

---

# Manual de Implementação

**Processamento em CA**

**Depósitos com Validação**

**Emissores MB SPOT/Bancos de Apoio do Caixa Automático**

**Versão: 01.01**

**Data: 2014-09-26**

**Estado: Final**

**Classificação: Restrito**

**Referência: DCSIBS130233**



© 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:	DCSIBS130233
Título do Documento:	Manual de Implementação - Depósitos com Validação
Versão:	01.01
Estado:	Final
Classificação:	Restrito
Tipo de Documento:	Manual de Implementação
Área Funcional Responsável:	AF Desenvolvimento de Serviços

## Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSIBS120240	Manual de Serviço – Depósitos com Validação	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS100026	Manual de Implementação – Processamento para Emissores MB e SPI	AF Desenvolvimento de Serviços

## Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2013-05-21	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços
01.01	2014-09-26	Atualização em função das capacidades dos novos CAs em catálogo, com recolha do número de série de notas, remoção do SIGECO e outras actualizações. Retirado Teste de <i>Time-Out</i> . Alterações nas tabelas descritivas de Testes.	AF Desenvolvimento de Serviços

# Índice

<b>1</b>	<b>Introdução</b>	<b>5</b>
1.1	Enquadramento	5
1.1.1	Enquadramento Legal	5
1.2	Âmbito	7
<b>2</b>	<b>Descrição Geral do Serviço</b>	<b>8</b>
2.1	Intervenientes	9
2.2	Responsabilidades	9
2.3	Entrega de Cheques	10
2.3.1	Operação de Entrega de cheques na própria Conta	10
2.3.2	Operação de Entrega de cheques noutra Conta	11
2.3.3	Operação de Entrega de cheques com integração com a SIBS PROCESSOS	13
2.4	Depósito de Notas	13
2.4.1	Operação de Depósito de Notas com Validação na própria Conta	14
2.4.2	Operação de Depósito de Notas com Validação noutra Conta	15
<b>3</b>	<b>Adesão ao Serviço</b>	<b>17</b>
3.1	Processos	17
3.2	Contactos	17
3.3	Interacção com a SIBS PROCESSOS	18
3.3.1	Adesão ao Serviço da SIBS PROCESSOS	18
<b>4</b>	<b>Implementação do Serviço</b>	<b>19</b>
4.1	Requisitos Técnicos	19
4.2	Especificações Técnicas	19
4.2.1	Mensagens	19
4.2.1.1	Mensagens <i>Real-Time</i> com Iniciativa na SIBS	19
4.2.1.1.1	1163 – Pedido de Operação com NIB (Emissor)	20
4.2.1.1.2	3161 – Pedido de Operação com cartão pendente	20
4.2.1.2	Mensagens <i>Real-Time</i> com Iniciativa no Participante	20
4.2.1.2.1	1263 – Resposta ao pedido de operação com NIB	20
4.2.1.2.2	3261 – Resposta ao pedido de operação com cartão pendente (Emissor)	20
4.2.2	Ficheiros	21
4.2.2.1	Ficheiros com Iniciativa na SIBS	21
4.2.2.1.1	Ficheiro MICV - FICHEIRO DE IMAGENS DE CHEQUES PARA VALIDAÇÃO	22
4.2.2.1.2	Ficheiro MICA - FICHEIRO DE IMAGENS DE CHEQUES PARA ARQUIVO	24
4.2.2.1.3	Ficheiro ORI5 – Ficheiro Origens	25
4.2.2.1.4	Ficheiro DST5 – Ficheiro Destinos	27
4.3	Dicionário de dados	29
<b>5</b>	<b>Testes</b>	<b>49</b>
5.1	Participantes	49
5.2	Informação de Suporte a Testes	49
5.2.1	Pré-requisitos	49
5.2.2	Ambiente de Testes	50
5.2.3	Horários	50
5.2.4	Contactos para Suporte aos Testes	50
5.3	Script de Testes	50
5.3.1	Intercâmbio de Mensagens - SIBS FPS/Emissor	51
5.3.1.1	Envio/Recepção de Mensagens 1163/1263	51

**Depósitos com Validação**

5.3.1.2	Envio/Recepção de Mensagens 3161/3261 .....	51
5.3.2	Transferência de Ficheiros - SIBS FPS/Emissor .....	51
5.3.2.1	Envio/Recepção de Ficheiro MICV .....	51
5.3.2.2	Envio/Recepção de Ficheiro MICA .....	52
5.3.2.3	Envio/Recepção de Ficheiro DST5 .....	52
5.3.2.4	Envio/Recepção de Ficheiro ORI5 .....	52
5.3.3	Testes de Depósito de Cheques em CA .....	53
5.3.3.1	Depósito de Cheques na própria Conta .....	53
5.3.3.2	Depósito de Cheques noutra Conta .....	54
5.3.4	Testes de Depósito de Notas em CA .....	55
5.3.4.1	Depósito de Notas na própria Conta .....	55
5.3.4.2	Depósito de Notas noutra Conta .....	56
5.3.5	Depósitos com “Notas” simuladas e com Notas Suspeitas (“mal conservadas”) .....	57
5.3.5.1	Depósito com Notas simuladas .....	57
5.3.5.2	Depósito com Notas “mal conservadas” .....	57
5.3.6	Testes negativos .....	58
5.3.6.1	Recusa de depósito devido a impressora inoperacional .....	58
5.3.6.2	Introdução de cheques em posição incorrecta .....	59
5.3.6.3	Não confirmação de dados do cheque depositado .....	60
5.3.6.4	Cancelamento propositado de operação de depósito .....	61
5.3.6.5	Equívoco na introdução do NIB de conta destinatária do depósito .....	61
5.3.6.6	Duplo erro na introdução do NIB de conta destinatária do depósito .....	62
5.3.6.7	Não confirmação de dados das notas depositadas .....	63
5.3.6.8	Recusa da operação por parte do Emissor .....	63
<b>Anexo A.</b>	<b>Formulário de activação de envio de imagens de cheques à SIBS PROCESSOS .....</b>	<b>65</b>
<b>Anexo B.</b>	<b>Dados Terminal (Relacionamento dos Campos de Identificação do Terminal - 0003, 0006, 0007) ...</b>	<b>66</b>
<b>Anexo C.</b>	<b>Códigos Distrito/Concelho (Campo 0158) .....</b>	<b>67</b>

## Índice de Figuras

Figura 1:	Entrega de Cheques na própria conta – Diagrama Funcional .....	10
Figura 2:	Entrega de Cheques na própria conta – Diagrama Funcional .....	12
Figura 3:	Integração dos serviços da SIBS PROCESSOS – Diagrama Funcional .....	13
Figura 4:	Depósito de Notas na própria conta – Diagrama Funcional .....	14
Figura 5:	Depósito de Notas noutra conta – Diagrama Funcional .....	15
Figura 6:	Etapas de adesão aos Depósitos com Validação .....	17
Figura 7:	Etapas da adesão - Envio de imagens à SIBS PROCESSOS .....	18

# 1 Introdução

O serviço Depósitos com Validação permite aos clientes dos Emissores depositar notas ou entregar cheques nos Caixas Automáticos da Rede MULTIBANCO (Rede CA MULTIBANCO). Disponibilizado ao público com o objectivo de oferecer uma forma de acesso a depósitos *self-service* de cheques e notas, garantindo todo o rigor e condições de segurança necessários nestas operações.

Simultaneamente, este serviço, veio proporcionar valor acrescentado aos Emissores, ao facultar-lhes mais uma forma de relacionamento com os seus clientes, com relevantes ganhos de eficiência, nomeadamente com uma clara redução de custos operacionais.

## 1.1 Enquadramento

Ano após ano, os Depósitos com Validação na Rede CA MULTIBANCO têm vindo a conquistar uma franca adesão por parte dos Emissores. Para o crescimento do número de adesões têm contribuído a eficiência, simplicidade e segurança que caracterizam o serviço, que funciona num regime intrabancário, na medida em que o cliente só pode fazer depósitos, de cheques e de notas, nos CA MULTIBANCO do Banco Emissor do seu cartão que, enquanto proprietário dos CA MULTIBANCO, assume também o papel de Banco de Apoio ao Caixa Automático (BACA).

Sendo o factor segurança uma pedra angular do serviço, no que respeita à entrega de cheques, os CA MULTIBANCO efectuem a leitura da linha óptica, endossam o cheque e digitalizam a imagem de cada cheque. Após confirmação da operação, a imagem digitalizada é enviada para o BACA (ou para a SIBS PROCESSOS<sup>1</sup>).

No cumprimento das disposições legais emanadas do Banco de Portugal e do Banco Central Europeu, o serviço Depósitos com Validação de notas oferece um alto nível de segurança e de eficácia no combate ao numerário contrafeito, já que os CA MULTIBANCO retêm as notas que são identificadas como potenciais contrafacções. Cumprem-se assim as orientações destes órgãos de supervisão, segundo as quais os meios de pagamentos “cuja falsidade seja manifesta ou haja motivo bastante para ser presumida, devem ser retidos na sua totalidade, quando apresentados”<sup>2</sup>.

### 1.1.1 Enquadramento Legal

A componente do serviço de Depósitos com Validação que diz respeito à autenticação das notas de euro, assim como à recirculação das mesmas, cumpre um enquadramento legal próprio, determinado ao nível da zona euro (legislação produzida e publicada pelo Conselho da União Europeia), encontrando-se a cargo do

---

<sup>1</sup> A SIBS PROCESSOS disponibiliza o serviço de tratamento e arquivo óptico de cheques aos BACA que contratarem o serviço

<sup>2</sup> Instrução n.º 5/2006 do Banco de Portugal

Banco de Portugal a responsabilidade da transcrição dessa legislação, através da criação dos instrumentos legais adequados.

A legislação visa regulamentar as medidas de protecção do euro contra a contrafacção, especificando os processos, equipamentos e entidades competentes que contribuem para o cumprimento dessas medidas.

### **Legislação Europeia**

As políticas relativas à moeda de euro são definidas no âmbito do Eurosistema, na qual se integram o Banco Central Europeu e os Bancos Centrais Nacionais. Uma das atribuições do Eurosistema é a “Emissão de notas de euro e a garantia da sua integridade”, expressa na seguinte citação:

*“A garantia da integridade das notas de euro é conseguida mediante a investigação e o desenvolvimento de sistemas de segurança, a dissuasão e o controlo de contrafacções, assim como a aplicação de padrões comuns de qualidade e de autenticação no processamento de notas por parte dos BCN, das instituições de crédito e de outros profissionais que operam com numerário, tais como empresas de transporte de valores.”<sup>3</sup>*

Neste contexto, o Conselho da União Europeia emitiu o **Regulamento (CE) N.º 1338/2001 do Conselho, de 28 de Junho de 2001, que define medidas necessárias à protecção do euro contra a falsificação.**

Através deste diploma, no seu Artigo 6º, o Conselho determina as obrigações das instituições de crédito:

*“ 1. As instituições de crédito, bem como qualquer outra instituição que intervenha a título profissional na manipulação e na entrega ao público de notas e moedas (...) têm a obrigação de retirar da circulação todas as notas e moedas em euros que tenham recebido e que saibam que são falsas ou que tenham motivos bastantes para presumir que são falsas. Essas notas e moedas devem ser enviadas sem demora às autoridades nacionais competentes.”*

Este serviço está ainda em conformidade com a Decisão do BCE BCE/2010/14, de 16 de Setembro de 2010 em que são estabelecidas “as regras e procedimentos relativos à verificação da autenticidade e da qualidades e à recirculação das notas de euro”.

### **Legislação Nacional**

Ao nível da legislação nacional, o Banco de Portugal publicou os seguintes instrumentos legais que visam dar cumprimento ao Regulamento N.º 1338/2001 do Conselho da União Europeia:

- A **Instrução n.º 4/2003**, relativa às Máquinas de Depósito de Numerário (MD) e Máquinas de Depósito, Escolha e Levantamento de Numerário (MDEL) estabelece:

*“(...) os requisitos mínimos de segurança de tais equipamentos e os procedimentos a adoptar na sua utilização pelas Instituições do sistema bancário e financeiro que com eles possam e queiram operar.”*

---

<sup>3</sup> Fonte: [http://www.ecb.int/ecb/educational/facts/orga/html/or\\_010.pt.html](http://www.ecb.int/ecb/educational/facts/orga/html/or_010.pt.html)

Tais requisitos são especificados no Anexo I da Instrução, incluindo a classificação das notas depositadas, assim como os procedimentos a adoptar para cada classificação.

- A **Instrução n.º 5/2006**, que institui, entre outras, regras relativas a:
  - Obrigatoriedade de retenção de notas “cuja falsidade seja manifesta ou haja motivo bastante para ser presumida”;
  - Obrigatoriedade de identificação do Depositante, seja qual for a classificação das notas depositadas;
  - Notificação das entidades competentes, em caso de ocorrência de falsidade, ou presumível falsidade, de notas.
- **Decreto-Lei n.º 195/2007**, que regula “as operações de aferição da autenticidade e escolha de notas levadas a realizar fora do Banco de Portugal, tendo em vista garantir que as notas de euro são autênticas, e evidenciam níveis de qualidade conformes com os requisitos mínimos videntes na área do euro” (recirculação).
- **Decreto-Lei n.º 184/2007**, que regula a actividade de recirculação de moeda metálica de euros desenvolvida por todas as entidades que operem profissionalmente com numerário.
- A **Instrução n.º 1/2010**, que define os deveres de retenção de notas e moedas metálicas contrafeitas falsas ou suspeitas.
- Carta **Circular do BdP n.º 9/2005/DET**, onde apresenta a tradução do Quadro Comum para a Recirculação (documento do BCE, aprovado em 16 de Dezembro de 2004).

## 1.2 Âmbito

Este documento descreve as principais características do serviço Depósitos com Validação, abordando os seus requisitos técnicos e os processos de adesão e de implementação.

Além das especificações técnicas necessárias para a efectivação do serviço e de uma observação detalhada da estrutura dos ficheiros enviados aos Emissores MB SPOT. Este Manual apresenta também um vasto conjunto de testes, indicando os procedimentos correctos e detalhados para os efectuar.

## 2 Descrição Geral do Serviço

O serviço de Depósitos com Validação é disponibilizado pela SIBS FPS aos titulares de um cartão de pagamento com a marca MB SPOT, através do respectivo Emissor, e contempla dois tipos de funcionalidades: Entrega de Cheques e Depósito de Notas. O serviço materializa-se em operações disponíveis em CA MULTIBANCO, que se processam de um modo simples, rápido, seguro e eficaz.

O Emissor que pretende aderir ao serviço, tem de ter instalados CA MULTIBANCO devidamente equipados com os módulos de *hardware* necessários às funcionalidades que pretendam disponibilizar: módulo de depósitos inteligente e módulo de entrega de cheques.

As operações de depósito, assim como a validação dos cheques e das notas, têm o processamento assegurado pela SIBS FPS, bem como a componente de informação financeira enviada para os Bancos ao serviço, numa base diária, permitindo-lhes a gestão e acompanhamento dos circuitos financeiros das operações realizadas nos CA MULTIBANCO que suportam, e com os cartões dos quais são Emissores.

Em comum, ambas as funcionalidades do serviço têm as seguintes características:

- Possibilidade de depositar um conjunto de cheques (no máximo de 30 elementos por maço) ou de um conjunto de notas (no máximo de 30 ou de 120, por maço, consoante o equipamento);
- Depósito na própria conta do Depositante; ou noutra conta sendo que para tal, o Depositante tem de introduzir no sistema o NIB da conta destinatária;
- Os depósitos de valores só podem ser efectuados no CA do Emissor do cartão (intrabancaridade);
- O Emissor desempenha simultaneamente a função de BACA.

A componente da validação constitui uma das principais mais-valias do serviço, uma vez que representa uma vantagem para as instituições financeiras, que beneficiam de um processo de validação imediato, automatizado, que assenta numa tecnologia fiável, eficaz e certificada pelas autoridades competentes. De facto, o processo de validação executado num depósito em CA proporciona às instituições financeiras um conjunto de vantagens, que podemos resumir nos seguintes pontos:

- A possibilidade de validação imediata, e fiável, da autenticidade dos valores depositados, da tipologia de cheques aceites e da qualidade das notas depositadas;
- A identificação inequívoca dos valores depositados.

Como reforço da componente de segurança, as vantagens apontadas possibilitam ainda efectuar a rastreabilidade dos valores depositados, identificar e controlar rapidamente potenciais tentativas de depósitos de elementos fraudulentos, assim como acautelar a circulação de notas contrafeitas.

A vertente de Entrega de Cheques contempla a entrega das tipologias de cheques definidas pelo Banco de Portugal. No Depósito de Notas são aceites todas as denominações, excepto a de €500 (quinhentos euros).

