

---

# **Release Documentation**

## **Processamento para Emissores Transferências P2P VISA e MasterCard VISA e MasterCard**

**Versão: 01.00**

**Data: 2015-02-25**

**Estado: Final**

**Classificação: Restrito**

**Referência: DCSIBS150024**



© 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: DCSIBS150024  
Título do Documento: Transferências P2P VISA e MasterCard  
Versão: 01.00  
Estado: Final  
Classificação: Restrito  
Tipo de Documento: Release Documentation  
Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

**Documentos Relacionados**

Referência	Título	Origem
DCSIBS100026	Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS110139	Manual do Serviço - Processamento para Emissores	AF Desenvolvimento de Serviços

**Revisões**

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2015-02-25	Criação do documento.	AF Desenvolvimento de Serviços

# Índice

<b>1</b>	<b>Introdução.....</b>	<b>5</b>
1.1	Enquadramento.....	5
1.2	Âmbito .....	6
<b>2</b>	<b>Descrição da Evolução.....</b>	<b>7</b>
<b>3</b>	<b>Processo de Adesão.....</b>	<b>10</b>
3.1	Caracterização de CPD e BIN.....	10
3.2	Limites.....	11
3.3	Contactos .....	11
<b>4</b>	<b>Implementação do Serviço.....</b>	<b>12</b>
4.1	Requisitos Técnicos .....	12
4.2	Especificações Técnicas .....	13
4.2.1	Mensagens <i>Real Time</i> .....	13
4.2.1.1	Dados variáveis das mensagens de pedido .....	14
4.2.2	Ficheiros com Iniciativa na SIBS FPS .....	15
4.2.2.1	Ficheiro de Destinos – DST5 .....	15
4.2.2.1.1	Registo de tipo 1 .....	15
4.2.2.2	Ficheiro de Autorizações do Estrangeiro – AUT5 .....	16
4.2.2.2.1	Registo de tipo 1 .....	16
<b>5</b>	<b>Dicionário de dados.....</b>	<b>17</b>
<b>6</b>	<b>Glossário.....</b>	<b>23</b>

## **Índice de Figuras**

Figura 1 – Limites para as operações de crédito (OCT).....	11
--	----

## **Índice de Tabelas**

Tabela 1 – Novos códigos de operação no atributo (0699) SIS_OPRTIP .....	8
Tabela 2 – Caracterização de CPD e BIN.....	10
Tabela 3 – Dados adicionais para tipo de registo 1 do ficheiro DST5 .....	15

# 1 Introdução

Os pagamentos P2P (*Person-to-Person*) têm captado a atenção de analistas e de alguns *players* não tradicionais depois do sucesso verificado em alguns sistemas a nível internacional e ao elevado potencial de negócio que este tipo de operativa representa devido à grande utilização de *cash* neste tipo de pagamentos. No entanto, a criação de serviços P2P enfrenta consideráveis desafios. O sucesso verificado em países com sistemas de pagamento pouco maduros ainda não foi replicado em economias mais desenvolvidas, que contam com sistemas eficazes, eficientes e de reduzido custo (ou inexistente) para o consumidor final.

Os serviços internacionais de *money transfer* existentes são oferecidos por *players* estabelecidos (exemplo: Western Union e Money Gram) que começam a ser desafiados por novos *players*, alavancados em tecnologia *online* e *mobile*. Também os Sistemas de Pagamentos Internacionais (SPI) VISA e MasterCard, que detêm sistemas de pagamento globais, procuram potenciar novas ofertas de pagamento suportados em cartão, por isso, têm vindo a atuar sobre os mercados para a implementação das suas soluções P2P.

A SIBS FPS está a acompanhar as evoluções que a VISA e a MasterCard têm promovido na sua oferta de serviços (em particular nos serviços Personal Payments da VISA e MoneySend da MasterCard), e tem vindo a adaptar o seu serviço de Processamento para Emissores de forma a adaptá-los a esta realidade.

## 1.1 Enquadramento

As operações de transferência efetuadas no âmbito dos serviços *Personal Payments* e *MoneySend* carecem de autorização dos emissores dos cartões intervenientes na transação. Para além da autorização das operações de crédito na conta dos detentores de cartão destinatários da transferência, também o tratamento financeiro da operação deve ser realizado de acordo com regras específicas definidas por cada um dos SPI.

As operações de autorização de crédito enviadas pelos SPI no âmbito dos serviços *Personal Payments* e *MoneySend* são tipificadas com *transactions types* específicos. Estes *transaction types* não se encontram “autorizados” no processamento da SIBS FPS, resultando na recusa das autorizações e no não encaminhamento para o Emissor Destinatário.

