
Release Documentation

Carregamentos e Pagamentos de Serviços MULTIBANCO - H2H Emissores Serviços MULTIBANCO

Versão: 01.40

Data: 2018-02-28

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSIBS170157



Certificação no âmbito dos serviços AT2, SEPA e SWIFT

© 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: DCSIBS170157
 Título do Documento: Carregamentos e Pagamentos de Serviços MULTIBANCO - H2H
 Versão: 01.40
 Estado: Final
 Classificação: Restrito
 Tipo de Documento: Release Documentation
 Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSIBS100026	Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores	AF Desenvolvimento de Serviços

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2017-03-28	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços
01.01	2017-04-12	Correção à Mensagem H003 - S003: Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V07)	AF Desenvolvimento de Serviços
01.10	2017-09-25	Alteração da designação "Pagamentos PT Comunicações" para "Pagamentos MEO". Inserção da versão 2 da Mensagem H016 - S016: Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais (V02) e da versão 3 da Mensagem H017 - S017: Pagamentos com Dados Adicionais (V03).	AF Desenvolvimento de Serviços
01.20	2017-11-06	Atualização dos <i>layouts</i> da Mensagem H016 - S016: Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais (V02) (V02) e da Mensagem H017 - S017: Pagamentos com Dados Adicionais (V03) (V03) com o objetivo de dar resposta a pedidos evolutivos do serviço MULTIBANCO Pagamentos à Segurança Social.	AF Desenvolvimento de Serviços
01.30	2017-11-16	Correção das notas da Mensagem H016 - S016: Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais (V02) (V02) e da Mensagem H017 - S017: Pagamentos com Dados Adicionais (V03) (V03). Correção do totalizador da Mensagem H023 - S023: Pedido de Dados de Catálogo (V02).	AF Desenvolvimento de Serviços
01.40	2018-02-28	Atualização das notas na Mensagem H003 - S003: Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V07). Eliminação da V01 da Mensagem H023 - S023: Pedido de Dados de Catálogo e da V03, V04, V05 e V06 da mensagem H003 - S003: Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO Alteração à Tabela 9 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG Alteração à Tabela 13 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG e do campo (2170) SEE_IDEPAG	AF Desenvolvimento de Serviços

Índice

1	Introdução.....	6
1.1	Enquadramento.....	6
1.2	Âmbito	6
2	Serviços Disponibilizados no Canal <i>Host-to-Host</i>.....	7
2.1	Intervenientes	7
2.2	Apresentação do Serviço.....	8
2.3	Atualização de Catálogo no Canal <i>Host-to-Host</i>	11
2.4	Vantagens dos serviços no Canal <i>Host-to-Host</i>	14
2.5	Responsabilidades	15
3	Processo de Adesão	18
3.1	Requisitos	18
3.1.1	Segurança e Comunicações.....	18
3.1.2	Software e Licenciamento	18
3.2	Contactos	19
4	Implementação do Serviço.....	20
4.1	Especificações Técnicas	20
4.1.1	Mensagens	20
4.1.1.1	Mensagens <i>Host-to-Host</i>	20
4.1.1.1.1	Mensagem H001 - S001: Pagamento de Serviços (V02)	20
4.1.1.1.2	Mensagem H002 - S002: Consulta a Pagamento de Serviços (V03)	22
4.1.1.1.3	Mensagem H003 - S003: Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V07)	23
4.1.1.1.4	Mensagem H004 - S004: Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V01)	38
4.1.1.1.5	Mensagem H016 - S016: Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais (V01)	40
4.1.1.1.6	Mensagem H016 - S016: Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais (V02)	42
4.1.1.1.7	Mensagem H017 - S017: Pagamentos com Dados Adicionais (V01)	45
4.1.1.1.8	Mensagem H017 - S017: Pagamentos com Dados Adicionais (V03)	47
4.1.1.1.9	Mensagem H023 - S023: Pedido de Dados de Catálogo (V02).....	49
4.2	Dicionário de dados	54
5	Testes.....	72
5.1	Participantes.....	72
5.2	Informação de Suporte a Testes	72
5.2.1	Pré-Requisitos	72
5.2.2	Ambiente de Testes.....	73
5.2.3	Datas de Participação.....	73
5.2.4	Horários	73
5.2.5	Contactos para Suporte aos Testes	73
5.3	Script de Testes.....	73
5.3.1	Testes com Operações de Pagamento e de Carregamento.....	74
5.3.1.1	Pagamento de Serviços (Mensagens H001/S001)	74
5.3.1.2	Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (Mensagens H003/S003)	74
5.3.1.2.1	Operação "MEO".....	74
5.3.1.2.2	Operação "Pagamentos ao Estado".....	76
5.3.1.2.3	Operação "Carregamentos NOS"	77
5.3.1.2.4	Operação "Carregamentos Vodafone"	79

5.3.1.2.5	Operação "Pagamentos MEO"	80
5.3.1.2.6	Operação "Produtos paysafecard"	82
5.3.1.2.7	Operação "Lycamobile GT Mobile"	83
5.3.1.3	Pagamento com Dados Adicionais (Mensagens H017/S017)	86
5.3.2	Testes com Operações de Consulta.....	86
5.3.2.1	Consulta a Pagamentos de Serviços (Mensagens H002/S002)	86
5.3.2.2	Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (Mensagens H004/S004).....	87
5.3.2.3	Consulta a Pagamentos com Dados Adicionais (Mensagens H016/S016).....	88
5.3.3	Testes de Pedido de Catálogo.....	91
5.3.3.1	Pedido de Dados de Catálogo (Mensagens H023/S023)	91
5.3.4	Testes Negativos	91
5.3.5	Testes com Ficheiros.....	94
6	Glossário.....	95
Anexo A.	Dados do Terminal	96

Índice de Figuras

Figura 1 - Fluxos de informação dos serviços disponibilizados no Canal <i>Host-to-Host</i>	10
Figura 2 - Fluxos de informação: Atualização de Catálogo no Canal <i>Host-to-Host</i>	13

Índice de Tabelas

Tabela 1 - H001-S001: Pagamento de Serviços (V02)	20
Tabela 2 - H002-S002: Consulta a Pagamento de Serviços (V03)	22
Tabela 3 - H003-S003: Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V07)	23
Tabela 4 - H004-S004: Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V01)	38
Tabela 5 - Constituição do campo (0478) CAR_IDEORD	39
Tabela 6 - H016-S016: Consulta de Pagamento com Dados Adicionais (V01).....	40
Tabela 7 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG	42
Tabela 8 - H016-S016: Consulta de Pagamento com Dados Adicionais (V02).....	42
Tabela 9 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG.....	44
Tabela 10 - H017-S017: Pagamento com Dados Adicionais (V01).....	45
Tabela 11 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG	46
Tabela 12 - H017-S017: Pagamento com Dados Adicionais (V03).....	47
Tabela 13 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG e do campo (2170) SEE_IDEPAG	48
Tabela 14 - H023-S023: Pedido de Dados de Catálogo (V02).....	49
Tabela 15 - Teste às mensagens H001/S001: Pagamento de Serviços	74
Tabela 16 - Teste às mensagens H003/S003: Carregamentos MEO	74
Tabela 17 - Teste às mensagens H003/S003: Pagamentos ao Estado	76
Tabela 18 - Teste às mensagens H003/S003: Carregamentos NOS.....	77
Tabela 19 - Teste às mensagens H003/S003: Carregamentos Vodafone	79
Tabela 20 - Teste às mensagens H003/S003: Pagamentos MEO	80
Tabela 21 - Teste às mensagens H003/S003: Produtos <i>paysafecard</i>	82
Tabela 22 - Teste às mensagens H003/S003: Lycamobile GT Mobile	83
Tabela 23 - Teste às mensagens H017/S017: Pagamentos à Segurança Social	86
Tabela 24 - Teste às mensagens H002/S002: Consulta a Pagamentos de Serviços	87
Tabela 25 - Teste às mensagens H004/S004: Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO	87
Tabela 26 - Teste às mensagens H016/S016: Consulta a Pagamentos com Dados Adicionais.....	89
Tabela 27 - Teste às mensagens H023/S023: Pedido de Dados de Catálogo	91
Tabela 28 - Teste negativo às mensagens H001/S001: Pagamento de Serviços.....	91
Tabela 29 - Teste ao Ficheiro de Destinos (DST5)	94
Tabela 30 - Dados do Terminal: Relacionamento dos Campos de Identificação do Terminal (0003), (0006) e (0007)	96
Tabela 31 - Campo 0007 - LOCTERM para tipo de terminal Baixo Valor (E)	97

1 Introdução

Os Serviços MULTIBANCO, geridos pela SIBS FPS e disponibilizados através do canal *Host-to-Host* dos Emissores que decidam pela sua implementação, possibilitam que um utilizador efetue diversas operações de pagamento e carregamento numa rede eletrónica de transações, recorrendo aos meios próprios do Emissor, sejam os portais na Internet dessas Instituições (*home banking*), sejam serviços de banca telefónica, por exemplo.

Atualmente, em Portugal, os Serviços MULTIBANCO disponibilizados no canal *Host-to-Host* evoluem na Rede MULTIBANCO, da SIBS Forward Payment Solutions (SIBS FPS), que os disponibiliza a todos os Emissores que formalizem a adesão ao mesmo, junto do respetivo Gestor de Relação na SIBS FPS.

Desta forma, os Clientes utilizadores dos Serviços MULTIBANCO implementados podem efetuar operações de pagamento, carregamento e consultas, aproveitando os recursos próprios que os Emissores entendam disponibilizar, sem necessidade de recorrerem, por exemplo, aos Caixas Automáticos (CA) ou aos Terminais de Pagamento Automático (TPA) da Rede MULTIBANCO.

1.1 Enquadramento

Desde 1996 que a SIBS FPS permite o acesso a alguns dos serviços disponibilizados na sua rede eletrónica de transações, através das plataformas próprias dos Emissores de cartões registados na SIBS FPS.

Com esta funcionalidade, que a SIBS FPS designa por serviços disponibilizados no canal *Host-to-Host* (alicerçados na troca de mensagens entre o *Host* do Emissor e o *Host* do Processador, no caso, a SIBS FPS), as entidades responsáveis pela emissão de cartões registados na SIBS FPS foram incorporando serviços de pagamento, carregamento e consultas nos seus canais próprios, que disponibilizam aos seus Clientes.

1.2 Âmbito

Este documento descreve os processos operacionais e tecnológicos subjacentes aos Serviços MULTIBANCO de carregamento e pagamento e disponibilizados na rede MULTIBANCO da SIBS FPS, através do canal *Host-to-Host*.

Além das especificações técnicas necessárias para a implementação dos diversos Serviços MULTIBANCO e de uma observação detalhada da estrutura das mensagens trocadas entre a SIBS FPS e o Emissor, este documento apresenta também as vantagens e responsabilidades inerentes a cada um dos intervenientes, sendo adicionalmente apresentados os procedimentos de adesão por parte dos Emissores e ainda um conjunto mínimo de testes que deverão ser efetuados.

2 Serviços Disponibilizados no Canal *Host-to-Host*

2.1 Intervenientes

Nos serviços disponibilizados via canal *Host-to-Host*, participam os seguintes intervenientes:

- **Emissor**

Entidade que emite e disponibiliza meios de pagamento (cheques, numerário, cartões registados na SIBS FPS) a utilizadores seus Clientes, sendo responsável pelas transações efetuadas pelos mesmos, no âmbito das regras contratuais estabelecidas entre ambos. Compete-lhe ainda caracterizar os produtos necessários com permissão para utilizar os Serviços MULTIBANCO, bem como implementar estes mesmos serviços nos seus canais internos, criando as suas próprias plataformas de acesso às funcionalidades processadas na Rede MULTIBANCO, da SIBS FPS.

- **Utilizadores**

Utentes de plataformas de acesso a Serviços MULTIBANCO e respetivas funcionalidades, disponibilizadas pelos Emissores de cartões registados na SIBS FPS, via canal *Host-to-Host*. Estas plataformas permitem efetuar transações de pagamento, de carregamento ou de consulta a Empresas prestadoras de serviços, cujo meio de pagamento pode ser concretizado através de um Serviço MULTIBANCO.

- **Empresa**

Entidade vendedora de um produto ou prestadora de um serviço que será pago pelos seus Clientes através da utilização de um Serviço MULTIBANCO existente no canal *Host-to-Host*, disponibilizado pelo Emissor de cartões *on-us* com acesso à Rede MULTIBANCO.

- **Instituição de Apoio à Entidade (IAE)**

Participante numa rede eletrónica de transações, que contrata com Empresas a possibilidade de utilização dessa mesma rede pelos Clientes destas, utilizadores dos serviços MULTIBANCO, para saldarem os montantes devidos pelos serviços prestados, através de vários canais, incluindo o *Host-to-Host*. A IAE poderá ser um Banco ou um *Acquirer*.

- **Banco do Crédito (BC)**

Instituição participante no Sistema, responsável pela movimentação que suporta a atividade de *Acquiring* da Instituição de Apoio à Entidade (IAE), domiciliando a conta destinatária dos movimentos gerados pelos pagamentos de serviços.

- **SIBS Forward Payment Solutions**

Entidade que assegura a concepção e gestão dos Serviços MULTIBANCO, bem como a gestão da atividade de *Acquiring* de *Schemes* de cartões, em redes de Caixas Automáticos, Terminais de Pagamento e outras plataformas. A SIBS FPS também assegura o processamento operacional de uma rede eletrônica de pagamentos e transações, cujo acesso é disponibilizado aos utilizadores com a garantia de integridade e segurança dos dados transmitidos entre os intervenientes.

2.2 Apresentação do Serviço

Os Serviços MULTIBANCO permitem aos Emissores de cartões *on-us* acrescentar meios de acesso a uma rede eletrônica de transações, através dos seus canais próprios, geralmente o *home banking* e a banca telefónica.

A concretização destes serviços tem por base o intercâmbio de mensagens entre o *Host* da SIBS FPS e o *Host* do Emissor que permite realizar as seguintes operações:

- **Pagamento de Serviços**

Esta operação permite ao Emissor efetuar o pagamento de serviços. Para realizar esta ação, o Emissor envia à SIBS FPS uma mensagem com todos os dados necessários. A operação é concretizada quando a SIBS responde positivamente ao pedido.

- **Consulta a Pagamento de Serviços**

Este serviço permite que o Emissor verifique que pagamentos foram realizados.

- **Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO**

Esta operação permite ao Emissor efetuar o pagamento ou carregamento de serviços MULTIBANCO. Para realizar esta operação, o Emissor envia à SIBS FPS os dados necessários à sua realização. A operação é concretizada no momento em que a SIBS FPS dá uma resposta positiva ao pedido.

- **Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO**

Este serviço possibilita ao Emissor confirmar a realização de determinado pagamento ou carregamento de serviços MULTIBANCO.

- **Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais**

Esta operação tem duas funcionalidades. Permite, não só, consultar o montante a introduzir num pagamento ainda por realizar, como também efetuar a consulta de um pagamento já efetuado. Estas informações são fundamentais para poder efetuar a operação "Pagamentos com Dados Adicionais".

- **Pagamentos com Dados Adicionais**

Depois de obter a resposta da SIBS FPS à mensagem de “Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais”, o Emissor pode proceder à operação de “Pagamentos com Dados Adicionais”, a qual apenas é concretizada depois de a SIBS responder positivamente ao pedido. Esta operação está exclusivamente associada ao serviço “Pagamentos à Segurança Social”.

- **Pedido de Dados de Catálogo**

Este serviço oferece aos Emissores informação atualizada sobre os Serviços, Produtos e Parâmetros disponíveis, cujo pagamento pode ser efetuado através da operação “Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO”.

O *Host* do Emissor assume alguns encargos específicos, únicos no âmbito das operações e serviços MULTIBANCO disponibilizados na Rede MULTIBANCO:

- Nos serviços MULTIBANCO disponibilizados no canal *Host-to-Host* não é necessária a utilização física de um cartão *on-us*, bastando simplesmente enviar à SIBS FPS os elementos do Número de Identificação Bancária (NIB) da conta e/ou os elementos identificadores do respetivo cartão;
- O canal *Host-to-Host* é o único em que o interface com o utilizador e a respetiva segurança são da exclusiva responsabilidade do Emissor;
- O canal *Host-to-Host* é também o único no qual a SIBS FPS não aplica os cenários de decisão posicionados para o BIN do cartão *on-us* ou para o CPD do Emissor (nos casos, por exemplo, da verificação do saldo de conta ou do saldo de cartão): qualquer operação deve ser validada pelo Emissor, antes de ser comunicada ao processador.

O diagrama funcional que se apresenta na figura seguinte expõe, de forma simplificada, os fluxos de informação que sustentam os serviços disponibilizados no canal *Host-to-Host*.

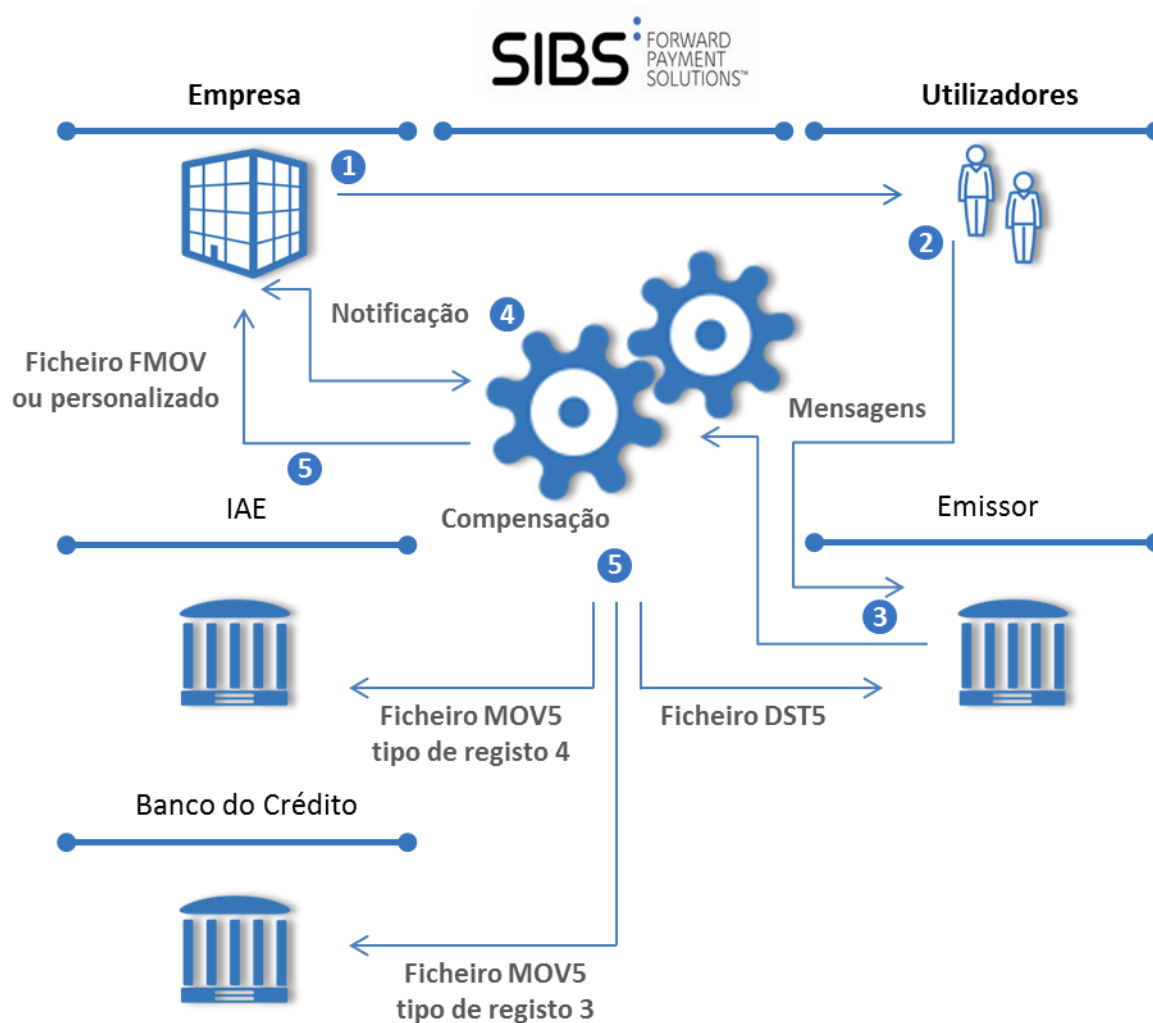


Figura 1 - Fluxos de informação dos serviços disponibilizados no Canal *Host-to-Host*

1. A Empresa envia informação sobre pagamentos ou carregamentos a realizar pelos seus Clientes e utilizadores dos serviços MULTIBANCO;
2. Os utilizadores dos serviços MULTIBANCO comunicam com o seu Emissor, através de uma plataforma segura (por exemplo, através de um portal na Internet ou de um serviço de banca telefónica), de forma a efetuar os pagamentos ou carregamentos para com a Empresa prestadora do serviço;
3. O Emissor efetua as validações necessárias relativamente ao saldo de conta do utilizador, de forma a permitir a conclusão da operação, e comunica com o processador;
4. A SIBS FPS processa a transação e, no caso de a mesma ser aceite, informa a Empresa (através de notificação em tempo real e/ou de um processo *batch* - ver ponto d) do passo 5), que, por sua vez, disponibiliza o serviço ou confirma o pagamento do bem ao Cliente e utilizador dos Serviços MULTIBANCO;

5. Diariamente, após o processo de Compensação MULTIBANCO, a SIBS FPS envia informação aos diversos intervenientes:
- a. A Instituição de Apoio à Entidade (Banco ou *Acquirer*) recebe o tipo de registo 4 do MOV5, com a informação dos custos e das receitas por cada Empresa por si apoiada.
 - b. O Banco do Crédito recebe o tipo de registo 3 do MOV5, com a informação da movimentação em conta da Empresa (totais de pagamentos recebidos e totais devidos à IAE).
 - c. Ao Emissor é remetido um Ficheiro de Destinos (**DST5**) com os débitos efetuados na conta do seu Cliente e utilizador do serviço MULTIBANCO, incluindo as transações operadas no canal *Host-to-Host*.
 - d. A SIBS FPS disponibiliza à Empresa o Ficheiro de Movimentos de Carregamento (**FMOV**), com a informação das transações realizadas a seu favor pelos seus clientes, caso se trate de um pagamento parametrizável; caso seja serviço especial personalizado será enviado um ficheiro que a própria empresa terá acordado com a SIBS FPS para o mesmo efeito.