Outra das mais-valias que este serviço apresenta diz respeito à funcionalidade de recirculação de notas, através da qual as notas depositadas, validadas como verdadeiras e com qualidade suficiente, podem



entrar de imediato em recirculação, directamente no CA, podendo ser dispensadas na operação de Levantamento, [no caso de terem uma denominação que o CA recircule e serem classificadas como de categoria 4a.](#)

## 2.1 Intervenientes

No serviço Depósitos com Validação, em funcionamento na Rede CA MULTIBANCO, interagem os seguintes intervenientes:

- **Emissores**

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

- **Banco de Apoio ao Caixa Automático (BACA)**

Instituições Financeiras responsáveis pela contratação do serviço de CA assim como pela garantia do bom funcionamento do CA ligado à Rede CA MULTIBANCO.

- **Titulares de Cartões (Depositantes)**

Clientes dos Emissores que detêm cartões de pagamento com a marca MB SPOT e utilizam os CA para realizar as operações disponibilizadas.

- **SIBS FPS**

Entidade que realiza a gestão da Rede CA e TPA MULTIBANCO, garantindo a integridade e segurança do processamento das operações efectuadas e dos dados transmitidos entre os diversos intervenientes e o sistema central SIBS.

- **SIBS PROCESSOS**

Entidade que disponibiliza às Instituições Financeiras uma solução cooperativa de tratamento de cheques e documentos afins, assegurando o processo de substituição da sua troca física pela circulação interbancária das respectivas imagens.

## 2.2 Responsabilidades

### Emissor

- Contratar o serviço junto da SIBS FPS;
- Implementar os interfaces técnicos necessários ao bom funcionamento do serviço;
- Solicitar à SIBS FPS a activação da funcionalidade de envio de imagens para a SIBS PROCESSOS, se tal for pretendido.

## BACA

- Implementar os interfaces técnicos necessários ao bom funcionamento do serviço;
- Executar a Operação de Supervisão do CA MULTIBANCO;
- Efectuar as validações das notas de categoria 2 e 3;
- Executar as validações em *back-office*;
- Reportar às entidades competentes a detecção de notas contrafeitas.

## SIBS FPS

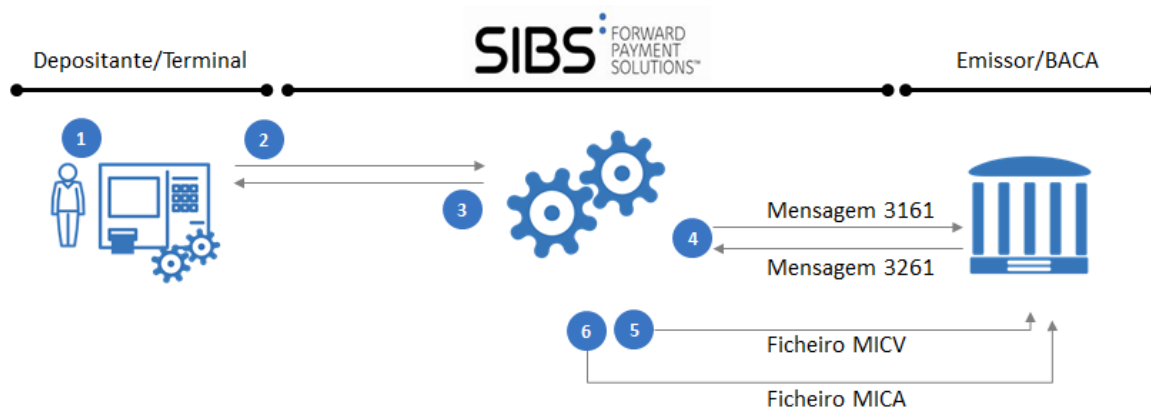
- Garantir o funcionamento correcto da Rede CA MULTIBANCO, assim como das operações disponíveis na rede;
- Garantir a disponibilidade do Portal de Serviços SIBS;
- Enviar os ficheiros diários de Compensação ao Emissor e ao BACA.
- Acompanhar a evolução do quadro legal respeitante às notas de euro e garantir a actualização da aplicação de CA em concordância.

## 2.3 Entrega de Cheques

A operação de entrega de cheques em CA MULTIBANCO não tem carácter contabilístico, devendo os Emissores assegurar os procedimentos necessários à integração destas entregas na compensação de cheques.

### 2.3.1 Operação de Entrega de cheques na própria Conta

O diagrama funcional apresenta os fluxos de informação entre os vários intervenientes na operação de Entrega de Cheques na própria Conta.



**Figura 1: Entrega de Cheques na própria conta – Diagrama Funcional**

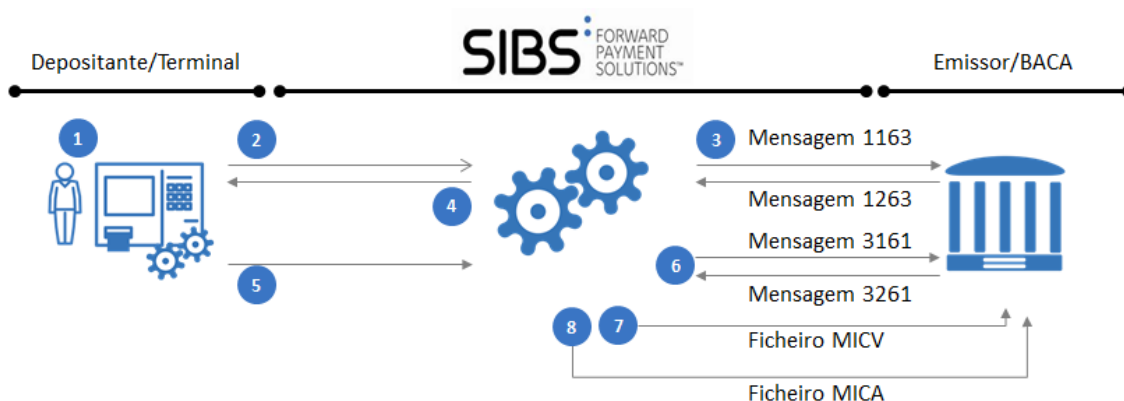
1. Depois de introduzir o cartão no CA MULTIBANCO, e de se autenticar com o PIN, o Depositante selecciona a operação de Entrega de Cheques. A operação prossegue com a introdução dos cheques no dispositivo de depósitos do CA, após o que se inicia um conjunto de validações e de acções (a leitura da linha óptica e digitalização da imagem de cada cheque, apresentando-a ao Depositante no ecrã, para confirmação de dados e do valor total do depósito), até se concretizar a operação;
2. Depois de o Depositante confirmar a operação, o CA MULTIBANCO envia uma mensagem de “Aviso Confirmação de Depósito de Cheques” ao sistema central da SIBS FPS contendo a informação respeitante às entregas efectuadas: referência única de depósito; dados de conta e de cartão do Depositante; dados do cheque (a tipologia, o número e o montante de cada cheque depositado);
3. O sistema central da SIBS FPS confirma ao Depositante a recepção da operação de entrega de cheques;
4. Com a confirmação da operação ao Depositante, o sistema central da SIBS FPS informa o Emissor através de uma mensagem “a frio” **3161** das entregas efectuadas. A esta mensagem, o Emissor deve responder com uma mensagem **3261**;
5. É também enviada a imagem das frentes dos cheques depositados (**ficheiro MICV**), em formato TIF, para o Emissor, na qualidade de BACA, de forma a este poder conferir o montante escrito nos cheques *versus* o valor indicado pelo depositante, a assinatura e o eventual endosso de cheques;
6. Por cada depósito o BACA recebe um Ficheiro MICA (em conformidade com a regulamentação do Banco de Portugal), com as imagens da frente e verso dos cheques, para arquivo.

É de salientar que as funcionalidades de envio de imagens dos cheques, para efeitos de processamento e de arquivo, podem ser desactivadas a pedido do Emissor, que pode inclusivamente contratar os serviços da SIBS PROCESSOS para efectuar essas tarefas.

### **2.3.2 Operação de Entrega de cheques noutra Conta**

Como referido anteriormente, as operações de depósito inteligente são operações intrabancárias, ou seja, a mesma instituição assegura o papel de BACA e de Emissor do cartão utilizado na operação. Assim sendo, a conta de destino do depósito tem de estar domiciliada na mesma instituição da conta a que respeita o cartão que desencadeia a operação.

O diagrama funcional apresenta os fluxos de informação entre os vários intervenientes na operação de Entrega de Cheques noutra conta.



**Figura 2: Entrega de Cheques na própria conta – Diagrama Funcional**

1. Depois de introduzir o cartão no CA MULTIBANCO, e de se autenticar com o PIN, o Depositante selecciona a operação de Entrega de Cheques noutra conta, indicando para tal o NIB da conta de destino;
2. O CA MULTIBANCO, envia ao sistema central da SIBS FPS uma mensagem em tempo real com a informação referente ao NIB do destinatário;
3. Esta informação é enviada em *real-time* ao Emissor através da mensagem **1163**. O Emissor deve responder através da mensagem **1263** com a identificação do titular da conta de destino identificada pelo Depositante;
4. A informação do titular da conta é enviada pelo sistema central da SIBS FPS para o CA MULTIBANCO e apresentada em ecrã ao Depositante, que deverá confirmar o destinatário da operação de entrega de cheques;
5. Confirmado o destinatário, a operação prossegue com a introdução dos cheques no dispositivo de depósitos do CA, após o que se inicia um conjunto de validações e de acções (a leitura da linha óptica e digitalização da imagem de cada cheque, apresentando ao Depositante no ecrã, para confirmação de dados e do valor total do depósito). O CA MULTIBANCO envia uma mensagem de “Aviso Confirmação de Depósito de Cheques” ao sistema central da SIBS FPS contendo a informação respeitante às entregas efectuadas: referência única de depósito; dados de conta e de cartão do Depositante; dados do cheque (a tipologia, o número e o montante de cada cheque depositado).
6. Com a confirmação da operação ao Depositante, o sistema central da SIBS FPS informa o Emissor através de uma mensagem “a frio” **3161** das entregas efectuadas. A esta mensagem, o Emissor deve responder com uma mensagem **3261**;
7. É também enviada a imagem das frentes dos cheques depositados (**ficheiro MICV**), em formato TIF, para o Emissor, na qualidade de BACA, de forma a este poder conferir o montante escrito nos cheques versus o valor indicado pelo depositante, a assinatura e o eventual endosso de cheques;
8. Por cada depósito o BACA recebe um Ficheiro MICA (em conformidade com a regulamentação do Banco de Portugal), com as imagens da frente e verso dos cheques, para arquivo.

### 2.3.3 Operação de Entrega de cheques com integração com a SIBS PROCESSOS

A SIBS PROCESSOS, disponibiliza o serviço de tratamento e arquivo digital de imagens de cheques, que pode ser integrado com a funcionalidade de entrega de cheques do serviço de depósitos com validação em CA MULTIBANCO. Esta integração está suportada em *webservices* que permitem que a informação resultante da digitalização dos cheques (informação e imagens) seja enviada directamente para a SIBS PROCESSOS. Assim, as funcionalidades de envio de imagens dos cheques, para efeitos de processamento e de arquivo, podem ser desactivadas a pedido do Emissor quando este contratar os serviços da SIBS PROCESSOS para efectuar essas tarefas.

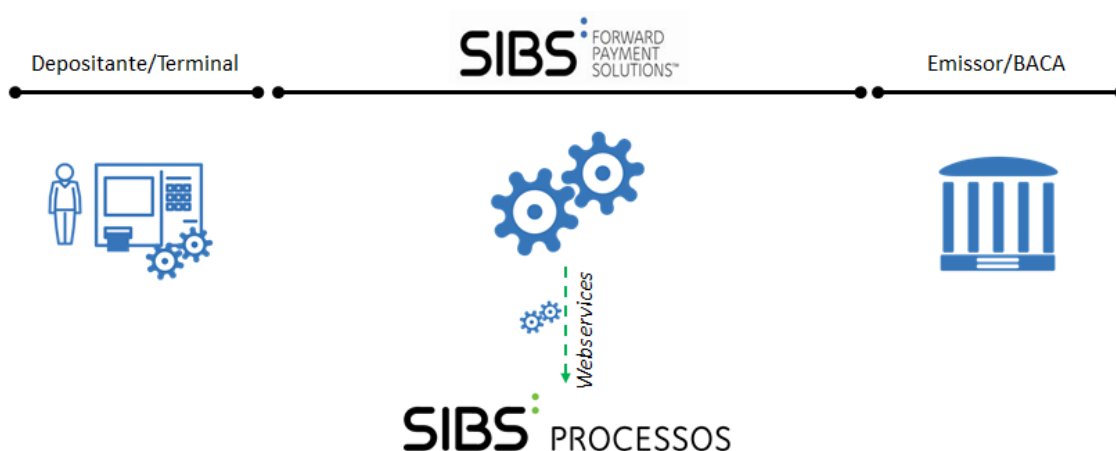


Figura 3: Integração dos serviços da SIBS PROCESSOS – Diagrama Funcional

## 2.4 Depósito de Notas

Ao contrário da operação de entrega de cheques, a operação de depósito de notas com validação tem carácter contabilístico, dando origem à movimentação de fundos na conta dos intervenientes no serviço.

A operação de depósito de notas cumpre os requisitos estabelecidos pela legislação europeia e nacional, nomeadamente no que diz respeito à obrigatoriedade da recolha de dados das notas, assim como da identificação do Depositante e ainda às condições necessárias para proceder à recirculação das notas.

A operação de depósito de notas em CA implica a recolha dos seguintes elementos, que ficam armazenados no sistema central da SIBS:

- Dados das notas: denominação; classificação;
- Dados do Depositante: nº do cartão que efectua a operação de depósito.

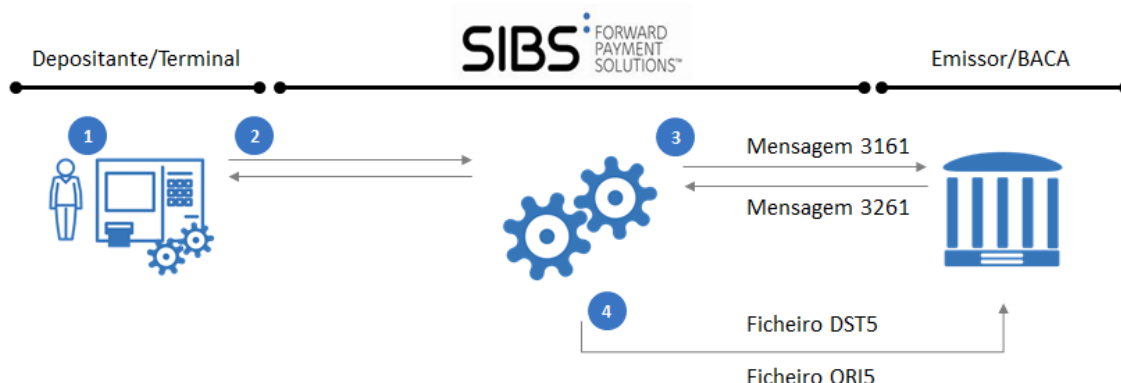
Os processos de validação das notas depositadas resultam na sua classificação numa de 4 categorias.

Os CA MULTIBANCO que permitem a operação de depósito de notas com validação dispõem de cacifos<sup>4</sup> para depósito de cada uma das seguintes categorias de notas:

- Categoria 2 (nota contrafeita);
- Categoria 3 (nota suspeita);
- Categoria 4 (nota verdadeira): Os CA que não permitem recirculação têm um só cacifo para todas as notas verdadeiras depositadas. Nos CA que permitem recirculação este cacifo recebe todas as notas depositadas com excepção das que forem colocadas nos cacifos de recirculação (categoria seguinte);
- Categoria 4a (verdadeira em condições de ser recirculada) por denominação: Somente modelos de CA que permitem recirculação.

### 2.4.1 Operação de Depósito de Notas com Validação na própria Conta

O diagrama funcional apresenta os fluxos de informação entre os vários intervenientes na operação de Depósito de Notas com Validação na própria conta.