No entanto, apesar de não serem autorizadas no âmbito do serviço de Processamento para Emissores da SIBS FPS, dependendo das parametrizações de cada Emissor junto dos SPI, estas transações podem ser autorizadas em *stand-in*, ou seja, com base em parâmetros definidos entre os Emissores e os SPI.

Com a evolução descrita nesta *Release Documentation*, a SIBS FPS passará a processar os pedidos de autorização da componente de crédito, e efetuar o processamento das correspondentes OCT – *Original Credit Transaction*, nas quais se incluem as operações P2P.

Prevê-se que esta evolução tenha os seguintes impactos nos sistemas dos Emissores:

- Criação de novos códigos de operação;
- Criação de novos atributos;
- Inclusão de novos dados adicionais em mensagens *real time* associados aos novos códigos de operação;
- Inclusão de novos dados adicionais no registo do tipo 1 do ficheiro DST5, associados aos novos códigos de operação;
- Inclusão de novos códigos de operação no ficheiro AUT5.

O detalhe destes impactos encontra-se descrito nos diferentes capítulos desta *Release Documentation*.

O processamento de todas as operações é feito pela SIBS FPS com pedidos de autorização em *real time* ao Emissor. Esta implementação visa permitir aos Emissores a análise dos requisitos do AML (*Anti-Money Laundering*).

Para disponibilizar a nova operativa, os Emissores têm de assegurar os procedimentos necessários e descritos neste documento.

## 1.2 Âmbito

A presente *Release Documentation* apresenta uma descrição da funcionalidade de transferências P2P (*Person-to-Person*) para Titulares de Cartões das marcas VISA e MasterCard e respetivos impactos processuais e técnicos de implementação para os Emissores, na ótica de destinatários da transação.

O principal objetivo é que os Emissores possam avaliar estes impactos e possam planear a sua implementação.

Está fora do âmbito da implementação da SIBS FPS, e do presente documento, a implementação e a identificação dos impactos da implementação da componente “Ordenante” das transações P2P.

## 2 Descrição da Evolução

No âmbito do serviço de Processamento para Emissores, a SIBS FPS assegurará o processamento adequado das operações OCT que suportam as operações de crédito resultantes de transferências para cartão, em conformidade com os requisitos da Visa e da MasterCard.

As operações de transferência baseadas em cartões da VISA e da MasterCard são realizadas a dois tempos, havendo um pedido de autorização para a realização do crédito e só depois a operação financeira para o Emissor destinatário da transferência. Os Emissores devem assegurar na análise aos pedidos de autorização, os requisitos das políticas KYC – *Know-Your-Customer* e de AML – *Anti-Money Laundering*.

A VISA e a MasterCard preveem situações em que o crédito deve ser efetuado de modo imediato (em 30 minutos após a autorização) – *Immediate Payments*, e situações em que o crédito na conta dos destinatários deve ser efetuado após o *clearing* da autorização (até 24 horas) – *Personal Payments*. No entanto seguiram abordagens distintas para o processamento destas operações, do ponto de vista dos tempos para a realização dos créditos nas contas dos Titulares de Cartão destinatários das transferências. No caso da VISA, a definição dos tempos de crédito na conta do destinatário é definida por mercados, sendo que a VISA identifica quais os países que estão abrangidos pelos *Immediate Payments* (o mercado português não está abrangido atualmente pelos *Immediate Payments*). Para a MasterCard, o tempo para a realização do crédito na conta do Titular de Cartão destinatário é definido pelo tipo de cartão utilizado na transação como destinatário da transferência, sendo que os *Immediate Payments* se devem aplicar a cartões de débito ou pré-pagos.

O processamento destas operações obriga à existência de uma sessão *real time* com o Emissor, devido às situações de *Immediate Payments*, em que os Emissores têm de efetuar o crédito na conta do Titular de Cartão numa janela temporal reduzida, bem como à obrigatoriedade do cumprimento das políticas de AML pelos Emissores, que exige uma análise dos processos de autorização para além de simples limites para as transferências com cartão.

Para permitir a identificação clara das duas situações – *Immediate Payments* e *Personal Payments* – a SIBS FPS criou códigos de operação distintos que permitem aos Emissores identificarem se as operações devem ou não ter impacto financeiro imediato na conta do Titular de Cartão. Os SPI preveem também a possibilidade de um PAN ser consultado em antecipação de uma transferência (semelhante ao comportamento de um *account verification*), para verificação se podem ser realizadas operações de crédito na respetiva conta.

São por isto criados cinco novos códigos de operação '083' (*Personal Payment Authorization*), '085' (*Immediate Payment Authorization*), '087' (*Payment Account Status Inquiry*), '183' (*Personal Payment Transaction*) e '185' (*Immediate Payment Transaction*), no atributo (0699) SIS\_OPRTIP ("Código de Transação Expandido"). Estes códigos de operação estão sempre associados ao tipo de terminal (0003) TRM\_TIP ("Tipo de terminal")='D'.

