

---

## **Release Documentation**

**Tarifário e Facturação**

**Esquemas de Cartão**

**Emissores e Aceitantes**

**Versão: 01.10**

**Data: 2011-06-22**

**Estado: Final**

**Classificação: Restrito**

**Referência: DCSIBS110004**

© Junho 2011, 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:	DCSIBS110004
Título do Documento:	Release Documentation – Tarifário e Facturação - Esquemas de Cartão
Versão:	01.10
Estado:	Final
Classificação:	Restrito
Tipo de Documento:	Release Documentation
Área Funcional Responsável:	AF Desenvolvimento de Serviços

**Documentos Relacionados**

Referência	Título	Origem
n.a.	Tarifário SIBS 2011	A.G. SIBS
DCSIBS100006	Release Documentation - Tarifário e Facturação – Esquema de cartão MULTIBANCO - Emissores e Acquirers	Gestão de Serviços

**Revisões**

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2011-01-05	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços
01.10	2011-06-22	<p>Alterações decorrentes do facto do serviço Via Verde passar a integrar o portfólio de serviços do Esquema MB SPOT em vez do Esquema MULTIBANCO. Impactos nos capítulos 2.2.3, 2.2.4, 2.2.8 e 2.2.9.</p> <p>Alterações decorrentes do <i>unbundling</i> corporativo no grupo SIBS, com impacto transversal em todo o documento:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- substituição da referência ao tarifário SIBS pela referência ao tarifário SIBS PAGAMENTOS;</li><li>- inclusão de informação sobre <i>forum</i> de aprovação do tarifário da SIBS PAGAMENTOS;</li><li>- substituição da denominação dos ficheiros de facturação da SIBS PAGAMENTOS.</li></ul> <p>Estas alterações estão assinaladas com <i>track changes</i>.</p> <p>Outras alterações sem impacto na informação técnica (não assinaladas com <i>track changes</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- revisão da denominação da rubrica D11, de “Adesão” para “Pedido de adesão”;</li><li>- revisão da denominação da marca MB SPOT, em substituição a MBSPOT;</li><li>- substituição da designação “Acquirer”, pela designação “Aceitante”;</li><li>- no seguimento do bullet anterior, substituição da abreviatura ACQ pela ACT.</li></ul>	AF Desenvolvimento de Serviços

# Índice

<b>1</b>	<b>Introdução.....</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Facturação de Esquemas de Cartão.....</b>	<b>5</b>
2.1	Tarifário SIBS PAGAMENTOS – Rubrica D .....	5
2.2	Descrição das regras de auditoria à facturação .....	6
2.2.1	Acesso ao esquema de cartão MULTIBANCO .....	6
2.2.2	Mensalidade de acesso ao esquema de cartão MULTIBANCO .....	6
2.2.3	Utilização do esquema de cartão MULTIBANCO - Emissor .....	7
2.2.4	Utilização do esquema de cartão MULTIBANCO - Aceitante .....	8
2.2.5	Acesso ao esquema de cartão MB SPOT .....	8
2.2.6	Mensalidade de acesso ao esquema de cartão MB SPOT .....	9
2.2.7	Utilização do esquema de cartão MB SPOT - Emissor .....	9
2.2.8	Utilização do esquema de cartão MB SPOT - Aceitante .....	10
2.2.9	Operações do esquema MB SPOT e respectiva facturação .....	10
<b>3</b>	<b>Implementação do Serviço .....</b>	<b>13</b>
3.1	Especificações Técnicas .....	13
3.1.1	Ficheiro de Facturação .....	13

# 1 Introdução

Foi aprovado pela Assembleia Geral de Accionistas da SIBS, o tarifário SIBS para 2011, que inclui alteração de âmbito da rubrica D, agora denominada “Esquemas de cartão.”

Este documento pretende apresentar o âmbito de aplicabilidade desta rubrica, bem como os respectivos mecanismos e regras de auditoria da facturação.

