
Release Documentation

Processamento para Redes Privadas

Gestão de Acordos Financeiros

Emissores e Acquirers

Versão: 02.00

Data: 2011-09-28

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSIBS110250

© Setembro 2011, SIBS FPS

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

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

Ficha Técnica

Referência: DCSIBS110250
Título do Documento: Redes Privadas - Gestão de Acordos Financeiros
Versão: 02.00
Estado: Final
Classificação: Restrito
Tipo de Documento: Release Documentation
Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2011-08-10	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços
02.00	2011-09-23	Inclusão de capítulo 3.2.2 – Talões de Fecho	AF Desenvolvimento de Serviços

Índice

1	Introdução	5
1.1	Âmbito	5
2	Apresentação do Serviço/Funcionalidade	6
2.1	Descrição do Serviço/Funcionalidade	6
2.1.1	Gestão de Modalidades de Pagamento	6
2.1.2	Gestão de acordos de Rede Privada	6
2.1.3	Consulta a operações com modalidades de pagamento	8
3	Implementação do Serviço	9
3.1	Requisitos Técnicos	9
3.1.1	Protocolo <i>Real-Time</i>	10
3.1.2	Protocolo Multibanco <i>File Transfer</i>	11
3.1.3	Portal de Serviços SIBS	11
3.1.4	Mensagens <i>Host-to-Host</i>	12
3.2	Especificações Técnicas	12
3.2.1	Mensagens	12
3.2.1.1	Mensagens <i>Host-to-Host</i> / Portal de Serviços SIBS	12
3.2.1.1.1	H215 / S215 – Inserir Associações de Modalidades de Pagamento	12
3.2.1.1.2	H216 / S216 – Pesquisa de Associações de Modalidades de Pagamento	13
3.2.1.1.3	H217 / S217 – Alterar/Abater Associações de Modalidades de Pagamento	14
3.2.1.1.4	H219 / S219 – Consultar Histórico Associações de Modalidades de Pagamento	15
3.2.1.1.5	H550 / S550 – Inserção/Alteração Acordo Rede Privada Comerciante/ Estabelecimento	17
3.2.1.1.6	H551 / S551 – Consulta Acordo Rede Privada Estabelecimento	19
3.2.1.1.7	H632 / S632 – Histórico Acordo Representação	20
3.2.2	Operação de Fecho	22
3.2.2.1	Operação de Fecho Contabilístico – Recibo para a versão V10 e V20 do POS	22
3.2.2.2	Operação de Fecho Contabilístico – Recibo para a versão V21 do POS	24
3.3	Dicionário de dados	26
4	Manual de Utilizador	38
4.1	Gestão de Modalidades de Pagamento	38
4.1.1	Inserir Associação	39
4.1.2	Listar Associação	41
4.1.3	Alterar/Abater Associação	42
4.1.4	Listar Histórico de Associações	43
4.2	Gestão de acordos de Rede Privada	45
4.2.1	Inserir Acordo de Rede Privada	47
4.2.2	Inserir Acordo de Rede Privada com Padrão	50
4.2.3	Inserir Acordo Rede Privada Comerciante	52
4.2.4	Inserir Acordo Rede Privada Comerciante com Padrão	54
4.2.5	Consulta Acordo Rede Privada	56
4.2.6	Alterar Acordo de Rede Privada	58
4.2.7	Alterar Acordo de Rede Privada com Padrão	58
4.2.8	Listar Histórico de Acordos de Representação	59
4.3	Consulta a Operações com Modalidades de Pagamento	61

Índice de Figuras

Figura 1 – Recibo para a versão V10 e V20 do POS.....	22
Figura 2 – Recibo para a versão V21 do POS.....	24
Figura 3 – Hierarquia de Gestão de Modalidades de Pagamento	38
Figura 4 – Hierarquia de Gestão de Modalidades de Pagamento	39
Figura 5 – Inserção de Associação.....	40
Figura 6 – Confirmação de Inserção de Associação.....	41
Figura 7 – Listagem de Associações	41
Figura 8 – Resultado da Listagem de Associações	42
Figura 9 – Detalhe de Consulta de Associação.....	43
Figura 10 – Consulta de histórico de Associações	44
Figura 11 – Resultado da Consulta de Histórico de Associações.....	45
Figura 12 – Hierarquia da Gestão de Acordos de Redes Privadas.....	46
Figura 13 – Inserção acordo de rede privada.....	47
Figura 14 – Confirmação de inserção de acordo de rede privada	50
Figura 15 – Inserção acordo de rede privada com padrão	51
Figura 16 – Confirmação inserção acordo de rede privada com padrão.....	51
Figura 17 – Inserção acordo de rede privada comerciante	52
Figura 18 – Confirmação inserção acordo de rede privada comerciante	53
Figura 19 – Inserção acordo de rede privada de comerciante com padrão.....	54
Figura 20 – Confirmação inserção acordo de rede privada de comerciante com padrão.....	55
Figura 21 – Consulta de acordo de rede privada.....	56
Figura 22 – Resultado da consulta de acordo de rede privada	57
Figura 23 – Alteração de acordo de rede privada.....	58
Figura 24 – Alteração de acordo de rede privada com padrão.....	59
Figura 25 – Listar histórico de acordos de representação.....	59
Figura 26 – Resultado da consulta de histórico de acordos de representação.....	60
Figura 27 – Consulta a Operações de Cartão	61

1 Introdução

Os clientes SIBS têm vindo a posicionar-se cada vez mais no mercado dos cartões de redes privadas, aceites em redes de lojas, facultando aos clientes titulares dos seus cartões um conjunto de serviços, com vista à sua fidelização. O serviço SIBS para redes privadas permite que para os cartões indicados pelo respectivo Emissor/*Acquirer* sejam realizadas operações de compra diferenciadas, em Estabelecimentos para os quais existe uma relação contratual com esse objectivo.

A rede TPA-MB suporta esta funcionalidade para cartões *on-us* e *not-on-us* permitindo a realização de operações de compra com associação de códigos de modalidade de pagamento. A realização destas operações com a indicação do código no próprio TPA-MB implica o uso de terminais com suporte a esta funcionalidade.

Como resultado da realização de operações deste tipo, o *Acquirer* do cartão pode ser informado do código usado podendo autorizar ou não a operação em cenário real-time ou delegar na SIBS a sua autorização com base em *plafonds* (cenário de degradação). Em caso de aceitação da operação, a SIBS informa o *Acquirer*/Emissor sobre a modalidade de pagamento considerada, para que este possa proceder ao débito ao cliente, em conformidade.

1.1 Âmbito

A SIBS tem como objectivo continuar a fazer evoluir a sua oferta de serviços na área do processamento de Redes Privadas com vista à melhoria de processos de gestão de dados associados ao serviço nomeadamente:

- Implementação da gestão de Modalidades de Pagamento via Portal de Serviços SIBS (PSS);
- Possibilidade de definição de diferentes condições contratuais (MSC), por modalidade de pagamento, para o mesmo produto financeiro;
- Inclusão da Modalidades de Pagamento na consulta a operações com cartão, via Portal de Serviços SIBS (PSS).

2 Apresentação do Serviço/Funcionalidade

2.1 Descrição do Serviço/Funcionalidade

2.1.1 Gestão de Modalidades de Pagamento

Actualmente, a gestão de modalidades de pagamento e associação destas a produtos financeiros, consiste num processo administrativo e realizado através de formulário próprio enviado pelo *Acquirer* à SIBS e suportado posteriormente em sistemas não acessíveis via Portal de Serviços SIBS.

A implementação da gestão de modalidades de pagamento, via Portal de Serviços SIBS, tem como principal objectivo informatizar o processo administrativo e permitir que o *Acquirer* efectue a gestão de todas as associações de produto financeiro, BIN e modalidade de pagamento do próprio *Acquirer*. Ao alterar este processo pretende-se minimizar o *time-to-market* na disponibilização do serviço de *Acquiring* redes privadas aos seus clientes.

As funcionalidades implementadas no Portal de Serviços SIBS, no serviço de “Gestão *Multi-Acquirer*”, são as seguintes:

- **Inserir associação** – Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* definir as combinações BIN+EXT/Modalidade de Pagamento/Produto Financeiro que pretende. Para cada BIN+EXT é indicada uma modalidade de pagamento *default*.
- **Consultar associação** – Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar as combinações de BIN+EXT/Modalidade de Pagamento/Produto Financeiro que caracterizou previamente. Esta consulta pode ser efectuada por Produto financeiro, Modalidade de pagamento ou BIN+EXT.
- **Alterar associação** – Nesta funcionalidade o *Acquirer* pode associar uma nova modalidade de pagamento a um produto financeiro e/ou BIN+EXT; ou remover uma modalidade de pagamento que está associada a um produto financeiro e/ou BIN+EXT.
- **Abater associação** – Nesta funcionalidade o *Acquirer* pode remover uma ou mais associações completas BIN+EXT/Modalidade de Pagamento/Produto financeiro.
- **Consulta de Histórico** – Nesta funcionalidade o *Acquirer* pode consultar o histórico de Associações de Produto Financeiro/BIN+EXT/Modalidade de Pagamento.

2.1.2 Gestão de acordos de Rede Privada

A Gestão *Multi-Acquirer* via Portal de Serviços SIBS é um serviço de processamento disponível para as Instituições que contratam com a SIBS o serviço de processamento para *Acquirers* TPA-MB. Este serviço destina-se a entidades que sejam *Acquirers* de marcas de cartões privados, nacionais ou internacionais. Possibilita a inserção, alteração e consulta dos acordos celebrados com os Comerciantes, para aceitação dos cartões por si representados nos Terminais de Pagamento Automático. Actualmente, não existe

Gestão de Acordos Financeiros

diferença na parametrização de acordos para aceitação de cartões de rede privada, Multibanco e marcas internacionais pois os dados que o *Acquirer* tem que parametrizar são os mesmos.

A implementação desta funcionalidade permite que seja possível definir diferentes condições contratuais (MSC), por modalidade de pagamento, para o mesmo produto financeiro, sendo criado um conceito de acordo específico para as redes privadas. No âmbito do acordo de rede privada, estão disponíveis as seguintes funcionalidades:

- **Inserção de Acordo de Rede de Privada** – esta funcionalidade permite ao *Acquirer* proceder à inserção de um acordo financeiro e definir diferentes condições contratuais (MSC) pelas modalidades de pagamentos associadas ao produto financeiro.
- **Inserção de Acordo de Rede com Padrão** – esta funcionalidade permite ao *Acquirer* definir condições contratuais a aplicar a determinado Comerciante seu cliente, através da associação das condições definidas num acordo padrão.
- **Inserção de Acordo Rede Privada de Comerciante** – esta funcionalidade permite ao *Acquirer* inserir as condições comerciais do acordo ao nível do Comerciante, através da inserção massiva de acordo de rede privada para todos os Estabelecimentos desse dado Comerciante. Os dados inseridos são relativos a produto financeiro, modalidade de pagamento e comissões negociados. Se em algum dos Estabelecimentos já existirem acordos de rede privada para o mesmo produto financeiro e outro *Acquirer*, os novos acordos inseridos ficam em estado pendente até a sua activação. Os acordos de rede privada só entram em vigor após a sua activação e a abertura de um novo período contabilístico do TPA.
- **Inserção de Acordo Rede Privada de Comerciante com Padrão** – esta funcionalidade permite ao *Acquirer* inserir as condições comerciais do acordo com padrão ao nível do Comerciante, através da inserção massiva de acordo de representação para todos os Estabelecimentos desse dado Comerciante.
- **Consulta Acordo Rede Privada** – esta funcionalidade possibilita ao *Acquirer* a consulta dos valores posicionados no sistema central da SIBS, para um determinado produto financeiro e respectivas MSC por modalidades de pagamento. É a partir desta função que se pode modificar e actualizar ou abater, a informação existente.
- **Alteração ao Acordo de Rede Privada** – esta funcionalidade, acedida a partir da consulta, permite ao *Acquirer* modificar as regras comerciais aplicadas às diferentes modalidades de pagamento para um produto financeiro junto dos seus Comerciantes.
- **Abate de Acordos de Rede Privada** – esta funcionalidade acedida a partir da consulta, permite a um *Acquirer*, eliminar um acordo de rede privada que mantém com um determinado Comerciante.
- **Alteração de Acordo de Rede Privada com Padrão** – esta funcionalidade permite ao *Acquirer* alterar a identificação de um acordo padrão associado a um Estabelecimento de um Comerciante seu cliente.
- **Abate de Acordos de Rede Privada com Padrão** – esta funcionalidade acedida a partir da consulta, permite a um *Acquirer*, para os seus próprios acordos padrão inseridos, eliminar um acordo.

Gestão de Acordos Financeiros

- **Lista acordos** – esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar em modo listagem os acordos de representante, existentes para um determinado Estabelecimento. Cada *Acquirer* pode visualizar o detalhe de cada acordo que representa a partir desta listagem.
- **Histórico de Acordos** – esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar as alterações que decorreram ao longo do tempo em determinado acordo de representação (com ou sem padrão) que detenham. A partir da consulta em lista, é possível aceder aos dados alterados numa determinada data, como por exemplo, estado do acordo, alterações na taxa de cliente, na taxa de Comerciante e/ou condições contratuais por escalões.

2.1.3 Consulta a operações com modalidades de pagamento

No âmbito das consultas de operações com cartões efectuadas na rede MB, esta evolução de serviço vai permitir que seja visível no PSS a modalidade de pagamento utilizada na compra de rede privada, passando a ser disponibilizado o código da modalidade de pagamento e a respectiva descrição.

