
Release Documentation

Processamento em TPA
Utilização da Rede TPA MULTIBANCO
Acquirers e Entidades de Apoio a TPA

Versão: 02.20
Data: 2013-09-06
Estado: Final
Classificação: Restrito
Referência: DCSIBS090227



© Setembro 2013, SIBS FPS

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

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

Ficha Técnica

Referência: DCSIBS090227
 Título do Documento: Release Documentation - Processamento para Acquirers - Utilização da Rede TPA-MB
 Versão: 02.20
 Estado: Final
 Classificação: Restrito
 Tipo de Documento: Release Documentation
 Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSIBS100286	DCSIBS100286_MS_PT_Manual do Serviço - Serviços para Acquirers TPA - EAT_Acquirers_V01.10	AF Desenvolvimento de Serviços

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2013-07-14	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços
02.00	2013-07-24	Alterações relativas à taxa de utilização default	AF Desenvolvimento de Serviços
02.10	2013-08-12	Inclusão do ponto 7 Fecho TPA - Totais de taxa de utilização por Acquirer na secção 6.2.2.1.1.5 - Tipo de Registo 4 do ficheiro MOV5. Retirada das referências da propriedade do TPA como factor a ter em conta no que toca ao pagamento das taxas de utilização. Outras alterações editoriais sem impacto técnico.	AF Desenvolvimento de Serviços
02.20	2013-09-06	Introdução do Manual de Utilizador - secção 5. Melhorias na explicação sobre o indicador de uso. Outras alterações editoriais sem impacto técnico.	AF Desenvolvimento de Serviços

Índice

1	Introdução.....	7
1.1	Enquadramento.....	7
1.2	Âmbito	8
2	Apresentação do Serviço/Funcionalidade.....	9
2.1	Descrição do Serviço/Funcionalidade.....	9
2.2	Descrição sumária do novo modelo de utilização da Rede TPA MULTIBANCO	10
2.3	Vantagens da evolução do Serviço	13
2.4	Responsabilidades	14
2.5	Contactos.....	14
3	Novo modelo de utilização da Rede TPA MULTIBANCO.....	15
3.1	Novos conceitos	15
3.1.1	Indicador de uso	15
3.1.2	Taxas de utilização	15
3.1.3	Acquirer preferencial	16
3.2	Caracterização da Rede TPA MULTIBANCO (pela EAT)	17
3.2.1	Gestão de Indicador de Uso de TPA e Acquirers preferenciais	17
3.2.1.1	Dados de Acquirer/EAT	17
3.2.1.2	Dados de Estabelecimento	17
3.2.2	Gestão de Taxas de Utilização	18
3.2.2.1	Taxas default.....	19
3.2.2.2	Taxas Padrão.....	19
3.2.2.3	Taxas por Estabelecimento.....	20
3.2.2.4	Taxas para todos os Estabelecimentos de um Comerciante.....	20
3.3	Contratação de Estabelecimentos (pelos Acquirers)	21
3.3.1	Consulta a condições do Estabelecimento	21
3.3.2	Notificação de alteração de taxas de utilização	22
3.4	Compensação e informação de gestão.....	22
3.4.1	EAT	23
3.4.2	Acquirer.....	23
3.4.3	Banco de Suporte ao Acquirer.....	24
3.5	Migração do parque de TPA existente	24
4	Processo de Adesão.....	26
4.1	Contactos.....	26
5	Manual de Utilizador	27
5.1	Gestão Taxas de Utilização	27
5.1.1	Inserir Taxas Padrão.....	27
5.1.2	Listar Taxas Padrão.....	29
5.1.3	Consultar Taxas Padrão.....	30
5.1.4	Alterar Taxas Padrão	30
5.1.5	Abater Taxas Padrão	31
5.1.6	Listar Histórico Taxas Padrão.....	31
5.1.7	Inserir Taxas Estabelecimento.....	32
5.1.8	Listar Taxas Estabelecimento.....	34
5.1.9	Alterar Taxas Estabelecimento	36
5.1.10	Abater Taxas Estabelecimento	37
5.1.11	Listar Histórico Taxas Estabelecimento.....	37
5.1.12	Inserir Taxas Comerciante.....	38

5.2	Gestão Comerciante Estabelecimento.....	40
5.2.1	Consultar Estabelecimento.....	40
5.2.2	Listar Taxas Estabelecimento.....	43
5.2.3	Consultar Taxas Estabelecimento.....	44
5.2.4	Listar Histórico Taxas Estabelecimento.....	45
5.2.5	Consultar Comerciante.....	47
5.3	Gestão Dados Acquirer/EAT	49
5.3.1	Inserir Dados Acquirer/EAT	49
5.3.2	Consultar Dados Acquirer/EAT	52
6	Implementação do Serviço	54
6.1	Requisitos Técnicos.....	54
6.1.1	Protocolo <i>Real-Time</i>	54
6.1.2	Protocolo Multibanco <i>File Transfer</i>	55
6.1.3	Portal de Serviços SIBS FPS.....	55
6.1.4	Mensagens <i>Host-to-Host</i>	56
6.2	Especificações Técnicas.....	56
6.2.1	Mensagens	56
6.2.1.1	<i>Host-to-Host</i> / Ficheiro GDSM / Portal de Serviços SIBS FPS	56
6.2.1.1.1	H104 - S104: Inserir Estabelecimento (V03).....	57
6.2.1.1.2	H105 - S105: Consultar Estabelecimento (V06)	58
6.2.1.1.3	H106 - S106: Alterar Estabelecimento (V04).....	60
6.2.1.1.4	H115 - S115: Alterar TPA (V06).....	61
6.2.1.1.5	H635 - S635: Inserir Taxas Padrão (V01).....	63
6.2.1.1.6	H636 - S636: Consultar Taxas Padrão (V01)	63
6.2.1.1.7	H637 - S637: Alterar Taxas Padrão (V01).....	64
6.2.1.1.8	H638 - S638: Listar Histórico Taxas Padrão (V01)	65
6.2.1.1.9	H639 - S639: Inserir Dados de Acquirer/EAT (V05)	66
6.2.1.1.10	H640 - S640: Consultar Dados de Acquirer/EAT (V05)	68
6.2.1.1.11	H641 - S641: Alterar Dados de Acquirer/EAT (V05)	70
6.2.1.1.12	H642 - S642: Inserir Taxas Comerciante/Estabelecimento (V01)	72
6.2.1.1.13	H643 - S643: Abater Taxas (V01)	73
6.2.1.1.14	H644 - S644: Consultar Taxas Estabelecimento (V01)	73
6.2.1.1.15	H645 - S645: Alterar Taxas Estabelecimento (V01).....	74
6.2.1.1.16	H646 - S646: Listar Taxas por Estabelecimentos (V01).....	75
6.2.1.1.17	H647 - S647: Listar Histórico Taxas Estabelecimento (V01)	76
6.2.1.1.18	H696 - S696: Actualizar Estabelecimentos por Comerciante (V01)	77
6.2.1.1.19	H697 - S697: Listar Taxas Padrão (V01).....	78
6.2.2	Ficheiros.....	79
6.2.2.1	Ficheiros com Iniciativa na SIBS FPS.....	80
6.2.2.1.1	Ficheiro de Movimentos – MOV5.....	80
6.3	Dicionário de dados.....	143

Índice de Figuras

Figura 1 - Principais dados de caracterização da rede TPA MULTIBANCO	11
Figura 2 - Inserir taxas padrão - menu inicial	27
Figura 3 - Inserir taxas padrão	28
Figura 4 - Listar taxas padrão - menu inicial.....	29
Figura 5 - Listar taxas padrão.....	30
Figura 6 - Consultar taxas padrão	30
Figura 7 - Mensagem de confirmação de abate de taxas padrão.....	31
Figura 8 - Listar histórico taxas padrão - menu inicial	31
Figura 9 - Listar histórico taxas padrão - ecrã de pesquisa.....	32
Figura 10 - Listar histórico taxas padrão.....	32
Figura 11 - Inserir taxas estabelecimento - menu inicial	33
Figura 12 - Inserir taxas estabelecimento - ecrã de pesquisa	33
Figura 13 - Inserir taxas estabelecimento	34
Figura 14 - Listar taxas estabelecimento - menu inicial	35
Figura 15 - Listar taxas por estabelecimento - ecrã de pesquisa.....	35
Figura 16 - Listar taxas por estabelecimento.....	36
Figura 17 - Consultar taxas estabelecimento	36
Figura 18 - Mensagem de confirmação de abate de taxas de estabelecimento	37
Figura 19 - Listar histórico taxas estabelecimento - menu inicial.....	37
Figura 20 - Listar histórico taxas estabelecimento - ecrã de pesquisa.....	38
Figura 21 - Listar histórico taxas estabelecimento.....	38
Figura 22 - Inserir taxas comerciante - menu inicial.....	39
Figura 23 - Inserir taxas comerciante - ecrã de pesquisa.....	39
Figura 24 - Inserir taxas comerciante.....	40
Figura 25 - Consultar Estabelecimento - menu inicial.....	41
Figura 26 - Consulta a estabelecimento - ecrã de pesquisa.....	41
Figura 27 - Consulta a estabelecimento.....	43
Figura 28 - Listar taxas por estabelecimento.....	44
Figura 29 - Consulta estabelecimento - área de botões.....	44
Figura 30 - Consultar taxas estabelecimento	45
Figura 31 - Consultar taxas estabelecimento	45
Figura 32 - Consulta estabelecimento - área de botões.....	46
Figura 33 - Listar histórico taxas estabelecimento - ecrã de pesquisa.....	46
Figura 34 - Listar histórico taxas estabelecimento.....	47
Figura 35 - Consultar comerciante - menu inicial.....	47
Figura 36 - Consulta a comerciante - ecrã de pesquisa.....	48
Figura 37 - Consulta a comerciante - área de botões	48
Figura 38 - Inserir taxas comerciante.....	49
Figura 39 - Inserir dados Acquirer - menu inicial	50
Figura 40 - Inserir dados Acquirer/EAT - menu inicial.....	51
Figura 41 - Inserir dados Acquirer - menu inicial	52
Figura 42 - Consultar dados acquirer/EAT	53
Figura 43 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão on-us).....	136
Figura 44 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão on-us).....	139
Figura 45 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão not-on-us).....	141
Figura 46 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão not-on-us).....	142

Índice de Tabelas

Tabela 1 - Indicador de uso - valores possíveis	15
Tabela 2 - Regras de aplicabilidade das taxas de utilização.....	16
Tabela 3 - Valores passíveis de selecção pela EAT nos Dados de Estabelecimento.....	17
Tabela 4 - Outros campos a considerar na Consulta a Estabelecimento.....	43
Tabela 5 - Campos a considerar para inserção de dados de Acquirer/EAT	51
Tabela 6 - Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos em termos de movimentações contabilísticas em cada momento de tempo.....	101
Tabela 7 - Preenchimento do Tipo de Registo 5 de acordo com Tipo de Movimento, Sistema de Origem, Sistema de Pagamento e Banco de Apoio ou Banco Pagador.....	111
Tabela 8 - Impactos dos Acordos Diferidos por Tipo de Registo e por momento no tempo	134
Tabela 9 - Detalhe do Impacto dos Acordos Diferidos com (0111) FIC_REGCOD = '5' nos momentos 'F' e 'F + N'.....	134

1 Introdução

O Serviço de Processamento de *Acquirer* TPA da SIBS FPS disponibiliza uma vasta oferta de serviços aos *Acquirers* focada nos processos da cadeia de valor do negócio que, pela sua natureza, permitem um processamento massivo e menos diferenciador em termos comerciais, nomeadamente:

- Captação de Comerciantes - Registo e gestão da informação;
- Gestão de Terminais - Registo, gestão e monitorização;
- Autorizações - Recepção, validação, processamento e encaminhamento;
- Compensação e envio para Liquidação - Apuramento de saldos e comissões, compensação entre os diferentes intervenientes nacionais e internacionais e envio para liquidação junto dos intervenientes nacionais;
- Gestão de Fraude - Monitorização e detecção de fraude nos pontos de aceitação;
- Gestão de Disputas - Registo e gestão de disputas de âmbito nacional e internacional.

Todas estas componentes do serviço destinam-se a satisfazer as necessidades do Sistema de Pagamentos português, dando resposta às alterações do mercado provenientes do crescente nível concorrencial, antecipando necessidades resultantes do impacto da SEPA - *Single European Payments Area*.

Os serviços de processamento de *Acquiring* disponibilizados pela SIBS FPS podem ser utilizados por *Acquirers* com diferentes posicionamentos em termos das suas opções de aceitação, nomeadamente:

1. *Acquirers* da marca MB;
2. *Acquirers* de marcas de Sistemas de Pagamento Internacionais (SPI);
 - VISA e MasterCard – marcas de SPI para os quais a SIBS FPS disponibiliza processamento para diversos *Acquirers*,
 - Amex, Diners, JCB e outras – marcas de SPI para os quais existe apenas um *Acquirer* com processamento através da SIBS FPS;
3. *Acquirers* de marcas privadas (*private labels*), sendo simultaneamente os seus Emissores.

Para qualquer um dos posicionamentos existem componentes de serviço específicas e componentes comuns a todos.

1.1 Enquadramento

Em 1987 a SIBS lançou o serviço Pagamento MULTIBANCO, permitindo o pagamento electrónico no ponto de venda e garantido a emissores, *Acquirers*, empresas, comerciantes e utilizadores um modelo de pagamento único.

Desde então têm sido constantes as evoluções do serviço de pagamento automático realizadas pela SIBS, com o objectivo de proporcionar um melhor serviço aos *Acquirers*, facultando mecanismos mais eficazes para a gestão de dados do serviço e controlo financeiro do negócio, adequando o serviço às evoluções

ditadas pelas marcas dos SPI e procurando soluções que antecipem e acompanhem as evoluções do mercado de *Acquiring*.

Em 2007, a plataforma de processamento da SIBS FPS passa a possibilitar a integração de diferentes *Acquirers* das marcas internacionais VISA e MasterCard. Desta realidade resulta a aceitação, nos TPA da rede MULTIBANCO, de operações efectuadas com cartões dessas marcas, ao abrigo de acordos posicionados pelos *Acquirers* que adiram a este serviço de processamento da SIBS FPS, após devidamente certificados pelos SPI.

O piloto e *roll-out* desta plataforma da SIBS FPS - denominada plataforma *Multi-Acquirer* - permitiram identificar a necessidade de revisitar os pressupostos de utilização da rede TPA MULTIBANCO. Em Março de 2008, a Administração da SIBS FPS aprovou o novo processo para a matrícula e substituição de acordos na rede partilhada de TPA MULTIBANCO, tendo em conta o *multi-acquiring* de produtos VISA e MasterCard.

Recentemente, a SIBS FPS reviu o modelo de utilização da rede TPA MULTIBANCO, garantindo as condições para que as Entidades de Apoio a Terminais, responsáveis pela contratação de comerciantes e respectiva matrícula de TPA possam caracterizar no Sistema da SIBS FPS a forma como pretendem partilhar o uso desses terminais com os *Acquirers* a operar na rede – de marcas dos SPI e de *private labels* - e possam definir as parcerias de negócio e tarifário aplicável pela utilização partilhada dos TPA MULTIBANCO. Caso não exista uma taxa de utilização acordada entre a EAT e o *Acquirer* da operação é aplicada uma taxa de utilização *default* parametrizada no Sistema da SIBS FPS.

1.2 Âmbito

O presente documento descreve a evolução do modelo de utilização da Rede TPA MULTIBANCO, os requisitos técnicos e as especificações dos interfaces, que podem ser implementados pelas Entidades de Apoio a TPA e *Acquirers* que pretendam adaptar a sua rede de estabelecimentos contratados às novas funcionalidades disponibilizadas pela plataforma, com vista a garantir uma adequada gestão dos dados de suporte ao serviço e uma correcta integração dos movimentos realizados ao abrigo das marcas que representam.

2 Apresentação do Serviço/Funcionalidade

2.1 Descrição do Serviço/Funcionalidade

A operacionalização do serviço de *Acquiring* é executada pelas seguintes entidades:

- **Entidades de Apoio ao Terminal (EAT)**

Entidades responsáveis pela relação com os comerciantes na componente de contratação do serviço de Pagamento MULTIBANCO, bem como pela matrícula de TPA na rede MULTIBANCO e por assegurar o seu bom funcionamento junto da rede. A EAT pode ser um Banco membro do sistema ou um *Acquirer* que tenha contratado com a SIBS FPS a utilização da rede MULTIBANCO;

- **Comerciantes**

Entidades que disponibilizam directamente, através dos TPA instalados nos seus estabelecimentos, o serviço de Pagamento Automático aos seus clientes. Devem implementar o serviço de acordo com as regras apresentadas pela respectiva EAT;

- **SIBS FPS**:

Entidade que realiza a gestão do serviço de Pagamento Automático e da rede de TPA MULTIBANCO, garantindo a integridade e segurança dos dados transmitidos entre os diversos intervenientes e o Sistema central SIBS;

- **Clientes**

Titulares de cartões de pagamento que utilizam os TPA para realizar as operações de pagamento disponibilizadas neste serviço;

- **Bancos Emissores (BE)**

Entidades que contratam com os seus clientes a emissão de cartões de pagamento e que são responsáveis, no âmbito das regras do Sistema de Pagamentos a que reportam esses cartões, pelas transacções efectuadas pelos mesmos;

- **Acquirers**

Entidades responsáveis pela contratação de comerciantes para a aceitação de cartões de SPI ou de marcas privadas e pelo pagamento de transacções dos cartões que representam aos comerciantes;

- **Bancos de Apoio aos Comerciantes (BAC) / Bancos de Suporte aos Acquirers**

No caso do BAC, trata-se do Banco membro do sistema onde se encontra domiciliada a conta do comerciante em que são lançados os movimentos correspondentes aos totais das operações realizadas nos TPA. No caso do Banco de Suporte ao *Acquirer*, trata-se também de um Banco membro do sistema onde se encontra domiciliada a conta do *Acquirer*.

INTERVENIENTES NO SERVIÇO ACQUIRER TPA:

A operacionalização do serviço é executada pelas seguintes entidades:

- **Entidades de Apoio ao Terminal (EAT);**
- **Comerciantes;**
- **SIBS FPS;**
- **Clientes;**
- **Bancos Emissores (BE);**
- **Acquirers;**
- **Bancos de Apoio aos Comerciantes (BAC) / Bancos de Suporte aos Acquirers.**

2.2 Descrição sumária do novo modelo de utilização da Rede TPA MULTIBANCO

A rede TPA MULTIBANCO passa a ter novas regras de utilização.

Apresenta-se neste capítulo uma breve descrição do novo modelo de funcionamento, resumindo-se as condições que permanecem sem evolução e as componentes que evoluem.

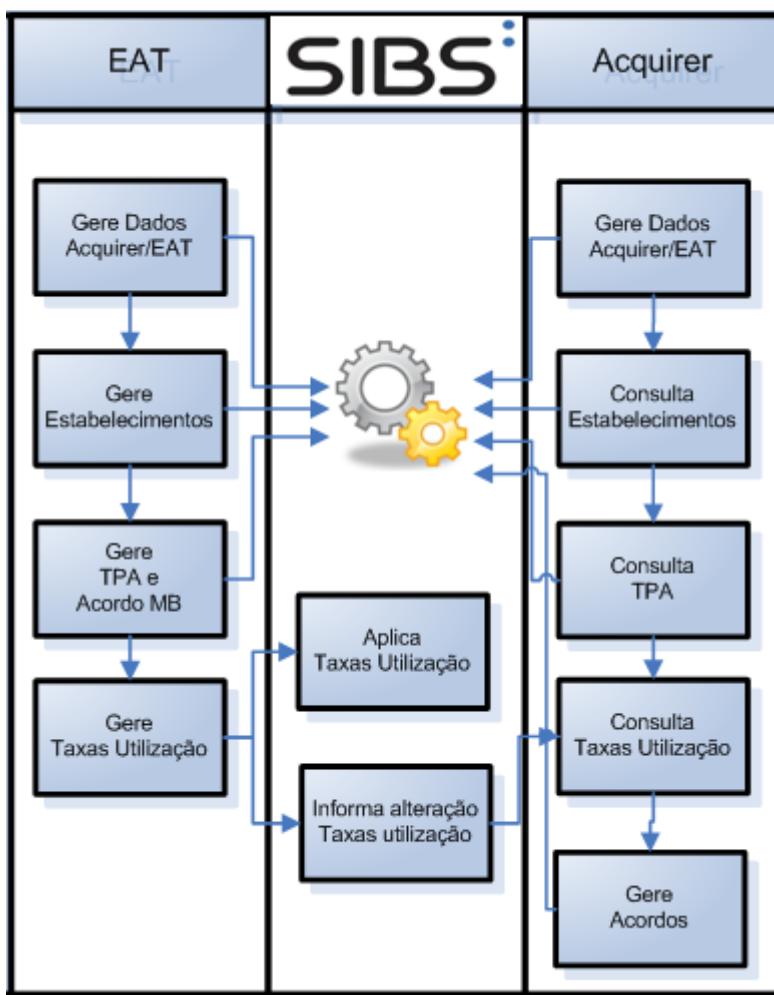


Figura 1 - Principais dados de caracterização da rede TPA MULTIBANCO

Gestão de Dados de Acquirer/EAT

Para além dos dados de caracterização do Acquirer, este elemento de dados passa a permitir a gestão de componentes do serviço específico das EAT.

Gestão de Estabelecimentos e matrícula de novos TPA

As seguintes características do Sistema permanecem sem alterações:

- A matrícula de TPA é realizada pela Entidade de Apoio ao Terminal (EAT).
- O papel de EAT é assegurado pelas entidades que contratem esse serviço com a SIBS FPS.
- A EAT assume os custos de ligação à SIBS FPS.
- A EAT assume os custos de comunicações quando estes são cobrados pela SIBS FPS.
- Todos os TPA da rede MULTIBANCO aceitam operações dos cartões com a marca MB.

As evoluções são as seguintes:

- A EAT define se autoriza que outros *Acquirers* matriculem acordos, nos estabelecimentos por si matriculados.
- A EAT pode definir quais os *Acquirers* autorizados a matricular os acordos, para as marcas VISA e MasterCard nos estabelecimentos por si matriculados.

- A EAT pode definir taxas a serem pagas pelos *Acquirers*, para remuneração pela utilização dos seus terminais, que se sobreponem à taxa de utilização *default* parametrizada no Sistema SIBS FPS.

Gestão de dados de TPA:

A seguinte característica do Sistema permanece sem alterações:

- Qualquer *Acquirer* pode aceder à lista de TPA de um estabelecimento.

A evolução ao Sistema é a seguinte:

- O acesso aos dados detalhados de um TPA, por parte dos *Acquirers*, passa a estar dependente da decisão da EAT.

Matrícula de novos acordos

As seguintes características do Sistema permanecem sem alterações:

- O acordo MB fica activo no momento da matrícula apenas se posicionado pela EAT.
- Um acordo fica activo no momento da matrícula, desde que não exista outro para o mesmo produto financeiro.
- Um acordo fica pendente caso já exista outro para o mesmo produto financeiro.

As evoluções são as seguintes:

- Está disponível para consulta pelo *Acquirer* a taxa de utilização parametrizada nos TPA de um dado Estabelecimento.
- O *Acquirer* paga a taxa de utilização à EAT acordada entre ambos e parametrizada pela EAT.
- O *Acquirer* não pode matricular acordo em Estabelecimento cujo indicador de uso não o permita.
- Caso a EAT acorde com os *Acquirers* uma taxa de utilização distinta da que vigorava, poderá actualizar a respectiva parametrização.
- Alterações às taxas de utilização dão origem ao envio de um *e-mail* para todos os *Acquirers* utilizadores de TPA de Estabelecimento em que a taxa se aplica.

Substituição de *Acquirer* para o mesmo produto

As seguintes características do Sistema permanecem sem alterações:

- A SIBS FPS é contactada para realizar a substituição de EAT (*Acquirer* MB).
- Sempre que já exista posicionado um acordo para determinado produto, o novo acordo matriculado fica pendente.
- Mantém-se o processo actual:
 - A SIBS FPS é contactada pelo novo *Acquirer* para iniciar o processo de activação do acordo.
 - A activação é efectuada se aprovada pela EAT e o acordo anterior é abatido. O *Acquirer* novo e o anterior são notificados, via *e-mail*.

As evoluções são as seguintes:

- Está disponível para consulta pela EAT e pelos *Acquirers*, o valor da taxa de utilização parametrizada para os TPA de um dado Estabelecimento.

- O *Acquirer* paga a taxa de utilização à EAT.
- Caso a EAT acorde com os *Acquirers* uma taxa de utilização distinta da taxa *default*, poderá actualizar a respectiva parametrização.
- Alterações às taxas de utilização dão origem ao envio de um *e-mail* para todos os *Acquirers* utilizadores de TPA de Estabelecimento em que a taxa se aplica.

NOVO MODELO DE UTILIZAÇÃO DOS TPA MULTIBANCO:

As EAT podem definir se autorizam que outros *Acquirers* matriculem acordos nos seus estabelecimentos.

As EAT podem definir taxas de utilização para remuneração do uso dos seus TPA, por parte de outros *Acquirers*. Os processos impactados com a evolução ao modelo de utilização da rede TPA MULTIBANCO são os seguintes:

- Gestão de Estabelecimentos e matrícula de novos TPA;
- Gestão de dados de TPA;
- Matrícula de novos acordos;
- Substituição de *Acquirer* para o mesmo produto.

2.3 Vantagens da evolução do Serviço

A evolução ao serviço de processamento *Acquirer* TPA proporciona as seguintes vantagens aos seus diversos intervenientes:

- **Entidades de Apoio ao Terminal (EAT)**
 1. Possibilidade de exploração de um novo modelo de negócio, capitalizando a rede de TPA instalados nos estabelecimentos comerciais por si contratados;
 2. Possibilidade de definir parcerias com os diversos *Acquirers* definindo o modelo de utilização dos seus TPA de forma ajustada a esse modelo e definir contratos de remuneração específicos com cada *Acquirer*;
 3. Em caso de evolução do modelo contratual com os *Acquirers*, a complexidade da parametrização dos dados no Sistema está ajustada à complexidade do modelo contratual definido, isto é, para modelos simples, a parametrização dos dados é também simples;
 4. Possibilidade de utilização do Portal de Serviços para a parametrização dos dados e possibilidade de definição do nível de detalhe pretendido nos ficheiros da compensação MULTIBANCO, minimizando, assim, os impactos técnicos e ajustando-os às reais necessidades do negócio da EAT.
- **Acquirers**
 1. Possibilidade de definição de condições contratuais específicas com cada EAT e independentes das condições acordadas pelos restantes *Acquirers*;

2. Possibilidade de manutenção dos contratos efectuados com os comerciantes, sempre que as condições indicadas pela EAT assim o permitam;

2.4 Responsabilidades

Os principais intervenientes no serviço têm a seu cargo as seguintes responsabilidades para a boa prossecução da utilização das novas funcionalidades:

- **Entidades de Apoio ao Terminal (EAT)**
 1. Definir o modelo de uso dos TPA por si matriculados.
 2. Contactar os *Acquirers* com contratos nos estabelecimentos por si matriculados, a fim de negociar a alteração às condições contratuais, caso pretendam alterar a situação vigente.
 3. Efectuar as parametrizações no Sistema da SIBS FPS, em caso de necessidade de alteração da situação vigente. É recomendável o acordo com cada *Acquirer* antes de efectuar qualquer alteração de parametrização.
 4. Assegurar o bom funcionamento dos TPA matriculados.
- **Acquirers**
 1. Conhecer as condições de uso dos TPA de cada estabelecimento previamente à contratação do mesmo.
 2. Contactar a EAT do estabelecimento onde têm os acordos matriculados, a fim de negociar a alteração às condições contratuais, caso pretendam alterar a situação vigente.
 3. Assegurar o abate dos acordos existentes nos estabelecimentos, em caso de impossibilidade de acordo com a respectiva EAT.
- **SIBS FPS**
 1. Assegurar o bom funcionamento da rede TPA MULTIBANCO.
 2. Assegurar aos intervenientes no serviço o cumprimento das parametrizações efectuadas e a boa execução dos processos de compensação MULTIBANCO e respectivas interfaces com o nível de detalhe previamente acordado.

2.5 Contactos

Âmbito	Área	Contacto
Dúvidas ou <i>reports</i> de anomalias	Departamento Gestão Redes	sac.suporte@sibs.pt

3 Novo modelo de utilização da Rede TPA MULTIBANCO

3.1 Novos conceitos

3.1.1 Indicador de uso

Indicador de uso de TPA é um elemento de informação, gerido pela entidade responsável pela matrícula de um Estabelecimento (EAT) e respectivos TPA, que permite definir se a EAT autoriza, ou não, que outros *Acquirers* contratem a aceitação de operações, nos seus Estabelecimentos, ou seja, permite à EAT definir o regime de acesso aos seus terminais.

Existem 3 caracterizações possíveis:

Tabela 1 - Indicador de uso - valores possíveis

Não exclusivo	Qualquer <i>Acquirer</i> , de qualquer marca, pode efectuar matrícula de acordos nos Estabelecimentos da EAT.
Preferencial	Apenas a EAT e os <i>Acquirers</i> preferenciais que esta parametrize podem matricular acordos das marcas VISA e MasterCard; os <i>Acquirers</i> das restantes marcas podem efectuar a matrícula dos seus acordos nos Estabelecimentos da EAT.
Exclusivo	Apenas a EAT, na função de <i>Acquirer</i> , pode efectuar a matrícula de acordos nos seus Estabelecimentos. Nenhum outro <i>Acquirer</i> pode matricular acordos.

O indicador de uso pode ser gerido de forma massiva ao nível dos dados de *Acquirer/EAT*, ou estabelecimento a estabelecimento, ao nível dos dados de estabelecimento, ou ainda para todos os estabelecimentos de um determinado comerciante, ao nível dos dados de comerciante.

3.1.2 Taxas de utilização

Taxa de utilização é uma tarifa por operação, acordada entre a EAT e o(s) *Acquirer(s)*¹, aplicada aos *Acquirers*, que incide sobre as operações efectuadas ao abrigo dos respectivos acordos posicionados nos TPA. Visam remunerar a EAT pelo investimento na contratação de estabelecimentos e instalação dos respectivos TPA.

As taxas de utilização podem ser compostas por um valor percentual e/ou uma taxa fixa, ao qual pode ser aplicado um valor mínimo e/ou máximo, isto é, o mesmo tipo de parâmetros que podem ser utilizados para a definição de comissões a suportar pelo comerciante (gestão de acordos).

¹ Caso não exista uma taxa de utilização acordada entre a EAT e o *Acquirer* da operação é aplicada uma taxa de utilização *default* parametrizada no sistema da SIBS FPS.

São parametrizadas pela EAT no Sistema da SIBS FPS e entram em vigor no primeiro sub-fecho da compensação, após a data parametrizada pela EAT. Como a taxa é parametrizada para entrar em vigor no dia seguinte, no primeiro sub-fecho da compensação é considerada/aplicada a taxa de utilização que está posicionada em vigor.

As regras de aplicabilidade das taxas de utilização são as seguintes:

Tabela 2 - Regras de aplicabilidade das taxas de utilização

Regra	Aplica?
Proprietário do TPA é o comerciante	✓
Acquirer da transacção e a EAT são a mesma instituição	✗
Transacção sob a marca MB	✗
Transacções de pagamento (compras – electrónicas ou manuais, outdoors e devoluções) sob outras marcas	✓
Outras transacções (consultas, operações MB SPOT, operações gasóleo verde...)	✗

A aplicabilidade das taxas de utilização às transacções de pagamento ao abrigo de marcas não MB, não é afectada pelo tipo de acordo - contabilístico, não contabilístico ou diferido.

As taxas de utilização podem ser geridas de forma massiva, ao nível dos dados de taxas de utilização padrão, ou ao nível de comerciante, ou ainda, ao nível de estabelecimento. Em qualquer um dos três casos, a gestão também pode ser feita por produto financeiro, ou para todos os produtos.

3.1.3 Acquirer preferencial

Acquirers preferenciais são as instituições, representantes das marcas VISA e MasterCard com processamento através da SIBS FPS, com as quais a EAT considera ter uma relação preferencial, face aos restantes Acquirers das mesmas marcas a operar no mercado.

Por este motivo, a EAT pode autorizar que estes, e só estes, estabeleçam acordos para as marcas VISA e MasterCard, com os estabelecimentos por si previamente contratados para o serviço de Pagamento Automático.

Qualquer Acquirer de produtos VISA ou MasterCard, com processamento através da SIBS FPS, é passível de ser seleccionado como Acquirer preferencial pela EAT.

Os Acquirers preferenciais podem ser geridos de forma massiva ao nível dos dados de Acquirer/EAT, ou de forma particular, estabelecimento a estabelecimento, ao nível dos dados de estabelecimento. Em qualquer dos casos podem ser definidos até 5 Acquirers preferenciais.

3.2 Caracterização da Rede TPA MULTIBANCO (pela EAT)

3.2.1 Gestão de Indicador de Uso de TPA e Acquirers preferenciais

3.2.1.1 Dados de Acquirer/EAT

Nos dados de *Acquirer/EAT*, a EAT pode indicar qual o tipo de utilização definido para toda a sua rede de TPA MULTIBANCO, através do novo campo “Indicador de uso”.

Existem 3 valores passíveis de selecção, de acordo com o definido na Tabela 1.

A gestão dos dados de *Acquirer/EAT* contempla a inserção, consulta e alteração dos dados e pode ser efectuada através dos seguintes interfaces:

- Portal de Serviços SIBS FPS - Serviço Gestão Multi-Acquirer;
 - Inserir Dados de Acquirer/EAT;
 - Consultar Dados de Acquirer/EAT;
 - Alterar Dados de Acquirer/EAT;
- Mensagens *Host-to-Host* (H2H);
 - H639 - S639: Inserir Dados de Acquirer/EAT;
 - H640 - S640: Consultar Dados de Acquirer/EAT;
 - H641 - S641: Alterar Dados de Acquirer/EAT;
- Ficheiro GDSM - Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO;

Estes parâmetros definidos ao nível dos dados de *Acquirer/EAT* aplicam-se a toda a rede de estabelecimentos da EAT. É, contudo, possível à EAT definir para um conjunto de estabelecimentos, ou para um estabelecimento em particular, outros valores para estes parâmetros. Caso essa definição seja feita, os valores posicionados ao nível dos estabelecimentos, sobreponem-se aos definidos ao nível dos dados de *Acquirer/EAT*.

3.2.1.2 Dados de Estabelecimento

Nos dados de estabelecimento, a EAT pode indicar qual o tipo de utilização definido para os TPA do estabelecimento, através do novo campo “Indicador de uso”.

Existem 4 valores passíveis de selecção:

Tabela 3 - Valores passíveis de selecção pela EAT nos Dados de Estabelecimento

Informado nos dados de Acquirer/EAT	O indicador de uso aplicável aos TPA do Estabelecimento é o que vigora nos dados de Acquirer/EAT (para toda a rede TPA MULTIBANCO da EAT) .
Não exclusivo	Qualquer Acquirer, de qualquer marca, pode efectuar matrícula de acordos no Estabelecimento.

Preferencial	Apenas a EAT e os Acquirers preferenciais que esta parametrize podem matricular acordos das marcas VISA e MasterCard; os Acquirers das restantes marcas podem efectuar a matrícula dos seus acordos no Estabelecimento.
Exclusivo	Apenas a EAT, na função de <i>Acquirer</i> , pode efectuar a matrícula de acordos nos seus Estabelecimentos. Nenhum outro <i>Acquirer</i> pode matricular acordos.

A gestão dos dados de Estabelecimento contempla a inserção, consulta e alteração dos dados e pode ser efectuada através dos seguintes interfaces:

- Portal de Serviços SIBS FPS - Serviços Pagamento Automático e Gestão *Multi-Acquirer*.
 - Inserir Estabelecimento;
 - Consultar Estabelecimento;
 - Alterar Estabelecimento;
- Mensagens *Host-to-Host* (H2H).
 - H104 – S104: Inserir Estabelecimento;
 - H105 – S105: Consultar Estabelecimento;
 - H106 – S106: Alterar Estabelecimento;
- Ficheiro GDSM – Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO.

Adicionalmente, e a fim de facilitar a gestão do indicador de uso e dos *Acquirers* preferenciais, nos casos em que a EAT pretenda posicionar os mesmos valores para aqueles dados, em todos os estabelecimentos de um determinado comerciante, estão disponíveis os seguintes interfaces para o efeito:

- Mensagens *Host-to-Host* (H2H);
 - H696 - S696: Actualizar Estabelecimentos por Comerciante;
- Ficheiro GDSM - Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO;

3.2.2 Gestão de Taxas de Utilização

A EAT que pretenda partilhar a sua rede de TPA com outros *Acquirers* a operar no mercado, e tenha contratado que estes pagam uma taxa de utilização pelas operações realizadas ao abrigo das marcas contratadas, pode efectuar o registo das taxas de utilização no Sistema da SIBS FPS, para que esta proceda ao cálculo, compensação e envio para liquidação financeira das mesmas. A EAT recebe sempre a taxa de utilização independentemente da propriedade do TPA.

