
Release Documentation

Processamento em CA Depósitos com Validação Bancos de Apoio aos Caixas Automáticos

Versão: 01.00

Data: 2015-09-25

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSIBS150013



© 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: DCSIBS150013
Título do Documento: Depósitos com Validação
Versão: 01.00
Estado: Final
Classificação: Restrito
Tipo de Documento: Release Documentation
Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSIBS120240	Manual do Serviço - Depósitos com Validação	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS130233	Manual de Implementação - Depósitos com Validação	AF Desenvolvimento de Serviços

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2015-09-25	<p>Este documento substitui as últimas versões dos documentos com as referências DCSIBS130233 e DCSIBS120240.</p> <p>Alterações mais significativas em relação à última comunicação, marcadas a azul:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Atualizações aos ficheiros MICV (3.2.2.1.1) e MICA (3.2.2.1.2); • Novo ecrã de Depósito de Notas (passo 3 - secção 2.5.3); • Novo valor na Tabela 1 - Tipologia de cheques aceites para depósito; • Novos talões de depósito de notas nas secções 2.5.3 e 2.5.5; 	AF Desenvolvimento de Serviços

Índice

1	Introdução.....	6
1.1	Enquadramento.....	6
1.1.1	Enquadramento Legal	7
1.2	Âmbito	8
2	Descrição do Serviço.....	9
2.1	Intervenientes.....	10
2.2	Vantagens do Serviço	11
2.3	Responsabilidades	12
2.4	Entrega de Cheques.....	12
2.4.1	Tipos de Cheques Aceites.....	12
2.4.2	Operação de Entrega de Cheques na própria Conta.....	13
2.4.3	Operação de Entrega de cheques noutra Conta	15
2.4.4	Operação de Entrega de Cheques com integração com a SIBS PROCESSOS	16
2.4.5	Operação de Supervisão - Recolha de cheques depositados	17
2.4.6	Operativa da Entrega de Cheques em CA MULTIBANCO	17
2.4.6.1	Ecrãs de ocorrências	21
2.4.7	Fluxo de Dados.....	25
2.5	Depósito de Notas	25
2.5.1	Operação de Depósito de Notas com Validação na própria Conta.....	26
2.5.2	Operação de Depósito de Notas com Validação noutra Conta	27
2.5.3	Operativa do Depósito de Notas em CA MULTIBANCO	28
2.5.3.1	Ecrãs de ocorrências	32
2.5.4	Fluxo de Dados.....	35
2.5.5	Validação/Classificação das Notas Depositadas	36
2.5.5.1	Notas de Categoria 2 (Contrafeitas)	37
2.5.5.1.1	Operação do CA MULTIBANCO face a Notas Contrafeitas	38
2.5.5.1.2	Tratamento das Notas Contrafeitas	39
2.5.5.2	Notas de Categoria 3 (Suspeitas).....	41
2.5.5.2.1	Operação do CA MULTIBANCO face a Notas Suspeitas	41
2.5.5.2.2	Tratamento das Notas Suspeitas.....	43
2.5.5.3	Notas de Categoria 4 (Verdadeiras)	44
2.5.5.3.1	Operação do CA MULTIBANCO face a Notas Verdadeiras	44
2.5.5.4	Notas Retidas no Dispositivo de Depósitos	45
2.5.6	Compensação MULTIBANCO	45
3	Implementação do Serviço.....	46
3.1	Requisitos Técnicos	46
3.2	Especificações Técnicas	46
3.2.1	Mensagens	46
3.2.1.1	Mensagens <i>Real Time</i> com Iniciativa na SIBS	46
3.2.1.2	Mensagens <i>Real Time</i> com Iniciativa no Participante	47
3.2.2	Ficheiros	47
3.2.2.1	Ficheiros com Iniciativa na SIBS	48
3.2.2.1.1	Ficheiro MICV - FICHEIRO DE IMAGENS DE CHEQUES PARA VALIDAÇÃO	48
3.2.2.1.2	Ficheiro MICA - FICHEIRO DE IMAGENS DE CHEQUES PARA ARQUIVO	50
3.2.2.1.3	Ficheiro ORI5 - Ficheiro Origens	52
3.2.2.1.4	Ficheiro DST5 - Ficheiro Destinos	54

Depósitos com Validação

3.3	Dicionário de dados	55
4	Adesão ao Serviço	74
5	Contactos.....	75
6	Testes.....	76
6.1	Participantes.....	76
6.2	Informação de Suporte a Testes	76
6.2.1	Pré-requisitos.....	76
6.2.2	Ambiente de Testes.....	77
6.2.3	Horários	77
6.2.4	Contactos para Suporte aos Testes	77
6.3	Script de Testes.....	77
6.3.1	Intercâmbio de Mensagens - SIBS FPS/Emissor	78
6.3.1.1	Envio/Receção de Mensagens 1163/1263	78
6.3.1.2	Envio/Receção de Mensagens 3161/3261	78
6.3.2	Transferência de Ficheiros - SIBS FPS/Emissor	78
6.3.2.1	Envio/Receção de Ficheiro MICV	78
6.3.2.2	Envio/Receção de Ficheiro MICA	79
6.3.2.3	Envio/Receção de Ficheiro DST5	79
6.3.2.4	Envio/Receção de Ficheiro ORI5.....	79
6.3.3	Testes de Depósito de Cheques em CA.....	80
6.3.3.1	Depósito de Cheques na própria Conta.....	80
6.3.3.2	Depósito de Cheques noutra Conta.....	81
6.3.4	Testes de Depósito de Notas em CA.....	82
6.3.4.1	Depósito de Notas na própria Conta.....	82
6.3.4.2	Depósito de Notas noutra Conta.....	83
6.3.5	Depósitos com “Notas” simuladas e com Notas Suspeitas (“mal conservadas”).....	84
6.3.5.1	Depósito com Notas simuladas	84
6.3.5.2	Depósito com Notas “mal conservadas”	84
6.3.6	Testes negativos.....	85
6.3.6.1	Recusa de depósito devido a impressora inoperacional.....	85
6.3.6.2	Introdução de cheques em posição incorreta	86
6.3.6.3	Não confirmação de dados do cheque depositado	87
6.3.6.4	Cancelamento propositado de operação de depósito.....	88
6.3.6.5	Equívoco na introdução do NIB de conta destinatária do depósito.....	88
6.3.6.6	Duplo erro na introdução do NIB de conta destinatária do depósito.....	89
6.3.6.7	Não confirmação de dados das notas depositadas	90
6.3.6.8	Recusa da operação por parte do Emissor.....	90
Anexo A. Formulário de ativação de envio de imagens de cheques à SIBS PROCESSOS		92
Anexo B. Dados Terminal (Relacionamento dos Campos de Identificação do Terminal - 0003, 0006, 0007).....		93
Anexo C. Códigos Distrito/Concelho (Campo 0158).....		94

Índice de Figuras

Figura 1 - Entrega de Cheques na própria conta - Diagrama Funcional	14
Figura 2 - Entrega de Cheques noutra Conta - Diagrama Funcional	15
Figura 3 - Integração dos serviços da SIBS PROCESSOS – Diagrama Funcional	16
Figura 4 - Operação de Supervisão - Talão de Entrega de Cheques	17
Figura 5 - Depósito de Notas na própria conta - Diagrama Funcional	26
Figura 6 - Depósito de Notas noutra conta - Diagrama Funcional	27
Figura 7 - Operação da Máquina de Depósitos face a Notas de Contrafeitas (Categoria 2)	38
Figura 8 - Operação de Supervisão - Talão de Nota Contrafeita	39
Figura 9 - Operação de Supervisão - Talão de Nota Contrafeita com n.º de série.....	39
Figura 10 - Diagrama do Circuito das Notas Contrafeitas (Categoria 2)	40
Figura 11 - Operação da Máquina de Depósitos face a Notas Suspeitas (Categoria 3)	41
Figura 12 - Exemplo de talão de listagem de notas suspeitas e disposição das notas suspeitas no respetivo compartimento.....	42
Figura 13 - Talão listagem de notas suspeitas	42
Figura 14 - Exemplo de talão de listagem de notas suspeitas em depósito noutra conta.....	43
Figura 15 - Diagrama do Circuito das Notas Suspeitas (Categoria 3).....	44
Figura 16 - Etapas de adesão aos Depósitos com Validação	74

Índice de Tabelas

Tabela 1 - Tipologia de cheques aceites para depósito	13
Tabela 2 - Entrega de Cheques - Fluxo de Dados	25
Tabela 3 - Depósito de Notas - Fluxo de Dados	36
Tabela 4 - Categorias e Classificação das Notas Depositadas.....	37

1 Introdução

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

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

1.1 Enquadramento

Ano após ano, os **Depósitos com Validação** na Rede CA MULTIBANCO têm vindo a conquistar uma franca adesão por parte dos Emissores.

Para o crescimento do número de adesões têm contribuído a eficiência, simplicidade e segurança que caracterizam o serviço, que funciona num regime intrabancário, na medida em que o cliente só pode fazer depósitos de cheques e de notas, nos CA MULTIBANCO do Banco Emissor do seu cartão que, enquanto proprietário dos CA MULTIBANCO, assume também o papel de Banco de Apoio ao Caixa Automático (BACA).

Sendo o fator segurança uma pedra angular do serviço no que respeita à entrega de cheques, os CA MULTIBANCO efetuam a leitura da linha ótica, endossam o cheque e digitalizam¹ a imagem de cada cheque. Após confirmação da operação, a imagem digitalizada é enviada para o BACA (ou para a SIBS PROCESSOS²).

No cumprimento das disposições legais emanadas do Banco de Portugal e do Banco Central Europeu, o serviço Depósitos com Validação de notas oferece um alto nível de segurança e de eficácia no combate ao numerário contrafeito, já que os CA MULTIBANCO retêm as notas que são identificadas como potenciais contrafações. Cumprem-se assim as orientações destes órgãos de supervisão, segundo as quais os meios de pagamentos *“cuja falsidade seja manifesta ou haja motivo bastante para ser presumida, devem ser retidos na sua totalidade, quando apresentados”*³.

¹ A digitalização não é obrigatória, o banco pode não ativar o módulo/ o envio das imagens do CA.

² A SIBS PROCESSOS disponibiliza o serviço de tratamento e arquivo ótico de cheques aos BACA que contratem o serviço.

³ Instrução n.º 5/2006 do Banco de Portugal.

1.1.1 Enquadramento Legal

A componente do serviço de Depósitos com Validação que diz respeito à autenticação das notas de euro, assim como à recirculação das mesmas, cumpre um enquadramento legal próprio, determinado ao nível da zona euro (legislação produzida e publicada pelo Conselho da União Europeia), encontrando-se a cargo do Banco de Portugal a responsabilidade da transcrição dessa legislação, através da criação dos instrumentos legais adequados.

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

Legislação Europeia

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

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

Neste contexto, o Conselho da União Europeia emitiu o Regulamento (CE) N.º 1338/2001 do Conselho, de 28 de junho de 2001, que define medidas necessárias à proteção do euro contra a falsificação. Através deste diploma, no seu Artigo 6º, o Conselho determina as obrigações das instituições de crédito:

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

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

Legislação Nacional

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

- A Instrução n.º 4/2003, relativa às Máquinas de Depósito de Numerário (MD) e Máquinas de Depósito, Escolha e Levantamento de Numerário (MDEL) estabelece:
“(...) os requisitos mínimos de segurança de tais equipamentos e os procedimentos a adotar na sua utilização pelas Instituições do sistema bancário e financeiro que com eles possam e queiram operar.”

Tais requisitos são especificados no Anexo I da Instrução, incluindo a classificação das notas depositadas, assim como os procedimentos a adotar para cada classificação (consultar ponto 2.5.5, deste manual).

- A **Instrução n.º 5/2006**, que institui, entre outras, regras relativas a:
 - Obrigatoriedade de retenção de notas “(...) *cuja falsidade seja manifesta ou haja motivo bastante para ser presumida*”;
 - Obrigatoriedade de identificação do Depositante, seja qual for a classificação das notas depositadas;
 - Notificação das entidades competentes, em CA de ocorrência de falsidade, ou presumível falsidade, de notas.
- Decreto-Lei n.º 18/2007, que introduz alterações significativas na regulamentação sobre datas-valor e disponibilização de fundos em operações de depósito e transferência bancária.
- Decreto-Lei n.º 195/2007, que regula “(...) *as operações de aferição da autenticidade e escolha de notas levadas a realizar fora do Banco de Portugal, tendo em vista garantir que as notas de euro são autênticas, e evidenciam níveis de qualidade conformes com os requisitos mínimos videntes na área do euro*” (recirculação).
- Decreto-Lei n.º 184/2007, que regula a atividade de recirculação de moeda metálica de euros desenvolvida por todas as entidades que operem profissionalmente com numerário.
- A Instrução n.º 1/2010, que define os deveres de retenção de notas e moedas metálicas contrafeitas falsas ou suspeitas.
- Carta Circular do BdP n.º 9/2005/DET, onde apresenta a tradução do Quadro Comum para a Recirculação (documento do BCE, aprovado em 16 de dezembro de 2004).

1.2 Âmbito

O presente documento descreve o funcionamento do serviço de Depósitos com Validação em CA MULTIBANCO, em ambas as vertentes: Entrega de Cheques e Depósito de Notas.

São também detalhadas as funções e as responsabilidades de cada Interveniente no serviço, assim como as vantagens que o mesmo proporciona.

2 Descrição do Serviço

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

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

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

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

- Possibilidade de depositar um conjunto de cheques (no máximo de 30 por maço) ou de um conjunto de notas (no máximo de 30 ou de 120 por maço e consoante o equipamento);
- Possibilidade de ser parametrizado pela SIBS FPS o número máximo de entregas por depósito (no máximo 9 por depósito);
- Depósito na própria conta do Depositante; ou noutra conta, sendo que, para tal, o Depositante tem de introduzir no sistema o NIB da conta destinatária;
- Os depósitos de valores só podem ser efetuados no CA do Emissor do cartão (intrabancários);
- O Emissor desempenha simultaneamente a função de BACA.

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

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

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

A vertente de Entrega de Cheques contempla a entrega das tipologias de cheques definidas pelo Banco de Portugal (ver secção 2.4.1).

No Depósito de Notas são aceites todas as denominações, exceto a de €500 (quinhentos euros).

Outra das mais-valias que este serviço potencia diz respeito à funcionalidade de recirculação de notas, através da qual as notas depositadas, validadas como verdadeiras e com qualidade suficiente, podem entrar de imediato em recirculação, diretamente no CA, podendo ser dispensadas na operação de Levantamento. Os ATM homologados e certificados pela SIBS FPS com funcionalidades de recirculação, que incluem periféricos específicos dedicados ao suporte da funcionalidade, devem ser validados em Catálogo, pois poderão ser diferentes dos disponibilizados para o serviço de depósitos com validação

A funcionalidade de recirculação de notas, configurada nos CA MULTIBANCO, visa dar cumprimento às disposições legais europeias e do Banco de Portugal, dotando a Rede CA MULTIBANCO dos mecanismos necessários para que os Bancos possam melhorar a eficácia dos seus processos internos, nomeadamente a gestão do ciclo de vida do numerário.

2.1 Intervenientes

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

- **Emissores**

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

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

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

- **Titulares de Cartões (Depositantes)**

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

- **Sistemas de Pagamento**

Instituições proprietárias de uma marca de cartão de pagamento que contratam com os Emissores e *Acquirers* a utilização e representação dessa marca.

- **SIBS FPS**

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

- **SIBS PROCESSOS**

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

2.2 Vantagens do Serviço

A disponibilização deste serviço oferece vantagens, tanto para os Emissores, como para os seus Clientes, enquanto utilizadores da Rede CA MULTIBANCO.

Emissores

Para as entidades bancárias, em termos processuais e conceptual, este serviço, de forma geral, possibilita um acréscimo de valor no que diz respeito a:

- Automatização do processo de validação dos requisitos de autenticidade e qualidade das notas depositadas;
- Captura de imagens de cheques na origem, com possibilidade de tratamento das mesmas em *back office*.
- Rastreabilidade das operações de depósito, fundamental para o cumprimento do normativo do Banco de Portugal no que diz respeito à contrafação.

Em termos de mensuração de ganhos de eficiência, ou ganhos tangíveis, as entidades bancárias passam a dispor de uma plataforma que lhes permite:

- Realizar as operações de validação e tratamento numa base de Processamento Central;
- Efetivar a integração com processos atuais de *back office*;
- Gerir e acompanhar os circuitos financeiros das operações;
- Acesso facilitado aos devidos Canais de Comunicação;
- Libertar o balcão do processo de depósito.

Na vertente da Recirculação do Numerário:

- Potencial redução dos custos de reposição de numerário no CA;
- Potencial aumento da disponibilidade de dispensação.

Em termos de adesão, o serviço de depósitos com validação está numa fase de maturidade considerável, permitindo assim uma rápida disponibilização⁴ do mesmo e com custos relativamente reduzidos, dado que o investimento é efetuado sobre o equipamento CA que dá suporte à funcionalidade.

Titulares de Cartões (Depositantes)

Sendo que as vantagens para os utilizadores são de certa forma de natureza intangível, destacamos as que são mais evidentes:

- Disponibilização de mais um serviço aos clientes por parte da entidade bancária, enfatizando a garantia dos fatores de segurança e fiabilidade no que respeita à validação do depósito;
- Vantagem de ser o próprio cliente a realizar as operações, poupando-lhe a sujeição a períodos de espera no balcão.

⁴ Não obstante, há a considerar os processos de adaptação por parte da entidade bancária, que devem ser analisados.

2.3 Responsabilidades

Emissor

- Contratar o serviço junto da SIBS FPS;
- Implementar os interfaces técnicos necessários ao bom funcionamento do serviço;

BACA

- Implementar os interfaces técnicos necessários ao bom funcionamento do serviço;
- Executar a Operação de Supervisão do CA MULTIBANCO;
- Efetuar as validações das notas de categoria 2 e 3;
- Executar as validações em *back office*;
- Reportar às entidades competentes a deteção de notas contrafeitas.
- Solicitar à SIBS FPS a ativação da funcionalidade de envio de imagens para a SIBS PROCESSOS, se tal for pretendido.

SIBS FPS

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

2.4 Entrega de Cheques

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

2.4.1 Tipos de Cheques Aceites

O serviço de Depósitos com Validação aceita todas as tipologias de cheques que se descrevem na tabela abaixo.