3 Implementação do Serviço

3.1 Requisitos Técnicos

A SIBS preconiza a utilização da arquitectura Extranet SIBS para interligação com as Instituições Financeiras para viabilizar as comunicações entre o seu centro de processamento de dados e os centros das mesmas, centrais de *Clearing* ou outros organismos com os quais necessita de manter comunicações regulares, independentemente dos tipos ou marcas de máquinas envolvidas.

É privilegiada a utilização de redes TCP/IP como suporte tecnicamente mais simples, seguro e economicamente mais acessível para estabelecer uma rede de comunicações *End To End* que abranjam todos os parceiros.

Para cobrir as referidas funções, o Sistema MB cria uma aproximação ao modelo OSI com a construção de duas camadas:

- Protocolo a *Real-Time* (PRT) que implementa as necessárias funções de transporte e controlo de sessão;
- Camada aplicacional que usa os serviços do PRT e que constrói e interpreta os dados entregues pelo protocolo.

No que diz respeito à teletransmissão de ficheiros, a SIBS definiu um protocolo próprio MFT (*Multibanco File Transfer*) a utilizar com todas as entidades que necessitem desta funcionalidade.

Para informação adicional sobre a extranet, bem como o processo de adesão deverá ser solicitado o respectivo documento à SIBS.

Para aceder às aplicações da SIBS, devem ser assegurados os seguintes requisitos:

- **Hardware**
 - Disco de 1 GB;
 - Memória central a 256 MB;
 - Processador Pentium III (ou equivalente) a 1,6 GHz.
- **Software**
 - JVM (*Java Virtual Machine*) da Sun, versão 1.4;
 - *Browser* Internet Explorer, versão 5.5¹.

O sistema informático deve estar protegido por um programa antivírus, com garantia de actualização periódica. É igualmente recomendável a instalação de *software antispyware* e a activação de uma *firewall*.

¹ O Portal (*site*) está optimizado para a resolução 800*600.

- **Comunicações**

- Largura de banda mínima recomendada de 64 kb de CIR², o que permite a instalação de:
 - Um utilizador simples³;
 - Múltiplos utilizadores em rede local⁴.

3.1.1 Protocolo *Real-Time*

O Protocolo de *Real-Time* tem as seguintes funções:

- Controlar as sessões entre as duas aplicações em diálogo (abertura, fecho, paragem e reactivação do tráfego);
- Transporte dos dados aplicacionais e sua entrega às aplicações destino;
- Evitar a serialização das mensagens trocadas entre as duas aplicações, permitindo assim a circulação de várias mensagens em simultâneo com limites parametrizáveis, de modo a evitar a saturação por parte do receptor dos pedidos;
- Garantir a integridade e recuperação das mensagens, cujo ciclo pedido/resposta não se completa em condições normais.

Para a execução daquelas funções o PRT prevê os seguintes mecanismos:

- Procedimentos de abertura de sessão, paragem e reactivação do tráfego de dados numa sessão, fecho controlado da sessão;
- Identificação dos computadores origem e destino de cada mensagem, bem como das respectivas aplicações que devem receber o pedido e a respectiva resposta através de um cabeçalho próprio adicionado a cada mensagem. Este cabeçalho permite ainda a identificação inequívoca de cada mensagem;
- Registo das mensagens, pedido e resposta em cada um dos computadores em *buffers* recuperáveis, de forma a possibilitar a sua repetição em caso de necessidade sem, no entanto, submeter cada pedido mais do que uma vez à aplicação no computador que o recebe. Este mecanismo garante ainda que a resposta é sempre entregue à aplicação correcta perfeitamente identificada com um pedido;
- Mecanismo de janela que controla o envio de mensagens pedido de acordo com a recepção das respostas, permitindo o envio de vários pedidos sem receber nenhuma resposta em número não superior ao desejado pelo computador receptor;
- Mecanismo de recuperação de mensagens cuja resposta não foi entregue à aplicação que a esperava em tempo útil.

² *Committed Information Rate* (largura de banda garantida pelo operador).

³ Ligação à *Extranet* da SIBS por acesso comutado (linha analógica ou RDIS) ou circuito dedicado *frame-relay*.

⁴ Por exemplo, ligação de rede local tipo *Ethernet* (com protocolo TCP/IP) à *Extranet* da SIBS, por acesso RDIS ou circuito dedicado *frame-relay*.

3.1.2 Protocolo Multibanco *File Transfer*

O diálogo entre dois sistemas residentes em computadores diferentes permite que estes possam transferir entre si um conjunto de informação normalmente designado por ficheiros (sequências de registos), usando unicamente como meio de comunicação um circuito lógico, suportado por linhas/redes de comunicação de dados.

O sistema normalmente utilizado na transferência de ficheiros é o *File Transfer System* (FTS) que consiste num processo de teletransmissão à qual os computadores intervenientes têm acesso.

O sistema de transferência de ficheiros utilizado pela SIBS é designado por Protocolo Multibanco *File Transfer* (MFT), desenhado e implementado pela mesma para gerir a comunicação e efectuar o transporte dos dados de uma forma transparente. Tal significa que o conteúdo dos ficheiros a transportar não tem relevância para o *File Transfer*. Este sistema tem por objectivo satisfazer as necessidades de transferência constante de grandes quantidades de informação de âmbito bancário, centralizadas pela SIBS com o seu Sistema MB.

A integridade dos dados recebidos pelo *File Transfer* na origem será respeitada, de forma a garantir a entrega dos mesmos dados no destino. Apenas o código de representação dos dados poderá sofrer conversão (ASCII / EBCDIC ou vice-versa), sempre que as máquinas trabalhem em códigos diferentes e o utilizador assim o pretenda.

3.1.3 Portal de Serviços SIBS

O Portal de Serviços SIBS (PSS) é uma aplicação desenvolvida pela SIBS Forward Payment Solutions e constitui um canal de acesso a outros serviços disponibilizados pela SIBS.

Esta plataforma de interacção é disponibilizada às instituições clientes SIBS, tendo por base o perfil de intervenção e os respectivos serviços que lhe estão associados. É constituída por uma aplicação *web-based*, acessível através de um *browser*, sendo necessária uma adesão prévia através de um impresso próprio e a posterior parametrização de utilizadores.

Cada utilizador, devidamente autenticado, comunica com a SIBS através da rede pública de comunicação de dados (sobre uma extranet) e acede aos serviços que lhe foram concedidos aquando da sua parametrização no sistema.

A SIBS detém os direitos de autor e outros direitos de propriedade intelectual ou industrial sobre o *software* e serviços.

Este documento não contempla o detalhe dos serviços (e respectivas funcionalidades) disponibilizados no âmbito do Portal de Serviços, os quais, se necessário, estarão detalhados no Manual do Utilizador de cada serviço.

3.1.4 Mensagens *Host-to-Host*

As entidades participantes no Sistema MB têm a possibilidade de alargar a utilização do seu leque de canais próprios (tipicamente *netbankings* ou bancas telefónicas) disponibilizando serviços existentes no Sistema MB através desses canais.

É também possível às entidades participantes no Sistema MB utilizarem as funcionalidades de gestão dos serviços que estão disponíveis no PSS, através de interfaces próprias.

A disponibilização do serviço nos canais acima referidos é efectuada mediante a troca de mensagens entre o *Host* da Instituição e o *Host* da SIBS.

Para todas as operações ou funcionalidades referidas nos pontos seguintes, deve ser acordado com a SIBS um período de certificação prévio à sua entrada em produção.

3.2 Especificações Técnicas

3.2.1 Mensagens

No âmbito do Serviço MB a SIBS envia ao Participante mensagens específicas da operação solicitada por um cliente e recebe deste as correspondentes respostas. De igual modo, o Participante pode desencadear mensagens específicas e enviá-las à SIBS, obtendo desta as correspondentes respostas.

3.2.1.1 Mensagens *Host-to-Host* / Portal de Serviços SIBS

3.2.1.1.1 H215 / S215 – Inserir Associações de Modalidades de Pagamento

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
Header							
0470	MSG_TIP_H2H	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	2	N	5	5	5	
0471	MSG_IDE_H2H	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	8	N		44		
Detalhe							
3428	COM_NUM_ACQ	7	N	21			
0434	ACR-PROFIN	5	N	28			
4247	SIS_INIDAT	8	N	49			

Gestão de Acordos Financeiros

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
0334	NUMOCORR	2	N				(*)
0261	BIN-NUM	6	N	35			De 1 a 50
0319	BIN_EXN	2	N	41			De 1 a 50
6160	SIS-DEFIND	1	A	43			De 1 a 50
0428	NUMOCORR	2	N	44			(*)
1104	ACR-MODPAG	3	A	46			De 1 a 50
3426	NUMOCORR	2	N		52		(*)
0434	ACR-PROFIN	5	N		52		De 1 a 50
0261	BIN-NUM	6	N		54		De 1 a 50
0319	BIN_EXN	2	N		59		De 1 a 50
1104	ACR-MODPAG	3	A		65		De 1 a 50
0493	CODRECS	8	A		67		De 1 a 50
0472	TEXTRESP	45	A		70		De 1 a 50
Trailer							
0493	MSG_NOKTIP	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	45	A			91	
	Total		Min.	56	122	135	
			Máx.	644	3503		

(*) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registro.

3.2.1.1.2 H216 / S216 – Pesquisa de Associações de Modalidades de Pagamento

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
Header							
0470	MSG_TIP_H2H	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	2	N	5	5	5	
0471	MSG_IDE_H2H	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	8	N		44		
Detalhe – Texto							
3428	COM_NUM_ACQ	7	N	21			
2796	EST-PAGNUM	3	N	28			
0428	NUMOCORR	2	N	31			(*)

Gestão de Acordos Financeiros

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
0434	ACR-PROFIN	5	N	33			De 0 a 50
0428	NUMOCORR	2	N	38			(*)
0261	BIN-NUM	6	N	40			De 0 a 50
0319	BIN_EXN	2	N	46			De 0 a 50
0428	NUMOCORR	2	N	48			(*)
1104	ACR-MODPAG	3	A	50			De 0 a 50
Detalhe – Dados de Quebra de Página							
1155	SIS-FIMIND	1	N		62		
0428	NUMOCORR	2	N		63		(*)
0434	ACR-PROFIN	5	N		65		De 0 a 16
4257	ACR-DSGPRF	30	A		70		De 0 a 16
0261	BIN-NUM	6	N		100		De 0 a 16
0319	BIN-EXN	2	N		106		De 0 a 16
1104	ACR-MODPAG	3	A		108		De 0 a 16
4346	ACR-DSGMOP	16	A		111		De 0 a 16
6160	SIS_DEFIND	1	A				De 0 a 16
4247	SIS-INIDAT	8	N		127		De 0 a 16
3859	SIS_TIMSTP_INS	26	A		135		De 0 a 16
0612	SIS_UTI	8	A		161		De 0 a 16
Trailer							
0493	MSG_NOKTIP	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	45	A			91	
	Total		Min.	52	64	135	
			Máx.	836	1728		

(*) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registro.

3.2.1.1.3 H217 / S217 – Alterar/Abater Associações de Modalidades de Pagamento

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
Header							
0470	MSG_TIP_H2H	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	2	N	5	5	5	
0471	MSG_IDE_H2H	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	2	A		38		

Gestão de Acordos Financeiros

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
0320	LOG_PERN01	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	8	N		44		
Detalhe							
3428	COM_NUM_ACQ	7	N	21			
0434	ACR-PROFIN	5	N	28			
0261	BIN-NUM	6	N	33			
0319	BIN_EXN	2	N	39			
6160	SIS_DEFIND	1	A	41			
1104	ACR-MODPAG	3	A	42			
4247	SIS_INIDAT	8	N	45			
6160	SIS_DEFIND	1	A	53			
1104	ACR-MODPAG	3	A	54			
4247	SIS_INIDAT	8	N	57			
2483	MSG_ACCCOD	1	A	65			
Trailer							
0493	MSG_NOKTIP	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	45	A			91	
	Total		Min.	65	51	135	
			Máx.	65	51		

3.2.1.1.4 H219 / S219 – Consultar Histórico Associações de Modalidades de Pagamento

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
Header							
0470	MSG_TIP_H2H	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	2	N	5	5	5	
0471	MSG_IDE_H2H	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	8	N		44		
Detalhe – Texto							
3428	COM_NUM_ACQ	7	N	21	52		
1491	SIS_ULTDAT	8	N	28			

Gestão de Acordos Financeiros

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
2796	EST_PAGNUM	3	N	36			
0428	NUMOCORR	2	N	39			(*)
0434	ACR-PROFIN	5	N	41			De 0 a 50
0428	NUMOCORR	2	N	46			(*)
0261	BIN-NUM	6	N	48			De 0 a 50
0319	BIN_EXN	2	N	54			De 0 a 50
0428	NUMOCORR	2	N	56			(*)
1104	ACR-MODPAG	3	A	58			De 0 a 50
Detalhe – Dados de Quebra de Página							
1155	SIS-FIMIND	1	N		52		
0428	NUMOCORR	2	N				(*)
0434	ACR-PROFIN	5	N		53		De 0 a 16
4257	ACR-DSGPRF	30	A		55		De 0 a 16
0261	BIN-NUM	6	N		60		De 0 a 16
0319	BIN-EXN	2	N		90		De 0 a 16
1104	ACR-MODPAG	3	A		96		De 0 a 16
4346	ACR-DSGMOP	16	A		98		De 0 a 16
6888	SIS_SITIND_RPR	1	N		101		De 0 a 16
4247	SIS-INIDAT	8	N		117		De 0 a 16
4457	SIS_FIMDAT	8	N		118		De 0 a 16
3257	SIS_TIMSTP	26	A		126		De 0 a 16
0612	SIS_UTI	8	A		134		De 0 a 16
Trailer							
0493	MSG_NOKTIP	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	45	A			46	
0472	MSG_RESTXT	45	A			91	
	Total		Min.	60	54	135	
			Máx.	804	1862		

(*) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registro.

