preenchimento Formulário
JVM	<i>Java Virtual Machine</i>	Requisitos Técnicos
MDST5	Ficheiro de Destinos	Diagrama Funcional
MFT	MULTIBANCO <i>File Transfer</i>	Adesão ao Serviço - Requisitos
MMOV5	Ficheiro de Movimentos	Diagrama Funcional
FMOV	Ficheiro de Movimentos de Carregamento	Diagrama Funcional
NIB	Número de Identificação Bancária	Dicionário de Dados
NIF	Número de Identificação Fiscal	Script de Testes
PRT	Protocolo <i>Real-Time</i>	Adesão ao Serviço - Requisitos
RDIS	Rede Digital com Integração de Serviços	Requisitos Técnicos
RREF	Ficheiro de Retorno ao Ficheiro de Referências para Carregamento	Diagrama Funcional
RT	<i>Real-Time</i>	Dicionário de Dados
FREF	Ficheiro de Referências para Carregamento	Diagrama Funcional
SPP	Sistema de Pré-Produção	Informação de Suporte a Testes
TCP/IP	<i>Transmission Control Protocol/Internet Protocol</i>	Adesão ao Serviço - Requisitos
TPA	Terminal de Pagamento Automático MULTIBANCO	Introdução

Anexo A. Dados do 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) MULTIBANCO	0000AAAAANN (cód. agência + n.º máq.) ou BBBBAAAAANN (banco + cód. agência + n.º máq.)	Nome (25) + Localidade (15)
B - Pagamento Automático (TPA) MULTIBANCO	00NNNNNNNN (n.º do TPA)	1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+ localidade)
E - Terminal Baixo Valor	Zeros	
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
K – MB PHONE	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		
W - TPA Virtual Fichero Transacções	00NNNNNNNN (n.º do TPA Virtual)	1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1 + localidade)

Anexo B. Formulário de Adesão

Serviço MB SPOT Adesões e Carregamentos Parametrizáveis

Formulário de Adesão

Selecione a opção que pretende:

1. Novo Serviço: ☐ => preencher os pontos 1, 2, 3 e 4

2. Alteração do serviço: _____ (designação do serviço)

2.1. Modelo operativo: ☐ => preencher os pontos 1, 2 e 3

2.2. Condições contratuais: ☐ => preencher pontos 1, 2 e 4

1. IDENTIFICAÇÃO DO BANCO DE APOIO (ACQUIRER) DO SERVIÇO

Código de Banco ou Acquirer e designação | | | | | - | | | | | | | | | | | | | | | |
(Indique o código e a designação ou sigla da Entidade contratante)

IBAN PT50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
(Indique o número de identificação bancária a utilizar para o crédito dos movimentos)

Responsável | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
(Indique o nome da pessoa que será o responsável da Entidade contratante, a contactar em caso de necessidade)

Contactos **E-mail** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Telefone | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Fax** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. IDENTIFICAÇÃO DO COMERCIANTE

Número de Matrícula e de Identificação Fiscal | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Nome | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Morada | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Localidade | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Código Postal | | | | | - | | | | | | | | | | | | | | | |

Código e descritivo de actividade económica (CAE) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Responsável | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
(Indique o nome da pessoa que será o responsável técnico a contactar em caso de necessidade)

Contactos **e-mail** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Telefone | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Fax** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

3. PARAMETRIZAÇÃO DO SERVIÇO ADESÕES E CARREGAMENTOS PARAMETRIZÁVEIS**SERVIÇO BASE**

(obrigatório)

1. Selecção do serviço

a) Indique a Área de Actividade que pretende para o serviço:

<input type="checkbox"/> Transportes	<input type="checkbox"/> Estado e Sector Público
<input type="checkbox"/> Telecomunicações	<input type="checkbox"/> Espectáculos e Desporto
<input type="checkbox"/> Telemóveis	<input type="checkbox"/> Outros Pagamento e Serviços

b) Indique a designação que pretende para a tecla de selecção do serviço:

(máximo de 2 linhas com 18 caracteres por linha)

c) O serviço pode ser disponibilizado sem emissão de comprovativo: **Sim** ☐ **Não** ☐**2. Selecção do produto**

a) Indique a designação do(s) produto(s) que pretende disponibilizar para selecção no ecrã, identificados pelo respectivo código de ordem.