Tabela 1 – Novos códigos de operação no atributo (0699) SIS\_OPRTIP

Código de operação (0699) SIS_OPRTIP	Descritivo da operação	Observações
'083'	<i>Personal Payment Authorization</i> (Operação de autorização ao Emissor)	Não deve ter impacto financeiro na conta do Titular de Cartão, devendo o crédito ficar crédito pendente na conta do Titular de Cartão.
'085'	<i>Immediate Payment Authorization</i> (Operação de autorização ao Emissor)	Deve ter impacto financeiro na conta do Titular de Cartão no prazo de 30 minutos após autorização pelo Emissor.
'087'	<i>Payment Account Status Inquiry</i> (Operação de autorização ao Emissor)	Sem impacto financeiro na conta do Titular de Cartão.
'183'	<i>Personal Payment Transaction</i> (Operação de relacionada com uma operação '083')	Deve ter impacto financeiro na conta do Titular de Cartão no prazo de 24 horas após o <i>clearing</i> da autorização.
'185'	<i>Immediate Payment Transaction</i> (Operação de relacionada com uma operação '085')	Sem impacto financeiro na conta do Titular de Cartão (o impacto financeiro está associado à operação de autorização – '085').

No âmbito deste tipo de operação, os SPI definiram um conjunto de *velocity-checks* que permite o controlo por parte dos Emissores aderentes aos serviços de transferências. Os Emissores podem definir limites para os valores transferidos pelos seus clientes. Estes limites contemplam valores por transação e valores acumulados em diferentes horizontes temporais.

De forma a garantir aos Emissores destinatários um maior controlo não só dos limites transferidos para as contas dos seus Titulares de Cartões como também dos mecanismos de análise de risco associados ao AML, a SIBS FPS definiu também um conjunto de 4 parâmetros que permite impor limites às operações de crédito (OCT).

Ao contrário do que as marcas internacionais definiram para os *velocity-checks* associados às operações de ordem da transferência (limites por tipo de transferência desencadeada), os limites posicionados na SIBS FPS são aplicáveis independentemente do tipo de crédito (P2P, *Account-to-Account*, *Online Gambling Payout*, ou outro indicado no *Business Application Id* presente na mensagem de autorização enviada pelos SPI).

Os Emissores devem posicionar para cada BIN+EXT os seguintes parâmetros definidos pela SIBS FPS:

- Montante máximo por Operação
- Limite Diário (por PAN destinatário)
- Limite para 4 dias Consecutivos (por PAN destinatário)
- Limite mensal (por PAN destinatário)

Os limites acumulados são sempre validados pela SIBS FPS no processamento dos pedidos de autorização, antes da realização do pedido de autorização ao Emissor. No caso das operações de crédito autorizadas em *stand-in* pelos SPI, os limites são ajustados em conformidade com os dados da transação presentes na informação de *Clearing* enviada pelas marcas.



**Transferências P2P VISA e MasterCard**

Dada a possibilidade de as operações de crédito serem efetuadas com base no PAN do cartão do destinatário ou de um *alias* (número de telemóvel ou endereço de email no caso de clientes aderentes aos serviços dos sistemas de pagamento internacionais), os destinatários das transferências podem utilizar cartões MB NET para a receção da transferência, o que reduz os riscos de *phishing* e da partilha de dados de cartão.

**EM RESUMO:**

- Serviço de transferências (vertente destinatário) para cartão de marca internacional (Visa e MasterCard)
- Serviço disponível apenas em *real time* com o Emissor
- *Immediate Payments* com impacto financeiro até 30 minutos após autorização
- Serviço abrangido pelas políticas de *Anti-Money Laundering* e *Know-Your-Customer*
- 5 novos códigos de operação (083, 085, 087, 183, 185)
- Limites de controlo para as operações de crédito

### 3 Processo de Adesão

Para garantir que os seus clientes Titulares de Cartões das marcas VISA e MasterCard possam receber transferências P2P, o Emissor tem de autorizar os respetivos códigos de operação.

O Emissor tem de preencher e enviar à SIBS FPS os formulários “Caracterização de CPD do Emissor” e “Caracterização de BIN”, com a informação sobre os parâmetros associados ao serviço, que se encontram descritos nas secções 3.1 – Caracterização de CPD e BIN e 3.2 – Limites, bem como assegurar a implementação das restantes especificações técnicas apresentadas nesta *Release Documentation*.

#### 3.1 Caracterização de CPD e BIN

Para que o Emissor permita que os seus clientes Titulares de Cartões das marcas VISA e MasterCard recebam transferências P2P, o Emissor tem de definir parâmetros através dos formulários de “Caracterização de CPD do Emissor” e “Caracterização de BIN”.