3.2.1.1.5 H550 / S550 – Inserção/Alteração Acordo Rede Privada Comerciante/ Estabelecimento

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
Header							
0470	MSG_TIP_H2H	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	2	N	5	5	5	
0471	MSG_IDE_H2H	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	8	N		44		
Detalhe							
2483	MSG_ACCCOD	1	A	21			f) 1 - Inserção; 3 - Alteração; 4 - Abate
1002	MSG_OPETIP	1	A	22			d)
0327	COM_NUM	7	N	23			
0328	EST_NUM	4	N	30			e) Se MSG_OPETIP igual a '=' não é permitido zeros neste campo
2280	ACR_COD	2	N	34			
0434	ACR_PROFIN	5	N	36			
0157	SPI_MCCCOD	4	N	41			
6246	ACR_MODPAG_DEF	3	A	45			Não é permitido zeros
2298	ACR_CNTCOD	1	N	48			
1068	ACR_DIACRE	2	N	49			zeros
2271	ACR_ESCFCT	3	N	51			zeros
1088	ACR_PRCCMS	1	N	54			a)
1088	ACR_PRCCMS	1	N	55			b)
1088	ACR_PRCCMS	1	N	56			c)
2284	ACR_LIMCMS	1	N	57			a)
2284	ACR_LIMCMS	1	N	58			b)
2284	ACR_LIMCMS	1	N	59			c)
2193	ACR_FLU	2	A	60			a)
2193	ACR_FLU	2	A	62			b)
2193	ACR_FLU	2	A	64			c)
0428	MSG_OCONUM	2	N	66			De 1 a 12
1104	ACR_MODPAG *	3	A	68			
2369	ACR_PDR *	3	N	71			
1086	ACR_PCT *	5	N	74			b)
1100	ACR_TAX *	5	N	79			b)

Gestão de Acordos Financeiros

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
2282	ACR_MAXCMS *	5	N	84			b)
2283	ACR_MINCMS *	5	N	89			b)
1086	ACR_PCT *	5	N	94			c)
1100	ACR_TAX *	5	N	99			c)
2282	ACR_MAXCMS *	5	N	104			c)
2283	ACR_MINCMS *	5	N	109			c)
0428	MSG_OCONUM *	2	N	114			Valores possíveis: 4
2370	ACR_LIMESC_SUP *	7	N	116			
1086	ACR_PCT *	5	N	123			
1100	ACR_TAX *	5	N	128			a)
2282	ACR_MAXCMS *	5	N	133			a)
2283	ACR_MINCMS *	5	N	138			a)
0428	MSG_OCONUM	2	N		52		a)
0328	EST_NUM *	4	N		54		Valores possíveis: 0 a 13
0179	EST_NOM *	40	A		58		
2287	ACR_SITIND *	1	N		98		
0492	MSG_RESCOD *	3	N		99		
0493	MSG_NOKTIP *	8	A		102		
0472	MSG_RESTXT *	45	A		110		
0472	MSG_RESTXT *	45	A		155		
Trailer							
0493	MSG_NOKTIP	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	45	A			91	
	Total		Min.	223	53	135	
			Máx.	1939	1951		

(*) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é a referente à 1ª ocorrência.

- a) Bloco de dados relativo ao Comerciante.
- b) Bloco de dados relativo ao Cliente.
- c) Bloco de dados relativo à Empresa
- d) Valores possíveis: ">" Indica que se pretendem obter os elementos superiores ao valor indicado no campo EST_NUM - este valor não é permitido quando MSG_ACCCOD = 3; "=" Indica que se pretendem obter os elementos iguais ao campo EST_NUM - único valor permitido quando MSG_ACCCOD = 3
- e) Na inserção de comerciante este campo é apenas auxiliar. Cada chamada à H550 implica a inserção de acordos para 13 estabelecimentos.
- f) Na acção de abate apenas é necessário preencher os campos, acção, operador, comerciante, estabelecimento, produto financeiro e tipo de acordo.
- g) Deve ser formato com o número de ocorrências formatadas, mas devem sempre existir as 4 ocorrências.

3.2.1.1.6 H551 / S551 – Consulta Acordo Rede Privada Estabelecimento

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
Header							
0470	MSG_TIP_H2H	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	2	N	5	5	5	
0471	MSG_IDE_H2H	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	14	N		21	21	
0492	MSG_RESCOD	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	8	N		44		
Detalhe							
327	COM_NUM	7	N	21			
328	EST_NUM	4	N	28			
2280	ACR_COD	2	N	32			
434	ACR_PROFIN	5	N	34			
105	SIS_DTH	14	N	39			
2092	COM_NUM_REP	7	N	53			
1104	ACR_MODPAG	3	A	60			campo para paginação
1002	MSG_OPETIP	1	A	63			d)
157	SPI_MCCCOD	4	N		52		
6246	ACR_MODPAG_DEF	3	A		64		
2298	ACR_CNTCOD	1	N		56		
1068	ACR_DIACRE	2	N		57		
2271	ACR_ESCFCT	3	N		59		
2287	ACR_SITIND	1	N		62		
1088	ACR_PRCCMS	1	N		63		a)
1088	ACR_PRCCMS	1	N		64		b)
1088	ACR_PRCCMS	1	N		65		c)
2284	ACR_LIMCMS	1	N		66		a)
2284	ACR_LIMCMS	1	N		67		b)
2284	ACR_LIMCMS	1	N		68		c)
2193	ACR_FLU	2	A		69		a)
2193	ACR_FLU	2	A		71		b)
2193	ACR_FLU	2	A		73		c)
1016	ACR_INSDAT	8	N		75		
1021	ACR_ALTDAT	8	N		83		
612	SIS_UTI	8	A		91		

Gestão de Acordos Financeiros

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
428	MSG_OCONUM	2	N		99		De 1 a 12
1104	ACR_MODPAG *	3	A		101		
2369	ACR_PDR *	3	N		104		
1086	ACR_PCT *	5	N		107		b)
1100	ACR_TAX *	5	N		112		b)
2282	ACR_MAXCMS *	5	N		117		b)
2283	ACR_MINCMS *	5	N		122		b)
1086	ACR_PCT *	5	N		127		c)
1100	ACR_TAX *	5	N		132		c)
2282	ACR_MAXCMS *	5	N		137		c)
2283	ACR_MINCMS *	5	N		142		c)
428	MSG_OCONUM *	2	N		147		Valores possíveis: 1 a 4
2370	ACR_LIMESC_SUP *	7	N		149		
1086	ACR_PCT *	5	N		156		a)
1100	ACR_TAX *	5	N		161		a)
2282	ACR_MAXCMS *	5	N		166		a)
2283	ACR_MINCMS *	5	N		171		a)
Trailer							
0493	MSG_NOKTIP	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	45	A			91	
	Total		Min.	63	178	135	
			Máx.	63	1975		

(*) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registro.

a) Bloco de dados relativo ao Comerciante.

b) Bloco de dados relativo ao Cliente.

c) Bloco de dados relativo à Empresa.

d) Valores possíveis: ">" Indica que se pretendem obter os elementos superiores ao valor indicado no campo ACR_MODPAG

3.2.1.1.7 H632 / S632 – Histórico Acordo Representação

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
Header							
0470	MSG_TIP_H2H	4	A	1	1	1	
0002	MSG_VER	2	N	5	5	5	=3
0471	MSG_IDE_H2H	14	A	7	7	7	
0004	MSG_DTH	14	N		21	21	

Gestão de Acordos Financeiros

N.º Campo	Sigla do Campo	Comp.	Rep.	Pedido (Pos.)	Resp. Aceite (Pos.)	Resp. Recusada (Pos.)	Validações/ Observações
0492	MSG_RESCOD	3	N		35	35	
1709	LOG_SIS	2	A		38		
0320	LOG_PERN01	4	N		40		
0117	LOG_NUMN01	8	N		44		
Detalhe							
0327	COM_NUM	7	N	21			
0328	EST_NUM	4	N	28			
0434	ACR_PROFIN	5	N	32			
0105	SIS_DTH	14	N	37			
1002	MSG_OPETIP (1)	1	A	51			
2280	ACR_COD	2	N	52			
0376	COM_NOM	40	A		52		
0179	EST_NOM	40	A		92		
0428	MSG_OCONUM	2	N		132		De 1 a 20
0327	COM_NUM *	7	N		134		
0105	SIS_DTH *	14	N		141		
0434	ACR_PROFIN *	5	N		155		
2287	ACR_SITIND *	1	N		160		
1100	ACR_TAX (2) *	5	N		161		
1086	ACR_PCT (2) *	5	N		166		
1100	ACR_TAX (3) *	5	N		171		
1086	ACR_PCT (3) *	5	N		176		
2383	ACR_ESCIND *	1	N		181		
2280	ACR_COD *	2	N		182		
2601	TRM_MODPAG *	3	N		184		
2369	ACR_PDR *	3	N		187		
2385	ACR_DSGPDR *	25	N		190		
2371	ACR_INIDAT *	8	N		215		
2372	ACR_FIMDAT *	8	N		223		
Trailer							
0493	MSG_NOKTIP	8	A			38	
0472	MSG_RESTXT	45	A			46	
3361	MSG_RESTXT_LI2	45	A			91	
	Total		Min.	56	134	135	
			Máx.	644	3515		

(*) Campo que faz parte do grupo de ocorrências. A posição indicada é referente à primeira ocorrência do registro.

3.2.2 Operação de Fecho

Considerando a evolução preconizada para as redes privadas, inclui-se mais detalhe nos talões de fecho, passando estes a incluir a descrição do produto e a respectiva modalidade de pagamento, de forma a que seja possível o comerciante possa ver o valor da comissão por cada modalidade.

3.2.2.1 Operação de Fecho Contabilístico – Recibo para a versão V10 e V20 do POS

1	2	1	2	3	4
12345678901234567890	12345678901234567890	12345678901234567890	12345678901234567890	12345678901234567890	12345678901234567890
FECHO PERÍODO		FECHO PERÍODO			
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		Cartão: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		A065 - Cartão de Supervisor (1)	
Conta XXXXXXXXXXXXXXX		Conta Comerciante: XXXXXXXXXXXXXXX		A074 - conta do comerciante	
detalhes do fecho		Operação Número Valor		Nº de operações de Compra A054, A052 (2)	
COMPRA XXX		COMPRA XXX XX XXX XXX,XX €		Montante total de operações de Compra A053 (2)	
DEVOÇÃO XXX		DEVOÇÃO XXX XX XXX XXX,XX €		Nº de operações de Devolução A054, A052 (2)	
XXXXXXX,XX €				Montante total de operações de Devolução A053 (2)	
....		Contrato Nr. Valor Total Desconto		Nº de operações acordo MB	
MULTIBANCO XXX		MULTIBANCO XXX XXXXXXXX,XXSE XXXXX,XXSE		Montante das operações MB	
Valor XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das operações MB	
Desc XXXXX,XX (+/-)€				Nº de operações com acordo MB SPOT ^[8]	
MB SPOT XXX		MB SPOT XXX XXXXXXXX,XXSE XXXXX,XXSE		Igual a zeros ^[9]	
Valor XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das operações MB SPOT ^[10]	
Desc XXXXX,XX (+/-)€				Nº de oper. acordo VISA CR	
VISA CR N XXX		VISA CR N XXX XXXXXXXX,XXSE XXXXX,XXSE		Montante das oper. VISA CR	
Valor XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das oper. VISA CR	
Desc XXXXX,XX (+/-)€				Nº de oper. acordo YYYYYYYYYY A054, A052 (3) (4)	
YYYYYYYYY XXX		YYYYYYYYY XXX XXXXXXXX,XXSE XXXXX,XXSE		Montante das oper. YYYYYYYYYY A053, A149 (3) (4)	
Valor XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das oper. YYYYYYYYYY A103, A149 (3) (4)	
Desc XXXXX,XX (+/-)€				Nº de oper. acordo YYYYYYYY (desc. 9 truncada para	
YYYYYYYYmm XXX		YYYYYYYYmm XXX XXXXXXXX,XXSE XXXXX,XXSE		7) + mmm (mod. pagamento) (3) (4) (5)	
Valor XXXXX,XX (+/-)€				Montante das oper. YYYYYYYYYY (3) (4) (5)	
Desc XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das oper. YYYYYYYYYY (3) (4) (5)	
REGUL. DB/CR XXX		REGUL. DB/CR XXX		DB ou CR são posicionados de acordo com a	
Valor XXXXX,XX (+/-)€			Valor XXXXX,XX (+/-)€	movimentação contabilística	
Desc XXXXX,XX (+/-)€			Desc XXXXX,XX (+/-)€	Montante das oper. Regularizadas de períodos	
				anteriores	
				Comissão das oper. Regularizadas de períodos	
				anteriores	
TOTAL A MOVIMENTAR		TOTAL A MOVIMENTAR		A089, A149	
XXXXXXXXXXXX,XX €		XXXXXXXXXXXX,XX €			
CREDITOS PENDENTES		CREDITOS PENDENTES		Linha adicionada ao recibo caso existam operações	
				ainda não processadas pelo HOST A088	

Figura 1 – Recibo para a versão V10 e V20 do POS

(1) O cartão de supervisor é utilizado o número do cartão de supervisor que foi utilizado na operação de fecho. É formatado da seguinte forma:

- Cartão Supervisor Personalizado:
 - **t nnnnbbbbccccceeee** – em que:
 - t – tipo de cartão (6 - personalizado)
 - nnnn – número de cartão no estabelecimento
 - bbbb – banco do cartão
 - ccccc – comerciante do POS
 - eeee – estabelecimento do POS

- Cartão Supervisor Não Personalizado:
 - **t nnnnbbbbcccccc1111** – em que:
 - t – tipo de cartão (7 – não personalizado)
 - nnnn – número de cartão não personalizado do banco (4 dígitos à direita)
 - bbbb – banco do cartão (caso seja Unicre ou SiBS é formatado com zeros)
 - ccccc – comerciante do banco proprietário
 - 1111 – número de cartão não personalizado do banco (4 dígitos à esquerda)

(2) O limite de operações é 12 (8 em TPAs V10).

