



# MODELO GLOBAL

Versão 5.02

## LIVRO III

### CAPÍTULO E FICHEIROS

#### E.4 FICHEIROS DA COMPENSAÇÃO



© Setembro 2005 SIBS, S.A.

A informação seguinte é proprietária, não podendo ser duplicada, publicada ou fornecida total ou parcialmente a terceiros sem o prévio consentimento da Sociedade Interbancária de Serviços, S.A.

## E.4 FICHEIROS DA COMPENSAÇÃO

Sempre que a SIBS executa um processamento de Compensação do Serviço Multibanco, é produzido um conjunto de ficheiros, descritos no presente capítulo.

Tal como referido no capítulo **D**, para as mensagens *real-time* trocadas no Sistema MB, também os ficheiros são destinados a diferentes tipos de intervenientes no Sistema.

### GRUPO 1 - Emissores de Cartões ou Representantes de Cartões com serviços de processamento através da SIBS

Ficheiros que incluem, nomeadamente:

- as operações com Cartão (ex.: Levantamento, Consulta de Saldos) e respectivos comissionamentos e/ou tarifas;
- informação sobre bloqueamento (quando não provenientes directamente do Emissor) e capturas dos seus cartões (se existe utilização em CA-MB);
- suporte a serviços especiais próprios de um Participante;
- regularizações a efectuar para cartões (ex.: início de um ciclo de *chargeback*).

Para estes Participantes, a SIBS pode segregar o processamento, isto é, enviar ficheiros para endereços de *File Transfer* diferenciados, quer por CPD (Centro de Processamento de Dados) quer por conjuntos de BINs (*Bank Identifier Number*), prevalecendo neste caso o endereço de *File Transfer* associado ao BIN.

A segmentação do processamento por grupos de BINs é determinada por excepção. Considera-se que o processamento é efectuado por CPD, excepto para os BINs em que se indique expressamente o contrário, na respectiva **Caracterização de BIN**.

Quando se pretenda utilizar esta opção, é necessário definir adicionalmente qual a entidade de *File Transfer* a considerar para o(s) BIN(s) em causa, na respectiva **Caracterização de BIN**.

Se para um determinado BIN não for indicada esta entidade de *File Transfer*, considera-se que os processamentos relativos a esse BIN são efectuados no cenário geral, i.e., por CPD.

Opcionalmente, o Emissor pode definir na **Caracterização de BIN** um segundo endereço de *File Transfer*, específico para envio do ficheiro Autorizações Estrangeiro (**MAUT5**).

Os ficheiros são agregados por destino de *File Transfer*. Se for indicada a mesma entidade de destino para dois ou mais BINs, a informação em causa não é enviada em dois ou mais ficheiros, mas apenas num único. Mantém-se no entanto a separação da informação por CPD, no qual estão posicionados os cartões que originaram os registos enviados.

Para compreensão das regras de envio de ficheiros deste Grupo, consulte o ponto **Regras de Envio de Ficheiros do Grupo 1**.

Os ficheiros destinados a este grupo de participantes são: Destinos (**MDST5**), Detalhes (**MDET5**), Capturas e Lista Negra (**MCLN5**), Pagamentos de Baixo Valor (**MPBV5**) e Autorizações Estrangeiro (**MAUT5**).

## GRUPO 2 - Bancos MB (domiciliatários de contas D.O.)

Ficheiros que incluem, nomeadamente:

- a movimentação dos CA-MB que apoiam (ex.: Levantamentos nacionais e internacionais, Depósitos de notas);
- os cartões capturados nos CA-MB que apoiam;
- as operações com NIBs do Banco (ex.: Transferência Bancária para o Destinatário ou movimentos provenientes de sessões H2H);
- os totais para Comerciantes (ex.: Fecho de TPA), para os quais a conta a movimentar reside no Banco.

Os ficheiros destinados a este grupo de participantes são: Destinos (**MDST5**), Origens (**MORI5**), Movimentos (**MMOV5**) e Capturas e Lista Negra (**MCLN5**).

## GRUPO 3 - Acquirers com serviços de processamento através da SIBS

Ficheiros que incluem, nomeadamente:

- operações com cartões realizadas no âmbito da sua contratação, e respectivos comissionamentos e/ou tarifas;
- operações de TPAs (ex.: Totais por Fecho TPA);
- informações sobre bloqueamento (Lista Negra, Lista Cinzenta) na rede do *Acquirer*;
- informações sobre capturas de cartões, se existe *acquiring* para CA-MB.

Os ficheiros destinados a este grupo de participantes são: Movimentos (**MMOV5**) e Capturas e Lista Negra (**MCLN5**).

## GRUPO 4 - Banco Liquidador

O Banco Liquidador corresponde à entidade para a qual é efectuada a movimentação contabilística no Sistema MB, isto é, a liquidação, de facto, via Banco de Portugal.

O ficheiro Resumo da Compensação (**MRMB5**) inclui os saldos apurados para as Instituições de Crédito participantes no Sistema MB, e autorizadas pelo Banco de Portugal a participar directamente no SICOI, e destina-se exclusivamente a este grupo de Participantes.

Todos as entidades, para as quais a SIBS presta serviços com impacto contabilístico e que não possuem autonomia em termos deste processo de liquidação financeira para as suas operações, designam, previamente à sua entrada no Sistema, a Instituição de Crédito na qual é efectuada a respectiva movimentação.

É no ficheiro Movimentos (**MMOV5**) desta Instituição de Crédito que são incluídos os saldos a movimentar para cada um dos Participantes que representa.

Grupos	Ficheiros expedidos pela SIBS	Designação para <i>file transfer</i> *	Comprimento do registo
2	– ORIGENS	<b>MORI5</b>	163
1, 2	– DESTINOS	<b>MDST5</b>	512
2, 3	– MOVIMENTOS	<b>MMOV5</b>	404
1	– DETALHES	<b>MDET5</b> **	577
1, 2, 3	– CAPTURAS E LISTA NEGRA	<b>MCLN5</b>	218
4	– RESUMO DA COMPENSAÇÃO	<b>MRMB5</b>	69
1	– PAGAMENTOS DE BAIXO VALOR	<b>MPBV5</b> **	175
1	– AUTORIZAÇÕES ESTRANGEIRO	<b>MAUT5</b> **	290

\* Constituída pelos campos (101) APLIC e (102) FICH.

Para os ficheiros destinados aos Participantes do Grupo 1, enviados para um CPD que não seja o principal, a designação para o *file transfer* inclui ainda dois dígitos que identificam o CPD em causa (ex.: MDST502, no caso de ficheiros correspondentes ao CPD2).

\*\* Ficheiros opcionais, enviados unicamente para Participantes que os solicitem.

## HEADER DOS FICHEIROS

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Nº Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= '0'
APLIC	1	2	A	<b>101</b>	= 'M'
FICH	4	3	A	<b>102</b>	Preenchido
VERFICH	2	7	N	<b>064</b>	= '00'
TIP-ENT	1	9	A	<b>1798</b>	Preenchido
TIP-AGREG	1	10	A	<b>2397</b>	(1)
IDCLIFAC	7	11	N	<b>412</b>	Preenchido
CODBAN	4	18	N	<b>103</b>	(2)
CPD	1	22	N	<b>104</b>	(3)
IDFICH	11	23	N	<b>061</b>	= AAAAMMDDSSS
IDFICHANT	11	34	N	<b>062</b>	= AAAAMMDDSSS
DATAVALOR	8	45	N	<b>110</b>	= AAAAMMDD
DTH-PROC	14	53	N	<b>857</b>	= AAAAMMDDHHMMSS
CODMOEDA	3	67	N	<b>233</b>	= '978'

(1) - Igual a zeros nos ficheiros **MORI5**, **MRMB5** e **MMOV5**.

(2) - Igual a zeros se **TIP-ENT** = 'E' (Empresa); preenchido nos restantes casos.

(3) - Igual a zeros nos ficheiros **MORI5**, **MRMB5** e **MMOV5**.

## TRAILER DOS FICHEIROS

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Nº Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= '9'
TOTREG	8	2	N	107	
TOTDEB	16	10	N	108	na denominação do <i>header</i>
TOTCRED	16	26	N	109	na denominação do <i>header</i>
CODBAN	4	32	N	103	do Banco de Liquidação (1)
CONTA	15	36	N	132	(1) (2)

- (1) - Campos preenchidos apenas no caso de Participantes para os quais a liquidação financeira é efectuada por outra Instituição, ou seja, sempre que o campo **TIP-ENT**, presente no *Header* do ficheiro, é diferente de "B".
- (2) - Identifica a conta de liquidação da Instituição destinatária do ficheiro, isto é, o número da sua conta no Banco de Liquidação. O valor incluído neste campo, bem como o saldo dos campos **TOTDEB** e **TOTCRED** do registo, são enviados ao Banco de Liquidação, no **registo tipo 5**, destinado à representação financeira de outros participantes, do ficheiro MOV5.

Se a dimensão do registo de detalhe for inferior a 69 bytes (dimensão do *HEADER*), incluímos um campo de *Filler* até atingir aquele valor.

No caso da dimensão do registo de detalhe ser maior ou igual a 69 bytes, a dimensão do *HEADER* e do *TRAILER* é ajustada até esse valor através de um campo *filler* de dimensão adequada.

A Compensação Multibanco é efectuada de acordo com o seguinte horário, todos os dias (incluindo sábados, domingos e feriados):

- 09h00 -> Sub-fecho
- 14h00 -> Sub-fecho
- 20h00 -> Fecho

A base do processamento são os ficheiros *LOG* do Serviço Multibanco, isto é, o suporte no qual são registadas todas as operações que ocorrem no Sistema Multibanco.

A SIBS disponibiliza os ficheiros uma vez por dia, após a realização do fecho da Compensação.

Os campos a considerar para a imputação contabilística de cada ficheiro são indicados na respectiva descrição.

## REGRAS DE ENVIO DE FICHEIROS DO GRUPO 1

O Grupo 1 dos ficheiros de Compensação pode ter um processamento segregado por CPD ou por uma conjugação de CPD e BIN. De acordo com as opções determinadas por BIN pelo Emissor, a identificação e o envio dos ficheiros deste Grupo obedece às seguintes indicações:

### SEGMENTAÇÃO POR CPD

Quando se considera a segmentação por CPD, sempre aplicada dado que se considera, por defeito, o CPD1, o Emissor (ou um Representante no qual delegou essa função) recebe um ficheiro por cada CPD que possua cartões associados.

Este ficheiro é identificado no *File Transfer* com um nome externo obtido por:

(101) APLIC + (102) FICH + código\_do\_CPD (se CPD não principal)

Ex.: um Emissor que possua dois CPDs recebe dois ficheiros **Destinos**:

- MDST5 (CPD 1)
- MDST502 (CPD 2)

Para possibilitar o encaminhamento e tratamento adequado de vários ficheiros recebidos no mesmo destino de *File Transfer*, o campo hora existente no *File Transfer* é preenchido, para todos os ficheiros do Grupo 1, com a identificação de instituição financeira atribuída pelo Banco de Portugal, constante do *header* do ficheiro a ser transmitido.

## SEGMENTAÇÃO POR BIN

### 1. Identificação dos ficheiros no *File Transfer*

Como exemplo, considere-se que o Emissor pretende segmentar o processamento por BIN e previamente caracterizou 2 CPDs e 3 BINs com as seguintes condições:

CPD	Entidade de <i>File Transfer</i> associada	
1	FT_X	
2	FT_Z	
BIN	Entidade F.T. associada	CPDs nos quais existem cartões do BIN
A	FT_X (*)	1
B	FT_Y (*)	1, 2
C		1, 2

(\*) Para este exemplo, considere-se que não foi definido para o BIN o segundo *File Transfer* (opcional), para envio do ficheiro **MAUT5**.

Os ficheiros relativos ao BIN 'A' são enviados através da entidade de *File Transfer* 'FT\_X'.

Para o BIN 'B', existem cartões nos dois CPDs, originando por esse motivo a produção de dois ficheiros distintos com a desagregação por CPD. Ambos os ficheiros são enviados para a entidade indicada para o BIN ('FT\_Y').

Não existindo indicação da entidade a utilizar para o BIN 'C', considera-se que os processamentos relativos a este BIN são efectuados no âmbito do cenário geral, de processamento por CPD. Uma vez que existem cartões do BIN 'C' quer no CPD 1 quer no CPD 2, são enviados ficheiros para ambos os CPDs, i.e., para as entidades 'FT\_X' e 'FT\_Z'.

