

---

## **Release Documentation**

**Tarifário e Facturação**

**Tarifário SIBS FPS 2012**

**Emissores e Acquirers**

**Versão: 01.00**

**Data: 2012-03-30**

**Estado: Final**

**Classificação: Restrito**

**Referência: DCSIBS120124**

© Abril 2012, 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: DCSIBS120124  
Título do Documento: Tarifário SIBS FPS 2012 - Evoluções aplicacionais  
Versão: 01.00  
Estado: Final  
Classificação: Restrito  
Tipo de Documento: Release Documentation  
Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

**Documentos Relacionados**

Referência	Título	Origem
n.a.	Tarifário SIBS FPS 2012	SIBS

**Revisões**

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2012-03-30	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços

# Índice

<b>1</b>	<b>Introdução</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Tarifário SIBS FPS 2012</b>	<b>6</b>
2.1	Rubrica G - Processamento de transacções	6
2.2	Descrição das regras de auditoria à facturação	7
2.2.1	GA - Levantamentos	7
2.2.1.1	Emissor	7
2.2.1.2	EAT	8
2.2.2	GB - Outras operações	9
2.2.2.1	Emissor / Acquirer	9
2.2.2.2	Acquirer / BAE / EAT / Emissor	10
2.2.3	GC - Compras	11
2.2.3.1	Emissor / Acquirer	11
2.2.3.2	Acquirer	12
2.2.4	GD - Compensação de operações ( <i>clearing</i> )	13
2.2.4.1	Emissor / Acquirer	13
2.2.4.2	Acquirer / BAE / EAT / Emissor	14
2.2.5	GE - Compras <i>offline</i>	15
2.2.5.1	Emissor / Acquirer	15
2.2.5.2	Acquirer	16
2.2.6	Apresentação no ficheiro de Facturação da SIBS FPS (MEFAC)	17
2.2.7	Operações recusadas	17

## Índice de Tabelas

Tabela 1 – GA1 / GA2 Mensalidade (escalões) e GA3 – Por operação.....	7
Tabela 2 – GA4 / GA5 – Mensalidade (escalões) e GA6 – Por operação.....	8
Tabela 3 – GB1 / GB2 – Mensalidade (escalões) e GB3 – Por operação.....	9
Tabela 4 – GB4 / GB5 Mensalidade (escalões) e GB6 – Por operação.....	10
Tabela 5 – GC1 / GC2 – Mensalidades (escalões) e GC3 – Por operação.....	11
Tabela 6 – GC4 / GC5 – Mensalidades (escalões) e GC6 – Por operação.....	12
Tabela 7 – GD1 / GD2 – Mensalidade (escalões) e GD3 – Por operação .....	13
Tabela 8 – GD4 / GD5 – Mensalidade (escalões) e GD6 – Por operação .....	14
Tabela 9 – GE1 – Mensalidade e GE2 – Por transacção.....	15
Tabela 10 – GE3 – Mensalidade e GE4 – Por transacção .....	16
Tabela 11 – Motivos de erro.....	17

# 1 Introdução

Foi aprovado pelo Conselho de Administração da SIBS FPS o tarifário da SIBS FPS para 2012, que inclui alterações face à versão anterior, principalmente no que concerne às rubricas do processamento de transacções.

As evoluções ao tarifário da SIBS FPS para o ano de 2012 têm por objectivo:

- Autonomizar a remuneração das actividades de compensação (*clearing*), através da decomposição das várias componentes das actividades de processamento, em alinhamento com os custos.
- Separar as tarifas de processamento de forma a serem repartidas entre o Emissor e *Acquirer* em todas as operações (já previamente aplicado em algumas das tarifas).
- Ajustar escalões das tarifas de processamento de transacções com cartão *online*, uma vez que os escalões até agora existentes não acompanharam o crescimento do número de transacções.
- Aplicar a tarifa de processamento a operações recusadas pelo Emissor mas processadas com sucesso pela SIBS FPS.
- Diminuir a tarifa de processamento das compras *offline*, adequando-a à natureza dos custos.

Este documento pretende apresentar a nova estrutura da rubrica de tarifário de processamento de transacções, o âmbito da sua aplicabilidade e os respectivos mecanismos e regras de auditoria da facturação, decorrente da aplicação do novo tarifário.