## 2 Facturação de Esquemas de Cartão

### 2.1 Tarifário SIBS PAGAMENTOS – Rubrica D

A rubrica D – Esquemas de Cartão – remunera a SIBS PAGAMENTOS pela gestão dos esquemas de cartão MULTIBANCO e MB SPOT. Esta rubrica resulta do processo de separação desta componente de gestão dos esquemas, da componente relativa à remuneração das actividades de processamento (rubricas G) e em 2011 passa a ter as seguintes sub-rubricas:

- D1 – Acesso ao Esquema de Cartão MULTIBANCO
  - D11 – Pedido de adesão
  - D12 - Mensalidade
- D2 – Utilização do Esquema de Cartão MULTIBANCO – Emissor
  - D21 a D25 - Escalões
- D3 – Utilização do Esquema de Cartão MULTIBANCO - Aceitante
  - D31 a D35 - Escalões
- D4 – Acesso ao Esquema de Cartão MB SPOT
  - D41 – Adesão
  - D42 - Mensalidade
- D5 – Utilização do Esquema de Cartão MB SPOT – Emissor
  - D51 a D55 - Escalões
- D6 – Utilização do Esquema de Cartão MB SPOT - Aceitante
  - D61 a D65 - Escalões

A facturação processada pela SIBS, relativa ao tarifário de esquemas de cartão MULTIBANCO e MB SPOT, aos intervenientes – Emissores e Aceitantes (EAT, BAT e BAE) – é incorporada na factura SIBS PAGAMENTOS dos serviços MULTIBANCO e MB SPOT. É emitida no início de cada mês e é relativa aos serviços prestados no mês anterior.

O tarifário dos Esquemas MB e MB SPOT é aprovado no Conselho de Administração da SIBS ~~PAGAMENTOS~~ ~~processamento dessa facturação é baseado no tarifário aprovado na Assembleia Geral da SIBS, que pode ter actualizações sempre que a Assembleia Geral da SIBS o determine.~~

O processamento dos fluxos associados ao tarifário do serviço, à excepção dos relativos às *fees* de adesão, é realizado de forma automática a partir dos diversos ficheiros produzidos pelo sistema. A compensação diária do Serviço consubstancia-se em ficheiros que são enviados aos participantes que incluem informação sobre as tarifas aplicadas a cada operação através da respectiva referência à rubrica do tarifário aplicado.

Ficheiros necessários para auditar os fluxos decorrentes da aplicação da rubrica D do tarifário SIBS

PAGAMENTOS:

- Compensação
  - Ficheiro Destinos – MDST5
  - Ficheiro de Movimentos – MMOV5
  - Ficheiro de Origens – MORI5
- Estatísticas e Facturação
  - Ficheiro de Facturação – MEFAC1
  - Ficheiro de Tarifário – METAR1

## 2.2 Descrição das regras de auditoria à facturação

Neste capítulo apresenta-se, por cada rubrica:

- O âmbito da sua aplicação;
- A forma de se efectuar o controlo ou auditar a factura da SIBS.

### 2.2.1 Acesso ao esquema de cartão MULTIBANCO

Facturação	D11 – Pedido de adesão
A quem?	A cada Emissor de cartões de marca MB, sejam ou não <i>co-branded</i> com outras marcas. A cada Instituição que efectue a contratação da aceitação de cartões da marca MB em TPA (EAT) ou que assuma a função de Banco de Apoio de CA-MB (BAT).
O quê?	O início da utilização do esquema de cartão MULTIBANCO, como Emissor, ou como EAT/BAT. Não aplicável a Instituições que iniciaram a utilização do esquema até final de 2009.
Quando?	Fim do mês em que se inicie a actividade.
Observações	Facturação via sistema de facturação SIBS, não incluída no ficheiro MEFACMEFC1. A fee de adesão apenas é aplicada uma vez, pela componente Emissora, ou Aceitante, não sendo cumulativa pelas duas actividades. Sem alterações face ao apresentado na <i>Release Documentation</i> Referência DCSIBS100006.