Se não existir nenhuma parametrização de taxa de utilização pela EAT é aplicada uma taxa de utilização *default* do Sistema da SIBS FPS, a pagar pelos *Acquirers* relativas às operações efectuadas aos abrigo das marcas que representam, às EAT. Se a EAT e o *Acquirer* accordarem uma taxa de utilização diferente, a gestão pode ser efectuada de uma forma mais geral e simplificada, caso as condições acordadas com os *Acquirers* se apliquem a toda a rede de TPA da EAT (denominadas taxas padrão), ou de uma forma mais específica, actuando ao nível de todos os estabelecimentos contratados de um determinado Comerciante, ou ainda, actuando apenas ao nível de um Estabelecimento.

Assim, a complexidade da gestão dos dados, ajusta-se à complexidade do modelo de negócio definido pela EAT e contratado com os *Acquirers*.

3.2.2.1 Taxes default

A taxa de utilização *default*, parametrizada no Sistema da SIBS FPS, deve ser aplicada a todas as operações em TPA MULTIBANCO sempre que não exista uma taxa de utilização acordada entre a EAT e o *Acquirer* da operação. Caso exista, uma taxa de utilização acordada entre a EAT e o *Acquirer*, essa taxa sobrepuja à taxa de utilização *default*.

3.2.2.2 Taxas Padrão

A SIBS FPS disponibiliza novas funcionalidades para a EAT efectuar a gestão das taxas de utilização aplicáveis a todos os TPA matriculados nos Estabelecimentos por si contratados. Estas taxas denominam-se taxas padrão e na sua definição é indicada a data pretendida para a entrada em vigor, **sempre superior à data do dia**, bem como o(s) produto(s) financeiro(s) para cujas transacções a taxa é aplicável. A EAT pode definir:

- uma taxa padrão para cada produto financeiro,
- várias taxas padrão, cada uma aplicável a um conjunto de produtos financeiros, ou apenas,
- uma taxa padrão aplicável a todos os produtos financeiros.

A flexibilidade é, assim, total.

A gestão das taxas padrão contempla a inserção, lista, consulta, alteração, abate e lista de histórico e pode ser efectuada através dos seguintes interfaces:

- Portal de Serviços SIBS FPS - Serviço Gestão Multi-Acquirer, menu Gestão Taxas de Utilização:
 - Inserir Taxas Padrão;
 - Listar Taxas Padrão;
 - Consultar Taxas Padrão;
 - Alterar Taxas Padrão;
 - Abater Taxas;
 - Listar Histórico Taxas Padrão;
- Mensagens *Host-to-Host*;
 - H635 - S635: Inserir Taxas Padrão;
 - H636 - S636: Consultar Taxas Padrão;
 - H637 - S637: Alterar Taxas Padrão;
 - H638 - S638: Listar Histórico Taxas Padrão;
 - H643 - S643: Abater Taxas;
 - H697 - S697: Listar Taxas Padrão;
- Ficheiro GDSM - Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO.

As taxas padrão aplicam-se a toda a rede de Comerciantes/Estabelecimentos da EAT. É, contudo, possível à EAT definir para um Estabelecimento em particular, ou para um conjunto de Estabelecimentos, outros valores para as taxas de utilização. Caso essa definição seja feita, os valores posicionados ao nível dos Estabelecimentos sobrepõem-se aos definidos nas taxas de utilização padrão.

3.2.2.3 Taxas por Estabelecimento

A SIBS FPS disponibiliza novas funcionalidades para a EAT efectuar a gestão das taxas de utilização aplicáveis a todos os TPA matriculados em determinado Estabelecimento por si contratado. Na definição das taxas é indicada a data pretendida para a entrada em vigor, [sempre superior à data do dia](#), bem como o(s) produto(s) financeiro(s) para cujas transacções a taxa é aplicável. A EAT pode definir, por Estabelecimento:

- uma taxa para cada produto financeiro,
- várias taxas, cada uma aplicável a um conjunto de produtos financeiros, ou apenas,
- uma taxa aplicável a todos os produtos financeiros.

A gestão das taxas por Estabelecimento contempla a inserção, lista, consulta, alteração, abate e lista de histórico e pode ser efectuada através dos seguintes interfaces:

- Portal de Serviços SIBS FPS - Serviço Gestão Multi-Acquirer, menu Gestão Taxas de Utilização;
 - Inserir Taxas Estabelecimento;
 - Listar Taxas Estabelecimento;
 - Consultar Taxas Estabelecimento;
 - Alterar Taxas Estabelecimento;
 - Abater Taxas Estabelecimento;
 - Listar Histórico Taxas Estabelecimento;
- Mensagens Host-to-Host (H2H);
 - H642 - S642: Inserir Taxas Comerciante/Estabelecimento;
 - H643 - S643: Abater Taxas;
 - H644 - S644: Consultar Taxas Estabelecimento;
 - H645 - S645: Alterar Taxas Estabelecimento;
 - H646 - S646: Listar Taxas por Estabelecimentos;
 - H647 - S647: Listar Histórico Taxas Estabelecimento;
- Ficheiro GDSM - Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO;

3.2.2.4 Taxas para todos os Estabelecimentos de um Comerciante

Adicionalmente, e a fim de facilitar a gestão das taxas de utilização, nos casos em que a EAT pretenda posicionar os mesmos valores, em todos os estabelecimentos de um determinado comerciante, estão disponíveis os seguintes interfaces para o efeito:

- Portal de Serviços SIBS FPS - Serviço Gestão Multi-Acquirer, menu Gestão Taxas de Utilização;

- Inserir Taxas Comerciante;
- Mensagens *Host-to-Host* (H2H);
 - H642 - S642: Inserir Taxas Comerciante/Estabelecimento;
- Ficheiro GDSM - Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO;

3.3 Contratação de Estabelecimentos (pelos Acquirers)

3.3.1 Consulta a condições do Estabelecimento

Um *Acquirer*, ao pretender contratar a aceitação dos cartões que representa junto de um Estabelecimento, pode consultar os dados do mesmo no Sistema e obter informação sobre:

- quem é a EAT do Estabelecimento;
- qual o tipo de uso definido para os TPA desse Estabelecimento;
- quais os *Acquirers* preferenciais VISA e MasterCard, se aplicável;
- quais as taxas de utilização em vigor para esse Estabelecimento, se aplicável;

Na posse desta informação decidirá a exequibilidade do negócio e poderá encetar contactos com a EAT a fim de negociar as condições ou comunicar o seu acordo às condições apresentadas.

Para o efeito tem disponíveis os seguintes interfaces:

- Portal de Serviços SIBS FPS - Serviço Gestão *Multi-Acquirer*, menu Gestão Comerciante Estabelecimento;
 - Consultar Estabelecimento;
 - Consultar TPA;
 - Listar Taxas Estabelecimento;
 - Consultar Taxas Estabelecimento;
 - Listar Histórico Taxas Estabelecimento;
- Mensagens *Host-to-Host* (H2H);
 - H105 - S105: Consultar Estabelecimento;
 - H113 - S113: Consultar TPA;
 - H644 - S644: Consultar Taxas Estabelecimento;
 - H646 - S646: Listar Taxas por Estabelecimentos;
 - H647 - S647: Listar Histórico Taxas Estabelecimento;

O Ficheiro GDSM - Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO - está também disponível, embora esteja mais vocacionado para acções de gestão massivas, e não para consultas pontuais.

Notas:

- Na consulta a Estabelecimento, é apresentada informação sobre se o indicador de uso visualizado (não exclusivo, preferencial ou exclusivo) é proveniente dos dados de Estabelecimento ou dos dados de *Acquirer*/EAT.

- A consulta a dados de TPA está disponível caso a EAT tenha definido indicador de uso que permita a partilha dos TPA do Estabelecimento com outros *Acquirers*.

3.3.2 Notificação de alteração de taxas de utilização

Sempre que a EAT acorde com os *Acquirers* uma taxa de utilização (padrão, comerciante ou estabelecimento) distinta da que vigorava, pode actualizar a respectiva parametrização no Sistema.

A SIBS FPS garante a informação a todos os *Acquirers* utilizadores de TPA do(s) estabelecimento(s) em que a taxa se aplica, isto é, *Acquirers* com acordos activos nos estabelecimentos impactados com a alteração.

Esta informação é efectuada via *e-mail*, para os endereços parametrizados para o efeito nos Dados de *Acquirer/EAT*, diariamente e sempre que aplicável. Os alertas são enviados independentemente da propriedade dos TPA ser da EAT ou do comerciante.

No caso de inexistência de endereço de *e-mail* parametrizado para o efeito, a SIBS FPS não efectua o aviso.

A gestão dos endereços de *e-mail* para notificação ao *Acquirer* pode ser efectuada através dos seguintes interfaces:

- Portal de Serviços SIBS FPS - Serviço Gestão Multi-*Acquirer*;
 - Inserir Dados de *Acquirer/EAT*;
 - Consultar Dados de *Acquirer/EAT*;
 - Alterar Dados de *Acquirer/EAT*;
- Mensagens *Host-to-Host* (H2H);
 - H639 - S639: Inserir Dados de *Acquirer/EAT*;
 - H640 - S640: Consultar Dados de *Acquirer/EAT*;
 - H641 - S641: Alterar Dados de *Acquirer/EAT*;
- Ficheiro GDSM - Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO;

Cada Instituição pode parametrizar até 3 endereços de *e-mail* para este efeito.

3.4 Compensação e informação de gestão

Decorrente do processo de Compensação MULTIBANCO a SIBS FPS efectua o apuramento dos valores das taxas de utilização devidas pelos *Acquirers* às EAT [no primeiro sub-fecho da compensação](#), após a data parametrizada pela EAT. Como a taxa é parametrizada para entrar em vigor no dia seguinte, no primeiro sub-fecho da compensação é considerada/aplicada a taxa de utilização que está posicionada em vigor.

Estes valores são informados a ambos os intervenientes no Ficheiro de Movimentos - MOV5.

3.4.1 EAT

A SIBS FPS disponibiliza às EAT duas opções para a recepção de informação sobre as receitas das taxas de utilização:

- Informação sem detalhes por *Acquirer* - esta opção permite o conhecimento, através do registo de tipo 4, no ficheiro de Movimentos (MOV5 - Banco) do valor total das receitas de taxas de utilização, por período contabilístico, em cada TPA, incluído no campo definido para apresentar as receitas do destinatário do ficheiro. Informação com impacto contabilístico. Não permite, a distinção da componente da receita correspondente a cada *Acquirer*, mas permite, em novo campo incluído no final dos dados adicionais, conhecer o valor exacto das taxas de utilização referentes ao período contabilístico. Esta opção não implica qualquer impacto técnico obrigatório por parte das EAT.
- Informação com detalhe por *Acquirer* - esta opção, para além da informação com impacto contabilístico descrita no ponto anterior, permite o conhecimento da componente de taxas de utilização pagas por cada *Acquirer*. Informação sem impacto contabilístico, facultada através de registos de tipo 4 adicionais, criados especificamente para este efeito. Esta opção implica adaptações no processamento do ficheiro de Movimentos (MOV5 - Banco).

A definição da opção de cada EAT é formalizada através da actualização dos Dados de *Acquirer/EAT*, no novo indicador implementado para o efeito.

A gestão dos dados de *Acquirer/EAT* contempla a inserção, consulta e alteração dos dados e pode ser efectuada através dos seguintes interfaces:

- Portal de Serviços SIBS FPS – Serviço Gestão Multi-*Acquirer*;
 - Inserir Dados de *Acquirer/EAT*;
 - Consultar Dados de *Acquirer/EAT*;
 - Alterar Dados de *Acquirer/EAT*;
- Mensagens Host-to-Host (H2H);
 - H639 - S639: Inserir Dados de *Acquirer/EAT*;
 - H640 - S640: Consultar Dados de *Acquirer/EAT*;
 - H641 - S641: Alterar Dados de *Acquirer/EAT*;
- Ficheiro GDSM - Gestão de Dados Serviço MULTIBANCO;

3.4.2 Acquirer

Sendo a taxa de utilização um custo para o *Acquirer* aplicável operação a operação, a SIBS FPS garante a sua informação utilizando os interfaces e atributos de informação já definidos para facultar detalhes e totais dos valores a suportar pelo *Acquirer*, relativos ao seu negócio. Assim, a informação ao *Acquirer* sobre os custos relacionados com as taxas de utilização é facultada através do ficheiro de Movimentos (MOV5 - *Acquirer*):

- o custo relativo a cada operação é incluído no respectivo registo de tipo 1;

- o custo total é apresentado no registo tipo 5, com tipo de movimento '0101';
- o custo associado às operações realizadas em cada período contabilístico de TPA é incluído no registo tipo 4, no campo destinado a apresentar o custo do destinatário do ficheiro. Permite, através do tratamento de novo campo incluído no final dos dados adicionais, conhecer o valor exacto das taxas de utilização referentes ao período contabilístico.

3.4.3 Banco de Suporte ao Acquirer

Como resultado do processo de compensação MULTIBANCO, a SIBS FPS apura os custos a suportar por cada *Acquirer*, e informa o respectivo Banco de Suporte do valor a movimentar na sua conta, através do ficheiro de Movimentos (MOV5 - Banco), em registos de tipo 5, à semelhança do que é feito para todos os restantes fluxos financeiros do negócio de *Acquiring* em TPA.

3.5 Migração do parque de TPA existente

Na data de entrada em produção, a SIBS FPS parametriza toda a rede de TPA com indicador de uso não exclusivo, com a taxa de utilização *default* e a recepção sem detalhes, no ficheiro MOV5, das taxas de utilização por *Acquirer*.

A partir da data de entrada em produção fica disponível para as EAT a possibilidade de efectuarem as seguintes parametrizações:

Acção (EAT)	Impacto (Acquirer)
Alterar todos os TPA da EAT ou de um Estabelecimento para uso exclusivo ou para uso preferencial	<p>No caso de uso exclusivo ou no caso de não ser um <i>Acquirer</i> preferencial:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mantêm-se em vigor os acordos existentes. • Os <i>Acquirers</i> com acordos registados nos Estabelecimentos deixam de poder alterá-los ou inserir novos. • Fica apenas disponível o abate dos existentes.
Parametrizar taxas de utilização de acordo com as condições acordadas entre a EAT e os <i>Acquirers</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicação de Taxa de Utilização, na data parametrizada e no primeiro sub-fecho da compensação. • Envio de e-mail aos <i>Acquirers</i> com acordos registados nesses Estabelecimentos para informar a existência da taxa de utilização. • Caso exista uma taxa de utilização acordada entre a EAT e o <i>Acquirer</i> essa taxa sobrepoê-se à taxa de utilização <i>default</i>.

NOVO MODELO DE UTILIZAÇÃO DOS TPA MULTIBANCO:

- Foram introduzidos no serviço novos conceitos:
 - Indicador do tipo de utilização dos TPA
 - Acquirers preferenciais
 - Taxas de utilização
- A SIBS FPS garante máxima flexibilidade na gestão dos novos conceitos – dados Acquirer/EAT ou padrão, comerciante, ou estabelecimento, adaptando a sua complexidade, à do modelo de negócio definido por cada EAT.
- A SIBS FPS disponibiliza vários interfaces para a gestão dos dados - Portal de Serviços SIBS FPS, canal *host-to-host*, ficheiro GDSM.
- A SIBS FPS procura garantir a minimização do impacto no tratamento do ficheiro de Movimentos a todos os intervenientes.

4 Processo de Adesão

Estando disponíveis as evoluções à plataforma *Multi-Acquirer* da SIBS FPS descritas no presente documento, as EAT podem iniciar a utilização das vantagens por ela proporcionadas quando considerarem oportuno, após acordo com os *Acquirers* impactados. Não é, assim, necessária a formalização da adesão às novas funcionalidades junto da SIBS FPS.

Recomenda-se, contudo, um período de testes em ambiente de Pré-Produção, antes da utilização das novas funcionalidades em ambiente de Produção.

As Instituições que utilizam o canal *host-to-host* para efectuar a gestão de dados no Sistema da SIBS FPS, podem continuar a utilizar as versões anteriores às divulgadas no presente documento, até Setembro de 2014, altura em que serão descontinuadas.

A utilização dessas versões, que não contemplam os novos atributos relacionados com o novo modelo de utilização da rede, produz o seguinte resultado:

- Na inserção de dados - de Estabelecimento, ou de *Acquirer/EAT* - a SIBS FPS considera que os TPA são de uso não exclusivo.
- Na alteração dos dados - de Estabelecimento, ou de *Acquirer/EAT*, ou de TPA - a SIBS FPS não efectua qualquer alteração aos dados dos novos campos, permanecendo os valores anteriormente posicionados, independentemente do canal utilizado, na sua inserção, ou alteração anterior.

As Instituições que pretendam utilizar, no Portal de Serviços, as novas funcionalidades de gestão de taxas de utilização, devem garantir que o administrador do Portal facilita o respectivo acesso aos seus utilizadores.

4.1 Contactos

Âmbito	Área	Contacto
Adesão a funcionalidades	Departamento Gestão Clientes	Gestor de Relação

5 Manual de Utilizador

5.1 Gestão Taxas de Utilização

5.1.1 Inserir Taxas Padrão

Esta funcionalidade permite à EAT inserir uma taxa padrão, por produto financeiro ou para todos os produtos financeiros, que é aplicada sempre que não estejam parametrizadas taxas associadas directamente aos estabelecimentos dos comerciantes, e que se sobreponha à taxa de utilização *default* do Sistema.

A EAT pode inserir diferentes taxas padrão desde que para datas de entrada em vigor diferentes. A data de entrada em vigor pretendida deve ser superior à data actual.

No menu inicial **TPA** seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Taxas de Utilização → Inserir Taxas Padrão**:

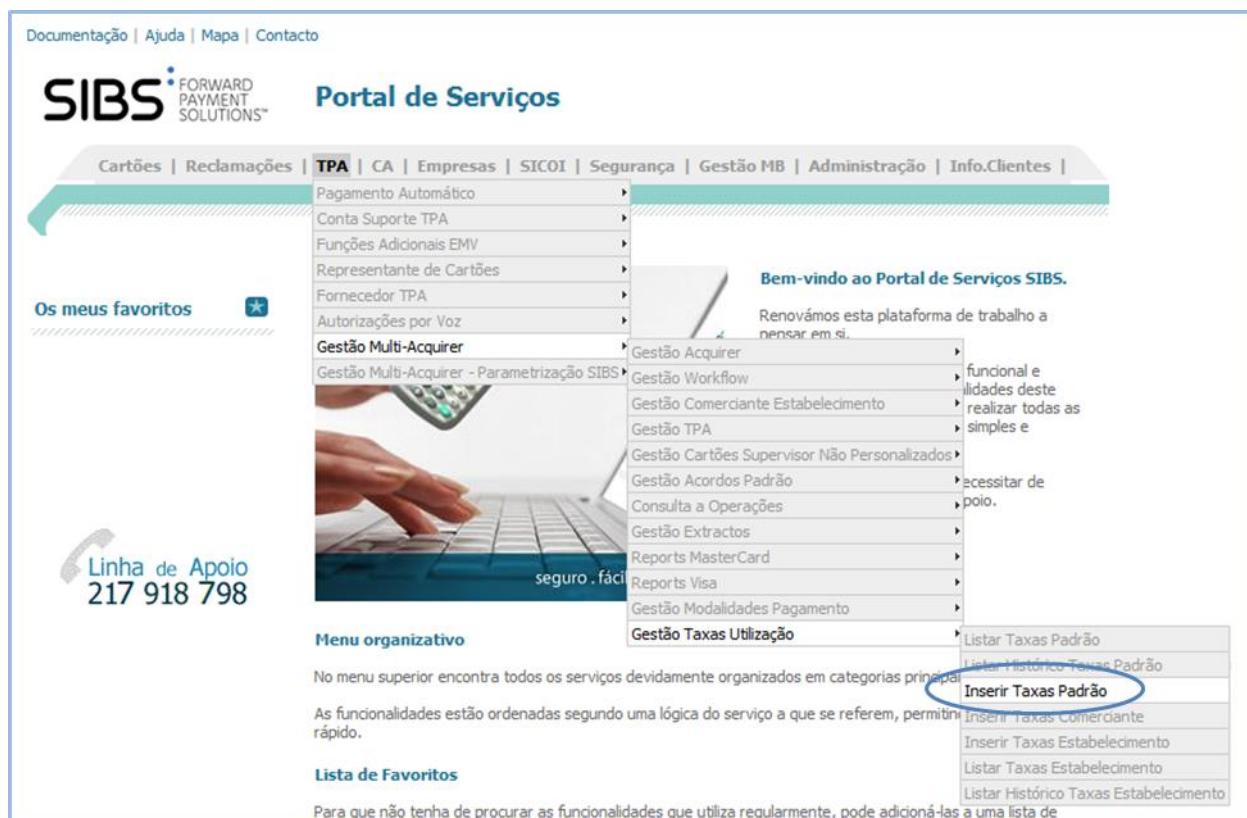


Figura 2 - Inserir taxas padrão - menu inicial

É apresentado o ecrã *Inserir Taxas Padrão*, onde é possível parametrizar a taxa para o produto financeiro pretendido:

Inserir Taxas Padrão
[Pág.Anterior](#)
TAXAS PADRÃO DE UTILIZAÇÃO DE TPA

Data de Entrada em Vigor	20130906 AAAAMMDD
Produto Financeiro	00346-VISA CR N

Processo	Incidência dos Limites
1-Taxa percentual	0-N. A.
Taxas por Operação	
Taxa Fixa	0.00 €
Valor Mínimo	0.00 €
Taxa Percentual	0.020 %
Valor Máximo	0.00 €

[Pág.Anterior](#)
Figura 3 - Inserir taxas padrão

Os campos a considerar estão descritos na tabela seguinte. Depois do preenchimento, clicar no botão “Inserir”.

Campo	Descrição e valores possíveis
Data de entrada em vigor	Data no formato AAAAMMDD que corresponde ao dia em que a parametrização da remuneração entra em vigor. Deve ser superior à data actual.
Produto Financeiro	O produto financeiro ao qual se aplica a parametrização. Caso se pretenda que esta sejam aplicada a todos os produtos financeiros, indicar a opção 00000-Todos.
Processo	Especifica o modelo da remuneração da EAT. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> • 0-Não há comissões; • 1-Taxa percentual; • 2-Taxa fixa; • 3-Taxa percentual e taxa fixa.
Incidência dos Limites	Indica se existem limites e, se sim, sobre que componente da remuneração da EAT incidem. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> • 0-N.A (não aplicável); • 1-Sobre o valor variável; • 2-Sobre o valor total.
Taxas por Transacção	
Taxa Fixa	Remuneração da EAT em euros e por transacção. Deverá estar coerente com o previsto no campo “Processo”.
Taxa Percentual	Percentagem do valor da transacção que corresponde à remuneração da EAT. Deverá estar coerente com o previsto no campo “Processo”.

Valor Mínimo	Indica o valor mínimo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas. Deverá estar coerente com o previsto no campo “Incidência dos Limites”.
Valor Máximo	Indica o valor mínimo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas. Deverá estar coerente com o previsto no campo “Incidência dos Limites”.

5.1.2 Listar Taxas Padrão

Esta funcionalidade permite à EAT listar as taxas padrão anteriormente parametrizadas. No menu inicial TPA seleccionar o serviço **Gestão Multi-Aquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Taxas de Utilização → Listar Taxas Padrão**:

The screenshot shows the SIBS Portal de Serviços interface. At the top, there's a navigation bar with links to Documentação, Ajuda, Mapa, and Contacto. Below the navigation bar, the SIBS logo is displayed. The main menu has several categories: Cartões, Reclamações, TPA, CA, Empresas, SICOI, Segurança, Gestão MB, Administração, and Info.Clientes. Under the TPA category, there's a dropdown menu with various options like Pagamento Automático, Conta Suporte TPA, Funções Adicionais EMV, etc. On the right side, there's a welcome message: "Bem-vindo ao Portal de Serviços SIBS. Renovámos esta plataforma de trabalho a pensar em si. funcionalidades deste realizar todas as simples e". Below this, there's a sub-menu for 'Gestão Taxas Utilização' which includes 'Listar Taxas Padrão'. This option is circled in blue. Other items in this sub-menu include 'Listar Histórico Taxas Padrão', 'Inserir Taxas Padrão', 'Inserir Taxas Comerciante', 'Inserir Taxas Estabelecimento', 'Listar Taxas Estabelecimento', and 'Listar Histórico Taxas Estabelecimento'. On the left side of the screen, there are sections for 'Os meus favoritos' (with a star icon) and 'Linha de Apoio 217 918 798'. There's also a section titled 'seguro . fácil' with a background image of a hand typing on a keyboard. At the bottom, there's a 'Menu organizativo' section with a note about finding services by category and a 'Lista de Favoritos' section with a note about saving frequently used functions.

Figura 4 - Listar taxas padrão - menu inicial

Caso sejam encontrados resultados, é apresentado o ecrã *Listar Taxas Padrão*:

Listar Taxas Padrão

[Pág.Anterior](#)

Prod.Financeiro	Taxa Fixa	Taxa Variável	Valor Máximo	Valor Mínimo	Data entrada em vigor
00346-VISA CR N	0.00 €	1.000 %	0.00 €	0.00 €	2010/04/20
00346-VISA CR N	0.00 €	1.000 %	0.00 €	0.00 €	2010/05/01
00346-VISA CR N	1.00 €	0.000 %	0.00 €	0.00 €	2011/02/01
00346-VISA CR N	0.00 €	1.000 %	0.00 €	0.00 €	2011/04/01
00346-VISA CR N	0.00 €	0.020 %	0.00 €	0.00 €	2013/09/30
00353-MASTERCARD CR N	0.00 €	0.020 %	0.00 €	0.00 €	2013/09/30
00353-MASTERCARD CR N	0.00 €	1.000 %	0.00 €	0.00 €	2010/04/27

[Pág.Anterior](#)

Figura 5 - Listar taxas padrão

5.1.3 Consultar Taxas Padrão

Esta funcionalidade permite à EAT consultar uma taxa padrão já parametrizada.

No ecrã de *Listar Taxas Padrão* da figura anterior, clicar no **link** “Prod. Financeiro” correspondente à taxa a consultar. É então apresentado o ecrã *Consultar Taxas Padrão*:

Consultar Taxas Padrão

[Pág.Anterior](#)

TAXAS PADRÃO DE UTILIZAÇÃO DE TPA

Data de Entrada em Vigor	2013/09/30
Produto Financeiro	00346-VISA CR N

Processo	Incidência dos Limites		
1-Taxa percentual	0-N. A.		
Taxas por Operação			
Taxa Fixa	0.00 €	Taxa Percentual	0.020 %
Valor Mínimo	0.00 €	Valor Máximo	0.00 €

Alterar **Abater** **Histórico**

[Pág.Anterior](#)

Figura 6 - Consultar taxas padrão

5.1.4 Alterar Taxas Padrão

Esta funcionalidade permite à EAT alterar uma taxa padrão já parametrizada, desde que a mesma ainda não tenham entrado em vigor. As alterações ficarão registadas em histórico.

No ecrã *Consultar Taxas Padrão*, da figura anterior, alterar a parametrização conforme adequado e por fim clicar no botão “**Alterar**”.

5.1.5 Abater Taxas Padrão

Esta funcionalidade permite à EAT abater uma taxa padrão. No ecrã de *Consultar Taxas Padrão* (figura anterior), clicar no botão “**Abater**” e pressionar “**OK**” na seguinte mensagem de confirmação:

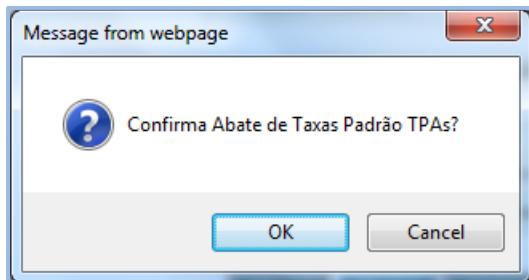


Figura 7 - Mensagem de confirmação de abate de taxas padrão

5.1.6 Listar Histórico Taxas Padrão

Esta funcionalidade permite à EAT consultar alterações às taxas padrão. No menu inicial **TPA** seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Taxas de Utilização → Listar Histórico Taxas Padrão**:

The screenshot shows the SIBS Portal de Serviços homepage. At the top, there is a navigation bar with links: Documentação, Ajuda, Mapa, Contacto, SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS logo, and a main title 'Portal de Serviços'. Below the navigation bar, there is a 'Cartões | Reclamações | TPA | CA | Empresas | SICOI | Segurança | Gestão MB | Administração | Info.Clientes' menu. A dropdown menu for 'Gestão Multi-Acquirer' is open, showing options like Gestão Acquirer, Gestão Workflow, Gestão Comercante Estabelecimento, etc. On the right side, there is a welcome message 'Bem-vindo ao Portal de Serviços SIBS.' and a sidebar with sections like 'Os meus favoritos', 'Linha de Apoio 217 918 798', 'Menu organizativo', 'Lista de Favoritos', and a footer with copyright information. The 'Listar Histórico Taxas Padrão' option is circled in blue.

Figura 8 - Listar histórico taxas padrão - menu inicial

É apresentado o ecrã *Listar Histórico Taxas Padrão*. Opcionalmente, indicar a “Data Alteração” a partir da qual se pretende listar as alterações efectuadas à taxa padrão. De seguida, clicar no botão “Listar”:

Listar Histórico Taxas Padrão

Pág.Anterior

Data Alteração	20130807	Listar
----------------	----------	--------

Pág.Anterior

Figura 9 - Listar histórico taxas padrão - ecrã de pesquisa

São então indicadas as alterações:

Listar Histórico Taxas Padrão

Pág.Anterior

Data/Hora Alteração	Produto Financeiro	Taxa Fixa	Taxa Variável	Valor Máximo	Valor Mínimo	Dt. Entrada Vigor
2013/08/08 00:00:00	00346-VISA CR N	0.12 €	0.000 %	0.00 €	0.00 €	2013/08/09
2013/08/14 00:00:00	00347-VISA DB N	0.05 €	0.000 %	0.00 €	0.00 €	2013/08/13
2013/08/08 00:00:00	00353-MASTERCARD CR N	0.00 €	0.050 %	1.00 €	0.10 €	2013/08/09

Pág.Anterior

Figura 10 - Listar histórico taxas padrão

5.1.7 Inserir Taxas Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT definir taxas por estabelecimento de cada Comerciante, por produto financeiro ou para todos os produtos financeiros. Quando definida, a taxa de estabelecimento sobrepõe-se à taxa padrão. A EAT pode inserir diferentes taxas estabelecimento desde que com datas de entrada em vigor diferentes. A data de entrada em vigor pretendida deve ser superior à data actual.

No menu inicial **TPA** seleccionar o serviço **Gestão Multi-Aquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Taxas de Utilização → Inserir Taxas Estabelecimento**:

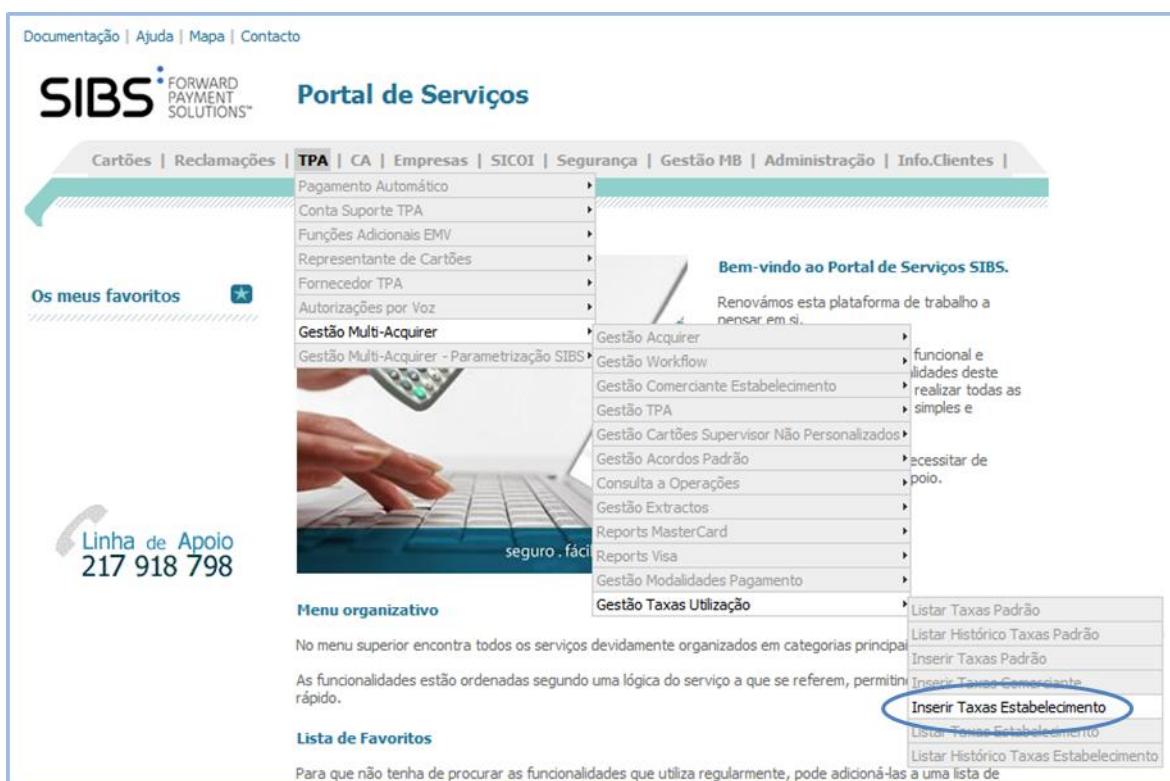


Figura 11 - Inserir taxes estabelecimento - menu inicial

É apresentado o ecrã *Inserir Taxes Estabelecimento*, sendo necessário indicar, num primeiro passo, o comerciante e o estabelecimento para o qual se pretende inserir a taxa, bem como a data de entrada em vigor e o produto financeiro aplicável. Caso se pretenda que as taxas do estabelecimento se apliquem a todos os produtos financeiros, seleccionar a opção “00000-Todos”. Por fim, clicar no botão “Inserir”.

Comerciante	1
Estabelecimento	2
Data de Entrada em Vigor	20130930 AAAAMMDD
Produto Financeiro	00000-Todos

Inserir

Figura 12 - Inserir taxes estabelecimento - ecrã de pesquisa

É então apresentado o ecrã *Inserir Taxes Estabelecimento*, que permite definir o modelo de remuneração da EAT, semelhante ao da parametrização de taxas padrão:

Inserir Taxas Estabelecimento
[Pág.Anterior](#)

Comerciante	Estabelecimento
0000001	2

Data de Entrada em Vigor	20130930	AAAAMMDD
Produto Financeiro	00346-VISA CR N	

TAXAS TPA ESTABELECIMENTO

Processo	Incidência dos Limites
1-Taxa percentual	0-N. A.
Taxas por Operação	
Taxa Fixa	Taxa Percentual
0.00 €	0.020 %
Valor Mínimo	Valor Máximo
0.00 €	0.00 €

[Pág.Anterior](#)
Figura 13 - Inserir taxas estabelecimento

Os campos devem ser preenchidos considerando o previsto na secção 5.1.1 Inserir Taxas Padrão. Depois do preenchimento, clicar no botão “Inserir”.