A tabela seguinte apresenta os parâmetros a definir pelo Emissor:

**Tabela 2 – Caracterização de CPD e BIN**

Caracterização	Tipo de parâmetro	Parametrização	Observações
CPD	Autorização	Autorização dos seguintes códigos de operação: '083' – <i>Personal Payment Authorization</i> '085' – <i>Immediate Payment Authorization</i> '087' – <i>Payment Account Status Inquiry</i> '183' – <i>Personal Payment Transaction</i> '185' – <i>Immediate Payment Transaction</i>	Os códigos de operação '083' e '085' não podem estar autorizados simultaneamente, uma vez que são mutualmente exclusivos. O mesmo acontece em relação aos códigos de operação '183' e '185'.
BIN	Autorização	Autorização dos seguintes códigos de operação: '083' – <i>Personal Payment Authorization</i> '085' – <i>Immediate Payment Authorization</i> '087' – <i>Payment Account Status Inquiry</i> '183' – <i>Personal Payment Transaction</i> '185' – <i>Immediate Payment Transaction</i>	Os códigos de operação '083' e '085' não podem estar autorizados simultaneamente, uma vez que são mutualmente exclusivos. O mesmo acontece em relação aos códigos de operação '183' e '185'.
	Risco	Montante máximo de transferência por Operação. (Transferência Visa e MasterCard)	
	Risco	Limite Diário de transferências por PAN do destinatário. (Transferência Visa e MasterCard)	
	Risco	Limite de transferências para 4 dias consecutivos por PAN do destinatário. (Transferência Visa e MasterCard)	
	Risco	Limite mensal de transferências por PAN destinatário. (Transferência Visa e MasterCard)	

## 3.2 Limites

Os limites acumulados serão sempre validados nos processos de autorização, antes do pedido de autorização ao Emissor. No caso das operações de crédito autorizadas em *stand-in* nas marcas internacionais, os limites serão ajustados em conformidade com a informação da transação presente na informação de *clearing* enviada pelas marcas.

Como referido no capítulo 2 – Descrição da Evolução, os Emissores devem posicionar parâmetros definidos pela SIBS FPS para as operações de crédito (OCT):

- Montante máximo por Operação
- Limite Diário (por PAN destinatário)
- Limite para 4 dias Consecutivos (por PAN destinatário)
- Limite mensal (por PAN destinatário)

O *reset* dos limites com resolução diária será efetuado às 00h00.

O *reset* do limite mensal será efetuado às 00h00 do primeiro dia do mês.

Transferência VISA/Mastercard			
Montante Máximo por Operação	Limite Diário (por Destinatário)	Limite 4 Dias Consecutivos (por Destinatário)	Limite Mensal (por Destinatário)
€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00	€ 0.00

Figura 1 – Limites para as operações de crédito (OCT)

Os limites acumulados são sempre validados nos processos de autorização pela SIBS FPS, antes do pedido de autorização ao Emissor. No caso das operações de crédito autorizadas em *stand-in* nas marcas internacionais, os limites são ajustados em conformidade com a informação da transação presente na informação de *Clearing* enviada pelas marcas.

## 3.3 Contactos

Âmbito	Área	Contacto
Adesão ao Serviço	Departamento de Gestão Comercial	Gestor de Relação Telefone: 21 781 30 00

## 4 Implementação do Serviço

Além dos impactos operacionais na movimentação das contas dos Titulares de Cartões já referidos (momento e tempos para realização dos créditos), os Emissores têm de ter em conta os mecanismos de AML e adaptar as suas infraestruturas técnicas de acordo com os requisitos técnicos a seguir detalhados.

### 4.1 Requisitos Técnicos

Dadas as características das operações OCT e as regras definidas pelos SPI para o seu processamento, o serviço é sempre suportado em sessões *real time* para a realização das autorizações por parte dos Emissores, sendo recusadas as operações de autorização quando não estiver estabelecida uma sessão *real time* com o Emissor.

A evolução do processamento da SIBS FPS para suportar as operações de autorização e crédito das operações OCT efetuadas ao abrigo dos serviços da VISA e da MasterCard representa os seguintes impactos para os Emissores:

- Criação de novos códigos de operação, refletindo-se em novos valores possíveis para o atributo (0699) SIS\_OPRTIP (“Código de Transação Expandido”):
  - ‘083’ (*Personal Payment Authorization*)
  - ‘085’ (*Immediate Payment Authorization*)
  - ‘087’ (*Payment Account Status Inquiry*)
  - ‘183’ (*Personal Payment Transaction*)
  - ‘185’ (*Immediate Payment Transaction*)
- Criação de novos atributos:
  - (8548) SPI\_APLTRN (“Aplicação da Transação”)

Este atributo é apresentado nas mensagens *real time* e ficheiros de compensação, com os seguintes valores possíveis:

    - ‘AA’ (*Account to Account*)
    - ‘PP’ (*Person to Person*)
    - ‘FD’ (*Funds Disbursement*)
    - ‘GD’ (*Government Disbursement*)
    - ‘MD’ (*Merchant Disbursement*)
    - ‘OG’ (*Online Gambling Payout*)
  - (8549) SPI\_RORNUM (“Número da Referência do Ordenante”)

Este atributo permite comunicar aos Emissores a referência inequívoca posicionada pelo ordenante da transação.