### 2.2.2 Mensalidade de acesso ao esquema de cartão MULTIBANCO

Facturação	D12 - Mensalidade
A quem?	A cada Emissor de cartões de marca MB, sejam ou não <i>co-branded</i> com outras marcas. A cada Instituição que efectue a contratação da aceitação de cartões da marca MB em TPA (EAT) ou que assuma a função de Banco de Apoio de CA-MB (BAT).
O quê?	A utilização do esquema de cartão MULTIBANCO, como Emissor, ou como Aceitante (EAT/BAT). Relativamente à componente de Emissor, é verificada a existência na base de dados da SIBS de cartões com marca MB, sejam <i>MB only</i> , ou em cartões <i>co-branded</i> com outras marcas dos Sistemas de Pagamento Internacionais.

Facturação	D12 - Mensalidade
	Relativamente à componente de Aceitante, é verificada a existência no sistema da SIBS, de TPA-MB ou CA-MB, matriculados pela Instituição.
Quando?	No fim de cada mês.
Apresentação no MEFAC <sup>1</sup>	A rubrica é apresentada num <b>tipo de registo 4</b> com os seguintes dados: (2300) rubrica do tarifário (6) (380) data do processamento (8) (405) descritivo da rubrica (22) (2113) custo unitário (13) (418) quantidade (13) (419)+(318) valor e sinal "D" (13)+(1)
Observação	A mensalidade apenas é aplicada uma vez, pela componente Emissora, ou Aceitante, não sendo cumulativa pelas duas actividades. Sem alterações face ao apresentado na <i>Release Documentation</i> Referência DCSIBS100006.

## 2.2.3 Utilização do esquema de cartão MULTIBANCO - Emissor

Facturação	D21 a D25 – Utilização do esquema de cartão MULTIBANCO – Emissor (escalões)
A quem?	A cada Emissor de cartões de marca MB, sejam ou não <i>co-branded</i> com outras marcas.
O quê?	Por cada operação de levantamento em CA-MB, compra e devolução em TPA-MB, ao abrigo de marca MB, com cartões emitidos pelo Emissor. São, assim, facturadas as operações com os seguintes códigos: A 001 – Levantamento A 031 – Levantamento a crédito B 010 – Compra (vertente MB) B 011 – Devolução (vertente MB) B 025 – Compra Outdoor (vertente MB) E 010 – Pagamentos em Portagens com cartão, <del>Pagamentos Via Verde (portagens, parques, McDrive)</del> e Pagamentos em Telefones Públicos (vertente MB)
Quando?	No fim de cada mês.
Forma de controlo	Ficheiro Destinos – MDST5. Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os emissores podem validar a facturação desta rubrica.
Apresentação no MEFAC <sup>1</sup>	A rubrica é apresentada num <b>tipo de registo 4</b> com os seguintes dados: (2300) rubrica do tarifário (6) (0380) data do processamento (8) (0101) + (0102) + (0061) nome e identificação do ficheiro (1)+(4)+(11) (0405) descritivo da rubrica (22) (2113) custo unitário (13) (0418) quantidade (13) (0419)+(0318) valor e sinal "D" (13)+(1)
Observação	Face ao apresentado na <i>Release Documentation</i> Referência DCSIBS100006, foi explicitado que as transacções B025 e E010 também estão sujeitas a esta rubrica.