2.3 Atualização de Catálogo no Canal *Host-to-Host*

Para assegurar a comunicação e a atualização da informação dos serviços passíveis de serem disponibilizados pelos Emissores através dos seus canais próprios (*home banking*, *mobile banking* ou outros), tipicamente suportados na mensagem H003-S003 entre outras (ver 4.1.1.1 - Mensagens *Host-to-Host*), a SIBS FPS desenvolveu uma nova mensagem, a H023-S023 Pedido de Dados de Catálogo.

Esta mensagem permite que os Emissores passem a obter, de modo automático, a informação respeitante aos códigos de entidade, produtos e parâmetros disponíveis na rede MULTIBANCO, cujo serviço se encontra disponível no canal *Host-to-Host*.

Para assegurar a boa utilização da mensagem H023-S023 no contexto das alterações no Serviço de Carregamentos e Pagamentos de Serviços MULTIBANCO, nomeadamente ao nível da Emissão de Faturas Simplificadas foi desenvolvida uma nova versão (V07) da mensagem H003-S003, para a qual vão evoluir os Emissores que tenham implementado qualquer uma das anteriores versões desta mensagem. Esta versão (V07) obriga à implementação da mensagem H023-S023 para uma atualização dos dados de catálogo de forma automática.

Sempre que o Emissor submeter uma mensagem H003 correspondente ao pedido de Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO, receberá na mensagem de resposta, independentemente da aceitação ou da recusa da operação apresentada, a indicação da existência ou não de uma nova versão do catálogo, através do atributo (7677) SEE_SEPIND. Com base nesta informação, e quando se justificar, o Emissor deve desencadear um pedido de dados de catálogo, enviando para o sistema central da SIBS FPS uma sequência de mensagens H023 - Pedido de Dados de Catálogo.

A disponibilização dos dados de catálogo é efetuada para cada par Entidade/Produto, devendo o Emissor enviar a primeira mensagem H023 com os atributos (0468) EPS_NUM e (0687) SEE_PAGTIP posicionados a zeros.

Enquanto o Emissor for obtendo na mensagem de resposta o atributo (1002) MSG_OPETIP com o valor '>', deverá renovar o pedido de dados de catálogo, posicionando os atributos (0468) EPS_NUM e (0687) SEE_PAGTIP com os valores obtidos na mensagem de resposta imediatamente anterior. Assim que na mensagem de resposta o atributo (1002) MSG_OPETIP estiver posicionado com o valor '=', o Emissor passa a deter a informação mais atualizada do catálogo.

Para os serviços ((3237) SEE_PRMTIP ("Tipo de Parâmetro") = P ou M) ou seja, para os Serviços Parametrizáveis – todas as informações de catálogo e necessárias ao bom funcionamento do mesmo estão presentes na mensagem H023 - S023.

Para os serviços ((3237) SEE_PRMTIP ("Tipo de Parâmetro") = C) ou seja, para os Serviços Personalizados - existem regras diferentes, o que significa que existem duas condições que são fixas e não mudam ao longo da "vida" deste personalizado que são:

- atributo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") = '0' - este atributo é sempre enviado a zero;
- atributo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo de Pagamento / Serviço") - este atributo deve estar preenchido com o código indicado na documentação, nomeadamente no Memo Informativo que divulga um novo S. E. Personalizado.

Por motivos de coerência da informação do catálogo, em caso de falha de comunicação, recomenda-se que os Emissores assegurem a recolha e receção de todos os dados do catálogo (*staging*) antes de procederem à atualização dos seus sistemas.

De modo esquemático, o processo de atualização da informação do catálogo pelos Emissores deve desencadear-se da seguinte forma:

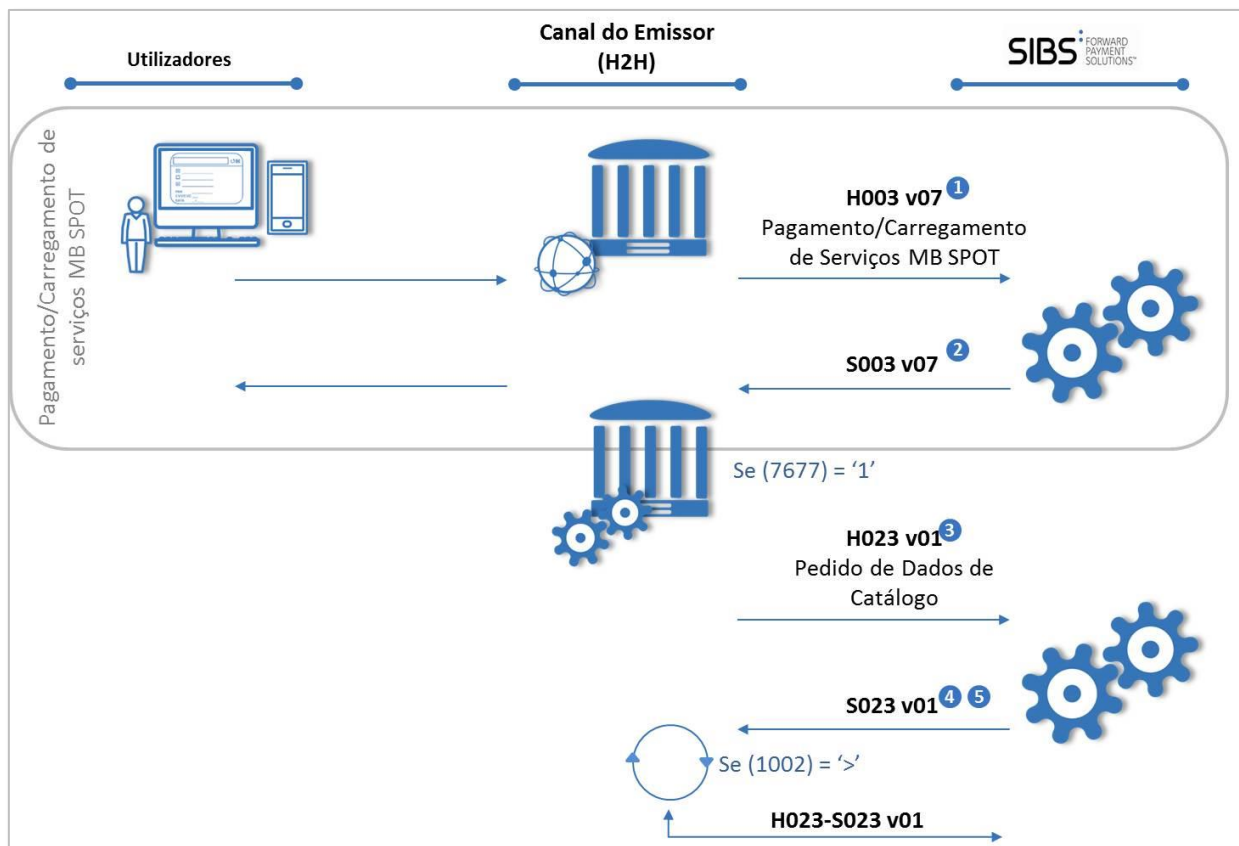


Figura 2 - Fluxos de informação: Atualização de Catálogo no Canal Host-to-Host

Descrição abreviada dos processos:

1. O Emissor submete uma mensagem H003 (V07), que contém dois novos atributos (3413) “Versão da Tabela” e (7675) “Versão da Tabela (Parametrizável)”. Esta nova versão permite informar à SIBS FPS qual a versão do catálogo que o Emissor tem nos seus sistemas.
2. Na mensagem de resposta - S003 (V07) - a SIBS FPS indica ao Emissor, independentemente da aceitação ou da recusa da operação apresentada, a existência ou não de uma nova versão do catálogo, através do atributo (7677) “Indicador de Atualização de Catálogo”.
3. Havendo necessidade de atualização, o Emissor deve enviar para o sistema central da SIBS FPS uma sequência de mensagens H023, de forma a efetuar um pedido de dados de catálogo. A primeira mensagem deverá ter os atributos (0468) “Entidade” e (0687) “Tipo de Pagamento/Serviço” posicionados a zeros, ou seja, (0468) = ‘00000’ e (0687) = ‘000’.

4. Na resposta - S023 -, a disponibilização dos dados de catálogo é efetuada para cada par Entidade/Produto, sendo sempre facultada toda a informação disponível e indicado se existe a necessidade de o Emissor obter mais informação:
 - Se a mensagem tiver o atributo (1002) “Código Operador” preenchido com o valor ‘>’, o Emissor deverá enviar nova mensagem H023, posicionando os atributos (0468) “Entidade” e (0687) “Tipo de Pagamento/Serviço” com os valores obtidos na mensagem de resposta imediatamente anterior. Na resposta, a SIBS FPS envia novamente o atributo (7677) “Indicador de Atualização de Catálogo”;
5. Esta sequência de mensagens repetir-se-á até o Emissor receber, na mensagem de resposta, o atributo (1002) “Código Operador” posicionado com o valor ‘=’, o que significa que o Emissor detém a informação mais atualizada do catálogo.

2.4 Vantagens dos serviços no Canal *Host-to-Host*

A disponibilização de serviços MULTIBANCO através do canal *Host-to-Host* proporciona inegáveis vantagens aos intervenientes no processo:

- **Emissor**
 1. Alargamento do acesso dos utilizadores dos serviços MULTIBANCO a operações e serviços disponibilizados na Rede MULTIBANCO;
 2. Domiciliação e gestão das contas dos utilizadores dos serviços MULTIBANCO;
 3. Possibilidade de captar mais Clientes individuais atraídos pela comprovada utilidade dos serviços *Host-to-Host* disponibilizados;
 4. Participação ativa e disponibilização de um serviço estruturado e eficaz da SIBS FPS, com inegável valor comercial e social.
- **Utilizadores**
 1. Utilização de um serviço com a comodidade e acessibilidade associadas aos Serviços MULTIBANCO;
 2. Possibilidade de efetuar pagamentos, carregamentos e outras operações com a segurança e simplicidade associadas à Rede MULTIBANCO;
 3. Benefício de poder efetuar operações em qualquer local, a qualquer dia e a qualquer hora, usufruindo da cobertura da Rede MULTIBANCO e da funcionalidade da solução *Host-to-Host* disponibilizada pelos diversos Emissores;
 4. Acesso constante a um conjunto alargado de operações na Rede MULTIBANCO, como, por exemplo, pagamento/carregamento de serviços pré e pós-pagos, Pagamentos ao Estado, etc.

- **Empresa**

1. Facilidade de cobrança e processamento dos valores em dívida pelos serviços prestados aos seus Clientes;
2. Aumento do número de transações e do valor das receitas a faturar;
3. Consolidação e expansão da rede de Clientes através da facilidade de pagamento proporcionada;
4. Garantia de pagamento efetivo dos serviços prestados, pela confirmação automática do saldo do Cliente e utilizador de um Serviço MULTIBANCO;
5. Libertação de recursos ao nível dos serviços internos da Empresa;
6. Usufruto da vasta Rede MULTIBANCO.

- **Instituição de Apoio à Entidade (IAE)**

1. Participação num serviço estruturado e eficaz, gerido e disponibilizado pela SIBS FPS;
2. Domiciliação e gestão das contas das Empresas;
3. Possibilidade de negociação de tarifas com as Empresas pelos pagamentos de serviços.

- **Banco do Crédito (BC)**

1. Domiciliação e gestão das contas recetadoras dos movimentos gerados pelo serviço a favor da Empresa e do *Acquirer*;
2. Participação num serviço estruturado e eficaz, gerido e disponibilizado pela SIBS FPS.

- **SIBS Forward Payment Solutions**

1. Consolidação e expansão de um serviço de comprovada utilidade e importância para Emissores, utilizadores de cartões *on-us* e Empresas;
2. Solidificação de um serviço com amplo interesse económico e social, integrante do portefólio disponibilizado na Rede MULTIBANCO.

2.5 Responsabilidades

Os serviços disponibilizados via canal *Host-to-Host* implicam algumas responsabilidades para os principais intervenientes no processo:

- **Emissor**

1. Validar o acesso e assegurar procedimentos que permitam aos seus utilizadores usufruir dos serviços MULTIBANCO disponíveis, através de plataformas sustentadas no canal *Host-to-Host*;
2. Garantir regras de segurança no acesso às plataformas sustentadas nos seus canais para acesso aos serviços disponibilizados;

3. Validar os dados dos utilizadores e conferir o saldo das suas contas, quando efetuam transações de carregamento/pagamento através dos serviços existentes no canal *Host-to-Host* e antes de enviar a informação à SIBS FPS;
 4. Assegurar a implementação das validações específicas associadas a cada serviço, de acordo com a documentação entregue pela SIBS FPS;
 5. Processar os ficheiros de Compensação, movimentando a conta do seu Cliente e utilizador do serviço MULTIBANCO;
 6. Disponibilizar ao utilizador dos serviços MULTIBANCO a informação comprovativa da transação efetuada por este, de acordo com as regras definidas pela SIBS FPS;
 7. Disponibilizar ao utilizador, em nome da Empresa prestadora de serviços, o comprovativo do pagamento/carregamento efetuado, contendo a informação disponibilizada para o efeito pela SIBS FPS.
- **Utilizadores**
 1. Proceder de forma correta para efetuar transações através do canal *Host-to-Host*, seguindo as instruções do Emissor para a utilização das plataformas disponibilizadas para o efeito;
 2. Zelar pela manutenção e bom funcionamento dos serviços MULTIBANCO, disponibilizados nas plataformas de acesso à Rede MULTIBANCO através do canal *Host-to-Host*.
 - **Empresas**
 1. Comunicar aos seus Clientes e ao processador quais as referências a saldar na Rede MULTIBANCO, assegurando a posterior atualização dos dados;
 2. Confirmar aos seus Clientes a concretização das transações realizadas através do canal *Host-to-Host* e disponibilizar-lhes os serviços que esses utilizadores tenham saldado na Rede MULTIBANCO.
 - **Instituição de Apoio à Entidade (IAE)**
 1. Enviar à SIBS FPS os formulários de adesão da Empresa ao Pagamento de Serviços;
 2. Processar o Ficheiro da Compensação (MOV5), relativo às comissões e tarifas associadas ao serviço;
 3. Enviar mensalmente à Empresa uma fatura comprovativa das tarifas cobradas pela prestação do serviço, quando aplicáveis;
 4. Apoiar a Empresa, sua Cliente, no esclarecimento de questões relacionadas com a receção e processamento de dados e de receitas referentes ao serviço.

- **Banco do Crédito (BC)**

1. Efetuar corretamente a gestão das contas recetadoras dos movimentos gerados pelo serviço a favor da Empresa;
2. Processar o ficheiro da Compensação (MOV5), creditando a conta da empresa prestadora de serviços.

- **SIBS Forward Payment Solutions**

1. Definir as regras de conceção e gestão dos Serviços MULTIBANCO;
2. Disponibilizar aos Emissores a documentação necessária sobre o funcionamento dos Serviços MULTIBANCO passíveis de serem implementados no canal *Host-to-Host*;
3. Assegurar o bom e normal funcionamento da Rede MULTIBANCO;
4. Assegurar o correto funcionamento de todos os serviços disponibilizados no canal *Host-to-Host*;
5. Validar os dados para pagamento enviados pelas Empresas;
6. Processar e realizar a Compensação diária, creditando a conta das Empresas aderentes;
7. Enviar diariamente o Ficheiro de Destinos (DST5) aos Emissores, com o registo dos movimentos efetuados pelos utilizadores dos seus cartões;
8. Enviar diariamente o Ficheiro de Movimentos (MOV5) às Instituições de Apoio às Empresas e ao Banco do Crédito, com a informação sobre os créditos efetuados na conta das Empresas, através da Rede MULTIBANCO.

3 Processo de Adesão

Os Emissores que pretendam usufruir do serviço *Host-to-Host* disponibilizado pela SIBS FPS devem solicitar a sua adesão junto do seu Gestor de Relação.

A disponibilização do serviço nos canais próprios do Emissor (*home banking* e banca telefónica, habitualmente) implica um intercâmbio de mensagens entre o *Host* da entidade e o *Host* da SIBS FPS.

Posteriormente ao processo de parametrização, o Emissor realiza um conjunto de testes às mensagens em ambiente de Pré-Produção da SIBS FPS (SPP), antes da sua disponibilização no ambiente de Produção.

O agendamento da passagem a Produção deve ser antecedido de um pedido por escrito para o Gestor de Relação na SIBS FPS, por parte do Emissor, confirmando a conclusão e o sucesso dos testes realizados.

Dada a complexidade de implementação dos mecanismos de atualização automática do catálogo, sugere-se aos Emissores interessados na funcionalidade o contacto com o seu Gestor de Relação na SIBS FPS, que dará o apoio necessário ao desenvolvimento dos novos interfaces.

3.1 Requisitos

A SIBS FPS estabelece que a implementação deste tipo de serviço obriga à utilização de uma plataforma de comunicações segura, podendo ser utilizada a já existente para as restantes transações realizadas noutros Serviços MULTIBANCO.

3.1.1 Segurança e Comunicações

A troca de informação (ficheiros e mensagens) entre os sistemas da SIBS FPS e os dos Emissores deve ser realizada através dos canais seguros existentes para o efeito, otimizando desta forma os recursos e garantindo em adição os requisitos de segurança sistémica definidos, os quais garantem total fiabilidade dos fluxos comunicacionais.

3.1.2 Software e Licenciamento

A SIBS FPS detém os direitos de autor e outros direitos de propriedade intelectual e industrial sobre o *software*, o desenho funcional e a arquitetura do serviço *Host-to-Host* disponibilizado aos Emissores.

Sempre que o Emissor pretenda divulgar o serviço publicamente, a SIBS FPS deve ser informada das iniciativas, tomar conhecimento das campanhas e, caso o requeira, avaliar os materiais promocionais. Pretende-se assim manter a identidade da imagem definida para o serviço, através da precisão e correção da informação prestada ao público.

3.2 Contactos

Âmbito	Área	Contacto
Acompanhamento à implementação dos interfaces	Departamento de Gestão Comercial	Gestor de Relação
Apoio operacional e funcional (esclarecimentos, sugestões e recuperação de ficheiros)	Departamento de Serviço a Clientes Núcleo de Atendimento e Suporte a Clientes	sac.suporte@sibs.pt Telefone: 218 434 198
Testes de aceitação		
Dúvidas ou relato de anomalias		
Regras de imagem do serviço	Gabinete de Marca e Comunicação	comunicacao@sibs.pt

4 Implementação do Serviço

4.1 Especificações Técnicas

4.1.1 Mensagens

No âmbito do serviço *Host-to-Host*, dependendo do tipo de operação que se pretende efetuar, existem mensagens específicas para troca de dados entre os Emissores e a SIBS FPS.

4.1.1.1 Mensagens *Host-to-Host*

As mensagens *Host-to-Host* recebidas e enviadas pela SIBS FPS aos Emissores são as seguintes:

- H001 - S001 - Pagamento de Serviços - V02;
- H002 - S002 - Consulta a Pagamento de Serviços - V03;
- H003 - S003 - Pagamento/Carregamento de Serviço MULTIBANCO - V03, V04, V05 e V06;
- H004 - S004 - Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO - V01;
- H016 - S016 - Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais - V01;
- H017 - S017 - Pagamentos com Dados Adicionais - V01;
- H023 - S023 - Pedido de Dados de Catálogo - V01.

4.1.1.1.1 Mensagem H001 - S001: Pagamento de Serviços (V02)

Para realizar a operação de “Pagamento de Serviços”, o Emissor envia esta mensagem à SIBS FPS com todos os dados necessários. Contudo, a operação apenas é concretizada quando a SIBS FPS devolve uma informação positiva ao pedido, na mensagem de resposta, ou seja, quando esta mensagem tem o campo (0492) MSG_RESCOD preenchido com o valor a zeros.