Os ficheiros a enviar têm uma identificação (nome externo) no *File Transfer* de acordo com a seguinte regra:

(101) APLIC + (102) FICH + código\_do\_CPD (se CPD não principal)

Assim, utilizando como exemplo o ficheiro **Destinos**, os registos relativos aos três BINs seriam agregados e enviados nos ficheiros que a seguir se indicam:

Entidade F.T.	Ficheiros Enviados	Observações
		Os ficheiros incluem registos referentes a:
FT_X	MDST5	Cartões do BIN 'A'; Cartões do BIN 'C' no CPD1
FT_Y	MDST5	Cartões do BIN 'B' no CPD 1
	MDST502	Cartões do BIN 'B' no CPD 2
FT_Z	MDST502	Cartões do BIN 'C' no CPD 2

(NOTA: para os restantes ficheiros do Grupo 1 aplica-se a mesma regra de formação do nome externo do ficheiro)

## 2. Header interno dos ficheiros

A sequência (campo **(061)** IDFICH) é incrementada por CPD e por destino de *File Transfer*.

Por período de Compensação, o número de ficheiros enviado para cada um dos Participantes é constante: nas situações em que, num determinado período da Compensação, não existam registos para alimentar um dos ficheiros, este é enviado, contendo unicamente os registos de *header* e *trailer*.

Assim, a sequência interna dos ficheiros enviados para os diversos destinos de *File Transfer*, correspondentes a uma mesma sessão de compensação, é idêntica.

No caso de representantes que recebam ficheiros com o campo **(061)** IDFICH preenchido com valores idênticos mas relativos a diferentes Emissores, a identificação inequívoca do ficheiro recebido e o respectivo controlo de sequências é assegurado pela conjugação dos valores dos campos **(061)** IDFICH, **(412)** IDCLIFAC e **(104)** CPD.

## RELAÇÃO ENTRE INFORMAÇÃO ENVIADA NOS FICHEIROS DST5 E MOV5:

### Exemplo de Compra com *Acquiring* (Produto Financeiro ≠ 'Multibanco')

As operações cliente realizadas com cartão num TPA da Rede Multibanco podem ser informadas a quatro tipos de intervenientes:

- *Acquirer* da transacção
- Banco de suporte do *Acquirer*
- Entidade de apoio do terminal
- Emissor do cartão

Em resultado das operações efectuadas, os diferentes intervenientes recebem registos para movimentação das contas respectivas através do ficheiro **MOV5**. Adicionalmente, o Emissor, quando corresponda a um banco autónomo, recebe o detalhe das transacções através do ficheiro **DST5**.

Para compreensão da informação enviada aos diferentes intervenientes e da interligação entre os ficheiros **MOV5** e **DST5** apresenta-se de seguida, como exemplo, os processamentos associados à operação de compra, quando o Produto Financeiro sob o qual se realiza a transacção não é o Multibanco, considerando os elementos principais que podem existir neste tipo de operação:

- Montante da transacção (a debitar ao Cliente; a creditar ao Comerciante)
- Taxa de Cliente (a debitar ao Cliente; a creditar ao Emissor)
- Comissão suportada pelo Comerciante (a debitar ao Comerciante; a creditar ao *Acquirer*)
- *Interchange Fee* (a debitar ao *Acquirer*; a creditar ao Emissor)

Na explicação que a seguir se apresenta são detalhados dois cenários distintos:

- A. Emissor não Autónomo (centro de autorizações das transacções é uma entidade que não o próprio Emissor)
- B. Emissor corresponde a um Banco Autónomo

A explicação apresentada considera operações de compra concluídas com sucesso e um crédito ao comerciante após fecho do período contabilístico do terminal. Os aspectos particulares relacionados, por exemplo, com a aplicação de um diferimento no crédito ao Comerciante ou com a existência de um indicador de risco 'Activo' para o Comerciante são detalhados no ficheiro **MOV5**.

## A. EMISSOR NÃO AUTÓNOMO

A realização de uma compra com *Acquirer*, i.e., uma compra realizada no âmbito de um Produto Financeiro diferente do 'Multibanco' e o subsequente fecho de período contabilístico do terminal, pode ser decomposta em 4 fluxos financeiros:

- 1º Débito ao cliente pelo valor da transacção e de uma Taxa Cliente (quando exista);
- 2º Crédito ao *Acquirer* pelo valor do comissionamento suportado pelo Comerciante;
- 3º Crédito da Taxa Cliente (quando exista), na óptica de um fluxo para o *Acquirer*;
- 4º Crédito ao Comerciante.

Descrevem-se de seguida as movimentações associadas a cada fluxo e, num quinto ponto, os elementos adicionalmente transmitidos ao *Acquirer* a título informativo.

### 1º Débito ao Cliente

O movimento correspondente à operação realizada pelo cliente é enviado num **tipo de registo 1** ("MOVIMENTO CARTÃO ACQUIRER") do MOV5 enviado ao *Acquirer*. Este registo possui valor contabilístico.

O *Acquirer* é debitado pelo valor da transacção e da taxa cliente, quando exista (indicada no **quadro resumo**, abaixo, como "Taxa Cliente (Cliente)"), sendo que a posterior apresentação destes valores ao Emissor é efectuada pelo *Acquirer*, através de interfaces próprios definidos entre estes dois intervenientes. Com a recepção destes elementos, o Emissor efectua os necessários lançamentos contabilísticos à conta do cliente.

Como contrapartida do movimento supracitado, o valor em causa totaliza, com sinal contrário (i.e., a **crédito**), para um **tipo de registo 5**, com (063) TIPMOV= '0101', do MOV5 enviado ao *Acquirer* (registo referente a "MOVIMENTAÇÃO DE CONTAS DE ACQUIRING"), igualmente com valor contabilístico. Neste **tipo de registo 5** a informação é agregada por Produto Financeiro e pelo código (ou códigos) de Banco de apoio do terminal em que se realizaram transacções.



O *Acquirer* pode associar a cada Produto Financeiro uma conta única ou uma conta por cada código de Banco. Na segunda hipótese, se definir várias contas para o mesmo Produto deve indicar uma "conta principal", que é utilizada quando se verificarem transacções em terminais para os quais não exista uma conta posicionada no sistema para o respectivo código de Banco de apoio associado. O *Acquirer* recebe tantos **registo(s) de tipo 5** quantas as combinações de Produtos Financeiros e contas que posicionou para os mesmos no sistema.

## **2º Crédito do comissionamento ao *Acquirer***

O valor correspondente ao comissionamento suportado pelo Comerciante é enviado no mesmo **registo de tipo 1** do MOV5 enviado ao *Acquirer*, referido em "1º Débito ao Cliente". Este valor corresponde a um crédito ao *Acquirer* pelo montante correspondente à comissão suportada pelo Comerciante, definida para o Produto Financeiro que suporta a transacção.

A repartição deste comissionamento com o Emissor é desencadeada pelo *Acquirer*. No entanto, o *Acquirer* recebe no mesmo **registo de tipo 1** do MOV5, nos dados adicionais, informação sobre a fracção a entregar ao Emissor.

Os valores são apresentados ao Emissor através de interfaces próprios definidos entre este e o *Acquirer*.

Este crédito tem igualmente como contrapartida um valor de sinal contrário (i.e., débito), englobado no mesmo **tipo de registo 5** do MOV5 enviado ao *Acquirer*, referido em "1º Débito ao Cliente".

## **3º Crédito da Taxa Cliente enquanto fluxo para o *Acquirer***

Os valores adicionais cobrados a título de uma Taxa Cliente constituem um proveito entregue num primeiro momento ao *Acquirer* ("Taxa Cliente (*Acquirer*)" no **quadro resumo**, abaixo). Caso este proveito seja partilhado ou entregue ao Emissor, tal é efectuado por apresentação ao Emissor do valor respectivo pelo próprio *Acquirer*, através de interfaces próprios definidos entre os dois intervenientes.

Assim, é incluído no mesmo **tipo de registo 1** do MOV5 enviado ao *Acquirer*, referido em "1º Débito ao Cliente", um valor a crédito correspondente ao valor da Taxa Cliente que corresponde a um valor entregue ao *Acquirer*.

Como contrapartida, este montante é englobado a débito no mesmo **tipo de registo 5** do MOV5 enviado ao *Acquirer*, referido em "1º Débito ao Cliente".

## **4º Crédito ao Comerciante**

O Comerciante recebe um valor correspondente ao montante da transacção subtraído do comissionamento que tem que suportar, definido para o Produto Financeiro sob o qual se realizou a transacção. O valor a entregar ao Comerciante é determinado no momento do fecho do Período Contabilístico do terminal.

A movimentação na conta do Comerciante é efectuada pelo envio de um **registo de tipo 3**, com valor contabilístico, num ficheiro MOV5 do Banco de apoio do Comerciante. Este registo transporta um valor a crédito, correspondente ao montante da transacção, e um valor a débito, correspondente ao comissionamento suportado pelo Comerciante. A conta do Comerciante deve ser movimentada pelo saldo dos dois campos.

A movimentação para o *Acquirer* é concretizada pelo envio do montante da transacção a débito e do comissionamento suportado pelo Comerciante a crédito, englobados num **registo de tipo 5** de um ficheiro MOV5 enviado ao Banco de suporte do *Acquirer*.

Assim, o **registo de tipo 5**, enviado via ficheiro MOV5 ao Banco de suporte do *Acquirer*, transporta a contrapartida financeira dos **registos de tipo 3** enviados no MOV5 do Banco de apoio do Comerciante.

Adicionalmente, o **registo de tipo 5**, enviado no ficheiro MOV5 do Banco de suporte do *Acquirer*, efectua a movimentação financeira associada à taxa cliente, transportando os seguintes valores:

- Taxa Cliente enquanto custo para o Cliente - montante a débito;
- Taxa Cliente enquanto valor a entregar ao *Acquirer* - montante a crédito.

### Informação adicional para o *Acquirer*

O *Acquirer* recebe **registos de tipo 4** no ficheiro MOV5, que contêm informação agregada por cada um dos seus Produtos Financeiros relativa aos seguintes elementos:

- montantes das transacções;
- comissionamentos aplicados;
- montantes adicionais suportados pelo Cliente, a entregar ao *Acquirer* ("Taxa Cliente (*Acquirer*)").

Estes **registos de tipo 4** enviados ao *Acquirer* não têm valor contabilístico.

### Quadro resumo

Uma operação de compra realizada no âmbito de um Produto Financeiro que não seja o 'Multibanco' ((434) PRODFIN ≠ 00001) desencadeia informação transmitida em 5 registos diferentes:

Destinatário:	<i>Acquirer</i>	<i>Acquirer</i>	<i>Acquirer</i>	B. Apoio Comerciante	B. Suporte <i>Acquirer</i>
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	TIPREG=1	TIPREG=4	TIPREG=5	TIPREG=3	TIPREG=5
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico
TIPMOV:	n.a.	n.a.	0101	n.a.	0101
Elementos informados:	Sinal:				
Montante da transacção	D	D	C	C	D
Taxa Cliente (Cliente)	D	-	C	-	D
Taxa Cliente ( <i>Acquirer</i> )	C	C	D	-	C
Comissão Comerciante	C	C / C	D	D	C
<i>Interchange Fee</i>	(N.A.)	-	-	-	-

Os montantes referentes a cada elemento são incluídos nos seguintes campos:

Destinatário:	<i>Acquirer</i>	<i>Acquirer</i>	<i>Acquirer</i>	B. Apoio Comerciante	B. Suporte <i>Acquirer</i>
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	TIPREG=1	TIPREG=4	TIPREG=5	TIPREG=3	TIPREG=5
Elementos informados:	Campo:				
Montante da transacção	(2326) MNT-E	(2326) MNT-E	(2326) MNT-E	(2326) MNT-E	(2326) MNT-E
Taxa Cliente (Cliente)	(2327) MNT-ADI	-	(2327) MNT-ADI	-	(2327) MNT-ADI
Taxa Cliente ( <i>Acquirer</i> )	(2341) MNT-R-DST	(2341) MNT-R-DST	(2326) MNT-E	-	(2326) MNT-E
Comissão Comerciante	(2341) MNT-R-DST	(2327) MNT-ADI / (2341) MNT-R-DST	(2326) MNT-E	(2327) MNT-ADI	(2326) MNT-E
<i>Interchange Fee (a)</i>	(2411) MNTAUX-E (3)	-	-	-	-

(a) - O valor deste elemento é menor ou, no limite, igual ao valor informado ao *Acquirer*, identificado como "Comissão Comerciante".

## B. BANCO AUTÓNOMO

Quando a operação é efectuada por um cartão de um Banco autónomo, são aplicáveis todas as movimentações anteriormente indicadas em "A. EMISSOR NÃO AUTÓNOMO" (ou seja, este cenário incorpora o especificado para Emissores não autónomos).