Existe um conjunto de cheques já predefinido (*default*), encontrando-se disponíveis a partir do momento em que o Emissor adere à funcionalidade. As restantes tipologias são opcionais e são configuradas pelo Emissor, com recurso à funcionalidade própria disponível no Portal de Serviços SIBS (PSS), através do caminho: "CA --> Depósitos com Validação --> Listar Tipos Cheque".

Tabela 1 - Tipologia de cheques aceites para depósito

Código	Descritivo	Observações
4	Cheques do Tesouro	Selecionável via PSS
7	Vale de Correio, truncável, com linha ótica protegida, em euros	Selecionável via PSS
22	Cheque cliente, truncável, com linha ótica protegida, em euros	Tipos de Cheques aceites, predefinidos para o serviço (<i>default</i>)
23	Cheque, Ordem Pagamento ou AP/AT em euros, original com Linha Protegida não permite tratamento.	Selecionável via PSS
24	Cheque bancário, não truncável, com linha ótica protegida, em euros	Tipos de Cheques aceites, predefinidos para o serviço (<i>default</i>)
26	Cheque com características especiais para o emissor, truncável, com linha ótica protegida, em euros	
27	Cheque cliente, não truncável, com linha ótica protegida, em euros	
28	Cheque bancário, truncável, com linha ótica protegida, em euros	
35	Documento sem linha ótica nacional, emitido por entidade residente, não truncável em euros	Selecionável via PSS
37	Cheque/Ordem de Pagamento, emitido por IC, pagável banco, não truncável, sem linha ótica, em euros	
40	Cheque de cliente "não residente", truncável, com linha ótica protegida, em euros	Tipos de Cheques aceites, predefinidos para o serviço (<i>default</i>)
41	Cheque de cliente "não residente", não truncável, com linha ótica protegida, em euros	
44	Aviso de Pagamento (AP) ou Aviso de Transferência (AT), truncável, com linha ótica protegida, em euros	Selecionável via PSS
45	Aviso de Pagamento (AP) ou Aviso de com linha ótica protegida, em euros	
70	Ordem de pagamento da Segurança Social, truncável, com linha ótica protegida, em euros	
71	Ordem de pagamento da Segurança Social, não truncável, com linha ótica protegida, em euros	
72	Ordem de pagamento do Totobola/Totoloto, truncável, com linha ótica protegida, em euros	
73	Ordem de pagamento do Totobola/Totoloto, não truncável, com linha ótica protegida, em euros	
74	Ordem de pagamento, truncável, com linha ótica protegida, em euros	
75	Ordem de pagamento, não truncável, com linha ótica protegida, em euros	

2.4.2 Operação de Entrega de Cheques na própria Conta

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

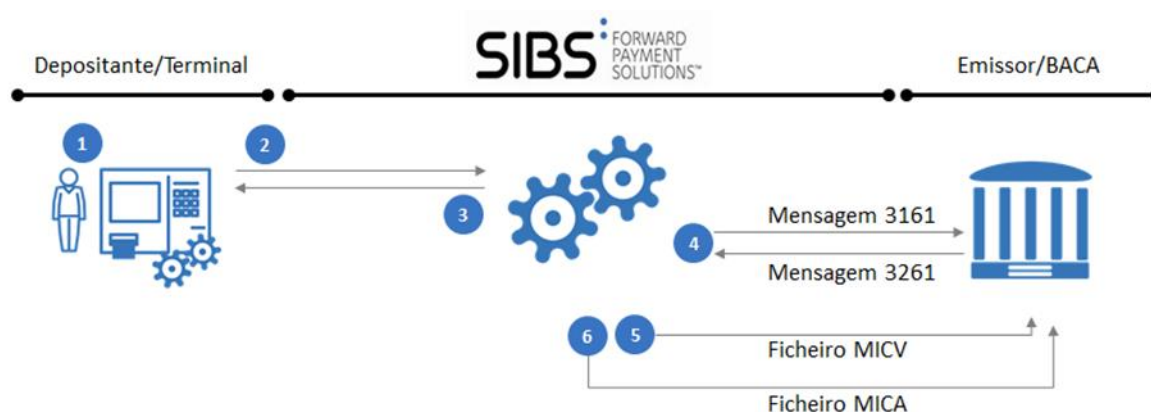


Figura 1 - Entrega de Cheques na própria conta - Diagrama Funcional

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

De salientar que, as funcionalidades de envio de imagens dos cheques, para efeitos de processamento e de arquivo, podem ser desativadas a pedido do BACA, que pode inclusive contratar os serviços da SIBS PROCESSOS para efetuar essas tarefas.

2.4.3 Operação de Entrega de cheques noutra Conta

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

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

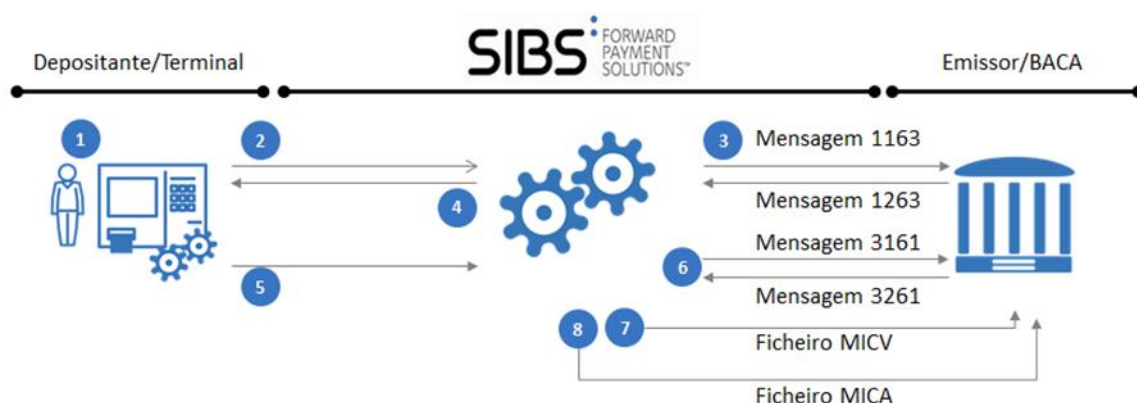


Figura 2 - Entrega de Cheques noutra Conta - Diagrama Funcional

1. Depois de introduzir o cartão no CA MULTIBANCO, e de se autenticar com o PIN, o Depositante seleciona a operação de Entrega de Cheques noutra conta, indicando para tal o NIB da conta de destino;
2. O CA MULTIBANCO envia ao sistema central da SIBS FPS uma mensagem em tempo real com a informação referente ao NIB do destinatário;
3. Esta informação é enviada em *real time* ao Emissor através da mensagem 1163. O Emissor deve responder através da mensagem 1263 com a identificação do titular da conta de destino identificada pelo Depositante;
4. A informação do titular da conta é enviada pelo sistema central da SIBS FPS para o CA MULTIBANCO e apresentada em ecrã ao Depositante, que deverá confirmar o destinatário da operação de entrega de cheques;
5. Confirmado o destinatário, a operação prossegue com a introdução dos cheques no dispositivo de depósitos do CA, após o que se inicia um conjunto de validações e de ações (a leitura da linha ótica e digitalização da imagem de cada cheque, apresentando ao Depositante no ecrã, para confirmação de dados e do valor total do depósito). O CA MULTIBANCO envia uma mensagem de “Aviso Confirmação de Depósito de Cheques” ao sistema central da SIBS FPS contendo a informação respeitante às entregas efetuadas: referência única de depósito; dados de conta e de cartão do Depositante; dados do cheque (a tipologia, o número e o montante de cada cheque depositado);

Depósitos com Validação

6. Com a confirmação da operação ao Depositante, o sistema central da SIBS FPS informa o Emissor através de uma mensagem “a frio” 3161 das entregas efetuadas (mensagem enviada apenas para dar conhecimento ao Emissor da operação já efetuada). A esta mensagem, o Emissor deve responder com uma mensagem 3261;
7. (Opcional) É também enviada a imagem das frentes dos cheques depositados (ficheiro MICV), em formato TIF, para o BACA, de forma a este poder conferir o montante escrito nos cheques versus o valor indicado pelo depositante, a assinatura e o eventual endosso de cheques;
8. (Opcional) Por cada depósito o BACA recebe um Ficheiro MICA (em conformidade com a regulamentação do Banco de Portugal), com as imagens da frente e verso dos cheques, para arquivo.

2.4.4 Operação de Entrega de Cheques com integração com a SIBS PROCESSOS

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

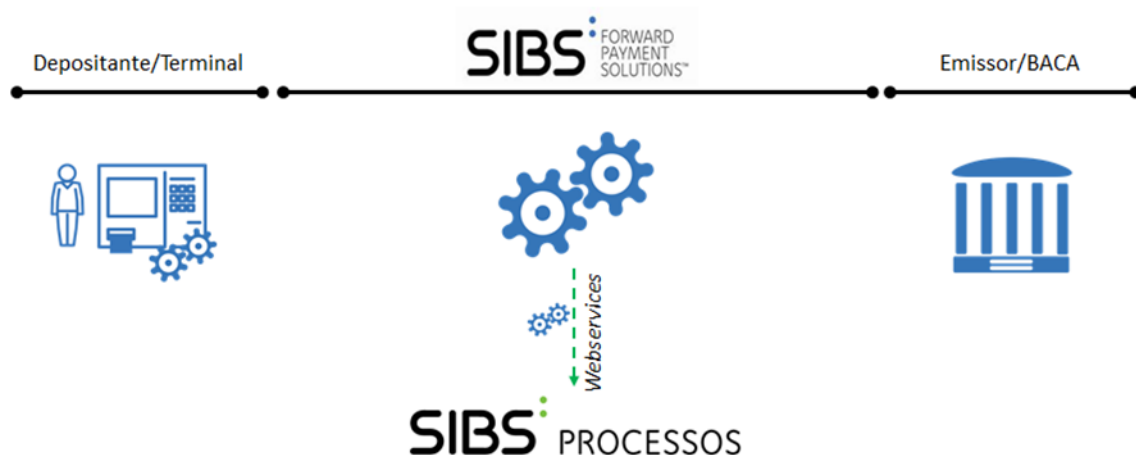


Figura 3 - Integração dos serviços da SIBS PROCESSOS – Diagrama Funcional

2.4.5 Operação de Supervisão - Recolha de cheques depositados

No decorrer da Operação de Supervisão ao CA, executada pelo BACA, o supervisor recolhe todos os cheques depositados e o CA emite um talão com o detalhe dos depósitos efetuados.

Com base na informação do talão, o supervisor deve comparar os dados de todos os cheques físicos com a informação apresentada no talão.

```

-----
N. CAIXA: xxxx/xxxx/xx   DATA: xxxx/xx/xx
                                HORA: xx:xx
-----

LISTAGEM DE TOTAIS EM VALOR
PERIODO CONTABILISTICO: xx

* * *

Quantidade de Cheques: xxxx
REF. do DEPÓSITO: xxxxxxxxxxxxxxxx
NIB DEST.: ****.****.****.****.*
CONTA: xxxxxxxxxxxxxxxx
ZIB      N.Conta    N.Cheque  Tipo
xxxxxxx xxxxxxxxxx xxxxxxxxxx  xx
Montante: x.xxx.xxx,xx

...
-----

* * *   F I M   * * *

```

Figura 4 - Operação de Supervisão - Talão de Entrega de Cheques

2.4.6 Operativa da Entrega de Cheques em CA MULTIBANCO

A operativa da **Entrega de Cheques** em CA MULTIBANCO tem início com os procedimentos de autenticação do cartão no CA, comum às restantes operações disponíveis.

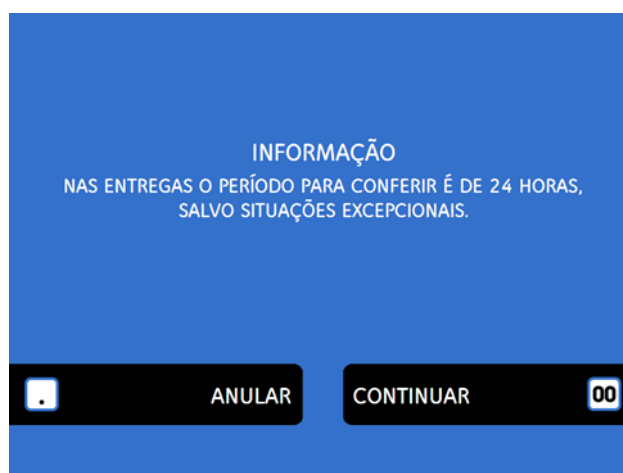
- 1) A operativa da **Entrega de Cheques** em CA MULTIBANCO tem início com os procedimentos de autenticação do cartão no CA, comum às restantes operações disponíveis.



- 2) Depois das validações efetuadas ao cartão, o sistema apresenta o ecrã que disponibiliza a operação Entregas e Depósitos. No ecrã seguinte, o Depositante deve especificar se pretende que o depósito seja efetuado na Própria Conta ou noutra Conta.



- 3) É apresentada uma informação regulamentar.



Depósitos com Validação

- 4) Se o depósito for **noutra conta**, o Depositante deve indicar o NIB da conta destino; logo de seguida, é apresentado um ecrã para que o Depositante confirme os dados do destinatário.

INTRODUZA CONTA DESTINO

N.I.B. DA CONTA DESTINO
(NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO BANCÁRIO)

CONFIRME NA TECLA VERDE

CANCEL
CLEAR
CONFIRM

CONFIRMA OS DADOS DO DESTINATÁRIO?

N.I.B.:

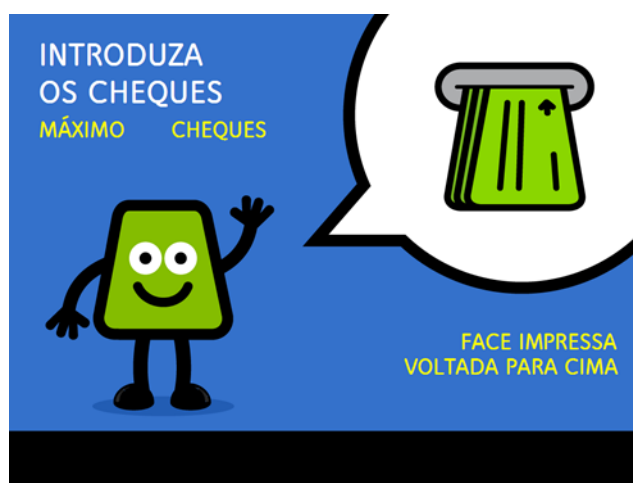
.

ANULAR

CONFIRMAR

00

- 5) O dispositivo fica preparado para receber o(s) cheque(s).



A indicação do número máximo de cheques, por maço, depende do modelo do CA, sendo no máximo 30.

Depósitos com Validação

- 6) O CA MULTIBANCO procede à validação e à leitura ótica de cada cheque, captura da respetiva imagem e apresenta-a para visualização do Depositante, no mesmo ecrã em que lhe é solicitada a digitação do montante do cheque. No caso de o montante ser superior a €5.000 (cinco mil euros), é de novo apresentado o mesmo ecrã onde o Depositante deve confirmar o montante do cheque.

INTRODUZA A IMPORTÂNCIA DO CHEQUE:

POR RAZÕES DE SEGURANÇA CONFIRME O VALOR:

- 7) Se o Depositante pretender efetuar o depósito de mais cheques, pode fazê-lo selecionando a opção no ecrã seguinte. Se tiver terminado o depósito, é-lhe apresentado um ecrã contendo os dados do depósito, para sua confirmação.

PRETENDE ENTREGAR MAIS CHEQUES?

☐ NÃO ☐ SIM

CONFIRMA OS DADOS DA ENTREGA?

N.I.B.:

NÚMERO DE CHEQUES ENTREGUES:

MONTANTE:

☐ ANULAR ☐ CONTINUAR

- 8) Terminada a operação, é impresso o respetivo talão a disponibilizar ao Depositante:

MB MULTIBANCO

N.CAIXA: 0035/1818/05 TRANSACÇÃO: 00060
CONTA: 000000179999999 2011/10/18 17:21
AMEX *****0373

Entrega de Cheques
N. MOVIMENTO CARTÃO: 36

REFERÊNCIA DA ENTREGA: 101800739940060

CHEQUE(S):
00075555<00019999999+8112345678> 22+
IMPORTÂNCIA: 25,00 Euro

NÚMERO DE CHEQUES ENTREGUES: 01
TOTAL ENTREGUE: 25,00 Euro
CONSIDERADO DEPÓSITO APÓS CONFERÊNCIA

MIGRA DB2 TEXTO INSERIDO
MIGRA DB2

MULTIBANCO NUM MINUTO VOCE E O SEU BANCO

OBRIGADO

Entrega de cheques na própria conta

MB MULTIBANCO

N.CAIXA: 0035/1818/05 TRANSACÇÃO: 00066
CONTA: 000000179999999 2011/10/18 17:37
AMEX *****0373

Entrega de Cheques noutra Conta
N. MOVIMENTO CARTÃO: 37

REFERÊNCIA DA ENTREGA: 101800739940066
CONTA DEST.: 0033.0000.0034.9999.9998.2
NOME DESTINO:
NOME DE TESTE DA CONSULTA A NIB MSG 1163

CHEQUE(S):
00075555<00019999999+8112345678> 22+
IMPORTÂNCIA: 25,00 Euro

NÚMERO DE CHEQUES ENTREGUES: 01
TOTAL ENTREGUE: 25,00 Euro
CONSIDERADO DEPÓSITO APÓS CONFERÊNCIA

MIGRA DB2 TEXTO INSERIDO
MIGRA DB2

MULTIBANCO NUM MINUTO VOCE E O SEU BANCO

OBRIGADO

Entrega de cheques noutra conta

2.4.6.1 Ecrãs de ocorrências

Os ecrãs que se apresentam de seguida são mostrados no CA MULTIBANCO sempre que ocorrem situações de exceção relativamente à operativa normal.

- 1) O Depositante digita um NIB com *check digit* errado.