- (8550) SPI\_NOMORD (“Nome do Ordenante”)   
Este atributo conta com informação sobre a identificação do ordenante da transação.
- (8563) SPI\_CIDORD (“Cidade do Ordenante”)   
Este atributo apresenta informação sobre a cidade do ordenante da transação.
- (8564) SPI\_CTYORD (“País do Ordenante”)   
Este atributo apresenta informação sobre o país do ordenante da transação.
- Existência de novos dados adicionais (com inclusão dos atributos (8548) SPI\_APLTRN, (8549) SPI\_RORNUM, (8550) SPI\_NOMORD, (8563) SPI\_CIDORD e (8564) SPI\_CTYORD ) associados aos novos códigos de operação, nas seguintes mensagens utilizadas no processamento em *real time*:
  - Mensagens *real time* com o Emissor:
    - 1161 – Pedido de operação com cartão (Emissor)
    - 2161 – Pedido de anulação de operação com cartão (Emissor)
    - 3161 – Pedido de operação com cartão pendente (Emissor)
  - Novos dados adicionais associados aos novos códigos de operação (com inclusão dos atributos (8548) SPI\_APLTRN, (8549) SPI\_RORNUM, (8550) SPI\_NOMORD, (8563) SPI\_CIDORD e (8564) SPI\_CTYORD)), ao nível dos registos do tipo 1 do Ficheiro Destinos (DST5).
  - Novos códigos de operação associados a registos no Ficheiro de Autorizações do Estrangeiro (AUT5).
  - Os Emissores que não tenham aderido ao serviço de regularizações da SIBS FPS devem ter em conta os fluxos e processos de regularização previstos pelas marcas internacionais para estas operações e adaptar os seus sistemas internos em conformidade.

## 4.2 Especificações Técnicas

As evoluções resultantes do processamento das OCT que suportam as operações de transferência para cartão de marca internacional têm impacto ao nível dos dados adicionais de algumas mensagens *real time* com os Emissores e também ao nível de ficheiros da compensação.

### 4.2.1 Mensagens *Real Time*

O processamento das operações de autorização das transferências P2P para Titulares de Cartões das marcas VISA e MasterCard, dadas as características do serviço que impõe, em determinadas condições, o crédito aos Titulares de Cartões num período máximo de 30 minutos (ver descrição em 2 – Descrição da Evolução), está dependente da disponibilidade das sessões *real time* entre a SIBS FPS e o Emissor, não estando por isso disponível em cenário de degradação.

Apesar do serviço ser suportado em cenários *real time* entre a SIBS FPS e o Emissor, caso o Emissor tenha posicionado regras de *stand-in* nas marcas internacionais e sejam comunicadas transações autorizadas

Transferências P2P VISA e MasterCard

neste cenário (*stand-in* na marca), “a frio” pelas marcas, a SIBS FPS comunica as operações também “a frio”, utilizando as mensagens 3161.

As mensagens *real time* com iniciativa na SIBS FPS que sofrem adaptações em resultado da implementação das transferências com cartões de marca internacional são as seguintes:

- 1161 – Pedido de operação com cartão (Emissor)
- 2161 – Pedido de anulação de operação com cartão (Emissor)
- 3161 – Pedido de operação com cartão pendente (Emissor)

#### 4.2.1.1 Dados variáveis das mensagens de pedido

Por forma a manter flexível a estrutura das mensagens *real time*, a SIBS FPS criou um conjunto de dados variáveis para suportar as transações identificadas com os novos códigos de operação anteriormente referidos: ‘083’ (*Personal Payment Authorization*), ‘085’ (*Immediate Payment Authorization*), no atributo (0699) SIS\_OPRTIP (Código de Transação Expandido).