Adicionalmente, no caso do Emissor ser um Banco autónomo, os montantes dos movimentos que no ponto anterior se indicou que seriam apresentados ao Emissor pelo próprio *Acquirer*, através de interfaces próprios definidos entre ambos, são enviados ao Emissor através da Compensação Multibanco.

Assim, à movimentação anteriormente indicada são adicionados os registos necessários, para o *Acquirer* e para o Emissor (Banco autónomo), para informar valores referentes a:

- 1º Débito ao Cliente pelo valor da transacção e da Taxa Cliente, quando exista (o detalhe das transacções é enviado ao Emissor);
- 2º Crédito ao Emissor pela componente do comissionamento suportado pelo Comerciante que lhe corresponde (*Interchange Fee*);
- 3º Crédito da componente da Taxa Cliente (quando exista) que constitui um proveito do Emissor.

Com o objectivo de minimizar o número de lançamentos na conta do *Acquirer*, o pagamento efectuado por cada Banco emissor não é efectuado de forma desagregada numa conta do *Acquirer* junto de cada Emissor autónomo, sendo efectuado de forma agregada numa conta de suporte ao Produto Financeiro em causa.

Descrevem-se de seguida as movimentações associadas a cada fluxo e, num quarto ponto, os elementos adicionalmente transmitidos ao *Acquirer* a título informativo.

### 1º Débito ao Cliente

O movimento correspondente à operação realizada pelo Cliente é enviado num **tipo de registo 1** do ficheiro DST5 enviado ao Emissor (obrigatoriamente um Banco autónomo). Este registo possui valor contabilístico.

O Emissor é debitado pelo valor da transacção e da Taxa Cliente (quando exista). Com a recepção destes elementos, o Emissor efectua os necessários lançamentos contabilísticos à conta do Cliente.

Como contrapartida, os valores da operação e da Taxa Cliente totalizam, com sinal contrário (i.e., a crédito), para um **tipo de registo 5** do MOV5 enviado ao Emissor (registo referente a "MOVIMENTAÇÃO DE CONTAS DE ACQUIRING", com (063) TIPMOV = '0102'), igualmente com valor contabilístico. Neste **tipo de registo 5** a informação é agregada por BIN e extensão de BIN.

## 2º Crédito do comissionamento ao Emissor (*Interchange Fee*)

O proveito resultante do valor suportado pelo Comerciante a título de comissionamento é normalmente repartido entre o *Acquirer* e o Emissor.

A componente que constitui um proveito do Emissor é habitualmente identificada como "*Interchange Fee*". Este proveito é calculado e enviado ao Emissor como um valor a crédito no mesmo **tipo de registo 1** do ficheiro DST5, referido em "1º Débito ao Cliente". O montante informado tem valor contabilístico.

Este valor totaliza a débito para o mesmo **registo de tipo 5** enviado ao Emissor no ficheiro MOV5, referido em "1º Débito ao Cliente".

## 3º Crédito da Taxa Cliente ao Emissor

Quando existe um valor adicional à transacção que é suportado pelo Cliente, este pode constituir uma receita repartida entre o *Acquirer* e o Emissor ou constituir uma receita apenas para um dos dois intervenientes.

Quando uma componente do valor constitui um proveito do Emissor, esta é enviada ao Emissor a crédito no mesmo **tipo de registo 1** do ficheiro DST5, referido em "1º Débito ao Cliente". O montante informado tem valor contabilístico.

O valor indicado totaliza a débito para o mesmo **registo de tipo 5** enviado ao Emissor no ficheiro MOV5, referido em "1º Débito ao Cliente".

## Informação adicional para o *Acquirer*

Para informação da movimentação relativa às transacções efectuadas por cartões do Banco Emissor, o *Acquirer* recebe **registos de tipo 5**, com (063) TIPMOV = '0102', no seu ficheiro MOV5. Estes registos apresentam os mesmos montantes que os **registos de tipo 5** enviados ao Banco Emissor mas com sinal contrário (campo (318) SINAL), correspondendo a valores agregados por BIN+Extensão.

Estes **registos de tipo 5** enviados ao *Acquirer* não têm impacto financeiro (AV/CUTOFF = 1).

Adicionalmente, os **registos de tipo 1** e os **registos de tipo 4** do ficheiro MOV5 enviado ao *Acquirer* são complementados com informação relativa à *Interchange Fee* entregue ao Emissor.

No caso dos **registos de tipo 1**, este montante é incluído no campo informativo (2411) MNTAUX-E (3). No caso dos **registos de tipo 4**, a *Interchange Fee* é incluída no campo (2340) MNT-P-DST.

## Agregação da movimentação por Produto Financeiro

Para minimizar o número de lançamentos em contas do *Acquirer*, a movimentação financeira é efectuada num único valor por Produto Financeiro numa conta indicada pelo *Acquirer* num Banco de Suporte à movimentação em causa.

Assim, o Banco de Suporte do *Acquirer* recebe registos de tipo 5, com (063) TIPMOV= '0103', no seu ficheiro MOV5. Estes registos de tipo 5 enviados ao Banco de Suporte do *Acquirer* têm impacto financeiro (AV/CUTOFF = 2).

Adicionalmente, o *Acquirer* recebe registos de tipo 5, com (063) TIPMOV= '0103', semelhantes aos enviados ao seu Banco de Suporte. Estes registos de tipo 5 enviados ao Banco de Suporte do *Acquirer* são apenas informativos (AV/CUTOFF = 1).

## Quadro resumo

Quando o Banco emissor do cartão é autónomo, para além da informação transmitida através dos 5 registos indicados no ponto "A. EMISSOR NÃO AUTÓNOMO", uma operação de compra realizada no âmbito de um Produto Financeiro que não seja o 'Multibanco' ((434) PRODFIN ≠ 00001) implica a criação e envio dos seguintes registos:

Destinatário:	Acquirer	Acquirer		Acquirer	Emissor (Banco autónomo)		Acquirer	Banco de Suporte do Acquirer
Ficheiro:	MOV5	MOV5	...	MOV5	DST5	MOV5	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	TIPREG=1	TIPREG=4	(a)	TIPREG=5 (por BIN+Ext)	TIPREG=1	TIPREG=5 (por BIN+Ext)	TIPREG=5 (por PRODFIN)	TIPREG=5 (por PRODFIN)
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo		Informativo	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo	Com valor contabilístico
TIPMOV:	n.a.	n.a.		0102	n.a.	0102	0103	0103
Elementos informados:	Sinal:							
Montante da transacção	D	D		C	D	D	C	C
Taxa Cliente (Cliente)	D	-		C	D	D	C	C
Taxa Cliente (Acquirer)	C	C	...	-	-	-	-	-
Comissão Comerciante	C	C / C	(a)	-	-	-	-	-
Taxa Cliente (Emissor)	-	D		D	C	C	D	D
Interchange Fee	(N.A.)	D		D	C	C	D	D

Os montantes referentes a cada elemento são incluídos nos seguintes campos:

Destinatário:	Acquirer	Acquirer		Acquirer	Emissor (Banco autónomo)		Acquirer	Banco de Suporte do Acquirer
Ficheiro:	MOV5	MOV5	...	MOV5	DST5	MOV5	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	TIPREG=1	TIPREG=4	(a)	TIPREG=5 (por BIN+Ext)	TIPREG=1	TIPREG=5 (por BIN+Ext)	TIPREG=5 (por PRODFIN)	TIPREG=5 (por PRODFIN)
Elementos informados:	Campo:							
Montante da transacção	(2326) MNT-E	(2326) MNT-E		(2326) MNT-E	(2326) MNT-E	(2326) MNT-E	(2326) MNT-E	(2326) MNT-E
Taxa Cliente (Cliente)	(2327) MNT-ADI	-		(2327) MNT-ADI	(2327) MNT-ADI	(2327) MNT-ADI	C	C
Taxa Cliente (Acquirer)	(2341) MNT-R-DST	(2341) MNT-R-DST	...	-	-	-	C	C
Comissão Comerciante	(2341) MNT-R-DST	(2327) MNT-ADI / (2341) MNT-R-DST	(a)	-	-	-	-	-
Taxa Cliente (Emissor) (b)	-	(2340) MNT-P-DST		(2327) MNT-ADI	(2341) MNT-R-DST	(2327) MNT-ADI	-	-
Interchange Fee (c)	(2411) MNTAUX-E (3)	(2340) MNT-P-DST		(2327) MNT-ADI	(2341) MNT-R-DST	(2327) MNT-ADI	D	D

- (a) - São criados e enviados os restantes três registos tal como indicados no ponto "**A**) EMISSOR NÃO AUTÓNOMO", nomeadamente:
- para o *Acquirer*: **TIPREG=5** no MOV5, com valor contabilístico, com valores agregados por Produto Financeiro e Banco de apoio (campo **(063)** TIPMOV= '0101');
  - para o Banco de apoio do Comerciante: **TIPREG=3** no MOV5, com valor contabilístico;
  - para o Banco (ou Bancos) de suporte do *Acquirer*: **TIPREG=5** no MOV5, com valor contabilístico, com valores agregados por Produto Financeiro e Banco de apoio (campo **(063)** TIPMOV= '0101').
- (b) - O valor deste elemento é menor ou, no limite, igual ao valor informado ao *Acquirer*, identificado como "Taxa Cliente (*Acquirer*)".
- (c) - O valor deste elemento é menor ou, no limite, igual ao valor informado ao *Acquirer*, identificado como "Comissão Comerciante".

**Anterior/Seguinte**

## **OBJECTIVO**

Enviar ao Banco de Apoio de cada CA da Rede Multibanco:

- As importâncias distribuídas no período, por utilizadores nacionais e estrangeiros;
- Os depósitos em numerário confirmados;
- As tarifas interbancárias recebidas dos emissores nacionais e as comissões internacionais;
- As rubricas aplicáveis do Tarifário da SIBS;
- As regularizações de operações de supervisão dos CA com falhas ou sobras e confirmadas pela SIBS.

## **ESTRUTURA**

O ficheiro é constituído por:

- Um registo de *Header* "TIPREG=0"

- Registos de Detalhe "TIPREG=1"

Indicam a importância entregue no período contabilístico local por cada CA apoiado. No caso de haver depósitos em numerário confirmados, estas importâncias são incluídas no campo (2237) IMPDEP-E.

- Registos de Detalhe "TIPREG=2"

O registo de detalhe (TIPREG=2) apresenta os dados dos totais de depósitos com validação efectuados no período do CA a que diz respeito o registo.

- Registos de Detalhe "TIPREG=3"

O registo de detalhe (TIPREG=3) apresenta o número e os tarifários aplicáveis às operações efectuadas no período do CA a que diz respeito o registo. O registo inclui informação contabilística (tarifários interbancários) e informativa (tarifário SIBS). É enviado um TIPREG=3 por cada TIPREG=1.

O Banco de Apoio pode considerar que foi encerrado um determinado fecho contabilístico local, quando já recebeu, para esse fecho, um TIPREG=1 (e o correspondente TIPREG=3) com o campo (314) NACINT=2 e o campo (301) DTHSUPERV diferente de zeros.

- Registos de Detalhe "TIPREG=4"

Este registo de detalhe é inserido apenas quando há regularizações para o CA. Apresenta a importância a regularizar com a Agência, a débito ou a crédito segundo a informação recebida, por ter havido falta ou sobra de notas num Fecho de Supervisão anterior. O registo informa, no campo (2395) IMPORTREG-E, o montante regularizado.

- **Registos de Detalhe "TIPREG=6"**

Este tipo de registo é opcional sendo enviado unicamente para os Bancos de Apoio de CAs que o solicitem. Destina-se a informar o Banco de Apoio dos montantes dos carregamentos efectuados no CA, discriminados por cacifo, de forma a possibilitar a implementação de aplicações de controlo contabilístico. São registos meramente informativos, dado que os carregamentos de notas não têm valor contabilístico na Compensação MB. Os dados informados no registo são os introduzidos localmente no CA, sendo da exclusiva responsabilidade da entidade, designada pelo Banco de Apoio, que efectuou a operação (supervisor da Agência, empresa de transporte de valores, etc).

- **Um registo de *Trailer* "TIPREG=9"**

O registo de *trailer* (TIPREG=9) apresenta o total de registos de detalhe e a importância a débito e crédito que vai contribuir para o saldo contabilístico do Banco nessa sessão de Compensação.

É sempre emitido um único ficheiro por Banco de Apoio.

O registo é de comprimento fixo com 163 bytes.