## 2 Tarifário SIBS FPS 2012

### 2.1 Rubrica G - Processamento de transacções

O tarifário da SIBS FPS para o ano de 2012 apresenta como principal alteração a reestruturação da rubrica G – Transacções - correspondente ao processamento de transacções pela SIBS FPS, que passa, a partir de 1 de Julho de 2012 a ter as seguintes sub-rubricas:

- GA – Levantamentos
  - GA1 e GA2 – Mensalidades (escalões) - Emissor
  - GA3 – Por operação – Emissor
  - GA4 e GA5 – Mensalidades (escalões) – Entidade de Apoio ao Terminal (EAT)
  - GA6 – Por operação – EAT
- GB – Outras operações
  - GB1 e GB2 – Mensalidades (escalões) - Emissor
  - GB3 – Por operação – Emissor
  - GB4 e GB5 – Mensalidades (escalões) – *Acquirer* / Banco de Apoio Entidade (BAE) / EAT
  - GB6 – Por operação – *Acquirer* / BAE / EAT
- GC – Compras
  - GC1 e GC2 – Mensalidades (escalões) - Emissor
  - GC3 – Por operação – Emissor
  - GC4 e GC5 – Mensalidades (escalões) – *Acquirer*
  - GC6 – Por operação – *Acquirer*
- GD – Compensação de operações (*Clearing*)
  - GD1 e GD2 – Mensalidades (escalões) - Emissor
  - GD3 – Por operação – Emissor
  - GD4 e GD5 – Mensalidades (escalões) – *Acquirer* / BAE
  - GD6 – Por operação – *Acquirer* / BAE
- GE – Compras *offline*
  - GE1 – Mensalidade - Emissor
  - GE2 – Por operação – Emissor
  - GE3 – Mensalidade – *Acquirer*
  - GE4 – Por operação – *Acquirer*

As rubricas G1, G2, G3, G4 e G6 são descontinuadas.

A facturação processada pela SIBS FPS, relativa ao tarifário de processamento de transacções, aos intervenientes – Emissores e *Acquirers* (*Acquirer*, EAT e BAE) – é incorporada na factura SIBS FPS que é emitida no início de cada mês e é relativa aos serviços prestados no mês anterior.

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

Ficheiros necessários para auditar os fluxos decorrentes da aplicação da rubrica G do tarifário da SIBS FPS:

- Compensação
  - Ficheiro Destinos – MDST5
  - Ficheiro de Movimentos – MMOV5 (*Acquirer*)
  - Ficheiro de Movimentos – MMOV5 (Banco)
  - Ficheiro de Origens – MORI5
- Estatísticas e Facturação
  - Ficheiro de Facturação – MEFAC
  - Ficheiro de Tarifário – METAR

## 2.2 Descrição das regras de auditoria à facturação

Neste capítulo apresenta-se, por cada rubrica:

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

### 2.2.1 GA - Levantamentos

#### 2.2.1.1 Emissor

**Tabela 1 – GA1 / GA2 Mensalidade (escalões) e GA3 – Por operação**

GA1, GA2, GA3	Emissor
<b>A quem?</b>	A cada Emissor de cartões residentes na base de dados da SIBS FPS ( <i>on-us</i> ), que executem as operações enunciadas nesta tabela.
<b>O quê?</b>	<p>A rubrica GA3 é facturada por cada operação de levantamento, depósitos de notas e cheques e confirmação de emissão de cheques, em CA MULTIBANCO com cartões emitidos pelo Emissor durante cada mês.</p> <p>São facturadas as operações com os seguintes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>001 – Levantamento</li> <li>031 – Levantamento a crédito</li> <li>506 – Depósito de Notas - Conta do cartão</li> <li>507 – Depósito de Cheques - Conta do cartão</li> <li>508 – Depósito de Notas - Outra conta</li> <li>509 – Depósito de Cheques - Outra conta</li> <li>532 – Confirmação Emissão de Cheques</li> </ul>