(3) O limite de detalhes por produtos financeiro é 24 (16 em TPAs V10).

(4) A ordem de disponibilização do detalhe de valores e comissões do produto financeiro é a seguinte:

- 1 acordos contabilísticos:
 - a. produto financeiro
 - b. tipo de acordo
 - c. modalidade de pagamento
- 2 acordos não contabilísticos
 - a. produto financeiro
 - b. tipo de acordo
 - c. modalidade de pagamento

(5) Formatar o campo A054 com a descrição do produto financeiro (tamanho 9) + código da modalidade de pagamento nas últimas 3 posições (o que reduz a descrição a 7 posições):

pppppppmmm

Exemplos:

- LM F ME001 – Produto 064 “LM F MES” / modalidade 001
- CC OP C201 – Produto 101 “CC OP COM” / modalidade 201
- J C PER002 – Produto 015 “J C PERM” / modalidade 002
- P.SPOZ 001 – Produto 021 “P.SPOZ FM” / modalidade 001
- P.SPOZ 002 – Produto 022 “P.SPOZ PE” / modalidade 002
- P.SPOZ 003 – Produto 023 P.SPOZ 3X” / modalidade 003

3.2.2.2 Operação de Fecho Contabilístico – Recibo para a versão V21 do POS

1	2	1	2	3	4
12345678901234567890	12345678901234567890	1234567890123456789012345678901234567890			
FECHO PERÍODO	FECHO PERÍODO	FECHO PERÍODO			
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX			
Envio Atributo A101	Envio do Atributo A101				A065 - Cartão de Supervisor (1)
COMPRA XXX	COMPRA XXX	XXXXXXXX,XX €			(2) (3)
DEVOLUÇÃO XXX	DEVOLUÇÃO XXX	XXXXXXXX,XX €			Nº de operações de Compra
XXXXXXXX,XX €	XXXXXXXX,XX €				Montante total de operações de Compra
					Nº de operações de Devolução
					Montante total de operações de Devolução
MULTIBANCO XXX	MULTIBANCO XXX				Nº de operações acordo MB
Valor XXXXX,XX (+/-)	Valor XXXXX,XX (+/-)€				Montante das operações MB
Desc XXXXX,XX (+/-)€	Desc XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das operações MB
MB SPOT XXX	MB SPOT XXX				Nº de operações com acordo MB SPOT [1]
Comissão XXXX,XX (+/-)	Comissão XXXX,XX (+/-)€				Comissão das operações MB SPOT [2]
VISA CR N XXX	VISA CR N XXX				Nº de oper. acordo VISA CR
Valor XXXXX,XX (+/-)	Valor XXXXX,XX (+/-)€				Montante das oper. VISA CR
Desc XXXXX,XX (+/-)€	Desc XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das oper. VISA CR
YYYYYYYYY XXX	YYYYYYYYY XXX				Nº de oper. acordo YYYYYYYYYY (contabilístico sem modalidade)
Valor XXXXX,XX (+/-)	Valor XXXXX,XX (+/-)€				Montante das oper. YYYYYYYYYY (contabilístico sem modalidade)
Desc XXXXX,XX (+/-)€	Desc XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das oper. YYYYYYYYYY (contabilístico sem modalidade)
YYYYYYYYY mmm XXX	YYYYYYYYY mmm XXX				Nº de oper. acordo YYYYYYYYYY + cód. modalidade
Valor XXXXX,XX (+/-)	Valor XXXXX,XX (+/-)€				mmm(contab.c/ modal.)
Desc XXXXX,XX (+/-)€	Desc XXXXX,XX (+/-)€				Montante das oper. YYYYYYYYYY (contabilístico com modalidade)
					Comissão das oper. YYYYYYYYYY (contabilístico com modalidade)
REGUL.	REGUL. DB/CR XXX				DB ou CRsão posicionados de acordo com a movimentação contabilística
DB/CR XXX	Valor XXXXX,XX (+/-)				Montante das oper. Regularizadas de períodos anteriores
Valor XXXXX,XX (+/-)	Desc XXXXX,XX (+/-)€				Comissão das oper. Regularizadas de períodos anteriores
Desc XXXXX,XX (+/-)€					
TOTAL A MOVIMENTAR	TOTAL A MOVIMENTAR XXXXXXXXXXXX,XX €				
XXXXXXXXXX,XX €					
ZZZZZZZZZ XXX	ZZZZZZZZZ XXX				Nº de oper. acordo ZZZZZZZZZZ (não contabilístico s/ modal.)
Valor XXXXX,XX (+/-)	Valor XXXXX,XX (+/-)€				Montante das oper. ZZZZZZZZZZ (não contabilístico s/ modal.)
ZZZZZZZZZ mmm XXX	ZZZZZZZZZ mmm XXX				Nº de oper. acordo ZZZZZZZZZZ + cód. Mod. mmm (não contab. c/ modal.)
Valor XXXXX,XX (+/-)	Valor XXXXX,XX (+/-)€				Montante das oper. ZZZZZZZZZZ (não contabilístico c/ modal.)
CREDITOS PENDENTES	CREDITOS PENDENTES				Linha adicionada ao recibo caso existam operações ainda não
CREDITOS PENDENTES	CREDITOS PENDENTES				Linha adicionada ao recibo caso existam operações ainda não
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX				processadas pelo HOST
NUMERO NNNNNN	NUMERO NNNNNN				Descritivo do código de região gasóleo verde (se açores)/
LITROS: SNNNNNNNN,N	LITROS: SNNNNNNNN,N				"GASOLEO C/BEN.FISCAL" para continente (4)
OPERAÇÕES MB SPOT	OPERAÇÕES MB SPOT				Nº de oper. Gasóleo verde
Cartão Cliente XXXXX	Cartão Cliente XXXXX				Nº de oper. Gasóleo Verde
Consultas XXXXX	Consultas XXXXX				Nº de oper MB SPOT com cartão cliente ^[3] (*)
Cartão Superv. XXXXX	Cartão Superv. XXXXX				Nº de oper de Consultas de Saldos, Movimentos ^[5] (*)
Valor (CS)XXXX,XX-€	Valor (CS)XXXX,XX-€				Nº de oper de MB SPOT com cartão supervisor ^[6]
					Valor das operações MB SPOT com cartão supervisor ^[7]

Figura 2 – Recibo para a versão V21 do POS

(1) O cartão de supervisor é utilizado o número do cartão de supervisor que foi utilizado na operação de fecho. É formatado da seguinte forma:

- Cartão Supervisor Personalizado:
 - t nnnnbbbccccceeee – em que:
 - t – tipo de cartão (6 - personalizado)
 - nnnn – número de cartão no estabelecimento
 - bbbb – banco do cartão
 - ccccc – comerciante do POS
 - eeee – estabelecimento do POS

- Cartão Supervisor Não Personalizado:
 - **t nnnnbbbbccccc1111** – em que:
 - t – tipo de cartão (7 – não personalizado)
 - nnnn – número de cartão não personalizado do banco (4 dígitos à direita)
 - bbbb – banco do cartão (caso seja Unicre ou SiBS é formatado com zeros)
 - ccccc – comerciante do banco proprietário
 - 1111 – número de cartão não personalizado do banco (4 dígitos à esquerda)

(2) O limite de linhas do atributo A101 depende do definido na coluna 5 do atributo A012 – opções implementadas:

- 4 - 40 linhas– para 20 colunas
- 5 - 25 linhas– para 36 colunas
- 6 – 50 linhas – para 20 colunas
- 7 – 130 linhas – para 20 colunas
- 8 – 73 linhas – para 36 colunas

(3) A ordem de disponibilização do detalhe de valores e comissões do produto financeiro é a seguinte:

- 1 acordos contábilísticos:
 - a. produto financeiro
 - b. tipo de acordo
 - c. modalidade de pagamento
- 2 acordos não contábilísticos
 - a. produto financeiro
 - b. tipo de acordo
 - c. modalidade de pagamento

3.3 Dicionário de dados

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

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
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; permite que a SIBS possa suportar mensagens com formatos diferentes relativas ao mesmo serviço.	
0004	MSG_DTH	DATA/HORA DA TRANSMISSÃO	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que contém a data e a hora em que se efectuou a transmissão da mensagem do CPU da SIBS para o CPU do Banco. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal Host-to-Host.	
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) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de Clearing do país origem). No caso de operações em TPAs EMV indica a data/hora do terminal.	

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0117	LOG_NUMN01	NÚMERO DE REGISTO LOG CENTRAL	8	N		Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema Multibanco. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o <i>Acquirer</i> será feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log central.	
0157	SPI_MCCCOD	MERCHANT CATEGORY CODE	4	N		Campo que identifica, no âmbito dos sistemas de pagamento internacionais (Visa, MasterCard), o tipo de comerciante.	
0179	EST_NOM	NOME DO ESTABELECIMENTO	40	A		Nome do estabelecimento ou do Departamento onde se encontre instalado o POS ou outro Terminal.	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N		O emissor (Banco) pode ter vários produtos-cartões, cada um associado a um identificador ISO (BIN). Nas transacções a SIBS envia o BIN do cartão. Na produção de cartões é um campo a preencher pelo Banco, informando qual dos seus BINs, incluídos na caracterização do emissor, pretende usar. Justificado com zeros à direita.	
0319	BIN_EXN	EXTENSÃO DE BIN	2	N		Campo reservado para a extensão do BIN do cartão do Banco a utilizar em casos especiais. Se não é utilizado está preenchido a espaços.	

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0320	LOG_PERN01	IDENTIFICAÇÃO DO PERÍODO DO LOG CENTRAL	4	N		<p>Identificação do número do ficheiro de log da SIBS onde foi registada a operação.</p> <p>Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (1709) LOG_SIS, constitui uma chave única da operação.</p> <p>A SIBS usa mais do que um ficheiro de log por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da Compensação MB, são encaminhadas operações de vários ficheiros de log; os do dia e eventualmente também os de dias precedentes, caso tenha havido algo que impediu a compensação desse log.</p>	
0327	COM_NUM	IDENTIFICAÇÃO DE COMERCIANTE/EMPRESA	7	N		<p>Código atribuído pela SIBS aquando da inserção de um comerciante ou empresa no sistema MB.</p> <p>Neste processo identifica a Entidade a facturar, pela prestação do serviço de emissão de listagens.</p>	
0328	EST_NUM	IDENTIFICAÇÃO DO ESTABELECIMENTO/LOCAL	4	N		Código atribuído ao estabelecimento associado ao código de comerciante. No caso de ser uma empresa, identifica o Departamento onde se encontra o terminal que acede ao Sistema MB.	
0334	TRM_POSCOD	TIPO DE POS	2	N		Código que identifica a configuração do equipamento	01 TERMINAL BALCO 02 CAIXA REGISTRADORA 03 TERMINAL AGNCIA 04 TPA SELF-SERVICE 05 TERMINAL PMB 06 TERMINAL PORTAGEM 07 TPA VIRTUAL MO/TO 08 TERMINAL PORTÁTIL 09 TELEFONE PBLICO TLP 10 TERMINAL DE BALCO ISO8583 11 TPA VIRTUAL 3D SECURE

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							12 TPA VIRTUAL PRESENCIAL 13 TPA VIRTUAL FICHEIRO TRANSACES
0376	COM_NOM	NOME COMERCIANTE	40	A		Nome do Comerciante (ou empresa) onde serão instalados terminais. No caso de vir associado ao pedido de cartões de supervisão, será o titular da conta associada.	
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 (*).	
0434	ACR_PROFIN	PRODUTO FINANCEIRO	5	N	5 int.	Código do produto financeiro que está associado ao acordo do representante.	
0470	MSG_TIP_H2H	CÓDIGO DA MENSAGEM BS	4	A		Código da mensagem na sessão Banco - SIBS.	
0471	MSG_IDE_H2H	IDENTIFICAÇÃO MENSAGEM DO BANCO	14	A		No caso da mensagem ser originada do CPD de um Banco, o seu preenchimento tem o formato que este quiser. No caso da mensagem ser de um terminal bancário: COD.TERMINAL 6 NUM.PERIODO 2 NUM.TRANSACÇÃO 5 COD.OPERADOR 1	
0472	MSG_RESTXT	TEXTO RESPOSTA	45	A		Texto preenchido pela SIBS numa mensagem recusada, com os textos que justificam a recusa para o cliente.	
0492	MSG_RESCOD	CÓDIGO DE RESPOSTA DA MENSAGEM DA SIBS	3	N		Código de resposta da mensagem de sessão Banco ->SIBS.	
0493	MSG_NOKTIP	CÓDIGO DE RECUSA DA MENSAGEM PELA SIBS	8	A		Código da recusa da SIBS a uma mensagem na sessão Banco ->SIBS.	
0612	SIS_UTI	IDENTIFICAÇÃO DO UTILIZADOR	8	A		Campo que identifica o programa ou utilizador que efectuou uma operação de inserção ou alteração de dados.	