## **ORDENAÇÃO**

O ficheiro é enviado ordenado por:

AGATM           (campo **178**)  
IDPERLOCAL   (campo **118**)  
TIPREG         (campo **111**)

## **ORI5 - TIPO DE REGISTO = 1 (TOTAIS DE LEVANTAMENTOS)**

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= '1'
AGATM	6	2	N	<b>178</b>	
IDPERLOCAL	3	8	N	<b>118</b>	
DTHSUPERV	12	11	N	<b>301</b>	
NACINT	1	23	N	<b>314</b>	
IMPDEP-E	11	24	N	<b>2237</b>	
SINAL	1	35	A	<b>318</b>	
IMPORTLEV-E	11	36	N	<b>2396</b>	
SINAL	1	47	A	<b>318</b>	
LEVINT	11	48	N	<b>2295</b>	
SINAL	1	59	A	<b>318</b>	
TOTAL	59				



Considerando que na Compensação das operações internacionais as importâncias só são debitadas aos *Acquirers* com dois dias de data valor, após transmissão da informação, a SIBS só credita o Banco de Apoio do CA na sessão correspondente.

Assim, temos:

São sempre produzidos pelo menos dois registos (TIPREG=1) por cada período contabilístico de cada CA. O campo (314) NACINT indica se os valores informados no campo (2396) IMPORTLEV-E correspondem a totais da Compensação de clientes nacionais ou internacionais.

Nos registos com o campo (314) NACINT=1, são enviados os totais das operações feitas por clientes nacionais, englobando os movimentos dos clientes do Banco que apoia logisticamente o CA, bem como aqueles feitos por clientes de outros Bancos nacionais.

Nos registos com o campo (314) NACINT=2, são enviados os totais de levantamentos das operações feitas por clientes estrangeiros e de cartões *not-on-us*. Este registo é enviado na data-valor a que respeita o crédito feito pelo Sistema de Pagamento Internacional, isto é, normalmente dois dias úteis mais tarde.

O campo (301) DTHSUPERV só é preenchido quando já foi feito o fecho local do CA, isto é, marcando a conclusão da Compensação desse período local.

No caso do campo (301) DTHSUPERV estar a zeros, então o montante indicado é parcial, correspondendo a período local não encerrado ou a existência ainda de importâncias das internacionais por compensar.

De modo a facilitar a função de gestão de tesouraria, incluem-se diariamente neste tipo de registo os totais relativos às operações de levantamento feitas por clientes estrangeiros ou de cartões *not-on-us*, campos (2295) LEVINT e (314) NACINT=2, relativos à sessão de compensação em causa, independentemente da data valor que o movimento tenha.

As operações de depósito em numerário, depois de confirmadas, afectam contabilisticamente o Banco de Apoio do CA. Estas importâncias estão preenchidas no campo (2237) IMPDEP-E.

#### ORI5 - TIPO DE REGISTO = 2 (TOTAIS DE DEPÓSITOS COM VALIDAÇÃO)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Nº Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= '2'
AGATM	6	2	N	178	
IDPERLOCAL	3	8	N	118	
DTHSUPERV	12	11	N	301	= '0'
NACINT	1	23	N	314	
IMPDEP-E	11	24	N	2237	Importância dos depósito (em numerário). Total das notas de categoria 3 e 4.
SINAL	1	35	A	318	= 'D' (este movimento é um débito para o BAT)
NUMOCORR	2	36	N	428	= 18 (3 categ. x 6 denominações)
CATNOTAS *	1	38	N	2355	= '2', '3', '4'
DENOMIN-E *	3	56	N	2349	
NUMNOTDEP *	3	110	N	2352	
TOTAL	163				

Inclui-se neste tipo de registo a informação correspondente ao débito das operações de depósito de numerário com validação relativo às notas de categoria 3 e 4 depositadas no CA-MB.

Estas operações de depósito com validação afectam contabilisticamente o Banco de Apoio do CA. As importâncias são preenchidas no campo **(2337)** IMPDEP-E.

#### ORI5 - TIPO DE REGISTO = 3 (TARIFAS)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Nº Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= '3'
AGATM	6	2	N	<b>178</b>	
IDPERLOCAL	3	8	N	<b>118</b>	
DTHSUPERV	12	11	N	<b>301</b>	
NACINT	1	23	N	<b>314</b>	
TARINT-E (1)	6	24	A	<b>2301</b>	
NUMOPTARI-E (1)	7	30	N	<b>2330</b>	
VALTARINT (1)	9	37	N	<b>304</b>	
SINAL	1	46	A	<b>318</b>	
TARINT-E (2)	6	47	A	<b>2301</b>	
NUMOPTARI-E (2)	7	53	N	<b>2330</b>	
VALTARINT (2)	9	60	N	<b>304</b>	
SINAL	1	69	A	<b>318</b>	
TARINT-E (3)	6	70	A	<b>2301</b>	
NUMOPTARI-E (3)	7	76	N	<b>2330</b>	
VALTARINT (3)	9	83	N	<b>304</b>	
SINAL	1	92	A	<b>318</b>	
TARSIBS-E (1)	6	93	A	<b>2300</b>	
NUMOPTARS-E (1)	7	99	N	<b>2331</b>	
TARSIBS-E (2)	6	106	A	<b>2300</b>	
NUMOPTARS-E (2)	7	112	N	<b>2331</b>	
TARSIBS-E (3)	6	119	A	<b>2300</b>	
NUMOPTARS-E (3)	7	125	N	<b>2331</b>	
TIPOCA	1	132	A	<b>148</b>	
TOTAL	132				

Cada TIPREG=1 ou TIPREG=2 corresponde a um TIPREG=3. Nos casos em que o período contabilístico tem operações internacionais, os registos só são incluídos quando é atingida a adequada data valor.

Cada campo **(2330)** NUMOPTARI-E indica o número de operações a que se aplica a rubrica do tarifário interbancário indicada no campo **(2301)** TARINT-E que o precede. Analogamente, cada campo **(2331)** NUMOPTARS-E indica o número de operações a que se aplica a rubrica do tarifário da SIBS indicada no campo **(2300)** TARSIBS-E que o precede.

Os campos **(304)** VALTARINT apresentam os valores dos tarifários interbancários.

Os campos **(2300)** TARSIBS-E indicam as rubricas do tarifário SIBS aplicadas.

As ocorrências relativas aos campos **(2301)** TARINT-E correspondem, por exemplo, a:

- Levantamentos efectuados por clientes de outros Bancos que não o do CA **(021)**
- Outras operações efectuadas por clientes de outros Bancos que não o do CA **(022)**
- Operações efectuadas por clientes *not-on-us* (internacionais) (T41)
- Levantamentos efectuados por cartões *co-branded* **(OAB)**

As ocorrências relativas aos campos **(2300)** TARSIBS-E correspondem, por exemplo, a:

- Operações efectuadas por clientes *not-on-us* (internacionais) **(G1)**

#### ORI5 - TIPO DE REGISTO = 4 (REGULARIZAÇÕES)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Nº Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= '4'
AGATM	6	2	N	<b>178</b>	
IDPLOC-O	3	8	N	<b>315</b>	
DTHSUPERV	12	11	N	<b>301</b>	
IMPCREDE-O-E	11	23	N	<b>2394</b>	
IMPORTREG-E	11	34	N	<b>2395</b>	
SINAL	1	45	A	<b>318</b>	
REGOPERCA	1	46	N	<b>2353</b>	
IDOCUMENT	10	47	A	<b>243</b>	
TOTAL	56				

É incluído um TIPREG=4 sempre que um pedido de regularização proveniente de um Banco com CA, tiver sido analisado pelo serviço de regularizações da SIBS, e se tiver concluído que o Banco deve ser creditado pela importância em falta, ou debitado pela sobra que indicou. A inclusão do registo só se deve realizar depois desta confirmação ter sido expedida pela aplicação do Terminal de Regularizações que está instalada no serviço competente do Banco e (ou) da SIBS.

Sempre que um Banco apresenta uma Reclamação de um CA, apresenta a identificação do Caixa Automático **(178)**, o período local a que respeita a falha **(315)** e a importância que faltou ou que sobrou **(2395)**.

A SIBS efectua a análise à situação, quer sob o ponto de vista técnico quanto ao funcionamento do CA, quer tentando a associação com outra reclamação correspondente ao mesmo CA. Quando esta operação estiver concluída envia um documento (ou uma mensagem) para o Terminal de Serviços, do serviço do Banco responsável pelo controlo das reclamações com a identificação incluída no campo **(243)**. Nessa noite será enviado um TIPREG= 4 com a importância a regularizar **(2395)**.

O registo é também utilizado para regularizar a comissão creditada ao Banco, por um levantamento feito com cartão internacional, quando esta é regularizada pelo facto de ter sido estornado total ou parcialmente. Neste caso, a SIBS envia um registo para a correcção da parte da importância em falta, e outro registo para corrigir a comissão, que pode ocorrer em dias diferentes. Neste último registo, os campos **(301)** DTHSUPERV e **(2394)** IMPCREDE-O-E, são preenchidos a zeros.

Este tipo de registo destina-se também ao processamento das regularizações a crédito, relativas à validação de notas suspeitas dos depósitos com validação em operação de supervisão. Incluem-se também as regularizações a débito, relativas às notas suspeitas que o Banco de Portugal após a correspondente validação considerou como boas.

# ORI5 - TIPO DE REGISTO = 6 (INFORMAÇÃO SOBRE CARREGAMENTOS)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Nº Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= '6'
AGATM	6	2	N	<b>178</b>	
IDPERLOCAL	3	8	N	<b>118</b>	
DTHSUPERV	12	11	N	<b>301</b>	Data/hora do carregamento
TIPCARREG	1	23	N	<b>690</b>	
NUMOCORR	2	27	N	<b>428</b>	01 a 04 (*)
NUMNOTAS *	5	29	N	<b>1057</b>	
DENOMIN-E *	3	34	N	<b>2349</b>	
TOTAL	57				(no máximo)

(\*) Indica o número de ocorrências preenchidas do conjunto dos dois campos seguintes.

Este tipo de registo é incluído apenas nos ficheiros destinados a Bancos que o tenham solicitado. Os Bancos devem informar a SIBS, formalmente, desta intenção e da data de início do serviço.

O registo inclui a informação relativa ao carregamento realizado no CA, indicando para cada cacifo, o número de notas carregadas (campo **1057**) e o seu respectivo valor facial (campo **2349**) em euros (ex.: 5 euros = 005, 20 euros = 020).

ORI5 - TIPO DE REGISTO = 7 (TOTAIS DE EMISSÃO DE CHEQUES)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	Nº Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= '7'
AGATM	6	2	N	178	
IDPERLOCAL	3	8	N	118	
DTHSUPERV	12	11	N	301	
QT-CHEQ-EMI	4	23	N	2961	
QT-CHEQ-ERR	3	27	N	2962	
QT-CHEQ-REJ	3	30	N	2963	
QT-CHEQ-TST	2	33	N	2964	
CARR-CHEQ-EMI	4	35	N	2965	
CARR-CHEQ-ERR	3	39	N	2966	
CARR-CHEQ-REJ	3	42	N	2967	
CARR-CHEQ-TST	2	45	N	2968	
INDSUPCHEQ	1	47	N	2832	
NUM-INI-CIF	10	48	N	2969	Cacifo 1
NUM-FIM-CIF	10	58	N	2970	Cacifo 1
INDSUPCHEQ	1	68	N	2832	
NUM-INI-CIF	10	69	N	2969	Cacifo 2
NUM-FIM-CIF	10	79	N	2970	Cacifo 2
INDSUPCHEQ	1	89	N	2832	
NUM-INI-CIF	10	90	N	2969	Cacifo 3
NUM-FIM-CIF	10	100	N	2970	Cacifo 3
INDSUPCHEQ	1	110	N	2832	
NUM-INI-CIF	10	111	N	2969	Cacifo 4
NUM-FIM-CIF	10	121	N	2970	Cacifo 4
TOTAL	130				

Inclui-se neste tipo de registo a informação correspondente aos totais de cheques utilizados na operação de emissão de cheques e informação para gestão de *stocks* de cheques.

Estas operações de emissão de cheques não afectam contabilisticamente o Banco de Apoio do CA, excepto no caso de existência de tarifário interbancário (cenário a implementar em momento posterior).

## AFECTAÇÃO CONTABILÍSTICA DO FICHEIRO ORIGENS

Os campos indicados na tabela abaixo para cada tipo de registo, totalizam para os campos de total de débitos (108) TOTDEB ou total de créditos (109) TOTCRED, do *trailer* do ficheiro, dependendo do correspondente campo sinal ter posicionado 'D' ou 'C', respectivamente.

TIPREG=1	TIPREG=2	TIPREG=3	TIPREG=4
...	...	...	...
IMPDEP-E 2237	IMPDEP-E 2237	VALTARINT (1) 304	IMPORTREG-E 2395
SINAL 318	SINAL 318	SINAL 318	SINAL 318
IMPORTLEV-E 2396	...	VALTARINT (2) 304	...
SINAL 318		SINAL 318	
...		VALTARINT (3) 304	
		SINAL 318	
		...	