## 2.2.4 Utilização do esquema de cartão MULTIBANCO - Aceitante

Facturação	D31 a D35 – Utilização do esquema de cartão MULTIBANCO– Aceitante (escalões)		
	TPA-MB	CA-MB	<del>Acquirer McDrive</del>
<b>A quem?</b>	A cada Instituição que efectue a contratação da aceitação de cartões da marca MB em TPA (EAT).	A cada Instituição que assuma a função de Banco de Apoio de CA-MB (BAT).	<del>A cada Instituição que efectue a contratação da aceitação de operações de compra com dispositivos Via Verde em McDrive.</del>
<b>O quê?</b>	Por cada operação de compra e devolução em TPA-MB, ao abrigo de marca MB. São, assim, facturados os seguintes códigos de operação: B 010 – Compra (vertente MB) B 011 – Devolução (vertente MB) B 025 – Compra Outdoor (vertente MB)	Por cada operação de levantamento em CA-MB, ao abrigo de marca MB. São, assim, facturados os seguintes códigos de operação: A 001 – Levantamento A 031 – Levantamento a crédito	<del>Por cada operação de lote de pagamentos com Via Verde em McDrive. São, assim, facturados os seguintes códigos de operação: E 010 – Pagamentos Via Verde (McDrive) (vertente MB)</del>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.		
<b>Forma de controlo</b>	Ficheiro Movimentos – MMOV5 Através do processamento dos registos de tipo 4 deste ficheiro, as EAT podem validar a facturação desta rubrica.	Ficheiro Origens – MORI5 Através do processamento dos registos de tipo 3 deste ficheiro, os BAT podem validar a facturação desta rubrica.	<del>Ficheiro Movimentos – MMOV5 Através do processamento dos registos de tipo 4 deste ficheiro, os Acquirers podem validar a facturação desta rubrica.</del>
<b>Apresentação no <a href="#">MEFACMEFC1</a></b>	A rubrica é apresentada num <b>tipo de registo 4</b> com os seguintes dados: (2300) rubrica do tarifário (6) (0380) data do processamento (8) (0101) + (0102) + (0061) nome e identificação do ficheiro (1)+(4)+(11) (0405) descritivo da rubrica (22) (2113) custo unitário (13) (0418) quantidade (13) (0419)+(0318) valor e sinal "D" (13)+(1)		
<b>Observação</b>	Face ao apresentado na <i>Release Documentation</i> Referência DCSIBS100006, foi explicitado que as transacções B025 <del>e E010</del> também estão sujeitas a esta rubrica.		

## 2.2.5 Acesso ao esquema de cartão MB SPOT

Facturação	D41 - Adesão
<b>A quem?</b>	A cada Emissor de cartões que efectuem operações do esquema MB SPOT. A cada Instituição que efectue a contratação da aceitação em TPA (EAT), ou que assuma a função de Banco de Apoio de CA-MB (BAT), que efectuem operações do esquema MB SPOT. A cada Instituição que efectue a contratação de empresas (BAE) aceitantes de pagamentos/carregamentos na rede de terminais processada pela SIBS.
<b>O quê?</b>	O início da utilização do esquema de cartão MB SPOT, como Emissor, ou como Aceitante (EAT/BAT/BAE). Não aplicável a Instituições que iniciaram a utilização do esquema até final de 2010.
<b>Quando?</b>	Fim do mês em que se inicie a actividade.
<b>Observações</b>	Facturação via sistema de facturação SIBS, não incluída no ficheiro <a href="#">MEFACMEFC1</a> . A fee de adesão apenas é aplicada uma vez, pela componente Emissora, ou Aceitante, não sendo cumulativa pelas diversas actividades.



## 2.2.6 Mensalidade de acesso ao esquema de cartão MB SPOT

Facturação	D42 - Mensalidade
A quem?	A cada Emissor de cartões que efectuem operações do esquema MB SPOT. A cada Instituição que efectue a contratação da aceitação em TPA (EAT), ou que assuma a função de Banco de Apoio de CA-MB (BAT), que efectuem operações do esquema MB SPOT. A cada Instituição que efectue a contratação de empresas (BAE) aceitantes de pagamentos/carregamentos na rede de terminais processada pela SIBS.
O quê?	A utilização do esquema de cartão MB SPOT, como Emissor, ou como Aceitante (EAT/BAT/BAE). Relativamente à componente de Emissor, é verificada a existência na base de dados da SIBS de cartões que tenham autorizadas operações do esquema MB SPOT. Relativamente à componente de Aceitante, é verificada a existência no sistema da SIBS, de TPA-MB ou CA-MB ou entidades de pagamentos/carregamentos, matriculados pela Instituição, com operações autorizadas do esquema MB SPOT.
Quando?	No fim de cada mês.
Apresentação no MEFACMEFC1	A rubrica é apresentada num <b>tipo de registo 4</b> com os seguintes dados: (2300) rubrica do tarifário (6) (380) data do processamento (8) (405) descritivo da rubrica (22) (2113) custo unitário (13) (418) quantidade (13) (419)+(318) valor e sinal "D" (13)+(1)
Observação	A mensalidade apenas é aplicada uma vez, pela componente Emissora, ou Aceitante, não sendo cumulativa pelas diversas actividades.