**Figura 4: Depósito de Notas na própria conta – Diagrama Funcional**

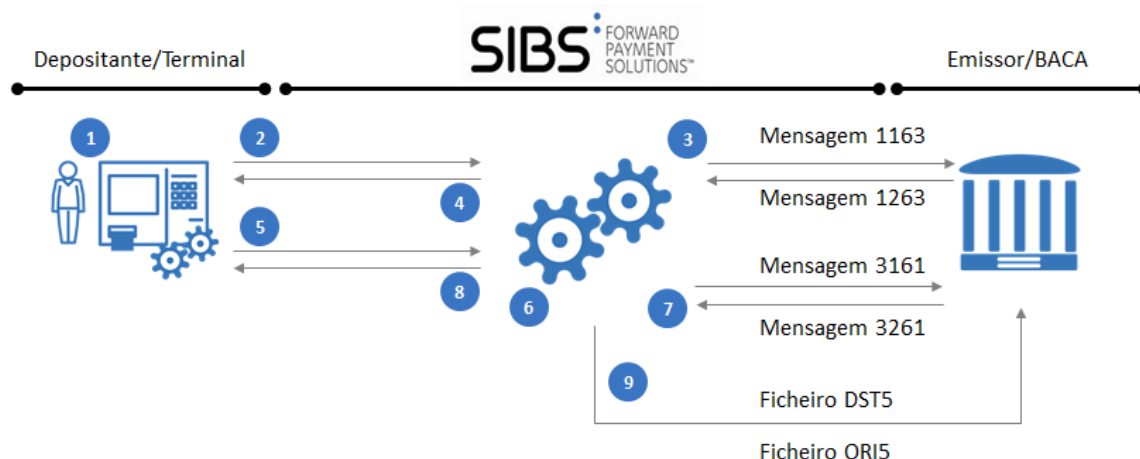
1. Depois de introduzir o cartão no CA MULTIBANCO, e de se autenticar com o PIN, o Depositante selecciona a operação de Depósito de Notas na Própria Conta e a operação prossegue com a introdução de notas no dispositivo de depósitos do CA, após o que se inicia um conjunto de validações que permitem a determinação da denominação das notas e a sua classificação, sendo apresentado ao Depositante o valor total do depósito, e caso existam, o valor das notas de categoria 2 eventualmente retidas por suspeita de serem notas falsas. Dependendo do parâmetro posicionado na SIBS para o número de tranches aceites nos CA MULTIBANCO do BACA, para a operação de depósitos com validação, será possível efectuar a entrega de 1 ou até 9 maços de notas (até 30 ou 120 notas por maço, consoante o equipamento);

<sup>4</sup> Dependendo do modelo do CA.

2. Depois de o Depositante confirmar a operação, o CA MULTIBANCO envia uma mensagem ao sistema central da SIBS FPS contendo a informação respeitante ao depósito efectuada e às validações efectuadas, recebendo a confirmação da recepção da mensagem enviada.
3. A informação recebida do CA MULTIBANCO no sistema central da SIBS FPS é então encaminhada para o Emissor em tempo-real, através de uma mensagem **3161**, com indicação do total do depósito, bem como informação discriminada das denominações e categorias das notas depositadas. Depois de receber a mensagem enviada pelo sistema central da SIBS, o Emissor acusa a recepção da mesma com o envio de uma mensagem **3261**.
4. Diariamente, após o processamento da Compensação MULTIBANCO, a SIBS FPS envia ao Banco, no seu papel de Emissor, o Ficheiro Destinos (**DST5**) contendo o detalhe de todas as operações de depósito de notas efectuadas com os cartões, e no papel de BACA, o Ficheiro Origens (**ORI5**) contendo o detalhe de todas as operações de depósito de notas (para cada categoria e denominação) efectuadas nos terminais aos quais prestam suporte.

## 2.4.2 Operação de Depósito de Notas com Validação noutra Conta

O diagrama funcional apresenta os fluxos de informação entre os vários intervenientes na operação de Depósito de Notas com Validação noutra conta.



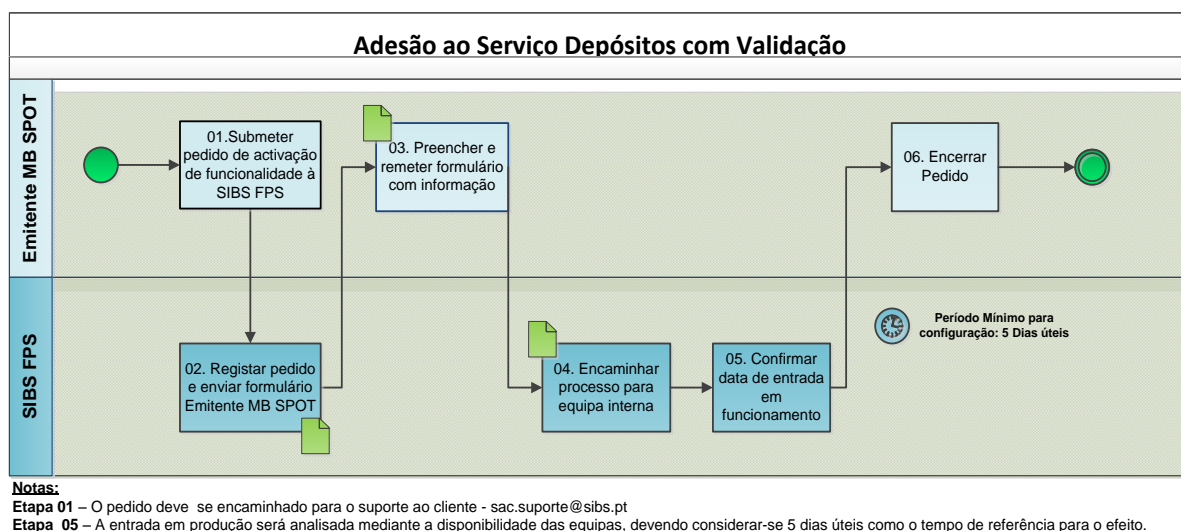
3. Esta informação é enviada em *real-time* ao Emissor através da mensagem **1163**. O Emissor deve responder através da mensagem **1263** com a identificação do titular da conta de destino identificada pelo Depositante;
4. A informação do titular da conta é enviada pelo sistema central da SIBS FPS para o CA MULTIBANCO e apresentada em ecrã ao Depositante, que deverá confirmar o destinatário da operação de depósito de notas;
5. Confirmado o destinatário, a operação prossegue com a introdução de notas no dispositivo de depósitos do CA, após o que se inicia um conjunto de validações que permitem a determinação da denominação das notas e a sua classificação, sendo apresentado ao Depositante o valor total do depósito e o valor das notas *de categoria 2* eventualmente retidas por suspeita de serem notas falsas. Dependendo do parâmetro posicionado na SIBS, relativo ao número de tranches aceites nos CA MULTIBANCO suportados pelo BAC para a operação de depósitos com validação, será possível efectuar a entrega de 1 ou até 9 maços de notas (até 30 *ou 120 notas por maço, consoante o equipamento*);
6. Depois de o Depositante confirmar a operação, o CA MULTIBANCO envia uma mensagem ao sistema central da SIBS FPS contendo a informação respeitante ao depósito efectuada e às validações efectuadas, recebendo a confirmação da recepção da mensagem enviada.
7. A informação recebida do CA MULTIBANCO no sistema central da SIBS FPS, é então encaminhada para o Emissor em tempo-real, através de uma mensagem **3161**, com indicação do total do depósito, e informação discriminada das denominações e categorias das notas depositadas. Depois de receber a mensagem enviada pelo sistema central da SIBS, o Emissor acusa a recepção da mesma com o envio de uma mensagem **3261**.
8. Diariamente, após o processamento da Compensação MULTIBANCO, a SIBS FPS envia ao Banco, no seu papel de Emissor, o Ficheiro Destinos (**DST5**) contendo o detalhe de todas as operações de depósito de notas efectuadas com os cartões, e no papel de BACA, o Ficheiro Origens (**ORI5**) contendo o detalhe de todas as operações de depósito de notas (para cada categoria e denominação) efectuadas nos terminais aos quais prestam suporte.



## 3 Adesão ao Serviço

### 3.1 Processos

Para aderir ao serviço Depósitos com Validação, existente actualmente na rede de CA MULTIBANCO, o Emissor deve contactar o seu Gestor de Relação para iniciar o processo de subscrição, que obedece a algumas simples etapas.



**Figura 6: Etapas de adesão aos Depósitos com Validação**

### 3.2 Contactos

Âmbito	Área	Contacto
Adesão, apoio operacional e funcional	Departamento de Gestão de Redes	sac.suporte@sibs.pt (Telefone: 218 434 198)
	Área de Suporte a Clientes	
Testes de aceitação	Departamento Gestão Redes	sac.suporte@sibs.pt
Dúvidas ou relato de anomalias	Departamento Gestão Redes	sac.suporte@sibs.pt
Regras de imagem do serviço	Gabinete de Comunicação e Estratégia	comunicacao@sibs.pt
Características dos equipamentos CA	Gabinete de Inovação e Homologação de Terminais	cert.atm@sibs.pt

## 3.3 Interação com a SIBS PROCESSOS

O Emissor pode prescindir da recepção dos ficheiros de imagens de cheques e inclusivamente pode contratar os serviços de compensação e arquivo da SIBS PROCESSOS, empresa do universo SIBS dedicada a esse tipo de tarefas.

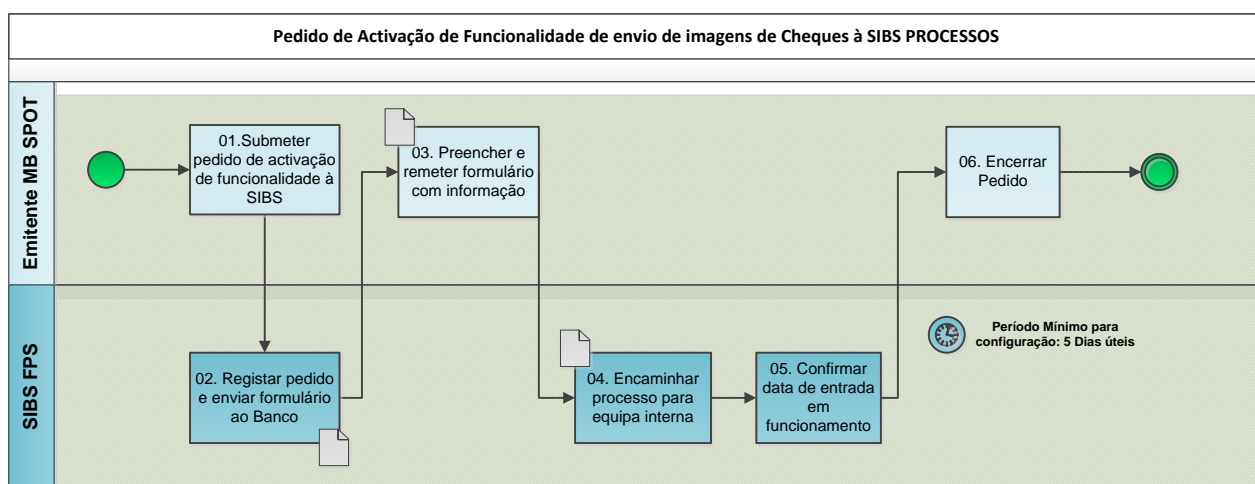
Para este efeito o Emissor deverá assegurar os procedimentos necessários para aderir ao serviço da SIBS PROCESSOS.

### 3.3.1 Adesão ao Serviço da SIBS PROCESSOS

Para maximizar ganhos de eficiência e de redução de custos e de recursos, os Emissores MB SPOT podem contratar esta nova funcionalidade e passar a contar com a colaboração da SIBS PROCESSOS ao nível da compensação e arquivo de cheques. Para tal, terão apenas de preencher um simples formulário (ver Anexo A), que deverão remeter à SIBS FPS (sac.suporte@sibs.pt).

O pedido de activação do serviço de tratamento automático das imagens de cheques será acompanhado da respectiva documentação de suporte e deverá ser coordenado directamente com a SIBS PROCESSOS.

O Emissor pode optar por aderir (i) globalmente e incluir a nova funcionalidade em todos os seus Caixas Automáticos, ou (ii) seleccionar apenas alguns terminais específicos, com condições técnicas para suportar o serviço. Feito o pedido de adesão e activação, a configuração da nova funcionalidade demora, por regra e no mínimo, cinco (5) dias úteis.



**Figura 7: Etapas da adesão - Envio de imagens à SIBS PROCESSOS**

## 4 Implementação do Serviço

### 4.1 Requisitos Técnicos

A SIBS FPS advoga a utilização de uma arquitectura ponto-a-ponto para interligação com os Emissores MB SPOT aderentes ao serviço Depósitos com Validação, no que respeita ao estabelecimento de comunicações entre os centros de processamento de dados, independentemente dos tipos ou marcas de máquinas envolvidas.

Estes requisitos estão largamente assegurados para a generalidade dos Emissores participantes no sistema bancário nacional. Ainda assim, enumeram-se os requisitos técnicos do serviço:

- Estabelecimento de sessões *real-time* com o sistema central da SIBS FPS, de acordo com as especificações técnicas por esta definidas e suportadas numa rede privada com a SIBS FPS;
- Implementação de mecanismo de troca de ficheiros, baseado no protocolo MFT (MULTIBANCO *File Transfer*), suportado numa rede privada com a SIBS FPS;
- Garantia da implementação dos interfaces técnicos descritos e especificados neste documento (mensagens e ficheiros).

### 4.2 Especificações Técnicas

#### 4.2.1 Mensagens

Nos Depósitos com Validação, o sistema central da SIBS FPS está em contacto com os Emissores aderentes ao serviço, havendo trocas de mensagens entre as entidades.

##### 4.2.1.1 Mensagens *Real-Time* com Iniciativa na SIBS

Sempre que é efectuado um depósito num Caixa Automático, o processador informa o Emissor através de uma mensagem em tempo real. Em resposta, o Emissor deve responder à SIBS FPS, enviando-lhe também uma mensagem em tempo real (*real-time*), acusando a recepção da mensagem original, e quando aplicável, indicando a decisão sobre a operação.

As mensagens trocadas entre o processador e o aderente, incluídas no serviço Depósitos com Validação, são as seguintes:

- **Mensagem 1163 - Pedido de Operação com NIB (Emissor):**
  - Mensagem enviada pela SIBS FPS ao Emissor para recolha de informação do titular da conta de destino, quando é efectuado um depósito numa conta diferente da conta do cartão Depositante.

- **Mensagem 3161 - Pedido de operação com cartão pendente (Emissor)**

- Mensagem enviada “a frio”, isto é, a SIBS FPS dá conhecimento ao Emissor da operação já efectuada, apresentando uma notificação de depósito.

#### **4.2.1.1.1 1163 – Pedido de Operação com NIB (Emissor)**

O detalhe desta mensagem está descrito no Documento *DCSIBS100026 - Manual de Implementação – Processamento para Emissores MB e SPI*.

#### **4.2.1.1.2 3161 – Pedido de Operação com **cartão** pendente**

O detalhe desta mensagem está descrito no Documento *DCSIBS100026 - Manual de Implementação – Processamento para Emissores MB e SPI*.

#### **4.2.1.2 Mensagens *Real-Time* com Iniciativa no Participante**

Em resposta às mensagens enviadas pelo sistema central da SIBS FPS; o Emissor deve responder à SIBS FPS, enviando-lhe também uma mensagem em tempo real (*Real-Time*), confirmando a recepção da mensagem original, e quando adequado, aprovando ou rejeitando a operação.

As mensagens trocadas entre o processador e o aderente com origem neste último, incluídas no serviço Depósitos com Validação, são as seguintes:

- **Mensagem 1263 - Resposta ao Pedido de Operação com NIB (Emissor)**

- Resposta enviada pelo Emissor, sempre que o sistema central da SIBS FPS lhe apresenta num âmbito deste serviço um pedido de identificação do titular da conta de destino do depósito.

- **Mensagem 3261 - Resposta ao Pedido de Operação com cartão pendente (Emissor)**

- Resposta enviada pelo Emissor, sempre que o sistema central da SIBS FPS lhe apresenta num âmbito deste serviço uma informação de depósito.

#### **4.2.1.2.1 1263 – Resposta ao pedido de operação com NIB**

O detalhe desta mensagem está descrito no Documento *DCSIBS100026 - Manual de Implementação – Processamento para Emissores MB e SPI*.

#### **4.2.1.2.2 3261 – Resposta ao pedido de operação com **cartão** pendente (Emissor)**

O detalhe desta mensagem está descrito no Documento *DCSIBS100026 - Manual de Implementação – Processamento para Emissores MB e SPI*.

## 4.2.2 Ficheiros

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

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

Todos os ficheiros trocados entre a SIBS e os Participantes no Sistema MB são constituídos por um registo *header* que identifica o ficheiro, ao qual se seguem todos os registos de detalhe, e são finalizados por um registo *trailer* contendo dados obtidos a partir do detalhe do ficheiro:

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

### 4.2.2.1 Ficheiros com Iniciativa na SIBS

Os ficheiros enviados pelo processador (SIBS FPS) aos aderentes ao serviço **Depósitos com Validação** são os seguintes:

- Na qualidade de Banco de Apoio à Caixa Automática (BACA):
  - **Ficheiro MICV** - Imagem frontal do Cheque para Validação (formato TIF);
  - **Ficheiro MICA** - Imagem frente e verso do Cheque para Arquivo (formato JPEG);
  - **Ficheiro ORI5** - Ficheiro de Origens;
- Na qualidade de Emissor:
  - **Ficheiro DST5** - Ficheiro de Destinos<sup>5</sup>;

Os dados fornecidos através deste serviço contribuem para a compilação dos dados estatísticos que o Emissor tem de enviar ao Banco de Portugal, provenientes de todas as fontes de depósito de notas, como sejam o CA e o balcão.