01

05

02

06

03

07

04

08

(máximo de 8 teclas de selecção, com 2 linhas e 18 caracteres por linha)

b) No caso de ter definido apenas um produto, indique se o ecrã de apresentação dos produtos pode ser suprimido: **Sim** ☐ **Não** ☐

Identificação do tipo de produto

Código Ordem PRODUTO: 0 | |

Tipo: **ADESÃO** ☐ **PAGAMENTO DE FACTURAS** ☐
CARREGAMENTOS COM FACTURA ☐ **CARREGAMENTOS SEM FACTURA** ☐

3. Entidade Pagamento de Faturas Caso o produto corresponda ao **Pagamento de Faturas** indique apenas o código de entidade com que se relaciona e depois passe para o **Ponto 3.9**..... Entidade

4. Inserção de Referência

a) Indique a palavra que pretende para denominar a *Referência* do Produto e o número de dígitos associado:

_____ (máximo de 15 caracteres)

_____ (mínimo 9 dígitos, máximo 15)

[illegible]

5. Parâmetros do produto a) Indique os Parâmetros e/ou Montantes pré-definidos, que pretende inserir para os produtos de carregamento, identificados com o código de ordem do parâmetro. Os montantes indicados devem ser menores ou iguais a 100,00 Euro, para Produtos de Tipo "Carregamentos com Factura".

Nos casos dos Produtos de Adesão não existem montantes associados.

[illegible]

b) No caso de ter definido apenas um parâmetro para o produto, indique se o ecrã de apresentação dos parâmetros pode ser suprimido: **Sim** ☐ **Não** ☐

* Caso se trate de um Produto de Carregamentos e se pretende indicar um montante diferente dos pré-definidos, o código de ordem do parâmetro 08 é reservado para definir **"Outro Montante"**.

Guia de preenchimento do Capítulo 3 do Formulário

Pontos/Alíneas - Descrição		Observações	Manual do Serviço
3.1. Selecção do serviço	a) Área de actividade	Empresa deve escolher sector onde se enquadra o serviço que presta, de entre 5 áreas específicas e uma genérica. A numeração de cada opção corresponde à ordenação das teclas no ecrã - de cima a baixo, primeiro na coluna da esquerda e depois na coluna da direita: <ul style="list-style-type: none"> • Transportes; • Telecomunicações; • Telemóveis; • Estado e Sector Público; • Espectáculos e Desporto; • Outros Pagamentos e Serviços. 	Figs. 2 e 3.
	b) Designação do serviço	Empresa deve indicar nome com que pretende designar o seu serviço parametrizável. A designação servirá como marca identificativa para a selecção dos serviços MULTIBANCO da empresa pelo cliente-utilizador, entre os serviços disponíveis no menu de "Pagamentos e Outros Serviços".	Figs. 4 e 5.
	c) Serviço sem comprovativo	Empresa define se o seu serviço pode evoluir, mesmo quando é impossível entregar um comprovativo da operação (talão) ao cliente que efectua um carregamento, um pagamento ou uma adesão.	Figs. 6 e 7.
3.2. Selecção do produto	a) Designação do produto	Número de ordem dos espaços corresponde às teclas do CA MULTIBANCO, onde irão surgir os produtos que a empresa pretende disponibilizar ao cliente e utilizador do serviço, pela ordem atribuída.	Figs. 8 e 9.
	b) Supressão do ecrã de produtos	Caso tenha apenas um produto a apresentar, a empresa decide se abdica da apresentação do ecrã de selecção de produtos.	Figs. 10 e 11.
A empresa deve preencher os pontos de 3.3 a 3.9 para cada produto que pretenda parametrizar			
3.3 Entidade - Pagamento de Facturas		Se o produto que a empresa quer parametrizar corresponde a um serviço de Pagamento de Facturas, deve ser indicado o código de Entidade , que será inscrito pelo sistema no ecrã correspondente do CA MULTIBANCO. Este código deverá obrigatoriamente existir no sistema da SIBS FPS e pertencer à empresa aderente.	Figs. 12 e 13.
3.4 Inserção de Referência	a) Denominação da Referência de carregamento	A Referência identifica o cliente perante a empresa. Para designar a Referência nos ecrãs do CA MULTIBANCO, a empresa pode escolher outra palavra (ex. Cliente, Telemóvel, com um máximo de 15 Caracteres), indicando também o número de dígitos que pretende usar (mínimo de 9 e máximo de 15). Caso não indique uma nova designação, o sistema assume e apresenta nos ecrãs o termo "Referência".	Figs. 18, 19, 20, 21, 43, 44, 45, 46, 65, 66, 67 e 68.
	b) Mensagem no ecrã	A empresa tem a possibilidade de inserir um texto informativo sobre a funcionalidade seleccionada (com um máximo de 2 linhas e 30 caracteres por linha), que será apresentado no ecrã em que o utilizador irá introduzir a Referência.	Figs. 22, 23, 47, 48, 69 e 70.
	c) Abrangência da mensagem	A empresa deverá indicar se a mensagem anteriormente inserida é a mesma para todos os seus produtos.	Figs. 23, 48 e 70.