## 2.2.7 Utilização do esquema de cartão MB SPOT - Emissor

Facturação	D51 a D55 – Utilização do esquema de cartão MB SPOT – Emissor (escalões)
A quem?	A cada Emissor de cartões que efectuem operações do esquema MB SPOT.
O quê?	Por cada operação de esquema MB SPOT realizada em terminais da rede processada pela SIBS, com cartões emitidos pelo Emissor.
Quando?	No fim de cada mês.
Forma de controlo	Ficheiro Destinos – MDST5. Através do processamento dos registos de tipo 1 e 2 deste ficheiro, os emissores podem validar a facturação desta rubrica.
Apresentação no MEFACMEFC1	A rubrica é apresentada num <b>tipo de registo 4</b> com os seguintes dados: (2300) rubrica do tarifário (6) (0380) data do processamento (8) (0101) + (0102) + (0061) nome e identificação do ficheiro (1)+(4)+(11) (0405) descritivo da rubrica (22) (2113) custo unitário (13) (0418) quantidade (13) (0419)+(0318) valor e sinal "D" (13)+(1)
Observação	Ver capítulo 2.2.9 para informação detalhada das operações sujeitas à rubrica D5.

## 2.2.8 Utilização do esquema de cartão MB SPOT - Aceitante

Facturação	D61 a D65 – Utilização do esquema de cartão MB SPOT– Aceitante (escalões)			
<b>A quem?</b>	A cada Instituição que efectue a contratação da aceitação de operações do esquema MB SPOT em TPA (EAT).	A cada Instituição que assuma a função de Banco de Apoio de CA-MB (BAT), que efectuem operações do esquema MB SPOT.	A cada Instituição que efectue a contratação de empresas (BAE) aceitantes de pagamentos/ carregamentos na rede de terminais processada pela SIBS.	<a href="#">A cada Instituição que efectue a contratação da aceitação de operações de compra com dispositivos Via Verde em McDrive.</a>
<b>O quê?</b>	Por cada operação de esquema MB SPOT realizada em terminais da rede processada pela SIBS, contratados pelo Aceitante.			<a href="#">Por cada operação de lote de pagamentos com Via Verde em McDrive.</a> É, assim, facturado o seguinte código de operação: <a href="#">E 010 – Pagamentos Via Verde (McDrive) (vertente MB)</a>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.			
<b>Forma de controlo</b>	Ficheiro Movimentos – MMOV5 Através do processamento dos registos de tipo 4 deste ficheiro, as EAT podem validar a facturação desta rubrica.	Ficheiro Origens – MORI5 Através do processamento dos registos de tipo 3 deste ficheiro, os BAT podem validar a facturação desta rubrica.	Ficheiro Movimentos – MMOV5 Através do processamento dos registos de tipo 3 deste ficheiro, os BAE podem validar a facturação desta rubrica.	<a href="#">Ficheiro Movimentos – MMOV5</a> Através do processamento dos registos de tipo 4 deste ficheiro, os Aceitantes podem validar a facturação desta rubrica.
<b>Apresentação no <a href="#">MEFACMEFC1</a></b>	A rubrica é apresentada num <b>tipo de registo 4</b> com os seguintes dados: (2300) rubrica do tarifário (6) (0380) data do processamento (8) (0101) + (0102) + (0061) nome e identificação do ficheiro (1)+(4)+(11) (0405) descritivo da rubrica (22) (2113) custo unitário (13) (0418) quantidade (13) (0419)+(0318) valor e sinal "D" (13)+(1)			
<b>Observação</b>	Ver capítulo 2.2.9 para informação detalhada das operações sujeitas à rubrica D6.			