A informação respeitante aos depósitos de notas é enviada de modo agregado para o Banco no seu papel de BACA, no ficheiro de Origens (ORI5), e em particular no tipo de Registos 2

---

<sup>5</sup> A estrutura dos Ficheiros **MDST5** e **MORI5** podem ser consultadas no Manual de Implementação - Serviços para Emissores (DCSIBS100026\_MI\_PT\_Manual de Implementação - Serviços para Emissores\_V01.10.docx). Neste manual optou-se por incluir apenas os Dados Adicionais e os Registos desses ficheiros com ligação directa ao serviço **Depósitos com Validação**.

#### 4.2.2.1.1 Ficheiro MICV - FICHEIRO DE IMAGENS DE CHEQUES PARA VALIDAÇÃO

<b>Nome do Ficheiro</b>	MICV
<b>Objectivo</b>	Com base em ficheiros criados pelos CA, após a confirmação do depósito de cheques, a SIBS FPS envia ao Emissor o Ficheiro MICV, um ficheiro com imagens a preto e branco (formato TIF). O ficheiro possibilita ao BACA conferir o montante escrito no cheque com o montante indicado pelo depositante, a assinatura e o eventual endosso do cheque.
<b>Geração</b>	O ficheiro é transmitido ao longo do dia para a rede interna do Emissor.
<b>Tipo de Transferência</b>	Transmissão electrónica de dados.
<b>Tipo de Ficheiro</b>	ASCII
<b>Tamanho</b>	O comprimento do ficheiro é variável porque depende do tamanho dos campos das imagens de cheques.
<b>Estrutura</b>	O ficheiro é constituído por: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Um registo de Header "TIPREG=0";</li> <li>• Registos de Detalhe "TIPREG=1";</li> <li>• Um registo de Trailer "TIPREG=9".</li> </ul>
<b>Ordem</b>	
<b>Observações</b>	O Emissor deve ter instalado, na sua rede interna, software compatível para a transmissão pela SIBS FPS do ficheiro MICV, devendo indicar qual o endereço a utilizar para essa transmissão. A responsabilidade do desenvolvimento de funcionalidades para consulta e confirmação é do Emissor.

Nº Campo	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Obs
<b>Header</b>						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	3	A	D)
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	7	N	A)
0103	BAN_COD	Banco	4	9	N	B)
0104	BAN_CPD	Centro de processamento (CPD)	1	13	N	C)
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	14	N	C) E)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	25	N	C) E)
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	36	N	C) F)
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	44	N	C) G)
0412	COM_NUM_FCT	Identificação cliente SIBS	7	47	N	D)
	Filler					
<b>Total</b>				53		
<b>Registo de Detalhe 1</b>						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'1'
0178	AGATM	ATM Origem transacções	6	2	N	
0118	TRM_PERNUM	Número período contabilístico local	3	8	N	
0103	BAN_COD	Banco	4	11	N	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento PAN	2	15	N	

Depósitos com Validação

Nº Campo	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Obs
2325	CAR_PAN	Primary Account Number	19	17	A	
2342	TRM_REFDEP	Ref depósito (com validação pelo CA-MB)	15	36	N	
2350	MSG_OCONUMN01	Número ocorrências expandido	3	51	N	
2346	MNTCHQIND	Montante cheque indicado pelo cliente	9	54	N	H)
2357	TIPIMG	Tipo imagem	1	63	N	'1' (TIF)
2358	REFERIMAG	Referência imagem	18	64	N	
0256	ZIB	Zona interbancária	8	82	N	
0257	BAN_CTANUM	Número conta	11	90	N	
0258	NCHEQ	Número cheque	10	101	N	
0260	EXT_CHQCOD	Tipo cheque	2	111	N	
2359	SIS_IMCLGT_FRT	Comprimento frente cheque	6	113	N	
2360	SIS_IMCLGT_VRS	Comprimento verso cheque	6	119	N	
2361	SIS_IMGCHQ_FRT	Imagem frente cheque	var	125	TIF	
2362	SIS_IMGCHQ_VRS	Imagem verso cheque	var	var	TIF	
	Filler				A	
<b>Trailer</b>						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'9'
0107	FIC_REGQNT	Número de registos	8	2	N	D)
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	I)
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	I)
	Filler		12	42	A	
<b>Total</b>				<b>53</b>		

- A) Indicada na descrição de cada ficheiro. Igual a '00' sempre que nos registos de detalhe não esteja indicada uma versão.
- B) Igual a zeros sempre que o participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal.
- C) Preenchimento dependente do objectivo da transmissão de dados. Ver descrição de cada ficheiro.
- D) Preenchido.
- E) Formato: 'AAAAMMDDSSS'.
- F) Formato: 'AAAAMMDD'.
- G) Valores possíveis: '978' ou zeros.
- H) Formato: 7 int. 2 dec.
- I) Formato: 14 int. 2 dec.

**Nota:**

Se a dimensão do registo de detalhe for inferior a 53 *bytes* (dimensão do *Header*) inclui-se um campo de *Filler* até atingir aquele valor.

No caso da dimensão do registo de detalhe ser maior ou igual a 53 *bytes*, a dimensão do *Header* e do *Trailer* é ajustada até esse valor, através de um campo *Filler* de dimensão adequada.

#### 4.2.2.1.2 Ficheiro MICA - FICHEIRO DE IMAGENS DE CHEQUES PARA ARQUIVO

<b>Nome do Ficheiro</b>	MICA
<b>Objectivo</b>	O Ficheiro MICA disponibiliza ao Banco de Apoio do Caixa Automático imagens de cheques para arquivo. Trata-se de um ficheiro com um formato de imagem (JPEG) que cumpre a regulamentação do Banco de Portugal para este efeito.
<b>Geração</b>	Diário, havendo movimentos.
<b>Tipo de Transferência</b>	Transmissão electrónica de dados.
<b>Tipo de Ficheiro</b>	
<b>Tamanho</b>	O comprimento do ficheiro é variável porque depende do tamanho dos campos das imagens de cheques.
<b>Estrutura</b>	O ficheiro é constituído por: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Um registo de <i>Header</i> "TIPREG=0";</li> <li>▪ Registos de <i>Detalhe</i> "TIPREG=1";</li> <li>▪ Um registo de <i>Trailer</i> "TIPREG=9".</li> </ul>
<b>Ordem</b>	
<b>Observações</b>	

Nº Campo	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Obs
<b>Header</b>						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	3	A	D)
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	7	N	A)
0103	BAN_COD	Banco	4	9	N	B)
0104	BAN_CPD	Centro de processamento (CPD)	1	13	N	C)
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	14	N	C) E)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	25	N	C) E)
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	36	N	C) F)
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	44	N	C) G)
0412	COM_NUM_FCT	Identificação cliente SIBS	7	47	N	D)
	<i>Filler</i>					
<b>Total</b>				53		
<b>Registo de Detalhe 1</b>						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'1'
0178	AGATM	ATM Origem transacções	6	2	N	
0118	TRM_PERNUM	Número período contabilístico local	3	8	N	
0103	BAN_COD	Banco	4	11	N	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento PAN	2	15	N	
2325	CAR_PAN	<i>Primary Account Number</i>	19	17	A	
2342	TRM_REFDEP	Ref depósito (com validação pelo CA-MB)	15	36	N	
2350	MSG_OCONUMN01	Número ocorrências expandido	3	51	N	



**Depósitos com Validação**

Nº Campo	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Obs
2346	MNTCHQIND	Montante cheque indicado pelo cliente	9	54	N	H)
2357	TIPIMG	Tipo imagem	1	63	N	'1' (JPEG)
2358	REFERIMAG	Referência imagem	18	64	N	
0256	ZIB	Zona interbancária	8	82	N	
0257	BAN_CTANUM	Número conta	11	90	N	
0258	NCHEQ	Número cheque	10	101	N	
0260	EXT_CHQCOD	Tipo cheque	2	111	N	
2359	SIS_IMCLGT_FRT	Comprimento frente cheque	6	113	N	
2360	SIS_IMCLGT_VRS	Comprimento verso cheque	6	119	N	
2361	SIS_IMGCHQ_FRT	Imagem frente cheque	var	125	JPEG	
2362	SIS_IMGCHQ_VRS	Imagem verso cheque	var	var	JPEG	
	Filler				A	
<b>Trailer</b>						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	= '9'
0107	FIC_REGQNT	Número de registos	8	2	N	D)
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	I)
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	I)
	Filler				A	
<b>Total</b>				<b>53</b>		

- A) Indicada na descrição de cada ficheiro. Igual a '00' sempre que nos registos de detalhe não esteja indicada uma versão.
- B) Igual a zeros sempre que o participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal.
- C) Preenchimento dependente do objectivo da transmissão de dados. Ver descrição de cada ficheiro.
- D) Preenchido.
- E) Formato: 'AAAAMMDDSSSS'.
- F) Formato: 'AAAAMMDD'.
- G) Valores possíveis: '978' ou zeros.
- H) Formato: 7 int. 2 dec.
- I) Formato: 14 int. 2 dec.

#### **4.2.2.1.3 Ficheiro ORI5 – Ficheiro Origens**

Este ficheiro apresenta a informação agregada dos depósitos de notas efectuados nos CA MULTIBANCO em que o Banco é BACA. O detalhe deste ficheiro está descrito no Documento *DCSIBS100026 - Manual de Implementação – Processamento para Emissores MB e SPI*, sendo aplicável a este serviço o registo 2.

Depósitos com Validação

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Header						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	3	A	'ORI5'
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	7	N	'00'
1798	FIC_ENTTIP	Tipo de entidade/participante	1	9	A	A)
2397	FIC_AGGTIP	Tipo de agregação de ficheiros	1	10	A	B)
0412	COM_NUM_FCT	Identificação cliente SIBS	7	11	N	A)
0103	BAN_COD	Banco	4	18	N	C)
0104	BAN_CPD	Centro de processamento (CPD)	1	22	N	B)
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	23	N	D)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	34	N	D)
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	45	N	E)
0857	FIC_DTH	Data-hora do processamento	14	53	N	F)
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	67	N	'978'
	FILLER		94	70	A	
Total				163		
Registo de Detalhe 2 (Totais de Depósitos com Validação)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'2'
0134	BAN_AGECOD	Código da agência	4	2	N	
0300	TRM_AGECOD	Código de terminal - número do ATM na agência	2	6	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	8	N	
0301	DTHSUPERV	Data hora de supervisão	12	11	N	'0'
0314	LOG_ONICOD	Código operação nacionais ou internacionais	1	23	N	
2237	TRM_DEPMNTN02	Importância depósito	11	24	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	35	A	'D'
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	36	N	
2355	CATNOTAS	Categoria de notas depositadas	1	38	N	
2349	TRM_DENNOT	Denominação da nota expandido	3	56	N	
2352	NUMNOTDEP	Número de notas	3	110	N	
	FILLER		51	113	A	
Total				163		
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'9'
0107	FIC_REGQNT	Número de registos	8	2	N	
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	G)
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	G)
0103	BAN_COD	Banco	4	32	N	H)

Depósitos com Validação

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	36	N	I)
	FILLER		113	51	A	
			<b>Total</b>	<b>173</b>		

- A) Preenchido.
- B) Igual a zeros nos ficheiros 'ORI5', 'RMB5' e 'MOV5'.
- C) Igual a zeros se (1798) FIC\_ENTTIP = 'E' (Empresa); preenchido nos restantes casos.
- D) 'AAAAMMDDSSS'.
- E) 'AAAAMMDD'.
- F) 'AAAAMMDDHHMMSS'.
- G) Na denominação do *Header*.
- H) Do Banco de Liquidação. Campos preenchidos apenas no caso de Participantes para os quais a liquidação financeira é efectuada por outra instituição, ou seja, sempre que o campo (1798) FIC\_ENTTIP, presente no *Header* do ficheiro, é diferente de 'B'.
- I) Identifica a conta de liquidação da instituição destinatária do ficheiro, isto é, o número da sua conta no Banco de liquidação. O valor incluído neste campo, bem como o saldo dos campos (0108) FIC\_TOTDEB e (0109) FIC\_TOTCRE do registo, são enviados ao Banco de liquidação, no registo tipo 5, destinado à representação financeira de outros Participantes, do ficheiro MOV5.

#### 4.2.2.1.4 Ficheiro DST5 – Ficheiro Destinos

Os dados enviados para o Banco no seu papel de Emissor, no ficheiro de Destinos (DST5), nos dados adicionais do tipo de registo 1, correspondendo cada registo a uma operação de depósito. A informação disponibilizada corresponde aos seguintes atributos:

Operação	Campo	Sigla	Descritivo
506 - Depósito Notas c/ validação 508 - Depósito Notas c/ validação noutra conta	2342	TRM_REFDEP	Referência do Depósito (com validação pelo CA-MB)
	2831	INDACCAO	Indicador da acção do Depositante (confirmou; cancelou)
	0429	EXT_NIB	Número de Identificação Bancária
	0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências
	2355	CATNOTAS	Categoria de Notas Depositadas
	2349	TRM_DENNOT	Denominação de Notas Depositadas
507 - Depósito Cheques c/ validação 509 - Depósito Cheques c/ validação noutra conta	2352	NUMNOTDEP	Número de Notas Depositadas da Categoria identificada no atributo 2355
	2342	TRM_REFDEP	Referência do Depósito (com validação pelo CA-MB)
	0429	EXT_NIB	Número de Identificação Bancária
	6065	BAN_REFCLI	Referência para Extracto Cliente

**Depósitos com Validação**

<b>Operação</b>	<b>Campo</b>	<b>Sigla</b>	<b>Descritivo</b>
536 - Depósito Notas - Confirmação (Notas suspeitas) 537 - Depósito Notas - Validação (Banco Portugal)	<b>2342</b>	TRM_REFDEP	Referência do Depósito (com validação pelo CA-MB)
	<b>0429</b>	EXT_NIB	Número de Identificação Bancária
	<b>2355</b>	CATNOTAS	Categoria de Notas Depositadas
	<b>2352</b>	NUMNOTDEP	Número de Notas Depositadas da Categoria identificada no atributo 2355
	<b>2353</b>	RCL_RGLCOD	Código Regularização de Operação de CA

O detalhe deste ficheiro está descrito no Documento *DCSIBS100026 - Manual de Implementação – Processamento para Emissores MB e SPI*.