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1002	MSG_OPETIP	CÓDIGO OPERADOR	1	A		Indica se se pretende obter os elementos iguais, inferiores ou superiores aos indicados no(s) campo(s) de selecção.	'=' dados solicitados na mensagem de pedido e superiores, no caso da msg de resposta ter ocorrências '>' dados imediatamente superiores aos enviados na mensagem de pedido '<' dados imediatamente inferiores aos enviados na mensagem de pedido
1016	ACR_INSDAT	DATA INSERÇÃO ACORDO	8	N	AAAAMMDD	Data em que o acordo de representante foi inserido no sistema central da SIBS.	
1021	ACR_ALTDAT	DATA ÚLTIMA ALTERAÇÃO ACORDO	8	N	AAAAMMDD	Data, num formato AAAAMMDD, da alteração efectuada no acordo de representação	
1068	ACR_DIACRE	NÚMERO DIAS APÓS FECHO	2	N		Campo que informa o número de dias, após a realização de um Fecho Contabilístico, para creditar a conta do comerciante.	
1086	ACR_PCT	PERCENTAGEM	5	N	2 int. 3 dec.	Percentagem que é aplicada para o acordo de representação, ou interchange fee sobre o valor da compra.	
1088	ACR_PRCMS	PROCESSO DA COMISSÃO	1	N		Campo que indica o tipo de cálculo da comissão estabelecida entre o Representante ou o emissor do cartão, e o Comerciante com o qual foi feito um acordo. Pode também indicar o tipo de cálculo da interchange fee (paga pelo Representante ao Emissor).	0 - Não há comissões 1 - Taxa percentual 2 - Taxa fixa 3 - Taxa percentual e taxa fixa
1100	ACR_TAX	TAXA COMISSÃO	5	N	3 int. 2 dec.	Tarifa aplicada em euros e por operação, na sequência do acordo celebrado entre um estabelecimento de um comerciante e o representante ou emissor de um cartão ou entre o Representante e o Emissor (Interchange fee).	

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1104	ACR_MODPAG	TIPO/MODALIDADE PAGAMENTO	3	A		Campo que indica o tipo de pagamento posicionado, para o representante ou emissor de um cartão.	000 - N.A 001 - Compra fim do mês 002 - Crédito permanente 003 - Crédito gratuito-prestações 201 - Tipo de pagamento default
1155	SIS_FIMIND	FIM DE DADOS	1	N		Indicador de Fim de dados Particulares que indica a existência ou não de mais blocos de dados particulares a serem enviados.	0 - Não há mais dados 1 - Existem mais dados
1491	SIS_ULTDAT	DATA ULTIMA ACTUALIZAÇÃO	8	N	AAAAMMDD	Data em que se realizou a última actualização aos dados.	
1709	LOG_SIS	SISTEMA DO LOG ASSOCIADO À TRANSACÇÃO (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 transaccional em que esta se realizou. Corresponde à versão expandida do campo (0312) SIS_APLPDD. Este campo pode não estar preenchido (espaços) em registos gerados na Compensação Multibanco, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de log da SIBS.	Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Lisboa: 01 - QUE 02 - POS 01 03 - INT. 04 - BX. V. 05 - ATM-OLO 01 06 - PMB 07 - ATM-OLO 02 08 - POS 02 0A - Registos Batch 0C - SIDF 0D - POS 03 0E - POS 04 0F - ATM-OLO 03 10 - ATM-OLO 04 11 - FEP - ATM 12 - FEP - POS 13 - RECLAMAÇÕES Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Viseu (codigos não aplicados com o LOG

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							em DB2): 51 - QUE 52 - POS 01 53 - INT. 54 - BX. V. 55 - ATM-OLO 01 56 - PMB 57 - ATM-OLO 02 58 - POS 02 5A - Registos Batch 5C - SIDF 5D - POS 03 5E - POS 04 5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04
2092	COM_NUM_REP	IDENTIFICAÇÃO DO REPRESENTANTE	7	N		Número do Representante (comerciante) no sistema MB.	
2193	ACR_FLU	FLUXO DO ACORDO	2	A		Campo que indica os intervenientes envolvidos e o sentido dos dados de comissionamento.	Intervenientes: P - Cliente C - Comerciante E - Emissor do Cartão T - Banco de Apoio do Terminal S - SIBS R - Representante G - Banco de Apoio da Entidade D - Proprietário do Terminal M - Comerciante MB SPOT B - Empresa V - Via Verde Fluxos: - Não aplicável

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							CD - Comerciante ->Proprietário CG - Comerciante ->Banco Apoio da Entidade CR - Comerciante ->Acquirer CS - Comerciante ->SIBS PR - Cliente ->Acquirer PE - Cliente ->Banco Emissor RE - Acquirer ->Banco emissor DM - Proprietário ->Comerciante MB SPOT RP - Acquirer -> Cliente RB - Acquirer -> Empresa VR - Via Verde -> Acquirer
2271	ACR_ESCFCT	ESCALÃO DE FACTURAÇÃO	3	N		Código do Acquirer, posicionado ao nível das condições contratuais de um determinado produto financeiro, que permite classificar um estabelecimento, de acordo com o seu volume de facturação.	
2280	ACR_COD	TIPO DE ACORDO	2	N		Indica o âmbito de aplicação das condições contratuais.	01 - Serviço TPA standard/Pag. Compras 02 - Serviço TPA combustíveis 03 - Serviço Pagamentos (Serv./SEsp.) 04 - Serviço BXV cartão 05 - Serviço Parques 06 - Serviço TPA 2 tempos 07 - Serviço TPA off-line 08 - Serviço BXV outros Canais 09 - Serviço BXV em TPA 10 - Serviço TPA Voucher
2282	ACR_MAXCMS	VALOR MÁXIMO COMISSÃO	5	N	3 int. 2 dec.	Indica o valor máximo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas, no âmbito de um acordo de representação.	

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2283	ACR_MINCMS	VALOR MÍNIMO COMISSÃO	5	N	3 int. 2 dec.	Indica o valor mínimo a aplicar a uma taxa fixa ou variável, ou ao somatório destas, no âmbito de um acordo de representação.	
2284	ACR_LIMCMS	INCIDÊNCIA DOS LIMITES DA COMISSÃO (CAPS)	1	N		Indica a incidência dos limites da comissão (Caps).	0 - N.A. 1 - Tem sobre o valor variável 2 - Tem sobre o valor total (variável mais fixo)
2287	ACR_SITIND	ESTADO DO ACORDO	1	N		Indica o estado do acordo de representação.	0 - Inactivo 1 - Activo 2 - Pendente 3 - Abatido por Substituição 4 - Pendente Abatido
2298	ACR_CNTCOD	INDICADOR DE ACORDO CONTABILÍSTICO	1	N		Indicador de acordo contabilístico.	0 - Não contabilístico 1 - Contabilístico 2 - Diferido 3 - Informativo
2369	ACR_PDR	IDENTIFICAÇÃO DO ACORDO PADRÃO	3	N		Número do acordo padrão para um determinado representante.	
2370	ACR_LIMESC_SUP	LIMITE SUPERIOR DO ESCALÃO ACORDO	7	N		Apresenta o limite superior do escalão aplicável a um determinado acordo.	
2371	ACR_INIDAT	DATA INÍCIO DO ACORDO	8	N		Data em que se iniciam as condições contratuais especificadas. Este campo serve para gerir o período de vigência dos acordos padrão.	
2372	ACR_FIMDAT	DATA FIM DO ACORDO	8	N		Data em que terminam as condições contratuais especificadas. Este campo serve para gerir o período de vigência dos acordos padrão.	
2383	ACR_ESCIND	INDICADOR DE ESCALÕES	1	N		Indicador da existência de escalões de montante ou de quantidade aplicáveis ao acordo.	0 - Não aplicável 1 - Tem escalões de montante 2 - Tem escalões de quantidade

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2385	ACR_DSGPDR	DESCRIÇÃO DO ACORDO PADRÃO	25	A		Nome que o <i>Acquirer</i> atribui ao acordo padrão.	
2483	MSG_ACCCOD	CÓDIGO DE GESTÃO DA MENSAGEM	1	A		Código que determina a acção que a mensagem desenvolve.	1 - Inserção 2 - Consulta 3 - Alteração 4 - Abate 5 - Confirmação 6 - Alteração Método Autenticação
2601	TRM_MODPAG	MODALIDADE DE PAGAMENTO	3	N		Tipo de pagamento informado pelo TPA (transacções com cartão not-on-us).	
2796	EST_PAGNUM	NÚMERO DE PÁGINA	3	N		Indica o número de página.	
3257	SIS_TIMSTP	TIMESTAMP ACTUALIZAÇÃO DB2	26	A	Timestamp	Indica o timestamp de actualização do DB2. Formato AAAA-MM-DD-HH.mm.SS.UUUUUU, onde AAAA - ano MM - mês DD - dia HH - hora mm - minuto SS - segundo UUUUUU – microssegundo	
3361	MSG_RESTXT_LI2	TEXTO RESPOSTA	45	A		Texto preenchido pela SIBS. Numa mensagem aceite com informações que completam os dados da operação. Numa mensagem recusada com os textos que justificam a recusa para o cliente. (versão do atributo (0472) MSG_RESTXT)	

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
3426	TRM_OPRSTE	OPERAÇÃO SEM TECLA NO TPA	2	A		Operação efectuada no Terminal de Pagamento Automático sem se premir a tecla de Operação (operação default).	01 - Compra 02 - Devolução 03 - Adiantamento 04 - Depósito 05 - Consulta de Saldo 06 - Selecção de PIN 07 - Autorização 08 - Autorização de Crédito 09 - Anulação de Autorização de Crédito 10 - Consulta de Movimentos 11 - Pedido de Livro de Cheques 12 - Pagamento de Serviços 15 - Compra c/ Detalhe 16 - Compra Offline 18 - Pedido Crédito
3428	COM_NUM_ACQ	IDENTIFICAÇÃO DE COMERCIANTE/EMPRESA - ACQUIRER	7	N		Código atribuído pela SIBS aquando da inserção de um comerciante ou empresa no sistema MB. Atributo que identifica o número de comerciante que desempenha a função de <i>Acquirer</i> .	
3859	SIS_TIMSTP_INS	TIMESTAMP INSERÇÃO DB2	26	A	Timestamp	Este campo regista quando foi inserida a informação pela primeira vez. Formato AAAA-MM-DD-HH.mm.SS.UUUUUU, onde AAAA - ano MM - mês DD - dia HH - hora mm - minuto SS - segundo UUUUUU - microsegundo	

Gestão de Acordos Financeiros

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
4247	SIS_INIDAT	DATA DE INÍCIO	8	N	AAAAMMDD	É a data a partir da qual a informação entra em vigor. No SDD corresponde à data de inscrição da entidade ou ADC no SDD.	
4257	ACR_DSGPRF	DESCRIÇÃO PARA PRODUTO FINANCEIRO	30	A		Descrição do campo (0434) ACR_PRODFIN.	
4346	ACR_DSGMOP	DESCRIPTIVO DA MODALIDADE DE PAGAMENTO	16	A		É a designação do campo (1104) Tipo/Modalidade de Pagamento.	
4457	SIS_FIMDAT	DATA FIM	8	N	AAAAMMDD	Data a partir da qual a informação deixa de estar em vigor.	
6160	SIS_DEFIND	INDICADOR DE DEFAULT	1	A		Indica se os dados são os default.	N - Não S - Sim
6246	ACR_MODPAG_DEF	MODALIDADE PAGAMENTO DEFAULT	3	A		Campo que indica a modalidade de pagamento default de um acordo rede privada. Os valores possíveis são aqueles existentes na tabela de cruzamento entre BIN/modalidade/produto financeiro.	
6888	SIS_SITIND_RPR	SITUAÇÃO DA ASSOCIAÇÃO	1	N		Situação da associação entre Produto Financeiro, BIN e Modalidade de Pagamento	Valores possíveis: 1 - Activo 2 - Inactivo Abate 3 - Inactivo Alteração

4 Manual de Utilizador

4.1 Gestão de Modalidades de Pagamento

A gestão de modalidades de pagamento, via Portal de Serviços SIBS (PSS), permite ao *Acquirer* gerir todas as associações de produto financeiro, BIN+EXT e modalidade de pagamento do próprio *Acquirer*. As funcionalidades implementadas no PSS enquadram-se no âmbito do serviço de “Gestão *Multi-Acquirer*”, e são as seguintes:

- Gestão de Modalidades de Pagamento
 - Inserir Associação de Produto Financeiro/BIN/Modalidade de Pagamento
 - Listar Associação de Produto Financeiro/BIN/Modalidade de Pagamento
 - Alterar Associação de Produto Financeiro/BIN/Modalidade de Pagamento
 - Abater Associação de Produto Financeiro/BIN/Modalidade de Pagamento
 - Lista de histórico de Associações de Produto Financeiro/BIN/Modalidade de Pagamento

A figura seguinte identifica a hierarquia de ecrãs das funcionalidades de gestão de modalidades de pagamento:

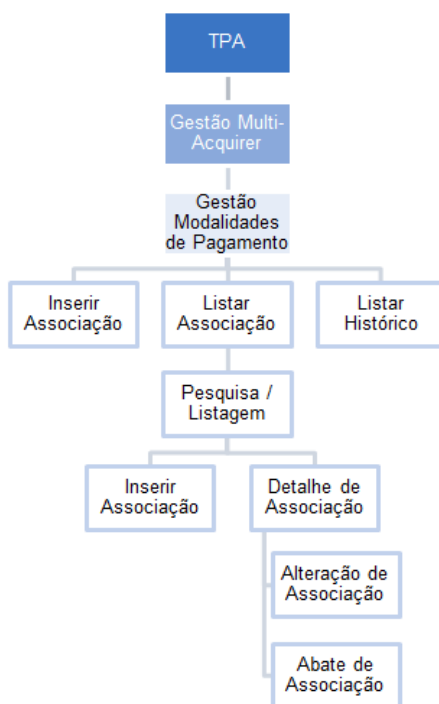


Figura 3 – Hierarquia de Gestão de Modalidades de Pagamento

A figura seguinte ilustra a hierarquia de menus na gestão de modalidades de pagamento.

