
Release Documentation

Processamento em TPA Dynamic Currency Conversion Acquirers VISA e MasterCard

Versão: 01.00

Data: 2013-08-20

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSIBS120501

© Setembro 2013, SIBS FPS

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

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

Ficha Técnica

Referência: DCSIBS120501
 Título do Documento: Dynamic Currency Conversion
 Versão: 01.00
 Estado: Final
 Classificação: Restrito
 Tipo de Documento: Release Documentation
 Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSIBS100286	Manual do Serviço - Serviços para <i>Acquirers</i> TPA - EAT <i>Acquirers</i>	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS100038	Processamento para <i>Acquirers</i> MB e SPI em TPA	AF Desenvolvimento de Serviços

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2013-08-20	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços

Índice

1	Introdução.....	6
1.1	Âmbito	6
2	DCC na Rede TPA MULTIBANCO	7
2.1	Intervenientes.....	7
2.2	Conceitos.....	7
2.3	Descrição do Serviço.....	8
2.4	Vantagens.....	10
2.4.1	Acquirer.....	10
2.4.2	Titular do Cartão	10
2.4.3	Comerciante	10
2.5	Compra com DCC	10
2.5.1	Operativa local.....	10
2.5.2	Talões de Compra DCC	12
2.6	Devolução de Compra com DCC	13
2.6.1	Devolução.....	13
2.6.2	Talões de Devolução de Compra com DCC	13
2.7	Fecho de TPA com Operações DCC	14
2.7.1	Fecho de TPA.....	14
2.7.2	Talões de Fecho com Operações DCC.....	14
2.8	Disputas.....	15
2.9	Processo de Adesão de Comerciantes com DCC	15
3	Manual de Utilizador	16
3.1	Inserir Dados Acquirer/EAT.....	16
3.2	Consultar Dados de Acquirer/EAT.....	17
3.3	Alterar Dados de Acquirer/EAT	17
3.4	Inserir Dados Operacionais Estabelecimento.....	18
3.5	Consultar Dados Operacionais Estabelecimento.....	19
3.6	Alterar Dados Operacionais Estabelecimento	19
3.7	Inserir Acordo Representação.....	20
3.8	Consultar Acordo Representação.....	20
3.9	Alterar / Abater Acordo Representação	21
3.10	Inserir Acordo Padrão.....	22
3.11	Consultar Acordo Padrão.....	22
3.12	Alterar Acordo Padrão (Inserir/alterar campanha)	23
3.13	Inserir Acordo Representação Comerciante.....	26
4	Especificações Técnicas	28
4.1	Mensagens Host-to-Host	28
4.1.1	H639 - S639 - Inserir Dados Acquirer/EAT	29
4.1.2	H640 - S640 - Consultar Dados de Acquirer/EAT	31
4.1.3	H641 - S641 - Alterar Dados de Acquirer/EAT.....	33
4.1.4	H139 - S139 - Inserir Dados Operacionais Estabelecimento	35
4.1.5	H140 - S140 - Consultar Dados Operacionais Estabelecimento	38
4.1.6	H141 - S141 - Alterar Dados Operacionais Estabelecimento	41
4.2	Ficheiro de Movimentos – MOV5	44
4.2.1	Registo Tipo 2.....	44
4.2.2	Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0304	46
4.2.3	Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0305 e Âmbito 02	48

4.2.4	Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0305 e Âmbito 11	50
4.2.5	Disputas	52
4.2.5.1	<i>Chargebacks</i> e Reapresentações.....	52
4.2.5.2	<i>Credit Vouchers</i>	52
5	Dicionário de Dados	53

Índice de Figuras

Figura 1 - Operação DCC em TPA MULTIBANCO (interface simplificada).....	9
Figura 2 - Modelo operacional de uma transação com DCC	9
Figura 3 - Operativa local de compra com DCC em TPA MULTIBANCO	11
Figura 4 - Talões de compra MasterCard e VISA	12
Figura 5 - Talões de devolução MasterCard e VISA.....	13
Figura 6 - Talão de fecho de TPA MULTIBANCO	14
Figura 7 - Inserir Dados de <i>Acquirer</i> com Limite Mínimo DCC.....	16
Figura 8 - Consultar Dados de <i>Acquirer</i> /EAT com Limite Mínimo DCC	17
Figura 9 - Alterar Dados <i>Acquirer</i>	18
Figura 10 - Inserir Dados Operacionais Estabelecimento	18
Figura 11 - Consultar Dados Operacionais Estabelecimento	19
Figura 12 - Alterar Dados Operacionais Estabelecimento.....	19
Figura 13 - Inserir Acordo Representação com Condições Contratuais DCC	20
Figura 14 - Consultar Acordo Representação com Condições Contratuais DCC	21
Figura 15 - Inserir Acordo Padrão com Condições Contratuais DCC	22
Figura 16 - Consultar Acordo Padrão com Condições Contratuais DCC	23
Figura 17 - Alterar Acordo Padrão (Inserir/alterar campanha) com Condições Contratuais DCC.....	24
Figura 18 - Alteração de Acordo Padrão (Inserção de Campanha)	25
Figura 19 - Inserção de Acordo Comerciante.....	27

Índice de Tabelas

Tabela 1 - Lista de mensagens <i>host-to-host</i> alteradas	28
Tabela 2 - H639 - S639 - Inserir Dados <i>Acquirer</i> /EAT – V05	29
Tabela 3 - H640 - S640 - Consultar Dados de <i>Acquirer</i> /EAT – V05	31
Tabela 4 - H641 - S641 - Alterar Dados de <i>Acquirer</i> /EAT – V05	33
Tabela 5 - H139 - S139 - Inserir Dados Operacionais Estabelecimento – V11	35
Tabela 6 - H140 - S140 - Consultar Dados Operacionais Estabelecimento – V13	38
Tabela 7 - H141 - S141 - Alterar Dados Operacionais Estabelecimento – V11.....	41
Tabela 8 - Registo Tipo 2 - Dados Complementares de Movimentos	44
Tabela 9 - Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0304 e Âmbito de Movimentação 01	46
Tabela 10 - Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0305 e Âmbito de Movimentação 02.....	48
Tabela 11 - Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0305 e Âmbito de Movimentação 11.....	50

1 Introdução

O serviço de processamento em TPA MULTIBANCO permite a realização de pagamentos com cartão num mesmo ponto de venda, aos cartões de todos os Emissores e proporciona aos Comerciantes uma solução para aceitação de pagamentos electrónicos seguros e eficientes.

Têm sido constantes as evoluções do serviço de processamento em TPA MULTIBANCO realizadas pela SIBS FPS, com o objectivo de proporcionar um melhor serviço aos *Acquirers*, facultando mecanismos mais eficazes para a gestão de dados do serviço e controlo financeiro do negócio, adequando o serviço às evoluções ditadas pelas marcas dos Sistemas de Pagamento Internacional (SPI) e procurando soluções que antecipem e acompanhem as evoluções do mercado de *Acquiring*. Em 2007, a plataforma de processamento da SIBS FPS passou a possibilitar a integração de diferentes *Acquirers* das marcas internacionais VISA e MasterCard. Desta realidade resulta a aceitação, na Rede TPA MULTIBANCO, de operações efectuadas com cartões dessas marcas, ao abrigo de acordos posicionados pelos *Acquirers* que adiram a este serviço de processamento da SIBS FPS, após devidamente certificados pelos SPI.

Neste âmbito, a SIBS FPS implementou uma funcionalidade, o *Dynamic Currency Conversion* (DCC), através da qual os Titulares de Cartão têm a possibilidade de optar efectuar as transacções na Rede TPA MULTIBANCO (compra em TPA) na moeda local (euro) ou na do seu país de origem, através do conhecimento, no momento da operação, da taxa de conversão a ser aplicada.

O *Dynamic Currency Conversion* é o serviço que permite ao *Acquirer* converter, através de um terminal, um montante local de uma transacção num montante estrangeiro, antes do processo de *clearing* e de *settlement* para o SPI.

Este serviço DCC permite, assim, ao Titular de Cartão, a possibilidade de escolha da moeda de transacção, maior transparência na conversão de moeda, através da visualização da taxa de conversão e do valor da compra em ambas as moedas, facultando, assim, certeza no valor a pagar e clareza no custo do serviço.

Os potenciais utilizadores deste serviço são estrangeiros oriundos de países que têm moedas diferentes do euro, titulares de cartões das marcas VISA e MasterCard.

1.1 Âmbito

Esta *Release Documentation* pretende explicar o funcionamento e as implicações desta oferta na rede TPA MULTIBANCO, nomeadamente as suas vantagens para os intervenientes, a forma como é feito o processamento das transacções DCC em TPA MULTIBANCO e os interfaces necessários à gestão do serviço e informação das transacções efectuadas.

2 DCC na Rede TPA MULTIBANCO

2.1 Intervenientes

- Sistema de Pagamentos Internacional (SPI)

Instituições proprietárias de uma marca de cartão de pagamento que contratam com os Emissores e *Acquirers* a utilização e representação dessa marca. Define as regras que os *Acquirers* devem cumprir relacionadas com o DCC.

- SIBS FPS

Entidade que realiza a gestão da Rede CA e TPA MULTIBANCO, garantindo a integridade e segurança dos dados transmitidos entre os diversos intervenientes, efectua o processamento das transacções com DCC em TPA MULTIBANCO.

- MONEX FINANCIAL SERVICES

Entidade sediada na Irlanda, fornecedor de solução de DCC e respectivos serviços de gestão de tesouraria, com a qual a SIBS FPS estabeleceu uma parceria para prestação do serviço DCC aos *Acquirers* VISA e MasterCard na Rede TPA MULTIBANCO.

- *Acquirer*

Entidade responsável pela contratação de Comerciantes para a aceitação de cartões de marcas MB, MB SPOT, SPI ou Redes Privadas e pelo pagamento de transacções, dos cartões que representam, aos Comerciantes. Contrata a prestação do serviço DCC com os comerciantes e com a SIBS FPS, após o respectivo licenciamento junto dos SPI.

- Comerciante

Entidades que contratam junto dos *Acquirers* a aceitação de cartões de diferentes marcas e que disponibilizam, através dos TPA MULTIBANCO instalados nos seus estabelecimentos, o serviço de Pagamento Automático aos Titulares de Cartão. Caso efectuem contrato com o *Acquirer* VISA e/ou MasterCard para o efeito, podem disponibilizar o serviço DCC aos seus clientes estrangeiros.

2.2 Conceitos

Os principais novos conceitos introduzidos com o DCC e referidos neste documento são:

- **Pré qualificação DCC** - processo, anterior à qualificação, pelo qual a SIBS FPS averigua se uma transacção é elegível para ser feita com recurso a DCC. Neste processo são validadas tanto a aplicação EMV usada na transacção como a moeda do cartão. Estes dados são validados num diálogo entre o cartão e o TPA MULTIBANCO, caso o cartão tenha *chip* EMV. Caso não tenha, estes dados são validados sempre que possível no sistema da SIBS FPS. A pré-qualificação só é feita com sucesso quando a aplicação é VISA ou MasterCard e a moeda é diferente do euro.

Sempre que não seja possível proceder à pré-qualificação, é efectuada a qualificação. Se a operação após pré-qualificação não for considerada apta a executar a qualificação, prossegue como qualquer outra compra VISA ou MasterCard (sem DCC).

- **Qualificação DCC** - processo que determina se uma transacção está apta a ser feita com DCC e que, em caso positivo, determina a taxa de conversão, o *mark-up* e o valor final na moeda do cartão, a apresentar no TPA para decisão do Titular. Em caso de recusa da qualificação a operação prossegue como qualquer outra compra VISA ou MasterCard. O processo de qualificação é feito em tempo real pela MONEX.
- **Taxa de conversão** (*rate*) - determinada pela MONEX durante o processo de qualificação. A taxa de conversão (*rate*, conforme interface no TPA) é apresentada no TPA e é o resultado da soma da taxa de câmbio (definida pela MONEX ajustada das previsões de subida ou descida de acordo com a evolução dos mercados cambiais) com o *mark-up*;
- **Mark-up** - percentagem sobre o valor da transacção, que determina o ganho resultante do processamento da mesma, e que é proveito do *Acquirer*.

O *mark-up* é definido pelo *Acquirer* e pode variar por vários critérios: SPI do cartão, número de TPA, MCC, moeda e valor da transacção. É comunicado pelo *Acquirer* à SIBS FPS por via administrativa, para parametrização no sistema da MONEX. Existirá no sistema da MONEX um *mark-up default* por *Acquirer* e tantos *mark-ups* diferenciados quantos os desejados pelo *Acquirer*. A hierarquia de aplicação dos *mark-ups*, quando existe mais do que um critério de aplicação, deve ser acordada previamente entre o *Acquirer* e a SIBS FPS.