## 4.3 Dicionário de dados

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

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0001	MSG_TIP	CÓDIGO DA MENSAGEM	4	A		Trata-se do campo que identifica o objectivo da mensagem e a natureza dos dados que são transmitidos (pedido de levantamento, resposta a pedido de levantamento, etc.), bem como o tipo de mensagem (operação com cartão, operação com NIB, operação comerciante, notificação de pagamento a empresa, etc.).	
0002	MSG_VER	VERSÃO DE MENSAGEM	2	N		Identifica a versão da mensagem indicada no campo (0001) MSG_TIP ou no campo (0470) MSG_TIP_H2H. Identifica a versão da mensagem que está em uso com o Banco e permite que a SIBS FPS possa suportar mensagens com formatos diferentes relativas ao mesmo serviço.	
0003	TRM_TIP	TIPO DE TERMINAL	1	A		Identifica o Tipo de Terminal usado. (Ver Anexo B).	A - Caixa Automático (CA); B - Pagamento Automático (POS); C - Caixa Automático do estrangeiro; D - Pagamento Automático estrangeiro; E - Terminal Baixo Valor; F - Terminal Acquirer; G - Portal Serviços SIBS (Terminal Bancário); H - Terminal Empresa; K - MB PHONE; L - Host do Banco;

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							M - Internet; N, O, Q, S, T - reservados p/ uso interno SIBS (N - Cheques; O - <i>Batch</i> ; Q - 3270; S - POS/INT; T - <i>Cutoff</i> /Comissões sem PAN); R - Regularizações; U - BAN - Sistema Isolado; Y - Sistema Pagamento Internacional; V - <i>Vouchers</i> (AMEX); W - TPA Virtual Ficheiro Transacções; 9 - Reservado.
0004	MSG_DTH	DATA/HORA DA TRANSMISSÃO	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que contém a data e a hora em que se efectuou a transmissão da mensagem do CPU da SIBS FPS para o CPU do Banco. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .	
0005	TRM_ATTCOD	TIPO DE AUTENTICAÇÃO	2	N		Identifica o tipo de autenticação da operação. Trata-se de um campo composto.	<u>1º dígito (instrumento)</u> 0 - sem indicação 1 - c/leitura pista cartão (P2 ou P2 e 3 ou P1 no estrangeiro) 2 - key entered (introdução manual dados cartão) 3 - sem leitura do cartão 4 - c/leitura chip cartão (track2 equivalent data) 5 - c/leitura chip cartão (PAN+Data exp.+Seq.) 6 - c/leitura apenas da pista 2 de cartão com vertente MB em CA MB 7 - Fallback para pista (transacção decidida sobre pista por não ter sido possível leitura dos dados do chip) 8 - Contactless Chip

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							9 - Contactless Pista <u>2º dígito (autorização)</u> 0 - sem indicação 1 - c/PIN 2 - c/assinatura 3 - Mail/telephone 4 - Telecódigo/telemóvel 5 - Pagamento Internet/MBNET 6 - s/PIN 7 - PIN Offline ou Pin Offline com assinatura 8 - MBNET / 3D Secure 9 - PIN Supervisor
0006	TRM_IDE	IDENTIFICAÇÃO DO TERMINAL	10	A		Este campo identifica o terminal no qual a transacção teve lugar. A estrutura deste campo depende do campo (0003) TRM_TIP, constante na mensagem ou no registo. Ver Anexo B no campo (0003) TRM_TIP. O atributo (6216) TRM_IDEN01 é a variante numérica deste atributo.	
0007	LOC_TRM	LOCALIZAÇÃO/MORADA DO TERMINAL	40	A		Identifica a localização/morada onde se encontra instalado o terminal no qual foi efectuada a operação do cliente. A informação incluída neste campo depende do campo (0003) TRM_TIP. Ver Anexo B no campo (0003) TRM_TIP.	
0012	MSG_RESTIP	CÓDIGO DE RESPOSTA	1	A		Campo que informa a resposta do Banco a um pedido de operação.	0 - Transacção aprovada; 1 - Pedido de degradação de Cenário; 4 - Transacção não aprovada por razões várias; 5 - Transacção não aprovada; o campo SALDO indica o máximo que poderia ter sido pago na transacção

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							que finda; 6 - Erro aplicacional; 7 - Captura do cartão no CA. <u>Códigos válidos apenas nas mensagens de pedido de autorização</u> ; 8 - Recusada. Captura cartão. Suspeita fraude; 9 - Autorizado com pedido de identificação; Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .
0013	MSG_IDE	NÚMERO IDENTIFICAÇÃO DA RESPOSTA	14	A		Identificação da transacção no sistema do Banco. No caso de transacções realizadas no canal <i>Host-to-Host</i> , informa o conteúdo do campo (0471) MSG_IDE_H2H trocado nas mensagens.	
0016	MSG_REACOD	CÓDIGO DE RESPOSTA ADICIONAL	3	N		Campo presente nas mensagens de resposta do Banco. Só poderá conter valores diferentes de zeros no caso de respostas negativas (campo (0012) MSG_RESTIP diferente de '0') e de terem sido acordados com o Banco textos específicos a apresentar no Terminal no qual teve origem a operação enviada na mensagem de pedido. Tabela a definir caso a caso.	
0020	SAN_SAEDAT	DATA DO SALDO DO EXTRACTO	8	N	AAAAMMDD	Data de referência do saldo do extracto da conta informado no campo (0019) SALDOCONT.	
0061	FIC_SEQN01	IDENTIFICAÇÃO DO FICHEIRO	11	N	AAAAMMDD SSS	Identificação única atribuída a cada ficheiro. Tem o formato AAAAMMDDsss em que AAAAMMDD indica a data de produção do ficheiro e sss o número de sequência do ficheiro no dia [001,999]. O destinatário deverá validar que ainda	



Depósitos com Validação

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						não processou um ficheiro do mesmo tipo com esta identificação.	
0062	FIC_SEQN01_ULT	IDENTIFICAÇÃO DO FICHEIRO ANTERIOR	11	N	AAAAMMDD SSS	Identifica o ficheiro do mesmo tipo expedido anteriormente. O controlo da sequencialidade dos ficheiros permite detectar a falta de transmissão de ficheiros ou a sua produção em duplicado. O formato é idêntico ao do campo anterior.	
0064	FIC_VER	VERSÃO DO FICHEIRO	2	N		Identifica, no <i>header</i> dos ficheiros, a versão do ficheiro indicado no campo (0102) FIC_NOMN01. Permite que possam ser suportados ficheiros com formatos diferentes para o mesmo serviço.	
0068	TRM_IDEPRO	IDENTIFICAÇÃO DO PROPRIETÁRIO	7	N		Identifica a entidade que, do ponto de vista do tarifário SIBS FPS e interbancário, corresponde ao 'Banco de Apoio do Caixa Automático' para o Terminal indicado no campo (006) TRM_IDE. Corresponde também ao número de comerciante matriculado no Sistema MULTIBANCO (Banco de Apoio do Caixa Automático - BACA, <i>Acquirer</i> ou Comerciante) que adquiriu o TPA. Em Caixas Automáticas assume o valor do proprietário da sub-rede de CA (se MB=1).	Estão a ser utilizados os seguintes valores em CA: 0 ou 1 - Rede MULTIBANCO; 332 - Rede interna Mbcip.
0101	FIC_APL_ID1	APLICAÇÃO	1	A		Trata-se de uma informação presente nos <i>headers</i> dos ficheiros e que identifica a aplicação em que o mesmo se insere. (Valores possíveis constam na TSISATR). (o G - SPGT, foi descontinuado)	B - SEPA DD B2B; C - Cheques; D - SDD; E - Efeitos; H - PE_ACH; K - Serviços - SIBS Cartões; L - GRL-PL;

Depósitos com Validação

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							M - MULTIBANCO; O - GRL-RO; P - SEPA CT; Q - TEI - 1; R - TEI - 2; S - SEPA DD CORE; T - GRL-PT; V - SVBANK; - (não aplicável).
0102	FIC_NOMN01	NOME DO FICHEIRO	4	A		Identifica o ficheiro em que se insere. Dentro da aplicação é único.	
0103	BAN_COD	BANCO	4	N		Campo que designa a Instituição de Crédito origem ou destino da informação. Neste campo usamos o código Banco de Portugal. O código BANCO usado pela SIBS FPS é "500". Pode também indicar o Banco de Apoio de um dado Terminal ou o Banco onde reside a conta da UNICRE que foi movimentada.	
0104	BAN_CPD	CENTRO DE PROCESSAMENTO (CPD)	1	N		Código atribuído ao Centro de processamento de dados do Banco. O centro principal deverá ser codificado com 1.	
0105	SIS_DTH	DATA/HORA	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Identifica a data e hora a que foi produzida a informação. Esta poderá ser o momento em que foi feito um processamento (por exemplo, fecho no CPU da SIBS FPS) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de <i>Clearing</i> do país origem). No caso de operações em TPA EMV indica a data/hora do terminal.	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0107	FIC_REGQNT	NÚMERO DE REGISTOS	8	N		Este campo presente no <i>Trailer</i> é um contador dos registos de detalhe (tipo de registo diferente de '0' e '9') presentes no ficheiro.	
0108	FIC_TOTDEB	TOTAL DE DÉBITOS	16	N	14 int., 2 dec.	Este campo contém o total dos valores de débito presentes no detalhe.	
0109	FIC_TOTCRE	TOTAL DE CRÉDITOS	16	N	14 int., 2 dec.	Este campo contém o total dos valores de crédito presentes no detalhe.	
0110	FIC_VALDAT	DATA/VALOR	8	N	AAAAMMDD	Quando informado no <i>header</i> dos Ficheiros da compensação MULTIBANCO, é a data da compensação financeira correspondente aos movimentos contabilísticos transmitidos no ficheiro. Campo preenchido apenas nos ficheiros com impacto contabilístico (EORI, EDST, CCLN e ERMB). Corresponde à data com a qual o Banco de Portugal movimentará as contas D.O. da I.C. É normalmente o dia útil seguinte ao da data da emissão do ficheiro, caso a compensação conclua correctamente até às 23h59 do dia útil, Domingo ou Feriado. Nos registos do Ficheiro EDST correspondentes a totais de <i>clearing</i> , indica a data-valor com que se deverá movimentar a conta do Sistema de Pagamento ou a data-valor informada do estrangeiro com que foi (ou será) movimentada a conta do Banco de Apoio no estrangeiro. No caso dos ficheiros ESCD e ECSV (campo (0102) FIC_NOMN01), este campo deve ser preenchido com a hora de produção do ficheiro no banco, com o formato '00HHMMSS'.	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0111	FIC_REGCOD	TIPO DE REGISTO	1	A		Código que distingue os tipos de registos de um ficheiro ou mensagem. Os restantes tipos são especificados em cada ficheiro ou mensagem.	0 - Registo <i>header</i> de ficheiro; 9 - Registo <i>trailer</i> de ficheiro.
0117	LOG_NUMN01	NÚMERO DE REGISTO LOG CENTRAL	8	N		Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS FPS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (2152) 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.	
0118	TRM_PERNUM	NÚMERO DO PERÍODO CONTABILÍSTICO LOCAL	3	N		Indica o número do período local do terminal em que se executaram as transacções.	
0119	CAR_MOVNUM	NÚMERO DE MOVIMENTO DO CARTÃO	2	N		Número atribuído ao movimento executado no CA pelo cartão e que o identificará no extracto do Banco. Nas operações POS este campo será preenchido também, mas a partir de uma nova sequência aplicável só às operações POS (ou online). É impresso no recibo do POS e destina-se ao controlo da operação nos extractos bancários. A primeira operação do cartão é 00 e incrementada de 1 em 1 até 99, voltando a 00.	
0126	CAR_EXPDATN02	DATA DE EXPIRAÇÃO DO CARTÃO	4	N	AAMM	Último mês e ano em que o cartão ainda é válido (zona 18 - Norma ISO 4909).	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0129	CAR_SEQCOD	SEQUÊNCIA DO CARTÃO	1	N		Este campo destina-se a completar a identificação do cartão.	0 - Não existe informação 1 - Cartão normal de Cliente bancário. 2 - Cartão de serviço Universal - acesso em ATM+POS p/ Cartões Empresa. 3 - Cartão de Serviço Pagamento Automático - acesso a POS p/ Cartões Empresa. 4 - Cartão Serviço ATM - acesso a ATM p/ Cartões Empresa. 5 - Cartão Serviço Sector - acesso a POS pertencente a estabelecimentos do mesmo sector de actividade. (62071 - Gasolineiros) (71161 - Portagens). 6 - Cartão Serviço Comerciante - acesso a POS pertencentes a estabelecimentos de um Comerciante específico. 7 - Cartão Serviço Terminal - acesso a terminal de Acesso ao MB para serviços proprietários do Banco. 8 - Cartão Rede Privada.
0132	SAN_NUM	NÚMERO DA CONTA (SAN1, SAN2 OU OUTRA)	15	N		Identificação do número da primeira (SAN1) ou da segunda (SAN2) conta bancária a que o cartão está associado. Pode também ser utilizado para referir o número de conta do cliente mesmo que não tenha cartão associado (Ex. Conta do Comerciante POS, da Central de <i>Clearing</i> , etc).  No caso de novos Bancos, é aconselhável preencher as quatro posições da esquerda com o Código de Agência (0134) BAN_AGECD e os	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>restantes com o número de conta tal como vem na linha óptica do cheque.</p> <p>Poderá ser equacionada a possibilidade de passar a uma estrutura NIB, caso os Bancos pretendam migrar as contas MULTIBANCO para esse formato, sendo incluídos neste campo os 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 FPS 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 FPS envia, neste campo, o número da Conta Crédito em lugar da SAN1 (campo (0085) CAR_SCDNUM, enviado pelo Banco nos ficheiros EECB e ESCD.</p>	
0157	SPI_MCCCOD	MERCHANT CATEGORY CODE	4	N		Campo que identifica, no âmbito dos sistemas de pagamento internacionais (Visa, MasterCard), o tipo de comerciante.	
0158	TRM_DICCOD	DISTRITO E CONCELHO DO TERMINAL	4	N		Código do distrito e concelho da localização do terminal. No caso dos cartões capturados devem ser trocados entre os Bancos, conforme organização interna de cada um, na praça de Lisboa ou Porto ou na própria localidade. (ver Anexo C)	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0178	AGATM	ATM ORIGEM DE TRANSACÇÕES	6	N		Campo que identifica o CA a cargo do Banco e relativamente ao qual se reporta um dado total de transacções no registo em que o campo se insere. Formato: AAAANN, em que: AAAA - Campo 134; NN - Campo 300.	
0193	REFDEP	REFERÊNCIA DO DEPÓSITO	3	N		Número do envelope (ou depósito) do período local do CA e que fica também marcado na referência do envelope e da listagem de depósitos do CA.	
0226	EXT_CTYCOD	CÓDIGO DE PAÍS	3	N		É o código internacional atribuído ao País a que pertence o Centro de <i>Clearing</i> a quem se destinam os movimentos feitos por cartões na rede MULTIBANCO ou onde o cartão nacional foi utilizado; ou onde o eurocheque foi negociado. Indica, nos dados de endereçamento, se a morada é em Portugal (=620) ou no estrangeiro.	
0233	EXT_MOECOD	CÓDIGO DE MOEDA	3	N		É o código da moeda em que a operação foi realizada ou o código da denominação em que é efectuada a liquidação financeira da operação. O campo é preenchido conforme o código da ISO 4217. O código mais utilizado é o 978 (Euro).	
0241	BAN_COD_APO	CÓDIGO DO BANCO DE APOIO	4	N		É o código do Banco que apoia a Central de <i>Clearing</i> ou um terminal ou uma entidade cobradora. Pode estar preenchido a zeros indicando que não existe Banco de Apoio.	
0256	ZIB	ZONA INTERBANCÁRIA	8	N		É o campo da linha do cheque que identifica o Banco e a Agência.	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0257	BAN_CTANUM	NÚMERO DE CONTA	11	N		É o campo da linha do cheque que indica a conta do cliente. Na aplicação de cartão de crédito, indica o número de conta de transferência da conta crédito.	
0258	NCHEQ	NÚMERO DO CHEQUE	10	N		É o campo da linha do cheque que indica o número do cheque.	
0260	EXT_CHQCOD	TIPO DE CHEQUE	2	N		É o campo da linha óptica do cheque que indica o tipo de documento.	
0301	DTHSUPERV	DATA HORA DE SUPERVISÃO	12	N	AAAAMMDD HHMM	Data e hora em que foi feita a operação de Fecho do CA. No caso de estar preenchido a zero, significa que se informam valores parciais.	
0314	LOG_ONICOD	CÓDIGO OPERAÇÃO NACIONAIS OU INTERNACIONAIS	1	N		Código que permite que o Banco detecte se as operações informadas resultam da compensação de operações nacionais (1) ou internacionais (2). Permite também verificar se a operação tem o bloco PAN ou DCI, conforme seja nacional ou internacional.	1 - operações nacionais; 2 - operações internacionais.
0318	LOG_SINMOV	SINAL	1	A		Preenchido com C, movimento a Crédito do Banco; preenchido com D, movimento de Débito ao Banco. <u>Nota:</u> Caso o montante associado seja zero, deve considerar-se o valor "C".	C - Crédito; D - Débito.
0320	LOG_PERN01	IDENTIFICAÇÃO DO PERÍODO DO LOG CENTRAL	4	N		Identificação do número do ficheiro de log da SIBS FPS onde foi registada a operação. Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (2152) LOG_SIS constitui uma chave única da operação. A SIBS FPS usa mais do que um ficheiro de log por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da compensação MULTIBANCO, são encaminhadas operações de vários ficheiros de log; os do dia e eventualmente também os de	



**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						dias precedentes, caso tenha havido algo que impediu a compensação desse log.	
0323	TRM_REGNUM	NÚMERO DE REGISTO LOCAL	5	N		Identificação do registo da operação no período contabilístico local (campo (0118) TRM_PERNUM do terminal e que deve figurar no recibo da mesma, quando este existe. No caso dos TPA tem o formato 00nnn.	
0412	COM_NUM_FCT	IDENTIFICAÇÃO CLIENTE SIBS	7	N		Identificação do cliente na nomenclatura da contabilidade da SIBS FPS. Corresponde ao código de Empresa/Comerciante atribuído no Sistema MULTIBANCO.	
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 (*).	
0429	EXT_NIB	NÚMERO IDENTIFICAÇÃO BANCÁRIA	21	N		Número de Identificação Bancária correspondente à conta.	
0621	RCL_ENTORI	IDADE ORIGEM DA RECLAMAÇÃO	1	A		Indica qual a Entidade que deu origem à reclamação.	1 - Banco (Terminal de Serviços) 2 - Banco (papel) 3 - SIBS (NEs - Batch) 4 - SIBS (GATM) 5 - SIBS (NEs - Automáticas) 6 - Banco (Caixa Automático) 7 - SIBS (INT - Automáticas) 8 - FEP 9- Adjustment HUB
0699	SIS_OPRTIP	CÓDIGO DE TRANSACÇÃO EXPANDIDO	3	A		Identifica o tipo de transacção realizada.	506 - Depósito de notas com validação; 507 - Depósito de cheques com validação; 508 - Depósito de notas com