Tabela 1 - H001-S001: Pagamento de Serviços (V02)

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	'02'
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	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Detalhe								
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transação (novo código expandido)	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	N		44		
1971	MSG_NUMAUT	Número de autorização	6	A	21	52		
2207	INDIC_ORD	Indicador ordenante	1	N	27			
2167	ID_ORG_PAG	Identificação do ordenante - pagamentos	25	A	28			
0468	EPS_NUM	Entidade	5	N	53			
0250	EPS_REF	Referência pagamento	9	N	58			
2168	SIS_PSCMNTN01	Montante pagamento	7	N	67	58		
0479	LOC_TRMABV	Localidade da morada do terminal (abreviada)	15	A	74			
0480	COM_SIGSER	Sigla comerciante do serviço	20	A		65		
0263	EXT_NATCOD	Natureza do serviço	2	N		85		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de recusa da mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			91	
Total					88	86	135	

Notas:

- Não existem anulações para operações de Pagamento de Serviços, Serviços Especiais ou Pagamentos com Dados Adicionais, que tenham sido concretizadas;
- No caso das Entidades que não aceitam pagamentos duplicados, a SIBS FPS efetua o controlo de operações repetidas, rejeitando um segundo pagamento para uma mesma Entidade/Referência;
- No caso dos Pagamentos de Serviços, caso não tenha obtido resposta à mensagem que enviou, o Emissor pode considerar que um pagamento foi realizado se, após efetuar uma operação de "Consulta ao Pagamento de Serviços", obtiver nos dados da "última mensagem", os campos chave da mensagem de pagamento. Assim, pode saber se a operação consta (ou vai constar) do Ficheiro de Destinos (DST5 - Compensação MULTIBANCO);
- Nas sessões em tempo real (*real time*) entre os Emissores e a SIBS FPS, a manutenção do contexto e a gestão de não-respostas (ou respostas fora de tempo) são da responsabilidade do Emissor dos pedidos. Quando não recebe resposta, o participante não sabe, de facto, se o pedido chegou à SIBS FPS e se, tendo sido entregue, terá sido respondido positiva ou negativamente. Não existindo, portanto, uma certeza para indicar ao Cliente, as opções podem ser:
 - Classificar estas mensagens como recuperáveis;
 - Assumir que a SIBS FPS não recebeu o pedido;

- Indicar ao Cliente que o pedido não foi processado;
- Esperar pela resposta da SIBS FPS e enviar uma anulação, caso esta seja possível no serviço em causa.

4.1.1.1.2 Mensagem H002 - S002: Consulta a Pagamento de Serviços (V03)

Através desta mensagem, o Emissor pode realizar uma “Consulta a Pagamento de Serviços”. Esta operação permite que o Emissor confirme, por exemplo, se um determinado pagamento foi realizado no serviço de “Pagamentos de Serviços”, caso não tenha obtido resposta da SIBS FPS à mensagem que enviou.

Tabela 2 - H002-S002: Consulta a Pagamento de Serviços (V03)

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	'03'
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	
Detalhe								
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transação (novo código expandido)	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	N		44		
0468	EPS_NUM	Entidade	5	N	21			
0250	EPS_REF	Referência pagamento	9	N	26			
2168	SIS_PSCMNTN01	Montante pagamento	7	N	35			
0480	COM_SIGSER	Sigla comerciante do serviço	20	A		52		
0473	SEE_MAXMNTN02	Montante máximo	10	N		72		
0476	SIS_PSCMNT	Montante (pagamento serviços)	10	N		82		
0474	EPS_LIMDAT	Data limite pagamento	8	N		92		
0475	EPS_SITPAG	Estado do pagamento	1	N		100		
0263	EXT_NATCOD	Natureza do serviço	2	N		101		
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N		103		(A)
2168	SIS_PSCMNTN01	Montante pagamento	7	N		117		(A)
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	A		124		(A)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	N		125		(A)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	A		129		(A)
0479	LOC_TRMABV	Localidade da morada do terminal (abreviada)	15	A		139		(A)

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transação (novo código expandido)	2	A		154		(A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	N		156		(A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	N		160		(A)
2207	INDIC_ORD	Indicador ordenante	1	N		168		(A)
2167	ID_ORG_PAG	Identificação do ordenante - pagamentos	25	A		169		(A)
1971	MSG_NUMAUT	Número de autorização	6	A		194		(A)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de recusa da mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			91	
Total					41	199	135	

Observações:

- A) Campos referentes ao Último Pagamento. Nos casos em que os dados do "Último Pagamento" estão preenchidos, os campos-chave desta mensagem poderão ser relacionados com a operação constante (ou que vai constar), no Ficheiro de Destinos - DST5.

4.1.1.1.3 Mensagem H003 - S003: Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V07)

A necessidade de uma V07 desta mensagem advém dos desenvolvimentos associados às alterações no Serviço de Carregamentos e Pagamentos de Serviços MULTIBANCO, nomeadamente ao nível da Certificação do Software da SIBS FPS para Emissão de Faturas Simplificadas.

O Emissor envia esta mensagem à SIBS FPS com os dados necessários à realização da operação "Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO", que é concretizada apenas quando a SIBS FPS responde positivamente ao pedido. Esta versão permite informar à SIBS FPS qual a versão do catálogo que o Emissor tem nos seus sistemas.

Esta informação surge sempre na mensagem de resposta da SIBS FPS ao Emissor, independentemente da aceitação ou da recusa da operação apresentada.

Tabela 3 - H003-S003: Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V07)

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	'07'

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
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	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	N		38		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	N		42		
Detalhe								
4414	EXT_NIB_ORD	NIB ordenante	21	N	21			
0468	EPS_NUM	Entidade	5	N	42			
0687	SEE_PAGTIP	Tipo de pagamento / serviço	3	N	47			D)
3097	EPS_REFNUM	Referência pagamento - outra referência	15	N	50			
0689	EPS_REFADI	Referência adicional serviço especial	8	N	65			
0205	EXT_NIF_CLI	Número de identificação fiscal do titular	9	N	73			
0479	LOC_TRMABV	Localidade da morada do terminal (abreviada)	15	A	82			
7677	SEE_SEPIND	Indicador de atualização de catálogo	1	N		50	38	E)
0480	COM_SIGSER	Sigla comerciante do serviço	20	A		51		
0008	TRM_TRNMNTN02	Montante da transação	13	N	97	71		
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	N		84		
1293	EPS_REFRES	Referência para resposta	9	N		87		
6954	SEE_PAYSRN	<i>Paysafecard serial number</i>	16	N		96		
6956	SEE_PAYPIN	<i>Paysafecard PIN-code</i>	16	N		112		
1134	CAR_PRDDAT	Data produção ou última renovação do cartão	8	N		128		
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transação	2	A		136		
8720	EPS_FCTSPL	Fatura Simplificada	20	A		138		
8748	EPS_FCTSPL_RDP	Rodapé de Fatura Simplificada	51	A		158		
2608	SEE_PRMCOD	Código de parâmetro	2	N	110			
3413	SIS_VERTAB	Versão da tabela	5	N	112			A)
7675	SIS_VERTAB_SEP	Versão da tabela (parametrizáveis)	5	N	117			B)
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de recusa da mensagem pela SIBS	8	A			39	C)
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			47	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			92	
Total					121	208	136	

O Emissor só deve enviar esta mensagem para as entidades de serviço especial ou parametrizáveis que existem no catálogo de serviços, caso contrário a SIBS FPS recusa a mensagem.

Observações:

- A) Campo de preenchimento obrigatório. Representa a versão de catálogo que o Emissor tem carregado para a entidade que está a efetuar o pagamento, informado na H023 (campo (0468) EPS_NUM).
- Se no sistema a entidade a pagamento (0468) EPS_NUM tiver uma (3413) SIS_VERTAB diferente da enviada pelo Emissor, a SIBS FPS recusa a mensagem H003, com um erro do tipo "A versão de catálogo da entidade está desatualizada". A SIBS FPS envia na resposta o campo (7677) SEE_SEPIND com o valor '1' (sim, deve atualizar).
 - Se no sistema a entidade a pagamento (0468) EPS_NUM tiver uma (3413) SIS_VERTAB igual a enviada, a SIBS FPS aceita a mensagem H003.
- B) Campo de preenchimento obrigatório. Representa a versão de catálogo global que o Emissor tem carregado, informado na H023.
- Se no sistema a (7675) SIS_VERTAB_SEP for diferente da enviada pelo Emissor, a SIBS FPS envia na resposta o campo (7677) SEE_SEPIND com o valor '1' (sim, deve atualizar).
 - Se no sistema a (7675) SIS_VERTAB_SEP for igual à enviada pelo Emissor, a SIBS FPS envia o campo (7677) SEE_SEPIND com o valor '0' (não deve atualizar).
- C) Quando o pagamento é para um serviço parametrizável é validado o tipo de parâmetro (se 'M', 'F' ou 'P') e são feitas validações adicionais de acordo com cada tipo. Estas validações são também aplicadas a todas as versões da H003, nomeadamente:
- Quando o Emissor envia um produto de pagamento de faturas nesta mensagem, a SIBS FPS recusa e envia no campo (0472) MSG_RESTXT da resposta "Utilize a operação de pagamento de serviços para o produto indicado". Neste caso, o Emissor deve usar a H001.
 - Quando o Emissor envia o campo (0008) TRM_TRNMNTN02 preenchido para um produto do tipo adesão 'P', a SIBS FPS recusa e envia no campo (0472) MSG_RESTXT da resposta: "Operação recusada, produto sem montante associado".
 - Quando o Emissor envia o campo (0205) EXT_NIF_CLI preenchido para um produto que não pede NIF, a SIBS FPS recusa e envia no campo (0472) MSG_RESTXT da resposta: "Operação recusada, produto sem emissão de recibo".
- Nestes pagamentos é aplicado o código de tarifa que está posicionada na entidade a pagamento.
- D) Quando o serviço é parametrizável (SEE_PRMTIP diferente de 'C'), este campo deve ser preenchido com o correspondente valor recebido na H023 - S023 Pedido de Dados de Catálogo. Caso contrário, (SEE_PRMTIP = 'C'), o campo deve estar preenchido com o valor informado na documentação do serviço.
- E) Sempre que exista um erro na validação do comprimento da mensagem ou outro devolvido pelo programa "front-end", ainda antes de passar a mensagem à transação H003, este campo não é enviado na mensagem de recusa.

Notas:

- Não existem anulações para operações de carregamento e pagamento de Serviços MULTIBANCO que tenham sido concretizadas.
- No caso das Entidades que não aceitam pagamentos duplicados, a SIBS FPS efetua o controlo de operações repetidas, rejeitando um segundo pagamento para uma mesma entidade/referência.
- Nas sessões em tempo real (*real time*) entre os Emissores e a SIBS FPS, a manutenção do contexto e a gestão de não respostas (ou respostas fora de tempo) é da responsabilidade do Emissor dos pedidos. Quando não recebe resposta, o participante não sabe de facto se o pedido chegou à SIBS FPS e se, tendo sido entregue, terá sido respondido positiva ou negativamente. Não existindo, portanto, uma certeza para indicar ao Cliente, as opções podem ser:
 - Classificar estas mensagens como recuperáveis;
 - Assumir que a SIBS FPS não recebeu o pedido;
 - Indicar ao Cliente que o pedido não foi processado;
 - Esperar pela resposta da SIBS FPS e enviar uma anulação, caso esta seja possível no serviço em causa.

Valores adicionais:

Em relação à Mensagem H003, devem ser consideradas as validações adicionais descritas em seguida, implementadas pela SIBS FPS, de acordo com as especificidades de cada serviço:

- **Serviço "MEO"**
 - O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10066';
 - O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com um valor igual ou superior a 7,50€ e igual ou inferior a 100,00€;
 - O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual ao código do produto no serviço: '001' - "Serviço MEO";
 - O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o Número de Telemóvel que o Cliente indicar;
 - O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
 - O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
 - O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido com valores de '01' a '08', de acordo com os dados seguintes:

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
001	Serviço MEO	01	10 EUR	10,00€		
		02	15 EUR	15,00€		
		03	25 EUR	25,00€		
		04	35 EUR	35,00€		

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
		05	50 EUR	50,00€		
		06	75 EUR	75,00€		
		07	100 EUR	100,00€		
		08	-	Qualquer Valor	7,50€	100,00€

• **Serviço "Carregamento Netpac"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10089';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido de acordo com as seguintes regras:

Campo (3097) EPS_REFNUM	Montante válido
2º dígito da Referência (de 9 dígitos) é igual a '0', '1', '3', '4', '5', '6' ou '7'.	5,00€ e 24,94€
2º dígito da Referência (de 9 dígitos) é igual a '2'.	5,00€; 24,94€ e 49,88€
2º dígito da Referência (de 9 dígitos) é igual a '8'.	29,43€ e 79,31€
2º dígito da Referência (de 9 dígitos) é igual a '9'.	10,00€; 30,00€ e 50,00€

- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual a '015';
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o N.º de Referência que o Cliente indicar;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido a zeros.

• **Serviço "Pagamento Sapo ADSL"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10082';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com um valor igual a 15,00€, 22,50€ ou 45,00€;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual a '025';
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o N.º de Referência que o Cliente indicar;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido a zeros.

- **Serviço "Pagamentos ao Estado"**

- São possíveis pagamentos referentes a DUC (Documento Único de Cobrança) com Emissão Prévia, Autoliquidações e ainda os documentos que foram submetidos via Internet;
- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10095';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com o valor em Euros indicado pelo Cliente. No caso de documentos com emissão prévia, esse valor é validado pela SIBS FPS contra o ficheiro de Documentos informado pelo IGCP (Agência de Gestão do Tesouro e da Dívida Pública); O limite máximo aceite é o definido pelo Banco de Portugal para a Rede MULTIBANCO, i.e., 99.999 EUR;
- Os campos (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") e (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") são preenchidos a zeros;
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o valor (15 dígitos) introduzido pelo Cliente e que corresponde aos elementos constantes na "Referência a Pagamento", presente no documento que tem em sua posse;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é preenchido a zeros;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido a zeros.

- **Serviço "Pagamentos Via Card"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10076';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com os seguintes valores em Euros: 15,00€, 20,00€, 30,00€ e 50,00€;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual a '040';
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o N.º de Referência que o Cliente indicar;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido a zeros.

- **Serviço "Carregamentos NOS"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10061';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com valores de acordo com as regras indicadas na matriz abaixo;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual ao código do produto no serviço:
 - '001' (produto NOS);
 - '002' (produto TAG/Mais);
 - '003' (produto Tudo);
 - '005' (produto Livres);

- '006' (produto Kanguru);

- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o N.º de Referência que o Cliente indicar;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido com valores de '01' a '08', de acordo com os dados seguintes:

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
001	NOS	01	10 EUR	10,00€		
		02	12,5 EUR	12,50€		
		03	15 EUR	15,00€		
		04	20 EUR	20,00€		
		05	50 EUR	50,00€		
		06	-	-		
		07	-	-		
		08	-	Qualquer Valor	7,50€	100,00€
002	TAG/Mais	01	7,5 EUR	7,50€		
		02	10 EUR	10,00€		
		03	-	-		
		04	-	-		
		05	12,5 EUR	12,5€		
		06	20 EUR	20,00€		
		07	-	-		
		08	-	Qualquer Valor	5,00€	100,00€
003	Tudo	01	7,5 EUR	7,50€		
		02	12 EUR	12,00€		
		03	14 EUR	14,00€		
		04	17,5 EUR	17,50€		
		05	25 EUR	25,00€		
		06	50 EUR	50,00€		
		07	-	-		
		08	-	Qualquer Valor	7,5€	100,00€
005	Livres	01	7,5 EUR	7,50€		
		02	10 EUR	10€		
		03	12,5 EUR	12,50€		
		04	-	-		
		05	15 EUR	15,00€		

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
		06	20 EUR	20,00€		
		07	-	-		
		08	-	Qualquer Valor	7,50€	10,00€
006	Kanguru	01	10 EUR	10,00€		
		02	15 EUR	15,00€		
		03	-	-		
		04	-	-		
		05	20 EUR	20,00€		
		06	30 EUR	30,00€		
		07	-	-		
		08	-	Qualquer Valor	5,00€	100,00€

- **Serviço "Carregamentos Vodafone"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10074';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com um valor superior a 4,99€ e igual ou inferior a 100,0€;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual a '060';
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o N.º de Referência que o Cliente indicar;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido a zeros.

- **Serviço "Pagamentos MEO"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10084';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido de acordo com os valores indicados na matriz específica para cada produto;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual ao código do produto no serviço:
 - '002' (produto MEO Card);
 - '003' (produto PT Hello, PT Card);
 - '007' (produto Telefone Hello);
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o N.º de Cartão que o Cliente indicar, sempre que o campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") = '003' (produto PT Hello, PT Card) ou (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") = '002' (produto MEO Card) ou é preenchido com o N.º de Telefone que

o Cliente indicar sempre que o campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") = '007' (produto Telefone Hello);

- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido com valores de '01' a '08', de acordo com os dados seguintes:

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
002	MEO CARD	01	5 EUR	5,00 €		
		02	15 EUR	15,00 €		
		03	-	- €		
		04	-	- €		
		05	10 EUR	10,00 €		
		06	50 EUR	50,00 €		
		07	-	-		
		08	-	Qualquer Valor	5,00€	50,00€
003	PT Hello / PT Card	01	5 EUR	5,00 €		
		02	15 EUR	15,00 €		
		03	25 EUR	25,00 €		
		04	-	- €		
		05	10 EUR	10,00 €		
		06	20 EUR	20,00 €		
		07	-	- €		
		08		Qualquer Valor	5,00€	50,00€
007	Telefone Hello	01	7,5 EUR	7,50 €		
		02	15 EUR	15,00 €		
		03	25 EUR	25,00 €		
		04	-	- €		
		05	10 EUR	10,00 €		
		06	20 EUR	20,00 €		
		07	-	- €		
		08		Qualquer Valor	7,50€	50,00€

• **Serviço "UZO"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10099';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com um valor igual ou superior a 7,50€ e igual ou inferior a 100,00€;

- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual ao código do produto no serviço: '001' - UZO;
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o Número de Telemóvel que o Cliente indicar;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido com valores de '01' a '08', de acordo com os dados seguintes:

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
001	UZO	01	10 EUR	10,00 €		
		02	15 EUR	15,00 €		
		03	20 EUR	20,00 €		
		04	25 EUR	25,00 €		
		05	30 EUR	30,00 €		
		06	40 EUR	40,00 €		
		07	50 EUR	50,00 €		
		08	-	Qualquer Valor	7,50€	100,00€

• **Serviço "Carregamentos WTF"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10058';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com valores entre 5,00€ e 100,00€, de acordo com as regras indicadas na matriz abaixo;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual ao código do produto no serviço: '001' - Carregamentos WTF;
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o N.º de Telemóvel indicado pelo Cliente para carregamento;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido com valores de '01' a '08', de acordo com os dados seguintes:

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
001	Carregamentos WTF	01	5 EUR	5,00€		
		02	10 EUR	10,00€		

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
		03	15 EUR	15,00€		
		04	20 EUR	20,00€		
		05	30 EUR	30,00€		
		06	50 EUR	50,00€		
		08	-	Qualquer Valor	5,00 €	100,00€

• **Serviço "Lycamobile GT Mobile"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10003';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido de acordo com os valores indicados na matriz específica para cada produto;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual ao código do produto no serviço:
 - '001' (produto Carregamento Lycamobile);
 - '002' (produto Carregamento GT Mobile);
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido com o N.º de Telemóvel indicado pelo Cliente para carregamento;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido com valores de '01' a '08', de acordo com os dados seguintes:

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
001-	Carregamento Lycamobile	01	5 EUR	5,00€		
		02	7,5 EUR	7,50€		
		03	10 EUR	10,00€		
		04	15 EUR	15,00€		
		05	20 EUR	20,00€		
		06	30 EUR	30,00€		
		07	50 EUR	50,00€		
		08	-	Qualquer Valor	5,00€	99,00€
002	Carregamento GT Mobile	01	5 EUR	5,00€		
		02	7,5 EUR	7,50€		
		03	10 EUR	10,00€		
		04	15 EUR	15,00€		

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
		05	20 EUR	20,00€		
		06	30 EUR	30,00€		
		07	50 EUR	50,00€		
		08	-	Qualquer Valor	5,00€	99,00€

• **Serviço "MOCHE"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10064';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com um valor igual ou superior a 7,50€ e igual ou inferior a 100,00€;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é igual ao código do produto no serviço: '001' - MOCHE;
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outras referências") é preenchido com o Número de Telemóvel que o Cliente indicar;
- O campo (0689) EPS_REFADI ("Referência Adicional Serviço Especial") é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI ("Número de Identificação Fiscal Titular") é preenchido a zeros ou com um NIF válido;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") é preenchido com valores de '01' a '08', de acordo com os dados seguintes:

Valor Campo (0687) SEE_PAGTIP	Designação Produto	Valor Campo (2608) SEE_PRMCOD	Designação Parâmetro	Valor Campo (0008) TRM_TRNMNTN02	Montante mínimo	Montante máximo
001	MOCHE	01	10 EUR	10,00€		
		02	15 EUR	15,00€		
		03	20 EUR	20,00€		
		04	25 EUR	25,00€		
		05	50 EUR	50,00€		
		06	75 EUR	75,00€		
		07	100 EUR	100,00€		
		08	-	Qualquer Valor	7,50€	100,00€

• **Serviço "Produtos paysafecard"**

- O campo (0468) EPS_NUM ("Entidade") é preenchido com o valor '10062';
- O campo (0008) TRM_TRNMNTN02 ("Montante da transação") é preenchido com valores 10,00€, 25,00€, 50,00€ ou 100,00€;
- O campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") é preenchido com o valor '080';
- O campo (3097) EPS_REFNUM ("Referência Pagamento - Outra Referência") é preenchido a zeros;

- O campo (0689) EPS_REFADI (“Referência Adicional Serviço Especial”) é preenchido a zeros;
- O campo (0205) EXT_NIF_CLI (“Número de Identificação Fiscal Titular”) é preenchido a zeros;
- O campo (2608) SEE_PRMCOD (“Código de Parâmetro”) é preenchido a zeros.