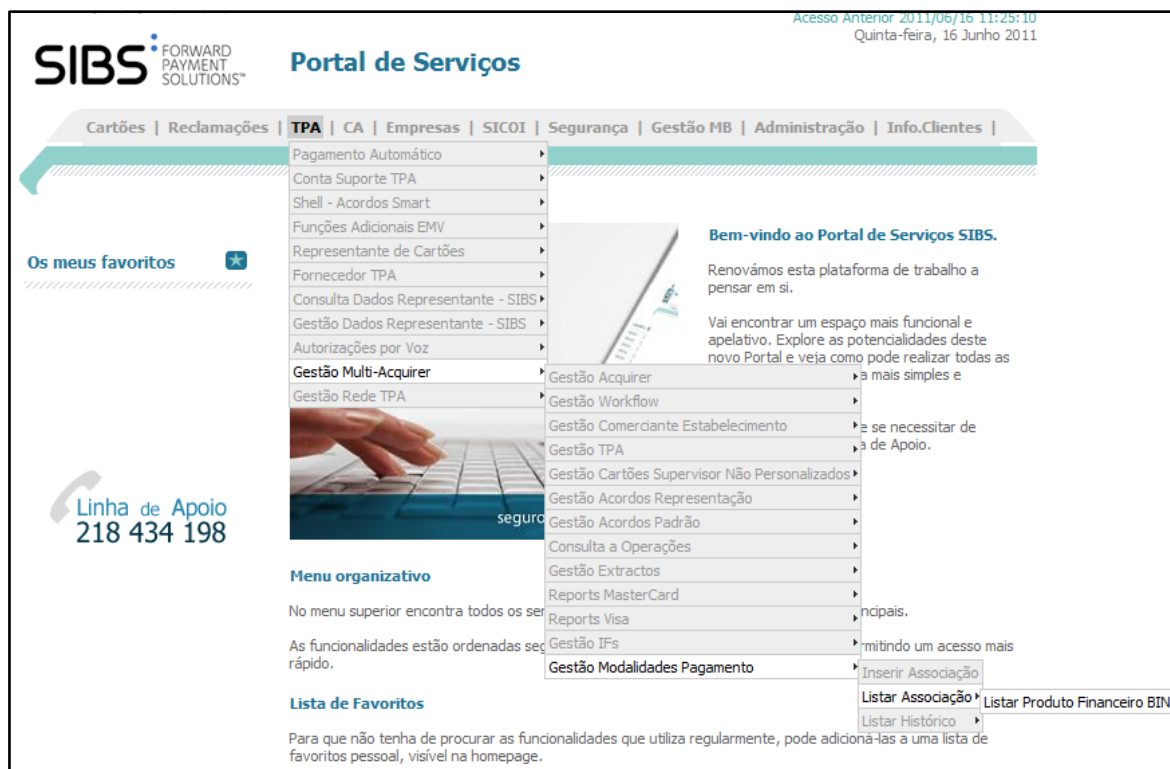


Figura 4 – Hierarquia de Gestão de Modalidades de Pagamento

4.1.1 Inserir Associação

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* inserir no sistema uma nova associação entre Produto Financeiro, BIN+EXT e Modalidade de Pagamento, seleccionando no caminho no menu **TPA**: “**Gestão Multi-Acquirer**” > “**Gestão Modalidade de Pagamento**” > “**Inserir Associação**”.

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™ **Portal de Serviços** Quinta-feira, 16 Junho 2011

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

Os meus favoritos **Inserção de Associação de Modalidades de Pagamento** [Página Anterior](#) [?](#)

Produto Financeiro* 00001-PRODUTO MULTIBANCO

Associação Default ☐

BIN on us 501649 01
501649 02
501649 03

BIN not on us **Adicionar**

Modalidade Pagamento 001-COMPRA FIM MES
002-COMPRA C. PERMA.
003-PAG. 3 VEZES C/J
004-PAG IMEDIATO
005-DIFERIDO 3 MESES

Data Entrada Vigor*

Inserir

Figura 5 – Inserção de Associação

- Para poder efectuar uma inserção, o utilizador terá de escolher um produto financeiro⁵ para o qual quer efectuar a associação.
- Após selecção de produto financeiro, o utilizador tem a possibilidade de escolher um ou mais BINs. Se os BINs forem *on-us* o utilizador apenas precisa de seleccionar os BINs que pretende associar ao produto financeiro, se os BINs forem *not-on-us*, o utilizador terá de digitalizar o BIN mais extensão de BIN e pressionar o botão “Adicionar”.
- Seguidamente, o utilizador tem a possibilidade de escolher, da lista que é apresentada no ecrã, quais as modalidades de pagamento para a associação ao produto financeiro.
- Por fim, o utilizador tem a possibilidade de escolher qual a data de entrada em vigor das associações que pretende efectuar e pressionar o botão “Inserir”.

Nota: Se o utilizador pretender efectuar uma associação *Default* a BINs (*on-us* ou *not-on-us*), terá de activar a *checkbox* e não poderá efectuar mais nenhuma associação em simultâneo.

O resultado positivo é o ecrã com indicação da operação concluída com sucesso.

⁵ O Acquirer só terá acesso aos seus produtos financeiros / BINs.



Figura 6 – Confirmação de Inserção de Associação

4.1.2 Listar Associação

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar as associações⁶ entre Produto Financeiro, BIN+EXT e Modalidade de Pagamento, seleccionando o caminho no menu TPA: “**Gestão Multi-Acquirer**” > “**Gestão Modalidade de Pagamento**” > “**Listar Associação**” > “**Listar Produto Financeiro BIN**”.

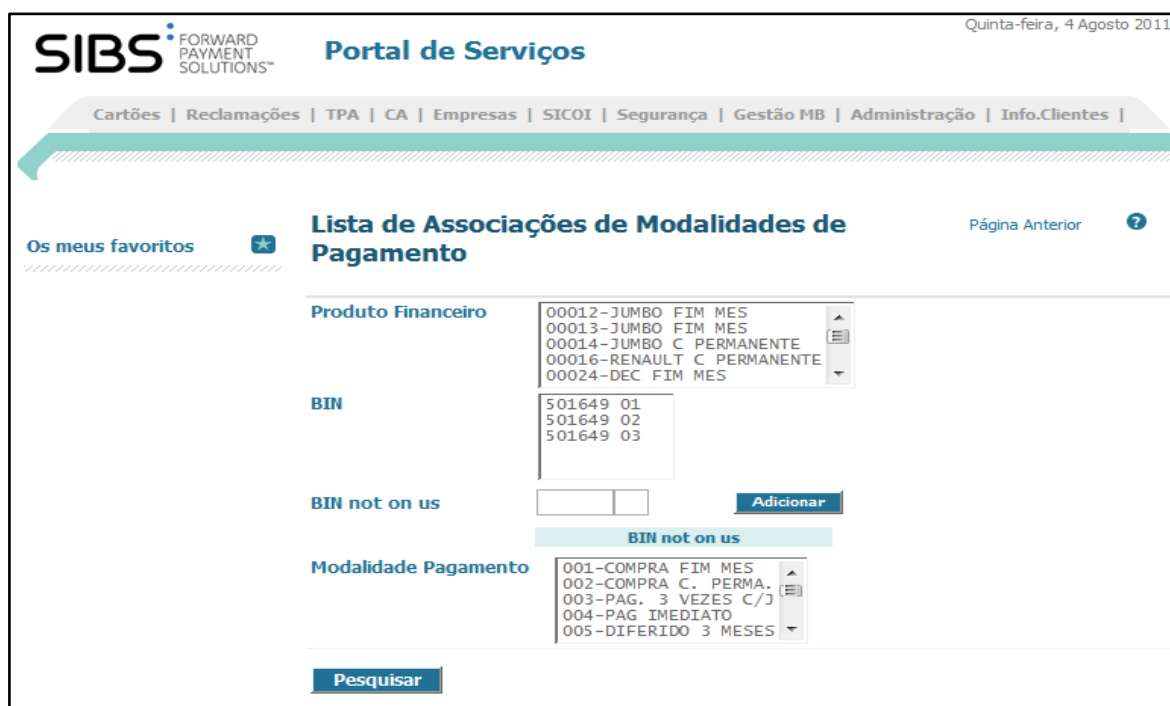


Figura 7 – Listagem de Associações

⁶ O Acquirer só terá acesso às associações dos produtos financeiros que representa.

O ecrã de lista de associações permite, caso o utilizador assim o pretenda, efectuar a selecção de mais do que um elemento para o mesmo tipo de atributo. Assim a pesquisa pode ser efectuada por:

- Produto financeiro: o utilizador pode escolher o produto financeiro (um ou mais) que quer consultar.
- BIN: o utilizador pode escolher o BIN (um ou mais) que quer consultar.
- Modalidade de pagamento: o utilizador pode escolher a modalidade pagamento (uma ou mais) que quer consultar.

Após o utilizador ter seleccionado os elementos que pretende visualizar, deverá usar o botão “Pesquisar” de forma a efectuar a consulta no sistema de todos os elementos seleccionados. O ecrã seguinte ilustra o resultado da consulta de associação.



Figura 8 – Resultado da Listagem de Associações

Caso o resultado da consulta da listagem de associações ultrapassar as 16 ocorrências (16 associações), o utilizador tem a possibilidade de visualizar a restante informação usando os botões de “Seguintes” ou “Anteriores”. Neste ecrã é possível ao utilizador, se o utilizador pretender, efectuar uma inserção de uma nova associação utilizando o botão de “Inserir”. Caso o utilizador pretenda visualizar o detalhe de uma associação, pode efectua-lo usando o *link* existente no atributo do “Produto Financeiro”.

4.1.3 Alterar/Abater Associação

No ecrã de detalhe de uma associação é então possível ao utilizador proceder à alteração / abate de associação, esta funcionalidade permite ao *Acquirer* proceder a alterações ou abate de associações⁷ entre Produto Financeiro, BIN+EXT e Modalidade de Pagamento e de definir se a associação é *default*.

⁷ O Acquirer só terá acesso às associações dos produtos financeiros que representa.

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™ **Portal de Serviços** Quinta-feira, 16 Junho 2011

[Cartões](#) | [Reclamações](#) | [TPA](#) | [CA](#) | [Empresas](#) | [SICOI](#) | [Segurança](#) | [Gestão MB](#) | [Administração](#) | [Info.Clientes](#) |

Os meus favoritos ★

Detalhe Consulta de Associação de Modalidades de Pagamento [Página Anterior](#) ?

Produto Financeiro	00001-PRODUTO MULTIBANCO
BIN	50164901
Modalidade Pagamento*	001-COMPRA FIM MES ▼
Associação Default	<input type="checkbox"/>
Data Entrada Vigor*	<input type="text"/>
Data/Hora Inserção	2011-06-16-16.06.03.759811
Utilizador	00000549

[Alterar](#) [Abater](#)

Figura 9 – Detalhe de Consulta de Associação

Para cada alteração efectuada pelo utilizador, terá que ser indicada qual a data de entrada em vigor da alteração. Assim, será inserido um novo registo com a nova associação e respectiva data de entrada em vigor, e o registo anterior será actualizado de forma a actualizar a data fim de vigor. Só será permitido alterar ou abater uma associação de cada vez.

4.1.4 Listar Histórico de Associações

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar o histórico de associações entre Produto Financeiro, BIN+EXT e Modalidade de Pagamento, seleccionando o caminho no menu **TPA: “Gestão Multi-Acquirer”** > **“Gestão Modalidade de Pagamento”** > **“Listar Histórico de Associação”**.

Figura 10 – Consulta de histórico de Associações

Neste ecrã, o utilizador apenas tem a possibilidade de consultar as associações já não estão em vigor. O ecrã de consulta de associações permite, caso o utilizador assim o pretenda, efectuar a selecção de mais do que um elemento para o mesmo tipo de atributo. Assim a pesquisa pode ser efectuada por:

- Produto financeiro: o utilizador pode escolher o produto financeiro (um ou mais) que quer consultar.
- BIN: o utilizador pode escolher o BIN (um ou mais) que quer consultar.
- Modalidade de pagamento: o utilizador pode escolher a modalidade pagamento (uma ou mais) que quer consultar.
- Data: o utilizador tem a possibilidade de introduzir uma data a partir da qual quer que seja efectuada a consulta.

Após o utilizador ter seleccionado os elementos que pretende visualizar, deverá usar o botão “Pesquisar” de forma a efectuar a consulta no sistema de todos os elementos seleccionados. O ecrã ilustra o resultado da consulta de histórico de associação.



Figura 11 – Resultado da Consulta de Histórico de Associações

Caso o resultado da consulta da listagem de associações ultrapassar as 16 ocorrências (16 associações), o utilizador tem a possibilidade de visualizar a restante informação usando os botões de “Seguintes” ou “Anteriores”.