INTRODUZA CONTA DESTINO
NÚMERO ERRADO
MARQUE NOVAMENTE

N.I.B. DA CONTA DESTINO
(NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO BANCÁRIO)

0000 0000 0000 0000 0000 0

CONFIRME NA TECLA VERDE

CANCEL CLEAR CONFIRM

NIB errado – 1º aviso

INTRODUZA CONTA DESTINO
NÚMERO ERRADO
ÚLTIMA TENTATIVA

N.I.B. DA CONTA DESTINO
(NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO BANCÁRIO)

0000 0000 0000 0000 0000 0

CONFIRME NA TECLA VERDE

CANCEL CLEAR CONFIRM

NIB errado – último aviso

- 2) Na confirmação de um cheque de montante superior a €5.000, o montante inserido diverge do inicial.



- 3) O dispositivo devolve os cheques, devido à presença de objetos metálicos, quando os mesmos excederam o limite físico do dispositivo ou ocorre outro erro recuperável.



Devolução de maço de cheques



Devolução de 1 cheque

- 4) Devolução de cheques não reconhecidos, ou em mau estado.



Devolução de maço de cheques não processados



Devolução de 1 cheque não processado

- 5) Devolução de cheques não processados.



Devolução de maço de cheques não processados



Devolução de 1 cheque não processado

6) Número de tentativas de entrega de cheques excedidas.



Tentativas excedidas – maço de cheques



Tentativas excedidas – 1 cheque

7) Ocorrência de um erro não recuperável.



Impossibilidade de entrega de maço de cheques



Impossibilidade de entrega de 1 cheque

8) Erro na expulsão e os cheques ficaram dentro do módulo.



2.4.7 Fluxo de Dados

No serviço **Depósitos com Validação**, na vertente de depósitos de cheques, o Emissor - que é simultaneamente Banco de Apoio do CA (BACA) - recebe mensagens e ficheiros da SIBS FPS.

Tabela 2 - Entrega de Cheques - Fluxo de Dados

	Sigla	Nome	Emissor	Destinatário	Periodicidade	Descrição/Objetivo
Mensagens	1163	Pedido de operação com NIB	SIBS FPS	Emissor	Tempo real	Pedido de validação do NIB apresentado e recolha do titular da conta de destino, <u>quando o depósito é efetuado noutra conta</u>
	1263	Resposta a operação com NIB	Emissor	SIBS FPS	Tempo real	Resposta ao pedido de informação do titular da conta de destino <u>quando o depósito é efetuado noutra conta</u>
	3161	Aviso de Depósito de Cheques	SIBS FPS	Emissor	Tempo real	Notificar o Emissor do cartão da conclusão de uma operação de Depósito de Cheques num CA.
	3261	Resposta a Aviso de Depósito de Cheques	Emissor	SIBS FPS	Tempo real	Resposta à notificação ao Emissor do cartão da conclusão de uma operação de Depósito de Cheques num CA.
Ficheiros	MICV	Imagem frontal do Cheque (TIF)	SIBS FPS	BACA	Por operação de depósito	Permitir ao BACA conferir o montante escrito no cheque <i>versus</i> o valor indicado pelo utilizador depositante, a assinatura e o endosso do cheque (formato TIF)
	MICA	Imagem frente e verso do Cheque (JPEG)	SIBS FPS	BACA	Por operação de depósito	Municar o BACA com as imagens da frente e verso dos cheques depositados (formato JPEG) para arquivo.
	DST5	Ficheiro de destinos	SIBS FPS	Emissor	Diária	Informação sobre as operações de depósito efetuadas com cartões do emissor (dados adicionais ao registo tipo 1)

2.5 Depósito de Notas

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

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

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

- Dados das notas: denominação; classificação;
- Dados do Depositante: n.º do cartão que efetua a operação de depósito.

Os processos de validação das notas depositadas resultam na sua classificação numa de 4 categorias (consultar Tabela 4).

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

2.5.2 Operação de Depósito de Notas com Validação noutra Conta

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

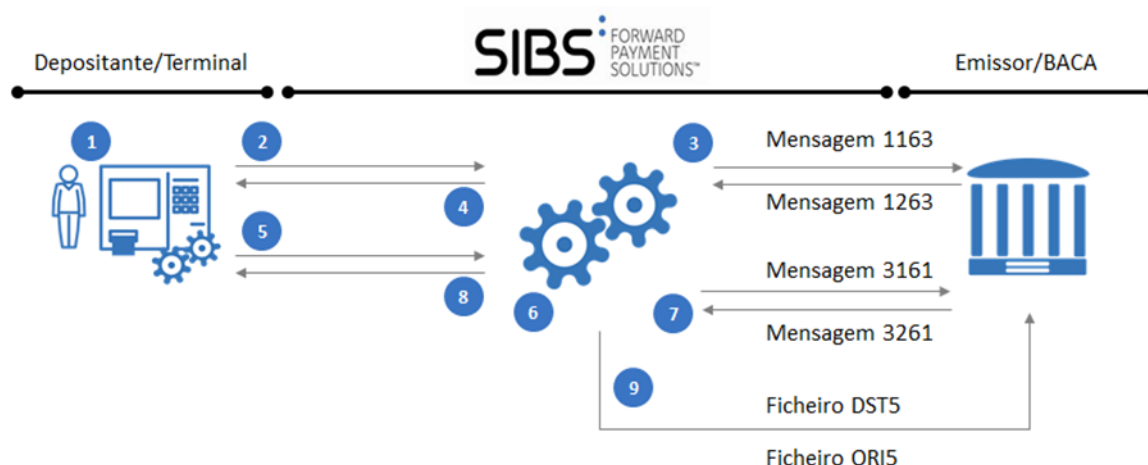


Figura 6 - Depósito de Notas noutra conta - Diagrama Funcional

1. Depois de introduzir o cartão no CA MULTIBANCO, e de se autenticar com o PIN, o Depositante seleciona a operação de Depósito de Notas noutra Conta, indicando para tal o NIB da conta de destino;
2. O CA MULTIBANCO envia ao sistema central da SIBS FPS uma mensagem em tempo real com a informação referente ao NIB do destinatário;
3. Esta informação é enviada em *real time* ao Emissor através da mensagem 1163. O Emissor deve responder através da mensagem 1263 com a identificação do titular da conta de destino identificada pelo Depositante;
4. A informação do titular da conta é enviada pelo sistema central da SIBS FPS para o CA MULTIBANCO e apresentada em ecrã ao Depositante, que deverá confirmar o destinatário da operação de depósito de notas;

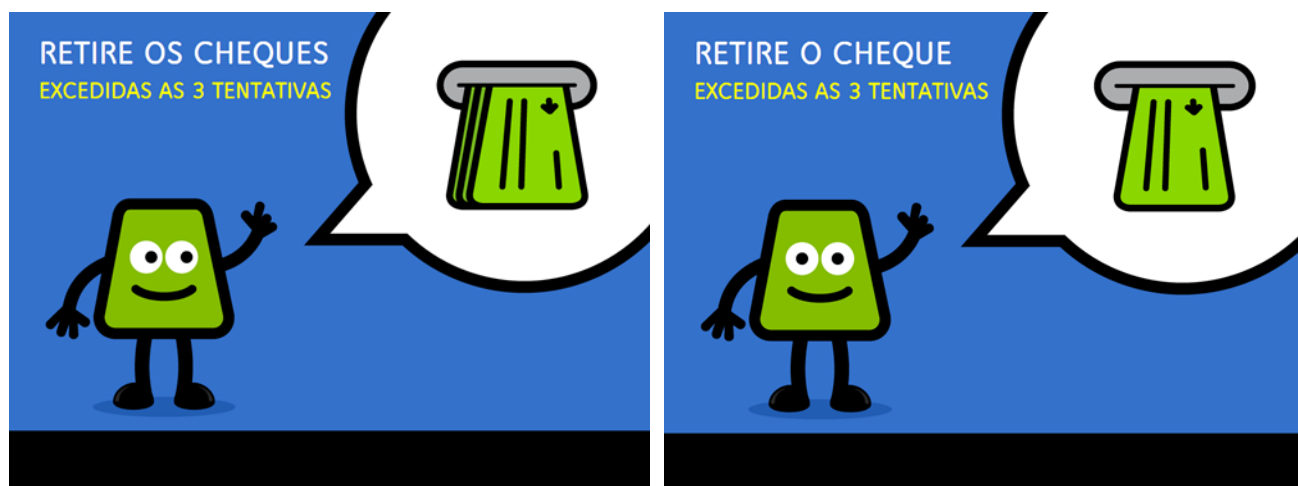
Depósitos com Validação

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

2.5.3 Operativa do Depósito de Notas em CA MULTIBANCO

A operativa de Depósito de Notas em CA MULTIBANCO tem início com os procedimentos de autenticação do cartão no CA MULTIBANCO, comum às restantes operações disponíveis.

- 1) O Depositante insere o cartão, de que é titular, no leitor de cartões de um CA MULTIBANCO, seguindo-se a respetiva autenticação através da digitação do seu código pessoal secreto (PIN).

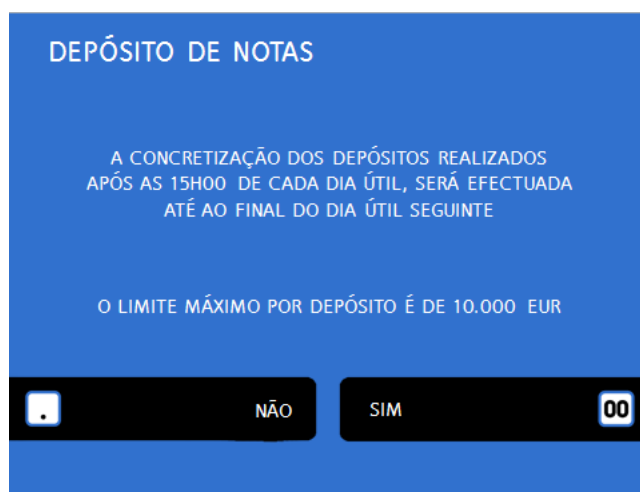


Depósitos com Validação

- 2) Depois das validações efetuadas ao cartão, o sistema apresenta o ecrã que disponibiliza a operação **Entregas e Depósitos**. No ecrã seguinte, o Depositante deve especificar se pretende que o depósito seja efetuado na **Própria Conta** ou **noutra Conta**.



- 3) É apresentada uma informação regulamentar.



- 4) Se o depósito for **noutra conta**, o Depositante deve indicar o NIB da conta destino; logo de seguida, é apresentado um ecrã para que o Depositante confirme os dados do destinatário.

INTRODUZA CONTA DESTINO

N.I.B. DA CONTA DESTINO
(NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO BANCÁRIO)

CONFIRME NA TECLA VERDE

CANCEL CLEAR CONFIRM

CONFIRMA OS DADOS DO DESTINATÁRIO?

N.I.B.:

ANULAR CONFIRMAR 00

- 5) O dispositivo fica preparado para receber as notas. Depois de as notas terem sido recolhidas e validadas, é apresentado um ecrã onde o Depositante deve confirmar os dados do depósito.

INTRODUZA AS NOTAS

ATÉ UM MÁXIMO DE
NOTAS
NÃO COLOQUE MOEDAS

SÃO ACEITES NOTAS DE:
5, 10, 20, 50, 100 E 200 EURO

CONFIRMA OS DADOS DO DEPÓSITO?

N.I.B.: 1111 . 1111 . 1111 . 1111 . 1111 . 1

XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXX

CONFIRME AS ÚLTIMAS NOTAS INTRODIZIDAS:

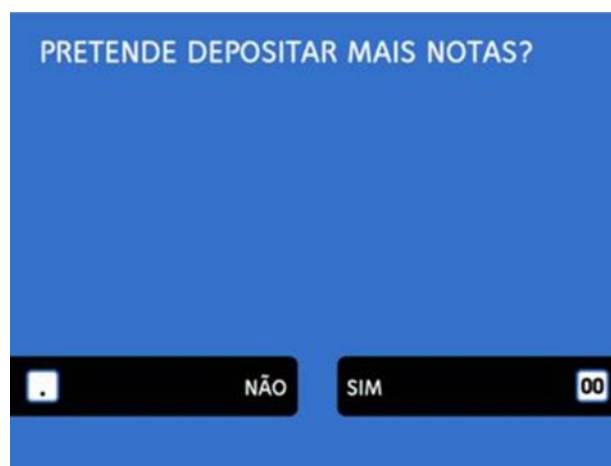
6 nota(s) de	5 Euro
5 nota(s) de	10 Euro
4 nota(s) de	20 Euro
3 nota(s) de	50 Euro
2 nota(s) de	100 Euro
1 nota(s) de	200 Euro

MONTANTE INTRODIZIDO: 710,00 Euro

ANULAR CONFIRMAR 00

A indicação do número máximo de notas depende do modelo do CA, podendo ser de 30 ou de 120 notas.

- 6) Caso esteja posicionada a possibilidade de depósito de mais de um maço, o Depositante é questionado se pretende efetuar o depósito de mais notas.



7) Terminada a operação, é impresso o respetivo talão a disponibilizar ao Depositante:



Depósito de notas na própria conta



Depósito de notas noutra conta

 **MULTIBANCO**

N.CAIXA: 0035/5588/45 TRANSACÇÃO: 00007
 CONTA: 000151254667988 2015/08/26 17:11
 MULTIBANC MB *****0015 00
 ID. : 501649FF20

Depósito de Notas
 N. MOVIMENTO CARTÃO: 00

REFERÊNCIA DO DEPÓSITO: 082603585120008

QUANTIDADES DE NOTAS INTRODUZIDAS:

5€	10€	20€	50€	100€	200€	TOTAL
1	0	0	0	0	0	1

MONTANTE TOTAL: 5,00

POR PROBLEMAS TÉCNICOS AS NOTAS
 INTRODUZIDAS FICARAM RETIDAS

POR FAVOR CONTACTE O SEU BANCO

CGD
 O SEU BANCO

MULTIBANCO NUM MINUTO VOCE E O SEU BANCO

** OBRIGADO **

Depósito de notas de Categoria 2

2.5.3.1 Ecrãs de ocorrências

Os ecrãs que se apresentam de seguida são mostrados no CA sempre que ocorrem situações de exceção relativamente à operativa normal.

- 1) O Depositante digita um NIB errado.



NIB errado – 1º aviso



NIB errado – último aviso

- 2) O dispositivo devolve as notas, devido à presença de objetos metálicos (erro recuperável); O depósito não é possível, devido à ocorrência de um erro não recuperável.



Devolução de notas – erro recuperável



Devolução de notas – erro não recuperável

3) Devolução de notas por:

- Limite do número de notas excedido face ao que o dispositivo aceita;
- Notas não reconhecidas.

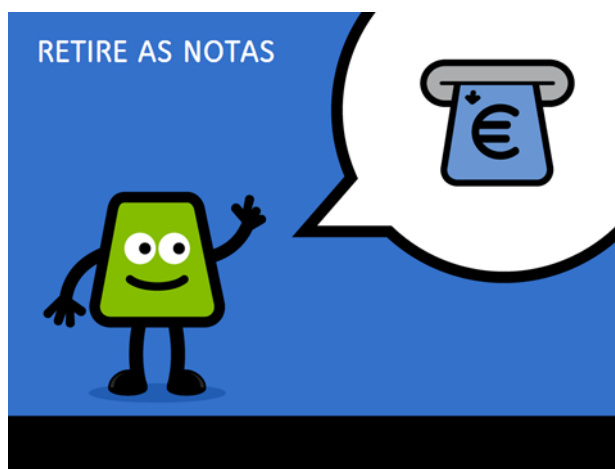


Itens introduzidos excedem o limite do dispositivo

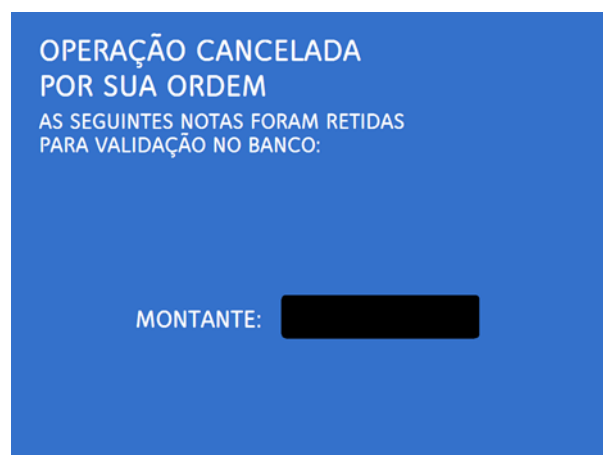


Algumas notas não foram reconhecidas

4) Devolução de notas por operação cancelada; informação de notas retidas, após cancelamento de operação.



Operação cancelada



Operação cancelada e algumas notas retidas

- 5) Devolução de notas por limite máximo de depósito excedido com retenção de notas suspeitas e/ou faltas; informação de notas retidas, após cancelamento de operação.



Montante máximo de depósito atingido, com retenção de notas

- 6) Erro na expulsão de notas; expulsão de notas não reconhecidas.



Erro na expulsão de notas



Expulsão de notas não reconhecidas

2.5.4 Fluxo de Dados

No serviço Depósitos com Validação, na vertente de depósitos de notas, o Emissor - que é simultaneamente Banco de Apoio do CA (BACA) - troca mensagens e recebe ficheiros da SIBS FPS.

Tabela 3 - Depósito de Notas - Fluxo de Dados

	Sigla	Nome	Emissor	Destinatário	Periodicidade	Descrição/Objetivo
Mensagens	3161	Aviso de Depósito de Notas	SIBS FPS	Emissor	Tempo real	Notificar o Emissor do cartão da conclusão de uma operação de Depósito de Notas num CA.
	3261	Resposta a Aviso de Depósito de Notas	Emissor	SIBS FPS	Tempo real	Resposta à notificação ao Emissor do cartão da conclusão de uma operação de Depósito de Notas num CA.
	1163	Pedido de operação com NIB	SIBS FPS	Emissor	Tempo real	Pedido de validação do NIB apresentado e recolha do titular da conta de destino, <u>quando o depósito é efetuado noutra conta.</u>
	1263	Resposta a operação com NIB	Emissor	SIBS FPS	Tempo real	Resposta ao pedido de informação do titular da conta de destino <u>quando o depósito é efetuado noutra conta.</u>
Ficheiros	DST5	Ficheiro de Destinos	SIBS FPS	Emissor	Diária	Informar o Emissor sobre o crédito do valor das notas depositadas.
	ORI5	Ficheiro de Origens	SIBS FPS	BACA	Diária	Na qualidade de Banco de Apoio do Terminal, instituição recebe registo relativo ao débito do valor das notas depositadas.