Emissão de Faturas Simplificadas

- **"Produtos paysafecard"**

No caso concreto do serviço "Produtos paysafecard", não há necessidade de emitir uma fatura simplificada, mas o utilizador necessita de um documento comprovativo que contemple os dados específicos do serviço, nomeadamente o número de série do cartão virtual paysafecard, do código secreto associado e ainda da data associada ao cartão virtual.

Assim, o Emissor deve possibilitar a emissão de um documento que contenha a seguinte informação:

"paysafecard"

Prepaid Services Company Ltd

Floor 27, 25 Canada Square, Canary Wharf, London

E14 5LQ - United Kingdom

paysafecard Classic

N.º SÉRIE: 9999999999999999 (informação constante do campo (6954) SEE_PAYSRN (*"Paysafecard Serial Number"*))

DATA de PRODUÇÃO: dd-mm-aaaa (informação constante do campo (1134) CAR_PRDDAT (*"Data de Produção ou Última Renovação do Cartão"*))

MONTANTE: 999,99 Euros (informação constante do campo (0008) TRM_TRNMNTN02 (*"Montante da transação"*))

PIN-CODE: 9999 9999 9999 9999 (informação constante do campo (6956) SEE_PAYPIN (*"Paysafecard PIN-Code"*))

Leia atentamente os Termos e Condições Gerais de Uso disponíveis em www.paysafecard.com.

Atendimento Cliente: 00800 0729 7233 ou e-mail: info@paysafecard.com

É proibida a revenda do seu *paysafecard*!

- **"Pagamentos ao Estado"**

Também neste serviço, o comprovativo emitido não tem validade para efeitos de controlo fiscal, não sendo por isso emitida fatura simplificada.

No entanto e independentemente do tipo de imposto ou taxa que esteja associado ao pagamento, o Emissor deve possibilitar a emissão de um comprovativo da operação e nele deve constar como título do serviço cujo pagamento foi concluído, a designação: "Pagamentos ao Estado", seguido dos seguintes elementos:

N.º DUC: (informação constante do campo (3097) EPS_REFNUM (*"Referência Pagamento - Outra Referência"*))

MONTANTE PAGO: 999.999,99 (informação constante do campo (0008) TRM_TRNMNTN02)

Para os restantes serviços identificados em seguida, **é obrigatória a emissão de fatura simplificada**. Nesse sentido, os Emissores devem emitir ou permitir ao utilizador a emissão de um documento, do qual conste a seguinte informação:

- **"MEO", "UZO", "MOCHE", "Carregamentos Netpac", "Pagamentos Sapo ADSL" ou "Pagamentos MEO"**

MEO - SERV. DE COMUM. E MULTIMEDIA, SA

Endereço Fiscal: Av. Fontes Pereira de Melo, 40, 1069-300 Lisboa

Capital Social: 230.000.000€

Número de Identificação Fiscal: 504 615 947

Número de fatura simplificada: Campo 8720 (EPS_FCTSPL) "Fatura Simplificada"

MONTANTE PAGO: 999.999,99 (informação constante do campo (0008) TRM_TRNMNTN02) (IVA INCLUÍDO À TAXA DE 23%)

N.º TELEMÓVEL: (informação constante do campo (1293) EPS_REFRES ("Referência para Resposta"))

Campo (3097) EPS_REFNUM - sempre que o campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") = '002' (produto MEO Card)

Campo (3097) EPS_REFNUM - sempre que o campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") = '003' (produto PT Hello, PT Card)

Campo (3097) EPS_REFNUM - sempre que o campo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") = '007' (produto Telefone Hello)

N.º DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL: 999 999 999 (informação constante do campo (0205) EXT_NIF_CLI)

- **"Pagamentos Via Card"**

LUSOPONTE, CONCESSIONÁRIA P/ TRAVESSIA DO TEJO, S.A.

EDÍFICIO DA PORTAGEM, 2870 - MONTIJO

N.I.P.C.: 503 174 688

CAPITAL SOCIAL: 25.000.000,00 EUR

C.R.C. MONTIJO, N.º 02426

Número de fatura simplificada: Campo 8720 (EPS_FCTSPL) "Fatura Simplificada"

MONTANTE PAGO: 999.999,99 (informação constante do campo (0008) TRM_TRNMNTN02) (IVA INCLUÍDO À TAXA DE 23%)

REFERÊNCIA MULTIBANCO: (informação constante do campo (1293) EPS_REFRES)

N.º DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL: 999 999 999 (informação constante do campo (0205) EXT_NIF_CLI)

- **"NOS", "Carregamentos WTF" e "Carregamentos ZON Mobile e NOS"**

NOS COMUNICAÇÕES, S.A.

RUA ATOR ANTÓNIO SILVA - LISBOA

N.I.P.C.: 502 604 751

CAPITAL SOCIAL: 576.326.759,00 EUR

C.R.C. MAIA, N.º 8639

Número de fatura simplificada: Campo 8720 (EPS_FCTSPL) "Fatura Simplificada"

MONTANTE PAGO: 999.999,99 (informação constante do campo (0008) TRM_TRNMNTN02)

(IVA INCLUÍDO À TAXA DE 23%)

REFERÊNCIA MULTIBANCO: (informação constante do campo (1293) EPS_REFRES)

N.º DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL: 999 999 999 (informação constante do campo (0205)

EXT_NIF_CLI)

- **"Carregamentos Vodafone"**

VODAFONE PORTUGAL - COMUNICAÇÕES PESSOAIS, S.A.

AV. D. JOÃO II, L 1.04.01, 8º, 1990-017 LISBOA

N.I.P.C.: 502544180

CAPITAL SOCIAL: 91.068.253,00 EUR

C.R.C. LISBOA, N.º 242

Número de fatura simplificada: Campo 8720 (EPS_FCTSPL) "Fatura Simplificada"

MONTANTE PAGO: 999.999,99 (informação constante do campo (0008) TRM_TRNMNTN02)

(IVA INCLUÍDO À TAXA DE 23%)

N.º TELEMÓVEL VODAFONE: (informação constante do campo (1293) EPS_REFRES)

N.º DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL: 999 999 999 (informação constante do campo (0205)

EXT_NIF_CLI)

- **"Lycamobile GT Mobile"**

Lycamobile Portugal, Lda.

Rua dos Douradores, 11, 3º, Sala 302, Lisboa

N.I.P.C.: 510092942

CAPITAL SOCIAL: 5.000,00 EUR

Número de fatura simplificada: Campo 8720 (EPS_FCTSPL) "Fatura Simplificada"

MONTANTE PAGO: 999.999,99 (informação constante do campo (0008) TRM_TRNMNTN02)

(IVA INCLUÍDO À TAXA DE 23%)

TELEMÓVEL: (informação constante do campo (1293) EPS_REFRES)

N.º DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL: 999 999 999 (informação constante do campo (0205)

EXT_NIF_CLI)

4.1.1.1.4 Mensagem H004 - S004: Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V01)

Esta mensagem possibilita ao Emissor a “Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO”. Com esta operação de Consulta, o Emissor pode, por exemplo, verificar se um determinado pagamento ou carregamento foi realizado corretamente no serviço de “Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO”, caso não tenha obtido resposta da SIBS FPS ao pedido efetuado.

Tabela 4 - H004-S004: Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (V01)

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	'01'
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	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	N		38		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	N		42		
Detalhe								
0468	EPS_NUM	Entidade	5	N	21			
0687	SEE_PAGTIP	Tipo de pagamento / serviço	3	N	26			
0250	EPS_REF	Referência pagamento	9	N	29			
0688	SIS_REFSER	Referência do serviço no sistema MB	15	N	38			
0689	EPS_REFADI	Ref adicional serviço especial	8	N	53			
0480	COM_SIGSER	Sigla comerciante do serviço	20	A		50		
0263	EXT_NATCOD	Natureza do serviço	2	N		70		
0474	EPS_LIMDAT	Data limite de pagamento	8	N		72		
0475	EPS_SITPAG	Estado do pagamento	1	N		80		
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N		81		
0008	TRM_TRNMNTN02	Montante da transação	13	N	61	95		
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	N		108		
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	A		111		
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	N		112		
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	A		116		
0479	LOC_TRMABV	Localidade da morada do terminal (abreviada)	15	A		126		
0478	CAR_IDEORD	Identificação ordenante	36	A		141		(A)

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de recusa da mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			91	
Total					73	246	135	

Observações:

A) Ver constituição do campo (0478) CAR_IDEORD, que se encontra descrito na Tabela 5 - Constituição do campo (0478)

Notas:

- Nos serviços em que as respetivas entidades não efetuam controlo de pagamentos duplicados, a função de consulta reflete apenas o último pagamento no dia;
- Caso não exista uma Data Limite - campo (474) EPS_LIMDAT - associada ao pagamento, o campo é preenchido a zeros;
- No pedido, perante a inexistência de informação, o campo (0008) TRM_TRNMNTN02 pode ser preenchido a zeros;
- Os Emissores que pretendam implementar um modo de funcionamento no qual fazem sistematicamente preceder a operação de Pagamento (H003) de uma operação de Consulta (H004), não o devem efetuar no caso da operação "Pagamentos ao Estado" (Campo (687) SEE_PAGTIP ("Tipo de Pagamento/Serviço"), preenchido com valores compreendidos entre '001' e '009');
- No caso deste tipo de pagamentos, existem situações particulares para as quais as referências constantes dos documentos na posse dos Clientes não constam do ficheiro de Documentos em Cobrança, não sendo por isso eficaz a consulta em causa. Por outro lado, a consulta prévia não é necessária dado que, havendo sempre uma validação aos pagamentos duplicados, existe a garantia de que qualquer nova tentativa de pagamento será sempre recusada (resposta negativa à mensagem H003 enviada pelo Banco, caso o documento já tenha sido pago).

Tabela 5 - Constituição do campo (0478) CAR_IDEORD

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0482	CAR_ORDTIP	Tipo ordenante	1	N	'1' (cartão)
0261	BIN_NUM	BIN	6	N	
0319	BIN_EXN	Extensão de BIN	2	N	
0128	CAR_NUM	Número do cartão	7	N	
0129	CAR_SEQCOD	Sequência do cartão	1	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0119	CAR_MOVNUM	Número de movimento do cartão	2	N	
-	FILLER		2	A	
0482	CAR_ORDTIP	Tipo ordenante	1	N	'2' (NIB)
4414	EXT_NIB_ORD	NIB ordenante	21	N	
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem do Banco	14	A	

4.1.1.1.5 Mensagem H016 - S016: Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais (V01)

A “Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais” permite efetuar:

- A consulta do montante a introduzir num pagamento ainda por realizar;
- A consulta a um pagamento já efetuado.

Na primeira operação, o Emissor tem a possibilidade de apurar, junto do sistema central da SIBS FPS, qual o montante associado a um pagamento específico, de acordo com os dados introduzidos pelo utilizador.

A segunda operação permite que o Emissor confirme se um determinado pagamento ou carregamento foi corretamente concluído.

Atualmente, esta mensagem está exclusivamente associada ao serviço “Pagamentos à Segurança Social”.

A Versão 1 desta mensagem será descontinuada no dia 27 de setembro de 2018.

Tabela 6 - H016-S016: Consulta de Pagamento com Dados Adicionais (V01)

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	'01'
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	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	N		38		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	N		42		
Detalhe								
0699	SIS_OPRTIP	Código de transação expandido	3	A	21	50		'0P4'
2168	SIS_PSCMNTN01	Montante pagamento	7	N	24	53		
2206	SEE_ADIPAG	Dados adicionais do pagamento	70	A	31	60		A)
0475	EPS_SITPAG	Estado do pagamento	1	N		130		
2170	SEE_IDEPAG	Identificador do pagamento	30	A		131		
0480	COM_SIGSER	Sigla comerciante do serviço	20	A		161		

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transação (novo código expandido)	2	A		181		
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	N		183		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	N		187		
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N		195		
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	A		209		
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	A		210		
0479	LOC_TRMABV	Localidade da morada do terminal (abreviada)	15	A		220		
2207	INDIC_ORD	Indicador ordenante	1	N		235		
2167	ID_ORG_PAG	Identificação do ordenante - pagamentos	25	A		236		
2169	IDMSGBAN-P	Identificação mensagem do banco - pagamento	14	A		261		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de recusa da mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			91	
Total					100	274	135	

Observações:

A) Ver Tabela 7 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG.

Notas:

- Caso o Emissor pretenda efetuar uma consulta junto do sistema central da SIBS FPS, de forma a obter o valor correto para desencadear um pedido posterior de pagamento, deve preencher o campo (2168) SIS_PSCMNTN01 ("Montante Pagamento") a zeros.
Na resposta, o campo (0475) EPS_SITPAG ("Estado do Pagamento") é preenchido com os valores '1' ou '4' e todos os campos seguintes são preenchidos a zeros ou espaços, consoante a sua formatação;
- Caso o Emissor pretenda validar se um determinado pagamento foi concluído corretamente deve preencher o campo (2168) SIS_PSCMNTN01 com um valor diferente de zeros (preenchido na tentativa do pagamento anterior, que solicita validar):
 - Na resposta, caso o pagamento tenha sido concretizado, o campo (0475) EPS_SITPAG é preenchido com o valor '2' e a respetiva informação detalhada do pagamento é devolvida nos campos seguintes;
 - Caso o pagamento não tenha sido concretizado, o campo (0475) EPS_SITPAG é preenchido com os valores '1' ou '4' e todos os campos seguintes serão preenchidos a zeros ou espaços, consoante a sua formatação.

Regras de Preenchimento:

- Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG (“Dados Adicionais de Pagamento”) quando o campo (0699) SIS_OPRTIP (“Código de Transação Expandido”) = 0P4 - Segurança Social:

Tabela 7 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Observ.
0078	SEE_OPRTIP	Tipo operação serviço especial	2	N	
1168	SEE_NATPAG	Natureza do pagamento à segurança social	2	A	
0593	EXT_NUMSGSN01	Número de segurança social	11	N	
0592	SEE_ANOPAG	Ano do período pagamento	4	N	
0591	SEE_MESPAG	Mês do período pagamento	2	N	
1169	SEE_REMTIP	Tipo de remuneração	1	A	
0909	SEE_UNDPAG	Unidade de pagamento	3	N	
3591	SEE_REMMEN	Valor remuneração mensal efetiva	8	N	
	Filler		37	A	

4.1.1.1.6 Mensagem H016 - S016: Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais (V02)

A “Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais” permite efetuar:

- A consulta do montante a introduzir num pagamento ainda por realizar;
- A consulta a um pagamento já efetuado.

Na primeira operação, o Emissor tem a possibilidade de apurar, junto do sistema central da SIBS FPS, qual o montante associado a um pagamento específico, de acordo com os dados introduzidos pelo utilizador.

A segunda operação permite que o Emissor confirme se um determinado pagamento ou carregamento foi corretamente concluído.

Atualmente, esta mensagem está exclusivamente associada ao serviço “Pagamentos à Segurança Social”.

Tabela 8 - H016-S016: Consulta de Pagamento com Dados Adicionais (V02)

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	'02'
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	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		38		

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		42		
Detalhe								
0699	SIS_OPRTIP	Código de Transação Expandido	3	A	21	50		'0P4'
2147	LOG_MOVMNT	Montante da Operação	9	N	24	53		A)
2206	SEE_ADIPAG	Dados Adicionais do Pagamento	70	A	33	62		B)
0475	EPS_SITPAG	Estado do Pagamento	1	N		132		C)
2170	SEE_IDEPAG	Identificador do Pagamento	30	A		133		
0480	COM_SIGSER	Sigla Comerciante do Serviço	20	A		163		
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transação	2	A		183		
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		185		
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		189		
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N		197		
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	A		211		
0006	TRM_IDE	Identificação do Terminal	10	A		212		
0479	LOC_TRMABV	Localidade da Morada do Terminal (Abreviada)	15	A		222		
2207	INDIC_ORD	Indicador Ordenante	1	N		237		
2167	ID_ORG_PAG	Identificação do Ordenante - Pagamentos	25	A		238		
2169	MSG_IDE_PAG	Identificação da Mensagem do Banco - Pagamento	14	A		263		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de Recusa da Mensagem Pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto Resposta	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	Texto Resposta	45	A			91	
Total					102	276	135	

Observações:

- A) No pedido de consulta deverá estar preenchido a zeros. Poderá ser enviado com o valor do pagamento anterior, caso o objetivo seja validar se o pagamento foi efetuado com sucesso.
- B) Quando (0699) SIS_OPRTIP = '0P4' (Segurança Social) este campo é preenchido de acordo com a Tabela 9.
- C) Na consulta com montante a zeros será devolvido o valor 1 (Não foi Pago) ou 4 (Foi Pago, Aceita-se Novo pagamento).
- Na consulta com montante diferente de zeros, se o pagamento foi concretizado com sucesso será devolvido o valor 2 (Pago na Totalidade) com o respetivo detalhe. Na consulta com montante diferente de zeros, se pagamento não foi concluído com sucesso será devolvido o valor 1 (Não foi Pago) ou 4 (Foi Pago, Aceita-se Novo pagamento) com detalhe preenchido com espaços ou zeros.

Notas:

- Caso o Emissor pretenda efetuar uma consulta junto do sistema central da SIBS FPS, de forma a obter o valor correto para desencadear um pedido posterior de pagamento, deve preencher o campo (2147) LOG_MOVMNT (“Montante da Operação”) a zeros.
- Na resposta, o campo (0475) EPS_SITPAG (“Estado do Pagamento”) é preenchido com os valores ‘1’ ou ‘4’ e todos os campos seguintes são preenchidos a zeros ou espaços, consoante a sua formatação;
- Caso o Emissor pretenda validar se um determinado pagamento foi concluído corretamente deve preencher o campo (2147) LOG_MOVMNT com um valor diferente de zeros (preenchido na tentativa do pagamento anterior, que solicita validar):
- Na resposta, caso o pagamento tenha sido concretizado, o campo (0475) EPS_SITPAG é preenchido com o valor ‘2’ e a respetiva informação detalhada do pagamento é devolvida nos campos seguintes;
- Caso o pagamento não tenha sido concretizado, o campo (0475) EPS_SITPAG é preenchido com os valores ‘1’ ou ‘4’ e todos os campos seguintes serão preenchidos a zeros ou espaços, consoante a sua formatação.

Regras de Preenchimento:

- Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG (“Dados Adicionais de Pagamento”) quando o campo (0699) SIS_OPRTIP (“Código de Transação Expandido”) = 0P4 - Segurança Social:

Tabela 9 – Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
Dados Adicionais para o Campo SEE_ADIPAG (2206) para o SIS_OPRTIP (0699) = '0P4' (Segurança Social)					
0078	SEE_OPRTIP	Tipo Operação Serviço Especial	2	N	H)
1168	SEE_NATPAG	Natureza do Pagamento à Segurança Social	2	A	A)
0593	EXT_NUMSGSN01	Número de Segurança Social	11	N	F)
9463	SEE_PAGDATA01	Data de Situação do Beneficiário	6	A	
1169	SEE_REMTIP	Tipo de Remuneração	1	N	B)
0909	SEE_UNDPAG	Unidade de Pagamento	3	N	C)
9620	SEE_REMMENN09	Valor Remuneração Mensal Efetiva	9	N	D)
0593	EXT_NUMSGSN01	Número de Segurança Social	11	N	E)
9413	SEE_JURMNT	Valor de Juros	9	N	G)
	Filler		16	A	

Observações:

- A) Lista de valores possíveis:
- 03 – Trabalhadores do Serviço Doméstico
 - 04 – Trabalhadores Independentes

05 – Seguro Social Voluntário

06 – Produtores Agrícolas dos Açores

B) Assume valor 1 para Natureza de Pagamento (SEE_NATPAGN01) <> 3.

C) Assume sempre o valor 1 se o Tipo Remuneração (SEE_REMTIP) for igual a 1 (Mensal).

D) Assume valor 000000000 para Natureza de Pagamento (SEE_NATPAGN01) <> 3.

E) NISS da Entidade Empregadora. Campo opcional que assume valor 00000000000 para Natureza de Pagamento (SEE_NATPAGN01) <> 3.

F) NISS do Pagador.

G) Deve ser preenchido a zeros no pedido.

H) Assume sempre o valor '01'.