5.1.8 Listar Taxas Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT listar taxas por estabelecimento de cada comerciante. No menu inicial TPA seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Taxas de Utilização → Listar Taxas Estabelecimento**:

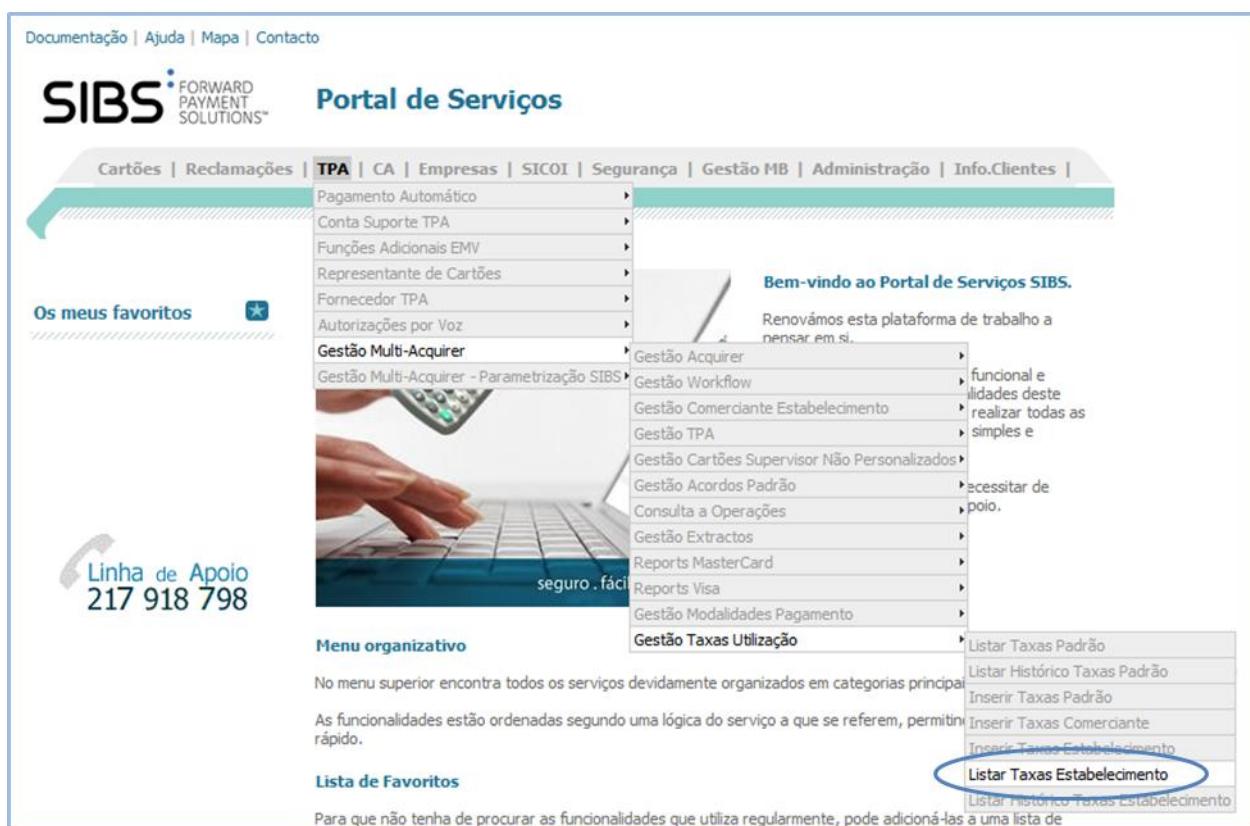


Figura 14 - Listar taxes estabelecimento - menu inicial

É apresentado o ecrã *Listar Taxes por Estabelecimento*, onde é necessário preencher o comerciante e o estabelecimento e de seguida clicar em “Listar”:

Listar Taxes por Estabelecimento		Pág. Anterior
Comerciante	<input type="text" value="1"/>	
Estabelecimento	<input type="text" value="2"/>	
Listar		
Pág. Anterior		

Figura 15 - Listar taxes por estabelecimento - ecrã de pesquisa

Caso sejam encontrados resultados, são então listadas as taxas associadas ao comerciante/estabelecimento anteriormente indicado:

Listar Taxas por Estabelecimento

Pág.Anterior

Comerciante	0000001-
Estabelecimento	0001-l

Prod.Financeiro	Taxa Fixa	Taxa Variável	Valor Máximo	Valor Mínimo	Tipo de Taxa	Dt. Entrada Vigor
00396 - VISA COMMERC CR EEA	3.00 €	0.000 %	0.00 €	0.00 €	Taxa de estabelecimento	2012/01/20

Pág.Anterior

Figura 16 - Listar taxas por estabelecimento

5.1.9 Alterar Taxas Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT alterar uma taxa de estabelecimento já parametrizada, desde que a mesma ainda não tenham entrado em vigor. As alterações ficarão registadas em histórico.

No ecrã *Listar Taxas por Estabelecimento*, da figura anterior, clicar no link “Prod. Financeiro” correspondente à parametrização a alterar. É então apresentado o ecrã *Consultar Taxas Estabelecimento*:

Consultar Taxas Estabelecimento

Pág.Anterior

Comerciante	0000001	Estabelecimento	0001
Data de Entrada em Vigor	2012/01/20	Produto Financeiro	00396-VISA COMMERC CR EEA

TAXAS TPA ESTABELECIMENTO

Processo	Incidência dos Limites
1-Taxa percentual	0-N. A.

Taxas por Operação					
Taxa Fixa	0.00	€	Taxa Percentual	0.020	%
Valor Mínimo	0.00	€	Valor Máximo	0.00	€

Alterar **Abater** **Histórico**

Pág.Anterior

Figura 17 - Consultar taxas estabelecimento

Os campos devem ser preenchidos considerando o previsto na secção 5.1.1 Inserir Taxas Padrão. Efectuar as alterações necessárias e de seguida clicar em “Alterar”.

5.1.10 Abater Taxas Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT abater uma taxa de estabelecimento. No ecrã *Consultar Taxas Estabelecimento*, da figura anterior, clicar no botão “**Abater**”. Pressionar o botão “**OK**” na seguinte mensagem de confirmação:

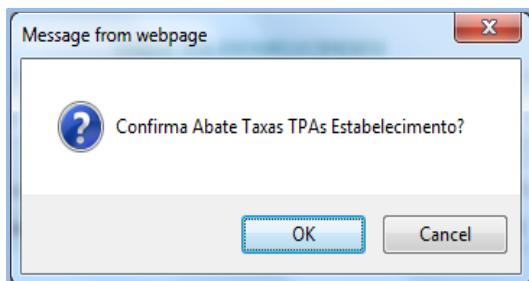


Figura 18 - Mensagem de confirmação de abate de taxas de estabelecimento

5.1.11 Listar Histórico Taxas Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT listar o histórico de alterações das taxas de um estabelecimento. No menu inicial **TPA** seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Taxas de Utilização → Listar Histórico Taxas Estabelecimento**:

Documentação | Ajuda | Mapa | Contacto

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™

Portal de Serviços

Cartões | Reclamações | **TPA** | CA | Empresas | SICOI | Segurança | Gestão MB | Administração | Info.Clientes |

Os meus favoritos

Linha de Apoio 217 918 798

Bem-vindo ao Portal de Serviços SIBS.

Renovámos esta plataforma de trabalho a pensar em si.

Gestão Acquirer

Gestão Workflow

Gestão Comerciante Estabelecimento

Gestão TPA

Gestão Cartões Supervisor Não Personalizados

Gestão Acordos Padrão

Consulta à Operações

Gestão Extractos

Reports MasterCard

Reports Visa

Gestão Modalidades Pagamento

Gestão Taxas Utilização

No menu superior encontra todos os serviços devidamente organizados em categorias principais.

As funcionalidades estão ordenadas segundo uma lógica do serviço a que se referem, permitindo um acesso rápido.

Lista de Favoritos

Para que não tenha de procurar as funcionalidades que utiliza regularmente, pode adicioná-las a uma lista de favoritos.

Listar Taxas Padrão

Listar Histórico Taxas Padrão

Inserir Taxas Padrão

Inserir Taxas Comerciante

Inserir Taxas Estabelecimento

Listar Taxas Estabelecimento

Listar Histórico Taxas Estabelecimento

Figura 19 - Listar histórico taxas estabelecimento - menu inicial

É apresentado o ecrã *Listar Histórico Taxas Estabelecimento*, sendo necessário indicar o comerciante e o estabelecimento e, opcionalmente, a “Data Alteração” a partir da qual se pretende listar as alterações efectuadas à taxa do estabelecimento. De seguida, clicar em “Listar”.

Comerciante	1
Estabelecimento	1
Data Alteração	20130807 AAAAMMDDhhmmss

Listar

Figura 20 - Listar histórico taxas estabelecimento - ecrã de pesquisa

Caso sejam encontrados resultados, será então apresentada a listagem com todas as alterações efectuadas à taxa do estabelecimento:

Data/Hora Alteração	Prod.Financeiro	Taxa Fixa	Taxa Variável	Valor Máximo	Valor Mínimo	Data Entrada Vigor
2013/09/05 15:16:12	00346-VISA CR N	0.00 €	0.010 %	0.00 €	0.00 €	2013/09/20
2013/09/05 15:16:23	00346-VISA CR N	0.00 €	0.020 %	0.00 €	0.00 €	2013/09/30

Figura 21 - Listar histórico taxas estabelecimento

5.1.12 Inserir Taxas Comerciante

Esta funcionalidade permite à EAT definir taxas para todos os estabelecimentos de um comerciante, por produto financeiro ou para todos os produtos financeiros. Quando definida, a taxa de estabelecimento para um determinado comerciante sobrepõe-se às taxas padrão. A EAT pode inserir diferentes taxas para os estabelecimentos do comerciante desde que com datas de entrada em vigor diferentes. A data de entrada em vigor pretendida deve ser superior à data actual.

No menu inicial **TPA** seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Taxas de Utilização → Inserir Taxas Comerciante**:

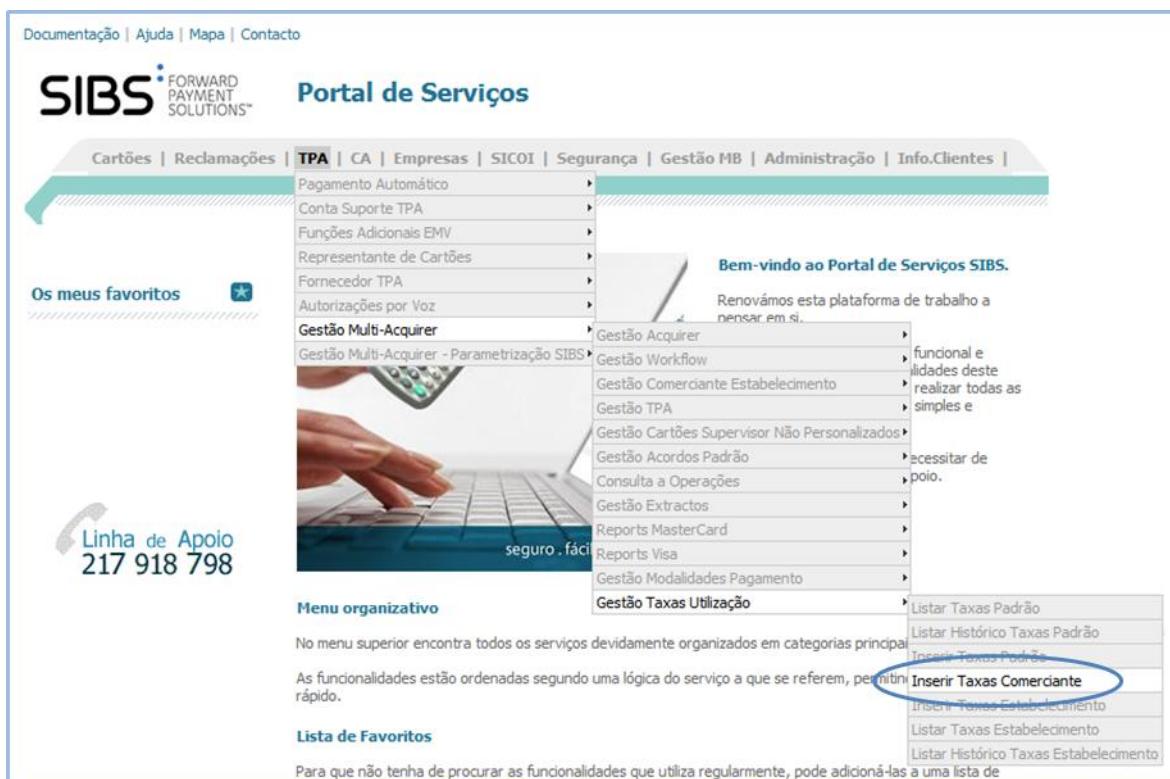


Figura 22 - Inserir taxes comerciante - menu inicial

É apresentado o ecrã *Inserir Taxes Comerciante*, sendo necessário indicar o comerciante, a data de entrada em vigor e qual o produto financeiro aplicável. Caso se pretenda que as taxas do estabelecimento se apliquem a todos os produtos financeiros, dever-se-á indicar a opção “00000-Todos”. De seguida, clicar no botão “Inserir”.

Comerciante	1
Data de Entrada em Vigor	20130930 AAAAMMDD
Produto Financeiro	00346-VISA CR N

Inserir

Pág.Anterior

Figura 23 - Inserir taxes comerciante - ecrã de pesquisa

É então apresentado o ecrã *Inserir Taxes Comerciante*, que permite definir a remuneração da EAT. É semelhante ao da definição de taxas padrão:

Inserir Taxas Comerciante

Pág.Anterior

Comerciante	
Data de Entrada em Vigor	20130930 AAAAMMDD
Produto Financeiro	00346-VISA CR N

TAXAS TPA COMERCIANTE

Processo	Incidência dos Limites
1-Taxa percentual	0-N. A.

Taxas por Operação

Taxa Fixa	0.00 €	Taxa Percentual	0.020 %
Valor Mínimo	0.00 €	Valor Máximo	0.00 €

Selecionar Todos <input checked="" type="checkbox"/>					
Estabelecimento	Taxa Fixa	Taxa Variável	Valor Mínimo	Valor Máximo	Selecionar
0001	0.00 €	0.040 %	0.00 €	0.00 €	<input checked="" type="checkbox"/>
0002	0.00 €	0.030 %	0.00 €	0.00 €	<input checked="" type="checkbox"/>

Inserir

Pág.Anterior

Figura 24 - Inserir taxas comerciante

Neste ecrã, a EAT pode definir se a parametrização da taxa se aplica a todos ou a alguns dos estabelecimentos do comerciante. Caso se pretenda que a taxa se aplique a todos os estabelecimentos, assinalar “Selecionar todos”.

Os campos devem ser preenchidos considerando o previsto na secção 5.1.1 Inserir Taxas Padrão. Depois do preenchimento, verificar que os estabelecimentos estão marcados como desejado e clicar no botão “Inserir”.

5.2 Gestão Comerciante Estabelecimento

É também possível gerir a remuneração da EAT através das funcionalidades de gestão de comerciantes e estabelecimentos.

5.2.1 Consultar Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT/Acquirer consultar o estabelecimento de um comerciante e, entre outras funcionalidades, consultar a parametrização de taxas. No menu inicial **TPA** seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Comerciante Estabelecimento → Consultar Estabelecimento:**



Figura 25 - Consultar Estabelecimento - menu inicial

É apresentado o ecrã *Consulta a Estabelecimento*. Indicar o comerciante e o estabelecimento e clicar em “Consultar”.

Figura 26 - Consulta a estabelecimento - ecrã de pesquisa

É então apresentado o ecrã de consulta do estabelecimento, onde a EAT pode definir o indicador de uso e os Acquirers preferenciais.

Os valores posicionados a nível do estabelecimento sobrepõem-se aos definidos ao nível dos dados de EAT/Acquirer.

Consulta Estabelecimento

Pág. Anterior

Comerciante	Estabelecimento
000001	1

Tipo Estabelecimento	00-Bancos		
Nome (L1)	SIBS	Responsável	LISBOA
Nome (L2)	FPS	Telefone	213555445
Morada	R. SOEIRO PEREIRA GO.	Fax	212365755
Localidade	LISBOA - 1		
Distrito	11-Lisboa	Concelho	07-Lisboa

UTILIZAÇÃO TPA DO ESTABELECIMENTO

Entidade de Apoio	UNICRE-CARTAO INTERNACIONAL DE CREDITO
Indicador de Uso	0-Informado nos dados do Acquirer/EAT
Acquirers Preferenciais	0000001- 0000088- 0000181- 0000284- 0000326- 0000329- 0000332- 0000346- 0000372- 0000576- 0000639- 0003370- 0029212- 0231712- 0299073-

DADOS ADICIONAIS DE MORADA PARA MAILING (CAMPOS FACULTATIVOS)

Endereço Cliente	
Localidade	
Cód.Postal	

DADOS DE IMPRINTER

Quantidade	
------------	--

Data Inserção	Dt.Últ.Alteração	Utilizador
0001/01/01	2013/09/09	00000356

DADOS ESTABELECIMENTO

Histórico

ACORDO REPRESENTAÇÃO

DADOS OPERACIONAIS		Consultar	Listar	Inserir
Consultar	Histórico	Inserir c/Padrão	Histórico	Inserção MB Spot

TPA		CARTÕES		CARTÕES NÃO PERSONALIZADOS		EMV	
Listar	Inserir	Consultar	Consultar	Produção	Listar	Associar	Listar AIDs

TAXAS DE UTILIZAÇÃO

Consultar	Listar	Histórico
-----------	--------	-----------

DADOS CHAPA

Pág. Anterior

Figura 27 - Consulta a estabelecimento

Os campos a considerar estão descritos na tabela seguinte:

Tabela 4 - Outros campos a considerar na Consulta a Estabelecimento

Campo	Descrição e valores possíveis
Entidade de Apoio	Indica ao <i>Acquirer</i> qual a EAT do estabelecimento.
Indicador de uso	Indicador que permite à EAT definir o regime de acesso aos seus terminais e permite ao <i>Acquirer</i> consultar qual o indicador de uso para aquele estabelecimento, de forma a negociar com a EAT. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> • Informado nos dados do <i>Acquirer/EAT</i>: especifica se o “indicador de uso” parametrizado é proveniente dos dados de estabelecimento ou dos dados de <i>Acquirer/EAT</i>; • Não exclusivo: qualquer <i>Acquirer</i>, de qualquer marca, pode efectuar matrícula de acordos nos estabelecimentos da EAT; • Preferencial: apenas a EAT e os <i>Acquirers</i> preferenciais que esta parametrize podem matricular acordos das marcas VISA e MasterCard; os <i>Acquirers</i> das restantes marcas podem efectuar a matrícula dos seus acordos nos estabelecimentos da EAT; • Exclusivo: apenas a EAT pode efectuar matrícula de acordos nos seus estabelecimentos.
Acquirers Preferenciais	Neste campo a EAT indica, de forma massiva, os <i>Acquirers</i> com os quais tem uma relação preferencial, face aos restantes das mesmas marcas a operar no mercado. Se a EAT seleccionou como indicador de uso a opção “preferencial”, este campo indica os <i>Acquirers</i> das marcas VISA e MasterCard que podem matricular acordos nos seus estabelecimentos.

5.2.2 Listar Taxas Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT/*Acquirer* listar as taxas do estabelecimento de determinado comerciante, do mesmo modo que a EAT efectua a consulta nas funcionalidades específicas de gestão de taxas de utilização. Na área de botões “Taxas de Utilização” do ecrã *Consulta a Estabelecimento*, descrito no ponto anterior, clicar no botão “Listar” para aceder ao ecrã de listagem de taxas por estabelecimento:

Listar Taxas por Estabelecimento

Pág.Anterior

Comerciante						
0000001-	Estabelecimento					
0001-						
Prod.Financeiro	Taxa Fixa	Taxa Variável	Valor Máximo	Valor Mínimo	Tipo de Taxa	Dt. Entrada Vigor
00396 - VISA COMMERC CR EEA	3.00 €	0.000 %	0.00 €	0.00 €	Taxa de estabelecimento	2012/01/20

Pág.Anterior

Figura 28 - Listar taxas por estabelecimento

5.2.3 Consultar Taxas Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT/Acquirer consultar as taxas por estabelecimento de cada comerciante. No ecrã com a listagem das taxas por estabelecimento, na figura anterior, clicar no link “Prod. Financeiro” correspondente à taxa a consultar.

Em alternativa, se pretender consultar uma taxa específica, na área de botões “Taxas de Utilização” do ecrã de consulta a estabelecimento, clicar no botão “**Consultar**”:

ALTERAR			ANTERIOR		SEGUINTE	
DADOS ESTABELECIMENTO						
Histórico						
ACORDO REPRESENTAÇÃO						
DADOS OPERACIONAIS		Consultar Listar Inserir			Inserir c/Padrão Histórico	
Inserir						
TPA		CARTÕES		CARTÕES NÃO PERSONALIZADOS		EMV
Listar Inserir Consultar		Consultar Produção Listar		Associar Listar AIDs		
TAXAS DE UTILIZAÇÃO						
Consultar Listar Histórico				Consultar		
DADOS CHAPA						
Pág.Anterior						

Figura 29 - Consulta estabelecimento - área de botões

É então apresentado o ecrã *Consultar Taxes Estabelecimento*. Indicar o comerciante, o estabelecimento, a data de entrada em vigor e o produto financeiro da taxa a consultar. De seguida, clicar em “**Consultar**”:

Consultar Taxas Estabelecimento

Pág.Anterior

Comerciante	Estabelecimento
Data de Entrada em Vigor	Produto Financeiro
00346-VISA CR N	

Consultar

Pág.Anterior

Figura 30 - Consultar taxas estabelecimento

Em ambas as alternativas será possível aceder ao ecrã *Consultar Taxas Estabelecimento*, na figura seguinte, é possível a EAT alterar, abater ou consultar o histórico de taxas por estabelecimento, do mesmo modo que nas funcionalidades específicas de gestão de taxas de utilização.

Consultar Taxas Estabelecimento

Pág.Anterior

Comerciante	Estabelecimento
Data de Entrada em Vigor	Produto Financeiro
2013/09/30	00346-VISA CR N

TAXAS TPA ESTABELECIMENTO

Processo	Incidência dos Limites		
1-Taxa percentual	0-N. A.		
Taxas por Operação			
Taxa Fixa	0.00 €	Taxa Percentual	0.010 %
Valor Mínimo	0.00 €	Valor Máximo	0.00 €

Alterar **Abater** **Histórico**

Pág.Anterior

Figura 31 - Consultar taxas estabelecimento

5.2.4 Listar Histórico Taxas Estabelecimento

Esta funcionalidade permite à EAT/Acquirer listar o histórico de alteração das taxas de um estabelecimento.

No ecrã de consulta a estabelecimento, na área “Taxas de Utilização”, clicar no botão “**Histórico**”:

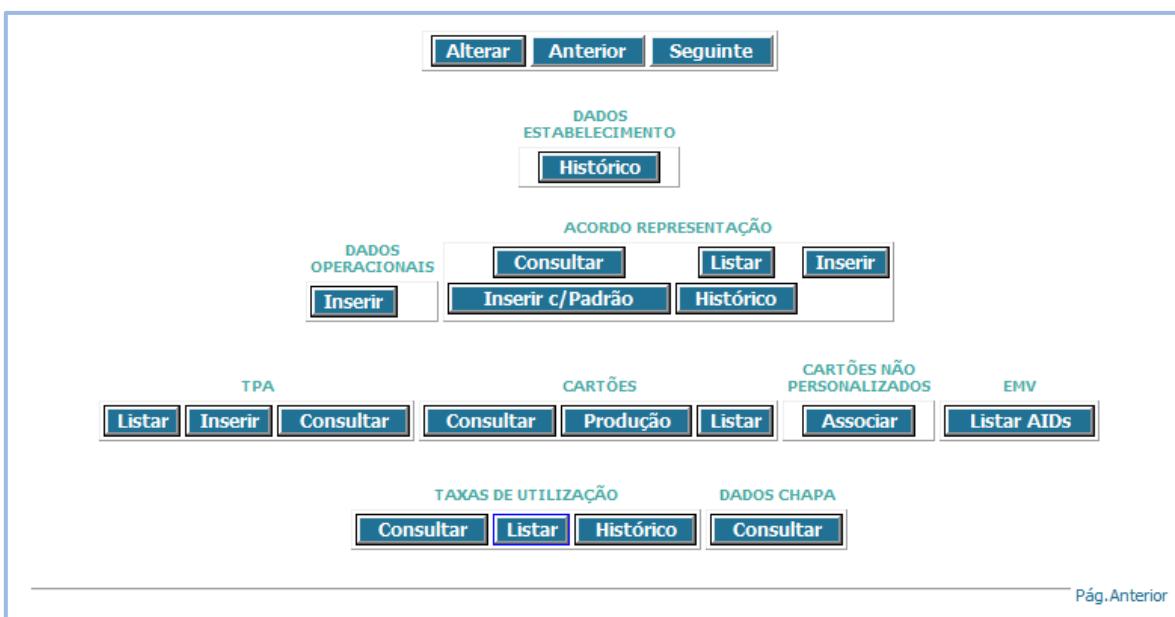


Figura 32 - Consulta estabelecimento - área de botões

É apresentado o ecrã *Listar Histórico Taxas Estabelecimento*. Indicar, opcionalmente, a data de alteração a partir da qual se pretende listar as alterações efectuadas às taxas do estabelecimento. De seguida, clicar no botão “Listar”:

Comerciante	1
Estabelecimento	1
Data Alteração	20130807 AAAAMMDDhhmmss

Listar

Figura 33 - Listar histórico taxas estabelecimento - ecrã de pesquisa

Caso sejam encontrados resultados, será então apresentada a listagem com todas as alterações efectuadas à taxa do estabelecimento:

Listar Histórico Taxas Estabelecimento

Pág.Anterior

Comerciante
Estabelecimento
2013/09/05 15:16:12 00346-VISA CR N 0.00 € 0.010 % 0.00 € 0.00 € 2013/09/20
2013/09/05 15:16:23 00346-VISA CR N 0.00 € 0.020 % 0.00 € 0.00 € 2013/09/30

Pág.Anterior

Figura 34 - Listar histórico taxas estabelecimento

5.2.5 Consultar Comerciante

Esta funcionalidade permite à EAT/Acquirer consultar o comerciante, e, entre outras funcionalidades, permite à EAT inserir a parametrização de taxas para todos ou alguns estabelecimentos desse comerciante. No menu inicial TPA seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar, por exemplo, o percurso **Gestão Comerciante Estabelecimento → Consultar Comerciante**:

Documentação | Ajuda | Mapa | Contacto

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™

Portal de Serviços

Cartões | Reclamações | **TPA** | CA | Empresas | SICOI | Segurança | Gestão MB | Administração | Info.Clientes |

Pagamento Automático
Conta Suporte TPA
Funções Adicionais EMV
Representante de Cartões
Fornecedor TPA
Autorizações por Voz
Gestão Multi-Acquirer
Gestão Multi-Acquirer - Parametrização SIBS

Bem-vindo ao Portal de Serviços SIBS.
Renovámos esta plataforma de trabalho a pensar em si.

Os meus favoritos

Linha de Apoio 217 918 798

seguro . fácil

Menu organizativo

No menu superior encontra todos os serviços devidamente organizados em categorias principais

As funcionalidades estão ordenadas segundo uma lógica do serviço a que se referem, permitindo um acesso mais directo

Gestão Acquirer
Gestão Workflow
Gestão Comerciante Estabelecimento
Gestão TPA
Gestão Cartões Supervisor Não Personalizados
Gestão Acordos Padrão
Consulta a Operações
Gestão Extractos
Reports MasterCard
Reports Visa
Gestão Modalidades Pagamento
Gestão Taxas Utilização

Consultar Comerciante

Consultar Comerciante
Consultar Estabelecimento
Consultar Estabelecimento por Chave Representante
Consultar Estabelecimento por TPA
Listar Estabelecimentos
Listar TPAs

Figura 35 - Consultar comerciante - menu inicial

É apresentado o ecrã *Consulta a Comerciante*. Introduzir o número de pessoa colectiva do comerciante ou, o número do comerciante no Sistema, e clicar no botão “**Consultar**”.

Consulta a Comerciante
[Pág.Anterior](#)

Pessoa Colectiva	<input type="text"/>	ou	Comerciante	<input type="text"/> 5	<input type="button" value="Consultar"/>
------------------	----------------------	----	-------------	------------------------	--

[Pág.Anterior](#)
Figura 36 - Consulta a comerciante - ecrã de pesquisa

É então apresentado o ecrã *Consulta a Comerciante*. Na área “Taxas de Utilização”, clicar no botão “Inserir”, que estará disponível caso exista um estabelecimento que tenha pelo menos um TPA:

Alterar	Anterior	Seguinte
DADOS COMERCIANTE <input type="button" value="Histórico"/>		
ACORDO REPRESENTAÇÃO <input type="button" value="Inserir c/ Padrão"/> <input type="button" value="Inserir"/>		
DADOS OPERACIONAIS <input type="button" value="Inserir"/>		
ESTABELECIMENTO <input type="button" value="Consultar"/> <input type="button" value="Inserir"/> <input type="button" value="Listar"/>		
TAXAS DE UTILIZAÇÃO <input type="button" value="Inserir"/>		

[Pág.Anterior](#)
Figura 37 - Consulta a comerciante - área de botões

É então apresentado o ecrã *Inserir Taxas Comerciante*, onde é possível à EAT definir as taxas de estabelecimento de modo semelhante às funcionalidades de *Gestão de Taxas de Utilização*. Neste ecrã, a EAT pode definir se as parametrizações de remuneração se aplicam a todos ou a alguns dos estabelecimentos do comerciante. Caso se pretenda incluir todos os estabelecimentos, assinalar “Selecionar todos”.

Inserir Taxas Comerciante
[Pág.Anterior](#)

Comerciante	
Data de Entrada em Vigor	20130930 AAAAMMDD
Produto Financeiro	00346-VISA CR N

TAXAS TPA COMERCIANTE

Processo	Incidência dos Limites		
1-Taxa percentual	0-N. A.		
Taxas por Operação			
Taxa Fixa	0.00 €	Taxa Percentual	0.020 %
Valor Mínimo	0.00 €	Valor Máximo	0.00 €

Selecionar Todos

Estabelecimento	Taxa Fixa	Taxa Variável	Valor Mínimo	Valor Máximo	Selecionar
0001	0.00 €	0.040 %	0.00 €	0.00 €	<input checked="" type="checkbox"/>
0002	0.00 €	0.030 %	0.00 €	0.00 €	<input checked="" type="checkbox"/>

Inserir
[Pág.Anterior](#)
Figura 38 - Inserir taxas comerciante

5.3 Gestão Dados Acquirer/EAT

Sempre que a EAT proceda à inserção/alteração das taxas de utilização definidas (padrão, comerciante ou estabelecimento) é necessário informar todos os acquirers com acordos activos nesses estabelecimentos, para as marcas afectadas pela alteração, com vista a permitir que os acquirers efectuem uma reavaliação do negócio nesse ponto de venda, se assim o entenderem. As funcionalidades de gestão de dados de Acquirer permitem parametrizar, por Acquirer, até três endereços de e-mail para avisos sobre taxas de utilização.

Nos dados de EAT/Acquirer, a EAT também gera, de forma massiva, o indicador de uso, os Acquirers preferenciais e indica, se pretender, receber ou não o detalhe das taxas de utilização por parte do Acquirer no Ficheiro de Movimentos (MOV5).

5.3.1 Inserir Dados Acquirer/EAT

No menu inicial TPA seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Acquirer → Inserir Dados Acquirer**.

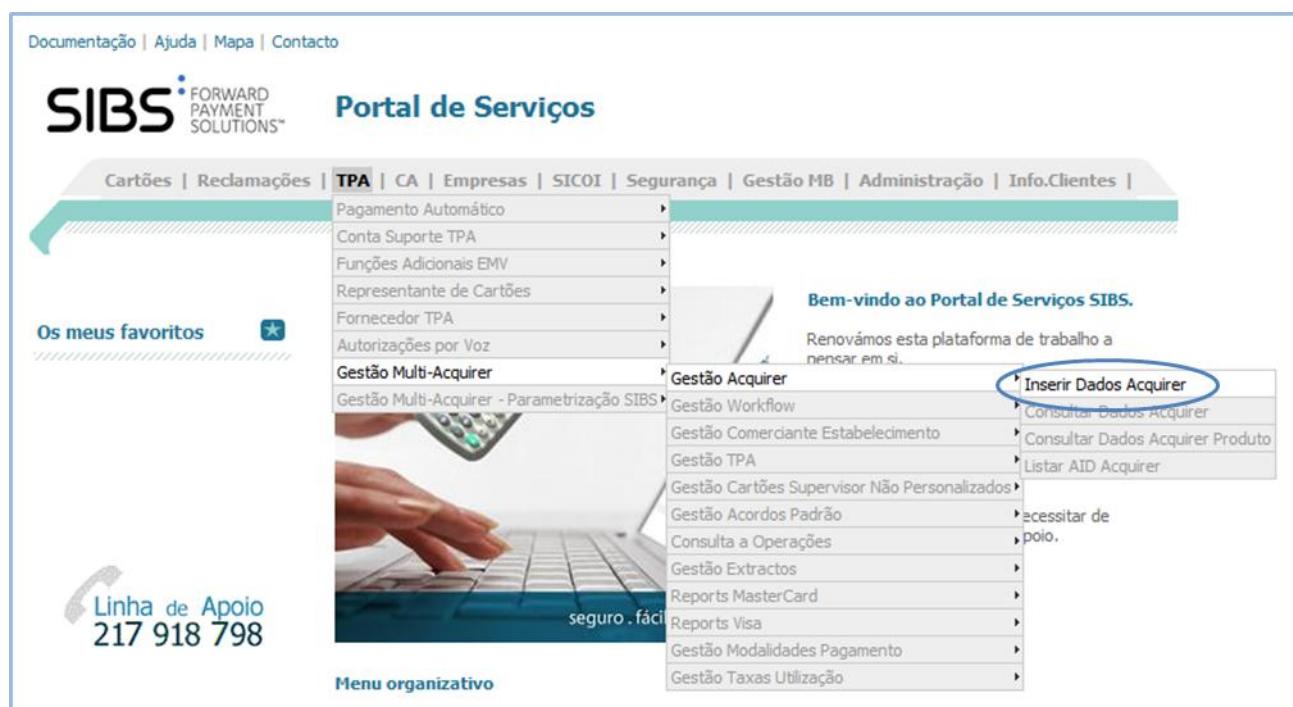


Figura 39 - Inserir dados Acquirer - menu inicial

É apresentado o ecrão *Inserir Dados Acquirer/EAT* onde é possível parametrizar alguns dados relacionados com a utilização de Rede TPA MULTIBANCO:

Inserir Dados Acquirer/EAT

Pág.Anterior

DADOS GERAIS

Denominação	<input type="text"/>
-------------	----------------------

Contacto Fraude Segurança	<input type="text"/>
---------------------------	----------------------

DADOS PARA IMPRESSÃO DE RECIBO

Linha 1	<input type="text"/>
Linha 2	<input type="text"/>

UTILIZAÇÃO TPA DA EAT

Indicador de Uso	1-TPA uso não exclusivo <input type="button" value="▼"/>
Acquirers Preferenciais	0000001- 0000088- 0000181- 0000284- 0000326- 0000329- 0000332- 0000346-
Recepção de Detalhes de Taxas de Utilização por Acquirer	N-Não <input type="button" value="▼"/>

AVISO SOBRE TAXAS DE UTILIZAÇÃO

E-mail 1	<input type="text"/>
E-mail 2	<input type="text"/>
E-mail 3	<input type="text"/>

Figura 40 - Inserir dados Acquirer/EAT - menu inicial

Os campos a considerar estão descritos na tabela seguinte. Depois do preenchimento, clicar no botão “Inserir”.

Tabela 5 - Campos a considerar para inserção de dados de Acquirer/EAT

Campo	Descrição e valores possíveis
Utilização de TPA da EAT	
Indicador de uso	Indicador que permite à EAT definir o regime de acesso aos seus terminais. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> • Não exclusivo: qualquer <i>Acquirer</i>, de qualquer marca, pode efectuar matrícula de acordos nos estabelecimentos da EAT; • Preferencial: apenas a EAT e os <i>Acquirers</i> preferenciais que esta parametrize podem matricular acordos das marcas VISA e MasterCard; os <i>Acquirers</i> das restantes marcas podem efectuar a matrícula dos seus acordos nos estabelecimentos da EAT; • Exclusivo: apenas a EAT, na função de <i>Acquirer</i>, pode efectuar matrícula de acordos nos seus estabelecimentos.
Acquirers Preferenciais	Neste campo a EAT indica, de forma massiva, os <i>Acquirers</i> com os quais tem uma

	relação preferencial, face aos restantes das mesmas marcas a operar no mercado. Se a EAT seleccionou como indicador de uso a opção “preferencial”, este campo indica os Acquirers das marcas VISA e MasterCard que podem matricular acordos nos seus estabelecimentos.
Recepção de Detalhes de Taxas de Utilização por Acquirer	Neste campo a EAT indica se pretende ou não receber os detalhes das taxas de utilização por Acquirer no ficheiro de movimentos (MOV5).
Aviso sobre taxas de utilização	
E-mail 1/2/3	A EAT pode parametrizar três e-mails válidos para a notificação dos Acquirers impactados, utilizadores de TPA de estabelecimento, sempre que seja alterada uma taxa padrão, de comerciante ou estabelecimento.

5.3.2 Consultar Dados Acquirer/EAT

Esta funcionalidade permite à EAT/Acquirer consultar os dados parametrizados

No menu inicial TPA seleccionar o serviço **Gestão Multi-Acquirer** e de seguida efectuar o percurso **Gestão Acquirer → Consultar Dados Acquirer**.