## 2.2.9 Operações do esquema MB SPOT e respectiva facturação

Apresenta-se na tabela seguinte as operações sujeitas à aplicação das rubricas relativas à utilização do esquema de cartão MB SPOT na vertente Emissora e na vertente Aceitante - D5 e D6, bem como informação de qual a Instituição que é alvo da facturação de cada uma das rubricas.

(0003) Tipo de Terminal	(0699) Código de Transacção no Ficheiro DST5	Descrição	D5	D6
A	002	PEDIDO LIVRO CHEQUES	BE	BAT

## Esquemas de Cartão

(0003) Tipo de Terminal	(0699) Código de Transacção no Ficheiro DST5	Descrição	D5	D6
A	003	CONSULTA DE SALDOS	BE	BAT
A	004	CONSULTA DE MOVIMENTOS	BE	BAT
A	005	ALTERACAO DE PIN	BE	BAT
A	006	AVISO DEPOSITO NUMERARIO	BE	BAT
A	007	AVISO DEPOSITO VALORES	BE	BAT
A	008	TRANSF. CONTAS BANCO	BE	BAT
A	009	PAG.SERVICOS/COMPRAS (MB)	BE	BAE
A	037	TRANSFER.BANCARIA ORDENANTE	BE	BAT
A	038	COBRANCA DE EFEITOS	BE	BAT
A	022	SERV. ESPECIAL BANCÁRIO (a)	BE	BAT
A	023	SERV. ESPECIAL NÃO BANCÁRIO (b)	BE	BAE
A	Diversos	SERV. ESPECIAL BANCÁRIO PERSONALIZADO	BE	BE
A	506	DEP.NOTAS-C.VALIDAÇÃO	BE	BAT
A	507	DEP.CHEQUES-C.VALIDAÇÃO	BE	BAT
A	508	DEP.NOTAS C.VALIDAÇÃO NOUTRA CONTA	BE	BAT
A	509	DEP.CHEQUES C.VALIDAÇÃO NOUTRA CONTA	BE	BAT
A	532	CONF. EMI. CHEQUES	BE	BAT
B	002	PED. LIVRO CHEQUES	BE	EAT
B	003	CONSULTA DE SALDOS	BE	EAT
B	004	CONSULTA DE MOVIMENTOS	BE	EAT
B	009	PAG.SERVICOS/COMPRAS (MB)	BE	BAE
B	034	ADIANTAMENTO	BE	EAT
E	010	<a href="#">PAGAMENTOS VIA VERDE (PORTAGENS, PARQUES, MCDRIVE)</a>	BE	ACT(h)
G	023	SERV. ESPECIAL NÃO BANCÁRIO (g)	BE	
J	009	PAG.SERVICOS/COMPRAS	BE	BAE
K	002	PED. LIVRO CHEQUES	BE	
K	003	CONSULTA DE SALDOS	BE	
K	004	CONSULTA MOVIMENTOS	BE	
K	008	TRANSF. CONTAS BANCO	BE	
K	037	TRANSFER.BANCARIA	BE	
K	022	SERV. ESPECIAL BANCÁRIO (c)	BE	
K	023	SERV. ESPECIAL NÃO BANCÁRIO (d)	BE	BAE

(0003) Tipo de Terminal	(0699) Código de Transacção no Ficheiro DST5	Descrição	D5	D6
L	009	PAG.SERVICOS/COMPRAS (MB)	BE	BAE
L	037	TRANSFER.BANCARIA	BE	EAT
L	022	SERV. ESPECIAL BANCÁRIO (e)	BE	EAT
L	023	SERV. ESPECIAL NÃO BANCÁRIO (f)	BE	BAE
L	RNP	RETRIBUIÇÃO DE PIN	BE	EAT

## Notas:

(a) Inclui as operações de Consulta a pagamentos de baixo valor, consulta movimentos MB, consulta ao NIB/IBAN e gestão MB NET.

(b) Inclui as operações relativas aos diversos Serviços MB de adesão, carregamentos e pagamentos e gestão MB PHONE.

(c) Inclui as operações de Consulta Movimentos MB, Consulta ao NIB/IBAN.