2.5.5 Validação/Classificação das Notas Depositadas

No que se segue, descreve-se a operação da máquina de depósitos face às diferentes categorias de notas e o tratamento a que as mesmas são sujeitas na Operação de Supervisão do CA.

No decorrer da Operação de Supervisão, executada pelo BACA, o supervisor recolhe as notas de todos os cacifos; o sendo emitido um talão por cada categoria de notas depositadas com o detalhe dos depósitos efetuados. O supervisor deve confirmar esta informação com a verificação da quantidade de notas existente nos cacifos das diversas categorias.

Relativamente às notas de categoria 2 (contrafeitas) e 3 (suspeitas), o supervisor deve efetuar uma análise posterior, como procedimento de *back office*, para apurar se efetivamente as notas pertencem a essas categorias.

A função de validação de notas na operativa de depósito de notas tem como objetivo proceder à validação de diversos elementos de segurança que permitem verificar a autenticidade das notas depositadas. Permite que as mesmas possam ser novamente colocadas em circulação ou sejam retidas no CA MULTIBANCO quando categorizadas como suspeitas de serem falsas, retirando-as de circulação, para posterior entrega às entidades competentes (Banco de Portugal e Polícia Judiciária).

As validações são efetuadas pelo CA MULTIBANCO, de acordo com as regras definidas pelo Banco de Portugal.

Estas regras contemplam a categorização das notas depositadas em quatro categorias, de acordo com as características identificadas e/ou detetadas pelo dispositivo de depósito de notas. Estas mesmas regras definem também os procedimentos a aplicar para cada categoria.

Tabela 4 - Categorias e Classificação das Notas Depositadas

Categoria	Classificação	Características	Procedimento
1	Não é uma nota; não é reconhecida como nota de euro.	Não é reconhecida como nota devido a: <ul style="list-style-type: none"> • imagem e formato incorretos; • erro de transporte (por exemplo, alimentação dupla, etc.); • cantos dobrados grandes ou faltam secções; • pedaços de papel manuscritos, cartões de separação, etc.; ou • unidade monetária diferente. 	Devolver ao cliente.
2	Objetos identificados como suspeitos de serem contrafações de notas de euro.	A imagem e o formato são reconhecidos, mas faltam um ou mais elementos de segurança ou alguns estão claramente fora dos níveis de tolerância.	Retirar de circulação. Devem ser enviados, o mais depressa possível e acompanhados de dados relativos ao titular da conta, às autoridades nacionais competentes para verificação da autenticidade, em conformidade com a regulamentação nacional, o e mais tardar até 20 dias úteis depois de terem sido depositados na máquina. A conta do titular não é creditada.
3	Notas de euro não claramente autenticadas.	A imagem e o formato são reconhecidos, mas nem todos os elementos de segurança são reconhecidos por existem desvios quanto à qualidade e/ou tolerância. Na maioria dos casos, trata-se de notas sujas ou danificadas, impróprias para circulação.	O mais tardar até 20 dias úteis depois de terem sido depositadas nas máquinas, as notas devem ser processadas separadamente e entregues, o mais depressa possível, às autoridades nacionais competentes para verificação da autenticidade, em conformidade com a regulação nacional. Os dados sobre o titular da conta têm de ficar retidos durante oito semanas depois de as notas terem sido detetadas. Esses dados serão disponibilizados quando solicitados. Em alternativa, mediante acordo com as autoridades nacionais competentes, a informação que permite a rastreabilidade do titular da conta pode ser entregue, juntamente com as notas da categoria 3, às autoridades. A conta do titular está a ser creditada.
4a	Notas de euro reconhecidas como genuínas e aptas para circulação.	Todas as verificações de autenticidade e qualidade efetuadas com a máquina foram positivas.	Podem ser repostas em circulação. Creditar a conta do titular.
4b	Notas de euro identificadas como genuínas mas impróprias para circulação.	Todas as verificações de autenticidade efetuadas com a máquina foram positivas. As verificações de qualidade efetuadas com a máquina tiveram resultados negativos.	Não podem ser repostas em circulação e devem ser devolvidas ao BCN. Creditar a conta do titular.

2.5.5.1 Notas de Categoria 2 (Contrafeitas)

As notas de categoria 2 são potencialmente contrafeitas. No entanto, não deverão ser consideradas como tal sem a devida análise, da qual pode fazer parte o parecer de uma entidade habilitada para o efeito (Polícia Judiciária).

2.5.5.1.1 Operação do CA MULTIBANCO face a Notas Contrafeitas

A solução disponibilizada pela SIBS FPS para a operação de depósito em CA que não recolham o número de série de nota (exemplo: Wincor ProCASH 2150) garante a execução de até 2 depósitos com notas de categoria 2 de igual denominação entre operações de fecho contabilístico, sem afetar a qualidade do serviço. A aplicação do CA MULTIBANCO indisponibiliza a operação de depósito quando é realizado o segundo depósito com notas de categoria 2 de igual denominação. Nesta situação, as notas relativas ao primeiro depósito são colocadas nos respetivos cacifos enquanto as notas de todas as denominações e categorias do segundo depósito são deixadas no interior do dispositivo de depósito⁵.

A figura seguinte ilustra a descrição anterior.

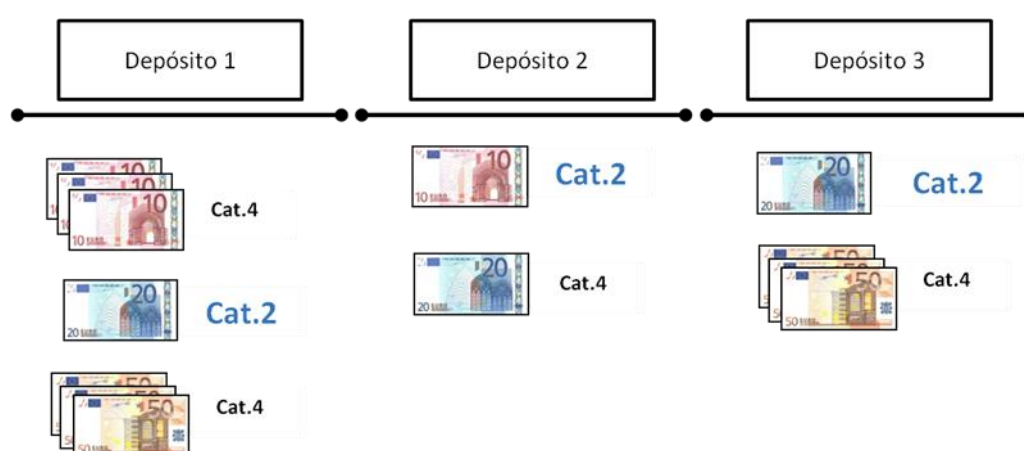


Figura 7 - Operação da Máquina de Depósitos face a Notas de Contrafeitas (Categoria 2)

Depósitos 1 e 2

As notas são colocadas nos respetivos cacifos e o dispositivo de depósitos mantém-se em funcionamento.

Depósito 3

O dispositivo retém todas as notas deste depósito e coloca a operação de depósitos fora de serviço.

O exemplo representado na figura apresenta apenas uma nota de categoria 2 por depósito. No entanto, podem ocorrer várias notas de categoria 2 em cada depósito.

No âmbito da Operação de Supervisão, são produzidos talões que identificam, para cada nota de categoria 2 depositada:

- Localização física da nota (cacifo ou dispositivo);
- Denominação da nota;
- Referência única de depósito;
- Número da conta do cartão utilizado pelo Depositante.

O Depositante é notificado acerca do depósito das notas, recebendo o talão apresentado na secção 2.5.3.

⁵ Sendo posteriormente colocadas num cacifo (após a recolha de todas as notas).

Depósitos com Validação

A solução disponibilizada pela SIBS FPS para a operação de depósito em CA que recolham o número de série da nota (exemplo: Modelos NCR SS-34) garante a execução de vários depósitos com notas de categoria 2, uma vez que, através do número de série, será possível identificar o respectivo depositante.

2.5.5.1.2 Tratamento das Notas Contrafeitas

As notas de categoria 2, recolhidas do respectivo cacifo na Operação de Supervisão, são potencialmente contrafeitas. Como tal, devem ser retiradas e guardadas à parte, associando fisicamente, a cada uma das notas, o respetivo talão produzido no decorrer da Operação de Supervisão:

```

-----
N.CAIXA: xxxx/xxxx/xx    DATA: xxxx/xx/xx
                                HORA: xx:xx
-----

INFORMAÇÃO DE NOTA FALSA
PERIODO CONTABILISTICO: xx

      * * *

REF. do DEPÓSITO    CONTA    DENOMINAÇÃO
XXXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX    XXX
-----

      * * *    F I M    * * *
  
```

Figura 8 - Operação de Supervisão - Talão de Nota Contrafeita

MB MULTIBANCO

N.CAIXA: 0007/1234/01 DATA: 2014/05/15
HORA: 19:08

INFORMAÇÃO DE NOTA FALSA NO CACIFO
PERIODO CONTABILISTICO: 29

* * *

REF. DEP.	CONTA	DENOM.
051500934290009	000000002421024	100

NUMERO(S) DE SERIE: S05058988873
* F43404440025

* * * F I M * * *

Nº de série

Caracteres alternativos do nº de série

Figura 9 - Operação de Supervisão - Talão de Nota Contrafeita com n.º de série

O valor correspondente às notas de categoria 2 depositadas não é creditado ao destinatário do depósito.

As notas de categoria 2 e respectivos talões devem ser enviados para validação, em *back office*.

Da validação podem resultar duas situações:

- **A nota é confirmada como contrafeita**

Neste caso, o BACA deve agir em conformidade com o Art.º 4 do Decreto-Lei 195/2007, devendo obter todos os dados do Depositante/cartão e enviar esta informação, juntamente com a nota, para a Polícia Judiciária, com vista a iniciar a investigação.

- **A nota é considerada verdadeira**

Neste caso, o BACA, deverá efetuar a operação de regularização internamente (estas operações são consideradas intrabancárias).

O diagrama seguinte esquematiza o circuito do tratamento das notas de categoria 2.

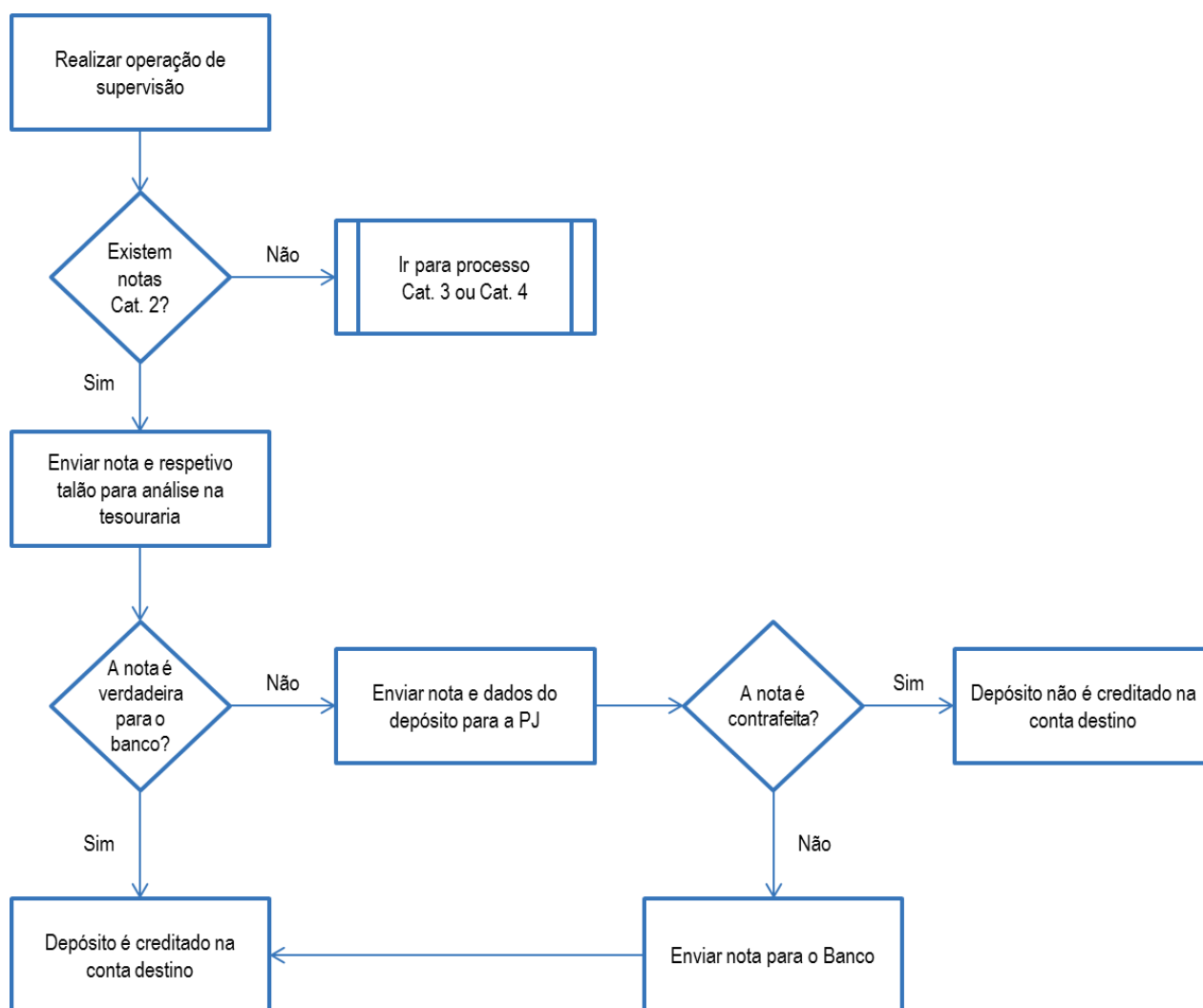


Figura 10 - Diagrama do Circuito das Notas Contrafeitas (Categoria 2)

2.5.5.2 Notas de Categoria 3 (Suspeitas)

As notas de categoria 3 pertencem a um dos seguintes grupos:

- Notas verdadeiras que devido ao seu mau estado, (por exemplo notas velhas, enroladas, etc.) não foi possível identificar todos os elementos de segurança;
- Notas contrafeitas com elevado nível de sofisticação, para as quais o dispositivo de depósito não está ainda afinado ao nível de sofisticação das contrafações, resultando na classificação errónea de uma nota contrafeita como categoria 3.

2.5.5.2.1 Operação do CA MULTIBANCO face a Notas Suspeitas

Todas as notas de categoria 3 são depositadas no cacifo reservado para este efeito. A disponibilidade da operação de depósito não é condicionada pela ocorrência de vários depósitos com notas desta categoria (ao contrário do que sucede com as notas de categoria 2 - nos modelos de CA que não apresentam número de série da nota).

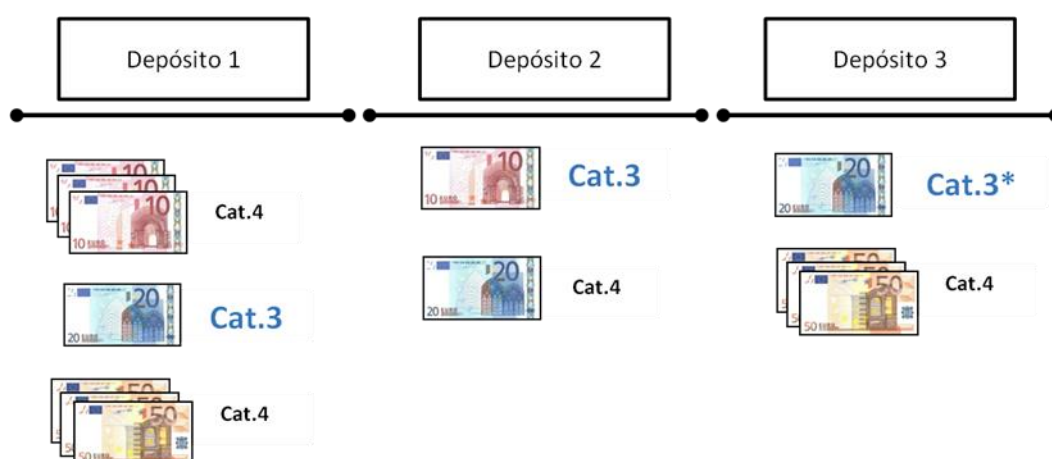


Figura 11 - Operação da Máquina de Depósitos face a Notas Suspeitas (Categoria 3)

* Nos CA que não recolhem o número de série da nota, se esta nota for considerada contrafeita, após validação pelo BACA, poderá não ser possível determinar inequivocamente o Depositante, uma vez que já tinha sido depositada outra nota da mesma denominação igualmente classificada como categoria 3 pelo CA. Contudo, quando exista mais do que um Depositante, nos CA, a rastreabilidade das notas suspeitas (na operação de supervisão dos CA que não recolhem n.º de série) é possível se o operador manter as notas na posição em que se encontram no respetivo compartimento e as confrontar com a listagem de notas suspeitas.

As notas suspeitas estão por ordem inversa dos depósitos realizados (em cima estão as notas do último depósito e em baixo as do primeiro depósito). Cada linha da listagem corresponde a uma nota. As notas referentes a cada operação de depósito estão seguidas na listagem e têm a mesma referência ("REF. DEP").