Tabela – Dados variáveis nas mensagens *real time* 1162, 2161 e 3161

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
<b>(0699) SIS_OPRTIP = ‘083’ (<i>Personal Payment Authorization</i>); ‘085’ (<i>Immediate Payment Authorization</i>)</b>					
2337	MSG_VERDAD	Versão dos dados variáveis	2	N	‘00’
<b>Dados Operação Estrangeiro</b>					
0222	SPI_IDE	Sistema de pagamento	1	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	N	
6061	EXT_CAMN01	Câmbio	9	N	
0237	CAR_MOOSTR	Montante da operação estrangeiro	11	N	
0238	CAR_VTOSTR	Valor total operação estrangeiro	11	N	
0065	SPI_IDEACQ	Identificação instituição aceitante	11	N	
0070	SPI_RTVREF	<i>Retrieval reference</i>	12	A	
0071	MSG_NATOPR	Natureza da operação	2	N	‘16’
1357	CAR_OANN03_TMP	Número de cartão temporário no MB NET	16	N	
1971	MSG_NUMAUT	Número de autorização	6	A	A)
<b>Dados P2P</b>					
8548	SPI_APLTRN	Aplicação da transação	3	A	
8549	SPI_RORNUM	Número da referência do ordenante	19	A	
8550	SPI_NOMORD	Nome do Ordenante da transferência	30	A	
8563	SPI_CIDORD	Cidade do Ordenante	25	A	
8564	SPI_CTYORD	País do Ordenante	3	A	

Observações:

- A) Preenchido apenas nas mensagens “a frio”.

Transferências P2P VISA e MasterCard

Os dados adicionais associados ao código de operação '087' (*Payment Account Status Inquiry*), são semelhantes aos dados adicionais associados aos códigos de operação 'ACV' (*Account Verification*).

## 4.2.2 Ficheiros com Iniciativa na SIBS FPS

Os ficheiros que sofrem adaptações no âmbito da implementação das transferências para cartão das marcas VISA e MasterCard são os seguintes:

- Ficheiro de Destinos – DST5
- Ficheiro de Autorizações do Estrangeiro – AUT5

As alterações registadas nestes ficheiros prendem-se exclusivamente com a comunicação de novos dados adicionais associados aos novos códigos de operação '083' (*Personal Payment Authorization*), '085' (*Immediate Payment Authorization*), '087' (*Payment Account Status Inquiry*), '183' (*Personal Payment Transaction*) e '185' (*Immediate Payment Transaction*), no atributo (0699) SIS\_OPRTIP (Código de Transação Expandido).

### 4.2.2.1 Ficheiro de Destinos – DST5

#### 4.2.2.1.1 Registo de tipo 1

As transferências P2P para cartão das marcas VISA e MasterCard (0699) SIS\_OPRTIP = '083' (*Personal Payment Authorization*), '085' (*Immediate Payment Authorization*), '183' (*Personal Payment Transaction*) e '185' (*Immediate Payment Transaction*) são informadas no registo de tipo 1 do DST5. Estes códigos de operação estão associados ao tipo de terminal (0003) TRM\_TIP ("Tipo de terminal")='D'.

Os registos têm dados adicionais.

Tabela 3 – Dados adicionais para tipo de registo 1 do ficheiro DST5

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
(0699) SIS_OPRTIP = '083' ( <i>Personal Payment Authorization</i> ); '085' ( <i>Immediate Payment Authorization</i> ); '183' ( <i>Personal Payment Transactions</i> ); '185' ( <i>Immediate Payment Transaction</i> )						
Dados Op. Estrangeiro						
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	312	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	313	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	316	N	
0237	CAR_MOOSTR	Montante da Operação Estrangeiro	11	325	N	
0238	CAR_VTOSTR	Valor Total da Operação Estrangeiro	11	336	N	
0065	SPI_IDEACQ	Identificação Instituição Aceitante	11	347	N	
0070	SPI_RTVREF	<i>Retrieval Reference</i>	12	358	A	
0071	MSG_NATOPR	Natureza da Operação	2	370	N	'16'
1357	CAR_PANN03_TMP	Número de Cartão Temporário no MB NET	16	372	N	
1971	MSG_NUMAUT	Número de Autorização	6	388	A	

Transferências P2P VISA e MasterCard

N.º	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
<b>Dados P2P</b>						
8548	SPI_APLTRN	Aplicação da Transação	3	394	A	
8549	SPI_RORNUM	Número da Referência do Ordenante	19	397	A	
8550	SPI_NOMORD	Nome do Ordenante	30	416	A	
8563	SPI_CIDORD	Cidade do Ordenante	25	446	A	
8564	SPI_CTYORD	País do Ordenante	3	471	A	
	Filler		39	474	A	
<b>Total</b>				512		
<b>(0699) SIS_OPRTIP = 'ACV' (Account verification); '087' (Payment Account Status Inquiry)</b>						
0222	SPI_IDE	Sistema de pagamento	1	312	A	
0065	SPI_IDEACQ	Identificação Instituição Aceitante	11	313	N	
0070	SPI_RTVREF	Retrieval reference	12	324	A	
0071	MSG_NATOPR	Natureza da operação	2	336	N	
0522	SPI_REIATR	Reimbursement attribute	1	338	A	
1357	CAR_PANN03_TMP	Número de cartão temporário no MB NET	16	339	N	
0809	MSG_ENTAUT	Entidade da autorização	4	355	N	
	Filler		154	359	A	
<b>Total</b>				512		

## 4.2.2.2 Ficheiro de Autorizações do Estrangeiro – AUT5

### 4.2.2.2.1 Registo de tipo 1

As transferências para cartão das marcas VISA e MasterCard (0699) SIS\_OPRTIP = '083' (*Personal Payment Authorization*) e '085' (*Immediate Payment Authorization*) passam a ser informadas no registo de tipo 1 do AUT5. Estes códigos de operação estão associados ao tipo de terminal (0003) TRM\_TIP ("Tipo de terminal")='D'.