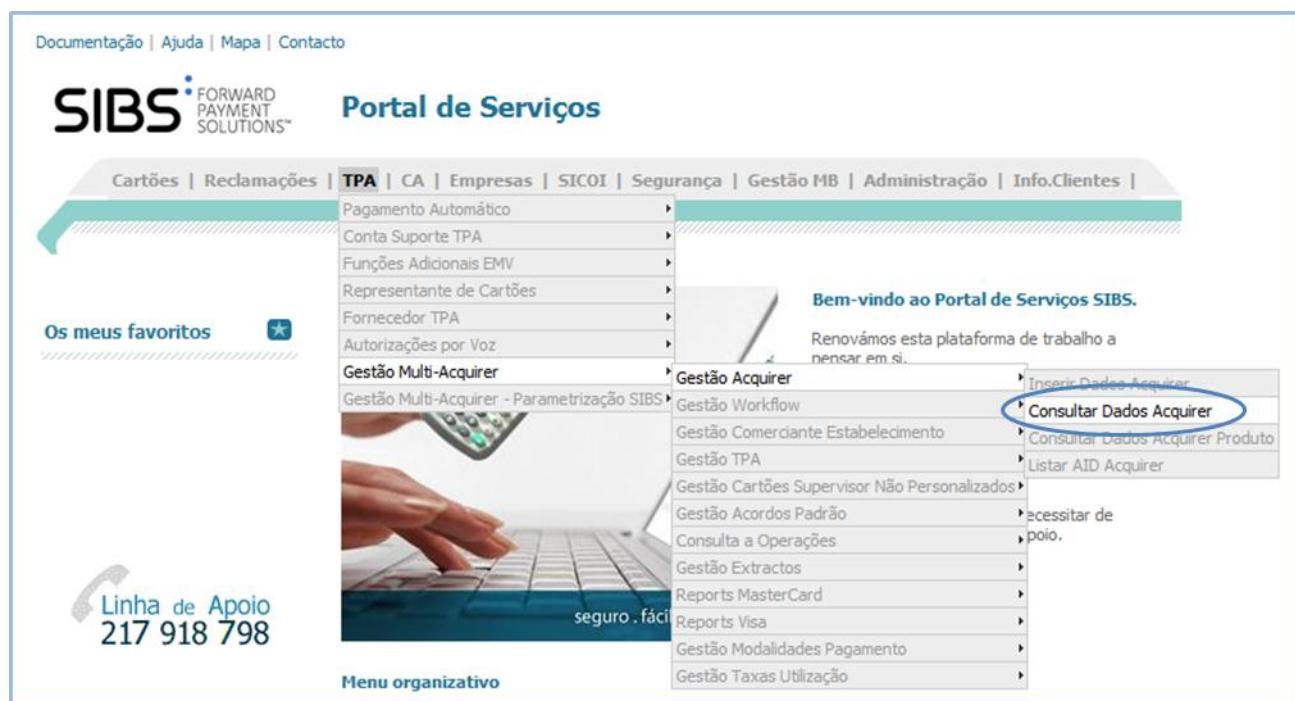


Figura 41 - Inserir dados Acquirer - menu inicial

É apresentado o ecrã *Consultar Dados Acquirer/EAT* onde a EAT pode alterar a parametrização conforme adequado e por fim clicar no botão “Alterar”.

Consultar Dados Acquirer/EAT

Pág. Anterior

DADOS GERAIS

Denominação SIBS

Contacto Fraude Segurança 211234567

DADOS PARA IMPRESSÃO DE RECIBO

Linha 1	Teste linha 1
Linha 2	Teste de texto

UTILIZAÇÃO TPA DA EAT

Indicador de Uso	1-TPA uso não exclusivo ▼
Acquirers Preferenciais	0000001- 0000088- 0000181- 0000284- 0000326- 0000329- 0000332- 0000346- 0000372- 0000576- 0000639- 0003370- 0029212- 0231712- 0299073-
Recepção de Detalhes de Taxas de Utilização por Acquirer	N-Não ▼

AVISO SOBRE TAXAS DE UTILIZAÇÃO

E-mail 1	
E-mail 2	
E-mail 3	

Figura 42 - Consultar dados acquirer/EAT

6 Implementação do Serviço

6.1 Requisitos Técnicos

A SIBS FPS preconiza a utilização da arquitectura Extranet SIBS para interligação com as Instituições Financeiras para viabilizar as comunicações entre o seu centro de processamento de dados e os centros das mesmas, centrais de Clearing ou outros organismos com os quais necessita de manter comunicações regulares, independentemente dos tipos ou marcas de máquinas envolvidas.

É privilegiada a utilização de redes TCP/IP como suporte tecnicamente mais simples, seguro e economicamente mais acessível para estabelecer uma rede de comunicações *End To End* que abranjam todos os parceiros.

Para cobrir as referidas funções, o Sistema MULTIBANCO cria uma aproximação ao modelo OSI com a construção de duas camadas:

- Protocolo a *Real-Time* (PRT) que implementa as necessárias funções de transporte e controlo de sessão;
- Camada aplicacional que usa os serviços do PRT e que constrói e interpreta os dados entregues pelo protocolo.

No que diz respeito à teletransmissão de ficheiros, a SIBS FPS definiu um protocolo próprio MFT (*Multibanco File Transfer*) a utilizar com todas as entidades que necessitem desta funcionalidade.

Para informação adicional sobre a *extranet*, bem como o processo de adesão deverá ser solicitado o respectivo documento à SIBS FPS.

6.1.1 Protocolo *Real-Time*

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

- Controlar as sessões entre as duas aplicações em diálogo (abertura, fecho, paragem e reactivação do tráfego);
- Transporte dos dados aplicacionais e sua entrega às aplicações 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 daquelas funções o PRT prevê os seguintes mecanismos:

- Procedimentos de abertura de sessão, paragem e reactivação do tráfego de dados numa sessão, fecho controlado da sessão;

- Identificação dos computadores origem e destino de cada mensagem, bem como das respectivas 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, pedido e 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 que o recebe. Este mecanismo garante ainda que a resposta é sempre entregue à aplicação correcta perfeitamente identificada com um pedido;
- Mecanismo de janela que controla o envio de mensagens pedido de acordo com a recepção das respostas, permitindo o envio de vários pedidos sem receber nenhuma resposta em número não superior ao desejado pelo computador receptor;
- Mecanismo de recuperação de mensagens cuja resposta não foi entregue à aplicação que a esperava em tempo útil.

6.1.2 Protocolo Multibanco *File Transfer*

O diálogo entre dois sistemas residentes em computadores diferentes permite que estes possam transferir entre si um conjunto de informação normalmente designado por ficheiros (sequências de registo), usando unicamente como meio de comunicação um circuito lógico, suportado por linhas/redes de comunicação de dados.

O sistema normalmente utilizado na transferência de ficheiros é o *File Transfer System* (FTS) que consiste num processo de teletransmissão à qual os computadores intervenientes têm acesso.

O sistema de transferência de ficheiros utilizado pela SIBS FPS é designado por Protocolo Multibanco *File Transfer* (MFT), desenhado e implementado pela mesma para gerir a comunicação e efectuar o transporte dos dados de uma forma transparente. Tal significa que o conteúdo dos ficheiros a transportar não tem relevância para o *File Transfer*. Este sistema tem por objectivo satisfazer as necessidades de transferência constante de grandes quantidades de informação de âmbito bancário, centralizadas pela SIBS FPS com o seu Sistema MULTIBANCO.

A integridade dos dados recebidos pelo *File Transfer* na origem será respeitada, de forma a garantir a entrega dos mesmos dados no destino. Apenas o código de representação dos dados poderá sofrer conversão (ASCII / EBCDIC ou vice-versa), sempre que as máquinas trabalhem em códigos diferentes e o utilizador assim o pretenda.

6.1.3 Portal de Serviços SIBS FPS

O Portal de Serviços SIBS FPS (PSS) é uma aplicação desenvolvida pela SIBS FPS: *Forward Payment Solutions* e constitui um canal de acesso a outros serviços disponibilizados pela SIBS FPS.

Esta plataforma de interacção é disponibilizada às instituições clientes SIBS FPS, tendo por base o perfil de intervenção e os respectivos serviços que lhe estão associados. É constituída por uma aplicação *web-based*, acessível através de um *browser*, sendo necessária uma adesão prévia através de um impresso próprio e a posterior parametrização de utilizadores.

Cada utilizador, devidamente autenticado, comunica com a SIBS FPS através da rede pública de comunicação de dados (sobre uma *extranet*) e acede aos serviços que lhe foram concedidos aquando da sua parametrização no Sistema.

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

Este documento não contempla o detalhe dos serviços (e respectivas funcionalidades) disponibilizados no âmbito do Portal de Serviços, os quais, se necessário, estarão detalhados no Manual do Utilizador de cada serviço.

6.1.4 Mensagens *Host-to-Host*

As entidades participantes no Sistema MULTIBANCO têm a possibilidade de alargar a utilização do seu leque de canais próprios (tipicamente *netbankings* ou bancas telefónicas) disponibilizando serviços existentes no Sistema MULTIBANCO através desses canais.

É também possível às entidades participantes no Sistema MULTIBANCO utilizarem as funcionalidades de gestão dos serviços que estão disponíveis no PSS, através de interfaces próprias.

A disponibilização do serviço nos canais acima referidos é efectuada mediante a troca de mensagens entre o *Host* da Instituição e o *Host* da SIBS FPS.

Para todas as operações ou funcionalidades referidas nos pontos seguintes, deve ser acordado com a SIBS FPS um período de certificação prévio à sua entrada em produção.

6.2 Especificações Técnicas

6.2.1 Mensagens

No âmbito do Serviço MULTIBANCO a SIBS FPS envia ao Participante mensagens específicas da operação solicitada por um cliente e recebe deste as correspondentes respostas. De igual modo, o Participante pode desencadear mensagens específicas e enviá-las à SIBS FPS, obtendo desta as correspondentes respostas.

6.2.1.1 *Host-to-Host / Ficheiro GDSM / Portal de Serviços SIBS FPS*

As mensagens *Host-to-Host* / Portal de Serviços SIBS FPS para gestão dos dados no Sistema MULTIBANCO do serviço de processamento para *Acquirers*, novas ou impactadas com a evolução descrita no presente documento, são as seguintes:

- H104 - S104: Inserir Estabelecimento
- H105 - S105: Consultar Estabelecimento
- H106 - S106: Alterar Estabelecimento
- H115 - S115: Alterar TPA
- H635 - S635: Inserir Taxas Padrão
- H636 - S636: Consultar Taxas Padrão
- H637 - S637: Alterar Taxas Padrão
- H638 - S638: Listar Histórico Taxas Padrão
- H639 - S639: Inserir Dados de Acquirer/EAT
- H640 - S640: Consultar Dados de Acquirer/EAT
- H641 - S641: Alterar Dados de Acquirer/EAT
- H642 - S642: Inserir Taxas Comerciante/Estabelecimento
- H643 - S643: Abater Taxas
- H644 - S644: Consultar Taxas Estabelecimento
- H645 - S645: Alterar Taxas Estabelecimento
- H646 - S646: Listar Taxas por Estabelecimentos
- H647 - S647: Listar Histórico Taxas Estabelecimento
- H696 - S696: Actualizar Estabelecimentos por Comerciante
- H697 - S697: Listar Taxas Padrão

6.2.1.1.1 H104 - S104: Inserir Estabelecimento (V03)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'03'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação Comerciante/Empresa	7	N	21			
0179	EST_NOM	Nome Estabelecimento	40	A	28			
0180	LOC_MORA01	Morada Estabelecimento	20	A	68			
0181	EST_LOC	Local Estabelecimento	20	A	88			
0158	TRM_DICCOD	Distrito E Concelho Terminal	4	N	108			
1101	EST_TEL	Telefone Estabelecimento	10	A	112			

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
1025	EST_FAX	Fax Estabelecimento	10	A	122			
1090	EST_RSP	Responsável Local	20	A	132			
0335	EST_CLSCOD	Código Classificação Estabelecimento	2	N	152			
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A	154			
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A	194			
0082	CLI_LOC	Localidade	20	A	234			
0083	CLI_CODPST	Cod Postal	8	A	254			
0084	CLI_LOCPST	Localidade Postal	25	A	262			
5531	EST_UTTTIP	Tipo utilização dos TPAs estabelecimento	1	A	287			
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	N	288			'00' a '05'
3428	COM_NUM_ACQ	Identificação Comerciante/empresa - Acquirer	7	N	290			A)
0328	EST_NUM	Identificação Estabelecimento/Local	4	N		52		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	289	55	135
					Máx.	324		

- A) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. Pode ocorrer de 0 a 5 vezes. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.2 H105 - S105: Consultar Estabelecimento (V06)

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0470	MSG_TIP_H2H	Código da mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão de mensagem	2	N	5	5	5	'06'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem do banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código de resposta da mensagem da SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	N		44		

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	N	21			C)
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	N	28			C)
1002	MSG_OPETIP	Código operador	1	A	32			
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	A	33			C)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N	43			A)
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	N		52		
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	N		59		
7091	EST_NOMA02	Nome do estabelecimento	20	A		63		
7092	EST_NOMA02_L2	Nome L2 do estabelecimento	20	A		83		
0180	LOC_MORA01	Morada do estabelecimento	20	A		103		
0181	EST_LOC	Local do estabelecimento	20	A		123		
1610	LOC_DISCOD	Código de distrito	2	N		143		
1608	LOC_CONCOD	Código de Concelho	2	N		145		
1101	EST_TEL	Telefone estabelecimento	10	A		147		
1025	EST_FAX	Fax estabelecimento	10	A		157		
1090	EST_RSP	Responsável local	20	A		167		
0335	EST_CLSCOD	Código de classificação de estabelecimento	2	N		187		
0081	CLI_MOR	Morada cliente	40	A		189		
0081	CLI_MOR	Morada cliente	40	A		229		B)
0082	CLI_LOC	Localidade	20	A		269		
0083	CLI_CODPST	Código postal	8	A		289		
0084	CLI_LOCPST	Localidade postal	25	A		297		
2596	COM_DOPIND	Indicador de dados operacionais	1	N		322		
4156	EST_IMPQNT	Quantidade de imprinters	3	N		323		
3299	EST_TXUIND	Indicador de taxas de utilização	1	A		326		
3328	EST_POSPRO	Indicador de existência de TPAs do proprietário	1	A		327		
5531	EST_UTTTIP	Tipo utilização dos TPAs do estabelecimento	1	A		328		
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	N		329		
0376	COM_NOM	Nome comerciante	40	A		336		
6150	COM_NVPTIP	Nível de parametrização	1	A		376		
0277	SIS_INSDAT	Data de inserção	8	N		377		
7136	SIS_ALTDATN01	Data de alteração	8	N		385		

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0612	SIS_UTI	Identificação do utilizador	8	A		393		
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	N		401		'00' a '05'
3428	COM_NUM_ACQ	Identificação de Comerciante/empresa - Acquirer	7	N		403		D)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de recusa da mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Min	56	402	135
					Ma x		437	

- A) Se a data/hora igual a zeros, envia dados actuais. Se data/hora diferente de zeros, envia a alteração efectuada para a data/hora.
- B) Destina-se à apresentação de dados de morada quando os primeiros 40 caracteres não são suficientes.
- C) São obrigatórios os seguintes campos:
 - a. COM_NUM + EST_NUM;
 - b. ou TRM_IDE.
- D) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. Pode ocorrer de 0 a 5 vezes. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.3 H106 - S106: Alterar Estabelecimento (V04)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'04'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação Comerciante/Empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação Estabelecimento/Local	4	N	28			

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0179	EST_NOM	Nome Estabelecimento	40	A	32			
0180	LOC_MORA01	Morada Estabelecimento	20	A	72			
0181	EST_LOC	Local Estabelecimento	20	A	92			
0158	TRM_DICCOD	Distrito E Concelho Terminal	4	N	112			
1101	EST_TEL	Telefone Estabelecimento	10	A	116			
1025	EST_FAX	Fax Estabelecimento	10	A	126			
1090	EST_RSP	Responsável Local	20	A	136			
0335	EST_CLSCOD	Cod Classificacao Estabelecimento	2	N	156			
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A	158			
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A	198			
0082	CLI_LOC	Localidade	20	A	238			
0083	CLI_CODPST	Código Postal	8	A	258			
0084	CLI_LOCPST	Localidade Postal	25	A	266			
4156	EST_IMPQNT	Quantidade <i>Imprinters</i>	3	N	291			
5531	EST_UTTTIP	Tipo utilização dos TPAs estabelecimento	1	A	294			
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	N	295			'00' a '05'
3428	COM_NUM_ACQ	Identificação comerciante/empresa - Acquirer	7	N	297			A)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	296	51	135
					Máx.	331		

A) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. Pode ocorrer entre 0 e 5 vezes. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.4 H115 - S115: Alterar TPA (V06)

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código da mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão de mensagem	2	N	5	5	5	'06'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem do banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	N		21	21	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0492	MSG_RESCOD	Código de resposta da mensagem da SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	N	28			
6216	TRM_IDEN01	Identificação do terminal	10	N	32			
0337	TRM_MARTIP	Marca e modelo do terminal	2	A	42			
0334	TRM_POSCOD	Tipo de POS	2	N	44			
1085	TRM_OPRAUT	Operações autorizadas	32	A	46			
3426	TRM_OPRSTE	Operação sem tecla no TPA	2	A	78			
1026	COM_NUM_FRN	Identificação do fornecedor	7	N	80			
1029	TRM_FSCINDN01	Indicador abertura s/ cartão supervisor	1	N	87			A)
3421	COM_P2MIND	Indicador de pista 2 manual (<i>key-enter</i>) - CAE	1	A	88			
5067	TRM_CTLIND	Indicador terminal <i>contactless</i>	1	A	89			
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	N	90			
FILLER			1	N	97			
6860	TRM_FCHCED	Fecho centralizado diário	1	A	98			
3923	TRM_REVCHR	Reverse charge	1	A	99			
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de recusa da mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total						99	51	135

A) Valores Possíveis:

'0' - Sem Abertura.

'1' - Com Abertura.

6.2.1.1.5 H635 - S635: Inserir Taxas Padrão (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	21			
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	29			
1088	ACR_PRCCMS	Processo comissão	1	N	34			
2284	ACR_LIMCMS	Incidência dos limites comissão (caps)	1	N	35			
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N	36			
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N	41			
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N	46			
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N	51			
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total						55	51	135

6.2.1.1.6 H636 - S636: Consultar Taxas Padrão (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	21			
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	29			
1088	ACR_PRCCMS	Processo comissão	1	N		52		
2284	ACR_LIMCMS	Incidência dos limites comissão (caps)	1	N		53		
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N		54		
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N		59		
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N		64		
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N		69		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total						33	73	135

6.2.1.1.7 H637 - S637: Alterar Taxas Padrão (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	21			
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	29			
1088	ACR_PRCCMS	Processo comissão	1	N	34			
2284	ACR_LIMCMS	Incidência dos limites comissão (caps)	1	N	35			
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N	36			

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N	41			
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N	46			
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N	51			
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
				Total	55	51	135	

6.2.1.1.8 H638 - S638: Listar Histórico Taxas Padrão (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N	21			
1002	MSG_OPETIP	Código operador	1	A	35			A)
0428	MSG_OCONUM	Número ocorrências	2	N		52		'01' a '20'
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N		54		B)
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N		62		B)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N		67		B)
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N		81		B)
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N		86		B)
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N		91		B)
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N		96		B)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
			Total	Mín.	35	100	135	
				Máx.		993		

A) Valores possíveis:

- a. '>' - Indica que se pretendem obter os elementos superiores aos dados indicados no campo (0105) SIS_DTH.
- b. '<' - Indica que se pretendem obter os elementos inferiores aos dados indicados no campo (0105) SIS_DTH.

B) Campos que fazem parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.9 H639 - S639: Inserir Dados de Acquirer/EAT (V05)

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código da Mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão de Mensagem	2	N	5	5	5	'05' A)
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação Mensagem do Banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/Hora da Transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código de Resposta da Mensagem da SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/ Empresa	7	N	21			
4164	TRM_TXTPOS_LI1	Texto para Recibo de TPA - Linha 1	20	A	28			
4165	TRM_TXTPOS_LI2	Texto para Recibo de TPA - Linha 2	20	A	48			
3318	PRT_MSGIND_OPRCOM	Indicador de Mensagens de Operações Comerciante	1	A	68			'N'
3319	PRT_IDESES_OPRCOM	Identificação da Sessão Real-Time para Mensagens de Operações Comerciante	8	A	69			Espaços
3320	PRT_MSGIND_SITCAR	Indicador de Mensagens de Situação de Cartão	1	A	77			'N'
3321	PRT_IDESES_SITCAR	Identificação da Sessão Real-Time para Mensagens de Situação de Cartão	8	A	78			Espaços

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
3322	PRT_MSGIND_OPRCAR	Indicador de Mensagens de Operações com Cartão	1	A	86			'N'
3323	PRT_IDESES_OPRCAR	Identificação da Sessão <i>Real-Time</i> para Mensagens de Operações com Cartão	8	A	87			Espaços
5532	EXT_EMA_TU1	Email - aviso taxas utilização 1	55	A	95			
5533	EXT_EMA_TU2	Email - aviso taxas utilização 2	55	A	150			
5534	EXT_EMA_TU3	Email - aviso taxas utilização 3	55	A	205			
5535	EXT_EMA_SA1	Email - aviso substituição acquirer 1	55	A	260			
5536	EXT_EMA_SA2	Email - aviso substituição acquirer 2	55	A	315			
5601	COM_SIGA01	Sigla Comerciante	7	A	370			
5531	EST_UTTTP	Tipo utilização dos TPAs estabelecimento	1	A	377			
6046	COM_ENVIND_TXU	Indicador envio detalhes taxa utilização	1	A	378			
3974	EXT_TELNUM	Número de Telefone	9	N	379			
7692	EST_LIIDCC	Limite Mínimo do DCC	3	N	388			
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N	391			'00' a '04'
1103	EST_SERXTR	Tipo de Serviço de Extracto	1	N	393			D)
4261	EST_XTRIND_ACQ	Indicador de Extracto para Acquirer	1	A	394			D) B)
4260	EST_XTIIND	Indicador de Extracto Integrado	1	A	395			D)
4262	EST_XTRIND_COM	Indicador de Extracto para Comerciante	1	A	396			D) C)
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	N	409			'00' a '05'
3428	COM_NUM_ACQ	Identificação de Comerciante/empresa - Acquirer	7	N	411			E)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	410	51	135
					Máx.	445		

A) A versão 03 não tem interface externo.

B) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado

'1' - Enviado ficheiro não formatado

C) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado

'2' - Enviado ficheiro formatado

- D) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo. A lista será sempre de 4 ocorrências (o tamanho da lista é fixo), mas o número de ocorrências a considerar para processamento será dado pelo campo MSG_OCONUM. As restantes ocorrências, caso existam, serão preenchidas com zeros ou espaços conforme a representação do campo.
- E) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. Pode ocorrer de 0 a 5 vezes. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.10 H640 - S640: Consultar Dados de Acquirer/EAT (V05)

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código da Mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão de Mensagem	2	N	5	5	5	'05'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação Mensagem do Banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/Hora da Transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código de Resposta da Mensagem da SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	N		52		
4164	TRM_TXTPOS_LI1	Texto para Recibo de TPA - Linha 1	20	A		59		
4165	TRM_TXTPOS_LI2	Texto para Recibo de TPA - Linha 2	20	A		79		
3318	PRT_MSGIND_OPRCOM	Indicador de Mensagens de Operações Comerciante	1	A		99		
3319	PRT_IDESES_OPRCOM	Identificação da Sessão Real-Time para Mensagens de Operações Comerciante	8	A		100		
3320	PRT_MSGIND_SITCAR	Indicador de Mensagens de Situação de Cartão	1	A		108		
3321	PRT_IDESES_SITCAR	Identificação da Sessão Real-Time para Mensagens de Situação de Cartão	8	A		109		
3322	PRT_MSGIND_OPRCAR	Indicador de Mensagens de Operações com Cartão	1	A		117		
3323	PRT_IDESES_OPRCAR	Identificação da Sessão Real-Time para Mensagens de	8	A		118		

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
		Operações com Cartão						
5532	EXT_EMA_TU1	Email - aviso taxas utilização 1	55	A		126		
5533	EXT_EMA_TU2	Email - aviso taxas utilização 2	55	A		181		
5534	EXT_EMA_TU3	Email - aviso taxas utilização 3	55	A		236		
5535	EXT_EMA_SA1	Email - aviso substituição acquirer 1	55	A		291		
5536	EXT_EMA_SA2	Email - aviso substituição acquirer 2	55	A		346		
5601	COM_SIGA01	Sigla Comerciante	7	A		401		
5531	EST_UTTIP	Tipo utilização dos TPAs estabelecimento	1	A		408		
6046	COM_ENVIND_TXU	Indicador envio detalhes taxa utilização	1	A		409		
3974	EXT_TELNUM	Número de Telefone	9	N		410		
7692	EST_LIIDCC	Límite Mínimo do DCC	3	N		419		
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N		422		B)
1103	EST_SERXTR	Tipo de Serviço de Extracto	1	N		424		C)
4261	EST_XTRIND_ACQ	Indicador de Extracto para Acquirer	1	A		425		C) D)
4260	EST_XTIIND	Indicador de Extracto Integrado	1	A		426		C)
4262	EST_XTRIND_COM	Indicador de Extracto para Comerciante	1	A		427		C) E)
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	N		440		'00' a '05'
3428	COM_NUM_ACQ	Identificação de Comerciante/empresa - Acquirer	7	N		442		F)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	20	441	135
					Máx.		476	

- A) A versão 03 não tem interface externo.
- B) Valores possíveis: '00' a '04'.
- C) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo. A lista será sempre de 4 ocorrências (o tamanho da lista é fixo), mas o número de ocorrências a considerar para processamento será dado pelo campo MSG_OCONUM. As restantes ocorrências, caso existam, serão preenchidas com zeros ou espaços conforme a representação do campo.
- D) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado

'1' - Enviado ficheiro não formatado

E) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado

'2' - Enviado ficheiro formatado

F) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. Pode ocorrer de 0 a 5 vezes. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.11 H641 - S641: Alterar Dados de Acquirer/EAT (V05)

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código da Mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão de Mensagem	2	N	5	5	5	'05' A)
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação Mensagem do Banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/Hora da Transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código de Resposta da Mensagem da SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	N	21			
4164	TRM_TXTPOS_LI1	Texto para Recibo de TPA - Linha 1	20	A	28			
4165	TRM_TXTPOS_LI2	Texto para Recibo de TPA - Linha 2	20	A	48			
3318	PRT_MSGIND_OPRCOM	Indicador de Mensagens de Operações Comerciante	1	A	68			'N'
3319	PRT_IDESES_OPRCOM	Identificação da Sessão Real-Time para Mensagens de Operações Comerciante	8	A	69			Espaços
3320	PRT_MSGIND_SITCAR	Indicador de Mensagens de Situação de Cartão	1	A	77			'N'
3321	PRT_IDESES_SITCAR	Identificação da Sessão Real-Time para Mensagens de Situação de Cartão	8	A	78			Espaços
3322	PRT_MSGIND_OPRCAR	Indicador de Mensagens de Operações com Cartão	1	A	86			'N'
3323	PRT_IDESES_OPRCAR	Identificação da Sessão Real-	8	A	87			Espaços

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
		Time para Mensagens de Operações com Cartão						
5532	EXT_EMA_TU1	Email - aviso taxas utilização 1	55	A	95			
5533	EXT_EMA_TU2	Email - aviso taxas utilização 2	55	A	150			
5534	EXT_EMA_TU3	Email - aviso taxas utilização 3	55	A	205			
5535	EXT_EMA_SA1	Email - aviso substituição acquirer 1	55	A	260			
5536	EXT_EMA_SA2	Email - aviso substituição acquirer 2	55	A	315			
5601	COM_SIGA01	Sigla Comerciante	7	A	370			
5531	EST_UTTIP	Tipo utilização dos TPAs estabelecimento	1	A	377			
6046	COM_ENVIND_TXU	Indicador envio detalhes taxa utilização	1	A	378			
3974	EXT_TELNUM	Número de Telefone	9	N	379			
7692	EST_LIIDCC	Límite Mínimo do DCC	3	N	388			
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N	391			'00' a '04'
1103	EST_SERXTR	Tipo de Serviço de Extracto	1	N	393			D)
4261	EST_XTRIND_ACQ	Indicador de Extracto para Acquirer	1	A	394			D) B)
4260	EST_XTIIND	Indicador de Extracto Integrado	1	A	395			D)
4262	EST_XTRIND_COM	Indicador de Extracto para Comerciante	1	A	396			D) C)
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	N	409			'00' a '05'
3428	COM_NUM_ACQ	Identificação de Comerciante/empresa - Acquirer	7	N	411			E)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	410	51	135
					Máx.	445		

A) A versão 03 não tem interface externo.

B) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado;

'1' - Enviado ficheiro não formatado;

C) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado;

'2' - Enviado ficheiro formatado;

- D) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo. A lista será sempre de 4 ocorrências (o tamanho da lista é fixo), mas o número de ocorrências a considerar para processamento será dado pelo campo MSG_OCONUM. As restantes ocorrências, caso existam, serão preenchidas com zeros ou espaços conforme a representação do campo.
- E) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. Pode ocorrer de 0 a 5 vezes. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.12 H642 - S642: Inserir Taxas Comerciante/Estabelecimento (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação comerciante/empresa	7	N	21			
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	28			
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	36			
1088	ACR_PRCCMS	Processo comissão	1	N	41			
2284	ACR_LIMCMS	Incidência dos limites comissão	1	N	42			
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N	43			
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N	48			
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N	53			
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N	58			
0428	MSG_OCONUM	Número ocorrências	2	N	63			'01' a '20'
0328	EST_NUM	Identificação estabelecimento/local	4	N	65			A)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	68	51	135
					Máx.	144		

- A) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.13 H643 - S643: Abater Taxas (V01)

N. ^º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação comerciante/empresa	7	N	21			A)
0328	EST_NUM	Identificação estabelecimento/local	4	N	28			A)
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	32			
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	40			
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					44	51	135	

- A) No caso de abate de taxas padrão, este campo é preenchido com zeros.

6.2.1.1.14 H644 - S644: Consultar Taxas Estabelecimento (V01)

N. ^º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação comerciante/empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação estabelecimento/local	4	N	28			
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	32			
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	40			
1088	ACR_PRCCMS	Processo comissão	1	N		52		
2284	ACR_LIMCMS	Incidência dos limites comissão (caps)	1	N		53		
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N		54		
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N		59		
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N		64		
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N		69		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
				Total	44	73	135	

6.2.1.1.15 H645 - S645: Alterar Taxas Estabelecimento (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação comerciante/empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação estabelecimento/local	4	N	28			
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	32			
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	40			

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
1088	ACR_PRCCMS	Processo comissão	1	N	45			
2284	ACR_LIMCMS	Incidência dos limites comissão (caps)	1	N	46			
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N	47			
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N	52			
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N	57			
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N	62			
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					66	51	135	

6.2.1.1.16 H646 - S646: Listar Taxas por Estabelecimentos (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação comerciante/empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação estabelecimento/local	4	N	28			
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	32			
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	40			
1002	MSG_OPETIP	Código operador	1	A	45			A)
0376	COM_NOM	Nome comerciante	40	A		52		
0179	EST_NOM	Nome estabelecimento	40	A		92		
0428	MSG_OCONUM	Número ocorrências	2	N		132		'01' a '20'
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N		134		B)
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N		142		B)

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N		147		B)
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N		152		B)
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N		57		B)
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N		162		B)
4167	EXT_TXUCOD	Tipo taxa utilização	1			167		B)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A		38		
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A		46		
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A		91		
Total					Mín. 45	167	135	
					Máx.		813	

A) Valores possíveis:

- a. '>' - Indica que se pretendem obter os elementos superiores aos dados indicados nos campos (0068) TRM_IDEPRO + (6058) EST_TXUDAT + (0434) ACR_PROFIN.
- b. '<' - Indica que se pretendem obter os elementos inferiores aos dados indicados nos campos (0068) TRM_IDEPRO + (6058) EST_TXUDAT + (0434) ACR_PROFIN.

B) Campos que fazem parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.17 H647 - S647: Listar Histórico Taxas Estabelecimento (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação comerciante/empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação estabelecimento/local	4	N	28			
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N	32			
1002	MSG_OPETIP	Código operador	1	A	46			A)

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0376	COM_NOM	Nome comerciante	40	A		52		
0179	EST_NOM	Nome estabelecimento	40	A		92		
0428	MSG_OCONUM	Número ocorrências	2	N		132		'01' a '20'
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N		134		B)
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N		142		B)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N		147		B)
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N		161		B)
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N		166		B)
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N		171		B)
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N		176		B)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	46	180	135
					Máx.		1073	

A) Valores possíveis:

- a. '>' - Indica que se pretendem obter os elementos superiores aos dados indicados nos campos (6058) EST_TXUDAT + (0434) ACR_PROFIN + (0105) SIS_DTH.
- b. '<' - Indica que se pretendem obter os elementos inferiores aos dados indicados nos campos (6058) EST_TXUDAT + (0434) ACR_PROFIN + (0105) SIS_DTH.

B) Campos que fazem parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.18 H696 - S696: Actualizar Estabelecimentos por Comerciante (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação comerciante/empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação estabelecimento/local	4	N	28			A)
5531	EST_UTTTIP	Tipo utilização dos TPAs estabelecimento	1	A	32			
0428	MSG_OCONUM	Número ocorrências	2	N	33			'00' a '05'
3428	COM_NUM_ACQ	Identificação comerciante/empresa - Acquirer	7	N	35			B)
0428	MSG_OCONUM	Número ocorrências	2	N		52		'00' a '99'
0328	EST_NUM	Identificação estabelecimento/local	4	N		54		B)
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		58		B)
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A		61		B)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	34	53	135
					Máx.	69	1538	

- A) Cada H696 implica a inserção de taxas de utilização para 99 estabelecimentos. Na primeira chamada à H696 este campo deve ser enviado com zeros. Nas operações subsequentes este campo deve ser formatado com o último estabelecimento devolvido na resposta S696.
- B) Campos que fazem parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.1.1.19 H697 - S697: Listar Taxas Padrão (V01)

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão mensagem	2	N	5	5	5	'01'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código resposta mensagem SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema log associado à transacção	2	A		38		

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número registo log central	8	N		44		
Detalhe								
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	21			
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N	26			
1002	MSG_OPETIP	Código operador	1	A	34			A)
0428	MSG_OCONUM	Número ocorrências	2	N		52		'01' a '20'
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N		54		B)
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N		59		B)
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N		64		B)
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N		69		B)
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N		74		B)
6058	EST_TXUDAT	Data taxa utilização	8	N		79		B)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total					Mín.	34	86	135
					Máx.		713	

A) Valores possíveis:

- a. '>' - Indica que se pretendem obter os elementos superiores aos dados indicados nos campos (0434) ACR_PROFIN + (6058) EST_TXUDAT.
- b. '<' - Indica que se pretendem obter os elementos inferiores aos dados indicados nos campos (0434) ACR_PROFIN + (6058) EST_TXUDAT.

B) Campos que fazem parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo.

6.2.2 Ficheiros

Os ficheiros são caracterizados independentemente do modo de transporte usado, isto é, se é usada a teletransmissão 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 teletransmissão dos ficheiros. As características dos suportes que a SIBS FPS tem capacidade para processar devem ser solicitadas, se necessário, ao serviço de Operação da SIBS FPS.

Todos os ficheiros trocados entre a SIBS FPS e os Participantes no sistema MULTIBANCO são constituídos por um registo *header* que identifica o ficheiro, ao qual se seguem todos os registos de detalhe, e são 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*;

6.2.2.1 Ficheiros com Iniciativa na SIBS FPS

No Ficheiro de Movimentos - MOV5, as alterações relativas a esta evolução já estão divulgadas na última versão do Manual de Implementação Processamento em TPA. De forma a facilitar a análise de impacto, assinalamos, ainda assim, a azul, todos os campos relevantes.