Listagem das notas suspeitas ordenada por depositante (exemplo de 1 depósito com 8 notas suspeitas)

As notas suspeitas no cacifo estão agrupadas por depositante, permitindo a sua rastreabilidade, junto com a listagem

MB MULTIBANCO		
N.CAIXA: 0033/0543/12 DATA: 2012/10/19		
HORA: 17:05		
LISTAGEM DE NOTAS SUSPEITAS		
PERIODO CONTABILISTICO: 71		

REF. DEP.	CONTA	DENOM.
101900776710139	000045223474540	5
101900776710139	000045223474540	5
101900776710139	000045223474540	5
101900776710139	000045223474540	10
101900776710139	000045223474540	20
101900776710139	000045223474540	50
101900776710139	000045223474540	100
*** FIM ***		

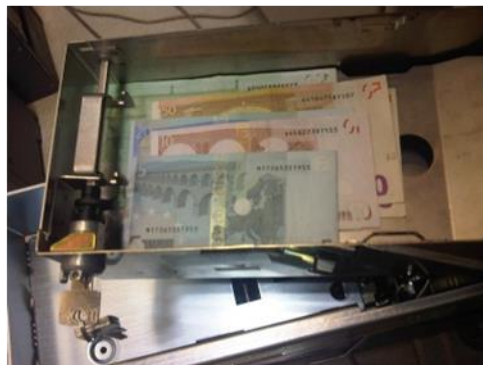


Figura 12 - Exemplo de talão de listagem de notas suspeitas e disposição das notas suspeitas no respetivo compartimento

Nos CA que recolham o número de série da nota, a listagem que é apresentada permite identificar o respetivo depositante:

MB MULTIBANCO		
N.CAIXA: 0035/5588/45 DATA: 2014/08/20		
HORA: 10:17		
LISTAGEM DE NOTAS SUSPEITAS		
PERIODO CONTABILISTICO: 41		

REF. DEP.	CONTA	DENOM.
082003585410015	520636981023222	5
NUMERO(S) DE SERIE: U10542985754		
* D04368423236		
*** FIM ***		

Figura 13 - Talão listagem de notas suspeitas

2.5.5.2.2 Tratamento das Notas Suspeitas

As notas de categoria 3 recolhidas do respetivo cacifo são, em princípio, notas genuínas (exceto nas situações enumeradas anteriormente), e devem ser validadas por um método alternativo, a selecionar pelo BACA, para aferir da sua autenticidade, antes de serem colocadas em circulação.

Durante a Operação de Supervisão, o CA produz uma listagem para todas as notas de categoria 3 depositadas, indicando os seguintes dados:

- Denominação;
- Referência do depósito;
- Número de conta associado ao cartão do Depositante.
- NIB da conta de destino quando é efetuado o depósito noutra conta.

Figura 14 - Exemplo de talão de listagem de notas suspeitas em depósito noutra conta

As notas categorizadas como suspeitas, devem ser entregues para validação juntamente com a respetiva listagem.

Após validação, podem resultar as seguintes situações:

- Nenhuma nota foi considerada contrafeita - O destinatário do mesmo foi corretamente creditado pelo montante correspondente às notas de categoria 3;
- Alguma nota foi considerada contrafeita - O banco tem uma perda de valor, uma vez que o BdP não permite que o respetivo montante seja retirado da conta em que foi depositada.

Neste caso, a identificação do depositante deverá ser feita tendo em consideração o número de série da nota ou, nos CA que não recolhem nº de série, a sequência de depósitos realizada e a respetiva ordenação sequencial das notas no respetivo cacifo.

O diagrama seguinte esquematiza o circuito do tratamento das notas de categoria 3.

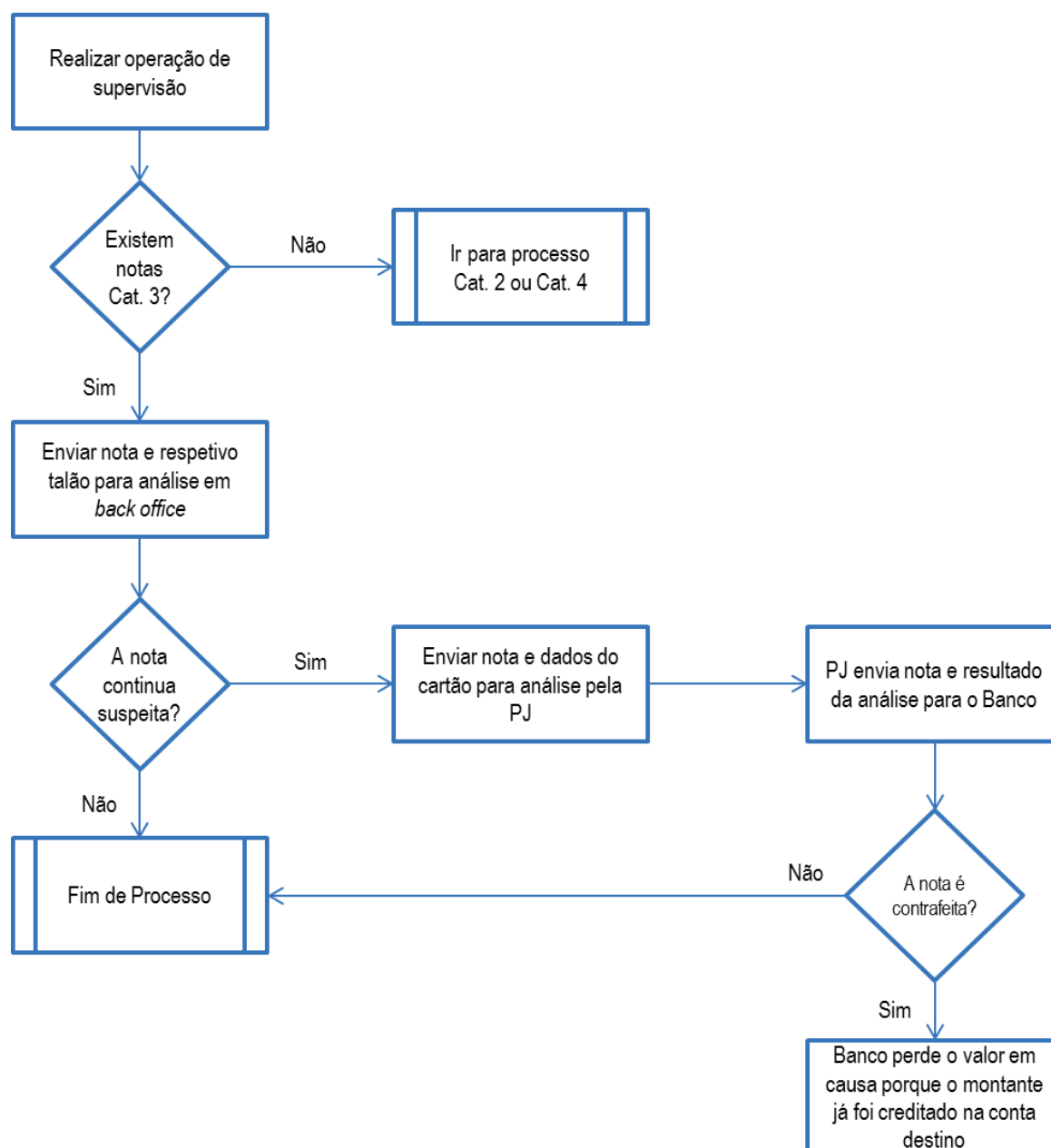


Figura 15 - Diagrama do Circuito das Notas Suspeitas (Categoria 3)

2.5.5.3 Notas de Categoria 4 (Verdadeiras)

2.5.5.3.1 Operação do CA MULTIBANCO face a Notas Verdadeiras

Quando o dispositivo classifica uma nota na categoria de “verdadeira” executa um dos seguintes procedimentos:

1. Deteta que a nota é verdadeira;
2. Encaminha a nota para o cacifo de depósito ou, se o CA suporta recirculação dessa denominação e a nota for classificada como categoria 4a, para o cacifo de dispensação respetivo, de forma que a nota entre em recirculação;

A conta do titular é creditada. O Depositante recebe o respetivo talão de confirmação de depósito (consultar capítulo 2.5.3).

2.5.5.4 Notas Retidas no Dispositivo de Depósitos

Durante uma operação de depósito, pode ocorrer a retenção de notas no dispositivo de depósitos; nesta situação, as notas não são encaminhadas para os cacifos, podendo esta ocorrência ter uma das seguintes origens:

- Problemas mecânicos ou de outra ordem - Ocorreu algum problema que tenha impedido a conclusão do depósito. O supervisor poderá tomar conhecimento do estado do funcionamento dos periféricos através da análise dos talões;
- Em CA que não recolhem o número de série das notas, Depósito com segunda nota de categoria 2 da mesma denominação - Se foi realizado um segundo depósito de uma nota de categoria 2 (após ter ocorrido um 1º depósito de uma destas notas, com a mesma denominação). Nesta situação, a máquina produz um talão para cada nota de categoria 2, indicando:
 - Localização física da nota (dispositivo);
 - Denominação da nota, a referência única de depósito;
 - Número da conta do cartão utilizado pelo Depositante.

As notas que ficam retidas no dispositivo de depósito requerem tratamento manual, durante a Operação de Supervisão.

No caso de o CA MULTIBANCO não ter emitido talões de notas contrafeitas, poderá significar que as notas ficaram retidas devido a um problema mecânico. Devem então ser validadas de forma a apurar a sua autenticidade. Neste caso, deve ser o colaborador do BACA a efetuar o depósito e esta operação deve ser tratada como se as notas verdadeiras tivessem sido encaminhadas para os respetivos cacifos.

No caso de o CA emitir talões de notas contrafeitas, o supervisor deve identificar a nota em causa.

No decorrer da Operação de Supervisão a existência e origem das notas retidas no dispositivo de depósito é informada ao supervisor.

2.5.6 Compensação MULTIBANCO

No serviço de Depósitos com Validação, o processo de Compensação aplica-se apenas à vertente de Depósito de Notas e insere-se no âmbito dos Serviços para Emissores. Como tal, o detalhe desta operação é incluído nos ficheiros enviados diariamente para o banco, quer na sua qualidade de Emissor, quer na sua qualidade de BACA.

A informação enviada nesses ficheiros encontra-se detalhada no manual DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores_V03.10.

3 Implementação do Serviço

3.1 Requisitos Técnicos

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

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

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

3.2 Especificações Técnicas

3.2.1 Mensagens

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

3.2.1.1 Mensagens *Real Time* com Iniciativa na SIBS

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

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

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

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

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

Estas mensagens estão descritas no DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores_V03.10.

3.2.1.2 Mensagens *Real Time* com Iniciativa no Participante

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

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

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

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

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

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

Estas mensagens estão descritas no DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores_V03.10.

3.2.2 Ficheiros

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

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

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

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

3.2.2.1 Ficheiros com Iniciativa na SIBS

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

- Na qualidade de Banco de Apoio à Caixa Automática (BACA):
 - **Ficheiro MICV** - Imagem frontal do Cheque para Validação (formato TIF);
 - **Ficheiro MICA** - Imagem frente e verso do Cheque para Arquivo (formato JPEG);
 - **Ficheiro ORI5** - Ficheiro de Origens;
- Na qualidade de Emissor:
 - **Ficheiro DST5** - Ficheiro de Destinos⁶.

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

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

3.2.2.1.1 Ficheiro MICV - FICHEIRO DE IMAGENS DE CHEQUES PARA VALIDAÇÃO

Este ficheiro contém as imagens frontais dos Cheques para validação (formato TIF).

Nome do Ficheiro	MICV - Ficheiro de imagens de cheques para validação
Objetivo	Com base em ficheiros criados pelos CA, após a confirmação do depósito de cheques, a SIBS FPS envia ao Emissor o Ficheiro MICV, um ficheiro com imagens a preto e branco (formato TIF). O ficheiro possibilita à EAT CA conferir o montante escrito no cheque com o montante indicado pelo depositante, a assinatura e o eventual endosso do cheque.
Geração	O ficheiro é transmitido ao longo do dia para a rede interna do Emissor.
Tipo de Transferência	Transmissão eletrónica de dados.
Tipo de Ficheiro	EBCDIC
Tamanho	O comprimento do <i>header</i> é fixo, com 52 <i>bytes</i> . O comprimento do <i>trailer</i> é variável, sendo ajustado de forma a garantir que o comprimento é múltiplo de 512 <i>bytes</i> . O comprimento do Registo de Detalhe 1 é variável porque depende do tamanho dos campos das imagens de cheques.
Estrutura	O ficheiro é constituído por: <ul style="list-style-type: none"> • Um registo de <i>header</i> FIC_REGCOD = '0'; • Um registo de detalhe FIC_REGCOD = '1'; • Um registo de <i>trailer</i> FIC_REGCOD = '9'.
Ordem	Por tipo de registo.
Observações	O Emissor deve ter instalado, na sua rede interna, <i>software</i> compatível para a transmissão pela SIBS FPS do ficheiro MICV, devendo indicar qual o endereço a utilizar para essa transmissão. A responsabilidade do desenvolvimento de funcionalidades para consulta e confirmação é do Emissor.

⁶ A estrutura dos Ficheiros **MDST5** e **MORI5** pode ser consultada no Manual de Implementação - Serviços para Emissores (DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores_V01.10.docx). Neste manual optou-se por incluir apenas os Dados Adicionais e os Registos desses ficheiros com ligação direta ao serviço **Depósitos com Validação**.

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Header						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
4781	FIC_NOMA02	Código do ficheiro	3	3	A	'ICV'
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	6	N	'00'
0103	BAN_COD	Banco	4	8	N	A)
0104	BAN_CPD	Centro de processamento (CPD)	1	12	N	B)
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	13	N	B)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	24	N	B)
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	35	N	B)
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	43	N	B) C)
0412	COM_NUM_FCT	Identificação cliente SIBS	7	46	N	
Total				52		
Detalhe 1 (Imagens de Cheques para Validação)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'1'
0134	BAN_AGECOD	Código da agência	4	2	N	
0300	TRM_AGECOD	Código de terminal - número do ATM na agência	2	6	N	
0118	TRM_PERNUM	Número período contabilístico local	3	8	N	
0103	BAN_COD	Banco	4	11	N	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento PAN	2	15	N	
2325	CAR_PAN	Primary Account Number	19	17	A	
2342	TRM_REFDEP	Ref depósito (com validação pelo CA MULTIBANCO)	15	36	N	
2350	MSG_OCONUMN01	Número ocorrências expandido	3	51	N	D)
2346	EXT_MNTCHQ	Montante cheque indicado pelo cliente	9	54	N	E)
2357	SIS_TIPIMG	Tipo imagem	1	63	N	'1' (TIF) E)
2358	SIS_REFIMG	Referência imagem	18	64	N	E)
0256	EXT_ZIB	Zona interbancária	8	82	N	E)
0257	BAN_CTANUM	Número conta	11	90	N	E)
0258	EXT_CHQNUM_ZIB	Número cheque	10	101	N	E)
0260	EXT_CHQCOD	Tipo de Cheque	2	111	N	E)
2359	SIS_IMCLGT_FRT	Comprimento frente cheque	6	113	N	E)
2360	SIS_IMCLGT_VRS	Comprimento verso cheque	6	119	N	E)
2361	SIS_IMGCHQ_FRT	Imagem frente cheque			A	E) F)
2362	SIS_IMGCHQ_VRS	Imagem verso cheque			A	E) F)
	Filler				A	
Total			Min	124		
			Max	70982		
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'9'

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0107	FIC_REGQNT	Número de registos	8	2	N	
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	
	<i>Filler</i>		var	42	A	
Total			var			

- A) Igual a zeros sempre que o participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal.
- B) Preenchimento dependente do objetivo da transmissão de dados.
- C) Valores possíveis: '978' ou zeros.
- D) Valores possíveis: '001' a '999'. Representa a quantidade de documentos.
- E) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é a referente à 1ª ocorrência. Pode ocorrer entre 1 e 999 vezes.
- F) As imagens estão em binário.
- G) O comprimento do *filler* é variável, sendo ajustado de forma a garantir que o comprimento é múltiplo de 512 *bytes*.

3.2.2.1.2 Ficheiro MICA - FICHEIRO DE IMAGENS DE CHEQUES PARA ARQUIVO

Ficheiro MICA - Imagem frente e verso do Cheque para Arquivo (formato JPEG).

Nome do Ficheiro	MICA
Objetivo	O Ficheiro MICA disponibiliza à EAT CA imagens de cheques para arquivo. Trata-se de um ficheiro com um formato de imagem (JPEG) que cumpre a regulamentação do Banco de Portugal para este efeito.
Geração	Diário, havendo movimentos.
Tipo de Transferência	Transmissão eletrónica de dados.
Tipo de Ficheiro	EBCDIC
Tamanho	O comprimento do <i>header</i> é fixo, com 52 <i>bytes</i> . O comprimento do <i>trailer</i> é variável, sendo ajustado de forma a garantir que o comprimento é múltiplo de 512 <i>bytes</i> . O comprimento do Registo de Detalhe 1 é variável porque depende do tamanho dos campos das imagens de cheques.
Estrutura	O ficheiro é constituído por: <ul style="list-style-type: none"> Um registo de <i>header</i> FIC_REGCOD = '0'; Registos de detalhe FIC_REGCOD = '1'; Um registo de <i>trailer</i> FIC_REGCOD = '9'.
Ordem	Por tipo de registo.
Observações	O Emissor deve ter instalado, na sua rede interna, <i>software</i> compatível para a transmissão pela SIBS FPS do ficheiro MICA, devendo indicar qual o endereço a utilizar para essa transmissão. A responsabilidade do desenvolvimento de funcionalidades para consulta e confirmação é do Emissor.

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Header						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
4781	FIC_NOMA02	Código do Ficheiro	3	3	A	'ICA'
0064	FIC_VER	Versão do Ficheiro	2	6	N	'00'
0103	BAN_COD	Banco	4	8	N	A)
0104	BAN_CPD	Centro de processamento (CPD)	1	12	N	B)
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	13	N	B)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	24	N	B)
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	35	N	B)
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	43	N	B) C)
0412	COM_NUM_FCT	Identificação cliente SIBS	7	46	N	
			Total	52		
Detalhe 1 (Imagens de Cheques para Arquivo)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'1'
0134	BAN_AGECOD	Código da agência	4	2	N	
0300	TRM_AGECOD	Código de terminal - número do ATM na agência	2	6	N	
0118	TRM_PERNUM	Número período contabilístico local	3	8	N	
0103	BAN_COD	Banco	4	11	N	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento PAN	2	15	N	
2325	CAR_PAN	Primary Account Number	19	17	A	
2342	TRM_REFDEP	Ref depósito (com validação pelo CA MULTIBANCO)	15	36	N	
2350	MSG_OCONUMN01	Número de ocorrências expandido	3	51	N	D)
2346	EXT_MNTCHQ	Montante cheque indicado pelo cliente	9	54	N	E)
2357	SIS_TIPIMG	Tipo imagem	1	63	N	'0' (JPEG) E)
2358	SIS_REFIMG	Referência imagem	18	64	N	E)
0256	EXT_ZIB	Zona interbancária	8	82	N	E)
0257	BAN_CTANUM	Número conta	11	90	N	E)
0258	EXT_CHQNUM_ZIB	Número cheque	10	101	N	E)
0260	EXT_CHQCOD	Tipo de Cheque	2	111	N	E)
2359	SIS_IMCLGT_FRT	Comprimento frente cheque	6	113	N	E)
2360	SIS_IMCLGT_VRS	Comprimento verso cheque	6	119	N	E)
2361	SIS_IMGCHQ_FRT	Imagem frente cheque			JPEG	E) F)
2362	SIS_IMGCHQ_VRS	Imagem verso cheque			JPEG	E) F)
			Total	Min	124	
				Max	70982	
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'9'
0107	FIC_REGQNT	Número de registos	8	2	N	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	
	Filler		var	42	A	G)
			Total	var		

- A) Igual a zeros sempre que o participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal.
- B) Preenchimento dependente do objetivo da transmissão de dados.
- C) Valores possíveis: '978' ou zeros.
- D) Valores possíveis: '001' a '999'. Representa a quantidade de documentos.
- E) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é a referente à 1ª ocorrência. Pode ocorrer entre 1 e 999 vezes.
- F) As imagens estão em binário.
- G) O comprimento do *filler* é variável, sendo ajustado de forma a garantir que o comprimento é múltiplo de 512 bytes.