Estas operações são também identificadas com o atributo (0071) MSG\_NATOPR com o valor '16'.



## 5 Dicionário de dados

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

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	A		Identifica o Tipo de Terminal usado.	
0065	SPI_IDEACQ	Identificação Instituição Aceitante	11	N		Código que identifica a instituição que originou o pedido. No caso da VISA INT. podem ser diferentes BIN das entidades aceitantes do cartão.	
0070	SPI_RTVREF	<i>Retrieval Reference</i>	12	A		Identificação assignada pelo <i>Acquirer</i> no momento em que desencadeou o pedido. Para as transações realizadas na rede MULTIBANCO, o <i>retrieval reference</i> é preenchido com a referência interna da operação local (Período central, período local, tipo de terminal, nº de transação/sequência da mensagem no período) independentemente do sistema de pagamento em causa.	
0071	MSG_NATOPR	Natureza da Operação	2	N		Código atribuído à natureza da operação.	Código atribuído à natureza da operação que implica o pedido: 01 – adiantamento dinheiro ATM 03 – consulta de saldos ATM no estrangeiro (utilizado no EPMS) Compras POS no estrangeiro: 20 – <i>quasi-cash</i> 21 – <i>mail/phone order</i> 22 – <i>mail/phone order – recurring</i> 23 – <i>mail/phone order – installment</i> 24 – <i>telephone – magnetic strip</i> 25 – <i>visaphone transaction</i>

Transferências P2P VISA e MasterCard

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							26 – <i>airline</i> 27 – <i>car rental</i> 28 – <i>hotel</i> 29 – <i>outras compras</i> Compras: 30 – <i>compra POS</i> 31 – <i>compra POS com identificação manual</i> 32 – <i>adiantamento/dinheiro POS</i> 33 – <i>adiantamento/dinheiro POS com introdução manual</i> 34 – <i>devolução POS</i> 35 – <i>devolução POS com introdução manual</i> 40 – <i>autorização bens e serviços</i> 41 – <i>cash advance</i> 42 – <i>mail order</i> 43 – <i>quasi-cash</i> 50 – <i>autorização POS</i> 51 – <i>autorização POS com introdução manual</i> 54 – <i>cancelamento autorizado</i> 55 – <i>cancelamento autorizado manual</i> Transferências SPI: 14 – <i>Credit Voucher normal (Credit Voucher resultante de devoluções)</i> 16 – <i>Credit Voucher OCT/Original Credit Transaction (Credit to Sender). Operação de Crédito resultante de transferência para o cartão (P2P ou outras)</i> 17 – <i>AFT/Account Funding Transaction (Debit to Sender)</i>

Transferências P2P VISA e MasterCard

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	A		<p>Código atribuído ao Sistema de Pagamento considerado.</p> <p>Este campo pode estar preenchido com um espaço quando não tenha aplicabilidade no registo ou mensagem em questão.</p> <p>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 <i>Acquirer</i> e Serviço Emissor.</p> <p>No âmbito da aplicação de Emissores e Produção de Cartões os valores a considerar são: A; C; S; X.</p>	<p>espaço – sem valor</p> <p>1 – Acordos Bilaterais</p> <p>2 – Unicre</p> <p>3 – American Express</p> <p>4 – Saving Banks</p> <p>5 – Gest. Fin. N / Ban.</p> <p>6 – Gasolineira</p> <p>7 – TEI</p> <p>9 – SIBS</p> <p>A – MasterCard</p> <p>B – BPN</p> <p>C – Visa</p> <p>D – Contratos Diretos SIBS</p> <p>E – JCB</p> <p>F – Montepio</p> <p>G – CCCAM</p> <p>H – Banif Malta</p> <p>I – ATM Switching</p> <p>K – ASERV (Polónia)</p> <p>M – BCP Roménia</p> <p>R – CGD</p> <p>S – SIBS</p> <p>T – BES</p> <p>U – Unicre</p> <p>V – BBPI</p> <p>W – SMS (<i>Single Message</i>)</p> <p>X – AMEX</p> <p>Z – TOTTA</p>