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							validação noutra conta; 509 - Depósito de cheques com validação noutra conta; 536 - Depósito de Notas - confirmação de notas suspeitas.
1692	SDF_FORDAD	INDICADOR DE FORMATO DE DADOS (SIDF)	1	N		Informa o tipo de bloco de dados relativo à conta crédito que é enviado.	0 - Não se aplica (op. Débito); 1 - Formato de dados expandido (Campos 1693, 1694, 1695, 318, e 1696); 2 - Formato de dados reduzido (Campos 1697, 318, 1698, 318).
1693	CAR_PAGXTR	TIPO DE PAGAMENTO DE EXTRACTO	1	N		Indica o tipo de pagamento de extracto.	0 - Pagamento através de Cheque; 1 - Pagamento via Transferência NIB; 2 - Pagamento através DO, caso não haja nenhum dos pagamentos de tipo anterior; 3 - Débito Directo em DO; 4 - Sem significado; 5 - Cartão não responsável pelo pagamento; 9 - Não há pagamento este mês.
1694	CLI_LIMCRE	LIMITE CRÉDITO	7	N		Limite de Crédito concedido à Conta Crédito pelo Emissor.	
1695	SDF_AUTCAT	AUTORIZAÇÕES CATIVAS	9	N	7 int., 2 dec.	Valor de autorizações cativas para o cartão (conta crédito).	
1696	SDF_SLDDIV	SALDO EM DÍVIDA	9	N	7 int., 2 dec.	Apresenta o valor do saldo em dívida da conta crédito ( <i>current balance</i> ).	
1697	CLI_SDICSH	SALDO DISPONÍVEL PARA CASH	9	N	7 int., 2 dec.	Apresenta o valor do parâmetro utilizado deduzido das operações já realizadas.	
1698	CLI_SDICPR	SALDO DISPONÍVEL PARA COMPRAS	9	N	7 int., 2 dec.	Apresenta o valor do parâmetro utilizado deduzido das operações já realizadas.	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1709	LOG_SIS	SISTEMA DO LOG ASSOCIADO À TRANSACÇÃO (NOVO CÓDIGO EXPANDIDO)	2	A		Código utilizado nas mensagens e nos registos de detalhe correspondentes a cada operação e que indica ao Banco qual o subsistema transaccional em que esta se realizou. Corresponde à versão expandida do campo (0312) SIS_APLPDD. Este campo pode não estar preenchido (espaços) em registos gerados na compensação MULTIBANCO, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de log da SIBS FPS.	<p><u>Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Lisboa:</u></p> <p>01 - QUE 02 - POS 01 03 - INT. 04 - BX. V. 05 - ATM-OLO 01 07 - ATM-OLO 02 08 - POS 02 0A - Registos <i>Batch</i> 0C - SIDF 0D - POS 03 0E - POS 04 0F - ATM-OLO 03 10 - ATM-OLO 04 11 - FEP - ATM 12 - FEP - POS 13 - RECLAMAÇÕES</p> <p><u>Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Viseu:</u></p> <p>51 - QUE 52 - POS 01 53 - INT. 54 - BX. V. 55 - ATM-OLO 01 57 - ATM-OLO 02 58 - POS 02 5A - Registos <i>Batch</i> 5C - SIDF 5D - POS 03 5E - POS 04</p>

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04
1716	BAN_PDREMV	EMV - APLICAÇÃO A POSICIONAR NO CARTÃO (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV (parâmetros previamente definidos) correspondente a uma determinada Aplicação EMV a posicionar no cartão. Esta identificação é sequencial por código de Emissor.	001 - valor reservado para identificação do Padrão EMV em que é parametrizada a Aplicação MULTIBANCO; 002 a 989 - valores disponíveis para utilização pelos Emissores 990 a 999 - (valores de utilização reservada).
2237	TRM_DEPMNTN02	IMPORTÂNCIA DEPÓSITO	11	N	9 int., 2 dec.	Indica o total em euros dos depósitos em numerário confirmados, efectuados também em euros, num dado período ou fracção de período contabilístico (normalmente está associada ao sinal "D").	
2324	CAR_PANLGT	COMPRIMENTO DO PAN	2	N		Indica qual o comprimento do PAN apresentado nos campos (1967) CAR_PANN01 e (2325) CAR_PAN.	
2325	CAR_PAN	PRIMARY ACCOUNT NUMBER	19	A		Número completo do cartão encostado à esquerda. Formato no âmbito da norma ISO 7812-1. Os caracteres não utilizados (à direita) são preenchidos com os espaços necessários para preencher os 19 bytes de comprimento do campo.	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	MONTANTE DO MOVIMENTO - 2	11	N	9 int., 2 dec.	Indica o valor a movimentar. O montante pode corresponder à movimentação de valores individuais ou de valores agregados, como por exemplo: Total facturado por um comerciante; Total a movimentar a um representante; Somatório de um conjunto de operações; Total de custos/receitas, etc. No caso de uma operação no estrangeiro realizada noutra moeda,	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						corresponde ao produto do valor total da operação (campo 0238) pelo câmbio (campo (0236) EXT_CAM). Actualmente o valor máximo admissível no SPGT por operação está limitado a 100.000 Eur. Corresponde à versão Euro do atributo (0008).	
2327	LOG_ADIMNT	MONTANTE ADICIONAL	9	N	7 int., 2 dec.	Indica o valor a lançar adicionalmente, a débito ou a crédito, para além do MONTANTE. Este é devido a: Taxas cliente; Taxas de processamento; Valor do desconto ou comissionamento aplicado; Montante de incentivos ou promoções, etc.	
2332	SAN_SLDDIS	SALDO DISPONÍVEL NA CONTA	11	N	9 int., 2 dec.	Valor do saldo da conta. Apresentará o valor depois de executada a operação, caso a resposta seja afirmativa. Se a resposta for negativa, o saldo só será preenchido para o código de resposta = 5 (Campo (0012) MSG_RESTIP). Corresponde à versão Euro do atributo (0027).	
2333	SAN_SCOMNT	SALDO CONTABILÍSTICO (SAN1 OU SAN2)	11	N	9 int., 2 dec.	Valor do saldo contabilístico da primeira conta (1ª - SAN1) ou da segunda conta (2ª - SAN2) associada ao cartão. Corresponde à versão Euro do atributo 0019.	
2336	MSG_DADLGT	COMPRIMENTO DOS DADOS VARIÁVEIS	4	N		Indica o tamanho do bloco de dados variáveis presentes nas mensagens <i>Real-Time</i> associados a um código de transacção. O comprimento destes dados não inclui os 4 bytes deste atributo, i.e., refere-se apenas aos dados que se seguem à definição do	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						comprimento.	
2337	MSG_VERDAD	VERSÃO DOS DADOS VARIÁVEIS	2	N		Indica a versão do bloco de dados variáveis presentes nas mensagens real associados a um código de transação.	
2342	TRM_REFDEP	REFERÊNCIA DO DEPÓSITO (COM VALIDAÇÃO PELO CA MULTIBANCO)	15	N		Referência inequívoca do depósito na operação de depósito com validação. É composta por (da esquerda para a direita): 4 dígitos para a data MMDD (mês e dia); 5 dígitos para a identificação do ATM; 2 dígitos para o período local; 4 dígitos número sequencial (incrementado por operação).	
2343	TOTDEPCAT2	VALOR TOTAL DO DEPÓSITO DE NOTAS DE CATEGORIA 2	9	N	7 int., 2 dec.	Valor total dos depósitos com validação em CA MULTIBANCO de notas da categoria 2 (falsas ou contrafeitas).	
2344	TOTDEPCAT3	VALOR TOTAL DO DEPÓSITO DE NOTAS DE CATEGORIA 3	9	N	7 int., 2 dec.	Valor total dos depósitos com validação em CA MULTIBANCO de notas da categoria 3 (suspeitas).	
2345	TOTDEPCAT4	VALOR TOTAL DO DEPÓSITO DE NOTAS DE CATEGORIA 4	11	N	9 int., 2 dec.	Valor total dos depósitos com validação em CA MULTIBANCO de notas da categoria 4 (boas).	
2346	MNTCHQIND	MONTANTE DO CHEQUE INDICADO PELO CLIENTE	9	N	7 int., 2 dec.	Valor do cheque indicado pelo cliente na operação de depósito de cheques com validação em CA MULTIBANCO.	
2349	TRM_DENNOT	DENOMINAÇÃO DA NOTA EXPANDIDO	3	N		Denominação das notas carregadas no cacifo em euros (ex.: 5 euros = 005; 100 euros = 100)	
2350	MSG_OCONUMN01	NÚMERO DE OCORRÊNCIAS EXPANDIDO	3	N		Número de vezes em que ocorrem os conjuntos de campos definidos a seguir e que se encontram assinalados com (*).	
2352	NUMNOTDEP	NÚMERO DE NOTAS	3	N		Número de notas das categorias 2 (falsas) ou 3 (suspeitas) ou 4	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						(verdadeiras) depositadas em CA MULTIBANCO.	
2353	RCL_RGLCOD	CÓDIGO REGULARIZAÇÃO DE OPERAÇÃO DE CA	1	N		Indica o tipo de regularização.	1 - Diferenças em operações de levantamentos em CA; 2 - Diferenças em operações de depósitos de notas com validação em CA.
2354	TRM_CAPN01	CAPACIDADES DO TERMINAL	1	N		Informa a capacidade de processamento de operações por parte do Terminal, face à evolução tecnológica registada na rede nacional. Os códigos de versão de especificações dos TPA até à 10 correspondem a capacidades do tipo 1, superiores a 20 correspondem a capacidades do tipo 2. Os códigos de versão de especificações dos CA 7.xx correspondem a capacidade do tipo 1, superiores a 8.00 correspondem a capacidades do tipo 2.	0 - Terminal sem capacidades Euro/não aplicável; 1 - Terminal com capacidades Euro; 2 - Terminal com capacidades Euro e EMV
2355	CATNOTAS	CATEGORIA DE NOTAS DEPOSITADAS	1	N		Segundo a regulamentação do Banco de Portugal (Instrução nº 4/2003) nas operações de depósito de notas em CA as notas devem ser classificadas nas categorias indicadas nos valores possíveis.	1 - Não é uma nota; não é reconhecida como nota; 2 - Um ou mais elementos foram identificados como contrafeitos; 3 - Alguns elementos não foram claramente autenticados. Notas suspeitas; 4 - Notas completamente autenticadas como verdadeiras.
2357	TIPIMG	TIPO DE IMAGEM	1	N		Formato dos campos de imagem (IMG1 e IMG2). Valores possíveis: 0 - JPEG 1 - TIFF	

**Depósitos com Validação**

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2358	REFERIMAG	REFERÊNCIA DA IMAGEM	18	N		Referência da imagem, campo composto de acordo com a seguinte regra: + BANTOM (n4) + REFARQ (n14) + DATA JULIANA (n4 - ADDD) + AGATM (n6) + NUMERO SEQUENCIAL (n4)	
2359	SIS_IMCLGT_FRT	COMPRIMENTO DA FRENTE DO CHEQUE	6	N		Comprimento exacto do campo da imagem seguinte - frente do cheque - (IMG1), em <i>bytes</i> .	
2360	SIS_IMCLGT_VRS	COMPRIMENTO DO VERSO DO CHEQUE	6	N		Comprimento exacto do campo da imagem seguinte - verso do cheque - (IMG2), em <i>bytes</i> .	
2361	SIS_IMGCHQ_FRT	IMAGEM DA FRENTE DO CHEQUE	0	A		Imagem da frente do cheque. Campo de dimensão variável.	
2362	SIS_IMGCHQ_VRS	IMAGEM DO VERSO DO CHEQUE	0	A		Imagem do verso do cheque. Campo de dimensão variável.	
2831	INDACCAO	INDICADOR DA ACÇÃO DO DEPOSITANTE	1	N		Indica se o Depositante confirmou ou cancelou o depósito em numerário com validação.	0 – Depositante confirmou depósito 1 – Depositante cancelou depósito
6065	BAN_REFCLI	REFERÊNCIA PARA EXTRACTO CLIENTE	15	N		Contém a referência para Extracto conforme introduzida pelo depositante nas operações de Entrega e Depósito. Caso a referência introduzida tenha dimensão inferior a 15 são preenchidos zeros à esquerda.	



## 5 Testes

Em caso de novas adesões de Emissores ou sempre que for necessário efectuar alterações evolutivas de substância no serviço Depósitos com Validação, haverá lugar à execução de testes, em ambiente próprio.

Assumindo a SIBS FPS o papel de processador preferencial do serviço, os testes deverão ser executados na rede interna de Caixas Automáticos, no ambiente designado por Sistema de Pré-Produção (SPP).

### 5.1 Participantes

Nos testes relacionados com o serviço Depósitos com Validação interagem os seguintes intervenientes:

- **Emissor**

Entidade que emite e disponibiliza meios de pagamento (cheques, numerário, cartões) a utilizadores seus clientes, sendo responsável pelas transacções efectuadas pelos mesmos, no âmbito das regras contratuais estabelecidas entre ambos. É ainda responsável pela caracterização dos BIN (*Banking Identification Number*) que acedem ao serviço na Rede MULTIBANCO. Enquanto proprietária de Caixas Automáticos, no serviço Depósitos com Validação assume também o papel de Banco de Apoio do Caixa Automático (BACA).

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

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

- **SIBS: PROCESSOS**

Entidade do universo SIBS que disponibiliza ao sistema financeiro uma solução cooperativa e universal de tratamento de cheques e documentos afins, assegurando o processo de substituição da sua troca física pela circulação interbancária das respectivas imagens.

### 5.2 Informação de Suporte a Testes

#### 5.2.1 Pré-requisitos

Os testes podem ser efectuados utilizando os seguintes interfaces, necessários para a respectiva concretização do serviço Depósitos com Validação:

- Aplicação MULTIBANCO *File Transfer*;
- Aplicação Protocolo *Real-Time*;

- Cheques (teste);
- Notas e outros papéis (teste);
- Caixa Automático, em ambiente de Pré-Produção (SPP).

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

## 5.2.2 Ambiente de Testes

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

## 5.2.3 Horários

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

## 5.2.4 Contactos para Suporte aos Testes

Âmbito	Área	Contacto
Testes de aceitação	Departamento Gestão Redes	sac.suporte@sibs.pt

## 5.3 Script de Testes

No *script* de testes que a seguir se apresenta, descrevem-se sequências de acções a executar para efectuar o depósito de cheques e notas, recorrendo a um Caixa Automático. Apresenta-se também uma bateria de testes relacionada com o envio de ficheiros e troca de mensagens que o serviço implica.

Os testes descritos neste *script* deverão ser executados sempre que o serviço seja objecto de alterações evolutivas na sua estrutura.