3.2.2.1.3 Ficheiro ORI5 - Ficheiro Origens

Este ficheiro apresenta a informação agregada dos depósitos de notas efetuados nos CA MULTIBANCO em que o Banco é BACA. O detalhe deste ficheiro está descrito no Documento DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores_V03.10, sendo aplicável a este serviço o registo 2.

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Header						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	3	A	'ORI5'
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	7	N	'00'
1798	FIC_ENTTIP	Tipo de entidade/participante	1	9	A	A)
2397	FIC_AGGTIP	Tipo de agregação de ficheiros	1	10	A	B)
0412	COM_NUM_FCT	Identificação cliente SIBS	7	11	N	A)
0103	BAN_COD	Banco	4	18	N	C)
0104	BAN_CPD	Centro de processamento (CPD)	1	22	N	B)
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	23	N	D)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	34	N	D)
	Filler				A	
			Total	53		
Detalhe 2 (Totais de Depósitos com Validação)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'2'
0134	BAN_AGECD	Código da agência	4	2	N	
0300	TRM_AGECD	Código de terminal - número do ATM na agência	2	6	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	8	N	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0301	DTHSUPERV	Data hora de supervisão	12	11	N	'0'
0314	LOG_ONICOD	Código operação nacionais ou internacionais	1	23	N	
2237	TRM_DEPMNTN02	Importância depósito	11	24	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	35	A	'D'
0428	MSG_OCONUM	Número de ocorrências	2	36	N	
2355	TRM_NOTCAT	Categoria de notas depositadas	1	38	N	
2349	TRM_DENNOT	Denominação da nota expandido	3	56	N	
2352	TRM_NOTNUM	Número de notas	3	110	N	
	Filler		51	113	A	
			Total	163		
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registro	1	1	N	'9'
0107	FIC_REGQNT	Número de registros	8	2	N	
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	G)
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	G)
0103	BAN_COD	Banco	4	32	N	H)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	36	N	I)
	Filler		113	51	A	
			Total	53		

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

3.2.2.1.4 Ficheiro DST5 - Ficheiro Destinos

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

Operação	Campo	Sigla	Descritivo
506 - Depósito Notas c/ validação 508 - Depósito Notas c/ validação noutra conta	2342	TRM_REFDEP	Referência do Depósito (com validação pelo CA MULTIBANCO)
	2831	TRM_ACCIND	Indicador da ação do Depositante (confirmou; cancelou)
	0429	EXT_NIB	Número de Identificação Bancária
	0428	MSG_OCONUM	Número de Ocorrências
	2355	TRM_NOTCAT	Categoria de Notas Depositadas
	2349	TRM_DENNOT	Denominação de Notas Depositadas
	2352	TRM_NOTNUM	Número de Notas Depositadas da Categoria identificada no atributo 2355
507 - Depósito Cheques c/ validação 509 - Depósito Cheques c/ validação noutra conta	2342	TRM_REFDEP	Referência do Depósito (com validação pelo CA MULTIBANCO)
	0429	EXT_NIB	Número de Identificação Bancária
	6065	BAN_REFCLI	Referência para Extrato Cliente
536 - Depósito Notas - Confirmação (Notas suspeitas) 537 - Depósito Notas - Validação (Banco Portugal)	2342	TRM_REFDEP	Referência do Depósito (com validação pelo CA MULTIBANCO)
	0429	EXT_NIB	Número de Identificação Bancária
	2355	TRM_NOTCAT	Categoria de Notas Depositadas
	2352	TRM_NOTNUM	Número de Notas Depositadas da Categoria identificada no atributo 2355
	2353	RCL_RGLCOD	Código Regularização de Operação de CA

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

O detalhe completo deste ficheiro está descrito no Documento DCSIBS100026_MI_PT_Manual de Implementação - Serviços para Emissores - Emissores_V03.10.

3.3 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
0001	MSG_TIP	CÓDIGO DA MENSAGEM	4	A		Trata-se do campo que identifica o objetivo da mensagem e a natureza dos dados que são transmitidos (pedido de levantamento, resposta a pedido de levantamento, etc.), bem como o tipo de mensagem (operação com cartão, operação com NIB, operação comerciante, notificação de pagamento a empresa, etc.).	
0002	MSG_VER	VERSÃO DE MENSAGEM	2	N		Identifica a versão da mensagem indicada no campo (0001) MSG_TIP ou no campo (0470) MSG_TIP_H2H. Identifica a versão da mensagem que está em uso com o Banco e permite que a SIBS FPS possa suportar mensagens com formatos diferentes relativas ao mesmo serviço.	
0003	TRM_TIP	TIPO DE TERMINAL	1	A		Identifica o Tipo de Terminal usado. (Ver Anexo B).	A - Caixa Automático (CA); B - Pagamento Automático (POS); C - Caixa Automático do estrangeiro; D - Pagamento Automático estrangeiro; E - Terminal Baixo Valor; F - Terminal <i>Acquirer</i> ; G - Portal Serviços SIBS (Terminal Bancário); H - Terminal Empresa; K - MB PHONE; L - <i>Host</i> do Banco; M - Internet;

Depósitos com Validação

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

Depósitos com Validação

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

Depósitos com Validação

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

Depósitos com Validação

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

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							R - TEI - 2; S - SEPA DD CORE; T - GRL-PT; V - SVBANK; - (não aplicável).
0102	FIC_NOMN01	NOME DO FICHEIRO	4	A		Identifica o ficheiro em que se insere. Dentro da aplicação é único.	
0103	BAN_COD	BANCO	4	N		Campo que designa a Instituição de Crédito origem ou destino da informação. Neste campo usamos o código Banco de Portugal. O código BANCO usado pela SIBS FPS é "500". Pode também indicar o Banco de Apoio de um dado Terminal ou o Banco onde reside a conta da UNICRE que foi movimentada.	
0104	BAN_CPD	CENTRO DE PROCESSAMENTO (CPD)	1	N		Código atribuído ao Centro de processamento de dados do Banco. O centro principal deverá ser codificado com 1.	
0105	SIS_DTH	DATA/HORA	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Identifica a data e hora a que foi produzida a informação. Esta poderá ser o momento em que foi feito um processamento (por exemplo, fecho no CPU da SIBS FPS) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de <i>Clearing</i> do país origem). No caso de operações em TPA EMV indica a data/hora do terminal.	
0107	FIC_REGQNT	NÚMERO DE REGISTOS	8	N		Este campo presente no <i>Trailer</i> é um contador dos registos de detalhe (tipo de registo diferente de '0' e '9') presentes no ficheiro.	
0108	FIC_TOTDEB	TOTAL DE DÉBITOS	16	N	14 int., 2 dec.	Este campo contém o total dos valores de débito presentes no detalhe.	
0109	FIC_TOTCRE	TOTAL DE CRÉDITOS	16	N	14 int., 2 dec.	Este campo contém o total dos valores de crédito presentes no detalhe.	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0110	FIC_VALDAT	DATA/VALOR	8	N	AAAAMMDD	Quando informado no <i>header</i> dos Ficheiros da compensação MULTIBANCO, é a data da compensação financeira correspondente aos movimentos contabilísticos transmitidos no ficheiro. Campo preenchido apenas nos ficheiros com impacto contabilístico (EORI, EDST, CCLN e ERMB). Corresponde à data com a qual o Banco de Portugal movimentará as contas D.O. da I.C. É normalmente o dia útil seguinte ao da data da emissão do ficheiro, caso a compensação conclua corretamente até às 23h59 do dia útil, Domingo ou Feriado. Nos registos do Ficheiro EDST correspondentes a totais de <i>clearing</i> , indica a data-valor com que se deverá movimentar a conta do Sistema de Pagamento ou a data-valor informada do estrangeiro com que foi (ou será) movimentada a conta do Banco de Apoio no estrangeiro. No caso dos ficheiros ESCD e ECSV (campo (0102) FIC_NOMN01), este campo deve ser preenchido com a hora de produção do ficheiro no banco, com o formato '00HHMMSS'.	
0111	FIC_REGCOD	TIPO DE REGISTO	1	A		Código que distingue os tipos de registos de um ficheiro ou mensagem. Os restantes tipos são especificados em cada ficheiro ou mensagem.	0 - Registo <i>header</i> de ficheiro; 9 - Registo <i>trailer</i> de ficheiro.
0117	LOG_NUMN01	NÚMERO DE REGISTO LOG CENTRAL	8	N		Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS FPS referente à transação. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (2152) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema MULTIBANCO. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o <i>Acquirer</i> será feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log central.	
0118	TRM_PERNUM	NÚMERO DO PERÍODO CONTABILÍSTICO LOCAL	3	N		Indica o número do período local do terminal em que se executaram as transações.	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0119	CAR_MOVNUM	NÚMERO DE MOVIMENTO DO CARTÃO	2	N		Número atribuído ao movimento executado no CA pelo cartão e que o identificará no extrato do Banco. Nas operações POS este campo será preenchido também, mas a partir de uma nova sequência aplicável só às operações POS (ou online). É impresso no recibo do POS e destina-se ao controlo da operação nos extratos bancários. A primeira operação do cartão é 00 e incrementada de 1 em 1 até 99, voltando a 00.	
0126	CAR_EXPDATN02	DATA DE EXPIRAÇÃO DO CARTÃO	4	N	AAMM	Último mês e ano em que o cartão ainda é válido (zona 18 - Norma ISO 4909).	
0129	CAR_SEQCOD	SEQUÊNCIA DO CARTÃO	1	N		Este campo destina-se a completar a identificação do cartão.	<p>0 - Não existe informação</p> <p>1 - Cartão normal de Cliente bancário.</p> <p>2 - Cartão de serviço Universal - acesso em ATM+POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>3 - Cartão de Serviço Pagamento Automático - acesso a POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>4 - Cartão Serviço ATM - acesso a ATM p/ Cartões Empresa.</p> <p>5 - Cartão Serviço Sector - acesso a POS pertencente a estabelecimentos do mesmo sector de atividade.</p> <p>(62071 - Gasolineiros)</p> <p>(71161 - Portagens).</p> <p>6 - Cartão Serviço Comerciante - acesso a POS pertencentes a estabelecimentos de um Comerciante específico.</p> <p>7 - Cartão Serviço Terminal - acesso a terminal de Acesso ao MB para serviços proprietários do</p>

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							Banco. 8 - Cartão Rede Privada.
0132	SAN_NUM	NÚMERO DA 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 utilizado para referir o número de conta do cliente mesmo que não tenha cartão associado (Ex. Conta do Comerciante POS, da Central de <i>Clearing</i>, etc.).</p> <p>No caso de novos Bancos, é aconselhável preencher as quatro posições da esquerda com o Código de Agência (0134) BAN_AGECD e os restantes com o número de conta tal como vem na linha ótica do cheque.</p> <p>Poderá ser equacionada a possibilidade de passar a uma estrutura NIB, caso os Bancos pretendam migrar as contas MULTIBANCO para esse formato, sendo incluídos neste campo os campos Balcão + Conta do NIB (o código de Banco é implícito e o cheque dígito calculável).</p> <p>No caso das mensagens e registos que correspondem a operações com cartão, este campo é normalmente preenchido pela SIBS FPS com o SAN1 informado pelo Banco na emissão ou personalização do cartão; nos produtos cartão que tenham como cenário possível (principal ou de degradação) o 'Saldo Disponível da Conta Crédito', sempre que a operação em causa tem este cenário como possível, a SIBS FPS envia, neste campo, o número da Conta Crédito em lugar da SAN1 (campo (0085) CAR_SCDNUM, enviado pelo Banco nos ficheiros EECB e ESCD).</p>	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0157	SPI_MCCCOD	MERCHANT CATEGORY CODE	4	N		Campo que identifica, no âmbito dos sistemas de pagamento internacionais (Visa, MasterCard), o tipo de comerciante.	
0158	TRM_DICCOD	DISTRITO E CONCELHO DO TERMINAL	4	N		Código do distrito e concelho da localização do terminal. No caso dos cartões capturados devem ser trocados entre os Bancos, conforme organização interna de cada um, na praça de Lisboa ou Porto ou na própria localidade. (ver Anexo C)	
0178	AGATM	ATM ORIGEM DE TRANSACÇÕES	6	N		Campo que identifica o CA a cargo do Banco e relativamente ao qual se reporta um dado total de transações no registo em que o campo se insere. Formato: AAAANN, em que: AAAA - Campo 134; NN - Campo 300.	
0193	REFDEP	REFERÊNCIA DO DEPÓSITO	3	N		Número do envelope (ou depósito) do período local do CA e que fica também marcado na referência do envelope e da listagem de depósitos do CA.	
0226	EXT_CTYCOD	CÓDIGO DE PAÍS	3	N		É o código internacional atribuído ao País a que pertence o Centro de <i>Clearing</i> a quem se destinam os movimentos feitos por cartões na rede MULTIBANCO ou onde o cartão nacional foi utilizado; ou onde o eurocheque foi negociado. Indica, nos dados de endereçamento, se a morada é em Portugal (=620) ou no estrangeiro.	
0233	EXT_MOECOD	CÓDIGO DE MOEDA	3	N		É o código da moeda em que a operação foi realizada ou o código da denominação em que é efetuada a liquidação financeira da operação. O campo é preenchido conforme o código da ISO 4217. O código mais utilizado é o 978 (Euro).	
0241	BAN_COD_APO	CÓDIGO DO BANCO DE APOIO	4	N		É o código do Banco que apoia a Central de <i>Clearing</i> ou um terminal ou uma entidade	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						cobradora. Pode estar preenchido a zeros indicando que não existe Banco de Apoio.	
0256	EXT_ZIB	ZONA INTERBANCÁRIA	8	N		É o campo da linha do cheque que identifica o Banco e a Agência.	
0257	BAN_CTANUM	NÚMERO DE CONTA	11	N		É o campo da linha do cheque que indica a conta do cliente. Na aplicação de cartão de crédito, indica o número de conta de transferência da conta crédito.	
0258	EXT_CHQNUM_ZIB	NÚMERO DO CHEQUE	10	N		É o campo da linha do cheque que indica o número do cheque.	
0260	EXT_CHQCOD	TIPO DE CHEQUE	2	N		É o campo da linha ótica do cheque que indica o tipo de documento.	
0301	DTHSUPERV	DATA HORA DE SUPERVISÃO	12	N	AAAAMMDD HHMM	Data e hora em que foi feita a operação de Fecho do CA. No caso de estar preenchido a zero, significa que se informam valores parciais.	
0314	LOG_ONICOD	CÓDIGO OPERAÇÃO NACIONAIS OU INTERNACIONAIS	1	N		Código que permite que o Banco detete se as operações informadas resultam da compensação de operações nacionais (1) ou internacionais (2). Permite também verificar se a operação tem o bloco PAN ou DCI, conforme seja nacional ou internacional.	1 - operações nacionais; 2 - operações internacionais.
0318	LOG_SINMOV	SINAL	1	A		Preenchido com C, movimento a Crédito do Banco; preenchido com D, movimento de Débito ao Banco. <u>Nota:</u> Caso o montante associado seja zero, deve considerar-se o valor "C".	C - Crédito; D - Débito.
0320	LOG_PERN01	IDENTIFICAÇÃO DO PERÍODO DO LOG CENTRAL	4	N		Identificação do número do ficheiro de log da SIBS FPS onde foi registada a operação. Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (2152) LOG_SIS constitui uma chave única da operação. A SIBS FPS usa mais do que um ficheiro de log por dia, pelo que, num mesmo	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						ficheiro da compensação MULTIBANCO, 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.	
0323	TRM_REGNUM	NÚMERO DE REGISTO LOCAL	5	N		Identificação do registo da operação no período contabilístico local (campo (0118) TRM_PERNUM do terminal e que deve figurar no recibo da mesma, quando este existe. No caso dos TPA tem o formato 00nnn.	
0412	COM_NUM_FCT	IDENTIFICAÇÃO CLIENTE SIBS	7	N		Identificação do cliente na nomenclatura da contabilidade da SIBS FPS. Corresponde ao código de Empresa/Comerciante atribuído no Sistema MULTIBANCO.	
0428	MSG_OCONUM	NÚMERO DE OCORRÊNCIAS	2	N		Número de vezes em que ocorrem os conjuntos de campos definidos a seguir e que se encontram assinalados com (*).	
0429	EXT_NIB	NÚMERO IDENTIFICAÇÃO BANCÁRIA	21	N		Número de Identificação Bancária correspondente à conta.	
0621	RCL_ENTORI	IDADE ORIGEM DA RECLAMAÇÃO	1	A		Indica qual a Entidade que deu origem à reclamação.	1 - Banco (Terminal de Serviços) 2 - Banco (papel) 3 - SIBS (NEs - Batch) 4 - SIBS (GATM) 5 - SIBS (NEs - Automáticas) 6 - Banco (Caixa Automático) 7 - SIBS (INT - Automáticas) 8 - FEP 9- Adjustment HUB
0699	SIS_OPRTIP	CÓDIGO DE TRANSAÇÃO EXPANDIDO	3	A		Identifica o tipo de transação realizada.	506 - Depósito de notas com validação; 507 - Depósito de cheques com validação; 508 - Depósito de notas com