**OBJECTIVO**

Enviar a cada Emissor de cartões com processamento efectuado pela SIBS os movimentos correspondentes a:

- Operações efectuadas com os cartões que emitiram, quer no País, quer no estrangeiro; estas podem ter sido realizadas em redes com acordos bilaterais com a SIBS ou com o Emissor ou no âmbito de Sistemas de Pagamento Internacionais (Visa, MasterCard, AMEX, etc.);
- Totais para as contas de suporte ao Serviço Porta Moedas Multibanco, para os Bancos emissores de PMB;
- Totais de comissões de Baixo Valor;
- Totais de contrapartida das operações de Pagamento de Letra/Recibo efectuadas por cartões emitidos pelos Bancos;
- Movimentos para a conta de regularização dos Emissores nacionais de cartões do âmbito dos Sistemas de Pagamento Internacionais Visa, Mastercard ou American Express;
- Movimentos relativos a comissões (*fees*) dos Emissores nacionais de cartões do âmbito dos Sistemas de Pagamento Internacionais Visa ou MasterCard.

Enviar a cada Banco domiciliatário de contas D.O., participante no Sistema MB, as operações para NIBs de contas residentes na sua Instituição. Estas operações podem ser resultantes de:

- Pagamentos enviados pelo Banco em sessões *Host-to-Host* (exemplo: pagamentos de serviços ou serviço especiais);
- Transferências bancárias realizadas no Sistema MB que possuam um NIB do Banco como seu destinatário.

Todas as operações são incluídas no ficheiro, mesmo aquelas que tenham sido aceites pelo Banco nas sessões *real-time*.

O registo tem um comprimento fixo de 512 bytes.

## **ESTRUTURA DO FICHEIRO**

O Ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:

- **Um registo de *Header* do ficheiro "TIPREG=0"**

- **Registos de Detalhe "TIPREG=1"**

Incluem as operações realizadas com cartões em terminais da Rede Multibanco ou no estrangeiro. Incluem ainda as operações de adesão, alteração, consulta e cancelamento do serviço MBNet efectuadas para os seus cartões, nos terminais da Rede MB (CAs) ou através de canais próprios, como as mensagens *Host-to-Host*.

São enviadas operações bem concluídas, operações de anulação de outras já expedidas ou operações de regularização automática de reclamações de clientes. Todas as operações são repetidas no ficheiro, mesmo que tenham sido aceites pelo Banco em *real-time*.

Cada registo corresponde a uma operação.

- **Registos de Detalhe "TIPREG=2"**

Incluem as operações destinadas a NIBs de contas domiciliadas no Banco.

São destinatários deste tipo de registo os Bancos que efectuam pagamentos de serviços/compras ou operações de serviços especiais a partir do *Host* do Banco, os Bancos que recebem via Sistema MB as operações de transferências bancárias realizadas na Rede MB na vertente da entidade destinatária da operação (só crédito).

Cada registo corresponde a uma operação.

- **Registos de Detalhe "TIPREG=6"**

Incluem totais por Emissor correspondentes a:

- Movimentos de contas dos Bancos Emissores de Cartões PMB;
- Contrapartida dos Efeitos na Rede MB;
- Entrega de comissões de Baixo Valor (de contrato SIBS, portagens com contratos de outros *Acquirers* e de serviço Parques Access);
- Movimentação de Conta Regularização Visa/MasterCard/AMEX (emissores nacionais);
- Movimentos recepcionados da Visa/MasterCard relativos a *fees*.

Cada registo corresponde normalmente a valores agregados.

- **Um registo de *Trailer* "TIPREG=9"**

Inclui o total de registos enviados no ficheiro e o correspondente impacto contabilístico final, a débito e a crédito. Estes valores podem contribuir, ou para o Ficheiro **RMB5**, sempre que o ficheiro se destina a um Banco de Liquidação, ou para um **registo tipo 5** no Ficheiro MOV5 do Banco Representante, nos restantes casos.



## **ESTRUTURA DOS REGISTOS DE DETALHE**

Os registos de detalhe do Ficheiro Destinos encontram-se organizados por grupos de dados. Para cada grupo de dados descrito em seguida indicam-se os tipos de registo em que se encontra presente.

### **1. DADOS DE IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO (HEADER)**

Os campos (1709) APLIC\_N, (320) IDLOG e (117) NRLOG incluem os dados necessários para o acesso directo ao LOG da SIBS, no caso de ser necessário, para auditar a operação, aceder aos ficheiros da SIBS. Presentes nos TIPREG=1, 2 e 6.

### **2. DADOS DE IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO (PROCESSO)**

O campo (121) TPROC indica o cenário em que a operação se realizou. O campo (186) MODENV indica se houve (MODENV=1) ou não (MODENV=0) uma transmissão em *real-time* da operação, informando também casos particulares da transmissão, que podem requerer processamento específico (MODENV=2 e 3). Presentes nos TIPREG=1 e 2.

Os três campos que iniciam o registo (*Header*) e os campos (004) DHMSG, (012) CODRESP e (013) NRIDRESP, devem permitir ao Emissor o emparelhamento com uma operação executada em *real-time*, caso tenha sido este o cenário de decisão usado, ou com uma operação realizada noutro cenário mas para a qual tenha sido enviada uma mensagem pendente para o Emissor. Presentes nos TIPREG=1 e 2.

### **3. DADOS DA TRANSACÇÃO**

O campo (699) CODTRN-E e o campo (313) INDESTR identificam a operação realizada e a sua natureza. Estes campos estão presentes nos TIPREG=1 e 2.

### **4. DADOS DO TERMINAL (GLOBAL)**

Identificam os terminais da Rede MB e de outras redes:

- O tipo de terminal - (003) TIPOTERM;
- O Banco de Apoio, quando aplicável - (241) BANAPOIO;
- O código do terminal - (006) IDTERMINAL;
- As capacidades de processamento do terminal - (2354) CAP-TERM;
- A data/hora de realização da operação (105) DTHORA;
- A localização do terminal - (007) LOCTERM e (226) CODPAIS;
- O código de tipo de actividade da localização do terminal - (157) MCC.

Presentes nos TIPREG=1 e 2 (neste último caso com algumas restrições).

## 5. DADOS DO TERMINAL (REDE MB)

Dados específicos de terminais da Rede MB:

- A Entidade de apoio do terminal - (068) IDPROP;
- O período contabilístico local - (118) IDPERLOCAL;
- O número de registo local - (323) NUMREGLOC;
- Distrito e concelho - (158) DISTCONC.

Presentes no TIPREG=1.

## 6. DADOS DE CARTÃO

Os campos (2324) COMP-PAN, (2325) PAN, (126) DATEXP, identificam o cartão utilizado na operação.  
Presentes no TIPREG=1.

## 7. DADOS ADICIONAIS DE CARTÃO

Os campos (119) SEQMOV, (129) SEQPAN, (1716) EMV-PADRAO, (005) TIPOAUT, apresentam dados adicionais sobre o cartão e a transacção realizada .  
Presentes no TIPREG=1.

## 8. DADOS DE CONTA

O campo (132) CONTA indica a conta a movimentar pela transacção.  
Presente nos TIPREG=1 e 6.

## 9. DADOS DE CONTA DE NIB

Identificam a conta do Banco destinatário da operação em formato NIB: (268) NIBDEST e (321) CDNIB.  
Presentes no TIPREG=2.

## 10. DADOS DA TRANSACÇÃO - TOTALIZADOR

O campo (2329) TOTOPER-E informa o número de operações consideradas em registos que contêm valores agregados.  
Presente no TIPREG=6.

## 11. MONTANTES DA OPERAÇÃO

Os campos (2326) MNT-E, (2327) MNT-ADI e respectivos sinais, apresentam os montantes a movimentar ao cliente em função da transacção realizada.  
Presentes nos TIPREG=1, 2 e 6.

## 12. MODELO DE NEGÓCIO APLICADO

O código do Modelo de Negócio e os diferentes tarifários aplicados encontram-se indicados nos campos **(2328)** COD-MOD-NEG, **(2300)** TARSIBS-E, **(2301)** TARINT-E. Presentes nos TIPREG=1, 2 e 6.

## 13. MONTANTES CORRESPONDENTES AO MODELO DE NEGÓCIO

Os campos **(2340)** MNT-P-DST, **(2341)** MNT-R-DST e respectivos sinais, apresentam os montantes a movimentar ao Emissor em função da aplicação do correspondente Modelo de Negócio para a transacção em causa. Presentes nos TIPREG=1 e 2.

## 14. DADOS DO TIPO DE MOVIMENTO

O campo **(063)** TIPMOV permite distinguir registos de detalhe. O valor deste campo tem influência sobre o tipo de informação contida no registo e sobre o respectivo preenchimento dos restantes campos.

Os campos **(221)** SISTEMA, **(222)** SISTPAG e **(225)** BPAGAPOIO permitem identificar a origem da operação.

O campo **(228)** AV/CUTOFF indica se o registo é apenas informativo (AV/CUTOFF=1) ou se possui valor contabilístico (AV/CUTOFF=2).

Os campos **(105)** DTHORA e **(110)** DATAVALOR indicam respectivamente a data/hora de produção da informação contida no registo e a data/hora em que é realizada a compensação financeira do mesmo, quando este tem valor contabilístico.

Este grupo de dados está presente apenas no TIPREG=6.

## 15. DADOS DA OPERAÇÃO ORIGINAL

Apresenta os campos correspondentes à identificação da operação original no caso do registo corresponder a uma anulação ou a uma regularização: **(014)** NRIDRESP-O, **(1747)** APLIC\_N-O, **(010)** IDLOG-O, **(011)** NRLOG-O, **(009)** DHMSG-O e **(015)** MOTANUL. O campo **(243)** IDOCUMENT está preenchido a zeros no caso de anulações e inclui, no caso de regularizações, a identificação do documento de suporte (em papel ou electrónico) enviado pela SIBS ao Emissor. Presentes nos TIPREG=1 e 2.

## 16. DADOS ADICIONAIS

O campo DADOS ADICIONAIS presente nos TIPREG=1, 2 e 6 é preenchido com campos variáveis, necessários em função do código de transacção ou do registo de totais considerado, pelo que são especificados caso a caso.

## IMPACTO CONTABILÍSTICO DOS REGISTOS TIPO 1 E TIPO 2

São incluídas no Ficheiro Destinos todas as operações, com ou sem impacto contabilístico, que respeitem a clientes ou contas do Emissor. Neste sentido, são informadas também as operações que, não tendo valor contabilístico, são objecto de tarifário interbancário ou de facturação pela SIBS (ex.: pedido de livro de cheques, alteração de PIN, consulta de Baixo Valor, consulta a movimentos MB).

Dependendo do campo (699) CODTRN-E, os valores indicados nos campos relativos aos montantes da operação, (2326) MNT-E e (2327) MNT-ADI, têm impacto contabilístico e são seguidos de um campo (318) SINAL. Na **tabela** de dados adicionais encontram-se referenciadas as operações sem impacto contabilístico.

Note-se que para determinados códigos de transacção o campo (2326) MNT-E pode não conter valor, mas um dos campos (2340) MNT-P-DST ou (2341) MNT-R-DST, ou ambos, podem conter valores contabilísticos devidos, por exemplo, ao tarifário interbancário aplicado à transacção.

Assim, deve-se considerar que os campos para movimentação de contas do destinatário dos registos são sempre contabilísticos, e que os campos para movimentação de contas dos clientes podem ou não ser contabilísticos, dependendo do campo (699) CODTRN-E.

O campo (2300) TARSIBS-E permite ao Emissor actualizar contadores do grupo do tarifário indicado, para que no final do mês possa validar a factura da SIBS.

Os campos (2301) TARINT-E, (2340) MNT-P-DST, (2341) MNT-R-DST permitem controlar os custos e proveitos decorrentes da aplicação do tarifário interbancário.

Os campos para a imputação contabilística do ficheiro, (2326) MNT-E, (2327) MNT-ADI, (2340) MNT-P-DST e (2341) MNT-R-DST, totalizam para os campos de total de débitos (108) TOTDEB ou total de créditos (109) TOTCRED, do *trailer* do ficheiro, dependendo do correspondente campo sinal ter posicionado 'D' ou 'C', respectivamente.

Nota: Todos os registos incluídos no ficheiro, tipos de registo = 1, 2 e 6, totalizam para o campo (107) TOTREG do *trailer* do ficheiro.