4.1.1.1.7 Mensagem H017 - S017: Pagamentos com Dados Adicionais (V01)

Depois de obter uma resposta da SIBS FPS à mensagem H016 - S016 “Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais” - o Emissor pode efetuar o “Pagamento com Dados Adicionais”. Esta operação apenas é concretizada quando a SIBS FPS devolve uma informação positiva ao pedido, na respetiva mensagem de resposta, ou seja, quando esta mensagem tem o campo (0492) MSG_RESCOD preenchido com o valor a zeros.

Esta mensagem está exclusivamente associada ao serviço “Pagamentos à Segurança Social”.

A Versão 1 desta mensagem será descontinuada no dia 27 de setembro de 2018.

Tabela 10 - H017-S017: Pagamento com Dados Adicionais (V01)

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	'01'
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	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do log central	4	N		38		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo log central	8	N		42		
Detalhe								
0699	SIS_OPRTIP	Código de transação expandido	3	A	21	50		'0P4'
2168	SIS_PSCMNTN01	Montante pagamento	7	N	24	53		
2206	SEE_ADIPAG	Dados adicionais do pagamento	70	A	31	60		A)
2207	INDIC_ORD	Indicador ordenante	1	N	101			
2167	ID_ORG_PAG	Identificação do ordenante - pagamentos	25	A	102			
0479	LOC_TRMABV	Localidade da morada do terminal (abreviada)	15	A	127			

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
2170	SEE_IDEPAG	Identificador do pagamento	30	A		130		
0480	COM_SIGSER	Sigla comerciante do serviço	20	A		160		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de recusa da mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			91	
Total					141	179	135	

Observações:

A) Ver Tabela 11 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG.

Notas:

- Não existem anulações para operações de Pagamento com Dados Adicionais que tenham sido concretizadas;
- No caso das Entidades que não aceitam pagamentos duplicados, a SIBS FPS efetua o controlo de operações repetidas, rejeitando um segundo pagamento;
- Nas sessões em tempo real (*real time*) entre os Emissores e a SIBS FPS, a manutenção do contexto e a gestão de “não respostas” (ou respostas fora de tempo) são da responsabilidade do Emissor dos pedidos. Quando não recebe resposta, o participante não sabe de facto se o pedido chegou à SIBS FPS e se, tendo sido entregue, terá sido respondido positiva ou negativamente. Não existindo, portanto, uma certeza para indicar ao Cliente, as opções podem ser:
 - Classificar estas mensagens como recuperáveis;
 - Assumir que a SIBS FPS não recebeu o pedido;
 - Indicar ao Cliente que o pedido não foi processado;
 - Esperar pela resposta da SIBS FPS e enviar uma anulação, caso seja possível no serviço em causa.

Regras de preenchimento:

- Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG (“Dados Adicionais de Pagamento”) quando o campo (0699) SIS_OPRTIP = 0P4 - Segurança Social:

Tabela 11 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Observ.
0078	SEE_OPRTIP	Tipo operação serviço especial	2	N	
1168	SEE_NATPAG	Natureza do pagamento à segurança social	2	A	
0593	EXT_NUMSGSN01	Número de segurança social	11	N	
0592	SEE_ANOPAG	Ano do período pagamento	4	N	
0591	SEE_MESPAG	Mês do período pagamento	2	N	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Observ.
1169	SEE_REMTIP	Tipo de remuneração	1	A	
0909	SEE_UNDPAG	Unidade de pagamento	3	N	
3591	SEE_REMMEN	Valor remuneração mensal efetiva	8	N	
	Filler		37	A	

4.1.1.1.8 Mensagem H017 - S017: Pagamentos com Dados Adicionais (V03)

Depois de obter uma resposta da SIBS FPS à mensagem H016 - S016 “Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais” - o Emissor pode efetuar o “Pagamento com Dados Adicionais”. Esta operação apenas é concretizada quando a SIBS FPS devolve uma informação positiva ao pedido, na respetiva mensagem de resposta, ou seja, quando esta mensagem tem o campo (0492) MSG_RESCOD preenchido com o valor a zeros.

Esta mensagem está exclusivamente associada ao serviço “Pagamentos à Segurança Social”.

Tabela 12 - H017-S017: Pagamento com Dados Adicionais (V03)

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	'03'
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	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		38		
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		42		
Detalhe								
0699	SIS_OPRTIP	Código de Transação Expandido	3	A	21	50		
2147	LOG_MOVMNT	Montante da Operação	9	N	24	53		
2206	SEE_ADIPAG	Dados Adicionais do Pagamento	70	A	33	62		A)
2207	INDIC_ORD	Indicador Ordenante	1	N	103			
2167	ID_ORG_PAG	Identificação do Ordenante - Pagamentos	25	A	104			
0479	LOC_TRMABV	Localidade da Morada do Terminal (Abreviada)	15	A	129			
2170	SEE_IDEPAG	Identificador do Pagamento	30	A		132		B)
1093	COM_SIG	Sigla Comerciante	20	A		162		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de Recusa da Mensagem Pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto Resposta	45	A			46	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0472	MSG_RESTXT	Texto Resposta	45	A			91	
Total					143	181	135	

Observações:

- A) Preenchimento do campo 2206 – Dados Adicionais Pagamento quando o campo 0699 – SIS_OPRTIP = OP4 – Segurança Social (ver Tabela 13).
- B) Preenchimento do campo 2170 – Identificador do Pagamento quando o campo 0699 - SIS_OPRTIP = OP4 – Segurança Social (ver Tabela 13).

Notas:

- Não existem anulações para operações de Pagamento com Dados Adicionais que tenham sido concretizadas;
- No caso das Entidades que não aceitam pagamentos duplicados, a SIBS FPS efetua o controlo de operações repetidas, rejeitando um segundo pagamento;
- Nas sessões em tempo real (*real time*) entre os Emissores e a SIBS FPS, a manutenção do contexto e a gestão de “não respostas” (ou respostas fora de tempo) são da responsabilidade do Emissor dos pedidos. Quando não recebe resposta, o participante não sabe de facto se o pedido chegou à SIBS FPS e se, tendo sido entregue, terá sido respondido positiva ou negativamente. Não existindo, portanto, uma certeza para indicar ao Cliente, as opções podem ser:
 - Classificar estas mensagens como recuperáveis;
 - Assumir que a SIBS FPS não recebeu o pedido;
 - Indicar ao Cliente que o pedido não foi processado;
 - Esperar pela resposta da SIBS FPS e enviar uma anulação, caso seja possível no serviço em causa.

Regras de preenchimento:

- Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG (“Dados Adicionais de Pagamento”) e do campo (2170) SEE_IDEPAG (Identificador do Pagamento) quando o campo (0699) SIS_OPRTIP = OP4 - Segurança Social:

Tabela 13 - Preenchimento do campo (2206) SEE_ADIPAG e do campo (2170) SEE_IDEPAG

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
Dados Adicionais para o Campo SEE_ADIPAG (2206) para o SIS_OPRTIP (0699) = 'OP4' (Segurança Social)					
0078	SEE_OPRTIP	Tipo Operação Serviço Especial	2	N	F)
1168	SEE_NATPAG	Natureza do Pagamento à Segurança Social	2	A	
0593	EXT_NUMSGSN01	Número de Segurança Social	11	N	E)
9463	SEE_PAGDATA01	Data de Situação do Beneficiário	6	A	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
1169	SEE_REMTIP	Tipo de Remuneração	1	N	A)
0909	SEE_UNDPAG	Unidade de Pagamento	3	N	B)
9620	SEE_REMMENN09	Valor Remuneração Mensal Efetiva	9	N	C)
0593	EXT_NUMSGSN01	Número de Segurança Social	11	N	D)
	Filler		25	A	
Dados Adicionais para o Campo SEE_IDEPAG (2170) para o SIS_OPRTIP (0699) = '0P4' (Segurança Social)					
9414	EPS_FCTNUMA02	Número Fatura/recibo	19	A	
	Filler		11	A	

Observações:

- A) Assume valor 1 para Natureza de Pagamento (SEE_NATPAGN01) <> 3.
 B) Assume sempre o valor 1 se o Tipo Remuneração (SEE_REMTIP) for igual a 1 (Mensal).
 C) Assume valor 000000000 para Natureza de Pagamento (SEE_NATPAGN01) <> 3.
 D) NISS da Entidade Empregadora. Campo opcional que assume valor 00000000000 para Natureza de Pagamento (SEE_NATPAGN01) <> 3.
 E) NISS do Pagador.
 F) Assume sempre o valor '01'.

4.1.1.1.9 Mensagem H023 - S023: Pedido de Dados de Catálogo (V02)

A operação “Pedido de Dados de Catálogo” permite que os Emissores tenham acesso a informação atualizada sobre os Serviços, Produtos e Parâmetros disponíveis, cujo pagamento pode ser efetuado através da mensagem H003 - S003 - “Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO”.

Através da mensagem H023 - S023, o Emissor tem acesso à informação de todo o catálogo, bastando posicionar na mensagem de pedido os atributos (0468) EPS_NUM e (0687) SEE_PAGTIP a zeros.

A resposta da SIBS FPS ao “Pedido de Dados de Catálogo” contém a relação de serviços, produtos e parâmetros posicionados no catálogo e, ainda, os dados do Comerciante que o Emissor deve considerar para a emissão das faturas ou recibos.

Estão marcadas a azul as diferenças face à versão '01'.

Tabela 14 - H023-S023: Pedido de Dados de Catálogo (V02)

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	'02'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação mensagem do banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	N		21	21	

N.º	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 <i>log</i> associado à transação (novo código expandido)	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	N		44		
Detalhe								
0468	EPS_NUM	Entidade	5	N	21	52		B)
0699	SIS_OPRTIP	Código de transação expandido	3	A		57		
1002	MSG_OPETIP	Código operador	1	A		60		C)
2618	SEE_DSGLI1_SEP	Designação do serviço 1ª linha	18	A		61		
2619	SEE_DSGLI2_SEP	Designação do serviço 2ª linha	18	A		79		'O'
3413	SIS_VERTAB	Versão da tabela	5	N		97		A)
7675	SIS_VERTAB_SEP	Versão da tabela (parametrizáveis)	5	N		102		A)
0687	SEE_PAGTIP	Tipo de pagamento / serviço	3	N	26	107		B) D) E)
3237	SEE_PRMTIP	Tipo de parâmetro	1	A		110		D)
2616	SEE_DSGLI1_PRO	Designação do produto 1ª linha	18	A		111		'O' D)
2617	SEE_DSGLI2_PRO	Designação do produto 2ª linha	18	A		129		'O' D)
2609	SEE_DSGREF	Designação da referência	15	A		147		D)
3233	SEE_REFLGT	Número de dígitos da referência	2	N		162		D)
3253	EPS_NUM_EPF	Código entidade - pagamento faturas	5	N		164		'O' D) F)
3250	SEE_MINMNT_PRO	Montante mínimo do produto	7	N		169		'O', D)
3251	SEE_MAXMNT_PRO	Montante máximo do produto	7	N		176		'O', D)
3243	SEE_MNTLGT_ITR	Número de dígitos - inteiro	1	N		183		D)
3249	SEE_MNTLGT_DCM	Número de dígitos montante - decimal	1	N		184		D)
3238	SEE_PNF	Prefixo do número de fatura	5	A		185		'O' D)
8767	EPS_FCTSPL_ELE	Elemento da Série de Fatura Simplificada	2	A		190		
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante / empresa	7	N		192		'O' G)
4422	COM_NIF	Número de identificação fiscal	12	A		199		'O' G)
3244	COM_NOM_RCB	Nome do comerciante para recibo	40	A		211		'O' G)
3245	LOC_MOR_RCB	Endereço do comerciante para recibo	40	A		251		'O' G)
8222	COM_CAPMNTN01	Capital Social	13	N		291		'O' G)
3378	EXT_MOEABR	Designação do Código de Moeda Abreviado	3	A		304		'O' G)
3246	COM_MATFIS	Matrícula fiscal do comerciante	27	A		307		'O' G)
0403	EXT_IVA	Taxa IVA	3	N		334		'O' G)
3241	SEE_MSGTIP	Tipo de mensagem	1	A		337		H) M)
3242	SEE_LINNUM	Número de linha	1	N		338		H) 'I'

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
2611	SEE_LINTXT	Texto descritivo mensagem	30	A		339		'O' H)
3242	SEE_LINNUM	Número de linha	1	N		369		H) '2'
2611	SEE_LINTXT	Texto descritivo mensagem	30	A		370		'O' H)
3241	SEE_MSGTIP	Tipo de mensagem	1	A		400		H) N)
3242	SEE_LINNUM	Número de linha	1	N		401		H) '1'
2611	SEE_LINTXT	Texto descritivo mensagem	30	A		402		'O' H)
3242	SEE_LINNUM	Número de linha	1	N		432		H) '2'
2611	SEE_LINTXT	Texto descritivo mensagem	30	A		433		'O' H)
3242	SEE_LINNUM	Número de linha	1	N		463		H) '3'
2611	SEE_LINTXT	Texto descritivo mensagem	30	A		464		'O' H)
3242	SEE_LINNUM	Número de linha	1	N		494		H) '4'
2611	SEE_LINTXT	Texto descritivo mensagem	30	A		495		'O' H)
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	N		525		I) J) K)
2608	SEE_PRMCOD *	Código de parâmetro	2	N		527		'O' I) L)
2614	SEE_DSGLI1_PRN *	Designação do parâmetro 1ª linha	18	A		529		'O' I) L)
2615	SEE_DSGLI2_PRN *	Designação do parâmetro 2ª linha	18	A		547		'O' I) L)
2612	SEE_DSGMNT *	Montante associado à designação	7	N		565		'O' I) L)
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	28	526	
					Max		886	
							135	

Observações:

'O' - Campo com informação "Opcional".

(*) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. Pode ocorrer entre 0 e 8 vezes. A posição indicada é referente à 1ª ocorrência.

A) Versão das tabelas de catálogo no sistema central da SIBS FPS;

B) Na primeira mensagem de pedido de catálogo, o Emissor deve enviar estes atributos posicionados a zero.

Nas mensagens de pedido seguintes (diferentes da 1ª), deve enviar o último número de entidade/código de produto recebido.

Na resposta da SIBS FPS, se os campos do pedido (EPS_NUM e SEE_PAGTIP) estiverem a zeros, são enviados os dados desde a entidade com código mais baixo e primeiro código de produto, que exista no catálogo de serviços.

Se os campos de pedido (EPS_NUM e SEE_PAGTIP) estiverem preenchidos, são enviados os dados a partir dessa entidade/produto.

Quando, no pedido, a SIBS FPS recebe um número de entidade (EPS_NUM) inválida/inexistente no catálogo, o pedido é recusado com o seguinte descritivo de erro: "Entidade fora do âmbito dos dados de catálogo".

Quando, no pedido, a SIBS FPS recebe um produto inválido para aquela entidade (SEE_PAGTIP), o pedido é recusado com o seguinte descritivo de erro: "Produto inválido para a Entidade pedida".

- C) Este indicador comunicado em cada mensagem de resposta ao pedido de catálogo permite ao Emissor reconhecer que existe mais informação respeitante a mais entidades/produtos a comunicar, ou se foi já disponibilizada toda a informação do catálogo.

Este atributo na mensagem de resposta tem o sinal '>' se existirem mais entidades/produtos a informar, devendo, por isso, o Emissor reenviar novo pedido de dados de catálogo, posicionando, nos atributos '0468' e '0687', os valores recebidos na última resposta enviada pelo sistema da SIBS FPS. Se não existir mais informação a comunicar, o atributo é enviado com o valor '='.

- D) Quando presentes no pedido do Emissor, estes atributos identificam um Produto já atualizado nos seus sistemas. Na mensagem de resposta, estes atributos correspondem a informação respeitante ao produto a que corresponde a informação comunicada na resposta ao pedido de Dados de Catálogo;
- E) Na mensagem de pedido, este atributo deve ser sempre igual a '000' na primeira mensagem de pedido de informação de catálogo, e igual ao atributo posicionado na última resposta recebida, nos pedidos subsequentes.
- F) Quando a entidade tem também o serviço de pagamento de faturas, neste atributo é comunicado o número de entidade, que o Emissor pode utilizar na H001 para efetuar este tipo de pagamentos.
- G) Estes atributos correspondem à informação que deve ser posicionada pelo Emissor nos dados do comprovativo do carregamento para o Cliente (Fatura Simplificada). Se posicionados a zeros ou espaços, não deverão ser considerados.
- H) Estes atributos identificam mensagens relativas ao Produto comunicado na resposta;
- I) Estes atributos apresentam a informação dos diferentes parâmetros associados ao produto cuja informação é disponibilizada (a informação disponibilizada é semelhante à informação apresentada nos CA MULTIBANCO).
- J) Se Zero, não existem Parâmetros para o serviço.
- K) Valores possíveis '00' a '08'.
- L) O número de ocorrências pode ser de 0 (zero) a 8.
- M) 'R' - mensagem e emitir no ecrã de referência.
- N) 'T' - mensagem a emitir no talão comprovativo da transação.

Notas:

- Quando o Tipo de Parâmetro (3237) SEE_PRMTIP = 'P' ou 'M', ou seja, no caso dos Serviços Parametrizáveis, todas as informações de catálogo estão presentes nesta mensagem.
- Quando o Tipo de Parâmetro (3237) SEE_PRMTIP = 'C', ou seja, no caso dos Serviços Personalizados, existem duas condições fixas:
 - Atributo (2608) SEE_PRMCOD ("Código de Parâmetro") = '0' é sempre enviado a zeros;
 - Atributo (0687) SEE_PAGTIP ("Tipo Pagamento/Serviço") deve estar preenchido com o código indicado na documentação, nomeadamente no Memo Informativo que divulga um novo S.E. Personalizado.

4.2 Dicionário de dados

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0002	MSG_VER	Versão de Mensagem	2	N		Identifica a versão da mensagem indicada no campo (0001) MSG_TIP ou no campo (0470) MSG_TIP_H2H. Identifica a versão da mensagem que está em uso com o Banco; permite que a SIBS possa suportar mensagens com formatos diferentes relativas ao mesmo serviço.	
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	A		Identifica o Tipo de Terminal usado.	Ver Anexo A - Dados do Terminal
0004	MSG_DTH	Data/Hora da Transmissão	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que contém a data e a hora em que se efetuou a transmissão da mensagem do CPU da SIBS para o CPU do Banco. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .	
0006	TRM_IDE	Identificação do Terminal	10	A		Este campo identifica o terminal no qual a transação teve lugar. A estrutura deste campo depende do campo (0003) TRM_TIP, constante na mensagem ou no registo. O atributo (6216) TRM_IDEN01 é a variante numérica deste atributo.	Ver Anexo A - Dados do Terminal
0008	TRM_TRNMNTN02	Montante da transação	13	N	11 int. 2 dec.	Indica o valor da transação. Se o código de transação referir uma operação sem valor contabilístico (pedido livro de cheques, alteração de PIN, etc.), então este campo está a zeros. No caso de operações Comerciante, indica o total faturado no fecho contabilístico local do TPA (total bruto). No caso de uma operação no estrangeiro, ou de um eurocheque papel, corresponde ao produto do valor total da operação (campo 238) pelo câmbio (campo 236), acrescido do valor do imposto de venda de moeda (campo 240) se este estiver preenchido.	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0078	SEE_OPRTIP	Tipo Operação Serviço Especial	2	N		Indica o tipo de operação do serviço especial. Pode apresentar os seguintes valores, no caso do Serviço MB NET.	01 - Adesão; 02 - Alteração de Montante; 03 - Alteração de código secreto; 04 - Cancelamento; 05 - Pedido de 2ª via / Reset tentativas PIN; 06 - Autenticação; 07 - Pedido de cartão temporário; 08 - Alteração de data de expiração; 09 - Renovação de cartão; 10 - Pedido de validação; 11 - Alteração de Indicador de dados de segurança 12 - Zerar cartão temporário
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Identifica a data e hora a que foi produzida a informação. Esta poderá ser o momento em que foi feito um processamento (por exemplo, fecho no CPU da SIBS) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação Cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de <i>Clearing</i> do país origem). No caso de operações em TPA EMV indica a Data/Hora do terminal.	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS referente à transação. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema MULTIBANCO. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o <i>Acquirer</i> será feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log central.	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0119	CAR_MOVNUM	Número Movimento Cartão	2	N		Número atribuído ao movimento executado no ATM pelo cartão e que o identificará no extrato do Banco. Nas operações POS este campo será preenchido também, mas a partir de uma nova sequência aplicável só às operações POS (ou <i>online</i>). É impresso no recibo do POS e destina-se ao controlo da operação nos extratos bancários. A primeira operação do cartão é 00 e incrementada de 1 em 1 até 99, voltando a 00.	
0128	CAR_NUM	Número Cartão	7	N		Número identificativo do cartão.	
0129	CAR_SEQCOD	Sequência do Cartão	1	N		Este campo destina-se a completar a identificação do cartão.	<p>0 - Não existe informação</p> <p>1 - Cartão normal de Cliente bancário.</p> <p>2 - Cartão de serviço Universal - acesso em ATM+POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>3 - Cartão de Serviço Pagamento Automático - acesso a POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>4 - Cartão Serviço ATM - acesso a ATM p/ Cartões Empresa.</p> <p>5 - Cartão Serviço Sector - acesso a POS pertencente a estabelecimentos do mesmo sector de atividade.</p> <p>(62071 - Gasolineiros)</p> <p>(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>