Depósitos com Validação

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

Depósitos com Validação

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

Depósitos com Validação

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

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						produto do valor total da operação (campo 0238) pelo câmbio (campo (0236) EXT_CAM). Atualmente o valor máximo admissível no SPGT por operação está limitado a 100.000 Eur. Corresponde à versão Euro do atributo (0008).	
2327	LOG_ADIMNT	MONTANTE ADICIONAL	9	N	7 int., 2 dec.	Indica o valor a lançar adicionalmente, a débito ou a crédito, para além do MONTANTE. Este é devido a: Taxas cliente; Taxas de processamento; Valor do desconto ou comissionamento aplicado; Montante de incentivos ou promoções, etc.	
2332	SAN_SLDDIS	SALDO DISPONÍVEL NA CONTA	11	N	9 int., 2 dec.	Valor do saldo da conta. Apresentará o valor depois de executada a operação, caso a resposta seja afirmativa. Se a resposta for negativa, o saldo só será preenchido para o código de resposta = 5 (Campo (0012) MSG_RESTIP). Corresponde à versão Euro do atributo (0027).	
2333	SAN_SCOMNT	SALDO CONTABILÍSTICO (SAN1 OU SAN2)	11	N	9 int., 2 dec.	Valor do saldo contabilístico da primeira conta (1ª - SAN1) ou da segunda conta (2ª - SAN2) associada ao cartão. Corresponde à versão Euro do atributo 0019.	
2336	MSG_DADLGT	COMPRIMENTO DOS DADOS VARIÁVEIS	4	N		Indica o tamanho do bloco de dados variáveis presentes nas mensagens <i>Real Time</i> associados a um código de transação. O comprimento destes dados não inclui os 4 bytes deste atributo, i.e., refere-se apenas aos dados que se seguem à definição do comprimento.	
2337	MSG_VERDAD	VERSÃO DOS DADOS VARIÁVEIS	2	N		Indica a versão do bloco de dados variáveis presentes nas mensagens real associados a um código de transação.	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2342	TRM_REFDEP	REFERÊNCIA DO DEPÓSITO (COM VALIDAÇÃO PELO CA MULTIBANCO)	15	N		Referência inequívoca do depósito na operação de depósito com validação. É composta por (da esquerda para a direita): 4 dígitos para a data MMDD (mês e dia); 5 dígitos para a identificação do ATM; 2 dígitos para o período local; 4 dígitos número sequencial (incrementado por operação).	
2343	TOTDEPCAT2	VALOR TOTAL DO DEPÓSITO DE NOTAS DE CATEGORIA 2	9	N	7 int., 2 dec.	Valor total dos depósitos com validação em CA MULTIBANCO de notas da categoria 2 (falsas ou contrafeitas).	
2344	TOTDEPCAT3	VALOR TOTAL DO DEPÓSITO DE NOTAS DE CATEGORIA 3	9	N	7 int., 2 dec.	Valor total dos depósitos com validação em CA MULTIBANCO de notas da categoria 3 (suspeitas).	
2345	TOTDEPCAT4	VALOR TOTAL DO DEPÓSITO DE NOTAS DE CATEGORIA 4	11	N	9 int., 2 dec.	Valor total dos depósitos com validação em CA MULTIBANCO de notas da categoria 4 (boas).	
2346	EXT_MNTCHQ	MONTANTE DO CHEQUE INDICADO PELO CLIENTE	9	N	7 int., 2 dec.	Valor do cheque indicado pelo cliente na operação de depósito de cheques com validação em CA MULTIBANCO.	
2349	TRM_DENNOT	DENOMINAÇÃO DA NOTA EXPANDIDO	3	N		Denominação das notas carregadas no cacifo em euros (ex.: 5 euros = 005; 100 euros = 100)	
2350	MSG_OCONUMN01	NÚMERO DE OCORRÊNCIAS EXPANDIDO	3	N		Número de vezes em que ocorrem os conjuntos de campos definidos a seguir e que se encontram assinalados com (*).	
2352	TRM_NOTNUM	NÚMERO DE NOTAS	3	N		Número de notas das categorias 2 (falsas) ou 3 (suspeitas) ou 4 (verdadeiras) depositadas em CA MULTIBANCO.	
2353	RCL_RGLCOD	CÓDIGO REGULARIZAÇÃO DE OPERAÇÃO DE CA	1	N		Indica o tipo de regularização.	1 - Diferenças em operações de levantamentos em CA; 2 - Diferenças em operações de depósitos de notas com validação em CA.

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2354	TRM_CAPN01	CAPACIDADES DO TERMINAL	1	N		Informa a capacidade de processamento de operações por parte do Terminal, face à evolução tecnológica registada na rede nacional. Os códigos de versão de especificações dos TPA até à 10 correspondem a capacidades do tipo 1, superiores a 20 correspondem a capacidades do tipo 2. Os códigos de versão de especificações dos CA 7.xx correspondem a capacidade do tipo 1, superiores a 8.00 correspondem a capacidades do tipo 2.	0 - Terminal sem capacidades Euro/não aplicável; 1 - Terminal com capacidades Euro; 2 - Terminal com capacidades Euro e EMV
2355	TRM_NOTCAT	CATEGORIA DE NOTAS DEPOSITADAS	1	N		Segundo a regulamentação do Banco de Portugal (Instrução nº 4/2003) nas operações de depósito de notas em CA as notas devem ser classificadas nas categorias indicadas nos valores possíveis.	1 - Não é uma nota; não é reconhecida como nota; 2 - Um ou mais elementos foram identificados como contrafeitos; 3 - Alguns elementos não foram claramente autenticados. Notas suspeitas; 4 - Notas completamente autenticadas como verdadeiras.
2357	SIS_TIPIMG	TIPO DE IMAGEM	1	N		Formato dos campos de imagem (IMG1 e IMG2). Valores possíveis: 0 - JPEG 1 - TIFF	
2358	SIS_REFIMG	REFERÊNCIA DA IMAGEM	18	N		Referência da imagem, campo composto de acordo com a seguinte regra: + BANTOM (n4) + REFARQ (n14) + DATA JULIANA (n4 - ADDD) + AGATM (n6) + NUMERO SEQUENCIAL (n4)	
2359	SIS_IMCLGT_FRT	COMPRIMENTO DA FRENTE DO CHEQUE	6	N		Comprimento exato do campo da imagem seguinte - frente do cheque - (IMG1), em bytes.	

Depósitos com Validação

N.º	Sigla do Campo	Nome do Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2360	SIS_IMCLGT_VRS	COMPRIMENTO DO VERSO DO CHEQUE	6	N		Comprimento exato do campo da imagem seguinte - verso do cheque - (IMG2), em <i>bytes</i> .	
2361	SIS_IMGCHQ_FRT	IMAGEM DA FRENTE DO CHEQUE	0	A		Imagem da frente do cheque. Campo de dimensão variável.	
2362	SIS_IMGCHQ_VRS	IMAGEM DO VERSO DO CHEQUE	0	A		Imagem do verso do cheque. Campo de dimensão variável.	
2831	TRM_ACCIND	INDICADOR DA ACÇÃO DO DEPOSITANTE	1	N		Indica se o Depositante confirmou ou cancelou o depósito em numerário com validação.	0 – Depositante confirmou depósito 1 – Depositante cancelou depósito
6065	BAN_REFCLI	REFERÊNCIA PARA EXTRACTO CLIENTE	15	N		Contém a referência para Extrato conforme introduzida pelo depositante nas operações de Entrega e Depósito. Caso a referência introduzida tenha dimensão inferior a 15 são preenchidos zeros à esquerda.	

4 Adesão ao Serviço

Todos os Emissores podem aderir aos Depósitos com Validação, desde que cumpram certos requisitos legais, formais e técnicos que são a base de operacionalidade do serviço e que se consideram assumidos no contrato específico a subscrever. Em síntese, eis alguns pressupostos a observar:

- O serviço rege-se pelos enquadramentos legais da República Portuguesa e da União Europeia;
- Enquanto processador preferencial, a SIBS FPS detém os direitos de autor e outros direitos de propriedade intelectual e industrial sobre o software do serviço;
- A SIBS PAGAMENTOS responde pela gestão do serviço;
- Os Emissores contratantes comprometem-se a assegurar as boas práticas no desenvolvimento do serviço;
- Os canais técnicos já existentes entre o processador (SIBS FPS) e o contratante são privilegiados para o desenvolvimento do serviço.

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

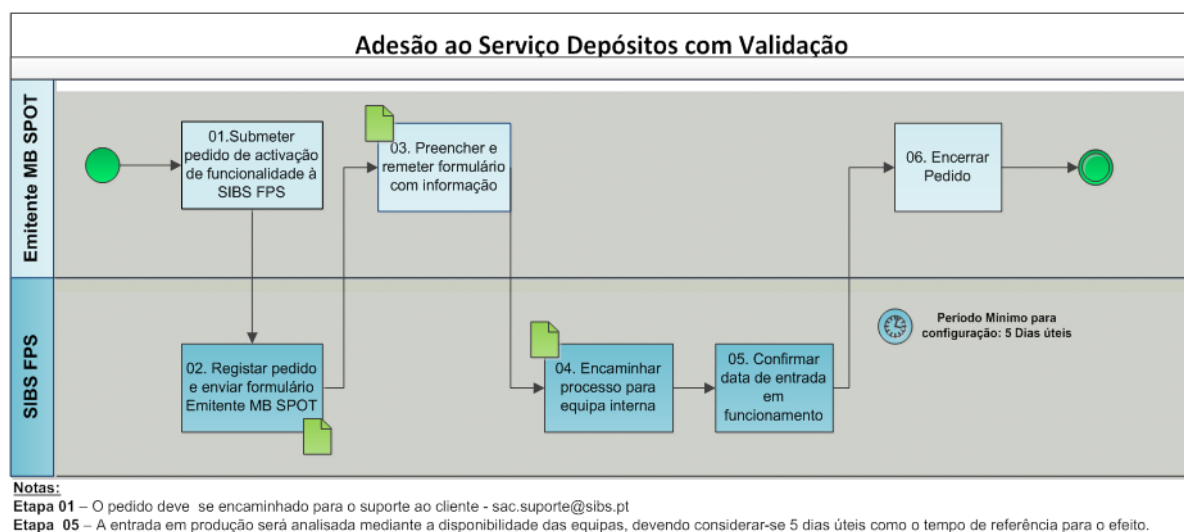


Figura 16 - Etapas de adesão aos Depósitos com Validação

5 Contactos

Âmbito	Área	Contacto
Adesão, apoio operacional e funcional	Departamento de Gestão de Redes	sac.suporte@sibs.pt (Telefone: 217 918 742)
	Área de Suporte a Clientes	
Testes de aceitação	Departamento Gestão Redes	sac.suporte@sibs.pt
Dúvidas ou relato de anomalias	Departamento Gestão Redes	sac.suporte@sibs.pt
Regras de imagem do serviço	Gabinete de Comunicação e Estratégia	comunicacao@sibs.pt
Características dos equipamentos CA	Gabinete de Inovação e Homologação de Terminais	cert.atm@sibs.pt
Adesão ao serviço de tratamento de imagens de cheques	SIBS PROCESSOS	clientes@sibsprocessos.pt

6 Testes

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

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

6.1 Participantes

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

- **Emissor**
Entidade que emite e disponibiliza meios de pagamento (cheques, numerário, cartões) a utilizadores seus clientes, sendo responsável pelas transações efetuadas pelos mesmos, no âmbito das regras contratuais estabelecidas entre ambos. É ainda responsável pela caracterização dos BIN (*Banking Identification Number*) que acedem ao serviço na Rede MULTIBANCO. Enquanto proprietária de Caixas Automáticos, no serviço Depósitos com Validação assume também o papel de Banco de Apoio do Caixa Automático (BACA).
- **Processador (SIBS: FORWARD PAYMENT SOLUTIONS)**
Entidade que gere e assegura o processamento operacional numa rede eletrónica de pagamentos e transações - a Rede MULTIBANCO -, cujo acesso é disponibilizando aos utilizadores, com a garantia de integridade e segurança dos dados transmitidos entre os intervenientes. A SIBS FPS é o processador de referência do serviço Depósitos com Validação.
- **SIBS: PROCESSOS**
Entidade do universo SIBS que disponibiliza ao sistema financeiro uma solução cooperativa e universal de tratamento de cheques e documentos afins, assegurando o processo de substituição da sua troca física pela circulação interbancária das respetivas imagens.

6.2 Informação de Suporte a Testes

6.2.1 Pré-requisitos

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

- Aplicação MULTIBANCO *File Transfer*;
- Aplicação Protocolo *Real Time*;
- Cheques (teste);

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

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

6.2.2 Ambiente de Testes

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

6.2.3 Horários

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

6.2.4 Contactos para Suporte aos Testes

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

6.3 Script de Testes

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

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

6.3.1 Intercâmbio de Mensagens - SIBS FPS/Emissor

6.3.1.1 Envio/Receção de Mensagens 1163/1263

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

6.3.1.2 Envio/Receção de Mensagens 3161/3261

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

6.3.2 Transferência de Ficheiros - SIBS FPS/Emissor

6.3.2.1 Envio/Receção de Ficheiro MICV

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

6.3.2.2 Envio/Receção de Ficheiro MICA

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

6.3.2.3 Envio/Receção de Ficheiro DST5

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

6.3.2.4 Envio/Receção de Ficheiro ORI5

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

6.3.3 Testes de Depósito de Cheques em CA

6.3.3.1 Depósito de Cheques na própria Conta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	Depósito de Cheques na Própria Conta	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução Cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Entregas e Depósitos; 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1'); Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4'); Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3'); Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6').
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de opção "Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3'); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas ANULAR e CONTINUAR;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção da tecla CONTINUAR; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha entre Primeira Conta e Segunda Conta⁷;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Primeira Conta; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com indicação para introdução de cheques, com "face impressa voltada para cima";
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de cheque (p. ex. 100 euros) na ranhura apropriada do CA; 	<ul style="list-style-type: none"> CA efetua leitura ótica, apresenta imagem de cheque, com janela para inserção do montante escrito no cheque;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do valor do cheque na janela indicada pelo CA (100 euros); 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta dados do depósito do cheque, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito; Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito; Número de cheques depositados (1); Valor total depositado correspondendo à soma dos cheques (€ 100).
	<ul style="list-style-type: none"> Confirmação de Dados através da escolha da tecla CONTINUAR; 	<ul style="list-style-type: none"> Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao Sistema Central da SIBS FPS indicando depósito de cheque;
	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Central PRT da SIBS FPS reenvia mensagem 3161 para Sistema Remoto PRT do Emissor, confirmando depósito de cheque; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Remoto confirma ao Sistema Central receção da notificação de depósito de cheque;
	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Central acusa receção da notificação do Sistema Remoto do Emissor. 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para efetuar OUTRAS OPERAÇÕES ou RETIRAR CARTÃO;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de RETIRAR CARTÃO; 	<ul style="list-style-type: none"> Cartão MB SPOT é ejetado e talão de depósito é impresso pelo CA.

⁷ Este passo apenas ocorre caso o cartão tenha mais do que uma conta

6.3.3.2 Depósito de Cheques noutra Conta

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

6.3.4 Testes de Depósito de Notas em CA

6.3.4.1 Depósito de Notas na própria Conta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	Depósito de Notas na Própria Conta	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução Cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Entregas e Depósitos; 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1'); Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4'); Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3'); Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6').
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de opção "Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1'); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efetuados no dia seguinte, com teclas ANULAR e CONTINUAR;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção da tecla CONTINUAR; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha entre Primeira Conta e Segunda Conta⁸;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Primeira Conta; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de duas (2) notas de 50 euros e uma (1) nota de 100 euros na ranhura apropriada do CA; 	<ul style="list-style-type: none"> CA efetua leitura ótica de validação das notas e apresenta dados do depósito, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito; Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito; Discriminação das notas depositadas (1 nota de 100 €; 2 notas de 50 €); Valor total depositado correspondendo à soma de todas as notas (200 €).
	<ul style="list-style-type: none"> Confirmação de Dados com escolha da tecla CONFIRMAR;⁹ 	<ul style="list-style-type: none"> Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao sistema central da SIBS FPS indicando depósito de notas
	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Central PRT da SIBS FPS processa informação recebida e envia mensagem 3161 para Sistema Remoto PRT do Emissor, com dados do depósito de notas; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Remoto recebe informação e autoriza depósito enviando mensagem 3261 ao Sistema Central;
	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Central processa informação da mensagem 3261 e envia mensagem para CA, com autorização da operação de depósito; 	<ul style="list-style-type: none"> CA recebe autorização para o depósito e apresenta ecrã para efetuar OUTRAS OPERAÇÕES ou RETIRAR CARTÃO;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de RETIRAR CARTÃO; 	<ul style="list-style-type: none"> Cartão MB SPOT é ejetado e talão de depósito é impresso pelo CA.

⁸ Este passo apenas ocorre caso o cartão tenha mais do que uma conta.

⁹ No caso de existir *time out*, o utilizador procede exatamente da mesma forma.

6.3.4.2 Depósito de Notas noutra Conta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	Depósito de Notas noutra Conta	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução Cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Entregas e Depósitos; 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla '1'); Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4'); Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla '3'); Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla '6').
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de opção "Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla '4'); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efetuados no dia seguinte, com teclas ANULAR e CONTINUAR;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção da tecla CONTINUAR; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com janela de 21 espaços (os primeiros quatro já preenchidos com código do Emissor) para introdução do NIB da conta destinatária;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de NIB da conta destinatária; 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta ecrã para CONFIRMAR ou ANULAR dados da conta destinatária, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito; Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito.
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha da tecla CONFIRMAR; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de duas (2) notas de 50 euros e uma (1) nota de 100 euros na ranhura apropriada do CA; 	<ul style="list-style-type: none"> CA efetua leitura ótica de validação das notas e apresenta dados do depósito, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito; Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito; Discriminação das notas depositadas (1 nota de 100 €; 2 notas de 50 €); Valor total depositado correspondendo à soma de todas as notas (200 €).
	<ul style="list-style-type: none"> Confirmação de Dados com escolha da tecla CONFIRMAR;¹⁰ 	<ul style="list-style-type: none"> Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao sistema central da SIBS FPS indicando depósito de notas
	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Central PRT da SIBS FPS processa informação recebida e envia mensagem 3161 para Sistema Remoto PRT do Emissor, com dados do depósito de notas; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Remoto recebe informação e autoriza depósito enviando mensagem 3261 ao Sistema Central;
	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Central processa informação da mensagem 3261 e envia mensagem para CA, com autorização da operação de depósito; 	<ul style="list-style-type: none"> CA recebe autorização para o depósito e apresenta ecrã para efetuar OUTRAS OPERAÇÕES ou RETIRAR CARTÃO;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de RETIRAR CARTÃO; 	<ul style="list-style-type: none"> Cartão MB SPOT é ejetado e talão de depósito é impresso pelo CA.