6.2.2.1.1 Ficheiro de Movimentos – MOV5

Nome do Ficheiro	MOV5 - Ficheiro de Movimentos
Objectivo	Enviar a Bancos e Acquirers participantes no Sistema MULTIBANCO movimentos correspondentes a diferentes tipos de operações, relacionadas com o negócio de <i>Acquiring</i> em TPA.
Geração	Diária.
Tipo de Transferência	MFT
Tipo de Ficheiro	ASCII
Tamanho	404 caracteres.
Estrutura	O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo: <ul style="list-style-type: none"> • Tipo de Registo 0 - <i>Header</i> do ficheiro • Tipo de Registo 1 (<i>Acquirer</i>) - Operações com cartões realizadas no âmbito da sua contratação, e respectivos comissionamentos e/ou tarifas • Tipo de Registo 2 (<i>Acquirer</i>) - Complementa a informação dos registos de tipo 1, para cartões EMV e de marca internacional • Tipo de Registo 3 (Banco de Apoio ao Comerciante/Empresa) - Incluem os movimentos nas contas bancárias, residentes no Banco destinatário do ficheiro, de comerciantes/empresas correspondentes a cada Fecho local de Terminais de Pagamento Automático (TPA) e Entidades de Pagamentos de Serviços/Compras e Serviços MB • Tipo de Registo 4 (<i>Acquirer</i>) - Totais por contrato de aceitação das operações em TPAs (totais por produto financeiro para cada fecho contabilístico local) • Tipo de Registo 5 (<i>Acquirer / Banco Suporte Acquirer / Bancos de Apoio</i>) - Totais de <i>Settlement</i> a liquidar noutras Sistemas de Pagamento e totais de <i>Settlement</i> correspondentes a operações realizadas por cartões presentes no Sistema MULTIBANCO (ex.: contrapartida para o <i>Acquirer</i> da movimentação de cartões de Bancos autónomos) • Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro
Ordem	N/A
Observações	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Header						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	3	A	'MOV5'
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	7	N	'00'
1798	FIC_ENTTIP	Tipo de entidade/participante	1	9	A	A)
2397	FIC_AGGTIP	Tipo de agregação de ficheiros	1	10	A	'0'
0412	COM_NUM_FCT	Identificação cliente SIBS	7	11	N	A)
0103	BAN_COD	Banco	4	18	N	B)
0104	BAN_CPD	Centro de processamento (CPD)	1	22	N	'0'
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	23	N	C)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	34	N	C)
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	45	N	D)
0857	FIC_DTH	Data-hora do processamento	14	53	N	E)
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	67	N	'978'
	FILLER		335	70	A	
Total			404			

Registo de Detalhe 1 (Movimento Cartão Acquirer)

0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'1'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	F)
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	G)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCCOD	Merchant category code	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento do PAN	2	147	N	
2325	CAR_PAN	Primary account number	19	149	A	
0126	CAR_EXPDATN02	Data de expiração do cartão	4	168	N	
0119	CAR_MOVNUM	Número de movimento do cartão	2	172	N	
0129	CAR_SEQCOD	Sequência do cartão	1	174	N	
1716	BAN_PDREMV	EMV - aplicação a posicionar no cartão (padrão EMV)	3	175	N	
0005	TRM_ATTCOD	Tipo de autenticação	2	178	A	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do modelo de negócio	4	202	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	206	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	212	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	218	A	
2340	FIC_PAGDST	Montante pago pelo destinatário	9	224	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	233	A	
2341	FIC_RBDDST	Montante recebido pelo destinatário	9	234	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	243	A	
0806	CAR_TIPA01	Tipo de cartão	2	244	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	246	N	
2298	ACR_CNTCOD	Indicador de acordo contabilístico	1	251	N	S)
1007	EST_ACQNUM	Identificação do estabelecimento no sistema do Acquirer	7	252	N	
0809	MSG_ENTAUT	Entidade da autorização	4	259	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do banco de suporte	4	263	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	267	N	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no banco da mensagem origem	14	275	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	289	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	291	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	295	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	303	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	317	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	318	A	
DADOS ADICIONAIS			77	328	A	
Total				404		

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 2 (Dados Complementares de Movimentos)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'2'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	H)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	H)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	H)
0811	TRM_FORPS2	Formato da pista 2 lida pelo terminal	1	16	N	I)
0812	TRM_PS2LGT	Comprimento da pista 2 lida pelo terminal	2	17	N	I)
0832	CAR_PS2	Pista 2	37	19	A	I)
2235	CAR_VALCVV	Resultado da validação do CVV2	1	56	A	J)
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	57	N	K)
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	64	N	K)
2410	SPI_POSDAC	POS data code	12	68	A	L)
2409	CAR_SEQNUMN01	Card sequence number	3	80	N	L)
0898	CAR_SEQNUM	Sequência do PAN do cartão	2	83	N	
0887	CAR_INADAT	EMV - data início da aplicação	6	85	N	
0888	TRM_CRC	Características do terminal	2	91	N	
0889	TRM_CAP	EMV - capacidades do terminal	3	93	A	M)
0890	CAR_ATCA01	EMV - application transaction counter	2	96	A	M)
0891	CAR_AIP	EMV - application interchange profile	2	98	A	M)
0892	TRM_UNPNUM	EMV - unpredictable number	4	100	A	M)
0893	SIS_TRNTYP	EMV - cryptogram transaction type	2	104	N	
0894	CAR_CRI	EMV - criptograma	8	106	A	M)
0895	CAR_TAGIAD	EMV - issuer application data	33	114	A	M)
0896	TRM_VRFRES	EMV - terminal verification results	5	147	A	M)
1400	CAR_CRIINF	EMV - cryptogram information data	1	152	A	M)
1401	TRM_CVMRES	EMV - cardholder verification method results	3	153	A	M)
1402	CAR_DFN	EMV - dedicated file name	17	156	A	M)
0897	CAR_ISSRS	EMV - issuer script results	21	173	A	M)
0883	BAN_ARPCRC	EMV - ARPC response code	2	194	A	N)
4423	SPI_IDETRM	Identificação de terminal para sistema de pagamento internacional	8	196	A	
1971	MSG_NUMAUT	Número de autorização	6	204	A	
4467	SPI_SETDATA01	Data settlement	4	210	N	
4468	SPI_DADLGT	Comprimento dos dados	2	214	N	
4469	SPI_DADEMI	Dados dos emissores	50	216	A	
0070	SPI_RTVREF	Retrieval reference	12	266	A	
0862	SPI_ACQRFN	Acquirer reference number	23	278	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	301	N	T)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	304	N	U)

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
3207	CUR_EXP	Expoente (número de casas decimais) da moeda DCC	1	315	N	V)
1978	LOG_MOVMTN01	Montante do Movimento	11	316	N	W)
2403	TRANS_ID	Transaction Identifier	15	327	N	
2404	VALID_COD	Validation Code	4	342	A	
	FILLER		59	346	A	
Total				404		

Registo de Detalhe 3 (Totais para Contas de Comerciantes/Empresas)

0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCCOD	Merchant category code	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	
1610	LOC_DISCOD	Código de distrito	2	143	N	
1608	LOC_CONCOD	Código de concelho	2	145	N	
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/empresa	7	147	N	
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	154	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	173	N	
2326	LOG_MOVMTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no banco da mensagem origem	14	202	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	218	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	
DADOS ADICIONAIS			150	255	A	
Total				404		

Registo de Detalhe 4 (Totais por Produto Financeiro)

0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'4'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCCOD	Merchant category code	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	
1610	LOC_DISCOD	Código de distrito	2	143	N	
1608	LOC_CONCOD	Código de concelho	2	145	N	
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	147	N	
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	154	N	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	173	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do modelo de negócio	4	202	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	206	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	212	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	218	A	
2340	FIC_PAGDST	Montante pago pelo destinatário	9	224	A	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	233	A	
2341	FIC_RBDDST	Montante recebido pelo destinatário	9	234	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	243	A	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no banco da mensagem origem	14	244	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	258	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	260	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	264	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	272	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	286	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	287	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	297	N	
2298	ACR_CNTCOD	Indicador de acordo contabilístico	1	302	N	S)
1007	EST_ACQNUM	Identificação do estabelecimento no sistema do Acquirer	7	303	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do banco de suporte	4	310	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	314	N	O)
DADOS ADICIONAIS			83	322	A	
Total				404		

Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte ao Clearing e Serviços Específicos)

0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	31	N	
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	38	N	X)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do modelo de negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de movimento	4	82	N	
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de apoio ou banco pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou cutoff	1	89	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	104	N	
DADOS ADICIONAIS			293	112	A	
Total				404		

Registo de Detalhe 6 (Bancos de Apoio de CAs)

0111	FIC_REGCOD	Tipo de Registo	1	1	A	'6
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo Processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de Envio da Comunicação Ao Banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/hora da Transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de Resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número Identificação da Resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de Transacção Expandido	3	47	A	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de Estorno	1	50	N	
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	51	A	
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do Terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do Terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/morada do Terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCCOD	Merchant Category Code	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do Proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do Período Contabilístico Local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de Registo Local	5	138	N	
1610	LOC_DISCOD	Código de Distrito	2	143	N	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
1608	LOC_CONCOD	Código de Concelho	2	145	N	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento do Pan	2	147	N	
2325	CAR_PAN	Primary Account Number	19	149	A	
0126	CAR_EXPDATN02	Data de Expiração do Cartão	4	168	N	
0119	CAR_MOVNUM	Número de Movimento do Cartão	2	172	N	
0129	CAR_SEQCOD	Sequência do Cartão	1	174	N	
1716	BAN_PDREMV	EMV - Aplicação a Posicionar no Cartão (Padrão EMV)	3	175	N	
0005	TRM_ATTCOD	Tipo de Autenticação	2	178	A	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do Movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	202	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	206	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa Interbancária	6	212	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa Interbancária	6	218	A	
2340	FIC_PAGDST	Montante Pago Pelo Destinatário	9	224	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	233	A	
2341	FIC_RBDDST	Montante Recebido Pelo Destinatário	9	234	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	243	A	
0806	CAR_TIPA01	Tipo de Cartão	2	244	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	246	N	
2298	ACR_CNTCOD	Indicador de Acordo Contabilístico	1	251	N	
1007	EST_ACQNUM	Identificação do Estabelecimento no Sistema do Acquirer	7	252	N	
0809	MSG_ENTAUT	Entidade da Autorização	4	259	N	
2401	BAN_ELIMINAR	Banco de Suporte	4	263	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	267	N	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de Identificação no Banco da Mensagem Origem	14	275	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação Pdd da Mensagem Origem (Novo Código Expandido)	2	289	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do Log Central da Mensagem Origem	4	291	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de Registo Central da Mensagem Origem	8	295	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora Da Transmissão da Mensagem Origem	14	303	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da Anulação	1	317	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do Documento	10	318	A	
DADOS_ADICIONAIS			77	328	A	
Total				404		

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	
0107	FIC_REGQNT	Número de registos	8	2	N	
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	P)
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	P)
0103	BAN_COD	Banco	4	42	N	Q)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	46	N	Q), R)
	FILLER		344	61	A	
Total					404	

- A) Preenchido.
- B) Igual a zeros se campo (1798) FIC_ENTTIP = 'E' (Empresa); preenchido nos restantes casos.
- C) AAAAMMDDSSS.
- D) AAAAMMDD.
- E) AAAAMMDDHHMMSS.
- F) Código de Transacção - Valores Possíveis: '015', '016', '017', '018', '019', '026', '027', '039', '065', '066', '067', '068', '069', '076', '089', '094', '095'.
- G) Tipo de Terminal - Valores Possíveis: 'B', 'F', 'M', 'V' e 'W'.
- H) Neste tipo de registo são enviados os dados adicionais existentes numa operação efectuada com um cartão EMV e/ou transacção efectuada com cartão VISA ou MasterCard *not-on-us* campo (0806) CAR_TIPA01 igual a '30', '40', 'G0' ou '90' na Rede MULTIBANCO. Cada um destes registo constitui uma adenda a um registo tipo 1, sendo os campos assinalados com H) preenchidos com os mesmos valores nos dois registo relacionados entre si.
- I) Preenchido a zeros / espaços, dependendo da sua natureza, excepto nos casos das transacções não electrónicas (pista manual).
- J) Só preenchido se campo (0806) CAR_TIPA01 do correspondente tipo de registo 1 for igual a '30' ou '40'.
- K) O preenchimento do campo *Card Acceptor ID* no *clearing* da VISA (BASE II) é feito utilizando os seis últimos dígitos do número de Comerciante, seguidos dos quatro dígitos do número de estabelecimento. Utiliza-se depois um *filler* de espaços se TPA.
- L) Só preenchido se campo (0806) CAR_TIPA01 do correspondente tipo de registo 1 for igual a '40' ou 'G0'.
- M) Campo hexadecimal. Estes campos são importantes apenas para os *Acquirers* que não têm o processamento de *clearing* com a SIBS FPS. Se o *Acquirer* pretender tratar estes campos tem que efectuar a sua conversão de EBCDIC para ASCII, tal como indicado no ponto 6.1.2 Protocolo MULTIBANCO *File Transfer*.
- N) Campo preenchido a espaços, excepto no caso de registos correspondentes a compras aceites em *offline* pelo terminal; neste caso, inclui o código de resposta entregue pelo cartão ao terminal e enviado por este quando comunica as operações realizadas.

- O) Preenchido a 'Zeros'.
- P) Na denominação do *Header*.
- Q) Campos preenchidos apenas no caso de Participantes para os quais a liquidação financeira é efectuada por outra instituição, ou seja, sempre que o campo (1798) FIC_ENTTIP, presente no *Header* do ficheiro, é diferente de 'B'.
- R) Identifica a conta de liquidação da instituição destinatária do ficheiro, isto é, o número da sua conta no Banco de Liquidação. O valor incluído neste campo, bem como o saldo dos campos (0108) FIC_TOTDEB e (0109) FIC_TOTCRED do registo, são enviados ao Banco de Liquidação, no registo tipo 5, destinado à representação financeira de outros Participantes, do ficheiro MOV5.
- S) Foi criado o valor possível "2 - Diferido".
- T) Código da moeda DCC, moeda do cartão que efectuou a transacção;
- U) Montante DCC na moeda do cartão que efectuou a transacção;
- V) Expoente (número de casas decimais) da moeda DCC;
- W) Montante DCC esperado (montante na moeda de liquidação (euros)). É composto por 9 inteiros e 2 decimais.
- X) É preenchido com o montante DCC na moeda cartão (o número de casas decimais encontra-se indicado nos dados adicionais, no atributo (3207) CUR_EXP ("Expoente (número de casas decimais) da moeda DCC");

6.2.2.1.1 Tipo de Registo 1

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

Impacto Contabilístico

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

- (2326) LOG_MOVMTN01_2 - contém o valor da transacção (normalmente a débito);
- (2327) LOG_ADIMNT - contém taxa cliente (débito), caso exista, na óptica do valor que acresce ao da transacção;
- (2341) FIC_RCBDST - contém a tarifa serviço Comerciante, normalmente a crédito, adicionada ao valor da taxa cliente, caso exista (também informada no campo (2327) LOG_ADIMNT).
- (2340) FIC_PAGDST - contém o valor da tarifa interbancária, caso exista, a suportar pelo *Acquirer*. E contém, caso exista, taxa de utilização como custo do *Acquirer*. O sinal do campo (2340) FIC_PAGDST é normalmente a débito, dado que se trata do montante a pagar pelo *Acquirer* à Entidade de Apoio de Terminal (também informado no campo (2411) LOG_MOVMT_AUX (4)).

Estes campos têm impacto contabilístico na(s) conta(s) do *Acquirer*, pelo que o seu somatório² contribui para a movimentação a efectuar nesta(s) conta(s) (Ficheiro MOV5 do Banco de Suporte do *Acquirer*, registo(s) de tipo 5, (0063) FIC_TIPMOV igual a '0101').

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

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

Os registos correspondentes a estas operações são apresentados para pagamento, na mesma sessão da Compensação Multibanco, ao respectivo Banco emissor ou ao seu representante. São por isso incluídos no Ficheiro Destinos (MDST5) ou Destinos de Representante (MDSTR), tipo de registo 1, do Banco ou seu Representante respectivamente.

Estes registos de detalhe são agregados num tipo de registo 5 do Ficheiro MMOV5 enviado ao Banco Emissor (a actuar como seu próprio Banco de Apoio) ou ao Representante (Banco de Apoio do Representante), para informar a movimentação da conta do *Acquirer* nesse Banco.

Um tipo de registo 5 equivalente (informativo) é incluído no Ficheiro MMOV5 enviado ao *Acquirer*.

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

- (2326) LOG_MOVMTN01_2 - o valor da transacção, a crédito do *Acquirer* (no caso mais corrente, de uma operação de compra);
- (2327) LOG_ADIMNT - taxa cliente, a crédito, caso exista, na óptica do valor que acresce ao da transacção;
- (2340) FIC_PAGDST - tarifário interbancário a suportar pelo *Acquirer*, caso exista. E contém, caso exista, taxa de utilização como custo do *Acquirer*.

Dados Adicionais

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N	
0319	BIN_EXN	Extensão de BIN	2	N	
2335	LOG_MOVMTN01_ORI	Montante original	11	N	

² A informação é agregada por Produto Financeiro e Banco (ou Bancos) de suporte indicado(s) pelo *Acquirer*, identificados através dos campos (0434) ACR_PROFIN e (3856) BAN_COD_SPR existentes no registo. Para o mesmo produto, o *Acquirer* pode indicar diferentes contas, uma por cada um dos Bancos que apoiam terminais em que sejam aceites transacções no âmbito do Produto Financeiro em causa.

Se existir mais do que uma conta para um determinado produto, o *Acquirer* tem obrigatoriamente que indicar qual a que deve ser considerada como principal.

Nas situações em que existam transacções efectuadas em terminais que tenham uma entidade de apoio para a qual não foi posicionada uma conta, é considerada a conta indicada como principal.

Para cada Produto Financeiro, são enviados ao *Acquirer* tantos registos de tipo 5 quantas as contas posicionadas (ou seja, existem tantos registos quantos os Bancos de apoio de terminais considerados).

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	A	
0223	SPI_PER	Identificação do período no sistema pagamento	3	N	
0803	TRM_RCBCOD	Tipo de recibo	1	N	A)
1933	EXT_ATTV3D	Indicador da autenticação	1	A	B)
0589	SIS_DOCTIP	Código do tipo de documento	1	A	C)
2411	LOG_MOVMT_AUX (1)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	D)
2411	LOG_MOVMT_AUX (2)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	E)
2411	LOG_MOVMT_AUX (3)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	F)
2601	TRM_MODPAG	Modalidade de pagamento	3	N	G)
2411	LOG_MOVMT_AUX (4)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	H)
5100	TRM_RCBCOM	Código de recibo comerciante	1	A	
	<i>FILLER</i>		1	A	
2252	SPI_ICA	ICA	6	N	

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

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

As transacções com (2298) ACR_CNTCOD = '3' (informativo) informam as transacções confirmadas pelos Sistemas de Pagamento Internacionais. Correspondem a transacções já enviadas anteriormente ao *Acquirer*, na data da sua realização e apresentam nos campos (1747) LOG_SIS_ORI, (0010) LOG_PERN01_ORI e (0011) LOG_NUMN01_ORI a chave do registo original no qual a transacção foi informada pela primeira vez.

6.2.2.1.1.2 Tipo de Registo 2

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

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

O tipo de registo 2 não tem qualquer impacto contabilístico.

6.2.2.1.1.3 Tipo de Registo 3

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

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

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

Os campos com impacto contabilístico neste tipo de registo são (2326) LOG_MOVMTN01_2 e (2327) LOG_ADIMNT. O somatório dos valores informados nos dois campos corresponde ao total a lançar na conta do cliente do Banco (Comerciante ou empresa). São adicionados a (0108) FIC_TOTDEB ou (0109) FIC_TOTCRE, campos do registo *trailer*, de acordo com o respectivo campo (0318) LOG_SINMOV.

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

1. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA - (0699) SIS_OPRTIP = '033', '020' ou '021'

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

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

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

No caso de regularizações estes campos também estão preenchidos.

Os campos (0327) COM_NUM e (0328) EST_NUM são as identificações únicas que o Comerciante (ou Empresa) assume no Sistema Multibanco, atribuídas quando estas entidades são registadas no Sistema.

O campo (0132) SAN_NUM é preenchido com a informação associada ao cartão de supervisão do Comerciante, indicada por este e aprovada pelo Banco.

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

O campo (2329) EST_OPRQNTN02 é preenchido com o número de operações cliente bem sucedidas que foram consideradas.

O campo (2326) LOG_MOVMTN01_2 inclui o montante facturado pelo Comerciante, relativamente a produtos com impacto contabilístico, no fecho em causa. O campo (2327) LOG_ADIMNT inclui valores adicionais a debitar ou creditar ao Comerciante, além do montante facturado. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

- Fechos TPA - (0699) SIS_OPRTIP = '033'**

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	A)
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	B)
0012	MSG_RESTIP00	Código de resposta	1	32	A	B)
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	B)
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'033'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	A)
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Código do banco de apoio	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	A)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCCOD	<i>Merchant category code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	'620'
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	A)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	A)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	A)
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	A)
2326	LOG_MOVMTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	A)

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	A)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	A)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no banco da mensagem origem	14	202	A	C)
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	C)
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	218	N	C)
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	C)
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	C)
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	C)
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	D)
Dados Adicionais						
0429	EXT_NIB	Número identificação bancária	21	255	N	E)
	FILLER		129	276	A	
				Total	404	

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

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

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo log central	1	16	N	'0'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a
0012	MSG_RESTIP	Código de resposta	1	32	A	n.a
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'020', '021'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'2'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	A)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCCOD	<i>Merchant category code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	'620'
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	A)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	A)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	147	N	A)
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	173	N	B)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	A),C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	A)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	'0'
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no banco da mensagem origem	14	202	A	n.a
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	n.a
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	218	N	n.a
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	n.a
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	n.a
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	n.a
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	A)
	DADOS ADICIONAIS			255		E)

- A) Preenchido.
- B) '0000000'.
- C) Total a regularizar.
- D) '0000000000'.
- E) Preenchido a espaços.

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

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo <i>log</i> central	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a
0012	MSG_RESTIP00	Código de resposta	1	32	A	n.a
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'020'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'2'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	A)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant category code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	'620'
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	A)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	A)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	147	N	A)
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	173	N	B)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	A)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	A)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no banco da mensagem origem	14	202	A	n.a
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	n.a
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	218	N	n.a
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	n.a
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	n.a
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	n.a

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	E)
Dados Adicionais						
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	255	N	A)
	FILLER		145	260		
			Total	404		

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

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

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

O total em causa corresponde ao saldo dos campos (2326) LOG_MOVMTN01_2, que inclui o montante cobrado para a empresa e (2327) LOG_ADIMNT, que inclui valores adicionais a debitar ou creditar à empresa, além do montante cobrado a clientes. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

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

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do log associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	n.a
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	4	N	n.a
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	8	N	n.a
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo log central	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a
0012	MSG_RESTIP	Código de resposta	1	32	A	n.a
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'030', '035', '040'

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'0'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	B)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	n.a
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	n.a
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	n.a
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	n.a
0157	SPI_MCCCCOD	<i>Merchant category code</i>	4	121	N	n.a
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	n.a
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	n.a
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	n.a
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	n.a
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	n.a
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	147	N	B)
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	154	N	C)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	B)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações comerciante	7	173	N	B)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	B)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	B)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	B)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	B)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no banco da mensagem origem	14	202	A	n.a
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	n.a
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	218	N	n.a
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	n.a
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	n.a
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	n.a
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	n.a
Dados Adicionais						
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	255	A	D)
2398	FIC_SEQ	Data do processamento	9	259	N	D)
0468	EPS_NUM	Entidade	5	268	N	D)
	<i>FILLER</i>		132	273	A	
				Total	404	

- A) Preenchido a espaço.
- B) Preenchido.
- C) '0000'.

D) Do Header do ficheiro para Entidade.

3. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT – Totais MB SPOT com cartão de supervisor - (0699) SIS_OPRTIP = '043'

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

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

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

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	A), D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	E)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	F)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	'C'
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no banco da mensagem origem	14	202	A	F)
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	F)
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do log central da mensagem origem	4	218	N	F)
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	F)
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	F)
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	F)
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	C)
	<i>FILLER</i>		150	255	A	
Total					404	

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

6.2.2.1.1.4 Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos no Tipo de Registo 3

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

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

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

Tabela 6 - Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos em termos de movimentações contabilísticas em cada momento de tempo

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

No dia T

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

No dia F

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

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

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

6.2.2.1.1.5 Tipo de Registo 4

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

- Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MULTIBANCO);
- Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MB SPOT);
- Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produtos com Acquirer);
- Totais de tarifário de operações com cartão de supervisor (MB SPOT);
- Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com Acquirer - ajustamento a débito.
- Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com Acquirer - ajustamento a crédito.
- Fecho TPA - Totais de taxa de utilização por Acquirer.**

Neste registo os campos (2326) LOG_MOVMTN01_2 e (2327) LOG_ADIMNT não têm valor contabilístico.

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

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

(0699) SIS_OPRTIP = ‘033’; (0434) ACR_PROFIN = ‘00001’

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

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num Terminal de Pagamento Automático, na Compensação Multibanco que o inclui, é formatado um registo de tipo 4, para a entidade contratante da marca Multibanco (produto financeiro MB = 00001) para esse terminal (Entidade de Apoio do Terminal ou Acquirer MB)

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMTN01_2, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB, no período, no terminal – campo com carácter informativo;
- (2341) FIC_RCBDST, o somatório dos valores:
 - da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo Acquirer MB;
 - da taxa de utilização paga pelo Acquirer à Entidade de Apoio do Terminal;
 - do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio/Acquirer das entidades de Pagamentos de

Serviços/Compras - a rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT - campo com valor contabilístico;

- (2327) LOG_ADIMNT, corresponde à tarifa sobre o Comerciante informada no campo (2341) FIC_RCBDST, na óptica do valor que foi pago pelo Comerciante – campo com carácter informativo;
- (2340) FIC_PAGDST, apresenta o valor do tarifário interbancário (ou *Interchange Fee*, consoante a natureza da Instituição contratante) suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções – campo com impacto contabilístico. A rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT;
- (2300) SIS_TARSIB, apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) SIS_TRSQNT, nos dados adicionais.

Os campos com impacto contabilístico - (2340) FIC_PAGDST e (2341) FIC_RCBDST - totalizam para o *trailer* do ficheiro.

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

Nota:

Neste caso, o campo (2298) ACR_CNTCOD tem sempre o valor '1' – contabilístico.

Dados Adicionais

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

- Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB incluído nos dados fixos do registo.
- Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB (2).
- Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB (3).

- D) Valor do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio / Acquirer das entidades de Pagamentos de Serviços / Compras; a rubrica do tarifário aplicado encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT.
- E) NIB associado ao cartão de supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = 'B'.
- F) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário interbancário apresentada no campo (2301) SIS_TARINT.
- G) Valor da taxa de utilização, receita da EAT, incluída no valor do campo (2341) FIC_RCBDST.

**2. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MB SPOT) - (0699) SIS_OPRTIP = '033';
 (0434) ACR_PROFIN = '00002'**

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

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

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMTN01_2, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB SPOT, com impacto na conta do Comerciante, no período, no terminal – campo com carácter informativo (com as operações previstas para a fase 2 do MB SPOT, este campo estará preenchido com zero);
- (2341) FIC_RCBDST, apresenta o valor referente ao tarifário recebido pela EAT, de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – campo com valor contabilístico;
- (2327) LOG_ADIMNT, corresponde ao total de comissões MB SPOT a entregar ao Comerciante (RSC) – campo com carácter informativo;
- (2340) FIC_PAGDST, apresenta o somatório de:
 - valor referente ao tarifário pago pela EAT, de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT;
 - total de comissões MB SPOT a entregar ao Comerciante (RSC), se parametrizado - **campo com valor contabilístico**;
- (2300) SIS_TARSIB, apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) SIS_TRSQNT, nos dados adicionais.

Tal como nos registos com (0434) ACR_PROFIN = 00001, os campos com impacto contabilístico - (2340) FIC_PAGDST e (2341) FIC_RCBDST - totalizam para o trailer do ficheiro.

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

Nota:

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Neste caso, o campo (2298) ACR_CNTCOD tem sempre o valor '1' - contabilístico.

Dados Adicionais – Opção de recepção de Totais MB SPOT

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

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

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB (3).
- D) Valor do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio / Acquirer das entidades de Pagamentos de Serviços / Compras; a rubrica do tarifário aplicado encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT.
- E) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário interbancário apresentada no campo (2301) SIS_TARINT.
- F) NIB associado ao cartão de supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = 'B'.
- G) Valor da taxa de utilização, receita da EAT, incluída no valor do campo (2341) FIC_RCBDST.

Dados Adicionais – Opção de recepção de Detalhes MB SPOT

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

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0815	EST_RISIND	Indicador de risco	1	N	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	A)
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	B)

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
2300	SIS_TARSIB (2)	Tarifa SIBS	6	A	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	C)
2300	SIS_TARSIB (3)	Tarifa SIBS	6	A	
5936	SIS_OCLQNT	Quantidade operações efectuadas com cartão cliente	7	N	D)
6034	SIS_OCLMNT	Montante operações com cartão cliente	13	N	E)
5937	SIS_OCSQNT	Quantidade operações efectuadas com cartão supervisor	7	N	F)
6035	SIS_OCSMNT	Montante operações com cartão supervisor	13	N	G)
	<i>FILLER</i>		9	A	

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

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

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

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

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

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

- (2326) LOG_MOVMTN01_2, o valor total movimentado no período, no terminal, ao abrigo do acordo informado no campo (0434) ACR_PROFIN;
- (2327) LOG_ADIMNT, o total da tarifa paga pelo Comerciante ao *Acquirer*;
- (2340) FIC_PAGDST, o correspondente valor da *Interchange Fee* paga pelo *Acquirer* aos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções e a taxa de utilização paga à Entidade de Apoio ao Terminal;
- (2341) FIC_RCBDST, somatório do valor da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo *Acquirer*, também informado no campo (2327) LOG_ADIMNT, com o valor da taxa cliente;

- (2300) SIS_TARSIB, a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) SIS_TRSQNT, nos dados adicionais.

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

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

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

Dados Adicionais

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

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS discriminada no campo (2300) SIS_TARSIB incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS, apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS FPS, apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB (3).
- D) Valor correspondente à taxa fixa da tarifa serviço Comerciante que contribui para o total informado no campo (2327) LOG_ADIMNT.
- E) Campo preenchido unicamente quando há necessidade de informar um número de operações, diferente do informado no corpo do registo, correspondente a um subconjunto de operações que possuem um processamento particular.
- F) Preenchido com informação sobre o NIB associado ao cartão de supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA, se (0003) TRM_TIP ("Tipo de Terminal") = 'B' ("Pagamento Automático - TPA") ou (0003) TRM_TIP ("Tipo de Terminal") = 'M' ("Internet") - caso seja 'M', o tipo de terminal é

transformado para 'B'. Para o (0003) TRM_TIP ("Tipo de Terminal") = 'E' ("Terminal Baixo Valor"), é preenchido com o NIB do Concessionário.

G) *Valor da taxa de utilização, custo do Acquirer, incluída no valor do campo (2340) FIC_PAGDST.*

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

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

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

Diariamente, independentemente das operações de fecho de período contabilístico em TPA, na Compensação Multibanco é formatado um registo de tipo 4, para informar o tarifário na vertente Emissora, devido pelo Banco de Apoio do Comerciante, ou receita deste, decorrente das operações cliente MB SPOT executadas com cartão de supervisor.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMTN01_2, o valor zero;
- (2341) FIC_RCBDST, apresenta o valor referente ao tarifário recebido pelo BAC, na sua vertente de emissor de cartão (de supervisor), de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – campo com valor contabilístico;
- (2327) LOG_ADIMNT, o valor zero;
- (2340) FIC_PAGDST, apresenta o valor referente ao tarifário pago pelo BAC, na sua vertente de emissor de cartão (de supervisor), de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – campo com valor contabilístico;
- (2300) SIS_TARSIB, apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) SIS_TRSQNT, nos dados adicionais.

Tal como nos registos com (0434) ACR_PROFIN = 00001, os campos com impacto contabilístico - (2340) FIC_PAGDST e (2341) FIC_RCBDST - totalizam para o *trailer* do ficheiro.

Registo sem dados adicionais.

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

(0699) SIS_OPRTIP = '021'; (0434) ACR_PROFIN = '00001'

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

Sempre que é enviada no Ficheiro MOV5 para o Banco de Apoio ao Comerciante, a regularização de uma operação MB em TPA (Ficheiro MOV5, tipo de registo 3, campo SIS_OPRTIP = 021, é incluído no Ficheiro MOV5 enviado à Entidade de Apoio ao Terminal um Tipo de Registo 4, com o mesmo SIS_OPRTIP, destinado à regularização da componente de comissionamento e de tarifário interbancário.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMNTN01_2, o valor total movimentado ao abrigo do Acordo MB, no período, no terminal, a regularizar - carácter informativo;
- (2340) FIC_PAGDST, o valor da tarifa contratada com o Comerciante, devolvida pelo contratante, a regularizar - campo com valor contabilístico;
- (2327) LOG_ADIMNT, o mesmo valor informado no campo (2340) FIC_PAGDST, na óptica do valor que foi devolvido ao Comerciante - campo com carácter informativo;
- (2341) FIC_RBDDST, o valor do tarifário interbancário suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, a regularizar - campo com impacto contabilístico. A rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT;

O campo com impacto contabilístico - (2340) FIC_PAGDST totaliza para o trailer do ficheiro.

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

6. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com *Acquirer*

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

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

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

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMNTN01_2, o valor da regularização para débito ou crédito do Comerciante, indicada pelo *Acquirer*;
- (2327) LOG_ADIMNT, o valor da comissão para crédito ou débito do Comerciante, indicada pelo *Acquirer*;
- (2340) FIC_PAGDST, o valor da comissão sobre o Comerciante, paga pelo *Acquirer*, a regularizar;
- (2341) FIC_RCBDST, o valor da comissão sobre o Comerciante, recebida pelo *Acquirer*, a regularizar.

Os campos (2340) FIC_PAGDST e (2341) FIC_RCBDST totalizam para o *trailer* do ficheiro.

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

Dados Adicionais

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0616	RCL_PRCNUM	Número de processo	7	N	
0222	SPI_IDE	Sistema de pagamento	1	A	
0629	RCL_MOTCBK	Motivo do <i>chargeback</i>	4	N	
	FILLER		71	A	

7. Fecho TPA - Totais de taxa de utilização por Acquirer

(0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN ='00000'

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num Terminal de Pagamento Automático, na Compensação Multibanco que o inclui, são formatados registos de tipo 4, para a Entidade de Apoio do Terminal, com informação sobre o total de taxas de utilização recebido de cada *Acquirer*.

Estes registos são opcionais e apenas são enviados às EAT que parametrizem nos respectivos Dados de *Acquirer/EAT*, que pretendem receber detalhes das taxas de utilização.

Nestes registos, de carácter informativo e complementar aos registos com (0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN = 00001, apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMTN01_2, zeros;
- (2341) FIC_RCBDST, a taxa de utilização paga pelo *Acquirer* à Entidade de Apoio do Terminal;

Dados Adicionais

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
3428	COM_NUM_ACQ	Identificação de Comerciante/empresa <i>Acquirer</i>	7	N	
	FILLER		76	A	

6.2.2.1.1.6 Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos no Tipo de Registo 4

Para um primeiro esclarecimento desta funcionalidade, ver capítulo 6.2.2.1.1.4

No dia F

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

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

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

6.2.2.1.1.7 Tipo de Registo 5

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

Relativamente à classificação da informação contida nos tipos de registo 5, os campos (0221) SIS_ORITIP, (0222) SPI_IDE e (0225) SIS_ENTTIP permitem identificar a origem da operação, de acordo com a tabela que a seguir se apresenta.

O campo (0063) FIC_TIPMOV permite distinguir os diferentes registos em cada um destes tipos de movimentos.

Tabela 7 - Preenchimento do Tipo de Registo 5 de acordo com Tipo de Movimento, Sistema de Origem, Sistema de Pagamento e Banco de Apoio ou Banco Pagador

		(0063) FIC_TIPMOV	(0221) SIS_ORITIP	(0222) SPI_IDE	(0225) SIS_ENTTIP
A	SERVIÇOS ESPECÍFICOS:				
A.1	Movimentação de contas de <i>acquiring</i> : - para Acquirer - para Banco de Suporte ao Acquirer - para Banco Emissor (emissores de cartões <i>on-us</i>)	A) B) '0102'	'2' '2' '2'	vários vários espaços	'6' '2' '4'
A.2	Movimentos de regularização do Acquirer sobre operações realizadas nos comerciantes contratados	C)	'2'	vários	'7'
A.3	Movimento para a conta de suporte à compensação dos TPA	'0000'	'9'	'9'	'6'
A.4	Movimento para a conta de suporte a fees com PAN	'9991'	'2'	espaços	'7'
A.5	Acerto do tarifário interbancário	'0000'	'2'	'9'	'2'
B	MOVIMENTOS PARA ENTIDADES DE APOIO AO CLEARING:				
B.1	Operações de clientes internacionais efectuadas em Portugal				
B.1.1	Cartões internacionais na Rede do Acquirer - apresentação de transacções	'0104'	'2'	vários	vários
B.1.2	Cartões internacionais na Rede do Acquirer - processamento de ficheiro de clearing	0105	2	vários	vários
B.2	Processamento de subtotais (<i>acquiring on-us</i> e <i>not-on-us</i>)	0201	2	vários	2
B.3	MULTIBANCO - Settlement centralizado	0000	2	9	5
C	Dynamic Currency Conversion				
C.1	Informação enviada no dia da transacção ao Acquirer e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC	'0304'	'2'	'A' ou 'C'	'6'
C.2.1	Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação), e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.	'0305'	'2'	'A' ou 'C'	'2' ou '6'
C.2.2	Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação), que informa quanto do proveito do Acquirer com as transacções DCC este tem de entregar à SIBS FPS.	'0305'	'2'	'A' ou 'C'	'2' ou '6'

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

Impacto Contabilístico

O campo (0132) SAN_NUM identifica a conta a movimentar quando o registo tem valor contabilístico e sempre que existe uma conta posicionada no Sistema para o tipo de operação em causa.

No campo (2329) EST_OPRQNTN02 identifica-se o número de operações que contribuíram para os valores informados no registo.

O montante dos totais das operações é em regra apresentado através do campo (2326) LOG_MOVMNTN01_2 e respectivo sinal.

O campo (2327) LOG_ADIMNT incorpora outros montantes relacionados com as operações que originaram o registo, podendo incluir fees dos Sistemas de Pagamento, comissionamentos aplicáveis ou entregues aos intervenientes ou ainda valores a imputar ao cliente.