GA1, GA2, GA3	Emissor
	São facturadas as operações aceites e as operações recusadas por: <ul style="list-style-type: none"> <li>- operação não autorizada para o cartão ou terminal e</li> <li>- saldo ou parâmetros para decisão excedidos ou insuficientes.</li> </ul>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.
<b>Forma de controlo</b>	Ficheiro Destinos – MDST5. Através do processamento dos registos de tipo 1 (operações aceites) e 3 (operações recusadas) deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com os códigos de terminal / transacção acima identificados, os emissores podem validar o apuramento da facturação destas sub-rubricas efectuado pela SIBS FPS.
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.
<b>Observação</b>	Na secção 2.2.7 apresentam-se os erros considerados para efeitos de facturação de operações recusadas. As operações que são contadas para o apuramento do escalão da mensalidade GA1 ou GA2 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GA3. Assim, cada Instituição a quem se destina a aplicabilidade destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GA1 + GA3] ou [GA2 + GA3].

## 2.2.1.2 EAT

Tabela 2 – GA4 / GA5 – Mensalidade (escalões) e GA6 – Por operação

GA4, GA5, GA6	EAT (CA)
<b>A quem?</b>	A cada Banco de Apoio CA onde se realizem operações enunciadas nesta tabela.
<b>O quê?</b>	A rubrica GA6 é facturada por cada operação de levantamento, depósitos de notas e cheques e confirmação de emissão de cheques em CA MULTIBANCO apoiado pelo Banco. São facturadas as operações, aceites, com os seguintes códigos: <ul style="list-style-type: none"> <li>001 – Levantamento</li> <li>031 – Levantamento a crédito</li> <li>051 – Levantamento cartões <i>not-on-us</i></li> <li>081 – Levantamento a crédito (outras vertentes)</li> <li>506 – Depósito de Notas - Conta do cartão</li> <li>507 – Depósito de Cheques - Conta do cartão</li> <li>508 – Depósito de Notas - Outra conta</li> <li>509 – Depósito de Cheques - Outra conta</li> <li>532 – Confirmação Emissão de Cheques</li> </ul>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.
<b>Forma de controlo</b>	Ficheiro Origens – MORI5. Através do processamento dos registos de tipo 3 (tarifas) deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com este código de rubrica, as EAT podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.
<b>Observação</b>	As operações que são contadas para o apuramento do escalão GA4 ou GA5 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GA6. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GA4 + GA6] ou [GA5 + GA6].



## 2.2.2 GB - Outras operações

### 2.2.2.1 Emissor / Acquirer

Tabela 3 – GB1 / GB2 – Mensalidade (escalões) e GB3 – Por operação

GB1, GB2, GB3	Emissor	Acquirer
<b>A quem?</b>	A cada Emissor de cartões residentes na base de dados da SIBS FPS, que executem as operações enunciadas nesta tabela.	A cada Emissor/Acquirer de cartões que executem alteração de PIN com cartão não bancário em TPA.
<b>O quê?</b>	<p>A rubrica GB3 é facturada por cada operação com cartões emitidos pelo Emissor durante cada mês. São facturadas as operações, nos diversos canais da Rede MULTIBANCO, com os seguintes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>002 – Pedido de cheques</li> <li>003 – Consulta de saldos</li> <li>004 – Consulta de movimentos</li> <li>005 – Alteração de PIN</li> <li>006 – Aviso depósito de numerário</li> <li>007 – Aviso depósito de valores</li> <li>008 – Transferência contas cartão</li> <li>009 – Pagamento de serviços</li> <li>022 – Serviço especial bancário</li> <li>023 – Serviço especial não bancário</li> <li>037 – Transferência bancária</li> <li>038 – Pagamento letra/recibo</li> <li>050 – Alteração de PIN de cartão não bancário em TPA</li> <li>532 – Confirmação emissão de cheques</li> <li>0P0 – Pagamento de serviços / compras (outras vertentes)</li> <li>RNP – Reatribuição de PIN</li> <li>Diversos – Serviço especial bancário personalizado e outros serviços já alvo da rubrica GB do tarifário 2011 da SIBS FPS.</li> </ul> <p>E as operações noutras redes, com os seguintes códigos (código de terminal + código de operação):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>C 001 – Levantamento noutras redes</li> <li>C 012 – Autorização noutras redes</li> <li>D 010 – Compra noutras redes</li> <li>D 011 – Devolução de compra noutras redes</li> <li>D 012 – Autorização noutras redes</li> <li>D 034 – Adiantamento noutras redes</li> <li>D 086 – Compra <i>offline</i> noutras redes</li> </ul> <p>São facturadas as operações aceites e as operações recusadas por:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- operação não autorizada para o cartão ou terminal e</li> <li>- saldo ou parâmetros para decisão excedidos ou insuficientes.</li> </ul>	<p>A rubrica GB3 é facturada por cada operação, aceite:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>050 – Alteração de PIN de cartão não bancário em TPA MULTIBANCO</li> </ul>