Pontos/Alíneas - Descrição		Observações	Manual do Serviço
3.5. Parâmetros do produto	a) Valores pré-definidos	<p>A empresa define os parâmetros relacionados com os descritivos pré-definidos que serão apresentados aos seus clientes. A numeração de cada opção corresponde à ordenação das teclas no ecrã correspondente do CA MULTIBANCO.</p> <p>No caso dos produtos de tipo “Carregamentos”, para inserir a opção de Montante “livre” (sem valor pré-definido), a empresa deve parametrizar o campo “08”, preenchendo-o a zeros: no ecrã, a tecla correspondente (“00”, coluna da direita, em baixo) apresentará a designação “Outro Montante” e encaminhará o utilizador para o ecrã de carregamento de uma quantia à sua escolha.</p> <p>Nos restantes parâmetros, deverá indicar a descrição e qual o montante específico associado a esse mesmo descritivo;</p> <p>Os produtos de Adesão, <u>não têm montantes associados</u>.</p>	Figs. 24, 25, 49, 50, 71 e 72.
	b) Supressão do ecrã de parâmetros	Para que o ecrã de valores pré-definidos seja apresentado, a empresa tem de definir, pelo menos, um parâmetro. Caso tenha definido apenas um parâmetro, pode optar pela não apresentação do ecrã de selecção de parâmetros.	Figs. 26, 27, 51, 52, 71 e 72.
3.6 Montante livre para produto	a) Limites para carregamentos	A empresa pode balizar os carregamentos livres dos seus clientes, definindo um montante mínimo e um montante máximo. Actualmente e para todos os produtos de Carregamentos com Factura , o montante máximo tem o valor limite de 100,00€ (cem euros), no âmbito das regras definidas para a emissão da Factura Simplificada.	Figs. 30, 31, 55 e 56.
	b) Número dígitos	O número de dígitos do quadro para inserção de um Montante “livre” pelo utilizador pode ser parametrizado. A empresa define quantos espaços serão apresentados para a indicação de quantas casas decimais (entre zero e duas) haverá para os centimos.	Figs. 32, 33, 57 e 58.
3.7 Dados da Factura Simplificada	a) Elementos da Factura Simplificada e respectiva Numeração	<p>Para os produtos do tipo Carregamentos com Factura, a empresa indica quais os elementos que devem constar nos cabeçalhos dos comprovativos dos carregamentos, para os tipos de terminal Caixa Automático e Terminal de Pagamento Automático.</p> <p>No caso dos TPA, indica também os elementos identificativos que deverão ser impressos num formato reduzido para alguns destes modelos de equipamento.</p> <p>Adicionalmente, a empresa pode indicar um prefixo para ser inscrito na numeração das Facturas Simplificadas emitidas. A disponibilização da funcionalidade de impressão de facturas simplificadas implica a gestão pela SIBS FPS do ficheiro de numeração (conjunto de números sequenciais em cada ano civil, para cada serviço, a associar aos comprovativos de carregamento e pagamento).</p>	Figs. 35, 39 e 40.
3.8 e 3.9 Dados de Talão	Texto informativo	A empresa tem a possibilidade de inserir um texto informativo sobre a funcionalidade seleccionada (com um máximo de 4 linhas e 30 caracteres por linha), que será apresentado no talão comprovativo dos produtos de Adesão , no comprovativo do Pagamento de Facturas , ou ainda nos Produtos de Carregamentos sem Factura . Este texto pode complementar os dados da operação efectuada.	Figs. 16, 17, 61, 62, 76 e 77.
3.10. Real-Time	Funcionalidade opcional	A empresa define neste ponto se pretende receber notificações em tempo real (Real-Time) , sempre que ocorre uma adesão ou um carregamento/pagamento por parte de um seu cliente, na Rede MULTIBANCO.	Figs. 41, 63 e 78.