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

Adicionalmente, os campos (0105) SIS_DTH e (0110) FIC_VALDAT indicam respectivamente a data/hora de produção da informação e a data em que será realizada a compensação financeira do registo em causa, quando este tem valor contabilístico e a data valor difere da data de produção da informação.

A. SERVIÇOS ESPECÍFICOS

A.1 MOVIMENTAÇÃO DE CONTAS DE ACQUIRING

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

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

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

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

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'0101'	'0101'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'6' (Acquirer)	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'2' (Contabilístico)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	10	N	112	Zeros	Zeros
0223	SPI_PER	3	N	122	Zeros	Zeros
0434	ACR_PROFIN	5	N	125	Preenchido	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	N	130	Preenchido	Preenchido
0261	BIN_NUM	6	N	134	Zeros	Zeros
0319	BIN_EXN	2	N	140	Zeros	Zeros
	<i>FILLER</i>	263	A	142		
			Total	404		

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

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

N.º	Sigla	C	R	Pos.	Emissor (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'	'5'	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	Preenchido A)	Preenchido A)	Preenchido A)	Preenchido A)
0132	SAN_NUM	15	N	16	Zeros	Indicada pelo Acquirer	Indicada pelo Acquirer	Indicada pelo Acquirer
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMTN01_2	11	N	38	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'D' ou 'C'	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	'C' ou 'D'	'D' ou 'C'	'D' ou 'C'	'D' ou 'C'

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	C	R	Pos.	Emissor (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer FIC_ENTTIP = 'B'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'0102'	'0102'	'0103'	'0103'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'4' (B. Emissor)	'6' (Acquirer)	'6' (Acquirer)	'2' (B. Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)	'1' (Informativo)	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais								
0227	SPI_IDEICC	10	N	112	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
0223	SPI_PER	3	N	122	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
0434	ACR_PROFIN	5	N	125	Zeros	Zeros	Preenchido	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	N	130	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0261	BIN_NUM	6	N	134	Preenchido	Preenchido	Zeros	Zeros
0319	BIN_EXN	2	N	140	Preenchido	Preenchido	Zeros	Zeros
	<i>FILLER</i>	263	A	142				
		Total	404					

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

A.2 MOVIMENTOS DE REGULARIZAÇÃO DO ACQUIRER SOBRE OPERAÇÕES REALIZADAS NOS COMERCIANTES CONTRATADOS

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

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

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

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

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	Preenchido	Preenchido
0132	SAN_NUM	15	N	16	Conta de Regularizações (Comerciante) A)	
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMTN01_2	11	N	38	Preenchido caso seja compra	Preenchido caso seja compra
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Preenchido caso seja comissão B)	Preenchido caso seja comissão B)
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'9990'	'9990'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Data valor da compensação	Data valor da compensação
Dados Adicionais						
0243	RCL_IDEDOC	10	A	112	Ref. ^a do documento de resposta	Espaços
	<i>FILLER</i>	283	A	122		
		Total	404			

- A) Indicada pelo Acquirer.
- B) A contrapartida da conta de regularizações (comerciante) é a rúbrica de ganhos e perdas do Acquirer.
- (0063) FIC_TIPMOV = '9992' – Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	N	16	Conta de Regularizações (Disputas) A)
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Preenchido
2326	LOG_MOVMTN01_2	11	N	38	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C'

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	'C'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Preenchido
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'9992'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Preenchido
Dados Adicionais					
0003	TRM_TIP	1	A	112	Preenchido
0006	TRM_IDE	10	A	113	Preenchido
0616	RCL_PRCNUM	7	N	123	Preenchido
0629	RCL_MOTCBK	4	N	130	Preenchido
0434	ACR_PROFIN	5	N	134	Preenchido
	<i>FILLER</i>	266	A	139	
				Total	404

A) Indicada pelo *Acquirer*.

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

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

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'9998'	'9998'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Preenchido	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0003	TRM_TIP	1	A	112	Preenchido	Espaços
0006	TRM_IDE	10	A	113	Preenchido	Espaços
0616	RCL_PRCNUM	7	N	123	Preenchido	Espaços
0629	RCL_MOTCBK	4	N	130	Preenchido	Espaços
0434	ACR_PROFIN	5	N	134	Preenchido	Espaços
	<i>FILLER</i>	266	A	139		
		Total	404			

- A) Indicada pelo *Acquirer*.
- B) Tal como o campo (2326) LOG_MOVMNTN01_2, o campo (2327) LOG_ADIMNT também é contabilístico (valor lançado na conta de regularização (disputas) do *Acquirer*).
 A parcela que representa um ganho ou perda do *Acquirer* relativamente ao fecho de um processo de reclamação, vai informada neste campo - à parte do campo de montante - para permitir ao *Acquirer* despoletar internamente o movimento contabilístico de transferência de valor para uma conta de Custos ou Proveitos, retirando assim essa verba da conta de regularização (disputas) do *Acquirer*, pretende-se que a conta seja saldada após o fecho de cada processo de reclamação.

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

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	'00000001'	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	N	16	Indicada pelo <i>Acquirer</i>	Indicada pelo <i>Acquirer</i>
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Preenchido	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	N	38	Preenchido	Preenchido

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Preenchido	Preenchido
1709	LOG_SINMOV	1	A	59	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'9999'	'9999'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0434	ACR_PROFIN	5	N	112	Preenchido	Espaços
	<i>FILLER</i>	288	A	117		
Total			404			

A.3 MOVIMENTO PARA A CONTA DE SUPORTE À COMPENSAÇÃO DOS TPA

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Espaços A)	Espaços A)
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Zeros A)	Zeros A)
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	Zeros A)	Zeros A)
0132	SAN_NUM	15	N	16	Conta Suporte TPA (conta float) B)	Conta Suporte TPA (conta float) B)
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	N	38	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Zeros	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	Espaços	Espaços
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'0000'	'0000'

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'9' (MB Pendentes)	'9' (MB Pendentes)
0222	SPI_IDE	1	A	87	'9' (SIBS)	'9' (SIBS)
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'6' (Acquirer)	'6' (Acquirer)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Zeros	Zeros
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Zeros	Zeros

Dados Adicionais

3856	BAN_COD_SPR	4	N	112	Preenchido	Preenchido
	FILLER	289	A	116		
Total		404				

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

A.4 MOVIMENTO PARA A CONTA DE SUPORTE A FEES COM PAN

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

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

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

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

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

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	'00000001'	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	N	16	Conta Fees com PAN A)	Conta Fees com PAN A)
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Preenchido	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	N	38	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Zeros	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'9991'	'9991'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Preenchido	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0434	ACR_PROFIN	5	N	112	Preenchido	Espaços
0639	RCL_MOTFEE	4	A	117	Preenchido	Espaços
	<i>FILLER</i>	284	A	121		
		Total	404			

A) Indicada pelo Acquirer.

A.5 ACERTO DO TARIFÁRIO INTERBANCÁRIO

- Registo Informativo de Acerto por Rubrica

Nº	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Espaços A)
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Zeros A)
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	Zeros A)
0132	SAN_NUM	15	N	16	Zeros
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	N	38	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	Preenchido
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	Espaços
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	O11 / O12 / O21 / O22 / O18 / O19 / O28 / O29 / T61 / T62
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	Zeros

Nº	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	'9' (SIBS)
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Do header
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Zeros
	DADOS ADICIONAIS			112	n.a

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

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

Nº	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Espaços A)
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Zeros A)
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	Zeros A)
0132	SAN_NUM	15	N	16	Zeros
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Zeros
2326	LOG_MOVMTN01_2	11	N	38	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	Preenchido
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	Espaços
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	Zeros
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	'9' (SIBS)
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Do header
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Zeros
	DADOS ADICIONAIS			112	n.a

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

B. MOVIMENTOS PARA ENTIDADES DE APOIO AO CLEARING

B.1 OPERAÇÕES DE CLIENTES INTERNACIONAIS EFECTUADAS EM PORTUGAL

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

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

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

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	<i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	Preenchido A)
0132	SAN_NUM	15	N	16	Indicada pelo <i>Acquirer</i>
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	N	38	Preenchido B)
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	'C'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'0104'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'6' (<i>Acquirer</i>)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Preenchido

Dados Adicionais

0227	SPI_IDEICC	10	N	112	Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE
0223	SPI_PER	3	N	122	Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE
3856	BAN_COD_SPR	4	N	125	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	N	129	Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE
2817	RCL_AMB	2	A	132	'01'
0806	CAR_TIPA01	2	A	134	Preenchido
0003	TRM_TIP	1	A	136	Preenchido

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0434	ACR_PROFIN	5	N	137	Preenchido quando o campo (0003) TRM_TIP ≠ ATM
2411	LOG_MOVMT_AUX (1)	9	N	142	Preenchido C)
0318	LOG_SINMOV	1	A	151	'C' ou 'D'
2411	LOG_MOVMT_AUX (2)	9	N	152	Preenchido D)
0318	LOG_SINMOV	1	A	161	'C' ou 'D'
	FILLER	243	A	162	
Total			404		

- A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao valor apurado, pelo que o campo está inicializado ('00000001').
- B) O campo (2326) LOG_MOVMTN01_2 inclui os valores a apresentar ao Sistema de Pagamento:
- montante das transacções apresentadas
 - comissões a suportar ou a receber (se aplicável)
- C) Componente de (2326) LOG_MOVMTN01_2; informa valor das transacções apresentadas ao Sistema de Pagamento Internacional.
- D) Componente de (2326) LOG_MOVMTN01_2; informa valor dos comissionamentos apresentados ao Sistema de Pagamento Internacional (se aplicável).

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

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

N.º	Sigla	C	R	Pos.	Acquirer E) (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Entidade Apoio Settlement (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0132	SAN_NUM	15	N	16	Indicada pelo Acquirer	Indicada pelo Acquirer	Indicada pela Ent. Apoio (conta de Settlement)
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Zeros	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMTN01_2	11	N	38	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'	'D' ou 'C'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Zeros	Zeros	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	'D'	'D'	'D'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços	Espaços	Espaços

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	C	R	Pos.	Acquirer E) (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Entidade Apoio Settlement (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'0105'	'0105'	'0105'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'6' (Acquirer)	'2' (Banco de Apoio)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Preenchido	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais							
0227	SPI_IDEICC	10	N	112	A)	A)	A)
0223	SPI_PER	3	N	122	A) B)	A)	A)
3856	BAN_COD_SPR	4	N	125	A)	A)	A)
1475	EXT_CTYCOD	3	N	129	Zeros	Zeros	Zeros
2817	RCL_AMB	2	A	132	= '02', '03', '10' D)	= '02', '03', '04', '10' D)	= '02', '03', '04', '10' D)
2600	SPI_SETVIS	1	A	134	A)	A)	A)
2818	SPI_SEQFCL	22	A	135	A)	A)	A)
2819	SPI_REFENT	11	A	157	A)	A)	A)
0233	EXT_MOECOD	3	N	168	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	N	171	A)	A)	A)
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	N	180	A)	A)	A)
0248	SIS_ORIMNT	11	N	191	Zeros	Zeros	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	A	202	A)	A)	A)
5529	SPI_BUTTYP	3	N	206	A)	A)	A)
5528	SPI_BUTCYC	1	N	209	A)	A)	A)
5671	SPI_SERTYP	2	A	210	C)	C)	C)
0261	BIN_NUM	6	N	212	A)	A)	A)
	FILLER	187	A	218			
Total		404					

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

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

E) Registos enviados apenas se o *Acquirer* tiver processamento de Clearing na SIBS FPS.

Preenchimento particular dos dados adicionais:

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

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
0227	SPI_IDEICC	10	N	112	Preenchido
0223	SPI_PER	3	N	122	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	N	125	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	N	129	Zeros
2817	RCL_AMB	2	A	132	Preenchido
2600	SPI_SETVIS	1	A	134	Espaços
2818	SPI_SEQFCL	22	A	135	Espaços
2819	SPI_REFENT	11	A	157	Espaços
0233	EXT_MOECOD	3	N	168	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	N	171	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '02', '03' ou '04' Zeros se (2817) RCL_AMB = '10'
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	N	180	Preenchido
0248	SIS_ORIMNT	11	N	191	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	A	202	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5529	SPI_BUTTYP	3	N	206	Zeros
5528	SPI_BUTCYC	1	N	209	Zeros
5671	SPI_SERTYP	2	A	210	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10' e (0639) RCL_MOTFEE = '7800'
0261	BIN_NUM	6	N	212	Zeros
	FILLER	187	A	218	
Total				404	

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

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
0227	SPI_IDEICC	10	N	112	Preenchido
0223	SPI_PER	3	N	122	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '02'; Zeros se (2817) RCL_AMB ≠ '02'
3856	BAN_COD_SPR	4	N	125	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	N	129	Zeros
2817	RCL_AMB	2	A	132	Preenchido
2600	SPI_SETVIS	1	A	134	'0' ou '8'
2818	SPI_SEQFCL	22	A	135	Espaços
2819	SPI_REFENT	11	A	157	Espaços
0233	EXT_MOECOD	3	N	168	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	N	171	Zeros se (2817) RCL_AMB = '02' Preenchido se (2817) RCL_AMB ≠ '02'

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	N	180	Preenchido
0248	SIS_ORIMNT	11	N	191	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	A	202	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5529	SPI_BUTTYP	3	N	206	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5528	SPI_BUTCYC	1	N	209	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5671	SPI_SERTYP	2	A	210	Espaços
0261	BIN_NUM	6	N	212	Preenchido
	FILLER	187	A	218	
Total				404	

- Se (0222) SPI_IDE = '3' (Amex);

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
0227	SPI_IDEICC	10	N	112	Preenchido
0223	SPI_PER	3	N	122	Zeros
3856	BAN_COD_SPR	4	N	125	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	N	129	Zeros
2817	RCL_AMB	2	A	132	Preenchido
2600	SPI_SETVIS	1	A	134	Espaços
2818	SPI_SEQFCL	22	A	135	Preenchido com o valor de (2408) FIC_SEQAME
2819	SPI_REFENT	11	A	157	Preenchido com o valor de (2407) ENT_AMEX
0233	EXT_MOECOD	3	N	168	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	N	171	Preenchido
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	N	180	Preenchido
0248	SIS_ORIMNT	11	N	191	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	A	202	Espaços
5529	SPI_BUTTYP	3	N	206	Zeros
5528	SPI_BUTCYC	1	N	209	Zeros
5671	SPI_SERTYP	2	A	210	Espaços
0261	BIN_NUM	6	N	212	Zeros
	FILLER	187	A	218	
Total				404	

B.2 PROCESSAMENTO DE SUBTOTALS (ACQUIRING ON-US E NOT-ON-US)

Estes registos contêm totais operacionais de negócio de Acquirer.

- (0063) TIPMOV = '0201' - Processamento de Subtotais - Movimentação rede de TPA domésticos (A);

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'
1709	LOG_SIS	2	A	2	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	N	4	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	N	16	Indicada pelo Acquirer
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	N	38	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'0201'
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	A	87	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	N	90	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Zeros

Dados Adicionais

0227	SPI_IDEICC	10	N	112	Preenchido
0223	SPI_PER	3	N	122	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	N	125	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	N	129	Preenchido
2817	RCL_AMB	2	A	132	Preenchido
0806	CAR_TIPA01	2	A	134	Preenchido
0003	TRM_TIP	1	A	136	Preenchido
0434	ACR_PROFIN	5	N	137	Preenchido quando o campo (0003) TRM_TIP ≠ ATM
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	9	N	142	Preenchido B)
0318	LOG_SINMOV	1	A	151	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	9	N	152	Preenchido C)
0318	LOG_SINMOV	1	A	161	'C' ou 'D'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (3)	9	N	142	Preenchido D)
0318	LOG_SINMOV	1	A	151	'D'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (4)	9	N	152	Preenchido E)
0318	LOG_SINMOV	1	A	161	'C' ou 'D'

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
	FILLER	243	A	162	
Total				404	

- A) Inclui as transacções realizadas em terminais de tipo "M - Internet".
- B) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2; informa valor relativo a operações de cartões *on-us*.
- C) Componente de (2327) LOG_ADIMNT; informa valor relativo a operações de cartões *on-us*.
- D) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2; informa valor relativo a operações de cartões *not-on-us*.
- E) Componente de (2327) LOG_ADIMNT; informa valor relativo a operações de cartões *not-on-us*.

B.3 MULTIBANCO - SETTLEMENT CENTRALIZADO

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

Dados Adicionais

0412	COM_NUM_FCT	7	N	112	Preenchido
0103	BAN_COD	4	N	119	Zeros se entidade não tiver código atribuído pelo Banco de Portugal; Preenchido nos restantes casos
0102	FIC_NOMN01	4	A	123	Preenchido
0061	FIC_SEQN01	11	N	127	Preenchido

N.º	Sigla	Comp.	Rep.	Pos.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
	FILLER	267	A	138	
		Total	404		

C DYNAMIC CURRENCY CONVERSION
C.1 INFORMAÇÃO ENVIADA NO DIA DA TRANSACÇÃO AO ACQUIRER E COM INFORMAÇÃO SOBRE O MONTANTE A RECEBER DO SPI NA MOEDA DCC

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

Dados Adicionais

0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de Clearing International	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
2401	BAN_ELIMINAR	Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'1'

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0806	CAR_TIPA01	Tipo de Cartão	2	134	A	
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	136	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	137	N	
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	Montante do Movimento	9	142	N	B)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	151	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	Montante do Movimento	9	152	N	E)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	161	A	'C' ou 'D'
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	162	N	C)
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	165	N	D)
	FILLER		239	166	A	
					Total	404

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

C.2.1 Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação), e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do Movimento - 2	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0305'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso Ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'2'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
Total			112			

Dados Adicionais

0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing International</i>	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'2'
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	134	A	
2818	SPI_SEQFCL	Sequência de Ficheiro de <i>Clearing</i>	22	135	A	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	157	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	168	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	171	N	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total Valor Moeda Origem	11	180	N	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso	11	191	N	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	202	A	
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	206	N	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	209	N	
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	210	A	
0261	BIN_NUM	BIN	6	212	N	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	218	N	B)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	219	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	230	A	'C'
2411	LOG_MOVmnt_AUX(1)	Montante do Movimento	9	231	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	240	A	E)
	FIILLER		164	241	A	
Total			404			

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

E) Preenchido com espaços;

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

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

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
2326	LOG_MOVMTN01	Montante do Movimento - 2	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	'D'
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0305'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso Ou Cutoff	1	89	N	'2'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
			Total	112		

Dados Adicionais

0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de Clearing International	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'11'
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de Settlement	1	134	A	
2818	SPI_SEQFCL	Sequência de Ficheiro de Clearing	22	135	A	

2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	157	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	168	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	171	N	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total Valor Moeda Origem	11	180	N	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso	11	191	N	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da Fee	4	202	A	
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	206	N	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	209	N	
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	210	A	
0261	BIN_NUM	BIN	6	212	N	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	218	N	B)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	219	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	230	A	'C'
2411	LOG_MOVMT_AUX(1)	Montante do Movimento	9	231	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	240	A	'C'
	<i>FILLER</i>		164	241	A	
Total				404		

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

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

6.2.2.1.1.8 Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos no Tipo de Registo 5

Para um primeiro esclarecimento desta funcionalidade, ver capítulo 6.2.2.1.1.4.

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

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

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

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

transacções e valor a débito correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante, por contrapartida do débito da CSS_TPA (conta suporte).

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

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

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

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

De forma esquemática e simplificada temos:

Tabela 8 - Impactos dos Acordos Diferidos por Tipo de Registo e por momento no tempo

	FIC_REGCOD = ‘1’	FIC_REGCOD = ‘3’	FIC_REGCOD = ‘4’	FIC_REGCOD = ‘5’	
	Acquirer	Banco Apoio Comerciante	Acquirer	Acquirer	Banco Suporte Acquirer
Dia T	Contabilístico	-	-	Contabilístico FIC_TIPMOV=‘0101’	
Dia F	-	-	Informativo SIS_OPRTIP=‘033’ C	Informativo FIC_TIPMOV=‘0111’ C	Contabilístico FIC_TIPMOV=‘0111’ C
Dia F+N	-	Contabilístico SIS_OPRTIP=‘033’ C	Informativo SIS_OPRTIP=‘033’ D	Informativo FIC_TIPMOV=‘0111’ D	Contabilístico FIC_TIPMOV=‘0111’ D

Tabela 9 - Detalhe do Impacto dos Acordos Diferidos com (0111) FIC_REGCOD = ‘5’ nos momentos ‘F’ e ‘F + N’

N.º	Sigla do Campo	C	R	P	Dia do Fecho TPA (Dia F)		Dia do Crédito ao Comerciante (Dia F + N)	
					Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = ‘E’	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = ‘B’	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = ‘E’	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = ‘B’
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	‘5’		‘5’	
1709	LOG_SIS	2	A	2	preenchido		preenchido	
0320	LOG_PERN01	4	N	4	preenchido		preenchido	
0117	LOG_NUMN01	8	N	8	Zeros A)		Zeros A)	
0132	SAN_NUM	15	N	16	Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) B)		Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) B)	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla do Campo	C	R	P	Dia do Fecho TPA (Dia F)		Dia do Crédito ao Comerciante (Dia F + N)	
					Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2329	EST_OPRQNTN02	7	N	31	Zeros		Zeros	
2326	LOG_MOVMTN01_2	11	N	38	Preenchido		Preenchido	
0318	LOG_SINMOV	1	A	49	'C'		'D'	
2327	LOG_ADIMNT	9	N	50	Preenchido		Preenchido	
0318	LOG_SINMOV	1	A	59	'D'		'C'	
2328	SIS_MONTIP	4	A	60	Espaços		Espaços	
2300	SIS_TARSIB	6	A	64	Espaços		Espaços	
2301	SIS_TARINT (1)	6	A	70	Espaços		Espaços	
2301	SIS_TARINT (2)	6	A	76	Espaços		Espaços	
0063	FIC_TIPMOV	4	N	82	'0111'		'0111'	
0221	SIS_ORITIP	1	A	86	'9'		'9'	
0222	SPI_IDE	1	A	87	'9'		'9'	
0225	SIS_ENTTIP	1	N	88	'6'		'6'	
0228	SIS_CNTIND	1	N	89	'1'	'2'	'1'	'2'
0105	SIS_DTH	14	N	90	Zeros		Zeros	
0110	FIC_VALDAT	8	N	104	Zeros		Zeros	
Dados Adicionais								
2401	BAN_ELIMINAR	4	N	112	Preenchido		Preenchido	
	Filler	289	A	116				
		Total		404				

Legenda:

C - Comprimento;

R - Representação;

P - Posição;

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

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

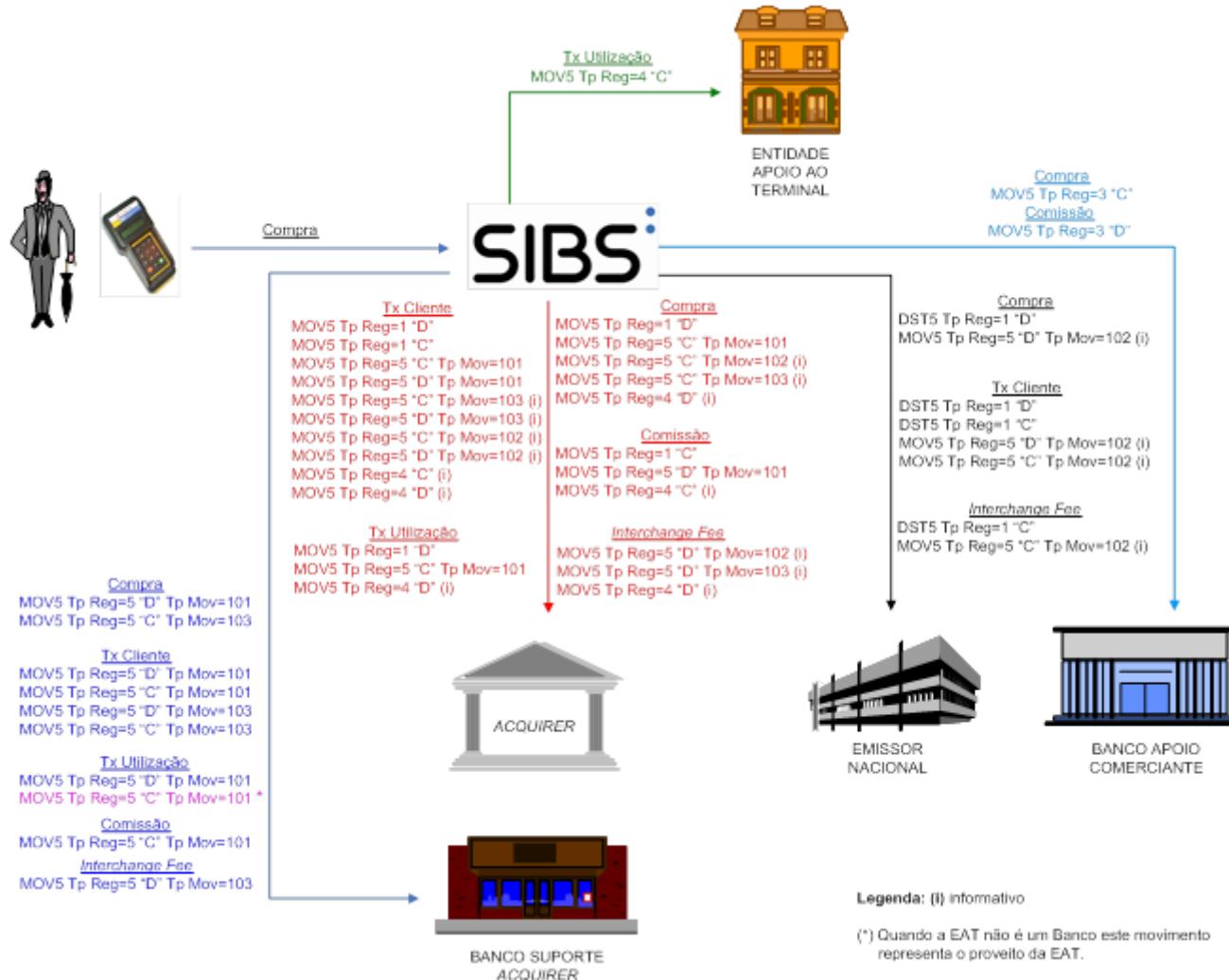


Figura 43 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão on-us)

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Quadro resumo

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

Destinatário:	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Apoio Comerciante	Emissor		EAT
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	DST5/ DSTR	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=4	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=3	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=4
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	
FIC_TIPMOV:	n.a.	n.a.	0101	0102	0103	0101	0103	n.a.	n.a.	0102	n.a.
Elementos informados:	Campo e Sinal:										
Montante da transacção	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	-
Taxa Cliente (Optica Cliente)	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-
Taxa Cliente (Optica Acquirer)	(2341) FIC_RCBDST C	(2341) FIC_RCBDST C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	-	-	-	-
Taxa de Utilização	(2340) FIC_PAGDST D	(2340) FIC_PAGDST D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D ou C *	-	-	-	-	(2341) FIC_RCBDST C
Comissão Comerciante	(2341) FIC_RCBDST C	(2327) LOG_ADIMNT C (2341) FIC_RCBDST C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	-	-
Taxa Cliente (Optica Emissor)	-	(2340) FIC_PAGDST D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2341) FIC_RCBDST C	(2327) LOG_ADIMNT C	
Interchange Fee	(2411) LOG_MOVMT_AUX (3)	(2340) FIC_PAGDST D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2341) FIC_RCBDST C	(2327) LOG_ADIMNT C	

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

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Quadro resumo

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

Destinatário:	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Apoio Comerciante	Emissor		EAT
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	DST5/ DSTR	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=4	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=3	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=4
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	
FIC_TIPMOV:	n.a.	n.a.	0101	0102	0103	0101	0103	n.a.	n.a.	0102	n.a.
Elementos informados:	Campo e Sinal:										
Montante da transacção	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D *	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	-
Taxa Cliente (Optica Cliente)	(2327) LOG_ADIMNT B	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT B	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT B	(2327) LOG_ADIMNT B	-
Taxa Cliente (Optica Acquirer)	(2341) FIC_RCBDST C	(2341) FIC_RCBDST C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 B	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	-	-	-	-
Taxa de Utilização	(2340) FIC_PAGDST B	(2340) FIC_PAGDST B	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 B ou C	-	-	-	-	(2341) FIC_RCBDST C
Comissão Comerciante	(2341) FIC_RCBDST C	(2327) LOG_ADIMNT C (2341) FIC_RCBDST C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 B	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	(2327) LOG_ADIMNT B	-	-	-
Taxa Cliente (Optica Emissor)	-	(2340) FIC_PAGDST B	-	(2327) LOG_ADIMNT B	(2327) LOG_ADIMNT B	-	(2327) LOG_ADIMNT B	-	(2341) FIC_RCBDST C	(2327) LOG_ADIMNT C	-
Interchange Fee	(2411) LOG_MOVMT_AUX(3)	(2340) FIC_PAGDST B	-	(2327) LOG_ADIMNT B	(2327) LOG_ADIMNT B	-	(2327) LOG_ADIMNT B	-	(2341) FIC_RCBDST C	(2327) LOG_ADIMNT C	-

* O campo (2326) LOG_MOVMTN01_2 é zero.

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

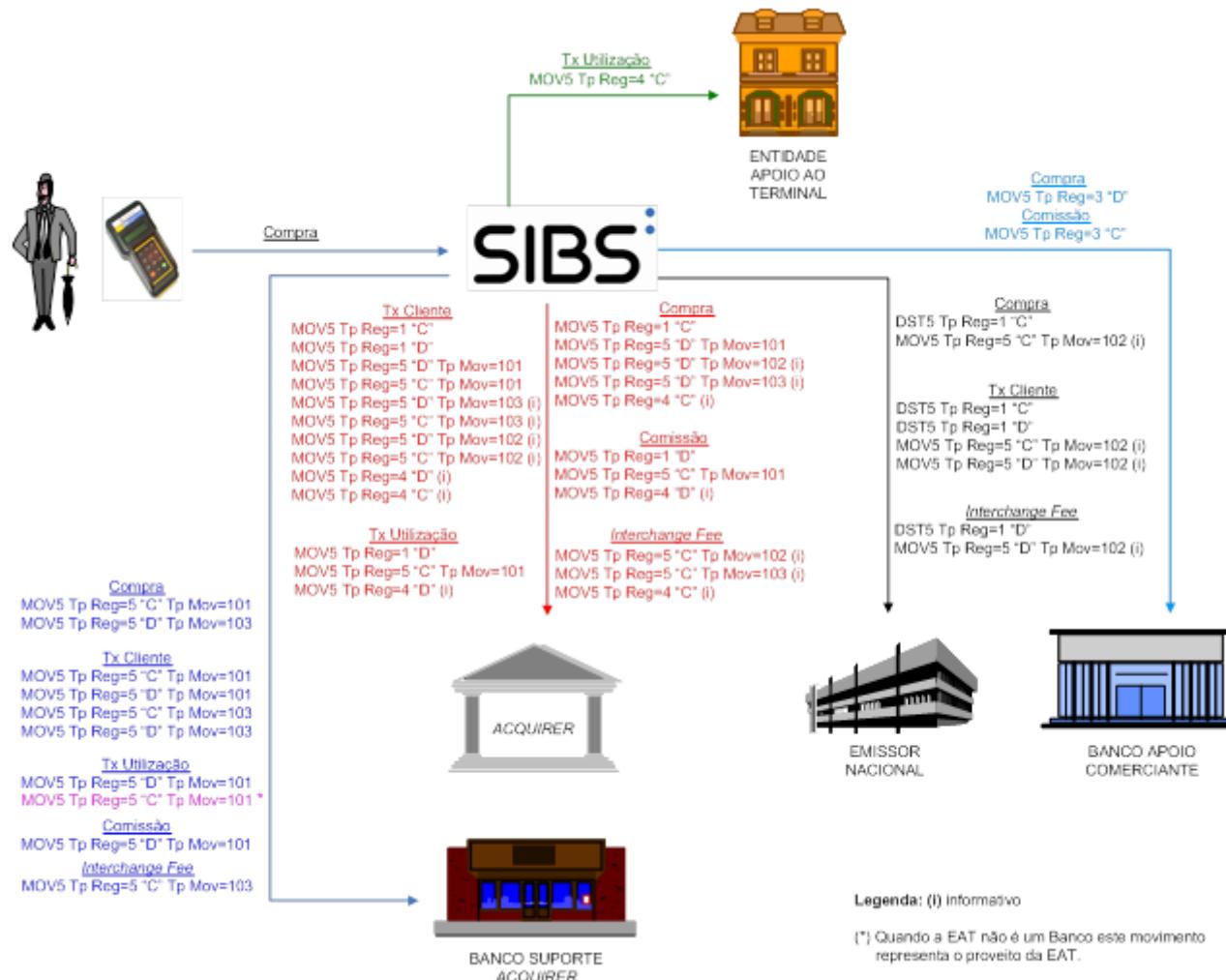


Figura 44 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão on-us)

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Quadro resumo

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

Destinatário:	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Apoio Comerciante	Emissor		EAT
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	DST5/ DSTR	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=4	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=3	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=4
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	
FIC_TIPMOV:	n.a.	n.a.	0101	0102	0103	0101	0103	n.a.	n.a.	0102	n.a.
Elementos informados:	Campo e Sinal:										
Montante da transacção	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-
Taxa Cliente (Optica Cliente)	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	-
Taxa Cliente (Optica Acquirer)	(2341) FIC_RCBDST D	(2341) FIC_RCBDST D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	-	-	-	-	-
Taxa de Utilização	(2340) FIC_PAGDST D	(2340) FIC_PAGDST D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D ou C *	-	-	-	-	(2341) FIC_RCBDST C
Comissão Comerciante	(2341) FIC_RCBDST D	(2327) LOG_ADIMNT D (2341) FIC_RCBDST D	(2326) LOG_MOVMTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMTN01_2 D	-	(2327) LOG_ADIMNT C	-	-	-
Taxa Cliente (Optica Emissor)	-	(2340) FIC_PAGDST C	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2341) FIC_RCBDST D	(2327) LOG_ADIMNT D	
Interchange Fee	(2411) LOG_MOVMT_AUX (3)	(2340) FIC_PAGDST C	-	(2327) LOG_ADIMNT C	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2327) LOG_ADIMNT C	-	(2341) FIC_RCBDST D	(2327) LOG_ADIMNT D	

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

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

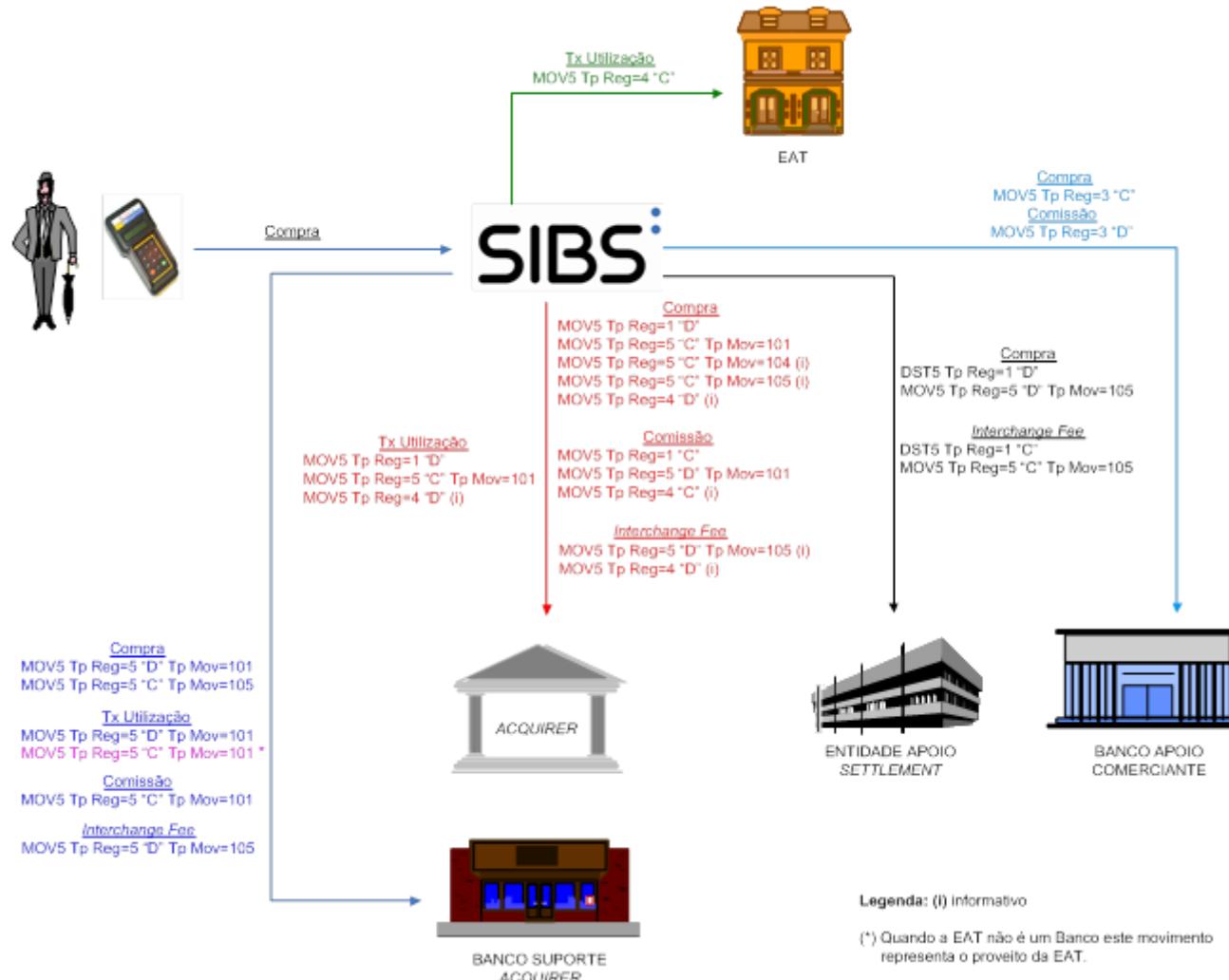


Figura 45 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão *not-on-us*)