GB1, GB2, GB3	Emissor	Acquirer
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.	
<b>Forma de controlo</b>	Ficheiro Destinos – MDST5. Através do processamento dos registos de tipo 1, 2 (operações aceites) e 3 (operações recusadas) deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com os códigos de terminal / transacção acima identificados, os Emissores podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.	Ficheiro de Movimentos – MMOV5. Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os <i>Acquirers</i> podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.	
<b>Observação</b>	Na secção 2.2.7 apresentam-se os erros considerados para efeitos de facturação de operações recusadas. Mensalmente, cada <i>Emissor/Acquirer</i> apenas paga uma mensalidade – GB1 ou GB2 – correspondente ao somatório de todas as operações alvo da rubrica GB3. As operações que são contadas para o apuramento do escalão GB1 ou GB2 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GB3. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GB1 + GB3] ou [GB2 + GB3].	

### 2.2.2.2 *Acquirer* / BAE / EAT / Emissor

Tabela 4 – GB4 / GB5 Mensalidade (escalões) e GB6 – Por operação

GB4, GB5, GB6	BAE / <i>Acquirer</i>	EAT	Emissor
<b>A quem?</b>	A cada Instituição que efectue a contratação de empresas (BAE / <i>Acquirer</i> ) aceitantes de pagamentos/ carregamentos na rede MULTIBANCO.  A cada <i>Emissor/Acquirer</i> de cartões que efectuem operações de alteração de PIN com cartão não bancário em TPA.	A cada Entidade de Apoio de Terminal onde se realizem as operações enunciadas nesta tabela.	A cada <i>Emissor</i> que utilize o canal <i>Host-to-Host</i> para executar as operações enunciadas nesta tabela.
<b>O quê?</b>	A rubrica GB6 é facturada por cada operação, aceite, de pagamento / carregamento a favor de Instituição contratada pelo <i>Acquirer</i> / BAE, e cada operação de alteração de PIN com cartão não bancário, durante cada mês:  009 – Pagamento de serviços 023 – Serviço especial não bancário 050 – Alteração de PIN cartão não bancário em TPA 0P0 – Pagamento de serviços / compras (outras vertentes)	A rubrica GB6 é facturada por cada uma das seguintes operações, aceites, nos terminais da Entidade, durante cada mês:  002 – Pedido de cheques 003 – Consulta de saldos 004 – Consulta de movimentos 005 – Alteração de PIN 006 – Aviso depósito de numerário 007 – Aviso depósito de valores 008 – Transferência contas cartão 022 – Serviço especial	A rubrica GB6 é facturada por cada uma das seguintes operações, aceites, durante cada mês:  037 – Transferência bancária 022 – Serviço especial bancário RNP – Reatribuição de PIN

GB4, GB5, GB6	BAE / Acquirer	EAT	Emissor
		<p>bancário</p> <p>037 – Transferência bancária</p> <p>038 – Pagamento letra/recibo</p> <p>532 – Confirmação emissão de cheques</p> <p>Diversos – Serviço especial bancário personalizado e outros serviços já alvo da rubrica G2 do tarifário 2011 da SIBS FPS.</p>	
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.		
<b>Forma de controlo</b>	<p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 3 deste ficheiro, os BAE podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p> <p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os Acquirers podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>	<p>Ficheiro Origens – MORI5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 3 (tarifas) deste ficheiro, recebidos durante cada mês, as EAT (CA) podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p> <p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 4 deste ficheiro, as EAT podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>	<p>Ficheiro Destinos – MDST5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 2 deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com os códigos de terminal / transacção acima identificados, os emissores podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.		
<b>Observação</b>	<p>Mensalmente, cada Acquirer / BAE / BAT / Emissor apenas paga uma mensalidade – GB4 ou GB5 – correspondente ao somatório de todas as operações alvo da rubrica GB6.</p> <p>As operações que são contadas para o apuramento do escalão GB4 ou GB5 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GB6. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GB4 + GB6] ou [GB5 + GB6].</p>		