4.2 Gestão de acordos de Rede Privada

A necessidade de definição de modalidades de pagamento com diferentes condições contratuais (MSC) para o mesmo produto financeiro originou a criação de acordos específicos para as redes privadas. Assim, o *Acquirer*, no âmbito do serviço de “Gestão *Multi-Acquirer*”, na funcionalidade de “Gestão de Comerciante e Estabelecimento”, estão disponíveis as seguintes opções:

- Inserção de Acordo de Rede de Privada
- Inserção de Acordo de Rede com Padrão
- Inserção de Acordo Rede Privada de Comerciante
- Inserção de Acordo Rede Privada de Comerciante com Padrão
- Consulta Acordo Rede Privada
- Alteração ao Acordo de Rede Privada
- Abate de Acordos de Rede Privada
- Alteração de Acordo de Rede Privada com Padrão
- Abate de Acordos de Rede Privada com Padrão.
- Lista acordos
- Histórico de Acordos

A figura seguinte identifica a hierarquia de ecrãs das funcionalidades de gestão de acordos de Rede Privada:

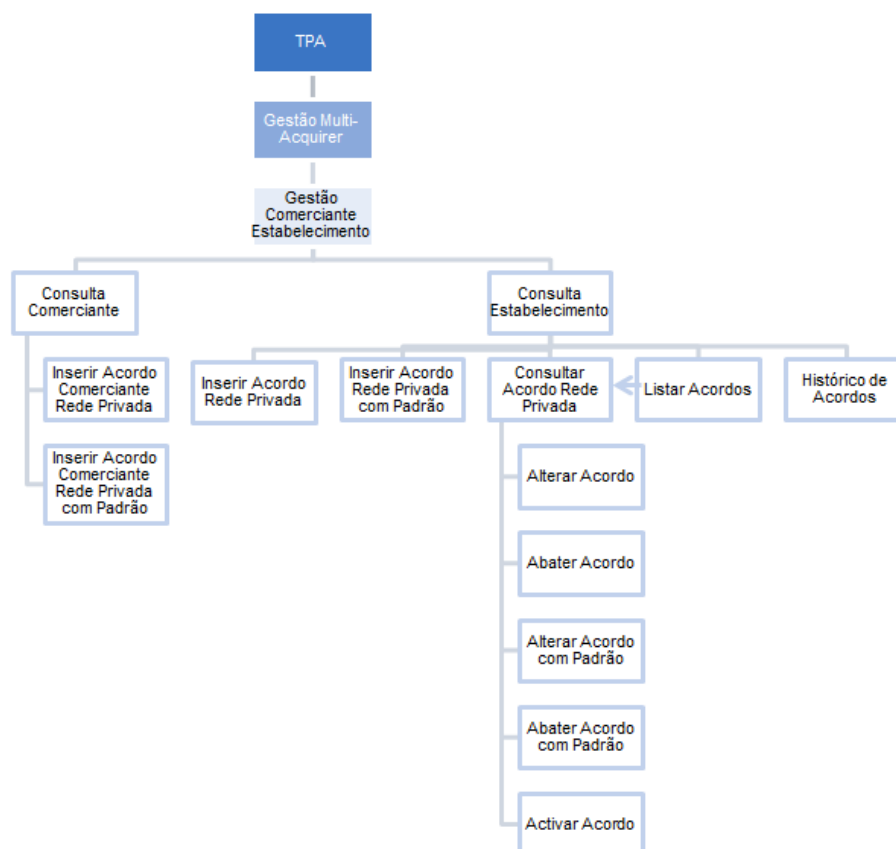


Figura 12 – Hierarquia da Gestão de Acordos de Redes Privadas

4.2.1 Inserir Acordo de Rede Privada

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* inserir um acordo de representação para um produto financeiro de rede privada num determinado estabelecimento, seleccionando o caminho no menu **TPA: “Gestão Multi-Acquirer” > “Gestão Modalidade de Pagamento” > “Consulta de Estabelecimento”**, seleccionar o botão de “Inserir Acordo Rede Privada”.

Portal de Serviços

Quinta-feira, 16 Junho 2011

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

Inserção de Acordo de Rede Privada

[Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000001 -	0001 - TESTES TESTES TESTES NOME 1 TESTES

DADOS DO ACORDO

Produto Financeiro	Acordo Contabilístico	Tipo Acordo
	1-Contabilístico	01-Serviço TPA Standard

MCC	Modalidade de Pagamento Default
3068-AIR ASTANA	001-COMPRA FIM MES

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

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

Condições Contratuais por Modalidade de Pagamento

Modalidade Pagamento	000 - Todos			
	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
Empresa	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Condições Contratuais por Escalões

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

Inserir

Figura 13 – Inserção acordo de rede privada

Para poder efectuar uma inserção de um acordo de rede privada, o utilizador terá de seleccionar as seguintes opções:

Campo	Valor
Dados do Acordo	
Produto financeiro	Listagem dos produtos financeiros de rede privada para o <i>Acquirer</i>
Acordo Contabilístico	Valores: 0 – não contabilístico 1 – contabilístico
Tipo de Acordo	1 – Serviço TPA Standard
MCC	Os valores possíveis são aqueles disponíveis para o CAE do comerciante
Modalidade de pagamento default	Os valores possíveis são os existentes para o produto financeiro escolhido. Este valor default é a modalidade aplicada caso não exista acordo parametrizado para a modalidade escolhida pelo cliente no momento da compra.
Condições Contratuais	
Comerciante	<ul style="list-style-type: none"> Processo: <ul style="list-style-type: none"> 0 – não há comissões 1 – taxa percentual 2 – taxa fixa 3 – taxa percentual e fixa Incidência nos limites: <ul style="list-style-type: none"> 0 – N.A. 1 – Sobre o valor variável 2 – Sobre o valor total Fluxo: <ul style="list-style-type: none"> ‘ ‘ – N.A. CR – Comerciante → <i>Acquirer</i>
Cliente	<ul style="list-style-type: none"> Processo: <ul style="list-style-type: none"> 0 – não há comissões 1 – taxa percentual 2 – taxa fixa 3 – taxa percentual e fixa Incidência nos limites: <ul style="list-style-type: none"> 0 – N.A. 1 – Sobre o valor variável 2 – Sobre o valor total Fluxo: <ul style="list-style-type: none"> ‘ ‘ – N.A. RP – <i>Acquirer</i> → Cliente

Campo	Valor
Empresa	<ul style="list-style-type: none"> Processo: <ul style="list-style-type: none"> 0 – não há comissões 1 – taxa percentual 2 – taxa fixa 3 – taxa percentual e fixa Incidência nos limites: <ul style="list-style-type: none"> 0 – N.A. 1 – Sobre o valor variável 2 – Sobre o valor total Fluxo: <ul style="list-style-type: none"> ‘ ‘ – N.A. RB (Acquirer → Empresa)⁸

Os valores de cliente, empresa e comerciante podem variar por modalidade de pagamento. Assim existe o seguinte botão:

Condições contratuais por modalidade de pagamento:

- Quando não for activado, os valores a definir são comuns a todas as modalidades de pagamento do produto financeiro; a modalidade que será introduzida será a 000 – Todos;
- Quando for activado⁹, vão ser criados tantos grupos de valores quantas as modalidades existentes para o produto financeiro; em cada grupo é visível a modalidade de pagamento respectiva. São permitidas até 50 modalidades de pagamento no total (via PSS);
 - Cliente:*
 - Percentagem
 - Taxa
 - Valor máximo
 - Valor mínimo
 - Empresa:*
 - Percentagem
 - Taxa
 - Valor máximo
 - Valor mínimo
 - Comerciante (possibilidade de definir escalões por modalidade de pagamento):*
 - Percentagem
 - Taxa
 - Valor máximo
 - Valor mínimo

⁸ Este fluxo apenas é possível parametrizar se existem os dados *acquirer* para este produto financeiro e se o NIB empresa for diferente de zeros.

⁹ Nesta opção, o utilizador tem que preencher valores para todas as modalidades de pagamento, uma vez que a inserção sobrepõe-se às do acordo. Na alteração o mesmo princípio é aplicado.

O preenchimento dos valores associados a cliente e a comerciante seguem a seguinte regra:

Processo	Incidência dos Limites	Fluxo	Porcentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Não há comissões	✗	✗	✗	✗	✗	✗
Taxa percentual	✓	✓	✓	✗	✓	✓
	✗				✗	✗
Taxa fixa	✗	✓	✗	✓	✗	✗
Taxa percentual e taxa fixa	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	✗				✗	✗

Após a inserção de um acordo de rede privada, será apresentado um ecrã com a indicação do sucesso da operação, ficando o acordo de rede privada vigente após a próxima abertura de TPA. A figura seguinte ilustra o ecrã de confirmação.

Quinta-feira, 4 Agosto 2011

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™ **Portal de Serviços**

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

Inserção de Acordo de Rede Privada [Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000005 -	0003 - teste 3

Estabelecimento	Nome	Estado	Cód.Resposta	Descrição
0003	S S	1-Activo		

[Pág. Seguinte](#)

Figura 14 – Confirmação de inserção de acordo de rede privada

4.2.2 Inserir Acordo de Rede Privada com Padrão

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* inserir um acordo de representação através da associação das condições predefinidas num acordo padrão para um produto financeiro de rede privada num determinado estabelecimento, seleccionando o caminho no menu **TPA: “Gestão Multi-Acquirer” > “Gestão Modalidade de Pagamento” > “Consulta de Estabelecimento”**, seleccionar o botão de **“Inserir Acordo Rede Privada com Padrão”**.

Sexta-feira, 17 Junho 2011

SIBS FORWARD
PAYMENT
SOLUTIONS™ **Portal de Serviços**

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

Inserção de Acordo de Rede Privada com Padrão

[Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000001 - [REDACTED]	0001 - TESTES TESTES TESTES NOME 1 TESTES

DADOS DO ACORDO

Produto Financeiro	Acordo Contabilístico	Tipo Acordo
[REDACTED]	1-Contabilístico	01-Serviço TPA Standard

MCC	Modalidade de Pagamento Default
3068-AIR ASTANA	001-COMPRA FIM MES

Condições Contratuais por Modalidade de Pagamento

Modalidade Pagamento	Id.Acordo Padrão
000 - Todos	<input type="text"/>

Inserir

Figura 15 – Inserção acordo de rede privada com padrão

Após a inserção de um acordo de rede privada, será apresentado um ecrã com a indicação do sucesso da operação, ficando o acordo de rede privada vigente após a próxima abertura de TPA. A figura seguinte ilustra o ecrã de confirmação.

Quinta-feira, 4 Agosto 2011

SIBS FORWARD
PAYMENT
SOLUTIONS™ **Portal de Serviços**

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

Inserção de Acordo de Rede Privada

[Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000005 - DOLIRO 1001 HETROS-ANTONIO VETOSO	0003 - teste 3

Estabelecimento	Nome	Estado	Cód.Resposta	Descrição
0003	S S	---	046 -046	ACORDO ESPECIFICO JA EXISTE PARA O MESMO ACQUIRER

Figura 16 – Confirmação inserção acordo de rede privada com padrão

4.2.3 Inserir Acordo Rede Privada Comerciante

Esta funcionalidade permite ao Acquirer inserir as condições comerciais do acordo ao nível do Comerciante, o que possibilita a inserção massiva de acordos de rede privada para todos os estabelecimentos desse dado Comerciante, seleccionando o caminho no menu TPA: “Gestão Multi-Acquirer” > “Gestão Modalidade de Pagamento” > “Consulta de Comerciante”, seleccionar o botão de “Inserir Acordo Rede Privada”.

Acesso Anterior 2011/06/16 17:53:44
Sexta-feira, 17 Junho 2011

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS **Portal de Serviços**

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

Inserção de Acordo de Rede Privada de Comerciante

Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

0000001 [REDACTED]

DADOS DO ACORDO

Produto Financeiro	Acordo Contabilístico	Tipo Acordo
	1-Contabilístico	01-Serviço TPA Standard

MCC	Modalidade de Pagamento Default
3068-AIR ASTANA	001-COMPRA FIM MES

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

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

Condições Contratuais por Modalidade de Pagamento

Modalidade Pagamento	000 - Todos			
	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
Empresa	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Condições Contratuais por Escalões

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

Inserir

Figura 17 – Inserção acordo de rede privada comerciante

Após a inserção de um acordo¹⁰ de rede privada, será apresentado um ecrã com a indicação do sucesso da operação. Os acordos de representação só entram em vigor após a sua activação e a abertura de um novo período contabilístico no TPA. A figura seguinte ilustra o ecrã de confirmação.

Segunda-feira, 27 Junho 2011

SIBS FORWARD
PAYMENT
SOLUTIONS™ **Portal de Serviços**

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

Inserção de Acordo de Rede Privada Comerciante

Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante

0000001 -

Estabelecimento	Nome	Estado	Cod.Resposta	Descrição
0001	TESTES TESTES TESTESNOME 1 TESTES	1-Active	000 -	
0002	COMERCIO A RETALHO	1-Active	000 -	
0003	AAAAAAAAAAAAAAAASSSSSSSSSSSSSSSSSSSS	1-Active	000 -	
0004	HELENA HELENA	1-Active	000 -	
0005	1 1	1-Active	000 -	
0006	TERMINAL BANCARIO TESTE DE INSERCAO 1	1-Active	000 -	
0007	JHQWCDQWCDQWCDQBQBMJHWEGWERTHERGHERTHERTH	1-Active	000 -	
0008	AAAAAAAAAAAAAAAAABBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBB	1-Active	000 -	
0009	1 1	1-Active	000 -	
0010	1 1	1-Active	000 -	
0011	ESTAB 11 ESTAB 11-2	1-Active	000 -	
0012	XXXXXXXXXXXX XXXXXXXX DIA 05	1-Active	000 -	
0013	1 1	1-Active	000 -	

Figura 18 – Confirmação inserção acordo de rede privada comerciante

¹⁰ Se algum dos estabelecimentos já tiver acordos de representação para o mesmo produto financeiro de outro *Acquirer*, os novos acordos inseridos ficam em estado pendente até a sua activação

4.2.4 Inserir Acordo Rede Privada Comerciante com Padrão

Esta opção permite ao *Acquirer* inserir as condições comerciais do acordo com padrão ao nível do Comerciante, o que possibilita a inserção massiva de acordos de rede privada para todos os estabelecimentos desse dado Comerciante, seleccionando o caminho no menu **TPA: “Gestão Multi-Acquirer” > “Gestão Modalidade de Pagamento” > “Consulta de Comerciante”**, seleccionar o botão de “Inserir Acordo Rede Privada com Padrão”.