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

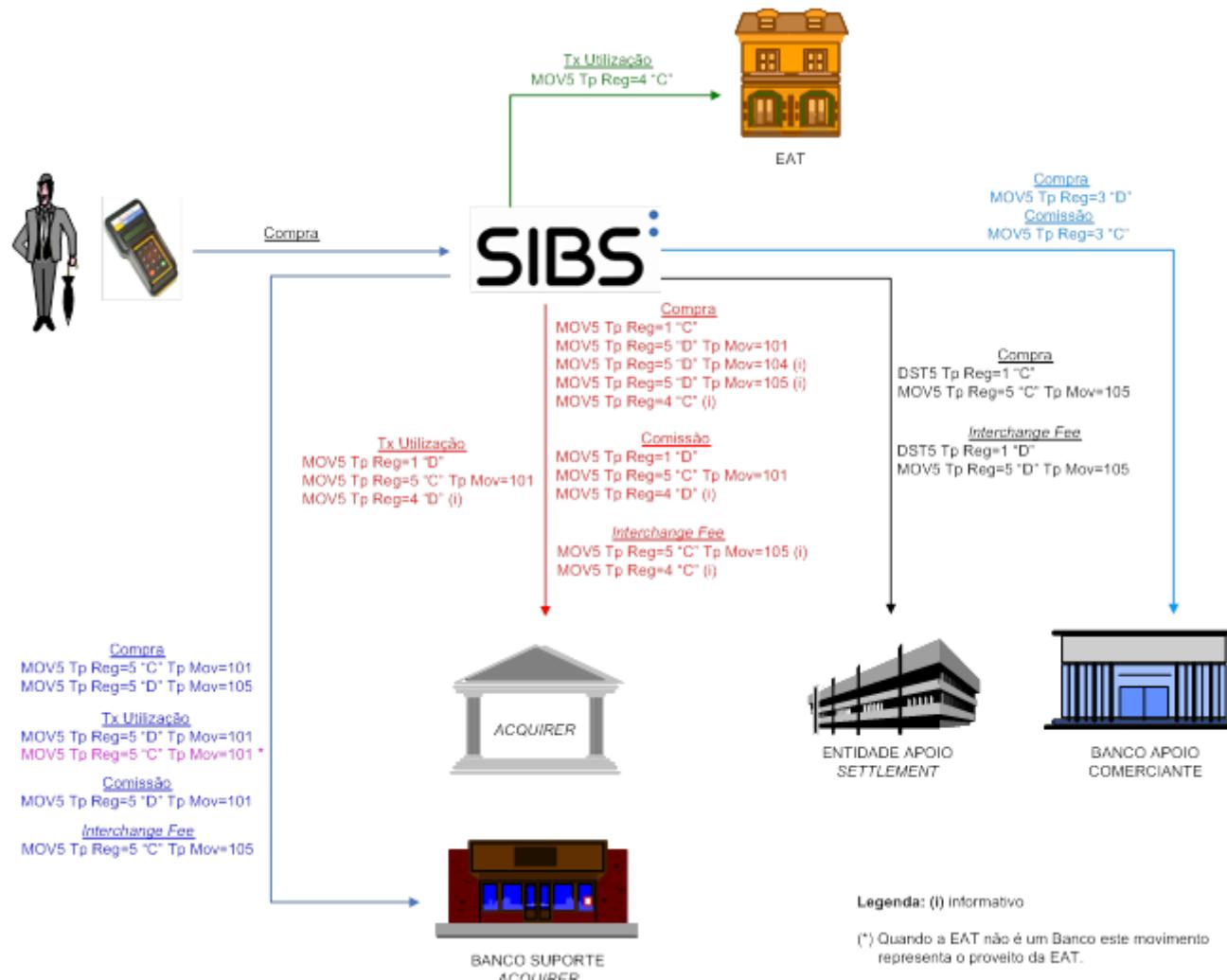


Figura 46 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão *not-on-us*)

6.3 Dicionário de dados

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

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0002	MSG_VER	VERSÃO 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 possa suportar mensagens com formatos diferentes relativas ao mesmo serviço.	
0003	TRM_TIP	TIPO TERMINAL	1	A		Identifica o Tipo de Terminal usado.	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0003_TRM_TIP_0006_TRM_IDE_0007_LOC_TRM.doc
0004	MSG_DTH	DATA/HORA TRANSMISSAO	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que contém a data e a hora em que se efectuou a transmissão da mensagem do CPU da SIBS para o CPU do Banco. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal Host-to-Host.	
0005	TRM_ATTCOD	TIPO AUTENTICAÇÃO	2	A		Identifica o tipo de autenticação da operação. Trata-se de um campo composto.	1º dígito (instrumento) 0 - sem indicação 1 - c/leitura pista cartão (P2 ou P2 e 3 ou P1 no estrangeiro) 2 - key entered (introdução manual dados cartão) 3 - sem leitura do cartão 4 - c/leitura chip cartão (track2 equivalent data) 5 - c/leitura chip cartão (PAN+Data exp.+Seq.) 6 - c/leitura apenas da pista 2 de cartão com vertente MB em CA MB

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							<p>7 - Fallback para pista (transacção decidida sobre pista por não ter sido possível leitura dos dados do chip)</p> <p>8 - Contactless Chip</p> <p>9 - Contactless Pista</p> <p>2º dígito (autorização)</p> <p>0 - sem indicação</p> <p>1 - c/PIN</p> <p>2 - c/assinatura</p> <p>3 - Mail/telephone</p> <p>4 - Telecódigo/telemóvel</p> <p>5 - Pagamento Internet/MBNET</p> <p>6 - s/PIN</p> <p>7 - PIN Offline ou Pin Offline com assinatura</p> <p>8 - MBNet / 3D Secure</p> <p>9 - PIN Supervisor</p>
0006	TRM_IDE	IDENTIFICAÇÃO TERMINAL	10	A		<p>Este campo identifica o terminal no qual a transacção teve lugar. A estrutura deste campo depende do campo (0003) TRM_TIP, constante na mensagem ou no registo. Consultar https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0003_TRM_TIP_0006_TRM_IDE_0007_LOC_TRM.doc para mais detalhes.</p> <p>O atributo (6216) TRM_IDEN01 é a variante numérica deste atributo.</p>	
0007	LOC_TRM	LOCALIZAÇÃO/MORADA TERMINAL	40	A		<p>Identifica a localização/morada onde se encontra instalado o terminal no qual foi efectuada a operação do cliente.</p> <p>A informação incluída neste campo depende do campo (0003) TRM_TIP.</p> <p>Consultar https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0003_TRM_TIP_0006_TRM_IDE_0007_LOC_TRM.doc</p>	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						%20Dictionary%20Attachs/0003_TRM_TIP_0006_TRM_IDE_0007_LOC_TRM.doc para mais detalhes.	
0009	MSG_DTH_ORI	DATA-HORA TRANSMISSÃO MENSAGEM ORIGEM	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a data-hora com que foi enviada a transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0004) MSG_DTH enviado ao Banco na transacção a anular).	
0010	LOG_PERN01_ORI	IDENTIFICAÇÃO LOG CENTRAL MENSAGEM ORIGEM	4	N		Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a identificação do log central da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0320) LOG_PERN01 da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento.	
0011	LOG_NUMN01_ORI	NÚMERO REGISTO CENTRAL MENSAGEM ORIGEM	8	N		Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o número de registo de log central da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0117) LOG_NUMN01 da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento.	
0012	MSG_RESTIPA00	COD 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

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							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 regtos correspondentes a mensagens trocadas no canal Host-to-Host.
0013	MSG_IDE	NÚMERO IDENTIFICAÇÃO RESPOSTA	14	A		Identificação da transacção no sistema do Banco. No caso de transacções realizadas no canal Host-to-Host, informa o conteúdo do campo (0471) MSG_IDE_H2H trocado nas mensagens.	
0014	MSG_IDE_ORI	NÚMERO IDENTIFICAÇÃO NO BANCO MENSAGEM ORIGEM	14	A		Campo que numa mensagem ou registo, indica qual a identificação com que a transacção a anular ficou no Banco (valor do campo (0013) MSG_IDE fornecido pelo Banco na transacção a anular).	
0015	LOG_MOTANU	MOTIVO ANULACAO	1	A		Código que identifica a causa que provoca a anulação da transacção origem.	Espaço - Sem significado 1 - Gerada pelo Terminal 2 - Time-out recepção 3 - Gerada pela SIBS 4 - Gerada pelo acquirer.
0061	FIC_SEQN01	IDENTIFICAÇÃO FICHEIRO	11	N	AAAAMMDDSS	Identificação única atribuída a cada ficheiro. Tem o formato: AAAAMMDDsss em que AAAAMMDD indica a data de produção do ficheiro e sss o número de sequência do ficheiro no dia. O destinatário deverá validar que ainda não	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						processou um ficheiro do mesmo tipo com esta identificação.	
0062	FIC_SEQN01_ULT	IDENTIFICAÇÃO FICHEIRO ANTERIOR	11	N	AAAAMMDDSS	Identifica o ficheiro do mesmo tipo expedido anteriormente. O controlo da sequencialidade dos ficheiros permite detectar a falta de transmissão de ficheiros ou a sua produção em duplicado. O formato é idêntico ao do campo anterior.	
0063	FIC_TIPMOV	TIPO MOVIMENTO	4	N		<p>Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro EDST.</p> <p>No caso de (0111) FIC_REGCOD=6, relativo à função de banco emissor de PMB, o campo indica o movimento contabilístico efectuado:</p> <ul style="list-style-type: none"> 0001 - carregamento PMB 0002 - compras PMB 0003 - abandono PMB 0004 - abates PMB <p>Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro MDST5.</p> <p>No caso de (0111) FIC_REGCOD=6, relativo à função de banco emissor, o campo indica o movimento contabilístico efectuado:</p> <ul style="list-style-type: none"> 9996 - Crédito a Cliente 9997 - Fim de reclamação com afectação ao cliente 9998 - Conclusão de reclamação com afectação ao emissor 9999 - Acções de disputa entre emissores e acquirers <p>Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro MMOV5.</p> <p>No caso de (0111) FIC_REGCOD=5, relativo à função de banco de suporte</p>	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							<p>do acquirer, o campo indica o movimento contabilístico efectuado:</p> <ul style="list-style-type: none"> 0101 - Movimentação para o Acquirer 0102 - Movimentação para Bancos Autónomos 0103 - Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte do Acquirer 0104 - Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional 0105 - Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional 0111 - Diferimento de Créditos aos Comerciantes 0121 - Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Crédito ao acquirer 0122 - Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Débito ao acquirer 0201 - Processamento de Subtotais (Acquiring on-us e not-on-us) 9990 - Regularização de movimento para comerciante 9991 - Movimentação de Fees com PAN 9993 - Fecho de Reclamação com impacto na SIBS 9994 - Fecho de Reclamação com afectação ao BAT (montante) 9995 - Fecho de Reclamação com afectação ao BAT (comissão) 9997 - Fim de reclamação com afectação ao comerciante 9998 - Conclusão de reclamação com

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							afectação ao acquirer 9999 - Acções de disputa entre emissores e acquirers
0064	FIC_VER	VERSÃO FICHEIRO	2	N		Identifica, no header dos ficheiros, a versão do ficheiro indicado no campo (0102) FIC_NOMN01. Permite que possam ser suportados ficheiros com formatos diferentes para o mesmo serviço.	
0068	TRM_IDEPRO	IDENTIFICAÇÃO PROPRIETÁRIO	7	N		Identifica a entidade que, do ponto de vista do tarifário SIBS e interbancário, corresponde ao 'Banco de Apoio do Terminal' para o Terminal indicado no campo (006) TRM_IDE. Corresponde também ao número de comerciante matriculado no Sistema Multibanco (Banco de Apoio do Terminal - BAT, Acquirer ou Comerciante) que adquiriu o TPA. Em Caixas Automáticos assume o valor do proprietário da sub-rede de CAs (se MB=1).	Estão a ser utilizados os seguintes valores em CA: 0 ou 1 - rede MB; 332 - rede interna Mbcp
0081	CLI_MOR	MORADA CLIENTE	40	A		Campo destinado a ter o endereço da morada (rua, praça, número de porta, andar, etc.) do cliente. Utilizada nomeadamente quando se pretenda o endereçamento da carta de PIN e/ou a expedição do cartão (na produção ou renovações).	
0082	CLI_LOC	LOCALIDADE	20	A		Campo destinado à localidade do endereço do cliente (titular da conta ou do cartão). Este campo é de preenchimento opcional, devendo apenas ser usado quando existe uma localidade, associada à morada, diferente da Localidade Postal (campo (0084) CLI_LOCPST).	
0083	CLI_CODPST	CÓDIGO POSTAL	8	A		Campo destinado ao código postal: - do endereço do titular da conta ou do cartão - do domicílio ou da Agência Bancária (Balcão)	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0084	CLI_LOCPST	LOCALIDADE POSTAL	25	A		Campo destinado à localidade de distribuição postal associada ao código postal indicado no campo (0083) CLI_CODPST.	
0101	FIC_APL_ID1	APLICACAO	1	A		Trata-se de uma informação presente nos headers dos ficheiros e que identifica a aplicação em que o mesmo se insere. (Valores possíveis constam na TSISATR) (o G - SPGT, foi descontinuado)	B - SEPA DD B2B C - Cheques D - SDD E - Efeitos H - PE_ACH K - Serviços - SIBS Cartões L - GRL-PL M - Multibanco O - GRL-RO P - SEPA CT Q - TEI - 1 R - TEI - 2 S - SEPA DD CORE T - GRL-PT V - SVBANK - (não aplicável)
0102	FIC_NOMN01	NOME FICHEIRO	4	A		Identifica o ficheiro em que se insere. Dentro da aplicação é único.	
0103	BAN_COD	BANCO	4	N		Este é um campo que designa a Instituição de Crédito origem ou destino da informação. Neste campo usamos o código Banco de Portugal. O código BANCO usado pela SIBS é "500". Pode também indicar o Banco de Apoio de um dado terminal ou o Banco onde reside a conta da UNICRE que foi movimentada.	
0104	BAN_CPD	CENTRO PROCESSAMENTO (CPD)	1	N		Código atribuído ao Centro de processamento de dados do Banco. O centro principal deverá ser codificado com 1.	valores reservados: 8 - controlo de sequências de Lista Negra pelo SIDEF 9 - SCM - Card Management

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0105	SIS_DTH	DATA/HORA	14	N	AAAAMMDDH HMMSS	<p>Identifica a data e hora a que foi produzida a informação.</p> <p>Esta poderá ser o momento em que foi feito um processamento (por exemplo, fecho no CPU da SIBS) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de Clearing do país origem).</p> <p>No caso de operações em TPAs EMV indica a data/hora do terminal.</p>	
0110	FIC_VALDAT	DATA/VALOR	8	N	AAAAMMDD	<p>Quando informado no header dos Ficheiros da Compensação Multibanco, é a data da compensação financeira correspondente aos movimentos contabilísticos transmitidos no ficheiro. Campo preenchido apenas nos ficheiros com impacto contabilístico (EORI, EDST, CCLN e ERMB).</p> <p>Corresponde à data com a qual o Banco de Portugal movimentará as contas D.O. da I.C. É normalmente o dia útil seguinte ao da data da emissão do ficheiro, caso a compensação conclua correctamente até às 23h59 do dia útil, Domingo ou Feriado.</p> <p>Nos registos do Ficheiro EDST correspondentes a totais de clearing, indica a data valor com que se deverá movimentar a conta do Sistema de Pagamento ou a data valor informada do estrangeiro com que foi (ou será) movimentada a conta do Banco de Apoio no estrangeiro.</p> <p>No caso dos ficheiros ESCD e ECSV (campo (0102) FIC_NOMN01), este campo deve ser preenchido com a hora de produção do ficheiro no banco, com o formato '00HHMMSS'.</p>	
0111	FIC_REGCOD	TIPO REGISTO	1	A		<p>Código que distingue os tipos de registos de um ficheiro ou mensagem.</p> <p>Os restantes tipos são especificados em cada ficheiro ou mensagem.</p>	0 - registo header de ficheiro 9 - registo trailer de ficheiro

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0117	LOG_NUMN01	NÚMERO REGISTO LOG CENTRAL	8	N	Em novos desenvolvimen-to deverá passar a ser utilizado o atributo 3524 LOG_NUM (formato N9).	Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema Multibanco. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o Acquirer será feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log central.	
0118	TRM_PERNUM	NÚMERO PERÍODO CONTABILÍSTICO LOCAL	3	N		Indica o número do período local do terminal em que se executaram as transacções.	
0119	CAR_MOVNUM	NÚMERO MOVIMENTO CARTÃO	2	N		Número atribuído ao movimento executado no ATM pelo cartão e que o identificará no extracto do Banco. Nas operações POS este campo será preenchido também, mas a partir de uma nova sequência aplicável só às operações POS (ou online). É impresso no recibo do POS e destina-se ao controlo da operação nos extractos bancários. A primeira operação do cartão é 00 e incrementada de 1 em 1 até 99, voltando a 00.	
0121	SIS_PRCTIP	TIPO PROCESSO	1	N		Indica o tipo de processo da transacção. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal Host-to-Host.	1 - Real-Time 2 - Saldo Conta 3 - Saldo Cartão 4 - autorizada pela Unicre 5 - por autorização da SIBS 6 - Pagamentos baixo valor contacto sem PIN 8 - por decisão (stand-in) de um Sistema de Pagamento Internacional
0126	CAR_EXPDATN02	DATA EXPIRACAO CARTAO	4	N	AAMM	Último mês e ano em que o cartão ainda é válido (zona 18 - Norma ISO 4909).	
0129	CAR_SEQCOD	SEQ CARTÃO	1	N		Este campo destina-se a completar a identificação do cartão.	0 - Não existe informação 1 - Cartão normal de Cliente bancário.

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							<p>2 - Cartão de serviço Universal - acesso em ATM+POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>3 - Cartão de Serviço Pagamento Automático - acesso a POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>4 - Cartão Serviço ATM - acesso a ATM p/ Cartões Empresa.</p> <p>5 - Cartão Serviço Sector - acesso a POS pertencente a estabelecimentos do mesmo sector de actividade. (62071 - Gasolineiros) (71161 - Portagens).</p> <p>6 - Cartão Serviço Comerciante - acesso a POS pertencentes a estabelecimentos de um Comerciante específico.</p> <p>7 - Cartão Serviço Terminal - acesso a terminal de Acesso ao MB para serviços proprietários do Banco.</p> <p>8 - Cartão Rede Privada.</p>
0132	SAN_NUM	NÚMERO CONTA (SAN1, SAN2 OU OUTRA)	15	N		<p>Identificação do número da primeira (SAN1) ou da segunda (SAN2) conta bancária a que o cartão está associado. Pode também ser utilizada para referir o número de conta do cliente mesmo que não tenha cartão associado (Ex. Conta do Comerciante POS, da Central de Clearing, etc).</p> <p>No caso de novos Bancos, é aconselhável preencher as quatro posições da esquerda com o Código de Agência (0134) BAN_AGE COD e os restantes com o número de conta tal como vem na linha óptica do cheque.</p> <p>Poderá ser equacionada a possibilidade de passar a uma estrutura NIB, caso os Bancos pretendam migrar as contas Multibanco para esse formato, sendo incluídos neste campo os</p>	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>campos Balcão + Conta do NIB (o código de Banco é implícito e o cheque dígito calculável).</p> <p>No caso das mensagens e registos que correspondem a operações com cartão, este campo é normalmente preenchido pela SIBS com o SAN1 informado pelo Banco na emissão ou personalização do cartão; nos produtos cartão que tenham como cenário possível (principal ou de degradação) o 'Saldo Disponível da Conta Crédito', sempre que a operação em causa tem este cenário como possível, a SIBS envia, neste campo, o número da Conta Crédito em lugar da SAN1 (campo (0085) CAR_SCDNUM, enviado pelo Banco nos ficheiros EECB e ESCD).</p>	
0157	SPI_MCCCOD	MERCHANT CATEGORY CODE	4	N		Campo que identifica, no âmbito dos sistemas de pagamento internacionais (Visa, MasterCard), o tipo de comerciante.	
0158	TRM_DICCOD	DISTRITO E CONCELHO TERMINAL	4	N		<p>Código do distrito e concelho da localização do terminal. No caso dos cartões capturados devem ser trocados entre os Bancos, conforme organização interna de cada Banco, na praça de Lisboa ou Porto ou na própria localidade.</p> <p>Dois digitos da esquerda - distrito; dois digitos direita - concelho</p>	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0158_TRM_DICCOD.htm
0179	EST_NOM	NOME ESTABELECIMENTO	40	A		Nome do estabelecimento ou do Departamento onde se encontra instalado o POS ou outro Terminal.	
0180	LOC_MORA01	MORADA ESTABELECIMENTO	20	A		Morada do estabelecimento ou Departamento onde se encontra instalado o POS ou Terminal.	
0181	EST_LOC	LOCAL ESTABELECIMENTO	20	A		Local do estabelecimento ou Departamento onde se encontra instalado o POS ou Terminal.	
0186	LOG_ENVMRT	MODO ENVIO COMUNICAÇÃO AO BANCO	1	N		Indica o modo de envio da comunicação. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal Host-to-Host.	0 - Informação nunca transmitida 1 - Informação já transmitida ao Banco na sessão RT.

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							2 - Informação transmitida ao Banco a frio, mas sem resposta até à Compensação MB do dia. 3 - Informação transmitida ao Banco a frio (cód. Msg=3xxx, 2xxx) com recusa pelo Banco.
0221	SIS_ORITIP	SISTEMA	1	A		Código atribuído ao Sistema que originou a operação.	1 - Cheques emissores estrangeiros 2 - Multibanco 3 - Cartão Crédito Bancário 4 - Cobrança Efeitos 5 - Regularização op. Estrang. (Visa/MC) 6 - Fees 7 - Rede Estrangeira 8 - Cheques emissores nacionais 9 - Multibanco Pendentes A - Reg. Op. Cartões On-Us
0222	SPI_IDE	SISTEMA PAGAMENTO	1	A		Código atribuído ao Sistema de Pagamento considerado. Este campo pode estar preenchido com um espaço quando não tenha aplicabilidade no registo ou mensagem em questão. Os valores M, R, S, T, U, V, X e Z são utilizados no Portal de Serviços SIBS, no âmbito da Gestão de Reclamações - Serviço Acquirer e Serviço Emissor. No âmbito da aplicação de Emissores e Produção de Cartões os valores a considerar são: A; C; S; X.	espaço - sem valor 1 - Acordos Bilaterais 2 - Unicre 3 - American Express 4 - Saving Banks 5 - Gest. Fin. N / Ban. 6 - Gasolineira 7 - TEI 9 - SIBS A - MasterCard B - BPN C - Visa D - Contratos Directos SIBS E - JCB F - Montepio

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							G - CCCAM H - Banif Malta I - ATM Switching K - ASERV (Polónia) M - BCP Roménia R - CGD S - SIBS T - BES U - Unicre V - BBPI W - SMS (Single Message) X - AMEX Z - TOTTA
0223	SPI_PER	IDENTIFICAÇÃO PERÍODO NO SISTEMA PAGAMENTO	3	N		Identificação atribuída a cada período que decorre entre o envio de duas ordens sucessivas para movimentação da conta da Central de Clearing do Sistema de Pagamento em causa. Começa em 001 incrementado de 1 em 1 até 999 e volta a 001. No caso específico de Saving Banks, começa em 001, é incrementado de 1 em 1 até 099 e volta a 001. No caso da MasterCard é preenchido com o ID Log da SIBS. No caso da Visa é preenchido com o ID Log da SIBS, excepto nos registos de confirmação de apresentações que é preenchido com zeros.	
0225	SIS_ENTTIP	BANCO APOIO OU BANCO PAGADOR	1	N		Código que identifica o tipo de participação no Sistema MB do destinatário do registo ou do titular da conta presente no mesmo.	1 - Banco Pagador 2 - Banco de Apoio 3 - Representante de Sistema de Pagamento 4 - Banco Emissor 5 - Banco de Liquidação MB

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							6 - Acquirer 7 - Contratante MB 8 - Entidade de Apoio do Canal H->H
0226	EXT_CTYCOD	CÓDIGO PAÍS	3	N		É o código internacional atribuído ao País a que pertence o Centro de Clearing a quem se destinam os movimentos feitos por cartões na rede Multibanco, ou onde o cartão nacional foi utilizado; ou onde o eurocheque foi negociado. Indica, nos dados de endereçamento, se a morada é em Portugal (=620) ou no estrangeiro.	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0226_EXT_CTYCOD_0233_EXT_MOECOD.htm
0227	SPI_IDEICC	IDENTIFICAÇÃO CENTRO CLEARING INTERNATIONAL	10	N		É o número de identificação do Centro de Clearing International a que correspondem as transacções feitas por cartões internacionais na rede Multibanco. Trata-se de um campo que tem apenas objectivos documentais face ao processamento da compensação.	
0228	SIS_CNTIND	AVISO OU CUTOFF	1	N		Código que indica a que corresponde a mensagem.	1 - Aviso de envio de remessa (Informativo) 2 - Cutoff (Financeiro)
0233	EXT_MOECOD	CÓDIGO MOEDA	3	N		É o código da moeda em que a operação foi realizada, ou o código da denominação em que é efectuada a liquidação financeira da operação. O campo é preenchido conforme o código da ISO 4217. O código mais utilizado é o 978 (euro).	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0226_EXT_CTYCOD_0233_EXT_MOECOD.htm
0236	EXT_CAM	CAMBIO	9	N	4 int. 5 dec.	É o valor do câmbio de venda de moeda aplicado à transacção, tendo em consideração a data e a hora em que o processamento foi executado na SIBS e o câmbio em vigor fornecido pelo Banco de Portugal ou pela entidade apoiante do Sistema de Pagamento em causa.	
0241	BAN_COD_APO	CÓDIGO BANCO APOIO	4	N		É o código do Banco que apoia a Central de Clearing ou um terminal ou uma entidade cobradora. Pode estar preenchido a zeros	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						indicando que não existe Banco de Apoio. Para aplicacção de reclamações é o banco com que o utilizador se autentica.	
0243	RCL_IDEDOC	IDENTIFICAÇÃO DOCUMENTO	10	A		Identificação do documento enviado pela SIBS, confirmando a aceitação da regularização da operação reclamada pelo Banco.	
0248	SIS_ORIMNT	VALOR NA MOEDA ORIGEM INDICADA NO TELEX AVISO	11	N	9 int. 2 dec.	É o valor correspondente à operação na moeda origem, recebida no telex aviso expedido pela Central de Clearing estrangeira.	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	TOTAL VALOR MOEDA ORIGEM	11	N	9 int. 2 dec.	Importância total da remessa expressa na moeda origem, proveniente das importâncias das operações e comissões. Pode diferir de (0248) SIS_ORIMNT como resultado de arredondamentos.	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N		O emissor (Banco) pode ter vários produtos - cartões, cada um associado a um identificativo ISO (BIN). Nas transacções a SIBS envia o BIN do cartão. Na produção de cartões é um campo a preencher pelo Banco, informando qual dos seus BINs, incluídos na caracterização do emissor, pretende usar. Justificado com zeros à direita.	
0313	SIS_ESRCOD	INDICADOR ESTORNO	1	N		Código que indica qual é o tipo de operação. Nos casos 1, 2 e 3, o grupo de dados da anulação está preenchido com os dados da operação original.	0 - original 1 - anulação de transacção já enviada 2 - regularização de reclamação para lançamento no cliente 3 - fim de reclamação para lançamento no cliente 4 - adiantamento devido a reclamação cliente 5 - cancelamento de adiantamento devido a reclamação cliente 6 - regularização cliente com adiantamento prévio - valor reclamado

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							= valor regularizado 7 - regularização cliente com adiantamento prévio - valor reclamado <> valor regularizado
0318	LOG_SINMOV	SINAL	1	A		Preenchido com C, movimento a Crédito do Banco; preenchido com D, movimento de Débito ao Banco. nota:Caso o montante associado seja zero, deve considerar-se o valor "C".	C - Crédito D - Débito
0319	BIN_EXN	EXTENSÃO BIN	2	N		Campo reservado para a extensão do BIN do cartão do Banco a utilizar em casos especiais. Se não é utilizado está preenchido a espaços.	
0320	LOG_PERN01	IDENTIFICAÇÃO PERÍODO LOG CENTRAL	4	N	Em novos desenvolvimento deverá passar a ser utilizado o atributo 3525 LOG_PER (formato N3).	Identificação do número do ficheiro de log da SIBS onde foi registada a operação. Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (1709) LOG_SIS, constitui uma chave única da operação. A SIBS usa mais do que um ficheiro de log por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da 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.	
0323	TRM_REGNUM	NÚMERO REGISTO LOCAL	5	N		Identificação do registo da operação no período contabilístico local (campo (0118) TRM_PERNUM do terminal e que deve figurar no recibo da mesma, quando este existe). No caso dos TPAs tem o formato 00nnn.	
0327	COM_NUM	IDENTIFICAÇÃO COMERCIANTE/EMPRESA	7	N		Código atribuído pela SIBS aquando da inserção de um comerciante ou empresa no Sistema MULTIBANCO. Neste processo identifica a Entidade a facturar,	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						pela prestação do serviço de emissão de listagens.	
0328	EST_NUM	IDENTIFICAÇÃO ESTABELECIMENTO/LOCAL	4	N		Código atribuído ao estabelecimento associado ao código de comerciante. No caso de ser uma empresa, identifica o Departamento onde se encontra o terminal que acede ao Sistema MB.	
0334	TRM_POSCOD	TIPO POS	2	N		Código que identifica a configuração do equipamento.	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0334_TRM_POSCOD.docx
0335	EST_CLSCOD	CÓDIGO CLASSIFICACAO ESTABELECIMENTO	2	N		Codifica o estabelecimento onde está instalado o POS, de modo a agrupá-los por grandes classes.	(valores possíveis na TSISATR) 00 Bancos 01 Comércio por Grosso 02 Supermercados e Hiper 03 Comércio A Retalho 04 Gasolineiras 05 Restaurantes 06 Hotéis 07 Outros 08 Outros (descontinuado) 09 Estabelecimento Virtual 10 Estrangeiro
0336	TRM_CMNCOD	TIPO COMUNICAÇÃO	2	N		Codifica o modo de comunicação utilizado pelo POS. Os valores possíveis deste atributo variam conforme esteja a ser utilizado para indicar os valores ao nível local TPA ou Host. Os atributos específicos para cada uma destas situações são os (6162) TRM_CMNCOD_POS e (6181) TRM_CMNCOD_HST, respectivamente.	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0336_TRM_CMNCOD_6162_TRM_CMNCOD_POS_6194_TRM_CMNCOD_ATM.docx
0337	TRM_MARTIP	MARCA E MODELO TERMINAL	2	A		Codifica a marca e o modelo do CA, TPA ou PINPAD.	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							337_TRM_MARTIP.htm
0376	COM_NOM	NOME COMERCIANTE	40	A		Nome do Comerciante (ou empresa) onde serão instalados terminais. No caso de vir associado ao pedido de cartões de supervisão, será o titular da conta associada.	
0412	COM_NUM_FCT	IDENTIFICAÇÃO CLIENTE SIBS	7	N		Identificação do cliente na nomenclatura da contabilidade da SIBS. Corresponde ao código de Empresa/Comerciante atribuído no Sistema MULTIBANCO.	
0428	MSG_OCONUM	NÚMERO OCORRÊNCIAS	2	N		Número de vezes em que ocorrem os conjuntos de campos definidos a seguir e que se encontram assinalados com (*).	
0429	EXT_NIB	NÚMERO IDENTIFICAÇÃO BANCÁRIA	21	N		Número de Identificação Bancária correspondente à conta.	
0434	ACR_PROFIN	PRODUTO FINANCEIRO	5	N	5 int.	Código do produto financeiro que está associado ao acordo do representante.	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0434_ACR_PROFIN.docx
0468	EPS_NUM	ENTIDADE	5	N		Identificação de uma entidade cobradora no Pagamento de Serviços/Compras, ou de um Serviço Especial.	
0470	MSG_TIP_H2H	CÓDIGO MENSAGEM BS	4	A		Código da mensagem na sessão Banco - SIBS.	
0471	MSG_IDE_H2H	IDENTIFICAÇÃO MENSAGEM BANCO	14	A		No caso da mensagem ser originada do CPD de um Banco, o seu preenchimento tem o formato que este quiser. No caso da mensagem ser de um terminal bancário: COD.TERMINAL 6 NUM.PERIODO 2 NUM.TRANSACÇÃO 5 COD.OPERADOR 1	
0472	MSG_RESTXT	TEXTO RESPOSTA	45	A		Texto preenchido pela SIBS numa mensagem recusada, com os textos que justificam a recusa para o cliente.	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0492	MSG_RESCOD	CÓDIGO RESPOSTA MENSAGEM SIBS	3	N		Código de resposta da mensagem de sessão Banco ->SIBS. (= 000 - operação aprovada) (>000 - operação recusada) Normalmente os dois digitos da direita identificam o código do erro.	
0493	MSG_NOKTIP	CÓDIGO RECUSA MENSAGEM PELA SIBS	8	A		Código da recusa da SIBS a uma mensagem na sessão Banco ->SIBS. (este campo é normalmente preenchido com o modulo do erro, qd existe um erro na msg (campo 492 >0)).	
0589	SIS_DOCTIP	CÓDIGO TIPO DOCUMENTO	1	A		Código do documento que foi apresentado para compensação. Poderá ser uma factura, chargeback, reapresentação, etc.	1 - Factura manual 2 - Credit voucher 3 - Chargeback 4 - Debit adjustment 5 - Credit adjustment
0616	RCL_PRCNUM	NÚMERO PROCESSO	7	N		É o número sequencial que o Sistema da SIBS atribui por Sistema de Pagamento, a uma determinada reclamação.	
0629	RCL_MOTCBK	MOTIVO CHARGEBACK	4	A		Código que indica a razão do chargeback.	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0629_RCL_MOTCBK.htm
0639	RCL_MOTFEE	MOTIVO FEE	4	A		Código que indica o motivo de Fee.	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0639_RCL_MOTFEE.htm
0699	SIS_OPRTIP	CÓDIGO TRANSACCAO EXPANDIDO	3	A		Identifica o tipo de transacção realizada. Relacionado com o atributo 120 (SIS_OPRTIPA01)	https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0120_SIS_OPRTIPA01_0699_SIS_OPRTIP.docx
0803	TRM_RCBCOD	TIPO RECIBO	1	N		Código que indica se se pretende que o POS emita um recibo com espaço para assinatura, ou não.	0 - sem necessitar assinatura 1 - para pôr assinatura 2 - sem recibo/sem assinatura

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0806	CAR_TIPA01	TIPO CARTÃO	2	A		Identifica o tipo de cartão. Trata-se de um campo composto.	O 1º dígito (campo (1481) CAR_TIP) pode assumir os seguintes valores: 0 - EUROCHEQUE - ECHA 1 - AMEX 2 - EUROSHELL 3 - VISA 4 - MASTERCARD/EUROCARD 5 - 6 - 7 - UNICRE 8 - DMC - MASTERCARD 9 - VISA - VPAY A - SAVING BANKS C - GALP D - ONEY E - ONEY F - CIRRUS G - MAESTRO H - CREDIBOM I - BBVA - PRIVATE LABEL J - VISA-PLUS K - DKV L - GASÓLEO VERDE M - DINERS N - REPSOL (SOLRED) O - REPSOL Q - CREDIFIN R - CREDIFIN (NÃO FINANCEIRO) S - SERVISA T - CEPSA U - UTA