## DADOS RELATIVOS À APLICAÇÃO DE MODELOS DE NEGÓCIO DOS REGISTOS TIPO 1 E TIPO 2

### CAMPO (2328) COD-MOD-NEG

Indica o código do Modelo de Negócio que se encontra definido para a transacção e tipo de terminal utilizado. Para uma completa definição do conteúdo dos campos descritos em seguida, é necessário conhecer o Modelo de Negócio aplicável a cada transacção.

A descrição que se apresenta para os campos relativos às tarifas tem um carácter genérico.

### CAMPO (2300) TARSIBS-E

Este campo inclui a rubrica da facturação da SIBS que se aplica à operação em questão. Caso o Emissor pretenda controlar a factura da SIBS no fim do mês, deve totalizar diariamente cada operação identificada com cada uma dessas rubricas.

No caso de rubricas sujeitas a descontos de quantidade, essas só são determinadas durante o processamento da facturação, no fim do mês, pelo que a rubrica indicada no ficheiro apresenta apenas o nível de Grupo e Subgrupo.

Os totalizadores associados à rubrica do tarifário devem ser incrementados se o campo (313) INDESTR estiver preenchido a zeros (operação original). No caso do campo (313) indicar que a operação corresponde

a uma anulação, então os totalizadores associados a **TARSIBS-E** devem ser decrementados.

No caso do campo **(313)** INDESTR estar preenchido com 2 (regularização) ou 3 (fim de reclamação), a rubrica do tarifário da SIBS não se aplica, pelo que estará a espaços.

### **CAMPO (2301) TARINT-E**

Este campo inclui a rubrica correspondente à aplicação do Tarifário Interbancário. A tarifa é reflectida no próprio registo no campo **(2340)** MNT-P-DST ou **(2341)** MNT-R-DST, consoante se trate de um débito ou um crédito ao Emissor do cartão. No caso das operações em CA em que o cartão tenha sido emitido por um Emissor que é simultaneamente o Banco de Apoio do CA, as tarifas não se aplicam.

No caso dos Emissores autónomos as operações efectuadas ao abrigo de outros acordos que não o MB (ex.: Unicre Crédito, Unicre Débito, AMEX, etc.), o campo TARINT-E está preenchido a espaços; o campo **(2341)** MNT-R-DST é preenchido com a componente da comissão do Comerciante (MSC) que cabe ao Emissor.

### **CAMPOS (2326) MNT-E e CAMPO (2327) MNT\_ADI**

Os campos **(2326)** MNT-E e **(2327)** MNT\_ADI são adicionados ao **(108)** TOTDEB ou ao **(109)** TOTCRED, campos do registo *trailer*, de acordo com o respectivo campo **(318)** SINAL de cada um, e em função da regra definida no ponto '**Impacto contabilístico dos registos tipo 1 e tipo 2**'.

### **DST5 - TIPO DE REGISTO = 1 (MOVIMENTOS COM CARTÃO PARA EMISSORES)**

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 1
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	
TPROC	1	16	N	<b>121</b>	
MODENV	1	17	N	<b>186</b>	
DHMSG	14	18	N	<b>004</b>	
CODRESP	1	32	A	<b>012</b>	
NRIDRESP	14	33	A	<b>013</b>	
CODTRN-E	3	47	A	<b>699</b>	
INDESTR	1	50	N	<b>313</b>	
TIPOTERM	1	51	A	<b>003</b>	
BANAPOIO	4	52	N	<b>241</b>	
IDTERMINAL	10	56	A	<b>006</b>	
CAP-TERM	1	66	N	<b>2354</b>	
DTHORA	14	67	N	<b>105</b>	
LOCTERM	40	81	A	<b>007</b>	
MCC	4	121	N	<b>157</b>	
CODPAIS	3	125	N	<b>226</b>	
IDPROP	7	128	N	<b>068</b>	
IDPERLOCAL	3	135	N	<b>118</b>	

NUMREGLOC	5	138	N	323	
DISTCONC	4	143	N	158	
COMP-PAN	2	147	N	2324	
PAN	19	149	A	2325	
DATEXP	4	168	N	126	
SEQMOV	2	172	N	119	
SEQPAN	1	174	N	129	
EMV-PADRAO	3	175	N	1716	
TIPOAUT	2	178	N	005	
CONTA	15	180	N	132	
MNT-E	11	195	N	2326	
SINAL	1	206	A	318	
MNT-ADI	9	207	N	2327	
SINAL	1	216	A	318	
COD-MOD-NEG	4	217	A	2328	
TARSIBS-E	6	221	A	2300	
TARINT-E (1)	6	227	A	2301	
TARINT-E (2)	6	233	A	2301	
MNT-P-DST	9	239	N	2340	
SINAL	1	248	A	318	
MNT-R-DST	9	249	N	2341	
SINAL	1	258	A	318	
NRIDRESP-O	14	259	A	014	
APLIC_N-O	2	273	A	1747	
IDLOG-O	4	275	N	010	
NRLOG-O	8	279	N	011	
DHMSG-O	14	287	N	009	
MOTANUL	1	301	A	015	
IDOCUMENT	10	302	A	243	
DADOS ADICIONAIS		312	A		

Neste tipo de registo são incluídas todas as operações realizadas pelo uso de um cartão de cliente do Emissor e que tenham sido bem concluídas.

São também incluídas operações para as quais se tenha registado uma anulação, sempre que algum dos registos tenha sido enviado numa sessão *real-time*. Neste caso, são incluídas a mensagem original e a anulação.

As operações resultantes de reclamações de clientes cuja acção implique um crédito ou débito ao cliente, são efectuadas através deste registo com o campo (313) INDESTR=2. O campo (699) CODTRN-E, mantém o valor da operação original que está a ser regularizada.

Os códigos de transacção referentes a outras vertentes, por exemplo (015) Compra outras vertentes, só são enviados para Emissores Autónomos, ou seja, em que a apresentação das transacções é realizada de imediato ao Emissor, em vez da apresentação através do correspondente *Acquirer*. No ficheiro **MOV5** dos Bancos Autónomos é enviado um registo de totais que corresponde à contrapartida destes registos de detalhe.

No caso de Emissores não Autónomos as operações relativas a outras vertentes são enviadas ao respectivo *Acquirer* no **registo tipo 1** do ficheiro de movimentos (MOV5) que se encarrega de realizar a apresentação ao Emissor através dos seus próprios interfaces.

## ASPECTOS PARTICULARES

### "CONFIRMAÇÃO DE EMISSÃO DE CHEQUES"

O valor da comissão de emissão de cheques cobrada ao cliente e o respectivo imposto de selo são informados no campo (2327) MNT-ADI com o campo (318) SINAL = D. Nos dados adicionais é detalhado o valor informado no (2327) MNT-ADI. A informação do valor da comissão recebida pelo Banco Emissor segue no campo (2341) MNT-R-DST com o campo (318) SINAL = C.

### "AUTORIZAÇÕES OUTDOOR E AUTORIZAÇÕES DE ESTRANGEIRO"

Em determinados serviços, como sejam: bombas de gasolina *outdoor* e operações realizadas no âmbito de Sistemas de Pagamento Internacionais, existe a filosofia de dois tempos, ou seja, existe uma "Autorização" prévia da operação contabilística.

Estas operações são incluídas no ficheiro identificadas com os campos (003) TIPOTERM e (699) CODTRN-E com os valores B013 (Autorização *Outdoor*) e C012 ou D012 (Autorização Estrangeiro). O campo (2326) MNT-E está preenchido com o valor do pedido de autorização, não sendo contudo contabilístico.

No caso de operações recebidas do estrangeiro, nos ficheiros de *Clearing* dos Sistemas de Pagamento Visa ou MasterCard (BASE II e ECCF), os campos (065) IDACEITANTE e (070) RETREF, presentes no bloco de dados adicionais, incluem o ARN (*Acquirer Reference Number*) atribuído pela instituição aceitante à transacção.

No caso de uma Autorização Estrangeiro (D012) efectuada com cartão temporário, o campo (005) TIPOAUT tem o valor 35, o campo (1357) PANTPMBNET apresenta o número do cartão temporário e o campo (2326) MNT-E indica o valor da operação.

No caso de uma Autorização Estrangeiro (D012) efectuada com cartão temporário aderente ao *3-D Secure* num Comerciante aderente ao *3-D Secure*, o campo (005) TIPOAUT tem o valor 38, o campo (1357) PANTPMBNET apresenta o número do cartão temporário e o campo (2326) MNT-E indica o valor da operação.

### "FEES" (COMISSÕES ESTRANGEIRO)

No âmbito dos Sistemas de Pagamento Internacionais existem comissões associadas a determinados serviços, que nalguns casos são recebidas do estrangeiro com a identificação do cartão a que se reportam (ex.: remuneração pela captura/devolução de um plástico, custos associados a processos de reclamação, etc.)

Estas operações são incluídas no ficheiro com os campos (003) TIPOTERM igual a C ou D e (699) CODTRN-E com os valores 0C2 ou 0C3 (*Fees* no Estrangeiro). O valor da *Fee* é incluído no campo (2340) MNT-P-DST ou (2341) MNT-R-DST e o campo (2326) MNT-E está preenchido a zeros.

Nos dados adicionais são discriminados os motivos da *Fee* (*Fee reason code*) e o texto associado à *Fee*, recebido do estrangeiro.



## "MBNet"

Para operações realizadas por clientes aderentes em *comerciantes aderentes ao MBNet* (independentemente destes serem ou não aderentes ao 3-D Secure):

- o campo Tipo de Terminal **(003)** indicado nas mensagens e nos ficheiros é M - Internet;
- o campo Tipo de Autenticação **(005)** utilizado é:
  - 3 (sem leitura do cartão) para o primeiro dígito;
  - 5 (MBNet) para o segundo dígito.

Para operações realizadas por clientes com cartões reais aderentes ao 3-D Secure em *comerciantes aderentes ao MBNet e ao 3-D Secure*:

- o campo Tipo de Terminal **(003)** indicado nas mensagens e nos ficheiros é M - Internet;
- o campo Tipo de Autenticação **(005)** utilizado é:
  - 3 (sem leitura do cartão) para o primeiro dígito;
  - 8 (MBNet / 3-D Secure) para o segundo dígito.

Para operações realizadas por clientes com cartões reais não aderentes ao 3-D Secure em *comerciantes aderentes ao MBNet e ao 3-D Secure*:

- o campo Tipo de Terminal **(003)** indicado nas mensagens e nos ficheiros é M - Internet;
- o campo Tipo de Autenticação **(005)** utilizado é:
  - 2 (*key entered*) para o primeiro dígito;
  - 3 (*mail/telephone*) para o segundo dígito.

Os cenários de decisão, de degradação e de interface com o Emissor, utilizados pela SIBS para processar as autorizações MBNet, são os posicionados para o BIN do cartão para a operação de compra após autorização.

Para operações realizadas por clientes aderentes (utilizando cartão temporário aderente ao 3-D Secure) em *comerciantes não aderentes ao MBNet e ao 3-D Secure*:

- o campo Tipo de Terminal **(003)** indicado nas mensagens e nos ficheiros é D - Estrangeiro;
- o campo Tipo de Autenticação **(005)** utilizado é:
  - 3 (sem terminal) para o primeiro dígito;
  - 5 (MBNet) para o segundo dígito.

Para operações realizadas por clientes aderentes (utilizando cartão temporário aderente ao 3-D Secure) em *comerciantes não aderentes ao MBNet mas aderentes ao 3-D Secure*:

- o campo Tipo de Terminal **(003)** indicado nas mensagens e nos ficheiros é D - Estrangeiro;
- o campo Tipo de Autenticação **(005)** utilizado é:
  - 3 (sem leitura do cartão) para o primeiro dígito;
  - 8 (MBNet / 3-D Secure) para o segundo dígito.

Para operações realizadas por clientes aderentes (utilizando cartão temporário não aderente ao 3-D Secure) em *comerciantes não aderentes ao MBNet independentemente do comerciante ser ou não aderente ao 3-D Secure*:

- o campo Tipo de Terminal **(003)** indicado nas mensagens e nos ficheiros é D - Estrangeiro;
- o campo Tipo de Autenticação **(005)** utilizado é:
  - 3 (sem leitura do cartão) para o primeiro dígito;
  - 5 (MBNet) para o segundo dígito.



Para operações realizadas com cartões reais aderentes ao 3-D Secure em comerciantes não aderentes ao MBNet mas aderentes ao 3-D Secure:

- o campo Tipo de Terminal (003) indicado nas mensagens e nos ficheiros é D - Estrangeiro;
- o campo Tipo de Autenticação (005) utilizado é:
  - 3 (sem leitura do cartão) para o primeiro dígito;
  - 8 (MBNet / 3-D Secure) para o segundo dígito.