## 2.2.3 GC - Compras

### 2.2.3.1 Emissor / Acquirer

Tabela 5 – GC1 / GC2 – Mensalidades (escalões) e GC3 – Por operação

GC1, GC2, GC3	Emissor	Acquirer
<b>A quem?</b>	A cada Emissor de cartões <i>on-us</i> , que efectuem as operações enunciadas nesta tabela.	A cada Acquirer de operações realizadas com cartões <i>not-on-us</i> que efectuem as operações enunciadas nesta tabela.

GC1, GC2, GC3	Emissor	Acquirer
<b>O quê?</b>	<p>A rubrica GC3 é facturada por cada operação de compra, devolução e outras operações relacionadas, <i>online</i> na Rede MULTIBANCO, com cartões emitidos pelo Emissor, durante cada mês:</p> <p>B 010 – Compras MB B 011 – Devolução MB B 014 – Compra baixo valor B / F / M 015 – Compras outras vertentes B / M / W 016 – Devoluções outras vertentes B 025 – Compras <i>outdoor</i> MB B / M / W 026 – Compras <i>outdoor</i> / MOTO outras vertentes M 027 – Compra após autorização (MB NET) B 034 – Adiantamento MB B 039 – Adiantamento outras vertentes</p> <p>São consideradas as operações aceites e as operações recusadas por:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- operação não autorizada para o cartão ou terminal e</li> <li>- saldo ou parâmetros para decisão excedidos ou insuficientes.</li> </ul>	<p>A rubrica GC3 é facturada por cada operação de compra, devolução e outras operações <i>on line</i> ao abrigo de acordos de aceitação do <i>Acquirer</i>, na Rede MULTIBANCO, com cartões <i>not-on-us</i>, durante cada mês:</p> <p>B 065 – Compras outras vertentes (<i>not-on-us</i>) B / W 066 - Devolução outras vertentes (<i>not-on-us</i>) B / W 076 – Compras <i>outdoor</i> outras vertentes (<i>not-on-us</i>) B 089 – Adiantamento outras vertentes (<i>not-on-us</i>)</p> <p>São consideradas as operações aceites.</p>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.	
<b>Forma de controlo</b>	<p>Ficheiro Destinos – MDST5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 (operações aceites) e 3 (operações recusadas) deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com os códigos de terminal / transacção acima identificados, os emissores podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>	<p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os <i>Acquirers</i> podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.	
<b>Observação</b>	<p>Na secção 2.2.7 apresentam-se os erros considerados para efeitos de facturação de operações recusadas.</p> <p>Mensalmente, cada Emissor/<i>Acquirer</i> apenas paga uma mensalidade – GC1 ou GC2 – correspondente ao somatório de todas as operações alvo da rubrica GC3.</p> <p>As operações que são contadas para o apuramento do escalão GC1 ou GC2 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GC3. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GC1 + GC3] ou [GC2 + GC3].</p>	

### 2.2.3.2 Acquirer

Tabela 6 – GC4 / GC5 – Mensalidades (escalões) e GC6 – Por operação

GC4, GC5, GC6	Acquirer MB	Acquirer outras marcas
<b>A quem?</b>	A cada <i>Acquirer</i> de operações de marca MB.	A cada <i>Acquirer</i> de operações ao abrigo de outras marcas.