¹⁰ No caso de existir *time out*, o utilizador procede exatamente da mesma forma.

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

6.3.5.1 Depósito com Notas simuladas

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	Depósito de “Notas” simuladas	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução Cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Entregas e Depósitos; 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’); Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla ‘4’); Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’); Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla ‘6’);
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de opção “Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efetuados no dia seguinte, com teclas ANULAR e CONTINUAR;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção da tecla CONTINUAR; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha entre Primeira Conta e Segunda Conta¹¹;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Primeira Conta; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de um papel branco com a dimensão de uma nota na ranhura do CA; 	<ul style="list-style-type: none"> CA efetua leitura ótica de validação e verifica que não se trata de uma nota: aborta a operação, devolve o papel ao utilizador e ejeta o cartão MB SPOT.

6.3.5.2 Depósito com Notas “mal conservadas”

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	Depósito de Notas Suspeitas “mal tratadas”	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução Cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Entregas e Depósitos; 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’); Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla ‘4’); Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’); Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla ‘6’);
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de opção “Depósito de Notas na Própria Conta” (Tecla ‘1’); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com aviso de que depósitos após as 15h só se consideram efetuados no dia seguinte, com teclas ANULAR e CONTINUAR;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção da tecla CONTINUAR; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha entre Primeira Conta e Segunda Conta⁹;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Primeira Conta; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exhibe ecrã com indicação para introdução de notas na ranhura devida;

¹¹ Este passo apenas ocorre caso o cartão tenha mais do que uma conta.

Depósitos com Validação

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

6.3.6 Testes negativos

6.3.6.1 Recusa de depósito devido a impressora inoperacional

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

Depósitos com Validação

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

6.3.6.2 Introdução de cheques em posição incorreta

Intervenientes	Descrição	Resultado Esperado
SIBS FPS/ Emissor	Introdução de cheques em posição incorreta	
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução Cartão MB SPOT > Marcação Código pessoal > Entregas e Depósitos; 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta quatro opções de depósito: <ul style="list-style-type: none"> Depósito de Notas na Própria Conta (Tecla ‘1’); Depósito de Notas Noutra Conta (Tecla ‘4’); Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’); Depósito de Cheques Noutra Conta (Tecla ‘6’);
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de opção “Depósito de Cheques na Própria Conta (Tecla ‘3’); 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã com informação sobre período máximo de conferência dos cheques, com teclas ANULAR e CONTINUAR;
	<ul style="list-style-type: none"> Seleção da tecla CONTINUAR; 	<ul style="list-style-type: none"> CA apresenta ecrã para escolha entre Primeira Conta e Segunda Conta¹²;
	<ul style="list-style-type: none"> Escolha de Primeira Conta; 	<ul style="list-style-type: none"> CA exibe ecrã com indicação para introdução de cheques, com “face impressa voltada para cima”;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução de cheque com face impressa voltada para baixo; 	<ul style="list-style-type: none"> CA expõe os cheques e exibe ecrã com mensagem “Os cheques foram incorretamente introduzidos. Por favor consulte a figura e repita a operação”;
	<ul style="list-style-type: none"> Utilizador introduz novamente cheque (p. ex. 100 euros) na posição correta, na ranhura apropriada do CA; 	<ul style="list-style-type: none"> CA efetua leitura ótica, apresenta imagem de cheque, com janela para inserção do montante escrito no cheque;
	<ul style="list-style-type: none"> Introdução do valor do cheque na janela indicada pelo CA (100 euros); 	<ul style="list-style-type: none"> Ecrã do CA apresenta dados do depósito do cheque, a saber: <ul style="list-style-type: none"> Número de Identificação Bancária da conta que receberá o depósito; Nome do primeiro titular da conta bancária que receberá o depósito; Número de cheques depositados (1); Valor total depositado correspondendo à soma dos cheques (€ 100);
	<ul style="list-style-type: none"> Confirmação de Dados através da escolha da tecla CONTINUAR; 	<ul style="list-style-type: none"> Aplicação do serviço no CA envia mensagem ao Sistema Central da SIBS FPS indicando depósito de cheque;
	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Central PRT da SIBS FPS reenvia mensagem para Sistema Remoto PRT do Emissor, confirmando depósito de cheque; 	<ul style="list-style-type: none"> Sistema Remoto confirma a Sistema Central receção da notificação de depósito de cheque;

¹² Este passo apenas ocorre caso o cartão tenha mais do que uma conta.

Depósitos com Validação

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

6.3.6.3 Não confirmação de dados do cheque depositado

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

6.3.6.4 Cancelamento propositado de operação de depósito

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

6.3.6.5 Equívoco na introdução do NIB de conta destinatária do depósito

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

Depósitos com Validação

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

6.3.6.6 Duplo erro na introdução do NIB de conta destinatária do depósito

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

6.3.6.7 Não confirmação de dados das notas depositadas

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

6.3.6.8 Recusa da operação por parte do Emissor

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

Depósitos com Validação

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

Anexo A. Formulário de ativação de envio de imagens de cheques à SIBS PROCESSOS

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

Identificação Instituição Financeira (Emissor MB SPOT)

Data de Entrada em Funcionamento

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

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

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

Ativação da Funcionalidade para alguns Caixas Automáticos da Instituição?

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

Identificação de CA	
Válido apenas para as instituições que tenham respondido 'Sim' na pergunta anterior	
Código BAA Banco (N4) + Agência (N4) + CA MULTIBANCO (N2)	Código BAA Banco (N4) + Agência (N4) + CA MULTIBANCO (N2)

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

Valores possíveis - Campo (0003) TRM_TIP	Estrutura do Campo (0006) TRM_IDE	Informação incluída no Campo (0007) - LOC_TRM
A - Caixa Automático (CA)	0000AAAANN (cód. agência + n.º máq.) ou BBBBAANAANN (banco + cód. agência + n.º máq.)	Nome (25) + Localidade (15)
B - Pagamento Automático (TPA)	00NNNNNNNN (n.º do TPA)	1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+ localidade)
C - Caixa Automático no estrangeiro	valor informado pelo <i>Acquirer</i>	valor recebido do estrangeiro Nome (25) + Localidade (15)
D - Pagamento Automático estrangeiro	valor informado pelo <i>Acquirer</i>	valor recebido do estrangeiro Nome (25) + Localidade (15)
E - Terminal Baixo Valor	zeros	Ver tabela abaixo
F - Terminal <i>Acquirer</i>	valor informado pelo <i>Acquirer</i>	valor informado pelo <i>Acquirer</i>
G - Terminal Bancário	n.º terminal bancário	1ª e 4ª linha do estabelecimento
H - Terminal Empresa	n.º terminal empresa	1ª e 4ª linha do estabelecimento
J - Acesso ao MULTIBANCO	n.º do pinpad	'ACESSO AO MULTIBANCO'
K - Telemultibanco	0TTTTTTTTT (n.º telefone)	'TELEMULTIBANCO'
L - Host do Banco	= campo 471 (IDMSGBAN - 10 posições direita do campo) recebido na sessão Banco -> SIBS	Nome reduzido do Banco (25 caracteres) + Cód. CPD (1 dígito)
M - Internet	zeros ou 00NNNNNNNN (n.º do TPA)	Internet ou 1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+ localidade)
N - Quiosques		
P - MB WAY	00NNNNNNNN (n.º do TPA)	1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+ localidade)
X - POS internacional (só com PINPad)	00NNNNNNNN (n.º do TPA = n.º do PINPad)	valor recebido do estrangeiro Nome (25) + Localidade (15)
Y - Sistema Pagamento Internacional	não aplicável	não aplicável
W - TPA Virtual Ficheiro Transações	00NNNNNNNN (n.º do TPA Virtual)	1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+ localidade)

Anexo C. Códigos Distrito/Concelho (Campo 0158)

CÓD.	DESCRIÇÃO				
01	AVEIRO	0303	BRAGA	0602	CANTANHEDE
0101	ÁGUEDA	0304	CABECEIRAS DE BASTO	0603	COIMBRA
0102	ALBERGARIA-A-VELHA	0305	CELORICO DE BASTO	0604	CONDEIXA-A-NOVA
0103	ANADIA	0306	ESPOSENDE	0605	FIGUEIRA DA FOZ
0104	AROUCA	0307	FAFE	0606	GÓIS
0105	AVEIRO	0308	GUIMARÃES	0607	LOUSÃ
0106	CASTELO DE PAIVA	0309	PÓVOA DE LANHOSO	0608	MIRA
0107	ESPINHO	0310	TERRAS DO BOURO	0609	MIRANDA DO CORVO
0108	ESTARREJA	0311	VIEIRA DO MINHO	0610	MONTEMOR-O-VELHO
0109	FEIRA	0312	V. NOVA DE FAMALICÃO	0611	OLIVEIRA DO HOSPITAL
0110	ILHAVO	0313	VILA VERDE	0612	PAMPILHOSA DA SERRA
0111	MEALHADA	0314	VIZELA	0613	PENACOVA
0112	MURTOSA	04	BRAGANCA	0614	PENELA
0113	OLIVEIRA DE AZEMÉIS	0401	ALFÂNDEGA DA FÉ	0615	SOURE
0114	OLIVEIRA DO BAIRRO	0402	BRAGANÇA	0616	TÁBUA
0115	OVAR	0403	CARRAZEDA DE ANSIÃES	0617	VILA NOVA POIARES
0116	S. JOÃO DA MADEIRA	0404	FREIXO ESPADA-CINTA	07	ÉVORA
0117	SEVER DO VOUGA	0405	MACEDO DE CAVALEIROS	0701	ALANDROAL
0118	VAGOS	0406	MIRANDA DO DOURO	0702	ARRAIÓLOS
0119	VALE DE CAMBRA	0407	MIRANDELA	0703	BORBA
02	BEJA	0408	MOGADOURO	0704	ESTREMOZ
0201	ALJUSTREL	0409	TORRE DE MONCORVO	0705	ÉVORA
0202	ALMODOVAR	0410	VILA FLOR	0706	MONTEMOR-O-NOVO
0203	ALVITO	0411	VIMIOSO	0707	MORA
0204	BARRANCOS	0412	VINHAIS	0708	MOURÃO
0205	BEJA	05	CASTELO BRANCO	0709	PORTEL
0206	CASTRO VERDE	0501	BELMONTE	0710	REDONDO
0207	CUBA	0502	CASTELO BRANCO	0711	REGUENGOS MONSARAZ
0208	FERREIRA DO ALENTEJO	0503	COVILHÃ	0712	VENDAS NOVAS
0209	MÉRTOLA	0504	FUNDÃO	0713	VIANA DO ALENTEJO
0210	MOURA	0505	IDANHA-A-NOVA	0714	VILA VICOSA
0211	ODEMIRA	0506	OLEIROS	08	FARO
0212	OURIQUE	0507	PENAMACOR	0801	ALBUFEIRA
0213	SERPA	0508	PROENÇA-A-NOVA	0802	ALCOUTIM
0214	VIDIGUEIRA	0509	SERTÃ	0803	ALJEZUR
03	BRAGA	0510	VILA DE REI	0804	CASTRO MARIM
0301	AMARES	0511	VILA VELHA DE RODÃO	0805	FARO
0302	BARCELOS	06	COIMBRA	0806	LAGOA
		0601	ARGANIL	0807	LAGOS

Depósitos com Validação

0808	LOULÉ
0809	MONCHIQUE
0810	OLHÃO
0811	PORTIMÃO
0812	S.BRÁS DE ALPORTEL
0813	SILVES
0814	TAVIRA
0815	VILA DO BISPO
0816	VILA REAL S. ANTÓNIO
09	GUARDA
0901	AGUIAR DA BEIRA
0902	ALMEIDA
0903	CELORICO DA BEIRA
0904	FIG. CASTELO RODRIGO
0905	FORNOS DE ALGODRES
0906	GOUVEIA
0907	GUARDA
0908	MANTEIGAS
0909	MEDA
0910	PINHEL
0911	SABUGAL
0912	SEIA
0913	TRANCOSO
0914	V. NOVA DE FOZ CÔA
10	LEIRIA
1001	ALCOBAÇA
1002	ALVAIAZERE
1003	ANSIÃO
1004	BATALHA
1005	BOMBARRAL
1006	CALDAS DA RAINHA
1007	CASTANHEIRA DE PERA
1008	FIGUEIRÓ DOS VINHOS
1009	LEIRIA
1010	MARINHA GRANDE
1011	NAZARÉ
1012	ÓBIDOS
1013	PEDROGÃO GRANDE
1014	PENICHE
1015	POMBAL
1016	PORTO DE MÓS
11	LISBOA
1101	ALENQUER

1102	AMADORA
1103	ARRUDA DOS VINHOS
1104	AZAMBUJA
1105	CADAVAL
1106	CASCAIS
1107	LISBOA
1108	LOURES
1109	LOURINHÃ
1110	MAFRA
1111	OEIRAS
1112	SINTRA
1113	SOBRAL MONTE AGRAÇO
1114	TORRES VEDRAS
1115	V. FRANÇA DE XIRA
1116	ODIVELAS
12	PORTALEGRE
1201	ALTER DO CHÃO
1202	ARRONCHES
1203	AVIS
1204	CAMPO MAIOR
1205	CASTELO DE VIDE
1206	CRATO
1207	ELVAS
1208	FRONTEIRA
1209	GAVIÃO
1210	MARVÃO
1211	MONFORTE
1212	NISA
1213	PONTE DE SOR
1214	PORTALEGRE
1215	SOUSEL
13	PORTO
1301	AMARANTE
1302	BAIÃO
1303	FELGUEIRAS
1304	GONDOMAR
1305	LOUSADA
1306	MAIA
1307	MARCO DE CANAVESES
1308	MATOSINHOS
1309	PAÇOS DE FERREIRA
1310	PAREDES
1311	PENAFIEL

1312	PORTO
1313	PÓVOA DE VARZIM
1314	SANTO TIRSO
1315	VALONGO
1316	VILA DO CONDE
1317	VILA NOVA DE GAIA
1318	TROFA
14	SANTARÉM
1401	ABRANTES
1402	ALCANENA
1403	ALMEIRIM
1404	ALPIARÇA
1405	BENAVENTE
1406	CARTAXO
1407	CHAMUSCA
1408	CONSTÂNCIA
1409	CORUCHE
1410	ENTRONCAMENTO
1411	FERREIRA DO ZÊZERE
1412	GOLEGA
1413	MAÇÃO
1414	RIO MAIOR
1415	SALVATERRA DE MAGOS
1416	SANTARÉM
1417	SARDOAL
1418	TOMAR
1419	TORRES NOVAS
1420	V. NOVA DA BARQUINHA
1421	VILA NOVA DE OURÉM
15	SETÚBAL
1501	ALCÁCER DO SAL
1502	ALCOCHETE
1503	ALMADA
1504	BARREIRO
1505	GRÂNDOLA
1506	MOITA
1507	MONTIJO
1508	PALMELA
1509	SANTIAGO DO CACÉM
1510	SEIXAL
1511	SESIMBRA
1512	SETÚBAL
1513	SINES

Depósitos com Validação

16	VIANA DO CASTELO
1601	ARCOS DE VALDEVEZ
1602	CAMINHA
1603	MELGAÇO
1604	MONÇÃO
1605	PAREDES DE COURA
1606	PONTE DE BARCA
1607	PONTE DE LIMA
1608	VALENÇA
1609	VIANA DO CASTELO
1610	V. NOVA DE CERVEIRA
17	VILA REAL
1701	ALIJO
1702	BOTICAS
1703	CHAVES
1704	MESÃO FRIO
1705	MONDIM DE BASTO
1706	MONTALEGRE
1707	MURÇA
1708	PESO DA RÉGUA
1709	RIBEIRA DE PENHA
1710	SABROSA
1711	STA MARTA PENAGUIÃO
1712	VALPAÇOS
1713	VILA POUCA DE AGUIAR
1714	VILA REAL
18	UISEU
1801	ARMAMAR
1802	CARREGAL DO SAL
1803	CASTRO D'AIKE
1804	CINFÃES
1805	LAMEGO
1806	MANGUALDE
1807	MOIMENTA DA BEIRA
1808	MORTÁGUA
1809	NELAS
1810	OLIVEIRA DE FRADES
1811	PENALVA DO CASTELO
1812	PENEDONO
1813	RESENDE
1814	SANTA COMBA DÃO
1815	S. JOÃO DA PESQUEIRA
1816	S. PEDRO DO SUL

1817	SATÃO
1818	SERNANCELHE
1819	TABUAÇO
1820	TAROUCA
1821	TONDELA
1822	VILA NOVA DE PAIVA
1823	UISEU
1824	VOUZELA
19	ANGRA DO HEROISMO
1901	ANGRA DO HEROISMO
1902	CALHETA
1903	STA CRUZ DA GRACIOSA
1904	VELAS
1905	VILA PRAIA VITÓRIA
20	HORTA
2001	CORVO
2002	HORTA
2003	LAJES DAS FLORES
2004	LAJES DO PICO
2005	MADALENA
2006	SANTA CRUZ FLORES
2007	SÃO ROQUE DO PICO
21	PONTA DELGADA
2101	LAGOA - SÃO MIGUEL
2102	NORDESTE
2103	PONTA DELGADA
2104	POVOAÇÃO
2105	RIBEIRA GRANDE
2106	VILA FRANCA DO CAMPO
2107	VILA DO PORTO
22	FUNCHAL
2201	CALHETA
2202	CÂMARA DE LOBOS
2203	FUNCHAL
2204	MACHICO
2205	PONTA DO SOL
2206	PORTO MONIZ
2207	PORTO SANTO
2208	RIBEIRA BRAVA
2209	SANTA CRUZ
2210	SANTANA
2211	SÃO VICENTE