Para operações realizadas com cartões reais aderentes ao 3-D Secure em comerciantes não aderentes ao MBNet nem ao 3-D Secure:

- o campo Tipo de Terminal (003) indicado nas mensagens e nos ficheiros é D - Estrangeiro;
- o campo Tipo de Autenticação (005) utilizado é:
  - primeiro dígito, qualquer;
  - segundo dígito, qualquer diferente de 5 ou 8.

Para operações realizadas com cartões reais não aderentes ao 3-D Secure em comerciantes não aderentes ao MBNet independentemente de serem ou não aderentes ao 3-D Secure (\*):

- o campo Tipo de Terminal (003) indicado nas mensagens e nos ficheiros é D - Estrangeiro;
- o campo Tipo de Autenticação (005) utilizado é:
  - primeiro dígito, qualquer;
  - segundo dígito, qualquer diferente de 5 ou 8.

(\*) Neste cenário a SIBS distingue se o comerciante é ou não aderente ao 3-D Secure na mensagem 1161 no campo (620) Detalhe do Tipo de Operação.

Os cenários de decisão, de degradação e de interface com o Emissor, utilizados pela SIBS para processar as autorizações com cartão temporário, são os posicionados para o BIN real do cartão para as "operações no estrangeiro".

No caso de uma operação de compra efectuada com cartão temporário, campos (003) TIPOTERM e (699) CODTRN-E com os valores D010 (Compra) e campo (005) TIPOAUT com o valor 35, se a SIBS identificar a correspondente operação de autorização (D012) envia nos campos APLIC\_N-O (1747), IDLOG-O (010) e NRLOG-O (011) a identificação da operação original. Caso contrário estes campos não vão preenchidos.

No caso dos comerciantes aderentes (comerciantes contratados pelos Acquirers nacionais), os fluxos/tarifários são rigorosamente os mesmos dos TPAs físicos. No caso dos comerciantes estrangeiros (operações com cartões temporários) são válidos os fluxos/tarifários aplicáveis às operações efectuadas no Sistema de Pagamento Internacional a que o cartão real pertence.

## Síntese dos diferentes cenários possíveis para operações na Internet para os Bancos Emissores

Comerciante		Cliente utiliza				
		IDENTIFICAÇÃO + CÓDIGO SECRETO	CARTÃO TEMPORÁRIO		CARTÃO REAL	
			ADERENTE AO 3-D	NÃO ADERENTE AO 3-D	ADERENTE AO 3-D	NÃO ADERENTE AO 3-D
<b>Acquiring Doméstico</b>						
MBNet com 3-D Secure	TIPTERM (003) CODTRN-E (699) TIPOAUT (005)	M 094, 027, 095, 016 35	M 094, 027, 095, 016 35	M 094, 027, 095, 016 35	M 017, 026, 019, 016 38	M 017, 026, 019, 016 23
MBNet sem 3-D Secure	TIPTERM (003) CODTRN-E (699) TIPOAUT (005)	M 094, 027, 095, 016 35	NÃO APLICÁVEL (não existe local para inserção de pan 3-D)	NÃO APLICÁVEL (não existe local para inserção de pan 3-D)	NÃO APLICÁVEL (não existe local para inserção de pan 3-D)	NÃO APLICÁVEL (não existe local para inserção de pan 3-D)
MO/TO	TIPTERM (003) CODTRN-E (699) TIPOAUT (005)	NÃO APLICÁVEL	B 25	B 25	B 23	B 23
<b>Comerciante Acquiring Internacional</b>						
Aderente 3-D Secure	TIPTERM (003) CODTRN-E (699) TIPOAUT (005)	NÃO APLICÁVEL	D 012 38	D 012 35	D 012 38	D 012 qualquer ≠ 35 ou 38
Não Aderente 3-D Secure	TIPTERM (003) CODTRN-E (699) TIPOAUT (005)	NÃO APLICÁVEL	D 012 35	D 012 35	D 012 qualquer ≠ 35 ou 38	D 012 qualquer ≠ 35 ou 38

## DADOS ADICIONAIS

Os campos incluídos nos dados adicionais dependem do respectivo código de transacção. Apresenta-se em seguida a estrutura destes, de acordo com os requisitos individuais de cada transacção.

FICHEIRO DST5 - TIPREG = 1							
(699) CODTRN-E Descrição da Operação		Dados adicionais					
		Campo	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Observ.
001	Levantamento	222 233 236 237 238 065 070 071 522 621	SISTPAG CODMOEDA CAMBIO IMPORTOP VALTOTAL IDACEITANTE RETREF NATOPER REIMBATTR ENTORIREC *	1 3 9 11 11 11 12 2 1 1	312 313 316 325 336 347 358 370 372 373	A N N N N N A N A A	Dados preenchidos apenas quando o tipo de terminal = C, ou seja, operação realizada no estrangeiro.  *Também preenchido quando tipo terminal = A
002	Pedido Livro Cheques		-				(a)
003	Consulta de Saldos		-				(a)
004	Consulta de Movimentos		-				(a)
005	Alteração de PIN	028 029 028 029	PVV2 PVV3 PVV2 (anterior) PVV3 (anterior)	4 4 4 4	312 316 320 324	N N N N	(a)
006	Aviso Depósito Numerário	193	REFDEP	3	312	N	(a)
502	Emissão de Cheques	2953 2954	TIPOLOCHEQ NUMCHEQEMI	1 2	312 313	N N	= 0
506	Depósito Notas com Validação	2342 2831 429 428 2355 2349 2352 621	REFDEPVAL INDACCAO NIB NUMOCORR CATNOTAS * DENOMIN-E * NUMNOTDEP * ENTORIREC	15 1 21 2 1 3 3 1	312 327 328 349 351 352 355 358	N N N N N N N A	= 18
532	Confirmação de Emissão de Cheques	2955 2956	CUSTOCHEQ IMPSELO	5 4	312 317	N N	

		2954	NUMCHEQEMI	2	321	N	
		256	ZIB *	8	323	N	
		257	NCONTA *	11	331	N	
		258	NCHEQ *	10	342	N	
		260	TIPCHEQ *	2	352	N	
533	Anulação de Emissão de Cheques	2955	CUSTOCHEQ	5	312	N	
		2956	IMPSELO	4	317	N	
		2957	NUMCHEQANUL	2	321	N	
		256	ZIB *	8	323	N	
		257	NCONTA *	11	331	N	
		258	NCHEQ *	10	342	N	
		260	TIPCHEQ *	2	352	N	
536	Depósito Notas - Confirmação	2342	REFDEPVAL	15	312	N	
	Notas Suspeitas	429	NIB	21	327	N	
537	Depósito Notas - Validação	2355	CATNOTAS	1	348	N	
	Banco de Portugal	2352	NUMNOTDEP	3	349	N	
		2353	REGOPERCA	1	352	N	
007	Aviso Depósito Valores	193	REFDEP	3	312	N	(a)
507	Depósito Cheques com Validação	2342	REFDEPVAL	15	312	N	(a)
		429	NIB	21	327	N	
008	Transf. Contas Cartão	132	CONTA (destino)	15	312	N	(a)
009	Pag. Serviços/Compras (MB)	468	ENTIDADE	5	312	N	
OP0	Pag. Serviços/Compras (outras marcas)	250	REFPAG	9	317	N	
		263	TIPSER	2	326	N	
		241	BANAPOIO	4	328	N	
		1007	ID-COM-REP	7	332	N	
		434	PRODFIN	5	339	N	
010	Compra MB	222	SISTPAG	1	312	A	Dados preenchidos apenas quando o tipo de terminal = D, ou seja, operação realizada no estrangeiro.
		233	CODMOEDA	3	313	N	
		236	CAMBIO	9	316	N	
		237	IMPORTOP	11	325	N	
		238	VALTOTAL	11	336	N	Se tipo de terminal = B, ver quadro seguinte.
		065	IDACEITANTE	11	347	N	
		070	RETREF	12	358	A	
		071	NATOPER	2	370	N	
		522	REIMBATTR	1	372	A	
		1357	PANTPMBNET	16	373	N	
		1971	NUM-AUT	6	389	A	
		2303	IND-TIP-PAG	2	312	N	Se tipo de terminal = D, ver quadro anterior.
		2304	CRE-PREST-CLI	2	314	N	
		1742	FIDELIZACAO-ID	5	316	N	Dados preenchidos apenas se tipo de terminal = B e operação EMV (campo 005 TIPOAUT = 4x ou 5x).
		2308	FID-PONTOSREB	7	321	N	
		2309	FID-PONTOSDIS	7	328	N	
		2310	FID-VALORPONT	9	335	N	
		2313	FID-VALORREM	9	344	N	
		621	ENTORIREC	1	353	A	
011	Devolução	222	SISTPAG	1	312	A	Os dados adicionais são preenchidos apenas quando se trata de Operação no Estrangeiro, i.e., quando tipo de terminal = D.
		233	CODMOEDA	3	313	N	
		236	CAMBIO	9	316	N	
		237	IMPORTOP	11	325	N	
		238	VALTOTAL	11	336	N	
		065	IDACEITANTE	11	347	N	
		070	RETREF	12	358	A	
		071	NATOPER	2	370	N	
		522	REIMBATTR	1	372	A	
012	Autorização	222	SISTPAG	1	312	A	(a)
		233	CODMOEDA	3	313	N	
		236	CAMBIO	9	316	N	
		237	IMPORTOP	11	325	N	
		238	VALTOTAL	11	336	N	
		065	IDACEITANTE	11	347	N	
		070	RETREF	12	358	A	
		071	NATOPER	2	270	N	
		522	REIMBATTR	1	372	A	
		1357	PANTPMBNET	16	373	N	
		809	ENT-AUT	4	389	N	
013	Autorização Outdoor		-				(a)
015	Compra a Crédito	1007	ID-COM-REP	7	312	N	Se tipo de terminal = B e operação não EMV (campo 005 TIPOAUT diferente de 4x ou 5x), os campos 2303 e seguintes encontram-se preenchidos a espaços.
		434	PRODFIN	5	319	N	
		071	NATOPER	2	324	N	
		377	NPCREP	9	326	N	
		2303	IND-TIP-PAG	2	335	N	
		2304	CRE-PREST-CLI	2	337	N	
		1742	FIDELIZACAO-ID	5	339	N	
		2308	FID-PONTOSREB	7	344	N	
		2309	FID-PONTOSDIS	7	351	N	
		2310	FID-VALORPONT	9	358	N	

		2313	FID-VALORREM	9	367	N	
016	Devolução Compra (outras vertentes)	1007 434 071 377 2335 014 1747 010 011	ID-COM-REP PRODFIN NATOPER NPCREP MNT-ORI NRIDRESP-O APLIC_N-O IDLOG-O NRLOG-O	7 5 2 9 11 14 2 4 8	312 319 324 326 335 346 360 362 366	N N N N N A N N N	
017	Autorização a Crédito	1007	ID-COM-REP	7	312	N	(a)
018	Autorização <i>Outdoor</i> a Crédito	434	PRODFIN	5	319	N	
019	Cancelamento a Crédito	071 377	NATOPER NPCREP	2 9	324 326	N N	
022	Serv. Especial Bancário	2351 255 078 1348	CODSE-E DESCSE TIPOPSE NMAXMBNET (b)	3 12 2 9	312 315 327 329	A A N N	(a)
023	S. Especial Não Bancário	255 468 241 250	DESCSE ENTIDADE BANAPOIO REFPAG	12 5 4 9	312 324 329 333	A N N N	
025	Compra <i>Outdoor</i> Débito	621	ENTORIREC	1	312	A	
026	Compra <i>Outdoor</i> Crédito	1007 434 071 377	ID-COM-REP PRODFIN NATOPER NPCREP	7 5 2 9	312 319 324 326	N N N N	
027	Compra após Autorização	1007 434 071 377 2335 014 1747 010 011 1357	ID-COM-REP PRODFIN NATOPER NPCREP MNT-ORI NRIDRESP-O APLIC_N-O IDLOG-O NRLOG-O PANTPMBNET	7 5 2 9 11 14 2 4 8 16	312 319 324 326 335 346 360 362 366 374	N N N N N A N N N N	
031	Levantamento Crédito	085 621	NRCONTACR (c) ENTORIREC	15 1	312 327	N A	
032	Depósito (Agência Bancária)		-				
034	Adiantamento		-				
036	Depósito Numerário Confirmado	193 067	REFDEP MONTIND	3 13	312 315	N N	
037	Transf. Bancária Ordenante	268 485	NIBDEST CREDDEST	21 1	312 333	N N	
038	Cobrança de Efeitos	392	NUMEFEITO	21	312	N	
039	Adiantamento a Crédito	1007 434 071 377	ID-COM-REP PRODFIN NATOPER NPCREP	7 5 2 9	312 319 324 326	N N N N	
042	Devolução Transf. Bancária Ordenante	268 485 1791	NIBDEST CREDDEST CODDEV	21 1 2	312 333 334	N N A	
043	Carregamento PMB		-				
045	Consulta Totais PMB		-				
046	Consulta Detalhes PMB		-				
048	Devolução Saldo PMB (Cliente)	431	IDPMB	8	312	N	
094	Autorização Net	1007	ID-COM-REP	7	312	N	(a)
095	Cancelamento Autorização	434 071 377 2335 014 1747 010 011 1357	PRODFIN NATOPER NPCREP MNT-ORI NRIDRESP-O APLIC_N-O IDLOG-O NRLOG-O PANTPMBNET	5 2 9 11 14 2 4 8 16	319 324 326 335 346 360 362 366 374	N N N N A N N N N	
0C0	<i>Credit Voucher</i>	222 233 236 237 238 065	SISTPAG CODMOEDA CAMBIO IMPORTOP VALTOTAL IDACEITANTE	1 3 9 11 11 11	312 313 316 325 336 347	A N N N N N	

		<b>070</b>	RETREF	12	358	A	
		<b>071</b>	NATOPER	2	370	N	
		<b>522</b>	REIMBATTR	1	372	A	
0C2	Fees no Estrangeiro	<b>222</b>	SISTPAG	1	312	A	(a)
0C3		<b>238</b>	VALTOTAL	11	313	N	
		<b>859</b>	TEXT-FEE	70	324	A	
		<b>639</b>	MOT-FEE	4	394	A	
		<b>1007</b>	ID-COM-REP	7	398	N	
(d)	Serviço Especial Bancário Personalizado	(d)			312		

(a) - Operação sem impacto contabilístico para o cliente.