2.3 Descrição do Serviço

A figura seguinte representa um interface simplificado de um TPA MULTIBANCO com DCC, para uma mais fácil compreensão da operativa local da funcionalidade:

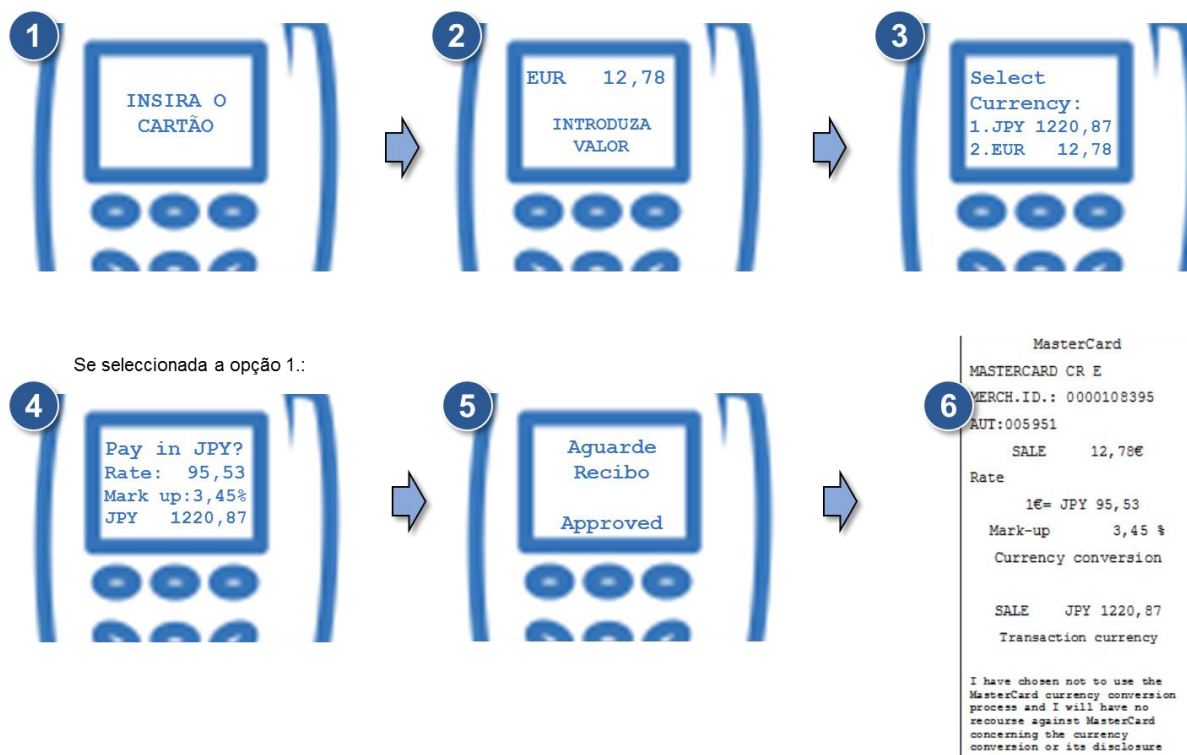
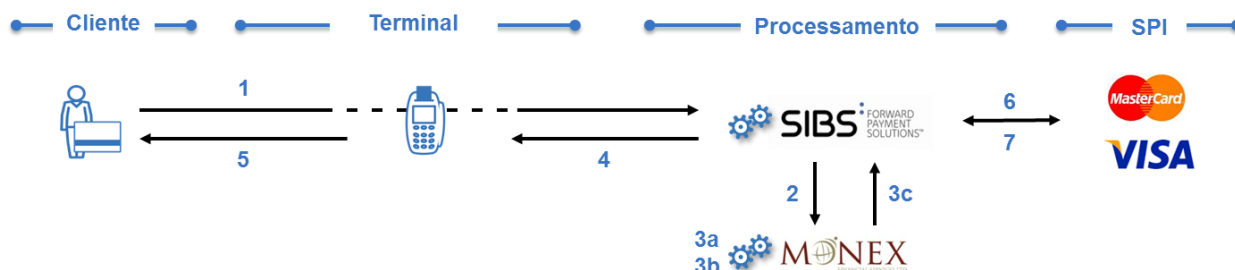


Figura 1 - Operação DCC em TPA MULTIBANCO (interface simplificada)

A interacção anterior insere-se no Modelo Operacional do DCC nos passos 5 e 6 do seguinte esquema:



- 1 O **Cliente** utiliza o cartão no TPA (compra).
- 2 A **SIBS FPS** efectua validação prévia (pré-qualificação) e a transacção é enviada ao sistema da **MONEX** para qualificação.
- 3 O sistema da **MONEX**:
 - 3a Verifica a moeda do cartão para determinar a taxa de câmbio,
 - 3b Verifica dados do pedido de qualificação (montante, *acquirer*, terminal, moeda, MCC, ...) para determinar *mark-up*,
 - 3c Devolve à **SIBS** **taxa de conversão**, **mark-up** e **valor da transacção na moeda do cliente**.
- 4 A **SIBS FPS** envia dados DCC ao Terminal.
- 5 O **Terminal** apresenta dados ao Cliente para opção.
- 6 Se aceite pelo Cliente, a **SIBS FPS** envia pedido de autorização ao **SPI** (na moeda do cartão). Se aceite, envia resposta ao Terminal.
- 7 A **SIBS FPS** apresenta a transacção ao **SPI** para *clearing* (moeda do cartão). O **settlement é feito na moeda do terminal (€)**.

Figura 2 - Modelo operacional de uma transacção com DCC

2.4 Vantagens

2.4.1 Acquirer

- Disponibilização de nova oferta aos Comerciantes que têm clientes estrangeiros no seu *portfolio*;
- Nova fonte de receitas, através da captação da taxa paga pelo Titular de Cartão (*mark-up*), pelo serviço DCC;
- Total integração com o serviço de processamento em TPA disponibilizado pela SIBS FPS.

2.4.2 Titular do Cartão

- Possibilidade de escolha da moeda em que quer pagar (moeda local - euro - ou moeda do cartão);
- Transparência na conversão de moeda, através da visualização da taxa de conversão e do respectivo valor da compra em ambas as moedas;
- Certeza do valor a pagar, devido à informação no momento da transacção do valor a lançar em extracto do cartão, permitindo o controlo exacto de gastos;
- Clareza nas comissões aplicadas ao serviço, através da sua apresentação no terminal, antes da confirmação, e no talão da operação já concretizada com DCC.

2.4.3 Comerciante

- Possibilidade de obtenção de receitas adicionais através de um incentivo financeiro por cada transacção convertida, caso assim o contrate com o *Acquirer*. O incentivo financeiro, se processado pela SIBS FPS, é pago ao Comerciante, juntamente com os restantes movimentos relacionados com cada fecho de período contabilístico em TPA;
- Disponibilização de um serviço de valor acrescentado para os seus Clientes;
- Não alteração do modo de aceitação de cartões como meio de pagamento no seu TPA MULTIBANCO.

2.5 Compra com DCC

2.5.1 Operativa local

No diagrama seguinte está exemplificada a operativa local de compra com DCC em TPA MULTIBANCO:

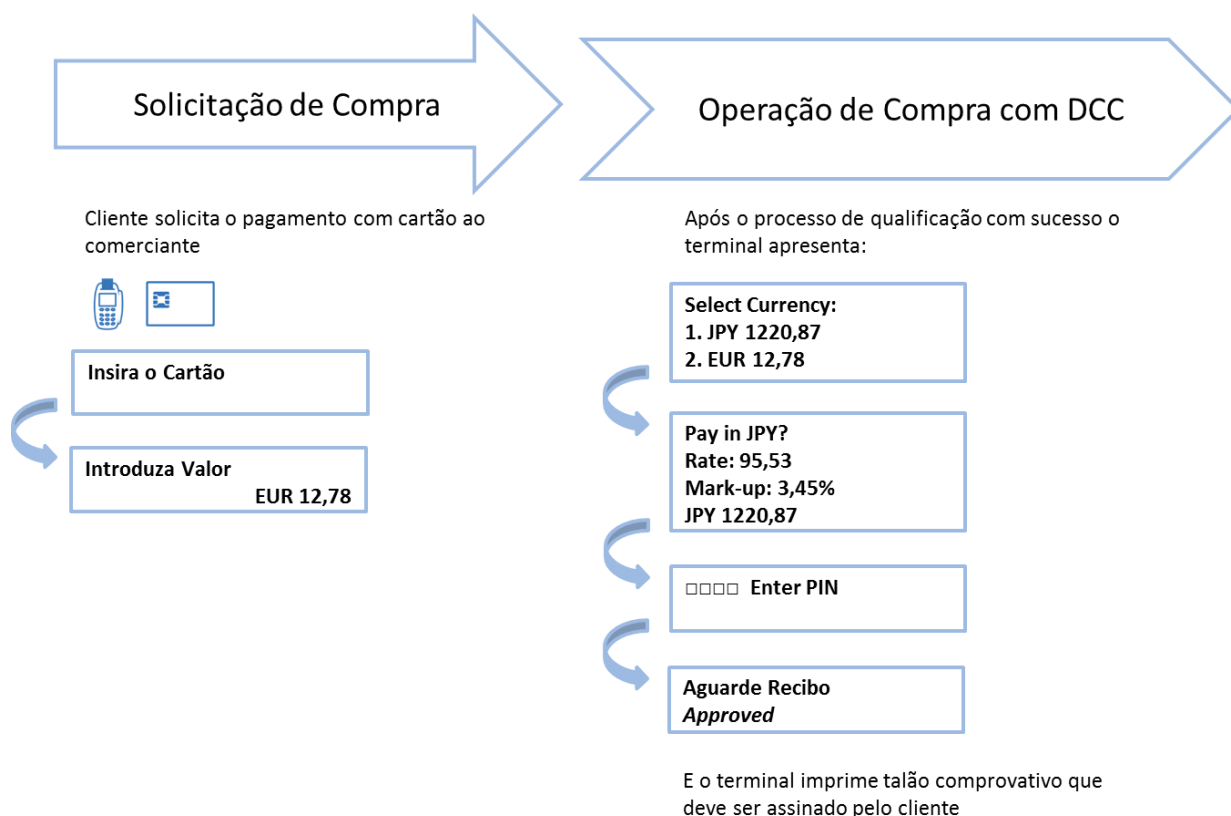


Figura 3 - Operativa local de compra com DCC em TPA MULTIBANCO

Os textos são ilustrativos e não pretendem representar com exactidão os textos apresentados em toda a rede de TPA.

2.5.2 Talões de Compra DCC

MasterCard			VISA		
	<p>MASTERCARD</p> <p>MTIP04 MCD 90A</p> <p>*****0037</p> <p>MASTERCARD CR E</p> <p>MERCH.ID.: 0108395</p> <p>AUT:005949</p> <p>SALE 74,52€</p> <p>Rate</p> <p>1€= GBP 0,777283</p> <p>Mark-up 1,25 %</p> <p>Currency conversion provided by XXXXXXXX</p> <p>SALE GBP 57,92</p> <p>Transaction currency</p> <p>I have chosen not to use the MasterCard currency conversion process and I will have no recourse against MasterCard concerning the currency conversion or its disclosure</p> <p>Signature:</p> <p>PROCESSADO POR SIBS</p>			<p>VISA INTERNATIONAL</p> <p>VISA ACQUIRER CARD</p> <p>*****0036</p> <p>VISA CR E</p> <p>ID.ESTABEL.: 0802116</p> <p>AUT:152487</p> <p>SALE 74,52€</p> <p>Rate</p> <p>1€= GBP 0,777283</p> <p>Mark-up 1,25 %</p> <p>Currency conversion provided by XXXXXXXX</p> <p>SALE GBP 57,92</p> <p>Transaction currency</p> <p>I accept that I have been offered a choice of currencies for payment and that this choice is final I accept the conversion rate, the final amount and that the selected transaction currency is Great Britain Pounds (£)</p> <p>Signature:</p> <p>PROCESSADO POR SIBS</p>	

Figura 4 - Talões de compra MasterCard e VISA

O cabeçalho dos talões foi omitido por nada de relevante acrescentar em relação à informação DCC.

Os textos são ilustrativos e não pretendem representar com exactidão os textos apresentados em toda a rede de TPA.

Em XXXXXXXX apresenta-se a designação comercial do *Acquirer* (posicionado nos dados de *Acquirer*).

2.6 Devolução de Compra com DCC

2.6.1 Devolução

As devoluções de compras efectuadas com DCC são sempre feitas pelo sistema central da SIBS FPS na mesma moeda, e à mesma taxa de conversão utilizadas na data da compra e para o *Acquirer* que está em vigor no momento da devolução. Todos os ganhos ou perdas eventualmente daí resultantes são assumidos pelo *Acquirer*. As devoluções só são executadas quando se verificarem as seguintes condições:

- é possível efectuar o emparelhamento com a compra;
- o estabelecimento tenha disponível a opção de DCC.

Apesar do *Acquirer* poder definir o montante mínimo para que uma compra se faça com DCC, esse montante mínimo não é validado na devolução uma vez que a devolução pode ser parcial e, portanto, inferior ao valor mínimo parametrizado para compras DCC.

Desta forma, está garantida a devolução ao Titular do Cartão do valor original da compra independentemente da taxa de câmbio se ter alterado.

2.6.2 Talões de Devolução de Compra com DCC

MasterCard			VISA		
	MASTERCARD MTIP04 MCD 90A *****0037 REFUND 20,00€ Rate 1€= GBP 0,777283 Mark-up 1,25 % Currency conversion provided by XXXXXXXX REFUND GBP 15,55 Transaction currency MASTERCARD CR E TPA Origem: 00007155 2012/08/28 12:28:43 ID.ESTABEL.: 0108395 AUT:000401 PROCESSADO POR SIBS			VISA INTERNACIONAL VISA ACQUIRER CARD *****0036 REFUND 12,78€ Rate 1€= JPY 95,53 Mark-up 3,45 % Currency conversion provided by XXXXXXXX REFUND JPY 1220,87 Transaction currency VISA CR E TPA Origem: 00007155 2012/08/27 14:38:19 ID.ESTABEL.: 0802116 AUT:000395 PROCESSADO POR SIBS	

Figura 5 - Talões de devolução MasterCard e VISA

O cabeçalho dos talões foi omitido por nada de relevante acrescentar em relação à informação DCC.

Os textos ilustrativos não pretendem representar com exactidão os textos apresentados em toda a rede de TPA.