GC4, GC5, GC6	Acquirer MB	Acquirer outras marcas
<b>O quê?</b>	<p>A rubrica GC6 é facturada pelas operações de compras, devoluções e outras operações relacionadas, <i>online</i> na Rede MULTIBANCO ao abrigo de acordos de aceitação da marca MB contratadas pelo <i>Acquirer</i>, durante cada mês.</p> <p>São consideradas as operações, aceites, com os seguintes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>B 010 – Compras MB</li> <li>B 011 – Devolução MB</li> <li>B 025 – Compras <i>outdoor</i> MB</li> <li>B 034 – Adiantamento MB</li> </ul>	<p>A rubrica GC6 é facturada pelas operações de compras, devoluções e outras operações ao abrigo de acordos de aceitação do <i>Acquirer</i>, na Rede MULTIBANCO, com cartões <i>not-on-us</i>, durante cada mês.</p> <p>São consideradas as operações, aceites, com os seguintes códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>B 014 – Compra baixo valor</li> <li>B / F / M 015 – Compras outras vertentes</li> <li>B / M / W 016 – Devoluções Outras vertentes</li> <li>B / M / W 026 – Compras <i>outdoor</i> Outras vertentes</li> <li>M 027 – Compra após autorização (MB NET)</li> <li>B 039 – Adiantamento outras vertentes</li> <li>B 065 – Compras outras vertentes (<i>not-on-us</i>)</li> <li>B / W 066 - Devolução outras vertentes (<i>not-on-us</i>)</li> <li>B / W 076 – Compras <i>outdoor</i> outras vertentes (<i>not-on-us</i>)</li> <li>B 089 – Adiantamento outras vertentes (<i>not-on-us</i>)</li> </ul>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.	
<b>Forma de controlo</b>	<p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 4 deste ficheiro, os <i>Acquirers</i> MB podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>	<p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os <i>Acquirers</i> podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.	
<b>Observação</b>	<p>Mensalmente, cada <i>Acquirer</i> apenas paga uma mensalidade – GC4 ou GC5 – correspondente ao somatório de todas as operações alvo da rubrica GC6.</p> <p>As operações que são contadas para o apuramento do escalão GC4 ou GC5 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GC6. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GC4 + GC6] ou [GC5 + GC6].</p>	

## 2.2.4 GD - Compensação de operações (*clearing*)

### 2.2.4.1 Emissor / Acquirer

Tabela 7 – GD1 / GD2 – Mensalidade (escalões) e GD3 – Por operação

GD1, GD2, GD3	Emissor	Acquirer
<b>A quem?</b>	A cada Emissor <i>on-us</i> de cartões que efectuem as operações alvo das rubricas de tarifário de processamento.	A cada <i>Acquirer</i> das operações com cartões <i>not-on-us</i> , alvo das rubricas de tarifário de processamento

GD1, GD2, GD3	Emissor	Acquirer
<b>O quê?</b>	<p>A rubrica GD3 é facturada por cada operação aceite, com cartões emitidos pelo Emissor durante cada mês.</p> <p>São consideradas as operações, aceites, nos diversos canais da Rede MULTIBANCO e outras redes que são também alvo das rubricas:</p> <p>GA3 – Levantamento GB3 – Outras operações GC3 – Compras GE2 – Compras <i>offline</i></p> <p>Não são consideradas as operações recusadas.</p>	<p>A rubrica GD3 é facturada por cada operação aceite, <i>acquired</i> durante cada mês.</p> <p>São consideradas as operações, aceites, nos diversos canais da Rede MULTIBANCO que são também alvo das rubricas:</p> <p>GB3 – Outras operações GC3 – Compras GE2 – Compras <i>offline</i></p> <p>Não são consideradas as operações recusadas.</p>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.	
<b>Forma de controlo</b>	<p>Ficheiro Destinos – MDST5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 e 2 (operações aceites) deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com os códigos de terminal / transacção identificados nas tabelas deste documento associadas às rubricas acima indicadas, os emissores podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>	<p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os <i>Acquirers</i> podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.	
<b>Observação</b>	<p>As operações recusadas não são facturadas por esta rubrica.</p> <p>Mensalmente, cada Emissor/<i>Acquirer</i> apenas paga uma mensalidade – GD1 ou GD2 – correspondente ao somatório de todas as operações alvo da rubrica GD3.</p> <p>As operações que são contadas para o apuramento do escalão GD1 ou GD2 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GD3. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GD1 + GD3] ou [GD2 + GD3].</p>	