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
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 <i>Clearing</i>, etc.).</p> <p>No caso de novos Bancos, é aconselhável preencher as quatro posições da esquerda com o Código de Agência (0134) BAN_AGECD e os restantes com o número de conta tal como vem na linha ótica do cheque.</p> <p>Poderá ser equacionada a possibilidade de passar a uma estrutura NIB, caso os Bancos pretendam migrar as contas MULTIBANCO para esse formato, sendo incluídos neste campo, os campos Balcão + Conta do NIB (o código de Banco é implícito e o cheque dígito calculável).</p> <p>No caso das mensagens e registos que correspondem a operações com cartão, este campo é normalmente preenchido pela SIBS com o SAN1 informado pelo Banco na emissão ou personalização do cartão; nos produtos cartão que tenham como cenário possível (principal ou de degradação) o 'Saldo Disponível da Conta Crédito', sempre que a operação em causa tem este cenário como possível, a SIBS envia, neste campo, o número da Conta Crédito em lugar da SAN1 (campo (0085) CAR_SCDNUM, enviado pelo Banco nos ficheiros EECB e ESCD).</p>	
0205	EXT_NIF_CLI	Número de Identificação Fiscal Titular	9	N		Indica o número de identificação fiscal do titular do cartão ou o número de identificação fiscal associado ao pagamento de um serviço.	
0233	EXT_MOECD	Código de Moeda	3	N		<p>É o código da moeda em que a operação foi realizada, ou o código da denominação em que é efetuada a liquidação financeira da operação.</p> <p>O campo é preenchido conforme o código da ISO 4217.</p>	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						O código mais utilizado é o 978 (euro).	
0241	BAN_COD_APO	Código de Banco Apoio	4	N		É o código do Banco que apoia a Central de <i>Clearing</i> ou um terminal ou uma entidade cobradora. Pode estar preenchido a zeros indicando que não existe Banco de Apoio. Para aplicação de reclamações é o Banco com que o utilizador se autentica.	
0250	EPS_REF	Referência Pagamento	9	N		Identifica o pagamento efetuado pelo Cliente. Entre outras utilizações, por exemplo, é um dos campos impressos nas faturas preparadas para cobrança através da operação de Pagamento de Serviços.	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N		O Emissor (Banco) pode ter vários produtos-cartões, cada um associado a um identificador ISO (BIN). Nas transações 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.	
0263	EXT_NATCOD	Natureza do Serviço	2	N		É o código utilizado pelo Banco de Portugal para identificar a natureza do serviço.	51 - Água 52 - Gás 53 - Eletricidade 54 - Gás/Eletricidade 55 - Telefone 60 - Seguros 61 - Quotas 64 - Cobranças 65 - Aquisições a Crédito 67 - Saneamento 69 - Água/Saneamento 70 - Telecomunicações 90 - Cartão de Crédito 99 - Outras Naturezas

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
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 do Período do Log Central	4	N		Identificação do número do ficheiro de <i>log</i> 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 <i>log</i> por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da Compensação MB, são encaminhadas operações de vários ficheiros de <i>log</i> ; os do dia e eventualmente também os de dias precedentes, caso tenha havido algo que impediu a Compensação desse <i>log</i> .	
0327	COM_NUM	Identificação Comerciante/Empresa	7	N		Código atribuído pela SIBS aquando da inserção de um Comerciante ou Empresa no sistema MB. Neste processo identifica a Entidade a faturar, pela prestação do serviço de emissão de listagens.	
0403	EXT_IVA	Taxa IVA	3	N	2 int. 1 dec.	Percentagem correspondente ao imposto IVA aplicado pela SIBS no cálculo da fatura.	
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N		Número de vezes em que ocorrem os conjuntos de campos definidos a seguir e que se encontram assinalados com (*).	
0468	EPS_NUM	Entidade	5	N		Identificação de uma entidade cobradora no Pagamento de Serviços, ou de um Serviço Especial.	
0470	MSG_TIP_H2H	Código de Mensagem BS	4	A		Código da mensagem na sessão Banco - SIBS.	
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação Mensagem Banco	14	A		No caso de a mensagem ser originada do CPD de um Banco, o seu preenchimento tem o formato que este quiser. No caso de a mensagem ser de um terminal bancário: COD.TERMINAL - 6 NUM.PERIODO - 2	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						NUM.TRANSAÇÃO - 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.	
0473	SEE_MAXMNTN02	Montante Máximo	10	N	8 int. 2 dec.	Montante máximo informado p/ entidade cobradora e que está associado à referência do Pagamento de Serviços. Poderá ser zero, se não for conhecido da SIBS. O montante máximo para cada pagamento nos Caixas Automáticos, em Euros, é 99.999,99.	
0474	EPS_LIMDAT	Data Limite Pagamento	8	N	AAAAMMDD	Data limite para aceitação do pagamento de serviço, indicada pela entidade cobradora. A operação é aceite até às 24.00 horas do dia, exceto em casos especiais que é até ao início da Compensação.	
0475	EPS_SITPAG	Estado Pagamento	1	N		Código atribuído pela SIBS indicando o estado do pagamento.	'1' - Não foi pago; '2' - Foi pago totalmente; '3' - Foi pago parcialmente; '4' - Foi pago, mas pode ser aceite novo pagamento com os mesmos dados (entidades sem validação de duplicados).
0476	SIS_PSCMNT	Montante (Pagamento Serviços)	10	N	8 int. 2 dec.	Montante associado a uma dada referência de Pagamento de Serviços. Pode corresponder ao montante que já cobrado até à data, ou ao montante que foi pago numa dada operação.	
0478	CAR_IDEORD	Identificação Ordenante	36	A		Campo constituído por vários subcampos conforme tipo de operação em causa. a) No caso de a operação ter sido iniciada por um cartão: Tipo operação = "1" (cartão) (261) BIN - 6 (319) EXBIN - 2	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						(128) NUMCAR - 7 (129) SEQPAN - 1 (132) CONTA - 15 (119) SEQMOV - 2 b) No caso de a operação ter sido iniciada por um NIB: Tipo operação = "2" (NIB) (477) NIBORD - 21 (471) IDMSGBAN - 14	
0479	LOC_TRMABV	Localidade da Morada do Terminal (Abreviada)	15	A		Campo que informa a localidade abreviada onde se encontra o terminal.	
0480	COM_SIGSER	Sigla Comerciante Serviço	20	A		Sigla da Instituição associada ao Serviço.	
0482	CAR_ORDTIP	Tipo Ordenante	1	N		Código que indica se a operação foi solicitada por um cartão com um PIN (1), pela receção de um NIB de um CPD de um Banco ou autenticada por um cartão supervisor de Agência Bancária (2).	
0492	MSG_RESCOD	Código de Resposta da Mensagem da SIBS	3	N		Código de resposta da mensagem de sessão Banco ->SIBS. (= 000 - operação aprovada) Normalmente os dois dígitos da direita identificam o código do erro.	
0493	MSG_NOKTIP	Código de Recusa da Mensagem Pela SIBS	8	A		Código da recusa da SIBS a uma mensagem na sessão Banco ->SIBS. (este campo é normalmente preenchido com o módulo do erro, quando existe um erro na mensagem (campo 492 >0)).	
0591	SEE_MESPAG	Mês do Período de Pagamento	2	N		Código que indica qual o mês a que se refere o pagamento efetuado à Segurança Social, no âmbito da operação de Serviço Especial. Tem os valores válidos de '01' a '12', correspondendo aos meses de Janeiro a Dezembro, respetivamente.	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0592	SEE_ANOPAG	Ano do Período Pagamento	4	N		Código que indica qual o ano a que se refere o pagamento efetuado à Segurança Social, no âmbito da operação de Serviço Especial.	
0593	EXT_NUMSGSN01	Número de Segurança Social	11	N		Número que identifica o pagador para o Sistema da Segurança Social, no âmbito da operação de Serviço Especial.	
0684	EPS_FCTNUM	Número de Fatura do Recibo	9	N		É o número atribuído pela SIBS após a conclusão da transação. Esta numeração poderá ser fornecida pela Empresa prestadora do serviço ou gerida pelo sistema da SIBS. No âmbito do Serviço Especial "Pagamento à Segurança Social" o campo indica qual o número da fatura /recibo atribuído pela SIBS, quando uma transação é corretamente concluída. Neste caso tem um formato AASSSSSSSS, em que AA é o ano presente à data da transação e SSSSSSS é um número sequencial gerido pela SIBS, inicializado a zeros sempre que exista uma mudança de ano.	
0686	SEE_FCTNUM	Número de Fatura do Serviço	8	N		É o número atribuído pela SIBS após a conclusão da transação. Esta numeração poderá ser fornecida pela Empresa prestadora do serviço ou gerida pelo sistema da SIBS.	
0687	SEE_PAGTIP	Tipo Pagamento/Serviço	3	N		Campo que indica o tipo de pagamento dentro de um serviço especial de uma Empresa com serviços de Pagamentos/Carregamentos. No caso das Empresas com serviço parametrizável, o campo é preenchido com o código do produto no seu serviço.	000 - Sem código associado. 001 a 009 - Código de Produto no Serviço (Serviços Parametrizáveis de Pagamento/Carregamento) 015 - Carregamento Netpac 020 - Pagamento Sapo 025 - Pagamento Sapo ADSL 030 - Pagamentos MEO 040 - Pagamentos ViaCard 060 - Carregamentos Vodafone

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0688	SIS_REFSER	Referência do Serviço no Sistema MB	15	N		Campo que identifica o movimento efetuado pelo Cliente na Rede MULTIBANCO, podendo ser associado a uma operação de débito ou de crédito.	
0689	EPS_REFADI	Referência Adicional Serviço Especial	8	N		Campo que indica a entidade liquidadora e o balcão liquidador da receita do Estado.	
0699	SIS_OPRTIP	Código de Transação Expandido	3	A		Identifica o tipo de transação realizada. Relacionado com o atributo 120 (SIS_OPRTIPA01)	
0732	COM_CAPMNT	Capital Social	11	N	9 int. 2 dec.	Valor do capital social de uma Empresa.	
0909	SEE_UNDPAG	Unidade de Pagamento	3	N		<p>Campo que define a quantidade de tempo que será objeto de contabilização, para efeitos de apuramento do montante final a pagar à Segurança Social, no âmbito da operação de Serviço com dados adicionais.</p> <p>Se o campo 1169 - Tipo de Remuneração for igual a 1 - Mês completo, o valor a preencher é sempre '001' (indicador de meses);</p> <p>Se o campo 1169 - Tipo de Remuneração for igual a 2 - Mensal Mês incompleto, o valor indicado é em dias e apenas serão aceites valores compreendidos entre '1' e '29' (ambos inclusive);</p> <p>Se o campo 1169 - Tipo de Remuneração for igual a 3 - Horária, o valor indicado é em horas e apenas serão aceites valores compreendidos entre '30' e '172' (ambos inclusive).</p>	
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 seleção.	<p>'=' dados solicitados na mensagem de pedido e superiores, no caso da mensagem de resposta ter ocorrências</p> <p>'>' dados imediatamente superiores aos enviados na mensagem de pedido</p> <p>'<' dados imediatamente inferiores aos enviados na mensagem de pedido</p>

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1093	COM_SIG	Sigla Comerciante	20	A		Campo que identifica numa forma reduzida o nome do Comerciante no Sistema Multibanco.	
1134	CAR_PRDDAT	Data de Produção ou Última Renovação do Cartão	8	N	AAAAMMDD	É a data em que o cartão foi produzido ou que foi renovado no sistema da SIBS.	
1168	SEE_NATPAG	Natureza Pagamento à Segurança Social	2	A		Indica o tipo de pagamento que foi efetuado à Segurança Social, no âmbito da operação de Serviço Especial.	03 - Trabalhadores do Serviço Doméstico 04 - Trabalhadores Independentes 05 - Seguro Social Voluntário 06 - Produtores Agrícolas dos Açores
1169	SEE_REMTIP	Tipo de Remuneração	1	A		Código que define o tipo de remuneração indicada no pagamento que foi efetuado à Segurança Social, no âmbito da operação de Serviço Especial.	1 - Mensal - Mês Completo 2 - Mensal - Mês Incompleto 3 - Horária
1293	EPS_REFRES	Referência para Resposta	9	N		Nos Serviços Especiais da Rede MULTIBANCO, é o campo que identifica a referência de resposta, e para a qual a entidade prestadora do serviço pretende associar o pagamento que foi efetuado pelo seu Cliente.	
1709	LOG_SIS	Sistema Log Associado à Transação (Novo Código Expandido)	2	A		Código utilizado nas mensagens e nos registos de detalhe correspondentes a cada operação e que indica ao Banco qual o subsistema transacional em que esta se realizou. Corresponde à versão expandida do campo (0312) SIS_APLPDD. Este campo pode não estar preenchido (espaços) em registos gerados na Compensação MULTIBANCO, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de log da SIBS.	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

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							0F - ATM-OLO 03 10 - ATM-OLO 04 11 - FEP - ATM 12 - FEP - POS 13 - RECLAMAÇÕES Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Viseu (códigos 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 - Registos Batch 5C - SIDF 5D - POS 03 5E - POS 04 5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04
1971	MSG_NUMAUT	Número de Autorização	6	A		Identifica o número de autorização atribuído pelo resolutor.	
2147	LOG_MOVMNT	Montante da Operação	9	N	7 int. 2 dec.	Campo que indica o valor da transação, a crédito ou a débito, na Rede Multibanco.	
2167	ID_ORG_PAG	Identificação Ordenante - Pagamentos	25	A		Identificação do Ordenante - Pagamentos Indica os dados do pagador do serviço. Caso o campo 2207 - Indicador de Ordenante esteja preenchido com '1', este campo é formatado de	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						acordo com: DATA EXPIRAÇÃO, 4 (AAMM) COMPRIMENTO PAN, 2 PAN, 19 (dependendo do comprimento do PAN, o campo pode ser completado a espaços) Caso o campo 2207 - Indicador de Ordenante esteja preenchido com '2', este campo é formatado de acordo com: NIB, 21 FILLER, 4	
2168	SIS_PSCMNTN01	Montante Pagamento	7	N	5 int. 2 dec.	Nas operações, indica o valor da transação.	
2169	IDMSGBAN-P	Identificação Mensagem Banco - Pagamento	14	A		Como a mensagem tem origem num CPD do Emissor, o seu preenchimento tem o formato que o próprio Emissor entender.	
2170	SEE_IDEPAG	Identificador Pagamento	30	A		Campo identificativo do pagamento para o serviço específico. É composto por: - texto descritivo (NIP para Custas Judiciais, N.º Fatura para Segurança Social, etc.), - número identificativo do pagamento.	
2206	SEE_ADIPAG	Dados Adicionais Pagamento	70	A		Campo preenchido de acordo com o serviço para o qual se pretende efetuar um determinado pagamento. É variável em função do código de transação.	
2207	INDIC_ORD	Indicador Ordenante	1	N		Código que define o formato de preenchimento do campo 2167 - IDENTIFICAÇÃO DO ORDENANTE - PAGAMENTOS. Valores possíveis: 1 - Preenchido em formato PAN 2 - Preenchido em formato NIB	
2608	SEE_PRMCOD	Código de Parâmetro	2	N		Código que identifica qual o código de parâmetro que está associado ao produto (campo (2607) SEE_PROCOD) para carregamento.	00 - Sem valor aplicável 01 - Parâmetro apresentado na 1ª tecla do lado esquerdo do ecrã

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						O seu valor está diretamente relacionado com as teclas apresentadas no ecrã do CA.	(canto superior esquerdo) 02 - Parâmetro apresentado na 2ª tecla do lado esquerdo do ecrã (abaixo do canto superior esquerdo) 03 - Parâmetro apresentado na 3ª tecla do lado esquerdo do ecrã (acima do canto inferior esquerdo) 04 - Parâmetro apresentado na 4ª tecla do lado esquerdo do ecrã (canto inferior esquerdo) 05 - Parâmetro apresentado na 1ª tecla do lado direito do ecrã (canto superior direito) 06 - Parâmetro apresentado na 2ª tecla do lado direito do ecrã (abaixo do canto superior direito) 07 - Parâmetro apresentado na 3ª tecla do lado direito do ecrã (acima do canto inferior direito) 08 - Parâmetro apresentado na 4ª tecla do lado direito do ecrã (canto inferior direito)
2609	SEE_DSGREF	Designação da Referência	15	A		Nome pela qual a Empresa identifica a referência do pagamento.	
2611	SEE_LINTXT	Texto Descritivo Mensagem	30	A		Texto descritivo da linha de mensagem a apresentar ao utilizador do serviço no ecrã de referência do serviço ou no talão comprovativo da transação do CA.	
2612	SEE_DSGMNT	Montante Associado à Designação	7	N	5 Int 2 Dec	Montante associado à designação do parâmetro de um produto. Este atributo está relacionado com o (2614) SEE_DSGLI1_PRM.	
2614	SEE_DSGLI1_PRM	Designação do Parâmetro 1ª linha	18	A		Texto descritivo do parâmetro apresentado na 1ª linha de cada tecla do ecrã de parâmetros do serviço CA-MB.	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2615	SEE_DSGLI2_PRM	Designação do Parâmetro 2ª linha	18	A		Texto descritivo do produto apresentado na 2ª linha de cada tecla do ecrã de parâmetros do serviço CA-MB.	
2616	SEE_DSGLI1_PRO	Designação do Produto 1ª linha	18	A		Texto descritivo do produto apresentado na 1ª linha de cada tecla do ecrã de produto do serviço CA-MB.	
2617	SEE_DSGLI2_PRO	Designação do Produto 2ª linha	18	A		Texto descritivo do produto apresentado na 2ª linha de cada tecla do ecrã de produto do serviço CA-MB.	
2618	SEE_DSGLI1_SEP	Designação do Serviço 1ª linha	18	A		É a definição que a Empresa aderente ao serviço pretende que seja apresentada na 1ª linha da tecla do ecrã serviço dos Caixas Automáticos MB.	
2619	SEE_DSGLI2_SEP	Designação do Serviço 2ª linha	18	A		É a definição que a Empresa aderente ao serviço pretende que seja apresentada na 2ª linha da tecla do ecrã serviço dos Caixas Automáticos MB.	
3097	EPS_REFNUM	Referência Pagamento - Outra Referência	15	N		Expansão do campo (0250) EPS_REF para efeitos de definição da tabela interna TPSCREF, com o objetivo de acomodar também referências de serviços especiais (ex.: Pagamentos ao Estado).	
3233	SEE_REFLGT	Número de Dígitos da Referência	2	N		Indica o número de dígitos, com mínimo de 9 e máximo de 15, definido pela Empresa para identificar a referência de um carregamento/pagamento.	
3237	SEE_PRMTIP	Tipo de Parâmetro	1	A		Indica se existe parâmetro associado ao produto e qual o seu tipo.	F - Faturas P - Parâmetro M - Montante C - Personalizado
3238	SEE_PNF	Prefixo do Número de Fatura	5	A		Designação do prefixo da fatura que pode ser definido pela Empresa. Na ausência de um valor específico assume "N.º MB".	
3241	SEE_MSGTIP	Tipo de Mensagem	1	A		Tipifica se a mensagem se destina a emitir no ecrã ou num talão.	R - Mensagem e emitir no ecrã de referência T - Mensagem a emitir no talão comprovativo da transação

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
3242	SEE_LINNUM	Número de Linha	1	N		Identifica por ordem crescente, a ordem de apresentação das linhas da mensagem.	
3243	SEE_MNTLGT_ITR	Número de Dígitos - Inteiro	1	N		Permite parametrizar o número de dígitos da parte inteira de um montante.	
3244	COM_NOM_RCB	Nome do Comerciante para Recibo	40	A		Nome fiscal da Empresa prestadora do serviço parametrizável a ser impresso na fatura a fornecer ao Cliente utilizador do serviço.	
3245	LOC_MOR_RCB	Endereço do Comerciante para Recibo	40	A		Endereço fiscal da Empresa prestadora do serviço parametrizável a ser impresso na fatura a fornecer ao Cliente utilizador do serviço.	
3246	COM_MATFIS	Matrícula Fiscal do Comerciante	27	A		Identifica o número e a conservatória onde se encontra registada a Empresa e destina-se a ser impresso na fatura a fornecer ao Cliente utilizador de um serviço parametrizável.	
3249	SEE_MNTLGT_DCM	Número de Dígitos Montante - Decimal	1	N		Permite parametrizar o número de dígitos da parte inteira de um montante.	
3250	SEE_MINMNT_PRO	Montante Mínimo do Produto	7	N	5 int. 2 dec.	Indica o montante mínimo para pagamento definido pela Empresa aderente a um serviço especial parametrizável para o produto e é apresentado no ecrã do serviço. Deve ser igual ou inferior ao montante máximo definido para o produto.	
3251	SEE_MAXMNT_PRO	Montante Máximo do Produto	7	N	5 int. 2 dec.	Indica o montante máximo de pagamento definido pela Empresa aderente a um serviço especial parametrizável para o produto e é apresentado no ecrã do serviço. Deve ser maior ou igual ao montante mínimo definido para o produto.	
3253	EPS_NUM_EPF	Código Entidade - Pagamento Faturas	5	N		Identifica a Entidade de Pagamento de Faturas associada a um código de produto definido por uma Empresa (entidade) aderente a um Serviço Especial Parametrizável.	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
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) MSG_RESTXT)	
3378	EXT_MOEABR	Designação do Código de Moeda Abreviado	3	A		Contém a designação abreviada do código de moeda	
3413	SIS_VERTAB	Versão da Tabela	5	N		Campo de identificação da versão da tabela do sistema. Todas as tabelas incorporam o conceito de versão, e as correspondentes datas associadas, por forma a permitir a futura rastreabilidade das alterações efetuadas.	
3591	SEE_REMMEN	Valor Remuneração Mensal Efetiva	8	N	6 int. 2 dec.	Valor da remuneração mensal auferida pelo contribuinte, sobre o qual recaem os cálculos para apuramento do montante a pagar à Segurança Social no Serviço Especial.	
4414	EXT_NIB_ORD	NIB Ordenante	21	N		É o número de Identificação Bancária do Ordenante	
4422	COM_NIF	Número de Identificação Fiscal	12	A		Corresponde ao número de identificação fiscal do comerciante ou Empresa.	
6954	SEE_PAYSRN	<i>Paysafecard Serial Number</i>	16	N		<i>Serial Number</i> do cartão <i>PAYSAFECARD</i>	
6956	SEE_PAYPIN	<i>Paysafecard PIN-Code</i>	16	N		<i>PIN-code</i> cartões <i>paysafecard</i> (em claro)	
7675	SIS_VERTAB_SEP	Versão Tabela (Parametrizáveis)	5	N		Campo de identificação da versão Global da tabela do sistema.	
7677	SEE_SEPIND	Indicador de Atualização de Catálogo	1	N		Indica se o Banco deve atualizar o catálogo de serviços especiais parametrizáveis.	0 - Não precisa atualizar 1 - Sim, precisa atualizar
8222	COM_CAPMNTN01	Capital social	13	N	11 int 2 dec	Valor do capital social de uma empresa.	
8225	SEE_SSHCOD	<i>Site Short Code</i>	1	A		Código reduzido que permite identificar o <i>site</i> no sistema de processamento.	A - Alfragide; V - Viseu.
8767	EPS_FCTSPL_ELE	Elemento da Série de Fatura Simplificada	2	A		Campo que identifica o elemento definido pelo comerciante ou pela SIBS e que faz parte da série de Fatura Simplificada.	