Em XXXXXXXX apresenta-se a designação comercial do *Acquirer* (posicionado nos dados de *Acquirer*).

2.7 Fecho de TPA com Operações DCC

2.7.1 Fecho de TPA

O Fecho de TPA MULTIBANCO corresponde ao encerramento de um período contabilístico do TPA e pode ser efectuada com a periodicidade entendida como conveniente pelo Comerciante. É esta função que determina a criação de um movimento na conta do Comerciante pelas operações efectuadas no período. Por cada fecho de período contabilístico o TPA MULTIBANCO imprime um talão de fecho.

2.7.2 Talões de Fecho com Operações DCC

O talão de fecho do TPA é constituído pela seguinte informação adicional no caso do TPA ter a funcionalidade DCC disponível:

- **Operações em DCC** - Número total de operações *opted-in* (aceites) pelo Cliente com DCC (compras + devoluções);
- **Total** - Montante total das compras deduzido do montante das devoluções realizadas com DCC;
- **Receita** - Receita devida ao Comerciante pelas operações em DCC deduzida dos valores das devoluções (se aplicável);
- **Operações NR** - Número de operações elegíveis para DCC, mas *opted-out* pelo Cliente (Cliente opta por realizar compra sem DCC);
- **Receita NR** - Receita que o Comerciante não realizou porque o Cliente não optou pelo DCC;

Operações em DCC	XXXXXXX
Total	XXX.XXX,XX €
Receita	XX.XXX,XX €
DCC Não-Realizado	
Operações NR	XXX
Receita NR	X.XXX,XX €

Figura 6 - Talão de fecho de TPA MULTIBANCO

As últimas duas linhas têm como objectivo sensibilizar o Comerciante para o potencial de receitas do DCC, de forma a que sejam tomadas medidas (com o apoio do *Acquirer*) que permitam aumentar a taxa de *opt-in*.

2.8 Disputas

O processo actual de *Chargebacks* e Reapresentações para o tratamento das operações de compra aplica-se também às compras com DCC.

O processo para o tratamento dos *credit vouchers* com DCC é igual ao processo efectuado para as confirmações de primeiras apresentações (operações originais) efectuadas com DCC.

2.9 Processo de Adesão de Comerciantes com DCC

A adesão ao DCC por parte de cada *Acquirer* carece de contacto com o respectivo Gestor de Relação com vista à abertura de PAAS (Projecto de Adesão/Activação de Serviços).

Depois de concluído este processo o *Acquirer* deve registar, nos dados de *Acquirer*, qual o montante mínimo para operação com DCC, caso pretenda definir este valor.

Por cada novo estabelecimento contratado para a funcionalidade DCC, o *Acquirer* deve:

- Seguir os formalismos regulamentados pelo respectivo SPI (sempre que aplicável);
- Assegurar que o estabelecimento tem TPA actualizados com a funcionalidade DCC;
- Activar o DCC para os SPI aplicáveis nos dados Operacionais de Estabelecimento;
- Posicionar, sempre que aplicável, o incentivo financeiro a entregar ao Comerciante por cada operação DCC, nos acordos para os produtos financeiros para os quais o DCC é aplicável (produtos VISA e/ou MasterCard para cartões estrangeiros);
- Assegurar formação ao comerciante e respectivos operadores de TPA. A SIBS FPS, em parceria com a MONEX, podem auxiliar o *Acquirer* nesta actividade;
- Informar a SIBS FPS por via administrativa sobre o(s) *mark-up(s)* a aplicar (sempre que seja diferente do *default* definido pelo *Acquirer*).

3 Manual de Utilizador

No âmbito da implementação do DCC foram alterados alguns dos ecrãs do Portal de Serviços SIBS (PSS) com novos campos e houve reutilização de outros.

Não foram implementadas novas funcionalidades, nem alterados os fluxos processuais para a gestão de acordos com os comerciantes.

3.1 Inserir Dados *Acquirer*/EAT

Este ecrã está disponível pelo caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão *Acquirer* → Inserir Dados de *Acquirer*”.

Figura 7 - Inserir Dados de *Acquirer* com Limite Mínimo DCC

Foi criado o campo “Limite Mínimo do DCC” que permite ao *Acquirer* definir um valor a partir do qual aceita que sejam efectuadas transacções com DCC. Representa, assim, o limite mínimo para a qualificação DCC, aplicável a operações VISA e MasterCard. Se o *Acquirer* definir este campo com zero, significa que aceita operações com DCC com qualquer valor, desde que o DCC esteja autorizado nos ‘Dados operacionais de estabelecimento’.

3.2 Consultar Dados de Acquirer/EAT

Este ecrã está disponível pelo caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão *Acquirer* → Consultar dados de *Acquirer*”.

Figura 8 - Consultar Dados de Acquirer/EAT com Limite Mínimo DCC

Foi criado o campo “Limite Mínimo do DCC” que permite ao *Acquirer* consultar o valor a partir do qual aceita que sejam efectuadas transacções com DCC. Se estiver definido com zero, significa que aceita operações com DCC com qualquer valor, desde que o DCC esteja autorizado nos ‘Dados operacionais de estabelecimento’.

3.3 Alterar Dados de Acquirer/EAT

Através desta funcionalidade o *Acquirer* pode alterar o “Limite Mínimo do DCC”.

Os dados de *Acquirer* alteram-se no ecrã de Consulta de Dados de *Acquirer*, carregando no botão “Alterar”. Este ecrã está disponível pelo caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão *Acquirer* → Consultar dados de *Acquirer*”.

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

Alterar Dados Acquirer/EAT

Pág. Anterior

Operação executada com Sucesso.

Pág. Anterior

Figura 9 - Alterar Dados Acquirer

3.4 Inserir Dados Operacionais Estabelecimento

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* parametrizar, por SPI, se aceita, ou não, operações com DCC no Estabelecimento.

Este ecrã é acessado escolhendo a opção “Inserir” na área Dados Operacionais no ecrã acessível pelo caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Comerciante Estabelecimento → Consultar Estabelecimento”.

ENVIO DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

Dados Comerciante	Periodicidade	Acquirer	Comerciante
<input checked="" type="checkbox"/> Utilizar Dados Parametrizados no Comerciante	7-Anual	<input type="radio"/> Não enviar Ficheiro <input type="radio"/> Envio de Ficheiro Não Formatado	<input type="radio"/> Não enviar Ficheiro <input type="radio"/> Enviar Ficheiro Formatado

DADOS DO BAIXO VALOR EM TPA-MB

Abrangência do Acordo Baixo Valor	Limiar Superior para Aceitação sem PIN
0-Não Abrangente	0,00€

DCC

DCC Visa	DCC MC
N-DCC não aceite	N-DCC não aceite

Inserir

Figura 10 - Inserir Dados Operacionais Estabelecimento

Foram criados os campos “Indicador de que o DCC é aceite para as operações VISA” e “Indicador de que o DCC é aceite para as operações MasterCard”.

Por defeito, ambos os indicadores são criados com “Não - DCC não aceite”.

3.5 Consultar Dados Operacionais Estabelecimento

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar a parametrização relativa aos indicadores de DCC para operações VISA e MasterCard, no Estabelecimento.

Este ecrã é acedido escolhendo a opção “Consultar” na área Dados Operacionais no ecrã acessível pelo caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Comerciante Estabelecimento → Consultar Estabelecimento”.

Figura 11 - Consultar Dados Operacionais Estabelecimento

Foram criados os campos “Indicador de que o DCC é aceite para as operações VISA” e “Indicador de que o DCC é aceite para as operações MasterCard”.

3.6 Alterar Dados Operacionais Estabelecimento

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* alterar a parametrização relativa aos indicadores de DCC para operações VISA e MasterCard, no Estabelecimento.

Este ecrã é acedido escolhendo a opção “Alterar” no ecrã Consultar Dados Operacionais Estabelecimento, acessível pelo caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Comerciante Estabelecimento → Consultar Estabelecimento” e escolhendo a opção “Consultar” na área Dados Operacionais.

Figura 12 - Alterar Dados Operacionais Estabelecimento

3.7 Inserir Acordo Representação

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* inserir as condições contratuais estabelecidas entre o Comerciante e o *Acquirer*, para as operações efectuadas com DCC.

Este ecrã está acessível através da Consulta a Estabelecimento, escolhendo a opção “Inserir” na área destinada a Acordos de Representação. Para aceder ao ecrã de Consulta a Estabelecimento percorrer o caminho: “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Comerciante Estabelecimento → Consultar Estabelecimento”.

Inserção de Acordo de Representação Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000001	0001

DADOS DO ACORDO

Produto Financeiro	Acordo Contabilístico	Num.Dias	Tipo Acordo
00001-MB	1-Contabilístico	0	01-Serviço TPA Standard

MCC **Escalação Facturação**

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

	Processo	Incidência dos Limites	Fluxo
Comerciante	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.
Cliente	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.
DCC	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
DCC	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Figura 13 - Inserir Acordo Representação com Condições Contratuais DCC

Os campos assinalados permitem que o *Acquirer* defina o incentivo a facultar ao Comerciante por cada transacção realizada com DCC (aceite pelo titular de cartão).

Estas condições aplicam-se cumulativamente com a TSC definida no mesmo acordo.

3.8 Consultar Acordo Representação

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar as condições contratuais estabelecidas entre o Comerciante e o *Acquirer*, para as operações efectuadas com DCC.

Este ecrã está acessível escolhendo a opção “Consultar” na área de Acordo de Representação no ecrã de “Consulta de Estabelecimento”, disponível através do caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Comerciante Estabelecimento → Consultar Estabelecimento”.

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

Consulta Acordo de Representação

Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000004	0001

DADOS DO ACORDO

Produto Financeiro	Acordo Contabilístico	Num.Dias	Tipo Acordo	Estado
00001 - MB	1-Contabilístico	00	01-Serviço TPA Standard	1-Activo

Data Inserção	Dt.Últ.Alteração	Utilizador
2002/11/06	2002/11/06	00000111

ID.Padrão	MCC	Escalão Facturação
000	8043-Opticians, Optical Goods, and Eyeglasses	000

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

	Processo	Incidência dos Limites	Fluxo
Comerciante	0-Não há comissões	0-N.A.	CD-Comerciante->Proprietário
Cliente	0-Não há comissões	0-N.A.	-N.A.
DCC	0-Não há comissões	0-N.A.	

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
DCC	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Figura 14 - Consultar Acordo Representação com Condições Contratuais DCC

Os campos assinalados apresentam o incentivo a facultar ao Comerciante por cada transacção realizada com DCC (aceite pelo titular de cartão).

Estas condições aplicam-se cumulativamente com a TSC definida no mesmo acordo.

3.9 Alterar / Abater Acordo Representação

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* alterar/abater as condições contratuais estabelecidas entre o Comerciante e o *Acquirer*, para as operações efectuadas com DCC.

Para alterar um Acordo de Representação é necessário consultá-lo (ver secção 3.8), mudar os valores e premir o botão “Alterar”.

Para abater um acordo de representação o procedimento é semelhante: depois de se consultar o acordo que se quer abater escolhe-se o botão “Abater Acordo”.

3.10 Inserir Acordo Padrão

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* inserir um acordo padrão, com as condições definidas para serem replicadas de forma simplificada em vários Estabelecimentos de Comerciantes seus clientes.

Este ecrã está disponível através do caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Acordos Padrão → Inserir Acordo Padrão”.

IDENTIFICAÇÃO ACORDO

ID.Acordo	Descrição Acordo	Data Início
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

	Processo	Incidência dos Limites	Fluxo
Comerciante	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.
Cliente	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.
DCC	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
DCC	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Figura 15 - Inserir Acordo Padrão com Condições Contratuais DCC

Os campos assinalados permitem que o *Acquirer* defina o incentivo a facultar ao Comerciante por cada transacção realizada com DCC (aceite pelo titular de cartão).

Estas condições aplicam-se cumulativamente com a TSC definida no mesmo acordo.

3.11 Consultar Acordo Padrão

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar um acordo padrão, com as condições definidas para serem replicadas de forma simplificada em vários Estabelecimentos de Comerciantes seus clientes.

Este ecrã está disponível através do caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Acordos Padrão → Consultar Acordo Padrão”.

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

Consulta Acordo Padrão

Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO ACORDO

ID.Acordo	Descrição Acordo	Data Acordo	
		Início	Fim
005	Ac.Padrão - Teste Percent	2008/02/02	9999/99/99

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

	Processo	Incidência dos Limites	Fluxo
Comerciante	1-Taxa percentual	0-N.A.	CD-Comerciante->Proprietário
Cliente	0-Não há comissões	0-N.A.	-N.A.
DCC	0-Não há comissões	0-N.A.	

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000%	0.00 €	0.00 €	0.00 €
DCC	0.000%	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Escalão 2	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Comerciante	10.000%	0.00 €	0.00 €	0.00 €
Interchange Fee	0.000%	0.00 €	0.00 €	0.00 €
Limite Superior Valor Transacção		99999 €		

Inserir CampanhaAlterar PadrãoAbater Padrão

Figura 16 - Consultar Acordo Padrão com Condições Contratuais DCC

Os campos assinalados permitem que o *Acquirer* defina o incentivo a facultar ao Comerciante por cada transacção realizada com DCC (aceite pelo titular de cartão).

Estas condições aplicam-se cumulativamente com a TSC definida no mesmo acordo.

3.12 Alterar Acordo Padrão (Inserir/alterar campanha)

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* alterar um acordo padrão, com as condições definidas para serem replicadas de forma simplificada em vários Estabelecimentos de Comerciantes seus clientes.