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							<p>V - RESSA X - JCB O 2º dígito pode assumir os seguintes valores: 0 - cartão de Emissor sem processamento na SIBS 1 - cartão de Emissor (autónomo) com processamento na SIBS 2 - cartão de Emissor (não autónomo) com processamento na SIBS Nota: Sempre que referenciada apenas a primeira posição trata-se de identificar a família de cartões.</p>
0809	MSG_ENTAUT	ENTIDADE AUTORIZAÇÃO	4	N		Indica a entidade que autorizou a operação. Estará preenchido a zeros nas mensagens a quente (1xxx). Nas mensagens a frio (2xxx e 3xxx) e no ficheiro de movimentos pode assumir os valores indicados na coluna seguinte.	0698 - UNICRE código do Banco - Emissor do cartão 0602 - Host da SIBS 0500 - FEP da SIBS 8888 - Visa Internacional - Base I 8889 - Visa Internacional - single message 2800 - CECA 5400 - Europay/MasterCard 6666 - Cartão EMV 9999 - Acquirer

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0811	TRM_FORPS2	FORMATO PISTA 2 LIDA PELO TERMINAL	1	N		<p>Código que indica se o terminal onde a pista 2 do cartão foi lida já apresenta os caracteres que efectivamente existem no cartão (EXP-P2 = '1') ou se o campo (0832) CAR_PS2 inclui um "padding" de zeros no fim da pista para preencher os 37 caracteres do campo. O campo estará preenchido a zeros nos casos em que a Pista 2 não foi lida (ex: operações key-entered).</p> <p>O campo será igual a 2, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados de um cartão temporário, criado pela SIBS para o MBNet.</p> <p>O campo será igual a 3, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados em formato de pista, criada pela SIBS a partir da Base de Dados de Cartões.</p> <p>O campo será igual a 4, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados em formato de pista manual, criada pela SIBS a partir da Base de Dados de Cartões.</p> <p>O campo será igual a 5, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados de um cartão EMV para o qual não foi obtido no Terminal o campo 'Track 2 equivalent data'.</p>	
0812	TRM_PS2LGT	COMPRIMENTO PISTA 2 LIDA PELO TERMINAL	2	N		Número de caracteres da Pista 2 do cartão lida pelo terminal até encontrar o caracter de fim de pista. O campo estará preenchido a zeros nos casos em que a Pista 2 não foi lida (ex: operações key-entered).	
0815	EST_RISIND	INDICADOR RISCO	1	N		Indica a classificação do comerciante efectuada pela entidade contratante do mesmo (Acquirer) ou pela entidade encarregada da Detecção de Fraude que actue em seu nome.	0 - Inactivo - operação decorre normalmente 1 - Activo - operação deve ser enviada ao SIDF
0832	CAR_PS2	PISTA 2	37	A		Informa a pista 2 do cartão expandida. Formato em https://intra.sibs.corp/sites/EA_Documents/Data%20Dictionary%20Attachs/0832_CAR_PS2.htm	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0857	FIC_DTH	DATA-HORA PROCESSAMENTO	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Indica, no header dos ficheiros enviados à Unicre, a data-hora do processamento efectuado pela SIBS.	
0883	BAN_ARPCRC	EMV - ARPC RESPONSE CODE	2	A		Campo 139.2 da mensagem ISO 8583. Indica o valor usado pelo emissor no cálculo do ARPC (ver campo 0884). Caso o emissor não tenha enviado este campo na resposta, deve ser preenchido com o valor recebido no campo 39 da mensagem de resposta. Campo E034 Specs POS. Tag '8A'	
0887	CAR_INADAT	EMV - DATA INÍCIO APLICAÇÃO	6	N	AAMMDD	Num cartão EMV este campo indica a data a partir da qual a aplicação pode ser usada. Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. Campo E014 Spec POS. Tag '5F25'	
0888	TRM_CRC	CARACTERÍSTICAS TERMINAL	2	N		Este campo indica o tipo de localização do terminal, as suas capacidades de comunicação e o seu controlo operacional. É constituído por dois sub-campos com os valores possíveis indicados. Nota: não são válidos os valores '31', '32' e '33'. Campo E169 Spec POS. Tag '9F35'	1º dígito (controlo operacional): 1 - Instituição financeira 2 - Comerciante 3 - Titular do cartão 2º dígito: atendido self-service só online 1 4 off-line + online 2 5 só offline 3 6
0889	TRM_CAP	EMV - CAPACIDADES TERMINAL	3	A	Binary/Bitmap	Campo 130 da mensagem ISO 8583. Constituído por 3 bitmaps que indicam as capacidades do terminal. Campo E163 Spec POS. Tag '9F33'	
0890	CAR_ATCA01	EMV - APPLICATION TRANSACTION COUNTER	2	A	Binary/Bitmap	Campo 137 (ATC) da mensagem ISO 8583. Contador de transacções mantido pela aplicação local do cartão EMV. Este campo deve ser guardado pelo acquirer	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						para utilização no caso de disputas. Campo E029 Specs POS. Tag '9F36'	
0891	CAR_AIP	EMV - APPLICATION INTERCHANGE PROFILE	2	A	BITMAP	Campo 138 da mensagem ISO 8583. Indica a capacidade de um cartão EMV suportar determinadas funções específicas da aplicação. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (4 posições de comprimento). Campo E019 Specs POS. Tag '82'	
0892	TRM_UNPNUM	EMV - UNPREDICTABLE NUMBER	4	A	Binary/Bitmap	Campo 132 da mensagem ISO 8583. Número aleatório entregue pelo Terminal ao cartão EMV por forma a garantir a variabilidade e unicidade dos criptogramas. Campo E192 Specs POS. Tag '9F37'	
0893	SIS_TRNTYP	EMV - CRYPTOGRAM TRANSACTION TYPE	2	N		Campo 144 da mensagem ISO 8583. Indica o tipo de transacção efectuada. Corresponde aos dois primeiros dígitos do Processing Code. Deve ser enviado ao emissor do cartão, para garantir que a validação pelo emissor do ARQC enviado pelo cartão é efectuada correctamente. Campo E189 Specs POS. Tag '9C'	00 - compras 01 ou 17 - Cash Advance
0894	CAR_CRI	EMV - CRIPTOGRAMA	8	A	Binary/Bitmap	Campo 136 da mensagem ISO 8583. Inclui o criptograma entregue pelo cartão chip (ARQC / TC / AAC). Campo E008 Specs POS. Tag '9F26'.	
0895	CAR_TAGIAD	EMV - ISSUER APPLICATION DATA	33	A	Binary/Bitmap	Campo 134 da mensagem ISO 8583. Inclui informação proprietária, informada pelo cartão EMV para entrega ao emissor. Constituído por 3 sub-campos: Derivation Key Index, Cryptogram Version Number e Card Verification Results (CVR). Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. O primeiro byte	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						indica o comprimento dos dados enviados. Campo E107 Specs POS. Tag '9F10'	
0896	TRM_VRFRES	EMV - TERMINAL VERIFICATION RESULTS	5	A	Binary/Bitmap	Campo 131 da mensagem ISO 8583. Informa, na perspectiva do terminal, o resultado das funções EMV executadas. Campo E170 Spec POS. Tag '95' Informa na perspectiva do terminal, o resultado das funções EMV executadas.	
0897	CAR_ISSRS	EMV - ISSUER SCRIPT RESULTS	21	A	Binary/Bitmap	Campo 143 da mensagem ISO 8583. Informa o resultado do processamento dos scripts recebidos do emissor. O primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados. Este campo apenas estará preenchido, se recebido do terminal, nas mensagens de anulação e nos correspondentes registos do ficheiro MEUNI. Campo E121 Specs POS. Tag 'DF42'	
0898	CAR_SEQNUM	SEQ PAN CARTÃO	2	N		Campo que permite diferenciar diferentes cartões com o mesmo PAN. Este campo deve ser guardado pelo acquirer para utilização no caso de disputas. Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. Campo E024 Specs POS Tag '5F34'	
1002	MSG_OPETIP	CÓDIGO OPERADOR	1	A		Indica se se pretende obter os elementos iguais, inferiores ou superiores aos indicados no(s) campo(s) de selecção.	'=' dados solicitados na mensagem de pedido e superiores, no caso da msg de resposta ter ocorrências '>' dados imediatamente superiores aos enviados na mensagem de pedido '<' dados imediatamente inferiores aos enviados na mensagem de pedido

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							25 – Compra com modalidade de pagamento 26 - Consulta a Pagamento MB SPOT
1086	ACR_PCT	PERCENTAGEM	5	N	2 int. 3 dec.	Percentagem que é aplicada para o acordo de representação, ou interchange fee sobre o valor da compra.	
1088	ACR_PRCCMS	PROCESSO COMISSÃO	1	N		Campo que indica o tipo de cálculo da comissão estabelecida entre o Representante ou o emissor do cartão, e o Comerciante com o qual foi feito um acordo. Pode também indicar o tipo de cálculo da interchange fee (paga pelo Representante ao Emissor).	0 - Não há comissões 1 – Taxa percentual 2 - Taxa fixa 3 - Taxa percentual e taxa fixa
1090	EST_RSP	RESPONSÁVEL LOCAL	20	A		Campo que identifica a pessoa no estabelecimento, que poderá ser contactada para esclarecimento de questões de carácter técnico ou contabilístico.	
1100	ACR_TAX	TAXA COMISSÃO	5	N	3 int. 2 dec.	Tarifa aplicada em euros e por operação, na sequência do acordo celebrado entre um estabelecimento de um comerciante e o representante ou emissor de um cartão ou entre o Representante e o Emissor (Interchange fee).	
1101	EST_TEL	TELEFONE ESTABELECIMENTO	10	A		Número de telefone associado ao estabelecimento.	
1103	EST_SERXTR	TIPO SERVIÇO EXTRACTO	1	N		Campo que informa o tipo de serviço de extracto existente para o Estabelecimento onde está matriculado o TPA.	0 - Só com Compensação (Sem Extracto) 1 - Com Extracto por Fecho Local (DESCONTINUADO SR2011149) 2 - Por Fecho Mais Comissões (AMEX e Crediplus) 3 - Por Fecho Mais Comissões (DESCONTINUADO SR2011149) 4 - Operações Manuais AMEX 5 - Factura/Recibo MB Spot - EXTS 6 - Informação Financeira - EXTI

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							7 - Fecho mais comissões por Acquirer - EXTC 8 - Detalhe Operações Fecho por Acquirer - EXTM 9 - Fecho sem comissões por BAC - EXTF
1400	CAR_CRIINF	EMV - CRYPTOGRAM INFORMATION DATA	1	A	Binary/Bitmap	Inclui informação proprietária, informada pelo cartão EMV para entrega ao emissor.	
1401	TRM_CVMRES	EMV - CARDHOLDER VERIFICATION METHOD RESULTS	3	A	Binary/Bitmap	Informa o resultado das funções EMV executadas.	
1402	CAR_DFN	EMV - DEDICATED FILE NAME	17	A	Binary/Bitmap	Identificação alternativa da aplicação do cartão. Primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados.	
1709	LOG_SIS	SISTEMA LOG ASSOCIADO À TRANSACÇÃO (NOVO CÓDIGO EXPANDIDO)	2	A		<p>Código utilizado nas mensagens e nos registo 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 registo gerados na Compensação Multibanco, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de log da SIBS.</p>	Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Lisboa: 01 - QUE 02 - POS 01 03 - INT. 04 - BX. V. 05 - ATM-OLO 01 06 - PMB 07 - ATM-OLO 02 08 - POS 02 0A - Registos Batch 0C - SIDF 0D - POS 03 0E - POS 04 0F - ATM-OLO 03 10 - ATM-OLO 04 11 - FEP - ATM 12 - FEP - POS

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							13 - RECLAMAÇÕES Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Viseu (codigos não aplicados com o LOG em DB2): 51 - QUE 52 - POS 01 53 - INT. 54 - BX. V. 55 - ATM-OLO 01 56 - PMB 57 - ATM-OLO 02 58 - POS 02 5A - Registros Batch 5C - SIDF 5D - POS 03 5E - POS 04 5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04
1716	BAN_PDREMV	EMV - APLICAÇÃO A POSICIONAR NO CARTÃO (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV (parâmetros previamente definidos) correspondente a uma determinada Aplicação EMV a posicionar no cartão. Esta identificação é sequencial por código de Emissor.	001 - valor reservado para identificação do Padrão EMV em que é parametrizada a Aplicação Multibanco 002 a 989 - valores disponíveis para utilização pelos Emissores 990 a 999 - (valores de utilização reservada)
1747	LOG_SIS_ORI	APLICACAO PDD MENSAGEM ORIGEM (NOVO CÓDIGO EXPANDIDO)	2	A		Campo que, numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o código do processo transaccional da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (1709) LOG_SIS da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP='012', caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento. Corresponde à versão expandida do campo 0322.	
1798	FIC_ENTTIP	TIPO ENTIDADE/PARTICIPANTE	1	A		Indica o tipo de entidade ou de participante presente no Sistema MB.	No caso da produção de cartões os valores possíveis são: B - Banco E - Empresa No caso da Compensação Multibanco, os valores possíveis são: B - Banco Liquidador I - Instituição, não liquidadora, com código atribuído pelo Banco de Portugal E - Empresa No caso das Reclamações, os valores possíveis são: E - Empresa processadora (owner da aplicação)
1933	EXT_ATTV3D	INDICADOR AUTENTICAÇÃO	1	A		Campo do âmbito do serviço 3D Secure da VISA. Indica o estado da Autenticação. É determinado pelo Access Control Server.	Y - Autenticação bem sucedida N - Autenticação negada U - Não foi possível efectuar a Autenticação. A - Tentativa de Autenticação (a autenticação não foi completada mas foi gerada a prova de que foi tentada CAVV)
1971	MSG_NUMAUT	NÚMERO AUTORIZAÇÃO	6	A		Identifica o número de autorização atribuído pelo resolutor.	
2235	CAR_VALCVV	RESULTADO VALIDAÇÃO CVV2	1	A		Campo 44.10 da Visa e 48-PDS 87 da MasterCard.	Espaço - sem resultado M - CVV2 corresponde

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							N - CVV2 não corresponde P - Não processado S - CVV2 devia existir na Pista mas o comerciante informou que não existe. U - Emissor não está certificado ou não possui as chaves de encriptação da Visa, ou ambas.
2282	ACR_MAXCMS	VALOR MÁXIMO COMISSÃO	5	N	3 int. 2 dec.	Indica o valor máximo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas, no âmbito de um acordo de representação.	
2283	ACR_MINCMS	VALOR MÍNIMO COMISSÃO	5	N	3 int. 2 dec.	Indica o valor mínimo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas, no âmbito de um acordo de representação.	
2284	ACR_LIMCMS	INCIDÊNCIA DOS LIMITES COMISSÃO (CAPS)	1	N		Indica a incidência dos limites da comissão (Caps).	0 - N.A. 1 - Tem sobre o valor variável 2 - Tem sobre o valor total (variável mais fixo)
2298	ACR_CNTCOD	INDICADOR ACORDO CONTABILÍSTICO	1	N		Indicador de acordo contabilístico.	0 - Não contabilístico 1 - Contabilístico 2 - Diferido 3 - Informativo 4 - Diferido Processado
2300	SIS_TARSIB	TARIFA SIBS	6	A		Apresenta o código da rubrica do Tarifário da SIBS. Permite ao Banco actualizar totalizadores para poder auditar a factura da SIBS no fim do mês. No caso do Ficheiro Origens a tarifa refere-se a operações feitas por cartões internacionais. No caso do Ficheiro de Terminais apresenta a rubrica do tarifário referente à inserção, ligação mensal e à emissão de extracto. Este atributo corresponde à expansão do campo (0324).	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2301	SIS_TARINT	TARIFA INTERBANCÁRIA	6	A		<p>Apresenta o código da rubrica do tarifário interbancário aplicada. Permite que o Banco valide o montante debitado ou creditado na Compensação MB.</p> <p>Este atributo corresponde à expansão do campo (0325).</p>	
2324	CAR_PANLGT	COMPRIMENTO PAN	2	N		Indica qual o comprimento do PAN apresentado nos campos (1967) CAR_PANN01 e (2325) CAR_PAN.	
2325	CAR_PAN	PRIMARY ACCOUNT NUMBER	19	A		<p>Número completo do cartão encostado à esquerda. Formato no âmbito da norma ISO 7812-1.</p> <p>Os caracteres não utilizados (à direita) são preenchidos com os espaços necessários para preencher os 19 bytes de comprimento do campo.</p>	
2326	LOG_MOVMTN01_2	MONTANTE MOVIMENTO - 2	11	N	9 int. 2 dec.	<p>Indica o valor a movimentar. O montante pode corresponder à movimentação de valores individuais ou de valores agregados, como por exemplo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Total facturado por um comerciante - Total a movimentar a um representante - Somatório de um conjunto de operações - Total de custos/receitas - etc. <p>No caso de uma operação no estrangeiro realizada noutra moeda, corresponde ao produto do valor total da operação (campo 0238) pelo câmbio (campo (0236) EXT_CAM).</p> <p>Actualmente o valor máximo admissível no SPGT por operação está limitado a 100.000 Eur.</p> <p>Corresponde à versão Euro do atributo (0008).</p>	
2327	LOG_ADIMNT	MONTANTE ADICIONAL	9	N	7 int. 2 dec.	Indica o valor a lançar adicionamente, a débito ou a crédito, para além do MONTANTE. Este é devido a:	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<ul style="list-style-type: none"> - Taxas cliente; - Taxas de processamento; - Valor do desconto ou comissionamento aplicado; - Montante de incentivos ou promoções; - Etc. 	
2328	SIS_MONTIP	CÓDIGO MODELO NEGOCIO	4	A		Código que identifica o Modelo de Negócio aplicado.	
2329	EST_OPRQNTN02	TOTAL OPERAÇÕES COMERCIANTE	7	N		<p>Apresenta o número de operações de compra ou de cobrança incluídas nos ficheiros de movimentos dos diversos serviços associados ao comerciante. Para efeitos de facturação da SIBS, este campo é utilizado para aplicar a rubrica relativa à Entidade de Apoio do TPA.</p> <p>Corresponde à expansão do atributo (0331) EST_OPRQNTN01.</p>	
2331	SIS_TRSQNT	NÚMERO OPERAÇÕES TARIFADAS - SIBS	7	N		Indica o número de operações bem concluídas às quais se aplica a rubrica de tarifário SIBS indicada nos campos (2300) SIS_TARSIB que precede este campo. Corresponde à expansão do atributo (0305).	
2335	LOG_MOVMTN01_ORI	MONTANTE ORIGINAL	11	N	9 int. 2 dec.	Indica o montante original da transacção, ou o valor para o qual foi processada a autorização.	
2340	FIC_PAGDST	MONTANTE PAGO PELO DESTINATÁRIO	9	N	7 int. 2 dec.	<p>Apresenta o montante total pago pelo destinatário do ficheiro no qual se inclui o registo. Este destinatário pode ser um Emissor, Banco de Apoio, ou Acquirer, consoante o código do Modelo de Negócio aplicado. O montante é relativo a (por exemplo):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tarifário Interbancário - Interchange Fee - Fees de estrangeiro - etc. 	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2341	FIC_RBDDST	MONTANTE RECEBIDO PELO DESTINATÁRIO	9	N	7 int. 2 dec.	Apresenta o montante total recebido pelo destinatário do ficheiro no qual se inclui o registo. Este destinatário pode ser um Emissor, Banco de Apoio, ou Acquirer, consoante o código do Modelo de Negócio aplicado. O montante é relativo a (por exemplo): <ul style="list-style-type: none"> - Taxas Cliente - Proveitos da Entidade de Apoio (de Comerciantes / Empresas) - Tarifário Interbancário - Interchange Fee - Fees de estrangeiro - etc. 	
2354	TRM_CAPN01	CAPACIDADES TERMINAL	1	N		Informa a capacidade de processamento de operações por parte do Terminal, face à evolução tecnológica registada na rede nacional. Os códigos de versão de especificações dos TPAs até à 10 correspondem a capacidades do tipo 1, superiores a 20 correspondem a capacidades do tipo 2. Os códigos de versão de especificações dos CAs 7.xx correspondem a capacidade do tipo 1, superiores a 8.00 correspondem a capacidades do tipo 2. As capacidades 3 e 4 são para terminais contactless.	0 - Terminal sem capacidades Euro/não aplicável 1 - Terminal com capacidades Euro 2 - Terminal com capacidades Euro e EMV 3 - Terminal com capacidades Euro e EMV com e sem contacto 4 - Terminal com contactless magnetic stripe
2397	FIC_AGGTIP	TIPO AGREGAÇÃO FICHEIROS	1	A		Indica o tipo de disagregação dos dados enviados nos ficheiros da Compensação MB.	0 - não aplicável 1 - ficheiros por CPD 2 - ficheiros por CPD e por grupos de BINs
2398	FIC_SEQ	DATA PROCESSAMENTO	9	N	AAAAMMDDSS	É a data em que foi emitido o ficheiro (Data da Compensação SIBS) acrescentando um dígito que corresponde à sequência do ficheiro no dia. ex: "200404301"	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2401	BAN_ELIMINAR	BANCO SUPORTE	4	N		Identifica o código do Banco no qual a Instituição participante no Sistema tem conta para a liquidação...	
2409	CAR_SEQNUMN01	CARD SEQUENCE NUMBER	3	N		Identificação que permite distinguir cartões diferentes com o mesmo PAN. (Campo DE023 da MasterCard.)	
2410	SPI_POSDAC	POS DATA CODE	12	A		Identifica as condições específicas existentes no momento em que ocorreu a transacção e/ou no momento em que a transacção foi iniciada. (Campo DE022 das especificações ECCF da MasterCard)	
2411	LOG_MOVMT_AUX	MONTANTE AUXILIAR INFORMATIVO	9	N		Montante utilizado nos dados adicionais de registos dos ficheiros da compensação, que permite informar, de forma descriminada, parcelas, de totais informados em campos presentes nos dados fixos desses registo. A natureza do seu conteúdo é informado caso a caso, no detalhe dos registo.	
2596	COM_DOPIND	INDICADOR DADOS OPERACIONAIS	1	N		Indicador que informa se o representante já posicionou o registo de dados operacionais para um determinado estabelecimento.	0 - Não existem dados operacionais 1 - Existem dados operacionais
2600	SPI_SETVIS	VISA - TIPO SETTLEMENT	1	A		Campo que identifica o tipo de Settlement da Visa.	Espaço - Não aplicável 0 - International Settlement Service (ISS) - data de Settlement corresponde à "central processing date" (CPD) da Visa + 2 dias 8 - Euro Area Net Settlement Service (EANSS) - data de Settlement é a "central processing date" (CPD) da Visa
2601	TRM_MODPAG	MODALIDADE PAGAMENTO	3	N		Tipo de pagamento informado pelo TPA (transacções com cartão not-on-us).	
2817	RCL_AMB	ÂMBITO MOVIMENTAÇÃO	2	A		Identifica o âmbito específico de valores referentes a:	01 - INTs - Apresentações enviadas 02 - INTs - confirmação de

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<ul style="list-style-type: none"> - transacções de cartões not-on-us utilizados domesticamente (genericamente identificadas por "INTs") - transacções de cartões nacionais utilizados no estrangeiro (genericamente identificadas por "NEs") - outros valores, nomeadamente Fees indicadas por um Sistema de Pagamento 	Apresentações enviadas 03 - INTs - confirmação de reapresentações e Fees enviadas 04 - INTs - Chargebacks e Fees recebidos e confirmação de Fees devolvidas 05 - NEs - Apresentações, reapresentações e fees recebidas 06 - Não aplicável 07 - NEs - Chargebacks e fees enviados 08 - NEs - Fees diversas (sem PAN) do Sistema de Pagamento 09 - INTs - Fecho de Reclamação de Chargebacks recebidos 10 - INTs - Fees diversas recebidas do Sistema de Pagamento Internacional
2818	SPI_SEQFCL	SEQ FICHEIRO CLEARING	22	A		Indica a sequência de ficheiro de clearing.	
2819	SPI_REFENT	REF ENTIDADE PARA O SISTEMA PAGAMENTO	11	A		Indica a referência de entidade para o Sistema de Pagamento.	
2888	TRM_GASIND	FUEL PURCHASE INDICATOR	1	A		Indicator used to inform the Host if the transaction is being used to pay for fuel products. The terminal must behave according to the value of A157.	0 - não aplicável - TPA não vende combustíveis ou campo ainda não existente; não é aplicada nenhuma taxa ao cliente 1 - TPA vende combustíveis e outros bens; se a aplicação local não o consegue determinar, o TPA deve perguntar ao operador se a compra inclui combustíveis. Se o operador confirmar a inclusão de combustíveis, pode ser aplicada uma taxa ao cliente (em função dos parâmetros do cartão) 2 - TPA só vende combustíveis; é aplicada a taxa ao cliente sempre que

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							os parâmetros do cartão não indiquem o contrário
3207	CUR_EXP	CURRENCY EXPONENT	1	N		CURRENCY EXPONENT	
3299	EST_TXUIND	INDICADOR TAXAS UTILIZAÇÃO	1	A		Indica se existem taxas de utilização carregadas para o estabelecimento em causa.	S - Sim N - Não
3318	PRT_MSGIND_OPRC OM	INDICADOR MENSAGENS OPERAÇÕES COMERCIANTE	1	A		Indica se o Acquirer pretende ou não receber mensagens Real-Time 3135 - Operações Comerciante.	S - Sim N - Não
3319	PRT_IDESES_OPRC OM	IDENTIFICAÇÃO SESSÃO REAL-TIME PARA MENSAGENS OPERAÇÕES COMERCIANTE	8	A		É o número da sessão indicada pelo Acquirer para receber mensagens Real-Time 3135 - Operações Comerciante.	
3320	PRT_MSGIND_SITCA R	INDICADOR MENSAGENS SITUAÇÃO CARTÃO	1	A		Indica se o Acquirer pretende ou não receber mensagens Real-Time 3136 - Informação de Situação de Cartão.	S - Sim N - Não
3321	PRT_IDESES_SITCA R	IDENTIFICAÇÃO SESSÃO REAL-TIME PARA MENSAGENS SITUAÇÃO CARTÃO	8	A		É o número da sessão indicada pelo Acquirer para receber mensagens Real-Time 3136 - Informação de Situação de Cartão.	
3322	PRT_MSGIND_OPRC AR	INDICADOR MENSAGENS OPERAÇÕES COM CARTÃO	1	A		Indica se o Acquirer pretende ou não receber mensagens Real-Time 3137 - Operações com Cartão.	S - Sim N - Não
3323	PRT_IDESES_OPRC AR	IDENTIFICAÇÃO SESSÃO REAL-TIME PARA MENSAGENS OPERAÇÕES COM CARTÃO	8	A		É o número da sessão indicada pelo Acquirer para receber mensagens Real-Time 3137 - Operações com Cartão.	
3328	EST_POSPRO	INDICADOR EXISTÊNCIA TPAS PROPRIETÁRIO	1	A		Indica se o estabelecimento tem algum TPA cujo proprietário seja a entidade que está a efectuar a consulta ao dados.	S - Sim N - Não
3361	MSG_RESTXT_LI2	TEXTO RESPOSTA	45	A		Texto preenchido pela SIBS. Numa mensagem aceite com informações que completam os dados da operação. Numa mensagem recusada com os textos que justificam a recusa para o cliente. (versão do atributo (0472)	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						MSG_RESTXT)	
3421	COM_P2MIND	INDICADOR PISTA 2 MANUAL (KEY-ENTER) - CAE	1	A		Código que indica se o CAE do comerciante possibilita que os TPA, associados aos seus estabelecimentos, efectuem transacções sobre Pista 2 Manual.	0 - Não aceita 1 - Aceita
3426	TRM_OPRSTE	OPERAÇÃO SEM TECLA NO TPA	2	A		Operação efectuada no Terminal de Pagamento Automático sem se premir a tecla de Operação (operação default).	01 - Compra 02 - Devolução 03 - Adiantamento 04 - Depósito 05 - Consulta de Saldo 06 - Selecção de PIN 07 - Autorização 08 - Autorização de Crédito 09 - Anulação de Autorização de Crédito 10 - Consulta de Movimentos 11 - Pedido de Livro de Cheques 12 - Pagamento de Serviços 15 - Compra c/ Detalhe 16 - Compra Offline 18 - Pedido Crédito
3428	COM_NUM_ACQ	IDENTIFICAÇÃO COMERCIANTE/EMPRESA - ACQUIRER	7	N		Código atribuído pela SIBS aquando da inserção de um comerciante ou empresa no Sistema MB. Atributo que identifica o número de comerciante que desempenha a função de Acquirer.	
3856	BAN_COD_SPR	CÓDIGO BANCO SUPORTE	4	N		É o código do Banco de suporte ao processamento de um Banco estrangeiro.	
3974	EXT_TELNUM	NÚMERO TELEFONE	9	N		Telefone de contacto do cliente do serviço. Na caracterização Acquirer corresponde a telefone de contacto para efeito de fraude/segurança.	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
4156	EST_IMPQNT	QUANTIDADE IMPRINTERS	3	N		Quantidade e imprinters requisitadas no estabelecimento.	
4164	TRM_TXTPOS_LI1	TEXTO PARA RECIBO TPA - LINHA 1	20	A		Campo que indica a informação relativa ao acquirer a imprimir no cabeçalho do recibo de TPAs.	
4165	TRM_TXTPOS_LI2	TEXTO PARA RECIBO TPA - LINHA 2	20	A		Campo a preencher caso a Linha 1 não seja suficiente para abranger a informação pretendida no cabeçalho do recibo de TPAs.	
4167	EST_TXUCOD	TIPO TAXA UTILIZAÇÃO	1	N		Indica o tipo de Taxa em questão.	1 - Taxa de Estabelecimento 2 - Taxa Padrão 3 - Taxa Interbancária
4260	EST_XTIIND	INDICADOR EXTRACTO INTEGRADO	1	A		Indicador de envio de extracto integrado para o comerciante. Definido ao nível dos dados operacionais do estabelecimento.	S - Sim N - Não
4261	EST_XTRIND_ACQ	INDICADOR EXTRACTO PARA ACQUIRER	1	A		Indicador de envio de extracto para o Acquirer. Definido ao nível dos dados operacionais do estabelecimento.	0 - Não é enviado 1 - Enviado ficheiro não formatado 2 - Enviado ficheiro formatado 3 - Enviado ficheiro formatado e não formatado
4262	EST_XTRIND_COM	INDICADOR EXTRACTO PARA COMERCIANTE	1	A		Indicador de envio de extracto para o Comerciante. Definido ao nível dos dados operacionais do estabelecimento.	0 - Não é enviado 1 - Enviado ficheiro não formatado 2 - Enviado ficheiro formatado 3 - Enviado ficheiro formatado e não formatado
4423	SPI_IDETRM	IDENTIFICAÇÃO TERMINAL PARA SISTEMA PAGAMENTO INTERNACIONAL	8	A		Campo que identifica um terminal para utilização nos interfaces com os Sistemas de Pagamento Internacionais VISA ou Mastercard (campo DE041). Nos interfaces com a SIBS (ficheiros de Compensação MB), a formatação deste campo é idêntica independentemente da marca do cartão, não tendo correspondência directa com o campo 041:	

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>Formato '00xxxxxx', em que</p> <ul style="list-style-type: none"> - os primeiros 2 bytes estão fixos a zeros - os últimos 6 bytes (posições 3 a 8) apresentam uma identificação associada ao terminal. <p>No caso de terminais POS, esta identificação é coincidente com a informada no campo IDTERMINAL. No caso de ATMs, é apresentada uma identificação actualmente numérica.</p> <p>Na formatação do campo 041 nos interfaces com o SPI, a entidade que efectua a apresentação ao SPI deve considerar o seguinte:</p> <ul style="list-style-type: none"> -> Se VISA: numeração encostada à esquerda (6 dígitos), terminando com 2 espaços (ex: '123456 ') -> Se Mastercard: numeração encostada à direita, ocupando todos os 8 bytes com valores actualmente numéricos (ex: '00123456') 	
4467	SPI_SETDATA01	DATA SETTLEMENT	4	N	MMDD	Campo relacionado com o 858, mas com formato MMDD. Este campo neste formato é o que consta no DE 015 da mensagem de autorização (0110) da MasterCard.	
4468	SPI_DADLGT	COMPRIMENTO DOS DADOS	2	N		Tamanho dos dados recebidos de emissores Banknet.	
4469	SPI_DADEMI	DADOS DOS EMISSORES	50	A		Dados recebidos de emissores Banknet - definido com o DE 063 - Network Data.	
5067	TRM_CTLIND	INDICADOR TERMINAL CONTACTLESS	1	A		Indica se um TPA tem capacidades de operar em modo contactless.	N - Não S - Sim
5528	SPI_BUTCYC	BUSINESS TRANSACTION CYCLE	1	N		<p>Este atributo dá a informação do ciclo da transacção que está a ser processada.</p> <p>Os valores possíveis podem ser consultáveis no VisaNet Settlement service (VSS) Reference Guide.</p>	Exemplos de valores possíveis: 1 - originais 2 - Chargeback 3 - Reapresentações 4 - 2º Chargeback 5 - Ajuste a débito

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							6 - Ajuste a crédito 0 - sem cycle
5529	SPI_BUTTYP	BUSINESS TRANSACTION TYPE	3	N		<p>Indica o tipo de transacção.</p> <p>Os valores possíveis podem ser consultáveis no VisaNet Settlement service (VSS) Reference Guide.</p>	<p>Exemplos de valores possíveis:</p> <p>VISA:</p> <ul style="list-style-type: none"> 100 - purchase 110 - visaphone 120 - quasi cash 200 - merchandise credit 210 - quasi cash credit 300 - manual cash 330 - funds transfer 310 - ATM cash 740 - fraud advice 751 - request for original 752 - request for photocopy 753 - confirmation request <p>Mastercard:</p> <ul style="list-style-type: none"> 000 Purchase (Goods and Services) 001 ATM Cash Withdrawal 009 Purchase (Goods and Services) with Cash Back (only for use with MasterCard Debit Card Products) 012 Cash Disbursement 017 Convenience Check (available only in Collection Only messages) 018 Unique Transaction (requires unique MCC) 019 Fee Collection (Credit to Transaction Originator) 020 Credit (Purchase Return) 028 Payment Transaction

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							029 Fee Collection (Debit to Transaction Originator)
5531	EST_UTTTIP	TIPO UTILIZAÇÃO DOS TPAS ESTABELECIMENTO	1	A		Tipo de utilização de exclusividade de uso dos TPAs de um estabelecimento. Indica se nos TPAs do estabelecimento podem ser matriculados acordos por outros Acquirers (ver valores possíveis).	0 - Informado nos dados do Acquirer/EAT 1 - TPA uso não exclusivo 2 - TPA uso preferencial 3 - TPA uso exclusivo
5532	EXT_EMA_TU1	EMAIL - AVISO TAXAS UTILIZAÇÃO 1	55	A		Endereço de email para envio de aviso sobre alteração a taxas de utilização.	
5533	EXT_EMA_TU2	EMAIL - AVISO TAXAS UTILIZAÇÃO 2	55	A		Endereço de email para envio de aviso sobre alteração a taxas de utilização.	
5534	EXT_EMA_TU3	EMAIL - AVISO TAXAS UTILIZAÇÃO 3	55	A		Endereço de email para envio de aviso sobre alteração a taxas de utilização.	
5535	EXT_EMA_SA1	EMAIL - AVISO SUBSTITUIÇÃO ACQUIRER 1	55	A		Endereço de email para envio de aviso sobre substituição de Acquirer.	
5536	EXT_EMA_SA2	EMAIL - AVISO SUBSTITUIÇÃO ACQUIRER 2	55	A		Endereço de email para envio de aviso sobre substituição de Acquirer.	
5601	COM_SIGA01	SIGLA COMERCIANTE	7	A		Campo que identifica dumha forma reduzida o nome do Comerciante no Sistema MULTIBANCO. Versão reduzida do campo 1093. Aplicado a Acquirers.	
5671	SPI_SERTYP	SERVICE_TYPE	2	A		Corresponde ao campo "DE 72 - Data Record", posição 17 e 18 Service Type, no ficheiro IPM Mastercard, mensagem 1740 (fee), quando o motivo de fee, campo "DE 25 – Message Reason Code = 7800" (Consultar informação do "GCMS Reference Manual da Mastercard").	Os descritivos correspondentes aos valores do campo "DE 72 - Data Record" podem ser consultados em "Mastercard Consolidated Billing System – Europe SEPA Region".
6046	COM_ENVIND_TXU	INDICADOR ENVIO DETALHES TAXA UTILIZAÇÃO	1	A		Indica se são enviados no ficheiro MOV5, tipo de registo 4, os valores de taxa de utilização detalhados por Acquirer.	N - Não S - Sim

Utilização da Rede TPA MULTIBANCO

N.º	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
6058	EST_TXUDAT	DATA TAXA UTILIZACAO	8	N	AAAAMMDD	Data de entrada em vigor da taxa de utilização TPA.	
6150	COM_NVPTIP	NÍVEL PARAMETRIZAÇÃO	1	A		Nível de parametrização dos dados. E - Específico do estabelecimento A - Dados de Acquirer/EAT	E - Específico do estabelecimento A - Dados de Acquirer/EAT
7714	SPI_CNRMNT	MONTANTE CONVERTIDO DCC	11	N		Montante convertido DCC	