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Este campo é utilizado na composição do atributo. (8720) EPS_FCTSP.	
9413	SEE_JURMNT	Valor de Juros	9	N	7 int. 2 dec.	Valor dos juros calculados sob a contribuição do contribuinte que efetuou o pagamento que efectuou o pagamento à Segurança Social.	
9414	EPS_FCTNUMA02	Número fatura/recibo	19	A		Número sequencial atribuído pela SIBS quando a transação é aceite. Formato: NNNNNNNNNAAAAPPPPPZ, em que NNNNNNNNN – é o número sequencial que identifica o pagamento, gerido pela SIBS FPS, reinicializado em 1 sempre que se verifique uma mudança de ano civil AAAA – é o ano do século PPPPP – identificação do prefixo posicionado pela entidade “MB” Z – Identificação do site que efetua a numeração “ ” - Espaço “A” - Arctic Alfragide “V” - Arctic Viseu “L” - Legacy	
9463	SEE_PAGDATA01	Data de situação do beneficiário	6	A	AAAAMM	Campo que indica qual a data da situação do beneficiário, no âmbito do Serviço Especial “Pagamento à Segurança Social” com comunicação via Webservice. Tem um formato Ano/Mês (AAAAMM).	
9620	SEE_REMMENN09	Valor remuneração mensal Efetiva	9	N	7 int. 2 dec.	Valor da remuneração mensal auferida pelo contribuinte, sobre o qual recaem os cálculos para apuramento do montante a pagar à Segurança Social no Serviço Especial.	

5 Testes

Para o correto funcionamento do serviço de Carregamentos e Pagamentos no canal *Host-to-Host*, antes da sua ativação deve ser efetuado um conjunto de testes pelo Emissor.

Os testes são realizados no ambiente de SPP (Sistema de Pré-Produção) da SIBS FPS.

5.1 Participantes

O plano de testes do serviço é executado pelos seguintes participantes:

- **Emissor**

Entidade que emite e disponibiliza meios de pagamento (cheques, numerário, cartões registados na SIBS FPS) a utilizadores seus Clientes, sendo responsável pelas transações efetuadas pelos mesmos, no âmbito das regras contratuais estabelecidas entre ambos. Compete-lhe ainda caracterizar os produtos necessários com permissão para utilizar os Serviços MULTIBANCO, bem como implementar estes mesmos serviços nos seus canais internos, criando as suas próprias plataformas de acesso às funcionalidades processadas na Rede MULTIBANCO, da SIBS FPS.

- **SIBS Forward Payment Solutions**

Entidade que assegura a conceção e gestão dos Serviços MULTIBANCO, bem como a gestão da atividade de *Acquiring* de *Schemes* de cartões, em redes de Caixas Automáticas, Terminais de Pagamento e outras plataformas. A SIBS FPS também assegura o processamento operacional de uma rede eletrónica de pagamentos e transações, cujo acesso é disponibilizado aos utilizadores com a garantia de integridade e segurança dos dados transmitidos entre os intervenientes.

5.2 Informação de Suporte a Testes

5.2.1 Pré-Requisitos

Os Emissores devem estar ligados ao ambiente de Pré-Produção da SIBS FPS e ter na sua posse os elementos necessários à correta execução do script de testes identificados neste documento.

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

Para a realização de testes, os Emissores envolvidos devem previamente solicitar dados e referências para introdução nos ensaios a efetuar, junto dos serviços de contacto da SIBS FPS.

5.2.2 Ambiente de Testes

O ambiente de Pré-Produção da SIBS FPS é o ambiente utilizado para a realização dos testes.

5.2.3 Datas de Participação

Salvo situações de interrupção programada nos serviços, ou no acesso ao ambiente de Pré-Produção da SIBS FPS, não existem limitações restritivas à calendarização dos testes pelos Emissores.

No entanto, e porque poderá haver necessidade de acompanhamento dos testes pelas equipas da SIBS FPS, o seu planeamento deve ser acordado em conjunto com estas entidades, que efetuarão o respetivo agendamento, em função da disponibilidade dos seus recursos.

5.2.4 Horários

O fecho da Compensação do sistema MULTIBANCO, no ambiente de Pré-Produção (Testes), ocorre diariamente, cerca das 22 horas. Este ambiente está indisponível, também diariamente, entre as 18 horas e 30 minutos e as 20 horas.

Em caso de indisponibilidade no ambiente SPP para a execução de testes, haverá previamente informação sobre o impedimento. Nos casos em que os testes decorrem no ambiente Produção, a disponibilidade será diária, entre as 9 horas e as 18 horas.

5.2.5 Contactos para Suporte aos Testes

Âmbito	Área	Contacto
Testes de aceitação	Departamento de Serviço a Clientes Núcleo de Atendimento e Suporte a Clientes	Telefone: 217 918 798 E-mail: sac.suporte@sibs.pt

5.3 Script de Testes

No script de testes que a seguir se apresenta descrevem-se sequências de ações a executar, no que respeita ao intercâmbio de mensagens em tempo real e de ficheiros, entre o Emissor e a SIBS FPS.

De salientar que, para a realização dos ensaios baseados na troca de mensagens com a SIBS FPS, os Emissores devem solicitar-lhe conjuntos de referências e outros dados para introdução e utilização nesses testes.

Além da abordagem genérica exposta nesta bateria de testes, a mesma contempla apenas ensaios no âmbito do *home banking* (através do acesso dos utilizadores aos portais na Internet dos Emissores), evitando as simulações que recorrem, por exemplo, a serviços de banca telefónica, cujas características os tornam menos padronizáveis, porque mais dependentes das definições próprias de cada Emissor.

5.3.1 Testes com Operações de Pagamento e de Carregamento

5.3.1.1 Pagamento de Serviços (Mensagens H001/S001)

Tabela 15 - Teste às mensagens H001/S001: Pagamento de Serviços

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H001/S001 - Pagamento de Serviços	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamento de Serviços.	Ecrã apresenta espaços para inserção de dados referentes ao pagamento a realizar, incluindo obrigatoriamente janelas para a introdução de Entidade, Referência e Montante.
	Introdução de todos os dados requeridos no ecrã do portal do Emissor ou, no mínimo, de Entidade, Referência e Montante do pagamento a realizar.	Ecrã apresenta dados inseridos (Entidade, Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Entidade, Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H001 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H001 , referente à realização do pagamento (de forma a, em tempo real ou após Compensação, informa a Entidade credora sobre a liquidação efetuada) e responde ao Emissor com mensagem de retorno S001 , confirmando aceitação da operação (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros).	Emissor recebe mensagem S001 e confirma o débito da conta utilizada.

5.3.1.2 Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (Mensagens H003/S003)

No âmbito dos serviços MULTIBANCO de pagamento e carregamento, os testes abaixo descritos referem-se aos que registam maior número de movimentos na rede eletrónica de transações, gerida pela SIBS FPS, ou a outros, com uma maior complexidade na sua implementação.

5.3.1.2.1 Operação “MEO”

Tabela 16 - Teste às mensagens H003/S003: Carregamentos MEO

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Carregamentos MEO (Fatura Simplificada sem NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Escolha da opção MEO.	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Número de Telemóvel; Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> Número de Telemóvel; Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 7,50 EUR e 100,00 EUR). 	Ecrã apresenta dados inseridos (Número de Telemóvel e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Número de Telemóvel e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 : <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde o Número de Telemóvel; Em tempo real, informa a MEO sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação e incluindo número da Fatura Simplificada sem NIF inserido. 	Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada, relativa ao carregamento efetuado.
	Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada sem NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - MEO (Fatura Simplificada com NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção MEO.	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Número de Telemóvel; Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> Número de Telemóvel; Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 7,50 EUR e 100,00 EUR); NIF válido. 	Ecrã apresenta dados inseridos (Número de Telemóvel, Montante e NIF) e solicita confirmação.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Confirmação dos dados inseridos (Número de Telemóvel, Montante e NIF).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003:</p> <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde o Número de Telemóvel; Em tempo real, informa a MEO sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação e incluindo número da Fatura Simplificada com NIF inserido. 	Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada com NIF, relativa ao carregamento efetuado.
	Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada com NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.

5.3.1.2.2 Operação “Pagamentos ao Estado”

Tabela 17 - Teste às mensagens H003/S003: Pagamentos ao Estado

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Pagamentos ao Estado (DUC com emissão prévia)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos ao Estado.	Ecrã apresenta janelas para inserção de dados, incluindo obrigatoriamente Referência e Montante a pagamento, referidos no Documento Único de Cobrança (DUC).
	Introdução de Referência e Montante referidos no DUC.	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003:</p> <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade dos dados (Referência e Montante) indicados previamente pelo IGCP; Responde ao Emissor, aceitando a operação, com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros). 	<p>Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada.</p> <p>Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo do pagamento efetuado.</p>

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Pagamentos ao Estado (DUC sem emissão prévia)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos ao Estado.	Ecrã apresenta janelas para inserção de dados, incluindo obrigatoriamente Referência e Montante a pagamento, referidos no Documento Único de Cobrança (DUC).
	Introdução de Referência e Montante inscritos no DUC.	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 : <ul style="list-style-type: none"> Responde ao Emissor, aceitando a operação, com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros). 	Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo do pagamento efetuado.

5.3.1.2.3 Operação “Carregamentos NOS”

Tabela 18 - Teste às mensagens H003/S003: Carregamentos NOS

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Carregamentos NOS (Fatura Simplificada sem NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção Carregamentos NOS.	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 100,00 EUR, abrangendo todos os produtos integrados nos Carregamentos NOS, o que inclui aquele a que corresponde a Referência inserida). 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; • Em tempo real, informa a NOS sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; • Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação e incluindo número da Fatura Simplificada sem NIF inserido. 	<p>Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada.</p> <p>Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada, relativa ao carregamento efetuado.</p>
	<p>Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada sem NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.</p>	<p>Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.</p>
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Carregamentos NOS (Fatura Simplificada com NIF)	
	<p>Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.</p>	<p>Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.</p>
	<p>Escolha da opção Carregamentos NOS.</p>	<p>Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Referência; • Montante (predefinido e/ou de inserção livre); • NIF.
	<p>Introdução de dados:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Referência; • Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 100,00 EUR, abrangendo todos os produtos integrados nos Carregamentos NOS, o que inclui aquele a que corresponde a Referência inserida); • NIF válido. 	<p>Ecrã apresenta dados inseridos (Referência, Montante e NIF) e solicita confirmação.</p>
	<p>Confirmação dos dados inseridos (Referência, Montante e NIF).</p>	<p>Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.</p>
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; • Em tempo real, informa a NOS sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; • Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação e incluindo número da Fatura Simplificada com NIF inserido. 	<p>Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada.</p> <p>Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada com NIF, relativa ao carregamento efetuado.</p>

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada com NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.

5.3.1.2.4 Operação “Carregamentos Vodafone”

Tabela 19 - Teste às mensagens H003/S003: Carregamentos Vodafone

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Carregamentos Vodafone (Fatura Simplificada sem NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção Carregamentos Vodafone.	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> • Referência; • Montante (predefinido e/ou de inserção livre); • NIF.
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> • Referência; • Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 100,00 EUR, abrangendo todos os produtos integrados nos Carregamentos Vodafone, o que inclui aquele a que corresponde a Referência inserida). 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 : <ul style="list-style-type: none"> • Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; • Em tempo real, informa a Vodafone sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; • Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação e incluindo número da Fatura Simplificada sem NIF inserido. 	Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada, relativa ao carregamento efetuado.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Carregamentos Vodafone (Fatura Simplificada com NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção Carregamentos Vodafone.	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 100,00 EUR, abrangendo todos os produtos integrados nos Carregamentos Vodafone, o que inclui aquele a que corresponde a Referência inserida); NIF válido. 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência, Montante e NIF) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência, Montante e NIF).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 : <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; Em tempo real, informa a Vodafone sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação, que inclui número da Fatura Simplificada com NIF inserido. 	Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada com NIF, relativa ao carregamento efetuado.
	Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada com NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.

5.3.1.2.5 Operação “Pagamentos MEO”

Tabela 20 - Teste às mensagens H003/S003: Pagamentos MEO

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Pagamentos MEO (Fatura Simplificada sem NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Escolha da opção Pagamentos MEO .	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Referência (janela com onze posições, para permitir inserção de Número de Cartão); Montante (predefinido e/ou de inserção livre).
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> Referência (possibilidade de inserção de Número de Cartão - 11 dígitos); Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 50,00 EUR, abrangendo todos os produtos integrados nos Pagamentos MEO, o que inclui aquele a que corresponde a Referência). 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 : <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; Em tempo real, informa a MEO sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação e incluindo número da Fatura Simplificada sem NIF inserido. 	Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada, relativa ao carregamento efetuado.
	Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada sem NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Pagamentos MEO (Fatura Simplificada com NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção Pagamentos MEO .	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Referência (janela com onze posições, para permitir inserção de Número de Cartão); Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<p>Introdução de dados:</p> <ul style="list-style-type: none"> Referência (possibilidade de inserção de Número de Cartão - 11 dígitos); Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 50,00 EUR, abrangendo todos os produtos integrados nos Pagamentos MEO, o que inclui aquele a que corresponde a Referência); NIF válido. 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência, Montante e NIF) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência, Montante e NIF).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003:</p> <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; Em tempo real, informa a MEO sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação, que inclui número da Fatura Simplificada com NIF inserido. 	<p>Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada.</p> <p>Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada com NIF, relativa ao carregamento efetuado.</p>
	Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada com NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.

5.3.1.2.6 Operação “Produtos paysafecard”

Tabela 21 - Teste às mensagens H003/S003: Produtos *paysafecard*

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Produtos <i>paysafecard</i>	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção Produtos <i>paysafecard</i> .	Ecrã apresenta quadro para inserção de Montante (com valores predefinidos).
	<p>Escolha de Montante predefinido:</p> <ul style="list-style-type: none"> 10,00 Euros; 25,00 Euros; 50,00 Euros; 100,00 Euros. 	<p>Ecrã apresenta Montante escolhido para carregamento de cartão virtual, solicita confirmação e alerta para a necessidade de impressão/gravação do cartão virtual, com os seguintes dados:</p> <ul style="list-style-type: none"> N.º SÉRIE: 9999999999999999 DATA de PRODUÇÃO: dd-mm-aaaa MONTANTE: 999,99 Euros PIN-CODE: 9999 9999 9999 9999.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Confirmação do Montante escolhido.	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS receciona e processa mensagem H003 , referente à realização do carregamento e responde ao Emissor com mensagem de retorno S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a operação.	Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo do Recibo do pagamento efetuado.
	Utilizador efetua impressão/gravação de Recibo comprovativo do pagamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação consumada, após obtenção dos dados do cartão virtual.

5.3.1.2.7 Operação “Lycamobile GT Mobile”

Tabela 22 - Teste às mensagens H003/S003: Lycamobile GT Mobile

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Lycamobile GT Mobile (Fatura Simplificada sem NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção Lycamobile GT Mobile e Carregamento Lycamobile .	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Referência (janela com nove posições, que permita a inserção dos dados do Cliente); Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> Referência (9 dígitos); Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 99,00 EUR, abrangendo os produtos integrados nos carregamentos da Lycamobile GT Mobile, o que inclui aquele a que corresponde a Referência). 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003:</p> <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; Em tempo real, informa a Lycamobile sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação e incluindo número da Fatura Simplificada sem NIF inserido. 	<p>Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada, relativa ao carregamento efetuado.</p>
	<p>Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada sem NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.</p>	<p>Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.</p>
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Carregamento Lycamobile (Fatura Simplificada com NIF)	
	<p>Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.</p>	<p>Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.</p>
	<p>Escolha da opção Lycamobile GT Mobile e Carregamento Lycamobile.</p>	<p>Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.
	<p>Introdução de dados:</p> <ul style="list-style-type: none"> Referência (9 dígitos); Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 99,00 EUR, abrangendo todos os produtos integrados nos Pagamentos MEO, o que inclui aquele a que corresponde a Referência); NIF válido. 	<p>Ecrã apresenta dados inseridos (Referência, Montante e NIF) e solicita confirmação.</p>
	<p>Confirmação dos dados inseridos (Referência, Montante e NIF).</p>	<p>Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.</p>
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003:</p> <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; Em tempo real, informa a Lycamobile sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação, que inclui o número da Fatura Simplificada com NIF inserido. 	<p>Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada com NIF, relativa ao carregamento efetuado.</p>

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada com NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Carregamento GT Mobile (Fatura Simplificada com NIF)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção Lycamobile GT Mobile e Carregamento GT Mobile .	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> • Referência; • Montante (predefinido e/ou de inserção livre); • NIF.
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> • Referência (9 dígitos); • Montante (predefinido ou com valor entre os limites de 5,00 EUR e 99,00 EUR, abrangendo todos os produtos integrados nos Pagamentos MEO, o que inclui aquele a que corresponde a Referência); • NIF válido. 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência, Montante e NIF) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência, Montante e NIF).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 : <ul style="list-style-type: none"> • Verifica conformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados para o tipo de produto a que corresponde a Referência; • Em tempo real, informa a Lycamobile sobre o carregamento efetuado pelo utilizador; • Responde ao Emissor com mensagem S003 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros), aceitando a transação, que inclui número da Fatura Simplificada com NIF inserido. 	Emissor recebe mensagem S003 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo da Fatura Simplificada com NIF, relativa ao carregamento efetuado.
	Utilizador efetua impressão/gravação de Fatura Simplificada com NIF, documento comprovativo do carregamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação concluída corretamente.

5.3.1.3 Pagamento com Dados Adicionais (Mensagens H017/S017)

Tabela 23 - Teste às mensagens H017/S017: Pagamentos à Segurança Social

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H017/S017 - Pagamentos à Segurança Social	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos à Segurança Social.	<p>Ecrã apresenta janelas para inserção de dados necessários ao pagamento, incluindo obrigatoriamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> Regime Contributivo: <ul style="list-style-type: none"> Trabalhadores do Serviço Doméstico; Trabalhadores Independentes; Seguro Social Voluntário; Número de Identificação da Segurança Social (NISS); Ano do pagamento; Mês do pagamento; Tipo de Remuneração: <ul style="list-style-type: none"> Mensal - Mês completo; Mensal - Mês incompleto; Horária; Unidade de Pagamento (Horas); Valor da Remuneração efetiva.
	Introdução dos dados requeridos para efetuar o pagamento.	Ecrã apresenta dados inseridos e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos.	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H017 ao sistema da SIBS FPS.
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H017:</p> <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade dos dados inseridos com os dos ficheiros enviados pelo Instituto de Gestão Financeira da Segurança Social; Responde ao Emissor, aceitando a operação, com mensagem S017 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros). 	<p>Emissor recebe mensagem S017 e confirma o débito da conta utilizada.</p> <p>Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo do Recibo do pagamento efetuado.</p>
	Utilizador efetua impressão/gravação de comprovativo do pagamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação consumada.