Este ecrã acede-se carregando no botão “Alterar Padrão” do ecrã “Consulta Acordo Padrão”, disponível através do caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Acordos Padrão → Consultar Acordo Padrão”.

Os acordos padrão são criados com data de fim de acordo ‘99999999’. Para consultar um acordo padrão, inserir esta data no campo “Data Fim Acordo”.

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

Alteração de Acordo Padrão

Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO ACORDO

ID.Acordo	Descrição Acordo	Data Fim
005	Ac. Padrão - Teste Percent	9999/99/99

Data Campanha	
Início	Fim
20080202	0000/00/00

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

	Processo	Incidência dos Limites	Fluxo
Comerciante	1-Taxa percentual	0-N. A.	CD-Comerciante->Proprietário
Cliente	0-Não há comissões	0-N. A.	-N.A.
DCC	0-Não há comissões	0-N. A.	

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
DCC	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Figura 17 - Alterar Acordo Padrão (Inserir/alterar campanha) com Condições Contratuais DCC

O acordo padrão também pode ser alterado na opção de Inserir Campanha, também disponível através do ecrã “Consultar Acordo Padrão” no botão “Inserir Campanha”.

Uma campanha implica que estas condições estejam em vigor durante um certo período de tempo. Devem ser inseridas as datas de início e fim da campanha, no formato AAAAMMDD. A data início tem de ser igual ou superior à data corrente, caso contrário é apresentada a mensagem de erro “Data Início Inválida”. A data fim tem de ser superior à data início, senão é apresentada a mensagem de erro “Data Fim Inválida”.

Alteração de Acordo Padrão (Inserção de Campanha)

[Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO ACORDO

ID.Acordo	Descrição Acordo	Data Fim
100	AAAAAA	9999/99/99

Data Campanha	
Início	Fim
20070628	

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

	Processo	Incidência dos Limites	Fluxo
Comerciante	0-Não há comissões	0-N.A.	
Cliente	0-Não há comissões	0-N.A.	-N.A.
DCC	0-Não há comissões	0-N.A.	

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
DCC	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Condições Contratuais por Escalões

Figura 18 - Alteração de Acordo Padrão (Inserção de Campanha)

As campanhas são criadas com data de fim de acordo ≠ '99999999'. Para consultar uma campanha, com vista alterá-la, inserir a data correspondente à mesma no campo "Data Fim Acordo".

Os campos assinalados permitem que o *Acquirer* defina o incentivo a facultar ao Comerciante por cada transacção realizada com DCC (aceite pelo titular de cartão).

Estas condições aplicam-se cumulativamente com a TSC definida no mesmo acordo.

3.13 Inserir Acordo Representação Comerciante

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* inserir as condições contratuais ao nível do Comerciante, para as operações com DCC, o que possibilita a inserção massiva de acordo de representação para todos os Estabelecimentos desse dado Comerciante. Os dados inseridos são relativos a produto financeiro, tipo de pagamento e comissões negociados com o Comerciante. Se em algum dos Estabelecimentos já existirem acordos de representação para o mesmo produto financeiro e outro *Acquirer*, os novos acordos inseridos ficam em estado pendente até à sua activação. A activação de um acordo no estado “Pendente” é um procedimento efectuado pela SIBS FPS.

Este ecrã está acessível através do caminho “TPA → Gestão *Multi-Acquirer* → Gestão Workflow → Gestão de Processos → Gestão de Acordos → Inserção de Acordo Comerciante”.

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

Inserção Acordo Representação Comerciante

Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO
Comerciante
0000001

DADOS DO ACORDO

Produto Financeiro	Tipo Acordo	Acordo Contabilístico	Num. Dias
	01-Serviço TPA Standard	1-Contabilístico	

MCC	Escalão Facturação
6051-Non-Financial Institutions - Foreign Currency, Money Orders	

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

	Processo	Incidência dos Limites	Fluxo
Comerciante	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.
Cliente	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.
DCC	0-Não há comissões	0-N. A.	-N. A.

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
DCC	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Condições Contratuais por Escalões

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Comerciante	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Inserir

Figura 19 - Inserção de Acordo Comerciante

Os campos assinalados permitem que o *Acquirer* defina o incentivo a facultar ao Comerciante por cada transacção realizada com DCC (aceite pelo titular de cartão).

Estas condições aplicam-se cumulativamente com a TSC definida no mesmo acordo.

4 Especificações Técnicas

4.1 Mensagens *Host-to-Host*

As mensagens *Host-to-Host* (H2H) que sofrem alterações no âmbito do DCC são as seguintes:

Tabela 1 - Lista de mensagens *host-to-host* alteradas

Código	Nome	Versão	Alteração
H639 - S639	Inserir Dados <i>Acquirer</i> /EAT	05	A)
H640 - S640	Consultar Dados de <i>Acquirer</i> /EAT	05	A)
H641 - S641	Alterar Dados de <i>Acquirer</i> /EAT	05	A)
H139 - S139	Inserir Dados Operacionais Estabelecimento	11	B)
H140 - S140	Consultar Dados Operacionais Estabelecimento	13	B)
H141 - S141	Alterar Dados Operacionais Estabelecimento	11	B)
H124 - S124	Inserir Acordo Representação	04	C)
H125 - S125	Consultar Acordo Representação	05	C)
H126 - S126	Alterar / Abater Acordo Representação	03	C)
H134 - S134	Inserir Acordo Padrão	01	C)
H136 - S136	Consultar Acordo Padrão	02	C)
H137 - S137	Alterar Acordo Padrão (Inserir/alterar campanha)	01	C)
H631 - S631	Inserir Acordo Comerciante	01	C)

- A) Estas mensagens foram alteradas no sentido de conterem um campo (7692) EST_LIIDCC ("Limite Mínimo do DCC"), preenchido pelo *Acquirer*, onde se determina o montante mínimo a partir do qual o *Acquirer* aceita efectuar transacções em DCC (ver secções 4.1.1, A), A));
- B) Através destas mensagens o *Acquirer* pode indicar para cada Estabelecimento se o mesmo aceita, ou não, efectuar transacções com DCC. Para tal, são acrescentados à mensagem dois novos atributos (ver secções A), 4.1.5, 4.1.6):
- campo (7694) EST_INDDCC_VIS ("Indicador de que o DCC é aceite para a VISA") - Para transacções DCC VISA;
 - campo (7695) EST_INDDCC_MAS ("Indicador de que o DCC é aceite para a MasterCard") - Para transacções DCC MasterCard.
- C) O *layout* destas mensagens não é apresentado neste documento pois não sofre alterações. Em todas estas mensagens são reaproveitados campos que já existem nas versões em vigor, mas não eram utilizados até ao momento. Nestes campos o *Acquirer* define o incentivo (remuneração opcional) a entregar ao Comerciante pelas transacções efectuadas utilizando o DCC. Os campos

que, caso o *Acquirer* pretenda remunerar o Comerciante, passam a ser preenchidos, são a terceira ocorrência de cada um dos seguintes atributos:

- (1088) ACR_PRCCMS (“Processo da Comissão”);
- (2284) ACR_LIMCMS (“Incidência dos Limites da Comissão (Caps)”);
- (2193) ACR_FLU (“Fluxo do Acordo”);

Também são preenchidos os seguintes campos:

- (1086) ACR_PCT (“Porcentagem”);
- (1100) ACR_TAX (“Taxa Comissão”);
- (2282) ACR_MAXCMS (“Valor Máximo Comissão”);
- (2283) ACR_MINCMS (“Valor Mínimo Comissão”).

Se o campo (1088) ACR_PRCCMS (“Processo da Comissão”) tiver valor significativo, o campo (2193) ACR_FLU (“Fluxo do Acordo”) deve estar preenchido com o valor ‘RC’ (fluxo do *Acquirer* para o Comerciante).

4.1.1 H639 - S639 - Inserir Dados *Acquirer*/EAT

Tabela 2 - H639 - S639 - Inserir Dados *Acquirer*/EAT – V05

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

Dynamic Currency Conversion

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
3320	PRT_MSGIND_SITCAR	Indicador de Mensagens de Situação de Cartão	1	A	77			'N'
3321	PRT_IDESES_SITCAR	Identificação da Sessão Real-Time para Mensagens de Situação de Cartão	8	A	78			Espaços
3322	PRT_MSGIND_OPRCAR	Indicador de Mensagens de Operações com Cartão	1	A	86			'N'
3323	PRT_IDESES_OPRCAR	Identificação da Sessão <i>Real-Time</i> para Mensagens de Operações com Cartão	8	A	87			Espaços
5532	EXT_EMA_TU1	Email - aviso taxas utilização 1	55	A	95			
5533	EXT_EMA_TU2	Email - aviso taxas utilização 2	55	A	150			
5534	EXT_EMA_TU3	Email - aviso taxas utilização 3	55	A	205			
5535	EXT_EMA_SA1	Email - aviso substituição acquirer 1	55	A	260			
5536	EXT_EMA_SA2	Email - aviso substituição acquirer 2	55	A	315			
5601	COM_SIGA01	Sigla Comerciante	7	A	370			
5531	EST_UTTTIP	Tipo utilização dos TPAs estabelecimento	1	A	377			
6046	COM_ENVIND_TXU	Indicador envio detalhes taxa utilização	1	A	378			
3974	EXT_TELNUM	Número de Telefone	9	N	379			
7692	EST_LIIDCC	Limite Mínimo do DCC	3	N	388			
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N	391			'00' a '04'
1103	EST_SERXTR	Tipo de Serviço de Extracto	1	N	393			D)
4261	EST_XTRIND_ACQ	Indicador de Extracto para <i>Acquirer</i>	1	A	394			D) B)
4260	EST_XTIIND	Indicador de Extracto Integrado	1	A	395			D)
4262	EST_XTRIND_COM	Indicador de Extracto para Comerciante	1	A	396			D) C)
	FILLER		2	N	409			
	FILLER		7	N	411			
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total				Mín.	410	51	135	
				Máx.	445			

A) A versão 03 não tem interface externo.

B) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado

'1' - Enviado ficheiro não formatado

C) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado

'2' - Enviado ficheiro formatado

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

4.1.2 H640 - S640 - Consultar Dados de Acquirer/EAT

Tabela 3 - H640 - S640 - Consultar Dados de Acquirer/EAT – V05

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

Dynamic Currency Conversion

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
3322	PRT_MSGIND_OPRCAR	Indicador de Mensagens de Operações com Cartão	1	A		117		
3323	PRT_IDESES_OPRCAR	Identificação da Sessão <i>Real-Time</i> para Mensagens de Operações com Cartão	8	A		118		
5532	EXT_EMA_TU1	Email - aviso taxas utilização 1	55	A		126		
5533	EXT_EMA_TU2	Email - aviso taxas utilização 2	55	A		181		
5534	EXT_EMA_TU3	Email - aviso taxas utilização 3	55	A		236		
5535	EXT_EMA_SA1	Email - aviso substituição acquirer 1	55	A		291		
5536	EXT_EMA_SA2	Email - aviso substituição acquirer 2	55	A		346		
5601	COM_SIGA01	Sigla Comerciante	7	A		401		
5531	EST_UTTTIP	Tipo utilização dos TPAs estabelecimento	1	A		408		
6046	COM_ENVIND_TXU	Indicador envio detalhes taxa utilização	1	A		409		
3974	EXT_TELNUM	Número de Telefone	9	N		410		
7692	EST_LIIDCC	Limite Mínimo do DCC	3	N		419		
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N		422		B)
1103	EST_SERXTR	Tipo de Serviço de Extracto	1	N		424		C)
4261	EST_XTRIND_ACQ	Indicador de Extracto para <i>Acquirer</i>	1	A		425		C) D)
4260	EST_XTIIND	Indicador de Extracto Integrado	1	A		426		C)
4262	EST_XTRIND_COM	Indicador de Extracto para Comerciante	1	A		427		C) E)
	FILLER		2	N		440		
	FILLER		7	N		442		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código recusa mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto resposta	45	A			91	
Total				Mín.	20	441	135	
				Máx.		476		

A) A versão 03 não tem interface externo.

B) Valores possíveis: '00' a '04'.

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

D) Valores possíveis:

‘0’ - Não é enviado

‘1’ - Enviado ficheiro não formatado

E) Valores possíveis:

‘0’ - Não é enviado

‘2’ - Enviado ficheiro formatado

4.1.3 H641 - S641 - Alterar Dados de Acquirer/EAT

Tabela 4 - H641 - S641 - Alterar Dados de Acquirer/EAT – V05

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

Dynamic Currency Conversion

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

A) A versão 03 não tem interface externo.

B) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado;

'1' - Enviado ficheiro não formatado;

C) Valores possíveis:

'0' - Não é enviado;

'2' - Enviado ficheiro formatado;

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

4.1.4 H139 - S139 - Inserir Dados Operacionais Estabelecimento

Tabela 5 - H139 - S139 - Inserir Dados Operacionais Estabelecimento – V11

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código da Mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão de Mensagem	2	N	5	5	5	'11'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação Mensagem do Banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/Hora da Transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código de Resposta da Mensagem da SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	N	28			
1007	EST_ACQNUM	Identificação do Estabelecimento no Sistema do Acquirer	7	N	32			
0179	EST_NOM	Nome do Estabelecimento	40	A	39			
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A	79			
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A	119			A)
0082	CLI_LOC	Localidade	20	A	159			
0083	CLI_CODPST	Código Postal	8	A	179			
0084	CLI_LOCPST	Localidade Postal	25	A	187			
1090	EST_RSP	Responsável Local	20	A	212			
1159	EXT_TELNUMA02	Telefone de Contacto	25	A	232			
1025	EST_FAX	Fax Estabelecimento	10	A	257			E)
4448	EST_TLMA01	Número do Telemóvel	10	A	267			
2053	EXT_EMA	E-mail	55	A	277			

Dynamic Currency Conversion

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
1000	EXT_ACTCOD	Código Actividade Representante	2	N	332			
1095	EXT_ACTCOD_SUB	Sub-actividade Representante	2	N	334			
0959	EST_ZONCOD	Código de Zona (Aplicação <i>Acquirer</i>)	3	N	336			
2027	EXT_ZONCOD_SUB	Sub-zona	3	N	339			
0949	EST_FITIND	Indicador de Envio de Ficheiro de Transacções	1	N	342			
0954	EST_MNTMAX	Montante Máximo por Lote de Transacções em Euros	9	N	343			
2363	COM_LIMMNT	Limite Comerciante	9	N	352			
3419	EST_MNDPAF	Montante Diário para o Pagamento a Fornecedores/Facturas	11	N	361			Zero s
0952	EST_P2MIND	Indicador de Pista 2 Manual (<i>Key-Entered</i>)	1	N	372			
0429	EXT_NIB	Número Identificação Bancária	21	N	373			
4157	EST_DEVIND	Indicador de Devolução	1	A	394			
4158	EST_MMTDEV	Montante Máximo da Devolução	11	N	395			
4159	EST_MMDDEV	Montante Diário para Devoluções	11	N	406			
4417	ACR_LIMBXV	Limiar Baixo Valor - <i>Acquirer</i>	5	N	417			
4418	ACR_BXVIND	Indicador de Prioridade do Baixo Valor	1	A	422			
5973	EST_FBKIND	Indicador de <i>Fallback</i> no Estabelecimento	1	A	423			
2086	EST_PGDIND	Indicador Pagamento a Dinheiro no Estabelecimento	1	A	424			
2528	EST_MOMPGD	Montante Máximo Diário do Pagamento a Dinheiro	11	N	425			
2535	EST_PERFCT	Periodicidade Emissão de Factura/Recibo do Estabelecimento	1	A	436			
5970	EST_FCTTIP_ACQ	Tipo Ficheiro da Factura/Recibo Original	1	N	437			
5971	EST_ENDFCT_ACQ	Endereço de Envio Ficheiro da Factura/Recibo Original <i>Acquirer</i>	55	A	438			D)
5969	EST_FCTTIP_COM	Tipo Formato Factura/Recibo Duplicado (Com)	1	N	493			
5972	EST_ENDFCT_COM	Endereço de Envio Ficheiro da Factura/Recibo Duplicado	55	A	494			D)
5842	TRM_MAXMNT	Montante Máximo da Autorização	7	N	549			G)
7314	EST_MMTP2M	Montante Máximo em <i>Key-Enter</i>	11	N	556			
7315	EST_MMDP2M	Montante Diário em <i>Key-Enter</i>	11	N	567			
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N	424			'00' a '04' F)
1103	EST_SERXTR	Tipo de Serviço de Extracto	1	N	426			H)

Dynamic Currency Conversion

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
4264	EST_PERXTR	Periodicidade de Extracto	1	A	427			H)
4261	EST_XTRIND_ACQ	Indicador de Extracto para <i>Acquirer</i>	1	A	428			H)
4260	EST_XTIIND	Indicador de Extracto Integrado	1	A	429			H) B)
4262	EST_XTRIND_COM	Indicador de Extracto para Comerciante	1	A	430			H)
5645	EST_UDCIND	Indicador de Utilização de Dados de Comerciante	1	A	431			H) C)
7491	EST_EMA_FCT	Endereço de <i>E-mail</i> para Envio de Ficheiro PDF da Factura/Recibo Original <i>Acquirer</i>	55	A	586			
7694	EST_INDDCC_VIS	Indicador de que o DCC é aceite para a VISA	1	A	641			
7695	EST_INDDCC_MAS	Indicador de que o DCC é aceite para a MasterCard	1	A	642			
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de Recusa da Mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto Resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto Resposta	45	A			91	
				Total	Mín.	636	51	135
					Máx.	660		

- A) Destina-se à introdução de dados de morada quando os primeiros 40 caracteres não são suficientes.
- B) Se (1103) EST_SERXTR (“Tipo de Serviço de Extracto”) = ‘6’ (informação financeira), preencher sempre com ‘N’.
- C) Se (1103) EST_SERXTR (“Tipo de Serviço de Extracto”) ≠ ‘6’ (informação financeira), preencher sempre com ‘S’.
- D) Se (5969) EST_FCTTIP_COM (“Tipo formato Factura/Recibo duplicado (Com)”) ou (5970) EST_FCTTIP_ACQ (“Tipo Ficheiro da Factura/Recibo Original”) tiver a opção: de envio por FTP, então o comprimento máximo é de 8 dígitos, e deve existir parametrizado no FT da SIBS; Se a opção for *email*, então o campo tem que apresentar o símbolo @.
- E) São admitidos apenas valores numéricos. Se não preenchido pelo utilizador deverá ser valorizado com zeros.
- F) Quando não se pretende parametrizar qualquer informação financeira nos dados operacionais de estabelecimento e utilizar os dados parametrizados no comerciante (situação *default*), não se envia qualquer ocorrência com o tipo de serviço de extracto 6.
- G) Quando se pretende que se apliquem os valores máximos para a marca/modelo de TPA MULTIBANCO deve preencher com ‘9999999’.
- Quando se pretende inibir a operação de autorização *outdoor* no estabelecimento, se efectuada ao abrigo das marcas que o *Acquirer* representa, deve preencher com ‘0000000’.

H) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo. Pode ocorrer 0 a 4 vezes.

4.1.5 H140 - S140 - Consultar Dados Operacionais Estabelecimento

Tabela 6 - H140 - S140 - Consultar Dados Operacionais Estabelecimento – V13

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código da Mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão de Mensagem	2	N	5	5	5	'13'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação Mensagem do Banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/Hora da Transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código de Resposta da Mensagem da SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	N	21	52	38	
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	N	28	59	45	
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	N	32			A)
1007	EST_ACQNUM	Identificação do Estabelecimento no Sistema do Acquirer	7	N		63		
0179	EST_NOM	Nome do Estabelecimento	40	A		70		
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A		110		
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A		150		B)
0082	CLI_LOC	Localidade	20	A		190		
0083	CLI_CODPST	Código Postal	8	A		210		
0084	CLI_LOCPST	Localidade Postal	25	A		218		
1090	EST_RSP	Responsável Local	20	A		243		
1159	EXT_TELNUMA02	Telefone de Contacto	25	A		263		
1025	EST_FAX	Fax Estabelecimento	10	A		288		
4448	EST_TLMA01	Número do Telemóvel	10	A		298		
2053	EXT_EMA	E-mail	55	A		308		
1000	EXT_ACTCOD	Código Actividade Representante	2	N		363		
1095	EXT_ACTCOD_SUB	Sub-actividade Representante	2	N		365		

Dynamic Currency Conversion

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
0959	EST_ZONCOD	Código de Zona (Aplicação <i>Acquirer</i>)	3	N		367		
2027	EXT_ZONCOD_SUB	Sub-zona	3	N		370		
0949	EST_FITIND	Indicador de Envio de Ficheiro de Transacções	1	N		373		
0954	EST_MNTMAX	Montante Máximo por Lote de Transacções em Euros	9	N		374		
2363	COM_LIMMNT	Limite Comerciante	9	N		383		
3419	EST_MNDPAF	Montante Diário para o Pagamento a Fornecedores/Facturas	11	N		392		D)
0952	EST_P2MIND	Indicador de Pista 2 Manual (<i>Key-Entered</i>)	1	N		403		
0815	EST_RISIND	Indicador de Risco	1	N		404		
3533	EST_RISDAT	Data de Colocação em Risco	8	N		405		
0429	EXT_NIB	Número Identificação Bancária	21	N		413		
0277	SIS_INSDAT	Data de Inserção	8	N		434		
7136	SIS_ALTDATN01	Data de Alteração	8	N		442		
0612	SIS_UTI	Identificação do Utilizador	8	A		450		
4157	EST_DEVIND	Indicador de Devolução	1	A		458		
4158	EST_MMTDEV	Montante Máximo da Devolução	11	N		459		
4159	EST_MMDDEV	Montante Diário para Devoluções	11	N		470		
4160	EST_SADDEV	Saldo Disponível para Devolução	11	N		481		
4161	EST_ASDDAT	Data de Actualização Saldo para Devolução	8	N		492		
4417	ACR_LIMBXV	Limiar Baixo Valor - <i>Acquirer</i>	5	N		500		
4418	ACR_BXVIND	Indicador de Prioridade do Baixo Valor	1	A		505		
5973	EST_FBKIND	Indicador de <i>Fallback</i> no Estabelecimento	1	A		506		
2086	EST_PGDIND	Indicador Pagamento a Dinheiro no Estabelecimento	1	A		507		
2528	EST_MOMPGD	Montante Máximo Diário do Pagamento a Dinheiro	11	N		508		
2529	EST_SDIPGD	Saldo Disponível para Pagamento a Dinheiro	11	N		519		
2534	EST_SPDDAT	Data de Actualização Saldo para Pagamento a Dinheiro	8	N		530		
2535	EST_PERFCT	Periodicidade Emissão de Factura/Recibo do Estabelecimento	1	A		538		
5970	EST_FCTTIP_ACQ	Tipo Ficheiro da Factura/Recibo Original	1	A		539		
5971	EST_ENDFCT_ACQ	Endereço de Envio Ficheiro da Factura/Recibo Original <i>Acquirer</i>	55	A		540		

Dynamic Currency Conversion

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
5969	EST_FCTTIP_COM	Tipo Formato Factura/Recibo Duplicado (Com)	1	A		595		
5972	EST_ENDFCT_COM	Endereço de Envio Ficheiro da Factura/Recibo Duplicado	55	A		596		
5842	TRM_MAXMNT	Montante Máximo da Autorização	7	N		651		
7314	EST_MMTP2M	Montante Máximo em <i>Key-Enter</i>	11	N		658		
7315	EST_MMDP2M	Montante Diário em <i>Key-Enter</i>	11	N		669		
7316	EST_SADP2M	Saldo Disponível Em <i>Key-Enter</i>	11	N		680		
7317	EST_ASKDAT	Data de Actualização Saldo de <i>Key-Enter</i>	8	N		691		
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N		699		'00' a '04'
1103	EST_SERXTR	Tipo de Serviço de Extracto	1	N		701		C)
4264	EST_PERXTR	Periodicidade de Extracto	1	A		702		C)
4261	EST_XTRIND_ACQ	Indicador de Extracto para <i>Acquirer</i>	1	A		703		C)
4260	EST_XTIIND	Indicador de Extracto Integrado	1	A		704		C)
4262	EST_XTRIND_COM	Indicador de Extracto para Comerciante	1	A		705		C)
5645	EST_UDCIND	Indicador de Utilização de Dados de Comerciante	1	A		706		C)
7491	EST_EMA_FCT	Endereço de <i>E-mail</i> para Envio de Ficheiro PDF da Factura/Recibo Original <i>Acquirer</i>	55	A		707		
7694	EST_INDDCC_VIS	Indicador de que o DCC é aceite para a VISA	1	A		762		
7695	EST_INDDCC_MAS	Indicador de que o DCC é aceite para a MasterCard	1	A		763		
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de Recusa da Mensagem pela SIBS	8	A			49	
0472	MSG_RESTXT	Texto Resposta	45	A			57	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto Resposta	45	A			102	
				Total	Mín.	45	757	146
					Máx.		781	

- A) Se a data/hora igual a zeros, envia dados actuais. Se data/hora diferente de zeros envia a alteração efectuada para a data/hora.
- B) Destina-se à apresentação de dados de morada quando os primeiros 40 caracteres não são suficientes.
- C) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo. Pode ocorrer 0 a 4 vezes.
- D) Preenchido a zeros.