(d) Inclui as operações de carregamentos e de gestão MB PHONE.

(e) Inclui as operações de gestão MB NET.

(f) Inclui as operações relativas aos diversos Serviços MB de adesão, carregamentos e pagamentos.

(g) Inclui as operações de gestão MB PHONE.

[\(h\) Apenas aplicável às operações McDrive.](#)

## 3 Implementação do Serviço

### 3.1 Especificações Técnicas

#### 3.1.1 Ficheiro de Facturação

O ficheiro de Facturação ([MEFACMEFC1](#)) apresenta, com a implementação da rubrica D do tarifário, registos de tipo 4 com preenchimento dos dados variáveis adaptados à informação que os BE e [Aquirer/Aceitantes](#) necessitam para conhecer o detalhe da factura a pagar à SIBS.

Nome do Ficheiro	EFAC1 – Facturação <a href="#">SIBS PAGAMENTOS</a>
Objectivo	Ficheiro de facturação electrónica complementar à factura papel resumo enviada pela SIBS.
Geração	É disponibilizado no início de cada mês com os dados relativos à facturação do mês anterior.
Tipo de Transferência	MFT
Tipo de Ficheiro	ASCII
Tamanho	102 caracteres.
Estrutura	<p>O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Tipo de Registo 0 - <i>Header</i> do ficheiro</li><li>• Tipo de Registo 1 - Identificação da versão do Tarifário</li><li>• Tipo de Registo 2 - Grupo de Tarifário</li><li>• Tipo de Registo 3 - Subgrupo de Tarifário (<i>header</i> de subgrupo), caso exista</li><li>• Tipo de Registo 4 - Detalhe de factura</li><li>• Tipo de Registo 5 - Dados informativos sobre os elementos considerados no detalhe da factura</li><li>• Tipo de Registo 6 - Total de subgrupo (só posicionado se existiu previamente um <i>header</i> de subgrupo)</li><li>• Tipo de Registo 7 - Total de grupo</li><li>• Tipo de Registo 8 - Total de documento (total da factura ou nota de crédito)</li><li>• Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro</li></ul>
Ordem	N/A
Observações	N/A

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
<b>Header</b>					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'0'
0101	FIC_APL_ID1	1	A	2	'M'
0102	FIC_NOMN01	4	A	3	'EFAC1'
0064	FIC_VER	2	N	7	'03'
0103	BAN_COD	4	N	9	
0104	BAN_CPD	1	N	13	
0061	FIC_SEQN01	11	N	14	AAAAMMDDSSS

## Esquemas de Cartão

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
0062	FIC_SEQN01_ULT	11	N	25	AAAAMMDDSSS
0110	FIC_VALDAT	8	N	36	
0233	EXT_MOECOD	3	N	44	
0412	COM_NUM_FCT	7	N	47	
	Filler	49	A	54	
Total				102	
Registo de Detalhe 1 (Tarifário)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'1'
0408	SIS_FCTDAT	8	N	2	
0409	SIS_MESFCT	2	N	10	
0410	SIS_FCTCOD	1	N	12	
0411	SIS_DOCNUM	6	N	13	
0412	COM_NUM_FCT	7	N	19	
0413	COM_NIFN02	14	N	26	
0414	BAN_SERFCT	40	A	40	
0400	SIS_VERTAR	2	N	80	
0423	SIS_VETSEQ	1	N	82	
	Filler	20	A	83	
Total				102	
Registo de Detalhe 2 (Grupo)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'2'
2300	SIS_TARSIB	6	A	2	
2302	SIS_GRU				Preenchido
2302	SIS_GRU (1)				Espaço
2302	SIS_GRU (2)				Espaço
0405	SIS_RUBDSG	22	A	8	
	Filler	73	A	30	
Total				102	
Registo de Detalhe 3 (Subgrupo)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'3'
2300	SIS_TARSIB	6	A	2	
2302	SIS_GRU				Preenchido
2302	SIS_GRU (1)				Preenchido
2302	SIS_GRU (2)				Espaço
0405	SIS_RUBDSG	22	A	8	
	Filler	73	A	30	
Total				102	
Registo de Detalhe 4 (Linha de Detalhe)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'4'
2300	SIS_TARSIB	6	A	2	