## 5.3.1 Intercâmbio de Mensagens - SIBS FPS/Emissor

### 5.3.1.1 Envio/Recepção de Mensagens 1163/1263

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Envio/Recepção de Mensagens 1163/1263</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Nota/Cheques é efectuado num Caixa Automático da Rede interna de testes;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Nota/Cheques é efectuado num Caixa Automático da Rede interna de testes.</li> </ul>

### 5.3.1.2 Envio/Recepção de Mensagens 3161/3261

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Envio/Recepção de Mensagens 3161/3261</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Cheques é confirmado pelo utilizador num Caixa Automático da Rede interna de testes;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA envia mensagem para centro de processamento da SIBS FPS;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>SIBS FPS processa informação da mensagem e, através do servidor PRT Central, envia mensagem <b>3161</b> para o servidor PRT Remoto instalado no Emissor;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Servidor PRT Remoto recebe mensagem <b>3161</b>, com informação sobre depósito efectuado.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Servidor PRT remoto envia a mensagem <b>3261</b> para o sistema central da SIBS FPS.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Servidor Central PRT recebe mensagem <b>3261</b>.</li> </ul>

## 5.3.2 Transferência de Ficheiros - SIBS FPS/Emissor

### 5.3.2.1 Envio/Recepção de Ficheiro MICV

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Envio/Recepção de Ficheiro MICV</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>SIBS FPS envia Ficheiro de cheques <b>MICV</b> (formato TIFF), por transmissão electrónica, com imagens de cheques depositados num Caixa Automático da Rede interna de testes;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor recebe ficheiro <b>MICV</b> e confirma recepção à SIBS FPS através de <i>e-mail</i>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor confere montante do cheque, através da imagem, com montante introduzido durante operativa de depósito no CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor notifica SIBS FPS de que montante do cheque e montante introduzido durante a operativa estão correctos.</li> </ul>

### 5.3.2.2 Envio/Recepção de Ficheiro MICA

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Envio/Recepção de Ficheiro MICA</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>SIBS FPS envia Ficheiro de cheques <b>MICA</b> (formato JPEG), por transmissão electrónica, com imagens da frente e verso de cheques depositados num Caixa Automático da Rede interna de testes;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor recebe ficheiro <b>MICA</b> e confirma recepção à SIBS FPS através de <i>e-mail</i>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor procede ao arquivo em formato digital das imagens JPEG dos cheques;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor notifica SIBS FPS de que ficheiros JPEG foram correctamente recebidos e arquivados.</li> </ul>

### 5.3.2.3 Envio/Recepção de Ficheiro DST5

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Envio/Recepção de Ficheiro DST5</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>SIBS FPS envia Ficheiro de Destinos <b>DST5</b>, por transmissão electrónica, indicando valor do crédito de notas depositadas num Caixa Automático da Rede interna de testes;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>SIBS FPS envia Ficheiro de Destinos <b>DST5</b>, por transmissão electrónica, indicando valor do crédito de notas depositadas num Caixa Automático da Rede interna de testes;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor informa SIBS FPS por <i>e-mail</i> da correcta recepção e da conformidade dos dados presentes no Ficheiro <b>DST5</b>,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor informa SIBS FPS por <i>e-mail</i> da correcta recepção e da conformidade dos dados presentes no Ficheiro <b>DST5</b>.</li> </ul>

### 5.3.2.4 Envio/Recepção de Ficheiro ORI5

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Envio/Recepção do Ficheiro de Origens (ORI5)</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por transmissão electrónica, SIBS FPS envia ao Emissor, enquanto Banco de Apoio do Caixa Automático, Ficheiro de Origens (<b>ORI5</b>) com registo indicando débito do valor das notas depositadas;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Por transmissão electrónica, SIBS FPS envia ao Emissor, enquanto Banco de Apoio do Caixa Automático, Ficheiro de Origens (<b>ORI5</b>) com registo indicando débito do valor das notas depositadas;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor informa SIBS FPS por <i>e-mail</i> da correcta recepção e da conformidade dos dados presentes no Ficheiro <b>ORI5</b>,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissor informa SIBS FPS por <i>e-mail</i> da correcta recepção e da conformidade dos dados presentes no Ficheiro <b>ORI5</b>.</li> </ul>

### 5.3.3 Testes de Depósito de Cheques em CA

#### 5.3.3.1 Depósito de Cheques na própria Conta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Depósito de Cheques na Própria Conta</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleccção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para escolha entre <b>Primeira Conta</b> e <b>Segunda Conta</b><sup>6</sup>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>Primeira Conta</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exhibe ecrã com indicação para introdução de cheques, com "face impressa voltada para cima";</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de cheque (p. ex. 100 euros) na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica, apresenta imagem de cheque, com janela para inserção do montante escrito no cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução do valor do cheque na janela indicada pelo CA (100 euros);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta dados do depósito do cheque, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Número de cheques depositados (1);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma dos cheques (€ 100);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmação de Dados através da escolha da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao Sistema Central da SIBS FPS indicando depósito de cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central PRT da SIBS FPS reenvia mensagem <b>3161</b> para Sistema Remoto PRT do Emissor, confirmando depósito de cheque;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Remoto confirma ao Sistema Central recepção da notificação de depósito de cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central acusa recepção da notificação do Sistema Remoto do Emissor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para efectuar <b>OUTRAS OPERAÇÕES</b> ou <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cartão <b>MB SPOT</b> é ejectado e talão de depósito é impresso pelo CA.</li> </ul>

<sup>6</sup> Este passo apenas ocorre caso o cartão tenha mais do que uma conta

### 5.3.3.2 Depósito de Cheques noutra Conta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Depósito de Cheques noutra Conta</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com janela de 21 espaços (os primeiros quatro já preenchidos com código do Emissor) para introdução do NIB da conta destinatária;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de NIB da conta destinatária;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta ecrã para <b>CONFIRMAR</b> ou <b>ANULAR</b> dados da conta destinatária, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha da tecla <b>CONFIRMAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exibe ecrã com indicação para introdução de cheques, com "face impressa voltada para cima";</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de cheque (p. ex. 100 euros) na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica, apresenta imagem de cheque, com janela para inserção do montante escrito no cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução do valor do cheque na janela indicada pelo CA (100 euros);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta dados do depósito do cheque, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Número de cheques depositados (1);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma dos cheques (€ 100);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmação de Dados através da escolha da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao Sistema Central da SIBS FPS indicando depósito de cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central PRT da SIBS FPS reenvia mensagem <b>3161</b> para Sistema Remoto PRT do Emissor, confirmando depósito de cheque;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Remoto confirma a Sistema Central recepção da notificação de depósito de cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central acusa recepção da notificação do Sistema Remoto do Emissor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para efectuar <b>OUTRAS OPERAÇÕES</b> ou <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cartão <b>MB SPOT</b> é ejectado e talão de depósito é impresso pelo CA.</li> </ul>

## 5.3.4 Testes de Depósito de Notas em CA

### 5.3.4.1 Depósito de Notas na própria Conta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Depósito de Notas na Própria Conta</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efectuados no dia seguinte, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleccção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para escolha entre <b>Primeira Conta</b> e <b>Segunda Conta</b><sup>7</sup>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>Primeira Conta</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exhibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de duas (2) notas de 50 euros e uma (1) nota de 100 euros na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica de validação das notas e apresenta dados do depósito, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Discriminação das notas depositadas (1 nota de 100 €; 2 notas de 50 €);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma de todas as notas (200 €);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmação de Dados com escolha da tecla <b>CONFIRMAR</b>,<sup>8</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao sistema central da SIBS FPS indicando depósito de notas</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central PRT da SIBS FPS processa informação recebida e envia mensagem <b>3161</b> para Sistema Remoto PRT do Emissor, com dados do depósito de notas;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Remoto recebe informação e autoriza depósito enviando mensagem <b>3261</b> ao Sistema Central;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central processa informação da mensagem <b>3261</b> e envia mensagem para CA, com autorização da operação de depósito;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA recebe autorização para o depósito e apresenta ecrã para efectuar <b>OUTRAS OPERAÇÕES</b> ou <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cartão <b>MB SPOT</b> é ejectado e talão de depósito é impresso pelo CA.</li> </ul>

<sup>7</sup> Este passo apenas ocorre caso o cartão tenha mais do que uma conta.

<sup>8</sup> No caso de existir Time-out, o utilizador procede exactamente da mesma forma.

### 5.3.4.2 Depósito de Notas noutra Conta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Depósito de Notas noutra Conta</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efectuados no dia seguinte, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com janela de 21 espaços (os primeiros quatro já preenchidos com código do Emissor) para introdução do NIB da conta destinatária;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de NIB da conta destinatária;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta ecrã para <b>CONFIRMAR</b> ou <b>ANULAR</b> dados da conta destinatária, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha da tecla <b>CONFIRMAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exhibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de duas (2) notas de 50 euros e uma (1) nota de 100 euros na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica de validação das notas e apresenta dados do depósito, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Discriminação das notas depositadas (1 nota de 100 €; 2 notas de 50 €);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma de todas as notas (200 €);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmação de Dados com escolha da tecla <b>CONFIRMAR</b>;<sup>9</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao sistema central da SIBS FPS indicando depósito de notas</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central PRT da SIBS FPS processa informação recebida e envia mensagem <b>3161</b> para Sistema Remoto PRT do Emissor, com dados do depósito de notas;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Remoto recebe informação e autoriza depósito enviando mensagem <b>3261</b> ao Sistema Central;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central processa informação da mensagem <b>3261</b> e envia mensagem para CA, com autorização da operação de depósito;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA recebe autorização para o depósito e apresenta ecrã para efectuar <b>OUTRAS OPERAÇÕES</b> ou <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cartão <b>MB SPOT</b> é ejectado e talão de depósito é impresso pelo CA.</li> </ul>

<sup>9</sup> No caso de existir Time-out, o utilizador procede exactamente da mesma forma.



## 5.3.5 Depósitos com “Notas” simuladas e com Notas Suspeitas (“mal conservadas”)

### 5.3.5.1 Depósito com Notas simuladas

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Depósito de “Notas” simuladas</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’);</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla ‘4’);</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’);</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla ‘6’);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção “Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efectuados no dia seguinte, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para escolha entre <b>Primeira Conta</b> e <b>Segunda Conta</b><sup>10</sup>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>Primeira Conta</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de um papel branco com a dimensão de uma nota na ranhura do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica de validação e verifica que não se trata de uma nota: aborta a operação, <b>devolve o papel ao utilizador</b> e ejecta o cartão <b>MB SPOT</b>.</li> </ul>

### 5.3.5.2 Depósito com Notas “mal conservadas”

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Depósito de Notas Suspeitas “mal tratadas”</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’);</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla ‘4’);</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’);</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla ‘6’);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção “Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efectuados no dia seguinte, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para escolha entre <b>Primeira Conta</b> e <b>Segunda Conta</b><sup>8</sup>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>Primeira Conta</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;</li> </ul>

<sup>10</sup> Este passo apenas ocorre caso o cartão tenha mais do que uma conta.

Depósitos com Validação

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de duas (2) notas de 50 euros e de uma (1) nota de 20 euros, propositadamente amarrotada e vincada, na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica de validação das notas, identifica notas “mal tratadas” como Suspeitas e apresenta dados do depósito, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Discriminação das notas depositadas (2 notas de 50 € e 1 nota de 20 €, mesmo sendo Suspeita);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma de todas as notas (120 €);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmação de Dados com escolha da tecla <b>CONFIRMAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao sistema central da SIBS FPS indicando depósito de notas, com inclusão de nota Suspeita;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central PRT da SIBS FPS processa informação recebida e envia mensagem <b>3161</b> para Sistema Remoto PRT do Emissor, com dados do depósito de notas;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Remoto recebe informação, regista presença de nota Suspeita e autoriza depósito enviando mensagem <b>3261</b> ao Sistema Central;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central processa informação da mensagem <b>3261</b> e envia mensagem para CA, com autorização da operação de depósito;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA recebe autorização para o depósito e apresenta ecrã para efectuar <b>OUTRAS OPERAÇÕES</b> ou <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cartão <b>MB SPOT</b> é ejectado e talão de depósito é impresso pelo CA;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Conta bancária do cartão <b>MB SPOT</b> é creditada (caso a parametrização do Emissor não o impeça) com 120 €;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nota Suspeita é verificada visualmente em <i>back office</i>, durante o período de compensação, ao final do dia e verificando-se a sua autenticidade, processo é encerrado, dado que os movimentos contabilísticos efectuados, após a operação de depósito de notas são definitivos.</li> </ul>

## 5.3.6 Testes negativos

### 5.3.6.1 Recusa de depósito devido a impressora inoperacional

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Recusa de depósito devido a impressora inoperacional</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’);</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla ‘4’);</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’);</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla ‘6’);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção “Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla ‘4’);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Devido a impressora estar (propositadamente) inoperacional, CA apresenta ecrã questionando utilizador sobre se pretende prosseguir com depósito, sem poder obter talão confirmativo no final;</li> </ul>

Depósitos com Validação

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Face a pergunta “Não é possível entregar um talão, deseja continuar a operação?”, utilizador declina, escolhendo tecla <b>Não</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA aborta operação e ejecta cartão <b>MB SPOT</b>.</li> </ul>

### 5.3.6.2 Introdução de cheques em posição incorrecta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Introdução de cheques em posição incorrecta</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’);</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla ‘4’);</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’);</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla ‘6’);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção “Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para escolha entre <b>Primeira Conta</b> e <b>Segunda Conta</b><sup>11</sup>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>Primeira Conta</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exhibe ecrã com indicação para introdução de cheques, com “face impressa voltada para cima”;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de cheque com face impressa voltada para baixo;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA expõe os cheques e exhibe ecrã com mensagem “Os cheques foram incorrectamente introduzidos. Por favor consulte a figura e repita a operação”;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilizador introduz novamente cheque (p. ex. 100 euros) na posição correcta, na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica, apresenta imagem de cheque, com janela para inserção do montante escrito no cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução do valor do cheque na janela indicada pelo CA (100 euros);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta dados do depósito do cheque, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Número de cheques depositados (1);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma dos cheques (€ 100);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmação de Dados através da escolha da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao Sistema Central da SIBS FPS indicando depósito de cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central PRT da SIBS FPS reenvia mensagem para Sistema Remoto PRT do Emissor, confirmando depósito de cheque;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Remoto confirma a Sistema Central recepção da notificação de depósito de cheque;</li> </ul>

<sup>11</sup> Este passo apenas ocorre caso o cartão tenha mais do que uma conta.

Depósitos com Validação

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central acusa recepção da notificação do Sistema Remoto do Emissor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para efectuar <b>OUTRAS OPERAÇÕES</b> ou <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cartão <b>MB SPOT</b> é ejectado e talão de depósito é impresso pelo CA.</li> </ul>

### 5.3.6.3 Não confirmação de dados do cheque depositado

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Não confirmação de dados do cheque depositado</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para escolha entre <b>Primeira Conta</b> e <b>Segunda Conta</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>Primeira Conta</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exhibe ecrã com indicação para introdução de cheques, com "face impressa voltada para cima";</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de cheque (p. ex. 100 euros) na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica, apresenta imagem de cheque, com janela para inserção do montante escrito no cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução do valor do cheque na janela indicada pelo CA (100 euros);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta dados do depósito do cheque, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Número de cheques depositados (1);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma dos cheques (€ 100);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilizador não confirma dados, escolhendo tecla <b>ANULAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA aborta operativa, apresenta ecrã com mensagem <b>A OPERAÇÃO FOI CANCELADA POR SUA ORDEM</b>, ejecta o cartão e o cheque.</li> </ul>

#### 5.3.6.4 Cancelamento propositado de operação de depósito

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Cancelamento propositado de operação de depósito</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilizador decide abortar operativa carregando na tecla <b>ANULAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA aborta operativa, apresenta ecrã com mensagem <b>A OPERAÇÃO FOI CANCELADA POR SUA ORDEM</b> e ejecta o cartão.</li> </ul>

#### 5.3.6.5 Equívoco na introdução do NIB de conta destinatária do depósito

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Equívoco na introdução do NIB de conta destinatária do depósito</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com janela de 21 espaços (os primeiros quatro já preenchidos com código do Emissor) para introdução do NIB da conta destinatária;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução incorrecta de NIB da conta destinatária;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema procede à validação do <i>check digit</i> do NIB introduzido, detecta incorrecção e convida utilizador a reinseri-lo com mensagem <b>O NIB INTRODUZIDO ESTÁ INCORRECTO. POR FAVOR TENTE NOVAMENTE</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reintrodução correcta de NIB da conta destinatária;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta ecrã para <b>CONFIRMAR</b> ou <b>ANULAR</b> dados da conta destinatária, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha da tecla <b>CONFIRMAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exhibe ecrã com indicação para introdução de cheques, com "face impressa voltada para cima";</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de cheque (p. ex. 100 euros) na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica, apresenta imagem de cheque, com janela para inserção do montante escrito no cheque;</li> </ul>

Depósitos com Validação

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução do valor do cheque na janela indicada pelo CA (100 euros);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta dados do depósito do cheque, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Número de cheques depositados (1);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma dos cheques (€ 100);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmação de Dados através da escolha da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao Sistema Central da SIBS FPS indicando depósito de cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central PRT da SIBS FPS reenvia mensagem para Sistema Remoto PRT do Emissor, confirmando depósito de cheque;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Remoto confirma a Sistema Central recepção da notificação de depósito de cheque;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central acusa recepção da notificação do Sistema Remoto do Emissor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para efectuar <b>OUTRAS OPERAÇÕES</b> ou <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>RETIRAR CARTÃO</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cartão é ejectado e talão de depósito é impresso pelo CA.</li> </ul>