4.1.6 H141 - S141 - Alterar Dados Operacionais Estabelecimento

Tabela 7 - H141 - S141 - Alterar Dados Operacionais Estabelecimento – V11

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
Header								
0470	MSG_TIP_H2H	Código da Mensagem BS	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	Versão de Mensagem	2	N	5	5	5	'11'
0471	MSG_IDE_H2H	Identificação Mensagem do Banco	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	Data/Hora da Transmissão	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	Código de Resposta da Mensagem da SIBS	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	N		44		
Detalhe								
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	N	21			
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	N	28			
1007	EST_ACQNUM	Identificação do Estabelecimento no Sistema do Acquirer	7	N	32			
0179	EST_NOM	Nome do Estabelecimento	40	A	39			
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A	79			
0081	CLI_MOR	Morada Cliente	40	A	119			A)
0082	CLI_LOC	Localidade	20	A	159			
0083	CLI_CODPST	Código Postal	8	A	179			
0084	CLI_LOCPST	Localidade Postal	25	A	187			
1090	EST_RSP	Responsável Local	20	A	212			
1159	EXT_TELNUMA02	Telefone de Contacto	25	A	232			
1025	EST_FAX	Fax Estabelecimento	10	A	257			E)
4448	EST_TLMA01	Número do Telemóvel	10	A	267			
2053	EXT_EMA	E-mail	55	A	277			
1000	EXT_ACTCOD	Código Actividade Representante	2	N	332			
1095	EXT_ACTCOD_SUB	Sub-actividade Representante	2	N	334			
0959	EST_ZONCOD	Código de Zona (Aplicação Acquirer)	3	N	336			
2027	EXT_ZONCOD_SUB	Sub-zona	3	N	339			
0949	EST_FITIND	Indicador de Envio de Ficheiro	1	N	342			

Dynamic Currency Conversion

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
		de Transacções						
0954	EST_MNTMAX	Montante Máximo por Lote de Transacções em Euros	9	N	343			
2363	COM_LIMMNT	Limite Comerciante	9	N	352			
3419	EST_MNDPAF	Montante Diário para o Pagamento a Fornecedores/Facturas	11	N	361			Zeros
0952	EST_P2MIND	Indicador de Pista 2 Manual (<i>Key-Entered</i>)	1	N	372			
0429	EXT_NIB	Número Identificação Bancária	21	N	373			
4157	EST_DEVIND	Indicador de Devolução	1	A	394			
4158	EST_MMTDEV	Montante Máximo da Devolução	11	N	395			
4159	EST_MMDDEV	Montante Diário para Devoluções	11	N	406			
4160	EST_SADDEV	Saldo Disponível para Devolução	11	N	417			
4161	EST_ASDDAT	Data de Actualização Saldo para Devolução	8	N	428			
4417	ACR_LIMBXV	Limiar Baixo Valor - <i>Acquirer</i>	5	N	436			
4418	ACR_BXVIND	Indicador de Prioridade do Baixo Valor	1	A	441			
5973	EST_FBKIND	Indicador de <i>Fallback</i> no Estabelecimento	1	A	442			
2086	EST_PGDIND	Indicador Pagamento a Dinheiro no Estabelecimento	1	A	443			
2528	EST_MOMPGD	Montante Máximo Diário do Pagamento a Dinheiro	11	N	444			
2535	EST_PERFCT	Periodicidade Emissão de Factura/Recibo do Estabelecimento	1	A	455			
5970	EST_FCTTIP_ACQ	Tipo Ficheiro da Factura/Recibo Original	1	A	456			
5971	EST_ENDFCT_ACQ	Endereço de Envio Ficheiro da Factura/Recibo Original <i>Acquirer</i>	55	A	457			D)
5969	EST_FCTTIP_COM	Tipo Formato Factura/Recibo Duplicado (Com)	1	A	512			
5972	EST_ENDFCT_COM	Endereço de Envio Ficheiro da Factura/Recibo Duplicado	55	A	513			D)
5842	TRM_MAXMNT	Montante Máximo da Autorização	7	N	568			G)
7314	EST_MMTP2M	Montante Máximo em <i>Key-Enter</i>	11	N	575			
7315	EST_MMDP2M	Montante Diário em <i>Key-Enter</i>	11	N	586			
0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências	2	N	597			'00' a '04' F)
1103	EST_SERXTR	Tipo de Serviço de Extracto	1	N	599			H)
4264	EST_PERXTR	Periodicidade de Extracto	1	A	600			H)

Dynamic Currency Conversion

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Obs.
4261	EST_XTRIND_ACQ	Indicador de Extracto para <i>Acquirer</i>	1	A	601			H)
4260	EST_XTIIND	Indicador de Extracto Integrado	1	A	602			H) B)
4262	EST_XTRIND_COM	Indicador de Extracto para Comerciante	1	A	603			H)
5645	EST_UDCIND	Indicador de Utilização de Dados de Comerciante	1	A	604			H) C)
7491	EST_EMA_FCT	Endereço de <i>E-mail</i> para Envio de Ficheiro PDF da Factura/Recibo Original <i>Acquirer</i>	55	A	605			
7694	EST_INDDCC_VIS	Indicador de que o DCC é aceite para a VISA	1	A	660			
7695	EST_INDDCC_MAS	Indicador de que o DCC é aceite para a MasterCard	1	A	661			
Trailer								
0493	MSG_NOKTIP	Código de Recusa da Mensagem pela SIBS	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	Texto Resposta	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	Texto Resposta	45	A			91	
Total				Mín.	655	51	135	
				Máx.	679			

- A) Destina-se à introdução de dados de morada quando os primeiros 40 caracteres não são suficientes.
- B) Se (1103) EST_SERXTR ("Tipo de Serviço de Extracto") = '6' (informação financeira), preencher sempre com 'N'.
- C) Se (1103) EST_SERXTR ("Tipo de Serviço de Extracto") ≠ '6' (informação financeira), preencher sempre com 'S'.
- D) Se (5969) EST_FCTTIP_COM ("Tipo formato Factura/Recibo duplicado (Com)") ou (5970) EST_FCTTIP_ACQ ("Tipo Ficheiro da Factura/Recibo Original") tiver a opção: de envio por FTP, então o comprimento máximo é de 8 dígitos, e deve existir parametrizado no FT da SIBS; Se a opção for *email*, então o campo tem que apresentar o símbolo @.
- E) São admitidos apenas valores numéricos. Se não preenchido pelo utilizador deve ser valorizado com zeros.
- F) Quando não se pretende parametrizar qualquer informação financeira nos dados operacionais de estabelecimento e não utilizar os dados parametrizados no comerciante, deve-se enviar a ocorrência relativa ao tipo de serviço de extracto 6 com o respectivo indicador a 'N'.
- G) Quando se pretende que se apliquem os valores máximos para a marca/modelo de TPA MULTIBANCO deve preencher com '9999999'.

Quando se pretende inibir a operação de autorização *outdoor* no estabelecimento, se efectuada ao abrigo das marcas que o *Acquirer* representa, deve preencher com '0000000'.

H) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registo. Pode ocorrer 0 a 4 vezes.

4.2 Ficheiro de Movimentos – MOV5

As adaptações ao ficheiro MOV5 para incorporar o DCC estão disponíveis nas versões '00' e '01' do ficheiro.

Nesta secção apresenta-se a informação relativa à versão '00'. Os *Acquirers* interessados em usar, logo que disponível, a versão '01', podem consultar o seu *layout* na *Release Documentation* com referência DCSIBS130203, versão 01.00.

4.2.1 Registo Tipo 2

O Registo Tipo 2 do Ficheiro MOV5 passa a conter informação sobre montante apresentado aos Sistemas de Pagamento Internacional (montante na moeda do cartão) e sobre o montante esperado na moeda de liquidação (euros).

Foram adicionados os seguintes campos no âmbito das transacções com DCC:

- (0233) EXT_MOECOD ("Código da moeda DCC");
- (7714) SPI_CNRMNT ("Montante Convertido DCC");
- (3207) CUR_EXP ("Expoente (número de casas decimais) da moeda DCC");
- (2411) LOG_MOVMNTN01 ("Montante do Movimento").

Tabela 8 - Registo Tipo 2 - Dados Complementares de Movimentos

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 2 (Dados Complementares de Movimentos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'2'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>Log</i> Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do <i>Log</i> Central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo <i>Log</i> Central	8	8	N	A)
0811	TRM_FORPS2	Formato da Pista 2 Lida pelo Terminal	1	16	N	B)
0812	TRM_PS2LGT	Comprimento da Pista 2 Lida pelo Terminal	2	17	N	B)
0832	CAR_PS2	Pista 2	37	19	A	B)
2235	CAR_VALCVV	Resultado da Validação do CVV2	1	56	A	C)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	57	N	D)
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	64	N	D)
2410	SPI_POSDAC	POS <i>Data Code</i>	12	68	A	E)
2409	CAR_SEQNUMN01	<i>Card Sequence Number</i>	3	80	N	E)
0898	CAR_SEQNUM	Sequência do PAN do Cartão	2	83	N	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0887	CAR_INADAT	EMV - Data Início da Aplicação	6	85	N	
0888	TRM_CRC	Características do Terminal	2	91	N	
0889	TRM_CAP	EMV - Capacidades do Terminal	3	93	H	F)
0890	CAR_ATCA01	EMV - <i>Application Transaction Counter</i>	2	96	H	F)
0891	CAR_AIP	EMV - <i>Application Interchange Profile</i>	2	98	H	F)
0892	TRM_UNPNUM	EMV - <i>Unpredictable Number</i>	4	100	H	F)
0893	SIS_TRNTYP	EMV - <i>Cryptogram Transaction Type</i>	2	104	N	
0894	CAR_CRI	EMV - Criptograma	8	106	H	F)
0895	CAR_TAGIAD	EMV - <i>Issuer Application Data</i>	33	114	H	F)
0896	TRM_VRFRES	EMV - <i>Terminal Verification Results</i>	5	147	H	F)
1400	CAR_CRIINF	EMV - <i>Cryptogram Information Data</i>	1	152	H	F)
1401	TRM_CVMRES	EMV - <i>Cardholder Verification Method Results</i>	3	153	H	F)
1402	CAR_DFN	EMV - <i>Dedicated File Name</i>	17	156	H	F)
0897	CAR_ISSRS	EMV - <i>Issuer Script Results</i>	21	173	H	F)
0883	BAN_ARPCRC	EMV - <i>ARPC Response Code</i>	2	194	A	G)
4423	SPI_IDETRM	Identificação de Terminal para Sistema de Pagamento Internacional	8	196	A	
1971	MSG_NUMAUT	Número de Autorização	6	204	A	
4467	SPI_SETDATA01	<i>Data Settlement</i>	4	210	A	
4468	SPI_DADLGT	Comprimento dos Dados	2	214	N	
4469	SPI_DADEMI	Dados dos Emissores	50	216	A	
0070	SPI_RTVREF	<i>Retrieval Reference</i>	12	266	A	
0862	SPI_ACQRFN	<i>Acquirer Reference Number</i>	23	278	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	301	N	H)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	304	N	I)
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	315	N	J)
2411	LOG_MOVMNTN01	Montante do Movimento	11	316	N	K)
	FILLER		78	327	A	
Total					404	

- A) Neste tipo de registo são enviados os dados adicionais existentes numa operação efectuada com um cartão EMV e/ou transacção efectuada com cartão VISA ou MasterCard *not-on-us* (0806) CAR_TIPA01 ("Tipo de Cartão") igual a '30', '40', 'G0' ou '90' na Rede MULTIBANCO. Cada um destes registos constitui uma adenda a um Registo Tipo 1, sendo os campos assinalados com (A) preenchidos com os mesmos valores nos dois registos relacionados entre si;
- B) Preenchido a zeros/espacos, dependendo da sua natureza, excepto nos casos das transacções não electrónicas (pista manual);
- C) Só preenchido se (0806) CAR_TIPA01 ("Tipo de Cartão") do correspondente Registo Tipo1 for igual a '30' ou '40';

- D) O preenchimento do campo “*Card Acceptor ID*” na Compensação da VISA é feito utilizando os 6 últimos dígitos do número de Comerciante, seguidos dos 4 dígitos do número de Estabelecimento. Utiliza-se depois um *filler* de espaços se movimento tiver sido feito em TPA MULTIBANCO;
- E) Só preenchido se (0806) CAR_TIPA01 (“Tipo de Cartão”) do correspondente Registo Tipo 1 for igual a ‘40’ ou ‘G0’;
- F) Campo hexadecimal. Estes campos são importantes apenas para os *Acquirers* que não têm o Processamento de Compensação com a SIBS FPS. Se o *Acquirer* pretender tratar estes campos tem que efectuar a sua conversão de EBCDIC para ASCII;
- G) Campo preenchido a espaços, excepto no caso de registos correspondentes a compras aceites em *offline* pelo terminal; neste caso, inclui o código de resposta entregue pelo cartão ao terminal, e enviado por este quando comunica as operações realizadas;
- H) Código da moeda DCC, contém moeda do cartão que efectuou a transacção;
- I) Montante da transacção na moeda do cartão que efectuou a transacção;
- J) Expoente (número de casas decimais) da moeda da operação;
- K) Montante esperado da transacção (montante na moeda de liquidação (euros)). É composto por 9 inteiros e 2 decimais.

4.2.2 Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0304

Na Compensação, a SIBS FPS apura o total das operações realizadas com cartões emitidos por entidades estrangeiras de um Centro de *Clearing*. No âmbito do DCC foi criado no Registo Tipo 5 um novo Tipo de Movimento (campo (0063) FIC_TIPMOV (“Tipo de Movimento”) = ‘0304’), equivalente ao mesmo registo com campo (0063) FIC_TIPMOV (“Tipo de Movimento”) = ‘0104’, que consiste na informação enviada no dia da transacção ao SPI e *Acquirer* e com informação sobre o montante total que se espera receber do SPI na moeda da transacção (moeda do cartão).

Este registo apresenta como principais características:

- Campo (0111) FIC_REGCOD (“Registo Tipo”) = ‘5’;
- Campo (2817) RCL_AMB (“Âmbito Movimentação”) = ‘01’ - “Apresentações enviadas (cartões *not-on-us*)”;
- Campo (0063) FIC_TIPMOV (“Tipo de Movimento”) = ‘0304’ - “Cartões *not-on-us* na Rede MULTIBANCO - Totais de suporte ao clearing - DCC”.

Tabela 9 - Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0304 e Âmbito de Movimentação 01

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	‘5’
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	4	N	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo <i>Log</i> Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	'C'
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0304'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'1'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
Total					112	
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing International</i>	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
2401	BAN_ELIMINAR	Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'01'
0806	CAR_TIPA01	Tipo de Cartão	2	134	A	
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	136	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	137	N	
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	Montante do Movimento	9	142	N	B)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	151	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	Montante do Movimento	9	152	N	E)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	161	A	'C' ou 'D'
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	162	N	C)
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	165	N	D)
	<i>FILLER</i>		239	166	A	
Total					404	

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

4.2.3 Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0305 e Âmbito 02

No âmbito do DCC foi criado no Registo Tipo 5 um novo Tipo de Movimento (0063) FIC_TIPMOV = ‘0305’ com (2817) RCL_AMB (“Âmbito Movimentação”) = ‘02’, equivalente ao mesmo registo com campo (0063) FIC_TIPMOV (“Tipo de Movimento”) = ‘0105’. Esta informação é enviada habitualmente no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação), e é referente às confirmações pelo SPI das operações efectuadas com DCC (contabilístico). O valor transportado nestes registos contempla os proveitos gerados no negócio DCC, dado que o valor liquidado inclui o *mark-up* pago pelo Titular de Cartão.