Acesso Anterior 2011/06/16 15:55:11
Quinta-feira, 16 Junho 2011

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS **Portal de Serviços**

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

Inserção de Acordo de Rede Privada de Comerciante com Padrão

[Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante
0000001 -

DADOS DO ACORDO

Produto Financeiro	Acordo Contabilístico	Tipo Acordo
	1-Contabilístico	01-Serviço TPA Standard

MCC	Modalidade de Pagamento Default
3068-AIR ASTANA	001-COMPRA FIM MES

Condições Contratuais por Modalidade de Pagamento

Modalidade Pagamento	Id.Acordo Padrão
000 - Todos	

Inserir

Figura 19 – Inserção acordo de rede privada de comerciante com padrão

Após a inserção de um acordo¹¹ de rede privada, será apresentado um ecrã com a indicação do sucesso da operação. Os acordos de representação só entram em vigor após a sua activação e a abertura de um novo período contabilístico no TPA. A figura seguinte ilustra o ecrã de confirmação.

Segunda-feira, 27 Junho 2011

SIBS FORWARD
PAYMENT
SOLUTIONS™ **Portal de Serviços**

Cartões | Reclamações | TPA | CA | Empresas | SIC01 | Segurança | Gestão MB | Administração | Info.Clientes |

Inserção de Acordo de Rede Privada Comerciante

[Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante

0000001 -

Estabelecimento	Nome	Estado	Cod.Resposta	Descrição
0001	TESTES TESTES TESTESNOME 1 TESTES	0- Inactivo	011 - SCOMACRV	OCORRENCIAS DE ESCALOES INVALIDA
0002	COMERCIO A RETALHO	0- Inactivo	011 - SCOMACRV	OCORRENCIAS DE ESCALOES INVALIDA
0003	AAAAAAAAAAAAAAAAAASSSSSSSSSSSSSSSSSSSSSS	0- Inactivo	011 - SCOMACRV	OCORRENCIAS DE ESCALOES INVALIDA
0004	HELENA HELENA	0- Inactivo	011 - SCOMACRV	OCORRENCIAS DE ESCALOES INVALIDA
0005	1 1	0- Inactivo	011 - SCOMACRV	OCORRENCIAS DE ESCALOES INVALIDA
0006	TERMINAL BANCARIO TESTE DE INSERCAO 1	0- Inactivo	011 - SCOMACRV	OCORRENCIAS DE ESCALOES INVALIDA
0007	JHQWCDQWCDQWCD8QBMJHWEQWERTHERGHERTHERTH	0- Inactivo	011 - SCOMACRV	OCORRENCIAS DE ESCALOES INVALIDA
0008	AAAAAAAAAAAAAAAAAABBBBBBBBBBBBBBBBBBBBBB	0- Inactivo	011 - SCOMACRV	OCORRENCIAS DE ESCALOES INVALIDA

Figura 20 – Confirmação inserção acordo de rede privada de comerciante com padrão

¹¹ Se algum dos estabelecimentos já tiver acordos de representação para o mesmo produto financeiro de outro *Acquirer*, os novos acordos inseridos ficam em estado pendente até a sua activação

4.2.5 Consulta Acordo Rede Privada

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar os acordos de representação para um produto financeiro de rede privada, seleccionando o caminho no menu TPA: “**Gestão Multi-Acquirer**” > “**Gestão Modalidade de Pagamento**” > “**Consulta de Estabelecimento**”, seleccionar o botão de “**Consultar Acordo de Rede Privada**”.

The screenshot shows the SIBS Portal de Serviços interface. At the top, there is a navigation bar with links: Cartões | Reclamações | TPA | CA | Empresas | SICOI | Segurança | Gestão MB | Administração | Info.Clientes. The main heading is 'Consulta Acordo de Rede Privada'. Below this, there is a section titled 'IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO' with two input fields: 'Comerciante' (containing '0000001 -') and 'Estabelecimento' (containing '0001 - TESTES TESTES TESTES NOME 1 TESTES'). Below these, there are three rows of input fields: 'Produto Financeiro' (a dropdown menu), 'Tipo Acordo' (containing '01-Serviço TPA Standard'), and 'Data Alteração' (an empty text field). At the bottom, there is a blue button labeled 'Consultar'. The top right corner shows the login information: 'Acesso Anterior 2011/06/16 17:53:44' and 'Sexta-feira, 17 Junho 2011'.

Figura 21 – Consulta de acordo de rede privada

A pesquisa pode ser efectuada por:

- Comerciante – campo obrigatório
- Estabelecimento – campo obrigatório
- Produto Financeiro – campo obrigatório; localmente deve mostrar uma *drop-down* com todos os produtos financeiros de rede privada
- Tipo de Acordo – campo de *input* facultativo; deverá ser apresentado numa *drop-down* com os seguintes valores: 01 – Serviço TPA Standard
- Data de Alteração – campo facultativo; a data/hora de alteração corresponde ao momento em que o registo que se pretende pesquisar entrou em histórico; ou seja, corresponde à data/hora até à qual o registo esteve activo; a data/hora de *input* deverá corresponder em exacto à data/hora da alteração; caso não seja preenchida, é obtido o registo do acordo activo no momento

Após o utilizador ter seleccionado os elementos que pretende visualizar, deverá usar o botão “Consultar” de forma a efectuar a consulta no sistema de todos os elementos seleccionados. O ecrã ilustra o resultado da consulta de acordos de rede privada.

Acesso Anterior 2011/06/16 17:53:44
Sexta-feira, 17 Junho 2011

Portal de Serviços

Cartões | Reclamações | TPA | CA | Empresas | SIC01 | Segurança | Gestão MB | Administração | Info.Clientes |

Consulta Acordo de Rede Privada

Pág. Anterior

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000005	0001

DADOS DO ACORDO

Produto Financeiro	Acordo Contabilístico	Tipo Acordo	Estado
00013-JUMBO FIM MES	1-Contabilístico	01-Serviço TPA Standard	1-Activo

Data Inserção	Dt.Últ.Alteração	Utilizador
2011/05/05	2011/05/05	00000537

MCC	Modalidade de Pagamento Default
5541-Service Stations (with or without ancillary services)	001-COMPRÁ FIM MES

CONDIÇÕES CONTRATUAIS

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

Condições Contratuais por Modalidade de Pagamento

Modalidade Pagamento	000 - Todos			
	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Cliente	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €
Empresa	0.000 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Condições Contratuais por Escalões

	Percentagem	Taxa Fixa	Valor Mínimo	Valor Máximo
Comerciante	1.250 %	0.00 €	0.00 €	0.00 €

Alterar
Abater Acordo

Figura 22 – Resultado da consulta de acordo de rede privada

4.2.6 Alterar Acordo de Rede Privada

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* modificar um acordo de representação para um produto financeiro de rede privada num determinado estabelecimento, seleccionando botão de “Alterar Acordo” no Detalhe da Consulta de acordo de Rede Privada. A figura seguinte ilustra o ecrã de positivo da alteração de acordo de rede privada.

Segunda-feira, 11 Julho 2011

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™ **Portal de Serviços**

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

Alteração de Acordo de Rede Privada [Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000001	0001 - TESTES TESTES TESTES NOME 1 TESTES

Estabelecimento	Nome	Estado	Cod.Resposta	Descrição
0001	TESTES TESTES TESTESNOME 1 TESTES	0- Inactivo	103 - SCOMACRV	ACORDO ESPECIFICO JA EXISTE PARA O MESMO ACQUIRER

[Pág. Anterior](#)

Figura 23 – Alteração de acordo de rede privada

4.2.7 Alterar Acordo de Rede Privada com Padrão

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* modificar um acordo de representação para um produto financeiro de rede privada num determinado estabelecimento, seleccionando botão de “Alterar Acordo Padrão” no Detalhe da Consulta de acordo de Rede Privada com Padrão. A figura seguinte ilustra o ecrã positivo de alteração de acordo de rede privada.

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™ Portal de Serviços Segunda-feira, 11 Julho 2011

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

Alteração de Acordo de Rede Privada

[Pág.Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO MULTIBANCO

Comerciante	Estabelecimento
0000001	0001 - TESTES TESTES TESTES NOME 1 TESTES

Estabelecimento	Nome	Estado	Cod.Resposta	Descrição
0001	TESTES TESTES TESTESNOME 1 TESTES	0- Inactivo	103 - SCOMACRV	ACORDO ESPECIFICO JA EXISTE PARA O MESMO ACQUIRER

[Pág.Anterior](#)

Figura 24 – Alteração de acordo de rede privada com padrão

4.2.8 Listar Histórico de Acordos de Representação

Esta funcionalidade permite ao *Acquirer* consultar os acordos de representação para um produto financeiro de rede privada, seleccionando o caminho no menu TPA: “**Gestão Multi-Acquirer**” > “**Gestão Modalidade de Pagamento**” > “**Consulta de Estabelecimento**”, seleccionar o botão de “**Histórico de Acordos**”.

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™ Portal de Serviços Sexta-feira, 17 Junho 2011

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

Listar Histórico Acordo Representação

[Pág.Anterior](#)

Comerciante	0000001	Estabelecimento	0001
Data Alteração		Produto Financeiro	00001-PRODUTO MULTIBANCO
Tipo Acordo	00-Todos		

[Listar](#)

Figura 25 – Listar histórico de acordos de representação

A pesquisa pode ser efectuada por:

- Comerciante – campo obrigatório
- Estabelecimento – campo obrigatório
- Data de Alteração – campo facultativo; esta data corresponde à data/hora de inserção do registo no histórico; ou seja, corresponde à data/hora até à qual o registo esteve activo
- Produto Financeiro – campo obrigatório; localmente deve mostrar uma *drop-down* com todos os produtos financeiros do *Acquirer*
- Tipo de Acordo – campo de *input* facultativo; deverá ser apresentado numa *drop-down* com todos os valores possíveis.

Após o preenchimento dos critérios de pesquisa, é apresentada uma listagem de todos os acordos de representação independentemente do estado (0-inactivo, 1-activo, 2-pendentes, 3-abatido por substituição e 4-pendente abatido) que determinado *Acquirer* tem ou teve num determinado estabelecimento e as datas em que foram efectuadas alterações aos mesmos. Deve listar o histórico de acordos de representação e acordos de representação com padrão.

Após o utilizador ter seleccionado os elementos que pretende visualizar, deverá usar o botão “Listar” de forma a efectuar a consulta no sistema de todos os elementos seleccionados. O ecrã ilustra o resultado da consulta de acordos de rede privada.

Quinta-feira, 4 Agosto 2011

SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS™ **Portal de Serviços**

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

Listar Histórico Acordos Representação [Pág. Anterior](#)

Comerciante 0000001*

Estabelecimento 0001-TESTES TESTES TESTESNOME 1 TESTES

Data Alteração Produto Financeiro 00012-S-JUMBO FIM MES

Tipo Acordo 00-Todos

Pesquisar **Apagar**

Acquirer	Data/Hora Alteração	Produto Financeiro	Tipo Acordo	Modalidade Pagamento	Estado	Taxa Comerciante		Escalões	Id. Padrão	Data Início	Data Fim
						Montante	Percentagem				
0000001	2011/06/17 10:50:35	00012-S-JUMBO FIM MES	Serviço TPA Standard	000	1- Activo	0.00 €	0.000 %	Não aplicável	001	2010/09/09 9999/99/99	
0000001	2011/06/17 10:53:48	00012-S-JUMBO FIM MES	Serviço TPA Standard	000	1- Activo	0.00 €	1.000 %	Não aplicável	000	0000/00/00 0000/00/00	

Figura 26 – Resultado da consulta de histórico de acordos de representação

4.3 Consulta a Operações com Modalidades de Pagamento

Os Emissores de cartões de redes privadas, nas consultas de operações com cartões efectuadas na rede MB, vão poder consultar via Portal de Serviços SIBS (PSS) qual a modalidade de pagamento utilizada na compra de rede privada, seleccionando o caminho no menu **Cartões: “Cartões Bancários” > “Consultar Operações Cartão”**. A figura seguinte exemplifica o resultado positivo de uma operação de consulta a operações de cartão.



SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS **Portal de Serviços** Terça-feira, 31 Maio 2011

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

Consulta a Operações de Cartão

[Pág. Anterior](#)

IDENTIFICAÇÃO DO CARTÃO

Banco	BIN	Número	Expiração	Sequência
	00		2012/12	1-Cartão normal de Cliente bancário

DADOS GERAIS DA OPERAÇÃO

Tipo Terminal	Id. Terminal	Rede	Local	Período	Registo
B-Pagamento Automático (POS)	0000006529		BCP-COMERCIANTE 2 LISBOA	057	00006

Operação	Tipo	Data	Conta	Seq. Mov.
016-Devolução de Compra (outras vertentes)	O-Original	2011/02/28 18:10:05		09

Montante	Transacção	Resp. Autorização
1.00 Euro	0-Aceite	000-Aceite

Decisão	Data Envio	Período de Log	Registo de Log
25-Saldo de Cartão	2011/02/28 18:10:42	0421	00000055

Tipo de Autenticação

Terminal	Cliente
1-Leitura do Cartão	

Modalidade de Pagamento

000-Sem Modalidade de Pagamento

Anterior **Seguinte** **Detalhe Operação**

Figura 27 – Consulta a Operações de Cartão