## 2.2.4.2 Acquirer / BAE / EAT / Emissor

Tabela 8 – GD4 / GD5 – Mensalidade (escalões) e GD6 – Por operação

GD4, GD5, GD6	BAE / Acquirer	EAT	Emissor
<b>A quem?</b>	A cada Instituição que efectue a contratação de empresas e comerciantes (BAE / <i>Acquirer</i> ) aceitantes de pagamentos / carregamentos, compras e outras operações na rede MULTIBANCO.	A cada Entidade de Apoio de Terminal onde se realizem operações MB, MB SPOT, e outras marcas.	A cada Banco Emissor que utilize o canal <i>Host-to-Host</i> para executar as operações.
<b>O quê?</b>	<p>A rubrica GD6 é facturada por cada operação contratada pelo <i>Acquirer</i> / BAE, durante cada mês.</p> <p>São contadas as operações, aceites, nos diversos canais da Rede MULTIBANCO que são também alvo das</p>	<p>A rubrica GD6 é facturada por cada operação realizada nos terminais da Entidade, durante cada mês.</p> <p>São contadas as operações, aceites, nos diversos canais da Rede MULTIBANCO que são também alvo das</p>	<p>A rubrica GD6 é facturada por cada operação realizada no canal <i>Host-to-Host</i> do Emissor.</p> <p>São contadas as operações, aceites, que são também alvo das seguintes rubricas:</p> <p>GB6 – Outras operações</p>

GD4, GD5, GD6	BAE / Acquirer	EAT	Emissor
	seguintes rubricas: GB6 – Outras operações GC6 – Compras GE4 – Compras <i>offline</i>	seguintes rubricas: GA6 – Levantamentos GB6 – Outras operações GC6 – Compras GE4 – Compras <i>offline</i>	
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.		
<b>Forma de controlo</b>	Ficheiro de Movimentos – MMOV5. Através do processamento dos registos de tipo 3 deste ficheiro, os BAE podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS. Ficheiro de Movimentos – MMOV5. Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os Acquirers podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS. Ficheiro de Movimentos – MMOV5. Através do processamento dos registos de tipo 4 deste ficheiro, os Acquirers MB podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.	Ficheiro Origens – MORI5. Através do processamento dos registos de tipo 3 (tarifas) deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com este código de rubrica, as EAT (CA) podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS. Ficheiro de Movimentos – MMOV5. Através do processamento dos registos de tipo 4 deste ficheiro, as EAT podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.	Ficheiro Destinos – MDST5. Através do processamento dos registos de tipo 2 deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com os códigos de transacção identificados nas tabelas deste documento associadas às rubricas acima indicadas, os Emissores podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.		
<b>Observação</b>	Mensalmente, cada Acquirer / BAE / EAT / Emissor apenas paga uma rubrica – GD4 ou GD5 – correspondente à quantidade de transacções apurada em todas as vertentes. As operações que são contadas para o apuramento do escalão GD4 ou GD5 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GD6. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GD4 + GD6] ou [GD5 + GD6].		

## 2.2.5 GE - Compras *offline*

### 2.2.5.1 Emissor / Acquirer

Tabela 9 – GE1 – Mensalidade e GE2 – Por transacção

GE1, GE2	Emissor	Acquirer
<b>A quem?</b>	A cada Emissor de cartões <i>on-us</i> que efectuem operações <i>offline</i> .	A cada Acquirer de operações <i>offline</i> realizadas com cartões <i>not-on-us</i> .
<b>O quê?</b>	A rubrica GE2 é facturada por cada compra <i>offline</i> na Rede MULTIBANCO com cartões emitidos pelo Emissor, durante cada mês.	A rubrica GE2 é facturada por cada compra <i>offline</i> ao abrigo de acordos de aceitação do Acquirer, na Rede MULTIBANCO, com