Este registo apresenta:

- Campo (0111) FIC_REGCOD (“Registo Tipo”) = ‘5’;
- Campo (2817) RCL_AMB (“Âmbito Movimentação”) = ‘02’ - Confirmação de apresentações enviadas (cartões *not-on-us*);
- Campo (0063) FIC_TIPMOV (“Tipo de Movimento”) = ‘0305’ - “Cartões *not-on-us* na Rede MULTIBANCO - Totais de suporte ao *clearing* - DCC”.

Tabela 10 - Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0305 e Âmbito de Movimentação 02

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

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0305'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso Ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'2'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
			Total	112		
	Dados Adicionais					
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing International</i>	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'02'
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	134	A	
2818	SPI_SEQFCL	Sequência de Fichero de <i>Clearing</i>	22	135	A	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	157	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	168	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	171	N	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total Valor Moeda Origem	11	180	N	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso	11	191	N	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	202	A	
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	206	N	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	209	N	
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	210	A	
0261	BIN_NUM	BIN	6	212	N	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	218	N	B)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	219	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	230	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX(1)	Montante do Movimento	9	231	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	240	A	E)
	<i>FIILLER</i>		164	241	A	
			Total	404		

A) Preenchido com o valor de liquidação recebido dos SPI (*Settlement Value*);

- B) Preenchido com o expoente (número de casas decimais) da moeda da transacção (moeda do cartão);
- C) Preenchido com montante da transacção na moeda do cartão;
- D) Preenchido com zeros;
- E) Preenchido com espaços.

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

4.2.4 Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0305 e Âmbito 11

No âmbito do DCC foi criado no Registo Tipo 5 um novo Tipo de Movimento (0063) FIC_TIPMOV = '0305' com (2817) RCL_AMB ("Âmbito Movimentação") = '11'. Esta informação é enviada habitualmente no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação). Neste registo é transportado o valor (contabilístico) que o *Acquirer* tem de entregar à SIBS FPS referentes às transacções DCC, de acordo com o tarifário SIBS FPS da funcionalidade DCC (valor correspondente à rubrica Z76). Os proveitos para o *Acquirer* são o diferencial entre os valores transportados no Registo Tipo 5 FIC_TIPMOV ("Tipo de Movimento") = '0305', RCL_AMB ("Âmbito Movimentação") = '2' e RCL_AMB ("Âmbito Movimentação") = '11', no atributo (2326) LOG_MOVMNTN01 ("Montante de Movimento - 2").

As alterações são implementadas para quando se verificarem simultaneamente as seguintes condições:

- Campo (0111) FIC_REGCOD ("Registo Tipo") = '5';
- Campo (2817) RCL_AMB ("Âmbito Movimentação") = '11' - "Operações efectuadas com DCC";
- Campo (0063) FIC_TIPMOV ("Tipo de Movimento") = '0305' - "Cartões *not-on-us* na Rede MULTIBANCO - Totais de suporte ao *clearing* - DCC".

Tabela 11 - Registo Tipo 5, Tipo de Movimento 0305 e Âmbito de Movimentação 11

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
2326	LOG_MOVMNTN01	Montante do Movimento - 2	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	'D'

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0305'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso Ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'2'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
			Total	112		
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de Clearing International	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'11'
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	134	A	
2818	SPI_SEQFCL	Sequência de Ficheiro de <i>Clearing</i>	22	135	A	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	157	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	168	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	171	N	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total Valor Moeda Origem	11	180	N	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso	11	191	N	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	202	A	
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	206	N	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	209	N	
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	210	A	
0261	BIN_NUM	BIN	6	212	N	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	218	N	B)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	219	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	230	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX(1)	Montante do Movimento	9	231	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	240	A	'C'
	<i>FILLER</i>		164	241	A	
			Total	404		

A) Valor que o *Acquirer* tem de entregar à SIBS FPS de acordo com o tarifário do serviço (rubrica Z76);

- B) Expoente (número de casas decimais) da moeda DCC;
- C) Preenchido com montante da transacção na moeda do cartão;
- D) Preenchido com montante na moeda do Comerciante (euros), liquidado pelo SPI.

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

4.2.5 Disputas

4.2.5.1 *Chargebacks* e Reapresentações

O processo actual de *Chargebacks* e Reapresentações para o tratamento das operações de compra aplica-se também às compras com DCC.

Assim, a informação sobre *Chargebacks* e Reapresentações deste tipo de operação consta nos tipos de registo habituais do ficheiro MOV5 (campo (0111) FIC_REGCOD ("Registo Tipo") = '5' e campo (0063) FIC_TIPMOV ("Tipo de Movimento") = '0104' e '0105')¹.

A conta de regularização é movimentada pelo *settlement* (euro).

4.2.5.2 *Credit Vouchers*

O processo para o tratamento dos *credit vouchers* com DCC é igual ao processo efectuado para as confirmações de primeiras apresentações (operações originais) efectuadas com DCC.

O processo encontra-se explicado nas secções 4.2.2, 4.2.3 e 4.2.4 deste documento. Os movimentos gerados nos *credit voucher* têm sinal contrário aos movimentos descritos nessas secções. Assim, a informação relativa a este tipo de movimento consta no ficheiro MOV5, campo (0111) FIC_REGCOD ("Registo Tipo") = '5' e campo (0063) FIC_TIPMOV ("Tipo de Movimento") = '0304' e '0305'.

A moeda da transacção é a moeda do comerciante (euro), uma vez que se trata de uma iniciativa deste. O titular do cartão é movimentado na sua moeda.

A conta de regularização é movimentada pelo *settlement* (euro).

¹ Consultar Manual de Implementação Processamento para *Acquirers* MB e SPI em TPA (Referência DCSIBS100038).

5 Dicionário de Dados

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0003	TRM_TIP	Tipo terminal	1	A		Identifica o Tipo de Terminal usado.	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo movimento	4	N		Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro DST5. No caso de (0111) FIC_REGCOD=6, relativo à função de banco emissor, o campo indica o movimento contabilístico efectuado: 9996 - Crédito a Cliente 9997 - Fim de reclamação com afectação ao cliente 9998 - Conclusão de reclamação com afectação ao emissor 9999 - Acções de disputa entre emissores e Acquirers Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro MMOV5. No caso de (0111) FIC_REGCOD=5, relativo à função de banco de suporte do Acquirer, o campo indica o movimento contabilístico efectuado: 0101 - Movimentação para o Acquirer 0102 - Movimentação para Bancos Autónomos 0103 - Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte do Acquirer 0104 - Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional 0105 - Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional 0111 - Diferimento de Créditos aos Comerciantes 0121 - Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Crédito ao Acquirer 0122 - Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Débito ao Acquirer 0201 - Processamento de Subtotais (Acquiring on-us e not-on-us)	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							9990 - Regularização de movimento para comerciante 9991 - Movimentação de Fees com PAN 9993 - Fecho de Reclamação com impacto na SIBS 9994 - Fecho de Reclamação com afectação ao BAT (montante) 9995 - Fecho de Reclamação com afectação ao BAT (comissão) 9997 - Fim de reclamação com afectação ao comerciante 9998 - Conclusão de reclamação com afectação ao Acquirer 9999 - Acções de disputa entre emissores e Acquirers. No caso de (0111) FIC_REGCOD='5' relativo a Acquirer DCC, o campo indica o movimento contabilístico efectuado: '0304' - Cartões not-on-us na Rede MULTIBANCO (Apresentação) - Totais de suporte ao clearing - DCC '0305' - Cartões not-on-us na Rede MULTIBANCO (Confirmação) - Totais de suporte ao clearing - DCC
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	N	AAAAM MDDHH MMSS	Identifica a data e hora a que foi produzida a informação. Esta poderá ser o momento em que foi feito um processamento (por exemplo, fecho no CPU da SIBS) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de Clearing do país origem). No caso de operações em TPAs EMV indica a data/hora do terminal.	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	N	AAAAM MDD	Quando informado no header dos Ficheiros da Compensação Multibanco, é a data da compensação financeira correspondente aos movimentos contabilísticos transmitidos no ficheiro. Campo preenchido apenas nos ficheiros	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>com impacto contabilístico (ORI5, DST5, CLN5 e RMB5).</p> <p>Corresponde à data com a qual o Banco de Portugal movimentará as contas D.O. da I.C. É normalmente o dia útil seguinte ao da data da emissão do ficheiro, caso a compensação conclua correctamente até às 23h59 do dia útil, Domingo ou Feriado.</p> <p>Nos registos do Ficheiro DST5 correspondentes a totais de clearing, indica a data valor com que se deverá movimentar a conta do Sistema de Pagamento ou a data valor informada do estrangeiro com que foi (ou será) movimentada a conta do Banco de Apoio no estrangeiro.</p> <p>No caso dos ficheiros ESCD e ECSV (campo (0102) FIC_NOMN01), este campo deve ser preenchido com a hora de produção do ficheiro no banco, com o formato '00HHMMSS'.</p>	
0111	FIC_REGCOD	Tipo registo	1	A		<p>Código que distingue os tipos de registos de um ficheiro ou mensagem.</p> <p>Os restantes tipos são especificados em cada ficheiro ou mensagem.</p>	<p>0 - registo header de ficheiro</p> <p>9 - registo trailer de ficheiro</p>
0117	LOG_NUMN01	Num registo log central	8	N		<p>Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema Multibanco. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o Acquirer será feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log central.</p>	
0132	SAN_NUM	Num conta (san1, san2 ou outra)	15	N		<p>Identificação do número da primeira (SAN1) ou da segunda (SAN2) conta bancária a que o cartão está associado. Pode também ser utilizada para referir o</p>	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>número de conta do cliente mesmo que não tenha cartão associado (Ex. Conta do Comerciante POS, da Central de Clearing, etc).</p> <p>No caso de novos Bancos, é aconselhável preencher as quatro posições da esquerda com o Código de Agência (0134) BAN_AGECD e os restantes com o número de conta tal como vem na linha óptica do cheque. Poderá ser equacionada a possibilidade de passar a uma estrutura NIB, caso os Bancos pretendam migrar as contas Multibanco para esse formato, sendo incluídos neste campo os campos Balcão + Conta do NIB (o código de Banco é implícito e o cheque dígito calculável).</p> <p>No caso das mensagens e registos que correspondem a operações com cartão, este campo é normalmente preenchido pela SIBS com o SAN1 informado pelo Banco na emissão ou personalização do cartão; nos produtos cartão que tenham como cenário possível (principal ou de degradação) o 'Saldo Disponível da Conta Crédito', sempre que a operação em causa tem este cenário como possível, a SIBS envia, neste campo, o número da Conta Crédito em lugar da SAN1 (campo (0085) CAR_SCDNUM, enviado pelo Banco nos ficheiros EECB e ESCD.</p>	
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	A		Código atribuído ao Sistema que originou a operação.	<p>1 - Cheques emissores estrangeiros</p> <p>2 - Multibanco</p> <p>3 - Cartão Crédito Bancário</p> <p>4 - Cobrança Efeitos</p> <p>5 - Regularização op. Estrang. (VISA/MC)</p> <p>6 - Fees</p> <p>7 - Rede Estrangeira</p> <p>8 - Cheques emissores nacionais</p> <p>9 - Multibanco Pendentes</p>