Transferências P2P VISA e MasterCard

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	N		É o código da moeda em que a operação foi realizada, ou o código da denominação em que é efetuada 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	Câmbio	9	N	4 int. 5 dec.	É o valor do câmbio de venda de moeda aplicado à transação, tendo em consideração a data e a hora em que o processamento foi executado na SIBS FPS e o câmbio em vigor fornecido pelo Banco de Portugal ou pela entidade apoiante do Sistema de Pagamento em causa.	
0237	CAR_MOOSTR	Montante da Operação Estrangeiro	11	N	9 int. 2 dec.	Identifica o montante da operação na moeda origem.	
0238	CAR_VTOSTR	Valor Total da Operação Estrangeiro	11	N	9 int. 2 dec.	É o valor total da operação no estrangeiro na moeda origem. É o resultado de: Montante operação + comissão + taxa de processamento Ex. para o Sist. Eurocheque A comissão em Tr. ATM é igual ao montante da operação x 1.25%. A comissão para cheques é de 1,6%. A taxa de processamento (em ATM) é igual a 0.3 DM (convertido na moeda origem). O arredondamento é feito à dízima seguinte.	
0522	SPI_REIATR	Reimbursement Attribute	1	A		Código atribuído pela VISA Internacional a cada operação, recebida no ficheiro de <i>clearing</i> deste Sistema de Pagamento (Base II).	B – non MCC specific EA Fee or Petrol MCC specific EA fee D – Large Merchant EA Fee 5 – Secure ECOM Fee 7 – CNP Fee 0 – Standard Fee

Transferências P2P VISA e MasterCard

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0699	SIS_OPRTIP	Código de Transação Expandido	3	A		Identifica o tipo de transação realizada. Relacionado com o atributo (0120) SIS_OPRTIPA01.	
0809	MSG_ENTAUT	Entidade da Autorização	4	N		Indica a entidade que autorizou a operação. Estará preenchido a zeros nas mensagens a quente (1xxx). Nas mensagens a frio (2xxx e 3xxx) e no ficheiro de movimentos pode assumir os valores indicados na coluna seguinte.	Código do Banco – Emissor do cartão 0500 – FEP da SIBS 0602 – Host da SIBS 0698 – UNICRE 2800 – CECA 3700 – AMEX (utilizado no EPMS apenas) 5400 – Europay/MasterCard 6666 – Cartão EMV 8888 – Visa Internacional – Base I 8889 – Visa Internacional – <i>single message</i> 9999 – <i>Acquirer</i>
1357	CAR_PANN03_TMP	Número de Cartão Temporário no MB NET	16	N		Indica o número do cartão (PAN) temporário atribuído a um pedido de autenticação efetuado por um cliente aderente num comerciante não aderente.	
1971	MSG_NUMAUT	Número de Autorização	6	A		Identifica o número de autorização atribuído pelo resolutor.	
2337	MSG_VERDAD	Versão dos Dados Variáveis	2	N		Indica a versão do bloco de dados variáveis presentes nas mensagens real associados a um código de transação.	
6061	EXT_CAMN01	Câmbio	9	N		É o valor do câmbio de venda de moeda aplicado à transação, tendo em consideração a data e a hora em que o processamento foi executado na SIBS FPS e o câmbio em vigor fornecido pelo Banco de Portugal ou pelo Sistema de Pagamento em causa.	

Transferências P2P VISA e MasterCard

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
8548	SPI_APLTRN	Aplicação da Transação	3	A		Identifica a aplicação dada à transação.	AA = <i>Account to Account</i> PP = <i>Person to Person</i> FD = <i>Funds Disbursement</i> GD = <i>Government Disbursement</i> MD = <i>Merchant Disbursement</i> OG = <i>Online Gambling Payout</i>
8549	SPI_RORNUM	Número da Referência do Ordenante	19	A		Referência que identifica univocamente quem financia a transação.	
8550	SPI_NOMORD	Nome do Ordenante	30	A		Identifica o nome de quem financia a transação.	
8563	SPI_CIDORD	Cidade do Ordenante	25	A		Identifica a cidade do ordenante.	
8564	SPI_CTYORD	País do Ordenante	3	A		Identifica o País do ordenante.	

## 6 Glossário

Termo	Definição
AML	<i>Anti-Money Laundering</i>
AUT5	Ficheiro de Autorizações do Estrangeiro
BIN	<i>Bank Identification Number</i>
Compensação	Operação realizada no sistema central da SIBS FPS que apura os movimentos financeiros a realizar entre todos os intervenientes no sistema de pagamento português.
DST5	Ficheiro de Destinos
ID	Identificador
KYC	<i>Know-Your-Customer</i>
OCT	<i>Original Credit Transfers</i>
PAN	Número completo do cartão bancário ( <i>Primary Account Number</i> )
P2P	<i>Person-to-Person</i>
SIBS FPS	SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS
SPI	Sistema de Pagamento Internacional