### 5.3.6.6 Duplo erro na introdução do NIB de conta destinatária do depósito

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Duplo erro na introdução do NIB de conta destinatária do depósito</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6')";</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com janela de 21 espaços (os primeiros quatro já preenchidos com código do Emissor) para introdução do NIB da conta destinatária;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução incorrecta de NIB da conta destinatária;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema procede à validação do <i>check digit</i> do NIB introduzido, detecta incorrecção e convida utilizador a reinseri-lo com mensagem <b>O NIB INTRODUZIDO ESTÁ INCORRECTO. POR FAVOR TENDE NOVAMENTE</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reintrodução novamente incorrecta de NIB da conta destinatária;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema procede à validação do <i>check digit</i> do NIB introduzido, detecta segunda incorrecção, apresenta mensagem <b>PELA SEGUNDA VEZ O NIB INTRODUZIDO ESTÁ INCORRECTO. OPERAÇÃO CANCELADA</b>, ejecta o cartão <b>MB SPOT</b> e aborta a operativa.</li> </ul>

### 5.3.6.7 Não confirmação de dados das notas depositadas

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS /Emissor	<b>Não confirmação de dados das notas depositadas</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1)';</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efectuados no dia seguinte, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã para escolha entre <b>Primeira Conta</b> e <b>Segunda Conta</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de <b>Primeira Conta</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exhibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de duas (2) notas de 50 euros e uma (1) nota de 100 euros na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica de validação das notas e apresenta dados do depósito, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Discriminação das notas depositadas (1 nota de 100 €; 2 notas de 50 €);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma de todas as notas (200 €);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utilizador não confirma dados, escolhendo tecla <b>ANULAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA aborta operativa, apresenta ecrã com mensagem <b>A OPERAÇÃO FOI CANCELADA POR SUA ORDEM</b>, ejecta o cartão <b>MB SPOT</b> e as notas <i>que não tenham sido classificadas com categoria 2 (contrafeitas)</i>.</li> </ul>

### 5.3.6.8 Recusa da operação por parte do Emissor

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	<b>Recusa da operação por parte do Emissor</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução Cartão <b>MB SPOT</b> &gt; Marcação Código pessoal &gt; Entregas e Depósitos;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> <li>Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1');</li> <li>Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4');</li> <li>Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3');</li> <li>Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6');</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha de opção "Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4)';</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efectuados no dia seguinte, com teclas <b>ANULAR</b> e <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seleção da tecla <b>CONTINUAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA apresenta ecrã com janela de 21 espaços (os primeiros quatro já preenchidos com código do Emissor) para introdução do NIB da conta destinatária;</li> </ul>



Depósitos com Validação

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de NIB da conta destinatária;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ecrã do CA apresenta ecrã para <b>CONFIRMAR</b> ou <b>ANULAR</b> dados da conta destinatária, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Escolha da tecla <b>CONFIRMAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA exibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Introdução de duas (2) notas de 50 euros e uma (1) nota de 100 euros na ranhura apropriada do CA;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA efectua leitura óptica de validação das notas e apresenta dados do depósito, a saber: <ul style="list-style-type: none"> <li>Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito;</li> <li>Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito;</li> <li>Discriminação das notas depositadas (1 nota de 100 €; 2 notas de 50 €);</li> <li>Valor total depositado correspondendo à soma de todas as notas (200 €);</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Confirmação de Dados com escolha da tecla <b>CONFIRMAR</b>;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao sistema central da SIBS FPS indicando depósito de notas;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central PRT da SIBS FPS processa informação recebida e envia mensagem <b>3161</b> para Sistema Remoto PRT do Emissor, com dados do depósito de notas;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Remoto recebe informação e recusa depósito para o BIN identificado, enviando essa informação ao Sistema Central, na mensagem <b>3261</b>;</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Central processa informação da mensagem <b>3261</b> e envia mensagem para CA, com recusa da operação de depósito;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CA recebe informação, aborta operação e apresenta ecrã com mensagem <b>POR DIFICULDADES DE COMUNICAÇÃO NÃO FOI POSSÍVEL SATISFAZER O SEU PEDIDO e devolve ao utilizador as notas que não tenham sido classificadas com categoria 2 (contrafeitas)</b>.</li> </ul>



## **Anexo A. Formulário de activação de envio de imagens de cheques à SIBS PROCESSOS**

## Ativação da Funcionalidade de envio de imagens de Cheques à SIBS PROCESSOS

**Identificação Instituição Financeira (Emissor MB SPOT)**

--

**Data de Entrada em Funcionamento**

*(Acréscce o período mínimo de 5 dias úteis face à data de entrada do pedido na SIBS)*

--

**Ativação da Funcionalidade para todos os Caixas Automáticos (CA) da Instituição?**

(Válido para os CA que têm a funcionalidade de **Depósitos com Validação**)

--

**Ativação da Funcionalidade para alguns Caixas Automáticos da Instituição?**

*Preencher apenas no caso de ter respondido 'Não' à pergunta anterior.*

--

[illegible]

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

Valores possíveis - Campo (0003) TRM_TIP	Estrutura do Campo (0006) TRM_IDE	Informação incluída no Campo (0007) - LOC_TRM
A - Caixa Automático (CA)	0000AAAANN (cód. agência + n.º máq.) ou 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	
F - Terminal Unicre	Valor informado pela Unicre	Valor informado pela Unicre
G - Terminal Bancário	n.º terminal bancário	1ª e 4ª linha do estabelecimento
H - Terminal Empresa	n.º terminal empresa	1ª e 4ª linha do estabelecimento
I - Porta-Moedas MULTIBANCO		
K - Telemultibanco	0TTTTTTTTT (n.º telefone)	'TELEMULTIBANCO'
L - Host do Banco	= campo 471 (IDMSGBAN - 10 posições direita do campo) recebido na sessão Banco -> SIBS	Nome reduzido do Banco (25 caracteres) + Cód. CPD (1 dígito)
M - Internet	Zeros ou 00NNNNNNNN (n.º do TPA)	Internet ou 1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+localidade)
N - Quiosques		
Y - Sistema Pagamento Internacional	Não aplicável	Não aplicável
W - TPA Virtual Ficheiro Transacções	00NNNNNNNN (n.º do TPA Virtual)	1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1 + localidade)

## Anexo C. Códigos Distrito/Concelho (Campo 0158)

Dois dígitos da esquerda = Distrito; Dois dígitos à direita = Concelho

CÓD.	DESCRIÇÃO				
<b>01</b>	<b>AVEIRO</b>	0302	BARCELOS	<b>06</b>	<b>COIMBRA</b>
0101	ÁGUEDA	0303	BRAGA	0601	ARGANIL
0102	ALBERGARIA-A-VELHA	0304	CABECEIRAS DE BASTO	0602	CANTANHEDE
0103	ANADIA	0305	CELORICO DE BASTO	0603	COIMBRA
0104	AROUCA	0306	ESPOSENDE	0604	CONDEIXA-A-NOVA
0105	AVEIRO	0307	FAFE	0605	FIGUEIRA DA FOZ
0106	CASTELO DE PAIVA	0308	GUIMARÃES	0606	GÓIS
0107	ESPINHO	0309	PÓVOA DE LANHOSO	0607	LOUSÃ
0108	ESTARREJA	0310	TERRAS DO BOURO	0608	MIRA
0109	FEIRA	0311	VIEIRA DO MINHO	0609	MIRANDA DO CORVO
0110	ILHAVO	0312	V. NOVA DE FAMALICÃO	0610	MONTEMOR-O-VELHO
0111	MEALHADA	0313	VILA VERDE	0611	OLIVEIRA DO HOSPITAL
0112	MURTOSA	0314	VIZELA	0612	PAMPILHOSA DA SERRA
0113	OLIVEIRA DE AZEMÉIS	<b>04</b>	<b>BRAGANCA</b>	0613	PENACOVA
0114	OLIVEIRA DO BAIRRO	0401	ALFÂNDEGA DA FÉ	0614	PENELA
0115	OVAR	0402	BRAGANÇA	0615	SOURE
0116	S. JOÃO DA MADEIRA	0403	CARRAZEDA DE ANSIÃES	0616	TÁBUA
0117	SEVER DO VOUGA	0404	FREIXO ESPADA-CINTA	0617	VILA NOVA POIARES
0118	VAGOS	0405	MACEDO DE CAVALEIROS	<b>07</b>	<b>ÉVORA</b>
0119	VALE DE CAMBRA	0406	MIRANDA DO DOURO	0701	ALANDROAL
<b>02</b>	<b>BEJA</b>	0407	MIRANDELA	0702	ARRAIÓLOS
0201	ALJUSTREL	0408	MOGADOURO	0703	BORBA
0202	ALMODOVAR	0409	TORRE DE MONCORVO	0704	ESTREMOZ
0203	ALVITO	0410	VILA FLOR	0705	ÉVORA
0204	BARRANCOS	0411	VIMIOSO	0706	MONTEMOR-O-NOVO
0205	BEJA	0412	VINHAIS	0707	MORA
0206	CASTRO VERDE	<b>05</b>	<b>CASTELO BRANCO</b>	0708	MOURÃO
0207	CUBA	0501	BELMONTE	0709	PORTEL
0208	FERREIRA DO ALENTEJO	0502	CASTELO BRANCO	0710	REDONDO
0209	MÉRTOLA	0503	COVILHÃ	0711	REGUENGOS MONSARAZ
0210	MOURA	0504	FUNDÃO	0712	VENDAS NOVAS
0211	ODEMIRA	0505	IDANHA-A-NOVA	0713	VIANA DO ALENTEJO
0212	OURIQUE	0506	OLEIROS	0714	VILA VICOSA
0213	SERPA	0507	PENAMACOR	<b>08</b>	<b>FARO</b>
0214	VIDIGUEIRA	0508	PROENÇA-A-NOVA	0801	ALBUFEIRA
<b>03</b>	<b>BRAGA</b>	0509	SERTÃ	0802	ALCOUTIM
0301	AMARES	0510	VILA DE REI	0803	ALJEZUR
		0511	VILA VELHA DE RODÃO	0804	CASTRO MARIM

**Depósitos com Validação**

0805	FARO
0806	LAGOA
0807	LAGOS
0808	LOULÉ
0809	MONCHIQUE
0810	OLHÃO
0811	PORTIMÃO
0812	S.BRÁS DE ALPORTEL
0813	SILVES
0814	TAVIRA
0815	VILA DO BISPO
0816	VILA REAL S. ANTÓNIO
<b>09</b>	<b>GUARDA</b>
0901	AGUIAR DA BEIRA
0902	ALMEIDA
0903	CELORICO DA BEIRA
0904	FIG. CASTELO RODRIGO
0905	FORNOS DE ALGODRES
0906	GOUVEIA
0907	GUARDA
0908	MANTEIGAS
0909	MEDA
0910	PINHEL
0911	SABUGAL
0912	SEIA
0913	TRANCOSO
0914	V. NOVA DE FOZ CÔA
<b>10</b>	<b>LEIRIA</b>
1001	ALCOBAÇA
1002	ALVAIAZERE
1003	ANSIÃO
1004	BATALHA
1005	BOMBARRAL
1006	CALDAS DA RAINHA
1007	CASTANHEIRA DE PERA
1008	FIGUEIRÓ DOS VINHOS
1009	LEIRIA
1010	MARINHA GRANDE
1011	NAZARÉ
1012	ÓBIDOS
1013	PEDROGÃO GRANDE
1014	PENICHE
1015	POMBAL

1016	PORTO DE MÓS
<b>11</b>	<b>LISBOA</b>
1101	ALENQUER
1102	AMADORA
1103	ARRUDA DOS VINHOS
1104	AZAMBUJA
1105	CADAVAL
1106	CASCAIS
1107	LISBOA
1108	LOURES
1109	LOURINHÃ
1110	MAFRA
1111	OEIRAS
1112	SINTRA
1113	SOBRAL MONTE AGRAÇO
1114	TORRES VEDRAS
1115	V. FRANÇA DE XIRA
1116	ODIVELAS
<b>12</b>	<b>PORTALEGRE</b>
1201	ALTER DO CHÃO
1202	ARRONCHES
1203	AVIS
1204	CAMPO MAIOR
1205	CASTELO DE VIDE
1206	CRATO
1207	ELVAS
1208	FRONTEIRA
1209	GAVIÃO
1210	MARVÃO
1211	MONFORTE
1212	NISA
1213	PONTE DE SOR
1214	PORTALEGRE
1215	SOUSEL
<b>13</b>	<b>PORTO</b>
1301	AMARANTE
1302	BAIÃO
1303	FELGUEIRAS
1304	GONDOMAR
1305	LOUSADA
1306	MAIA
1307	MARCO DE CANAVESES
1308	MATOSINHOS

1309	PAÇOS DE FERREIRA
1310	PAREDES
1311	PENAFIEL
1312	PORTO
1313	PÓVOA DE VARZIM
1314	SANTO TIRSO
1315	VALONGO
1316	VILA DO CONDE
1317	VILA NOVA DE GAIA
1318	TROFA
<b>14</b>	<b>SANTARÉM</b>
1401	ABRANTES
1402	ALCANENA
1403	ALMEIRIM
1404	ALPIARÇA
1405	BENAVENTE
1406	CARTAXO
1407	CHAMUSCA
1408	CONSTÂNCIA
1409	CORUCHE
1410	ENTRONCAMENTO
1411	FERREIRA DO ZÊZERE
1412	GOLEGA
1413	MAÇÃO
1414	RIO MAIOR
1415	SALVATERRA DE MAGOS
1416	SANTARÉM
1417	SARDOAL
1418	TOMAR
1419	TORRES NOVAS
1420	V. NOVA DA BARQUINHA
1421	VILA NOVA DE OURÉM
<b>15</b>	<b>SETÚBAL</b>
1501	ALCÁÇER DO SAL
1502	ALCOCHETE
1503	ALMADA
1504	BARREIRO
1505	GRÂNDOLA
1506	MOITA
1507	MONTIJO
1508	PALMELA
1509	SANTIAGO DO CACÉM
1510	SEIXAL

Depósitos com Validação

1511	SESIMBRA
1512	SETÚBAL
1513	SINES
<b>16</b>	<b>VIANA DO CASTELO</b>
1601	ARCOS DE VALDEVEZ
1602	CAMINHA
1603	MELGAÇO
1604	MONÇÃO
1605	PAREDES DE COURA
1606	PONTE DE BARCA
1607	PONTE DE LIMA
1608	VALENÇA
1609	VIANA DO CASTELO
1610	V. NOVA DE CERVEIRA
<b>17</b>	<b>VILA REAL</b>
1701	ALIJO
1702	BOTICAS
1703	CHAVES
1704	MESÃO FRIO
1705	MONDIM DE BASTO
1706	MONTALEGRE
1707	MURÇA
1708	PESO DA RÉGUA
1709	RIBEIRA DE PENA
1710	SABROSA
1711	STA MARTA PENAGUIÃO
1712	VALPAÇOS
1713	VILA POUCA DE AGUIAR
1714	VILA REAL
<b>18</b>	<b>UISEU</b>
1801	ARMAMAR
1802	CARREGAL DO SAL
1803	CASTRO D'AIRES
1804	CINFÃES
1805	LAMEGO
1806	MANGUALDE
1807	MOIMENTA DA BEIRA
1808	MORTÁGUA
1809	NELAS
1810	OLIVEIRA DE FRADES
1811	PENALVA DO CASTELO
1812	PENEDONO
1813	RESENDE

1814	SANTA COMBA DÃO
1815	S. JOÃO DA PESQUEIRA
1816	S. PEDRO DO SUL
1817	SATÃO
1818	SERNANCELHE
1819	TABUAÇO
1820	TAROUCA
1821	TONDELA
1822	VILA NOVA DE PAIVA
1823	UISEU
1824	VOUZELA
<b>19</b>	<b>ANGRA DO HEROISMO</b>
1901	ANGRA DO HEROISMO
1902	CALHETA
1903	STA CRUZ DA GRACIOSA
1904	VELAS
1905	VILA PRAIA VITÓRIA
<b>20</b>	<b>HORTA</b>
2001	CORVO
2002	HORTA
2003	LAJES DAS FLORES
2004	LAJES DO PICO
2005	MADALENA
2006	SANTA CRUZ FLORES
2007	SÃO ROQUE DO PICO
<b>21</b>	<b>PONTA DELGADA</b>
2101	LAGOA - SÃO MIGUEL
2102	NORDESTE
2103	PONTA DELGADA
2104	POVOAÇÃO
2105	RIBEIRA GRANDE
2106	VILA FRANCA DO CAMPO
2107	VILA DO PORTO
<b>22</b>	<b>FUNCHAL</b>
2201	CALHETA
2202	CÂMARA DE LOBOS
2203	FUNCHAL
2204	MACHICO
2205	PONTA DO SOL
2206	PORTO MONIZ
2207	PORTO SANTO
2208	RIBEIRA BRAVA
2209	SANTA CRUZ

2210	SANTANA
2211	SÃO VICENTE