## Esquemas de Cartão

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
2302	SIS_GRU				Preenchido
2302	SIS_GRU (1)				Preenchido
2302	SIS_GRU (2)				Preenchido
0416	SIS_REFDAT	8	N	8	
0417	SIS_IDEDAD	25	A	16	
0405	SIS_RUBDSG	22	A	41	Preenchido
2113	SIS_RUBMNT	13	N	63	
0418	SIS_LINQNT	13	N	76	
0419	SIS_LINMNT	13	N	89	
0318	LOG_SINMOV	1	A	102	
Total				102	
Registo de Detalhe 5 (Dados Informativos da Linha de Detalhe)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'5'
2300	SIS_TARSIB	6	A	2	
2302	SIS_GRU				Preenchido
2302	SIS_GRU (1)				Preenchido
2302	SIS_GRU (2)				Preenchido
	DADOS ADICIONAIS	95	A	8	
Total				102	
Registo de Detalhe 6 (Total Subgrupo)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'6'
2300	SIS_TARSIB	6	A	2	
2302	SIS_GRU				Preenchido
2302	SIS_GRU (1)				Preenchido
2302	SIS_GRU (2)				Preenchido
0420	SIS_LINMNT_TOT	13	N	8	
0318	LOG_SINMOV	1	A	21	
	Filler	81	A	22	
Total				102	
Registo de Detalhe 7 (Total Grupo)					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'7'
2300	SIS_TARSIB	6	A	2	
2302	SIS_GRU				Preenchido
2302	SIS_GRU (1)				Espaço
2302	SIS_GRU (2)				Espaço
0424	SIS_DOCMNT_GRU	16	N	8	
0318	LOG_SINMOV	1	A	24	
	Filler	78	A	25	
Total				102	
Registo de Detalhe 8 (Total Documento)					

## Esquemas de Cartão

Nº Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pos.	Observações
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'8'
0421	SIS_DOCMNT	16	N	2	
0318	LOG_SINMOV	1	A	18	
0422	SIS_DOCMNT_IVA	16	N	19	
0318	LOG_SINMOV	1	A	35	
0425	SIS_DOCMNT_LIQ	16	N	36	
0318	LOG_SINMOV	1	A	52	
	Filler	50	A	53	
Total				102	
<b>Trailer</b>					
0111	FIC_REGCOD	1	N	1	'9'
0107	FIC_REGQNT	8	N	2	Preenchido
0108	FIC_TOTDEB	16	N	10	
0109	FIC_TOTCRE	16	N	26	
	Filler	61	A	42	
Total				102	

Preenchimento do Registo Tipo 4, campos (0416) SIS\_REFDAT e (0417) SIS\_IDEDAD, conforme o código da rubrica de tarifário:

SIS_TARSIB (2300)	SIS_REFDAT (0416)	SIS_IDEDAD (0417)	Descrição
D12	(0380) SIS_PRCDAT_INS	-	Data do processamento
D2*	(0380) SIS_PRCDAT_INS	(0101) FIC_APL_ID1 + (0102) FIC_NOMN01 + (0061) FIC_SEQN01	Data do processamento, nome e identificação do ficheiro
D3*	(0380) SIS_PRCDAT_INS	(0101) FIC_APL_ID1 + (0102) FIC_NOMN01 + (0061) FIC_SEQN01	Data do processamento, nome e identificação do ficheiro
D42	(0380) SIS_PRCDAT_INS	-	Data do processamento
D5*	(0380) SIS_PRCDAT_INS	(0101) FIC_APL_ID1 + (0102) FIC_NOMN01 + (0061) FIC_SEQN01	Data do processamento, nome e identificação do ficheiro
D6*	(0380) SIS_PRCDAT_INS	(0101) FIC_APL_ID1 + (0102) FIC_NOMN01 + (0061) FIC_SEQN01	Data do processamento, nome e identificação do ficheiro