GE1, GE2	Emissor	Acquirer
	<p>São contadas as operações com o seguinte código:</p> <p>B 086 – Compras <i>offline</i></p> <p>São consideradas as operações aceites e as operações recusadas por:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- operação não autorizada para o cartão ou terminal e</li> <li>- saldo ou parâmetros para decisão excedidos ou insuficientes.</li> </ul>	<p>cartões <i>not-on-us</i>, durante cada mês.</p> <p>São consideradas as operações com os seguintes códigos:</p> <p>B 096 – Compras <i>offline (not-on-us)</i></p> <p>São consideradas as operações aceites.</p>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.	
<b>Forma de controlo</b>	<p>Ficheiro Destinos – MDST5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 (operações aceites) e 3 (operações recusadas) deste ficheiro, recebidos durante cada mês, com os códigos de terminal / transacção acima identificados, os emissores podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>	<p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os <i>Acquirers</i> podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.	
<b>Observação</b>	<p>Na secção 2.2.7 apresentam-se os erros considerados para efeitos de facturação de operações recusadas.</p> <p>As operações que são contadas para o apuramento da aplicabilidade da rubrica GE1 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GE2. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GE1 + GE2] ou [GE2].</p>	

## 2.2.5.2 Acquirer

Tabela 10 – GE3 – Mensalidade e GE4 – Por transacção

GE3, GE4	Acquirer
<b>A quem?</b>	A cada <i>Acquirer</i> de compras realizadas em <i>offline</i> .
<b>O quê?</b>	<p>Cada compra <i>offline</i> ao abrigo de acordos de aceitação do <i>Acquirer</i>, na Rede MULTIBANCO, durante cada mês.</p> <p>São consideradas as operações aceites com os seguintes códigos:</p> <p>B 086 – Compras <i>offline</i></p> <p>B 096 – Compras <i>offline (not-on-us)</i></p>
<b>Quando?</b>	No fim de cada mês.
<b>Forma de controlo</b>	<p>Ficheiro de Movimentos – MMOV5.</p> <p>Através do processamento dos registos de tipo 1 deste ficheiro, os <i>Acquirers</i> podem validar a facturação destas sub-rubricas efectuada pela SIBS FPS.</p>
<b>Info. no MEFAC</b>	Ver secção 2.2.6.
<b>Observação</b>	<p>As operações que são contadas para o apuramento da aplicabilidade da rubrica GE3 são as mesmas contabilizadas para o apuramento da quantidade de transacções à qual é aplicada a rubrica GE4. Assim, cada Instituição a quem se destina a facturação destas sub-rubricas é facturada pelas rubricas [GE3 + GE4] ou [GE4].</p>



## 2.2.6 Apresentação no ficheiro de Facturação da SIBS FPS (MEFAC)

Todas as rubricas são apresentadas no ficheiro de Facturação da SIBS FPS – MEFAC - em tipo de registo 4 com os seguintes dados, tal como já são informadas todas as sub-rubricas do grupo G – Transacções - do tarifário de 2011:

- (2300) rubrica do tarifário (6)
- (0380) data processamento (8)
- (0101) + (0102) + (0061) nome e identificação do ficheiro (1)+(4)+(11)
- (0405) descritivo da rubrica (22)
- (2113) custo unitário (13)
- (0418) quantidade (13)
- (0419)+(0318) valor e sinal "D" (13)+(1)

## 2.2.7 Operações recusadas

São os seguintes, os erros atribuídos às operações recusadas que passam a ser alvo de facturação pela SIBS FPS aos Emissores:

**Tabela 11 – Motivos de erro**

Origem	Código <sup>1</sup>	Descrição
Emissor	01/0307	Recusada pelo Emissor
	01/0308	Ordem de captura
	01/0309	<i>Time-out do Real Time</i>
	01/0805	Saldo insuficiente (Decisor)
	01/0809	Outro parâmetro excedido ou insuficiente
SIBS	04/0801	Limite diário da rede excedido
	04/0802	Saldo de cartão insuficiente
	04/0803	Saldo de véspera insuficiente
	04/0804	Limite mensal/período excedido
	04/0805	Saldo insuficiente (Decisor)
	04/0806	Operação anulada por dados inconsistentes
	04/0807	Serviço Indisponível
	04/0808	Banco destinatário inválido
	04/0809	Outro parâmetro excedido ou insuficiente

<sup>1</sup> Atributos (1912) SIS\_RSPNOK e (1913) SIS\_MNCCOD.