5.3.2 Testes com Operações de Consulta

5.3.2.1 Consulta a Pagamentos de Serviços (Mensagens H002/S002)

Para validar se um determinado pagamento foi realizado na sequência de um pedido enviado (por exemplo, nos casos em que não tenha sido obtida resposta), o Emissor pode efetuar uma operação de "Consulta a Pagamentos de Serviços".

Tabela 24 - Teste às mensagens H002/S002: Consulta a Pagamentos de Serviços

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H002/S002 - Consulta a Pagamentos de Serviços	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamento de Serviços.	Ecrã apresenta espaços para inserção de dados referentes ao pagamento a realizar, incluindo obrigatoriamente janelas para a introdução de Entidade, Referência e Montante.
	Introdução de todos os dados requeridos no ecrã do portal do Emissor ou, no mínimo, de Entidade, Referência e Montante do pagamento a realizar.	Ecrã apresenta dados inseridos (Entidade, Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Entidade, Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H001 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H001 e responde ao Emissor com mensagem de retorno S001 .	Emissor recebe resposta S001 mas despreza-a, gerando <i>timeout</i> . Em seguida, utiliza o serviço para envio de mensagem de consulta (H002).
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H002 e envia mensagem S002 , confirmando aceitação da operação e concretização do pagamento.	Emissor recebe mensagem S002 e confirma o débito da conta utilizada.

5.3.2.2 Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (Mensagens H004/S004)

Para validar se um determinado pagamento ou carregamento foi realizado na sequência de um pedido enviado anteriormente (por exemplo, nos casos em que não tenha sido obtida resposta da aplicação), o Emissor pode efetuar a transação de "**Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO**".

Tabela 25 - Teste às mensagens H004/S004: Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H004/S004 - Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha de serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO.
	Escolha da opção Carregamentos (e seleção de um qualquer serviço MULTIBANCO).	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante (predefinido ou com valor entre os limites estabelecidos). 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante).	Sistema do serviço confirma dados do cartão <i>on-us</i> e da conta associada (por exemplo, existência de saldo suficiente para efetuar o carregamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 . Verifica conformidade dos dados inseridos com os dos ficheiros existentes para o serviço e responde ao Emissor com mensagem de retorno S003 .	Emissor recebe resposta S003 mas despreza-a, gerando <i>timeout</i> . Em seguida, utiliza o serviço para envio de mensagem de consulta (H004) ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H004 e envia mensagem S004 , confirmando aceitação da operação e concretização do carregamento.	Emissor recebe mensagem S004 e confirma o débito na conta utilizada.
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H004/S004 - Consulta a Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO (Pagamentos ao Estado)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos ao Estado.	Ecrã apresenta janelas para inserção de dados, incluindo obrigatoriamente Referência e Montante a pagamento, referido no Documento Único de Cobrança (DUC).
	Introdução de Referência e Montante referidos no DUC.	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 : <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade dos dados (Referência e Montante) indicados previamente pelo IGCP, e responde ao Emissor com mensagem de retorno S003. 	Emissor recebe resposta S003 mas despreza-a, gerando <i>timeout</i> . Em seguida, utiliza o serviço para envio de mensagem de consulta (H004) ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H004 e envia mensagem S004 , confirmando aceitação da operação e concretização do pagamento.	Emissor recebe mensagem S004 e confirma o débito na conta utilizada.

5.3.2.3 Consulta a Pagamentos com Dados Adicionais (Mensagens H016/S016)

A Consulta de Pagamentos com Dados Adicionais tem duas vertentes, uma prévia e outra posterior ao momento do pagamento efetivo:

- Consulta do montante a introduzir num pagamento ainda por realizar;
- Consulta a um pagamento já efetuado.

Na primeira vertente, o intuito é apurar junto do sistema central da SIBS FPS, qual o montante associado a um pagamento específico, de acordo com os dados introduzidos pelo utilizador do serviço, evitando assim erros na introdução dos valores por parte deste.

Na segunda vertente, a finalidade é proporcionar ao Emissor a consulta ao sistema central da SIBS FPS, de forma a validar se uma determinada operação de pagamento foi corretamente concluída.

Atualmente, os pagamentos com Dados Adicionais incluem o serviço Pagamentos à Segurança Social.

Tabela 26 - Teste às mensagens H016/S016: Consulta a Pagamentos com Dados Adicionais

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H016/S016 - Consulta a Pagamentos com Dados Adicionais (Pagamentos à Segurança Social - consulta prévia)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos à Segurança Social.	Ecrã apresenta janelas para inserção de dados necessários ao pagamento, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Regime Contributivo: <ul style="list-style-type: none"> Trabalhadores do Serviço Doméstico; Trabalhadores Independentes; Seguro Social Voluntário; Número de Identificação da Segurança Social (NISS); Ano do pagamento; Mês do pagamento; Tipo de Remuneração: <ul style="list-style-type: none"> Mensal - Mês completo; Mensal - Mês incompleto; Horária; Unidade de Pagamento (Horas); Valor da Remuneração efetiva.
	Introdução dos dados requeridos para efetuar o pagamento.	Ecrã apresenta dados inseridos e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos.	Sistema do Emissor envia mensagem H016 ao sistema da SIBS FPS (com campo 2168 - Montante a zeros).
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H016 , verifica conformidade do Montante inserido pelo utilizador com valor inscrito no ficheiro enviado pelo Instituto de Gestão Financeira da Segurança Social e responde ao Emissor com mensagem S016 ; (com o campo 0475 - Estado do Pagamento com os valores '1' ou '4').	Emissor recebe e processa mensagem S016 , valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H017 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H017 : <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade dos dados inseridos com os dos ficheiros enviados pelo Instituto de Gestão Financeira da Segurança Social; Responde ao Emissor, aceitando a operação, com mensagem S017 (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor a zeros). 	Emissor recebe mensagem S017 e confirma o débito da conta utilizada. Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo do Recibo do pagamento efetuado.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Utilizador efetua impressão/gravação de Recibo comprovativo do pagamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação consumada, após obtenção de Recibo do pagamento à Segurança Social.
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H016/S016 - Consulta a Pagamentos com Dados Adicionais (Pagamentos à Segurança Social - consulta posterior)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos à Segurança Social.	<p>Ecrã apresenta janelas para inserção de dados necessários ao pagamento, incluindo obrigatoriamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> Regime Contributivo: <ul style="list-style-type: none"> Trabalhadores do Serviço Doméstico; Trabalhadores Independentes; Seguro Social Voluntário; Número de Identificação da Segurança Social (NISS); Ano do pagamento; Mês do pagamento; Tipo de Remuneração: <ul style="list-style-type: none"> Mensal - Mês completo; Mensal - Mês incompleto; Horária; Unidade de Pagamento (Horas); Valor da Remuneração efetiva.
	Introdução dos dados requeridos para efetuar o pagamento.	Ecrã apresenta dados inseridos e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos.	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H017 (pagamento) ao sistema da SIBS FPS.
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H017:</p> <ul style="list-style-type: none"> Verifica conformidade dos dados inseridos com os dos ficheiros enviados pelo Instituto de Gestão Financeira da Segurança Social e responde ao Emissor com mensagem de retorno S017. 	Emissor recebe resposta S017 mas despreza-a, gerando <i>timeout</i> . Em seguida, utiliza o serviço para envio de mensagem de consulta (H016) ao sistema da SIBS FPS (com campo 2168 - Montante, com o valor inscrito pelo utilizador no ato de pagamento).
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H016, verifica conformidade do Montante inserido pelo utilizador com valor inscrito no ficheiro enviado pelo Instituto de Gestão Financeira da Segurança Social e responde ao Emissor com mensagem S016 (com o campo 0475 - Estado do Pagamento com o valor '2').</p>	<p>Emissor recebe mensagem S016 e confirma o débito da conta utilizada.</p> <p>Adicionalmente, convida o utilizador a imprimir/gravar o comprovativo do Recibo do pagamento efetuado.</p>
	Utilizador efetua impressão/gravação de Recibo comprovativo do pagamento efetuado.	Encerramento da sessão com operação consumada, após obtenção de Recibo do pagamento à Segurança Social.

5.3.3 Testes de Pedido de Catálogo

5.3.3.1 Pedido de Dados de Catálogo (Mensagens H023/S023)

Na sequência de um pedido de Pagamento e Carregamento, é indicada ao Emissor a existência de alterações à informação de catálogo existente nos sistemas da SIBS FPS. O Emissor pode solicitar a informação mais atualizada do catálogo recorrendo à mensagem H023-S023.

Tabela 27 - Teste às mensagens H023/S023: Pedido de Dados de Catálogo

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H023/S023 - Pedido de Dados de Catálogo	
	O Sistema do Emissor solicita os dados de catálogo com indicação dos atributos (0468) EPS_NUM e (0687) SEE_PAGTIP a “zeros”, enviando uma mensagem H023.	O Sistema Central da SIBS FPS recebe e processa a mensagem H023 referente ao pedido de catálogo, com indicação de entidade e produtos a “zeros”.
	O Sistema Central da SIBS FPS responde ao pedido efetuado com a mensagem S023 referente ao pedido de catálogo, com a disponibilização dos dados respeitantes à primeira entidade/produto disponível no catálogo, e ainda indicando a existência de mais informação a atualizar, (1002) MSG_OPETIP = “>”.	O Sistema do Emissor recebe e processa a mensagem S023 validando o atributo 1002) MSG_OPETIP. Se o atributo estiver posicionado com “>”, o Sistema do Emissor envia nova mensagem H023 com indicação nos atributos (0468) EPS_NUM e (0687) SEE_PAGTIP dos valores posicionados na mensagem S023 recebida imediatamente antes. Se o atributo estiver posicionado com “=”, o Emissor tem a informação do catálogo atualizada.
	O Sistema do Emissor solicita um pagamento/carregamento de serviço MULTIBANCO enviando ao Sistema Central da SIBS FPS uma mensagem H003 com indicação da informação nos atributos (3413) SIS_VERTAB e (7675) SIS_VERTAB_SEP correspondente ao serviço/produto para que pretende efetuar, obtidos no processo de atualização de catálogo (H023 - S023).	O Sistema Central da SIBS FPS responde ao pedido de pagamento/carregamento com uma mensagem S003, confirmando a atualização do catálogo, expressa no atributo (7677) SEE_SEPIND (“Indicador de Atualização de Catálogo”) = “0”.

5.3.4 Testes Negativos

Tabela 28 - Teste negativo às mensagens H001/S001: Pagamento de Serviços

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H001/S001 - Pagamento de Serviços (Referência incorreta)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamento de Serviços.	Ecrã apresenta espaços para inserção de dados referentes ao pagamento a realizar, incluindo obrigatoriamente janelas para a introdução de Entidade, Referência e Montante.
	Introdução de todos os dados requeridos no ecrã do portal do Emissor ou, no mínimo, de Entidade, Referência incorreta e Montante do pagamento a realizar.	Ecrã apresenta dados inseridos (Entidade, Referência - incorreta - e Montante) e solicita confirmação.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	Confirmação dos dados inseridos (Entidade, Referência incorreta e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H001 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H001 , deteta inconformidade entre Referência inserida e registo enviado pela Entidade e responde ao Emissor com mensagem de retorno S001 , recusando a operação (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor diferente de zeros).	Emissor recebe mensagem S001 com recusa de operação, apresenta ecrã com mensagem de erro ao utilizador (de acordo com a informação detalhada constante na mensagem) e assegura a inexistência de qualquer débito na conta utilizada na transação.
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO - Carregamentos (Montante fora dos limites permitidos)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade Pagamentos e/ou Carregamentos Serviços MULTIBANCO.	Ecrã apresenta opções de escolha dos serviços disponibilizados pelo Emissor, no âmbito dos Serviços MULTIBANCO e/ou Carregamentos.
	Escolha da opção Carregamentos (e seleção de um qualquer serviço MULTIBANCO).	Ecrã apresenta quadros para inserção de dados relacionados com o carregamento (pagamento) a realizar, incluindo obrigatoriamente: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante (predefinido e/ou de inserção livre); NIF.
	Introdução de dados: <ul style="list-style-type: none"> Referência; Montante por exemplo de 1 EUR (desde que seja <u>inferior ao limite mínimo do serviço selecionado</u>). 	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência e Montante - <u>inferior ao limite mínimo</u>) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência e Montante - <u>inferior ao limite mínimo</u>).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.
	Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 e verifica inconformidade entre o Montante de carregamento inserido e os limites parametrizados: <ul style="list-style-type: none"> Responde ao Emissor com mensagem de retorno S003, recusando a operação (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor diferente de zeros). 	Emissor recebe mensagem S003 com recusa de operação, apresenta ecrã com mensagem de erro ao utilizador (de acordo com a informação detalhada constante na mensagem) e assegura a inexistência de qualquer débito na conta utilizada na transação.
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H003/S003 - Pagamento/Carregamento de Serviços MULTIBANCO - Pagamentos ao Estado (Montante incorreto)	
	Acesso ao portal de Internet do Emissor, seleção da funcionalidade de Pagamentos ao Estado;	Ecrã apresenta janelas para inserção de dados, incluindo obrigatoriamente Referência e Montante a pagamento, referido no Documento Único de Cobrança (DUC).
	Introdução de Referência (DUC) incorreta e Montante.	Ecrã apresenta dados inseridos (Referência incorreta e Montante) e solicita confirmação.
	Confirmação dos dados inseridos (Referência incorreta e Montante).	Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H003 ao sistema da SIBS FPS.

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H003 e verifica inexistência da Referência inserida e a indicada nos ficheiros enviados pelo IGCP ou aceites no âmbito dos DUC com autoliquidação:</p> <ul style="list-style-type: none"> Responde ao Emissor com mensagem de retorno S003, recusando a operação (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor diferente de zeros). 	<p>Emissor recebe mensagem S003 com recusa de operação, apresenta ecrã com mensagem de erro ao utilizador (de acordo com a informação detalhada constante na mensagem) e assegura a inexistência de qualquer débito na conta utilizada na transação.</p>
Emissor / SIBS FPS	Mensagens H017/S017 - Pagamentos com Dados Adicionais - Pagamentos à Segurança Social (NISS incorreto)	
	<p>Acesso ao portal de Internet do Emissor e seleção da funcionalidade de Pagamentos à Segurança Social.</p>	<p>Ecrã apresenta janelas para inserção de dados necessários ao pagamento, incluindo obrigatoriamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> Regime Contributivo: <ul style="list-style-type: none"> Trabalhadores do Serviço Doméstico; Trabalhadores Independentes; Seguro Social Voluntário; Número de Identificação da Segurança Social (NISS); Ano do pagamento; Mês do pagamento; Tipo de Remuneração: <ul style="list-style-type: none"> Mensal - Mês completo; Mensal - Mês incompleto; Horária; Unidade de Pagamento (Horas); Valor da Remuneração efetiva.
	<p>Introdução dos dados requeridos, incluindo NISS incorreto.</p>	<p>Ecrã apresenta dados inseridos e solicita confirmação.</p>
	<p>Confirmação dos dados inseridos.</p>	<p>Sistema do Emissor valida dados locais (cartão <i>on-us</i> ou NIB utilizado; existência de saldo para efetuar o pagamento) e envia mensagem H017 ao sistema da SIBS FPS.</p>
	<p>Sistema da SIBS FPS recebe e processa mensagem H017 e verifica inconformidade dos dados inseridos (NISS incorreto) com os dos ficheiros enviados pelo Instituto de Gestão Financeira da Segurança Social:</p> <ul style="list-style-type: none"> Responde ao Emissor com mensagem de retorno S017 recusando a operação (campo (0492) MSG_RESCOD é preenchido com valor diferente de zeros). 	<p>Emissor recebe mensagem S017 com recusa de operação, apresenta ecrã com mensagem de erro ao utilizador (de acordo com a informação detalhada constante na mensagem) e assegura a inexistência de qualquer débito na conta utilizada na transação.</p>

5.3.5 Testes com Ficheiros

Tabela 29 - Teste ao Ficheiro de Destinos (DST5)

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
Emissor / SIBS FPS	Ficheiro de Destinos (DST5)	
	Após Compensação, a SIBS FPS envia por transmissão eletrónica o Ficheiro de Destinos (DST5), com os movimentos a débito efetuados nas contas informadas pelo Emissor, no âmbito dos testes efetuados.	Emissor receciona e processa dados do Ficheiro DST5 : <ul style="list-style-type: none"> Registos tipo 1 são integrados nos processos internos, quando correspondem a operações executadas com dados de cartão; Registos tipo 2 são integrados nos processos internos, quando correspondem a operações executadas com dados de NIB.
	Emissor confere resultados indicados no Ficheiro de Destinos (DST5) com movimentos (simulados) nas contas que aloja e envia e-mail à SIBS FPS confirmando conformidade entre dados e depósitos.	SIBS FPS recebe e-mail, confirma inexistência de erros no Ficheiro DST5 e congruência dos movimentos reportados com resultados simulados nas contas alojadas pelo Emissor.

6 Glossário

Termo	Definição
BC	Banco do Crédito
BIN	<i>Bank Identification Number</i>
CA	Caixa Automático
CPD	Centro de Processamento de Dados
DST5	Ficheiro de Destinos
DUC	Documento Único de Cobrança
IAE	Instituição de Apoio à Entidade
MOV5	Ficheiro de Movimentos
NIB	Número de Identificação Bancária
NIF	Número de Identificação Fiscal
NISS	Número de Identificação da Segurança Social
SIBS FPS	SIBS: FORWARD PAYMENT SOLUTIONS
SPP	Sistema de Pré-Produção
TPA	Terminal de Pagamento Automático

Anexo A. Dados do Terminal

Tabela 30 - Dados do Terminal: Relacionamento dos Campos de Identificação do Terminal (0003), (0006) e (0007)

Valores possíveis Campo (0003) - TIPOTERM	Estrutura do Campo (0006) - IDTERMINAL	Informação incluída no Campo (0007) - LOCTERM
A - Caixa Automático (CA)	0000AAAANN (cód. agência + n.º máq.) ou BBBBAANN (banco + cód. agência + n.º máq.)	Nome (25) + Localidade (15)
B - Pagamento Automático (TPA)	00NNNNNNNN (n.º do TPA)	1ª e 4ª linha do estabelecimento - (nome1+ localidade)
C - Caixa Automático no estrangeiro	Valor informado pelo <i>Acquirer</i>	Valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15)
D - Pagamento Automático estrangeiro	Valor informado pelo <i>Acquirer</i>	Valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15)
E - Terminal Baixo Valor	Zeros	Ver tabela abaixo
F - Terminal <i>Acquirer</i>	Valor informado pela Unicre	Valor informado pela Unicre
G - Portal de Serviços SIBS	N.º terminal PSS	1ª e 4ª linha do estabelecimento
H - Terminal Empresa	N.º terminal empresa	1ª e 4ª linha do estabelecimento
I - Porta-Moedas Multibanco	Não aplicável	
J - Acesso ao MULTIBANCO	N.º do PINPad	'ACESSO AO MULTIBANCO'
K - MB Phone	0TTTTTTTTT (n.º telefone)	'TELEMULTIBANCO'
L - <i>Host</i> do Banco	= Campo 471 (IDMSGBAN - 10 posições direita do campo) recebido na sessão Banco -> SIBS	Nome reduzido do Banco (25 caracteres) + Cód. CPD (1 dígito)
M - Internet	Zeros ou 00NNNNNNNN (n.º do TPA)	Internet ou 1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+ localidade)
N - Quiosques (Cheques)	Não aplicável	
O - <i>Batch</i>	Não aplicável	
P - MB WAY	00NNNNNNNN (n.º do TPA)	1ª e 4ª linha do estabelecimento - (nome1+ localidade)
Q - 3270	Não aplicável	
R - Reclamações	Não aplicável	
S - POS/INT	Não aplicável	
T - CUTOFF/Comissões SEM PAN	Não aplicável	
U - BAN - Sistema Isolado	Não aplicável	
V - <i>Vouchers</i> (operações manuais)	Não aplicável	
X - POS e CA internacional (só com PINPad)	00NNNNNNNN (n.º do TPA= n.º do PINPad)	Valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15)
Y - SPI - Sistema Pagamento Internacional	Não aplicável	Não aplicável
W - TPA Virtual Fichero Transações	00NNNNNNNN (n.º do TPA Virtual)	1ª e 4ª linha do estabelecimento - (nome1+ localidade)

Tabela 31 - Campo 0007 - LOCTERM para tipo de terminal Baixo Valor (E)

Tipo de pagamento	Novo descritivo do local do terminal
Pagamentos Portagens com Cartão	02-TRANSAÇÕES BXV - PORTAGENS CARTAO
Pagamentos Portagens com Via Verde	03-TRANSAÇÕES BXV - PORTAGENS E PARQUES
Pagamentos Parques com Via Verde	03-TRANSAÇÕES BXV - PORTAGENS E PARQUES
Pagamentos <i>McDrive</i> com Via Verde	04-TRANSAÇÕES BXV - OUTROS CANAIS VV
Pagamento de Estacionamento com Telemóvel	05-TRANSAÇÕES BXV - ESTACIONAMENTO