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							A - Reg. Op. Cartões On-Us
0222	SPI_IDE	Sistema pagamento	1	A		Código atribuído ao Sistema de Pagamento considerado. Este campo pode estar preenchido com um espaço quando não tenha aplicabilidade no registo ou mensagem em questão. Os valores M, R, S, T, U, V, X e Z são utilizados no Portal de Serviços SIBS, no âmbito da Gestão de Reclamações - Serviço Acquirer e Serviço Emissor. No âmbito da aplicação de Emissores e Produção de Cartões os valores a considerar são: A; C; S; X.	espaço - sem valor 1 - Acordos Bilaterais 2 - Unicre 3 - American Express 4 - Saving Banks 5 - Gest. Fin. N / Ban. 6 - Gasolineira 7 - TEI 9 - SIBS A - MasterCard B - BPN C - VISA D - Contratos Directos SIBS E - JCB F - Montepio G - CCCAM H - Banif Malta I - ATM Switching K - ASERV (Polónia) M - BCP Roménia R - CGD S - SIBS T - BES U - Unicre V - BBPI W - SMS (Single Message) X - AMEX Z - TOTTA
0223	SPI_PER	Identificação período no sistema pagamento	3	N		Identificação atribuída a cada período que decorre entre o envio de duas ordens sucessivas para movimentação da conta da Central de Clearing do Sistema de Pagamento em causa. Começa em 001 incrementado de 1 em 1 até 999 e volta a 001. No caso específico de Saving Banks, começa em 001, é incrementado de 1 em 1 até 099 e volta a 001. No caso da MasterCard é preenchido com o ID Log da SIBS. No caso da VISA é preenchido com o ID	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Log da SIBS, excepto nos registos de confirmação de apresentações que é preenchido com zeros.	
0225	SIS_ENTTIP	Banco apoio ou banco pagador	1	N		Código que identifica o tipo de participação no Sistema MB do destinatário do registo ou do titular da conta presente no mesmo.	1 - Banco Pagador 2 - Banco de Apoio 3 - Representante de Sistema de Pagamento 4 - Banco Emissor 5 - Banco de Liquidação MB 6 - Acquirer 7 - Contratante MB 8 - Entidade de Apoio do Canal H->H
0226	EXT_CTYCOD	Cod pais	3	N		É o código internacional atribuído ao País a que pertence o Centro de Clearing a quem se destinam os movimentos feitos por cartões na rede Multibanco, ou onde o cartão nacional foi utilizado; ou onde o eurocheque foi negociado. Indica, nos dados de endereçamento, se a morada é em Portugal (=620) ou no estrangeiro.	
0227	SPI_IDEICC	Identificação centro clearing international	10	N		É o número de identificação do Centro de Clearing International a que correspondem as transacções feitas por cartões internacionais na rede Multibanco. Trata-se de um campo que tem apenas objectivos documentais face ao processamento da compensação.	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>cutoff</i>	1	N		Código que indica a que corresponde a mensagem.	1 - Aviso de envio de remessa (Informativo) 2 - Cutoff (Financeiro)
0233	EXT_MOECOD	Cod 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).	
0236	EXT_CAM	Cambio	9	N	4 int. 5	É o valor do câmbio de venda de moeda	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
					dec.	aplicado à transacção, tendo em consideração a data e a hora em que o processamento foi executado na SIBS e o câmbio em vigor fornecido pelo Banco de Portugal ou pela entidade apoiante do Sistema de Pagamento em causa.	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na moeda origem indicada no <i>telex</i> aviso	11	N	9 int. 2 dec.	É o valor correspondente à operação na moeda origem, recebida no telex aviso expedido pela Central de Clearing estrangeira.	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total valor moeda origem	11	N	9 int. 2 dec.	Importância total da remessa expressa na moeda origem, proveniente das importâncias das operações e comissões. Pode diferir de (0248) SIS_ORIMNT como resultado de arredondamentos.	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N		O emissor (Banco) pode ter vários produtos-cartões, cada um associado a um identificativo ISO (BIN). Nas transacções a SIBS envia o BIN do cartão. Na produção de cartões é um campo a preencher pelo Banco, informando qual dos seus BINs, incluídos na caracterização do emissor, pretende usar. Justificado com zeros à direita.	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	A		Preenchido com C, movimento a Crédito do Banco; preenchido com D, movimento de Débito ao Banco. nota: Caso o montante associado seja zero, deve considerar-se o valor "C".	C - Crédito D - Débito
0320	LOG_PERN01	Identificação período log central	4	N		Identificação do número do ficheiro de log da SIBS onde foi registada a operação. Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (1709) LOG_SIS, constitui uma chave única da operação. A SIBS usa mais do que um ficheiro de	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						log por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da Compensação MB, são encaminhadas operações de vários ficheiros de log; os do dia e eventualmente também os de dias precedentes, caso tenha havido algo que impediu a compensação desse log.	
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	N	5 int.	Código do produto financeiro que está associado ao acordo do representante.	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo fee	4	A		Código que indica o motivo de Fee.	
0806	CAR_TIPA01	Tipo cartão	2	A		Identifica o tipo de cartão. Trata-se de um campo composto.	O 1º dígito (campo (1481) CAR_TIP) pode assumir os seguintes valores: 0 - EUROCHEQUE - ECHA 1 - AMEX 2 - EUROSHELL 3 - VISA 4 - MASTERCARD/EUROCARD 5 - 6 - 7 - UNICRE 8 - DMC - MASTERCARD 9 - VISA - VPAY A - SAVING BANKS C - GALP D - ONEY E - ONEY F - CIRRUS G - MAESTRO H - CREDIBOM I - BBVA - PRIVATE LABEL J - VISA-PLUS K - DKV L - GASÓLEO VERDE M - DINERS N - REPSOL (SOLRED) O - REPSOL Q - CREDIFIN R - CREDIFIN (NÃO FINANCEIRO) S - SERVISA T - CEPSA U - UTA

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							V - RESSA X - JCB O 2º dígito pode assumir os seguintes valores: 0 - cartão de Emissor sem processamento na SIBS 1 - cartão de Emissor (autónomo) com processamento na SIBS 2 - cartão de Emissor (não autónomo) com processamento na SIBS Nota: Sempre que referenciada apenas a primeira posição trata-se de identificar a família de cartões.
1709	LOG_SIS	Sistema <i>log</i> associado à transacção (novo cod 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.	Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Lisboa: 01 - QUE 02 - POS 01 03 - INT. 04 - BX. V. 05 - ATM-OLO 01 06 - PMB 07 - ATM-OLO 02 08 - POS 02 0A - Registos Batch 0C - SIDF 0D - POS 03 0E - POS 04 0F - ATM-OLO 03 10 - ATM-OLO 04 11 - FEP - ATM 12 - FEP - POS 13 - RECLAMAÇÕES Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Viseu (codigos não aplicados com o LOG em DB2): 51 - QUE 52 - POS 01 53 - INT. 54 - BX. V. 55 - ATM-OLO 01

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							56 - PMB 57 - ATM-OLO 02 58 - POS 02 5A - Registos Batch 5C - SIDF 5D - POS 03 5E - POS 04 5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04
1086	ACR_PCT	Percentagem	5	N	2 int. 3 dec.	Percentagem que é aplicada para o acordo de representação, ou interchange fee sobre o valor da compra.	
1088	ACR_PRCCMS	Processo comissão	1	N		Campo que indica o tipo de cálculo da comissão estabelecida entre o Representante ou o emissor do cartão, e o Comerciante com o qual foi feito um acordo. Pode também indicar o tipo de cálculo da interchange fee (paga pelo Representante ao Emissor).	0 - Não há comissões 1 - Taxa percentual 2 - Taxa fixa 3 - Taxa percentual e taxa fixa
1100	ACR_TAX	Taxa comissão	5	N	3 int. 2 dec.	Tarifa aplicada em euros e por operação, na sequência do acordo celebrado entre um estabelecimento de um comerciante e o representante ou emissor de um cartão ou entre o Representante e o Emissor (Interchange fee).	
2193	ACR_FLU	Fluxo acordo	2	A		Campo que indica os intervenientes envolvidos e o sentido dos dados de comissionamento.	Intervenientes: P - Cliente C - Comerciante E - Emissor do Cartão T - Banco de Apoio do Terminal S - SIBS R - Representante G - Banco de Apoio da Entidade D - Proprietário do Terminal M - Comerciante MB SPOT B - Empresa V - Via Verde Fluxos: - Não aplicável CD - Comerciante ->Proprietário CG - Comerciante ->Banco Apoio da

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							Entidade CR - Comerciante ->Acquirer CS - Comerciante ->SIBS PR - Cliente ->Acquirer PE - Cliente ->Banco Emissor RE - Acquirer ->Banco emissor DM - Proprietário ->Comerciante MB SPOT RP - Acquirer -> Cliente RB - Acquirer -> Empresa RC - Acquirer -> Comerciante VR - Via Verde -> Acquirer
2282	ACR_MAXCMS	Valor máximo comissão	5	N	3 int. 2 dec.	Indica o valor máximo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas, no âmbito de um acordo de representação.	
2283	ACR_MINCMS	Valor mínimo comissão	5	N	3 int. 2 dec.	Indica o valor mínimo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas, no âmbito de um acordo de representação.	
2284	ACR_LIMCMS	Incidência dos limites comissão (CAPS)	1	N		Indica a incidência dos limites da comissão (Caps).	0 - N.A. 1 - Tem sobre o valor variável 2 - Tem sobre o valor total (variável mais fixo)
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	A		Apresenta o código da rubrica do Tarifário da SIBS. Permite ao Banco actualizar totalizadores para poder auditar a factura da SIBS no fim do mês. No caso do Ficheiro Origens a tarifa refere-se a operações feitas por cartões internacionais. No caso do Ficheiro de Terminais apresenta a rubrica do tarifário referente à inserção, ligação mensal e à emissão de extracto. Este atributo corresponde à expansão do campo (0324).	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	A		Apresenta o código da rubrica do tarifário interbancário aplicada. Permite que o Banco valide o montante debitado ou creditado na Compensação MB. Este atributo corresponde à expansão do	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						campo (0325).	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante 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, 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.	
2328	SIS_MONTIP	Cod modelo negocio	4	A		Código que identifica o Modelo de Negócio aplicado.	
2329	EST_OPRQNTN02	Total operações comerciante	7	N		Apresenta o número de operações de compra ou de cobrança incluídas nos ficheiros de movimentos dos diversos serviços associados ao comerciante. Para efeitos de facturação da SIBS, este campo é utilizado para aplicar a rubrica relativa à Entidade de Apoio do TPA. Corresponde à expansão do atributo	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						(0331) EST_OPRQNTN01.	
2401	BAN_ELIMINAR	Banco suporte	4	N		Identifica o código do Banco no qual a Instituição participante no Sistema tem conta para a liquidação...	
2411	LOG_MOVMNT_AU X	Montante auxiliar informativo	9	N		Montante utilizado nos dados adicionais de registos dos ficheiros da compensação, que permite informar, de forma discriminada, parcelas, de totais informados em campos presentes nos dados fixos desses registos. A natureza do seu conteúdo é informado caso a caso, no detalhe dos registos.	
2600	SPI_SETVIS	VISA - tipo <i>settlement</i>	1	A		Campo que identifica o tipo de Settlement da VISA.	Espaço - Não aplicável 0 - International Settlement Service (ISS) - data de Settlement corresponde à "central processing date" (CPD) da VISA + 2 dias 8 - Euro Area Net Settlement Service (EANSS) - data de Settlement é a "central processing date" (CPD) da VISA
2817	RCL_AMB	Âmbito movimentação	2	A		Identifica o âmbito específico de valores referentes a: - transacções de cartões not-on-us utilizados domesticamente (genericamente identificadas por "INTs") - transacções de cartões nacionais utilizados no estrangeiro (genericamente identificadas por "NEs") - outros valores, nomeadamente Fees indicadas por um Sistema de Pagamento	01 - INTs - Apresentações enviadas 02 - INTs - confirmação de Apresentações enviadas 03 - INTs - confirmação de reapresentações e Fees enviadas 04 - INTs - Chargebacks e Fees recebidos e confirmação de Fees devolvidas 05 - NEs - Apresentações, reapresentações e fees recebidas 06 - Não aplicável 07 - NEs - Chargebacks e fees enviados 08 - NEs - Fees diversas (sem PAN) do Sistema de Pagamento 09 - INTs - Fecho de Reclamação de Chargebacks recebidos 10 - INTs - Fees diversas recebidas do Sistema de Pagamento Internacional 11 - Operações efectuadas com DCC
2818	SPI_SEQFCL	Seq ficheiro <i>clearing</i>	22	A		Indica a sequência de ficheiro de clearing.	

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2819	SPI_REFENT	Ref entidade para o sistema pagamento	11	A		Indica a referência de entidade para o Sistema de Pagamento.	
3207	CUR_EXP	<i>Currency exponent</i>	1	N		Número de casas decimais do valor em moeda DCC.	
3856	BAN_COD_SPR	Cod banco suporte	4	N		É o código do Banco de suporte ao processamento de um Banco estrangeiro.	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business transaction cycle</i>	1	N		Este atributo dá a informação do ciclo da transacção que está a ser processada. Os valores possíveis podem ser consultáveis no VISANet Settlement service (VSS) Reference Guide.	Exemplos de valores possíveis: 1 - originais 2 - Chargeback 3 - Reapresentações 4 - 2º Chargeback 5 - Ajuste a débito 6 - Ajuste a crédito 0 - sem cycle
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business transaction type</i>	3	N		Indica o tipo de transacção. Os valores possíveis podem ser consultáveis no VISANet Settlement service (VSS) Reference Guide.	Exemplos de valores possíveis: VISA: 100 - purchase 110 - visaphone 120 - quasi cash 200 - merchandide credit 210 - quasi cash credit 300 - manual cash 330 - funds transfer 310 - ATM cash 740 - fraud advice 751 - request for original 752 - request for photocopy 753 - confirmation request Mastercard: 000 Purchase (Goods and Services) 001 ATM Cash Withdrawal 009 Purchase (Goods and Services) with Cash Back (only for use with MasterCard Debit Card Products) 012 Cash Disbursement 017 Convenience Check (available only in Collection Only messages)

Dynamic Currency Conversion

Nº	Sigla	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							018 Unique Transaction (requires unique MCC) 019 Fee Collection (Credit to Transaction Originator) 020 Credit (Purchase Return) 028 Payment Transaction 029 Fee Collection (Debit to Transaction Originator)
5671	SPI_SERTYP	Service type	2	A		Corresponde ao campo "DE 72 - Data Record", posição 17 e 18 Service Type, no ficheiro IPM Mastercard, mensagem 1740 (fee), quando o motivo de fee, campo "DE 25 – Message Reason Code = 7800" (Consultar informação do "GCMS Reference Manual da Mastercard").	Os descritivos correspondentes aos valores do campo "DE 72 - Data Record" podem ser consultados em "Mastercard Consolidated Billing System – Europe SEPA Region".
7692	EST_LIIDCC	Limite minimo DCC	3	N		Limite mínimo para a qualificação DCC	
7694	EST_INDDCC_VIS	Indicador VISA DCC	1	A		Indica se o DCC é aceite para a VISA no Estabelecimento	S - DCC aceite N - DCC não aceite
7695	EST_INDDCC_MAS	Indicador MC DCC	1	A		Indica se o DCC é aceite para a Mastercard no Estabelecimento	S - DCC aceite N - DCC não aceite
7714	SPI_CNRMNT	Montante convertido DCC	11	N		Montante convertido DCC	