(b) - Preenchido se devolvido pelo Emissor na mensagem *real-time*; senão igual a zeros.

(c) - Este campo pode ser zeros. No caso de uma alteração de montante, este campo apresenta o novo montante indicado pelo cliente.

(d) - Variável em função de cada Serviço Especial.

#### DST5 - TIPO DE REGISTO = 2 (OPERAÇÕES COM NIB)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 2
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	
TPROC	1	16	N	<b>121</b>	
MODENV	1	17	N	<b>186</b>	
DHMSG	14	18	N	<b>004</b>	
CODRESP	1	32	A	<b>012</b>	
NRIDRESP	14	33	A	<b>013</b>	
CODTRN-E	3	47	A	<b>699</b>	
INDESTR	1	50	N	<b>313</b>	
TIPOTERM	1	51	A	<b>003</b>	
BANAPOIO	4	52	N	<b>241</b>	
IDTERMINAL	10	56	A	<b>006</b>	
CAP-TERM	1	66	N	<b>2354</b>	
DTHORA	14	67	N	<b>105</b>	
LOCTERM	40	81	A	<b>007</b>	
MCC	4	121	N	<b>157</b>	
CODPAIS	3	125	N	<b>226</b>	
IDPROP	7	128	N	<b>068</b>	
IDPERLOCAL	3	135	N	<b>118</b>	
NUMREGLOC	5	138	N	<b>323</b>	
DISTCONC	4	143	N	<b>158</b>	
CONTANIB	15	147	N	<b>329</b>	
CDNIB	2	162	N	<b>321</b>	
MNT-E	11	164	N	<b>2326</b>	
SINAL	1	175	A	<b>318</b>	
MNT-ADI	9	176	N	<b>2327</b>	

SINAL	1	185	A	318	
COD-MOD-NEG	4	186	A	2328	
TARSIBS-E	6	190	A	2300	
TARINT-E (1)	6	196	A	2301	
TARINT-E (2)	6	202	A	2301	
MNT-P-DST	9	208	N	2340	
SINAL	1	217	A	318	
MNT-R-DST	9	218	N	2341	
SINAL	1	227	A	318	
NRIDRESP-O	14	228	A	014	
APLIC_N-O	2	242	A	1747	
IDLOG-O	4	244	N	010	
NRLOG-O	8	248	N	011	
DHMSG-O	14	256	N	009	
MOTANUL	1	270	A	015	
IDOCUMENT	10	271	A	243	
DADOS ADICIONAIS		281	A		

As operações enviadas neste tipo de registo encontram-se descritas em seguida.

### TRANSFERÊNCIA BANCÁRIA ORDENANTE (037)

A operação realizada neste canal permite a execução de uma ordem de transferência de uma conta para uma outra conta domiciliada num Banco participante no Sistema MB ou no Sistema de Compensação das TEI, mediante a indicação do valor a transferir e do Número de Identificação Bancária (NIB) da conta de destino.

### CRÉDITO PARA NIB DESTINATÁRIO DE ORDEM TRANSFERÊNCIA BANCÁRIA (052)

Trata-se do registo que é produzido na Compensação MB a partir de uma Ordem de Transferência Bancária (037), cujo ordenante é um cartão ou um NIB, dependendo do canal origem utilizado, e cujo destinatário é um NIB pertencente a um Banco participante no Sistema MB.

A geração destes movimentos de transferência a crédito para o Banco destinatário indica que a operação é totalmente processada na Compensação MB, sem recurso ao processamento via Compensação TEI, independentemente do cenário de decisão aplicado à operação no Sistema MB.

### DEVOLUÇÃO DE TRANSFERÊNCIA BANCÁRIA ORDENANTE (042)

Esta operação só é aplicável quando o Banco ordenante realizou uma Transferência Bancária (037) mas esta foi devolvida pelo Banco Destinatário via Compensação MB.

O Banco ordenante recebe um registo tipo 2 quando o canal origem da transferência foi o *Host-to-Host* correspondente ao crédito ao NIB que ordenou a transferência.

## DEVOLUÇÃO DE TRANSFERÊNCIA BANCÁRIA DESTINATÁRIO (058)

Quando o Banco destinatário tem a transacção de Transferência Bancária (052) autorizada, e verificando a necessidade de efectuar a devolução de uma dada operação, pode utilizar o Terminal de Serviços SIBS ou uma mensagem *Host-to-Host* (**H021**) para efectuar a devolução.

Neste caso, o Banco Ordenante recebe uma devolução de transferência (042) via registo de tipo 2 para creditar o seu cliente, e o Banco Destinatário uma devolução de transferência (058) para confirmar o débito na conta do cliente.

## PAGAMENTO DE SERVIÇOS/COMPRAS (MB) OU SERVIÇO ESPECIAL REALIZADO SEM CARTÃO

Neste caso a operação de Pagamento de Serviços/Compras (MB) ou Serviço Especial é desencadeada de um CPD de um Banco, isto é, o ordenante informa um NIB e não um cartão. O registo tipo 2 corresponde a uma operação originada na sessão *real-time* Banco->SIBS.

Sigla	Comp.	Rep.	N.º	Transf. Bancária	Devolução Transf. Ordenante	Crédito de Transf.	Devolução Transf. Destinatário	Pagamento Serviços	Serv. Esp. sem cartão
TIPREG	1	N	<b>111</b>	= 2	= 2	= 2	= 2	= 2	= 2
APLIC_N	2	A	<b>1709</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
IDLOG	4	N	<b>320</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
NRLOG	8	N	<b>117</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
TPROC	1	N	<b>121</b>	= 1	= 1	preenchido	= 1	= 1	= 1
MODENV	1	N	<b>186</b>	= 0	= 0	preenchido	= 0	preenchido	preenchido
DHMSG	14	N	<b>004</b>	preenchido	= 0	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
CODRESP	1	A	<b>012</b>	= 0	= 0	preenchido	= 0	= 0	= 0
NRIDRESP	14	A	<b>013</b>	preenchido	= 0	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
CODTRN-E	3	A	<b>699</b>	= 037	= 042	= 052	= 058	= 009	= 023
INDESTR	1	N	<b>313</b>	= 0	= 0	= 0	= 0	= 0	= 0
TIPOTERM	1	A	<b>003</b>	= L	= L	= A, L	= L	= L	= L
BANAPOIO	4	N	<b>241</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
IDTERMINAL	10	A	<b>006</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
CAP-TERM	1	N	<b>2354</b>	= 0	= 0	= 0	= 0	= 0	= 0
DTHORA	14	N	<b>105</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
LOCTERM	40	A	<b>007</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
MCC	4	N	<b>157</b>	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros
CODPAIS	3	N	<b>226</b>	= 620	= 620	= 620	= 620	= 620	= 620
IDPROP	7	N	<b>068</b>	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros
IDPERLOCAL	3	N	<b>118</b>	= zeros	= zeros	preenchido *	= zeros	= zeros	= zeros
NUMREGLOC	5	N	<b>323</b>	= zeros	= zeros	preenchido *	= zeros	= zeros	= zeros
DISTCONC	4	N	<b>158</b>	= zeros	= zeros	preenchido *	= zeros	= zeros	= zeros
CONTANIB	15	N	<b>329</b>	N.º conta a debitar	N.º conta a creditar	N.º conta a creditar	N.º conta a debitar	N.º conta a debitar	N.º conta a debitar
CDNIB	2	N	<b>321</b>	CD conta	CD conta	CD conta	CD conta	CD conta	CD conta
MNT-E	11	N	<b>2326</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
SINAL	1	A	<b>318</b>	= D	= C	= C	= D	= D	= D
MNT-ADI	9	N	<b>2327</b>	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
SINAL	1	A	<b>318</b>	= D	= C	= C	= D	= D	= D

COD-MOD-NEG	4	A	2328	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
TARSIBS-E	6	A	2300	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
TARINT-E (1)	6	A	2301	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
TARINT-E (2)	6	A	2301	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
MNT-P-DST	9	N	2328	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
SINAL	1	A	318	= D	= D	= D	= D	= D	= D
MNT-R-DST	9	N	2301	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
SINAL	1	A	318	= C	= C	= C	= C	= C	= C
NRIDRESP-O	14	A	014	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
APLIC_N-O	2	A	1747	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
IDLOG-O	4	N	010	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros
NRLOG-O	8	N	011	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros
DHMSG-O	14	N	009	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros
MOTANUL	1	A	015	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
IDOCUMENT	10	A	243	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
DADOS ADICIONAIS		A							

\* Para as operações realizadas no TIPOTERM = A.

## DADOS ADICIONAIS

Os dados adicionais do TIPREG=2 são os seguintes:

FICHEIRO DST5 - TIPREG = 2					
(699) CODTRN-E Descrição da Operação		Dados adicionais			
		Campo	Sigla	Comp.	Rep.
009	Pagamento de Serviços/Compras (MB)	468	ENTIDADE	5	N
		250	REFPAG	9	N
		263	TIPSER	2	N
		241	BANAPOIO	4	N
		1007	ID-COM-REP	7	N
		434	PRODFIN	5	N
023	Serviço Especial Não Bancário	255	DESCSE	12	A
		468	ENTIDADE	5	N
		241	BANAPOIO	4	N
037	Transferência Bancária (Ordenante)	268	NIBDEST	21	N
		485	CREDDEST	1	N
042	Devolução Transferência Bancária (Ordenante)	268	NIBDEST	21	N
		485	CREDDEST	1	N
		1791	CODDEV	2	A
052	Transferência Bancária (Destinatário)	477	NIBORD	21	N
		137	NOMECLI	27	A
058	Devolução Transferência Bancária (Destinatário)	268	NIBDEST	21	N
		485	CREDDEST	1	N
		1791	CODDEV	2	A
(a)	Serviço Especial Bancário Personalizado	(a)			

(a) - Variável em função do Serviço Especial.



**DST5 - TIPO DE REGISTO = 6 (TOTAIS POR EMISSOR)**

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 6
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	
CONTA	15	16	N	<b>132</b>	
TOTOPER-E	7	31	N	<b>2329</b>	
MNT-E	11	38	N	<b>2326</b>	
SINAL	1	49	A	<b>318</b>	
MNT-ADI	9	50	N	<b>2327</b>	
SINAL	1	59	A	<b>318</b>	
COD-MOD-NEG	4	60	A	<b>2328</b>	
TARSIBS-E	6	64	A	<b>2300</b>	
TARINT-E (1)	6	70	A	<b>2301</b>	
TARINT-E (2)	6	76	A	<b>2301</b>	
TIPMOV	4	82	N	<b>063</b>	
SISTEMA	1	86	A	<b>221</b>	
SISTPAG	1	87	A	<b>222</b>	
BPAGAPIO	1	88	N	<b>225</b>	
AV/CUTOFF	1	89	N	<b>228</b>	
DTHORA	14	90	N	<b>105</b>	
DATAVALOR	8	104	N	<b>110</b>	
<i>DADOS ADICIONAIS</i>		112	A		

Este tipo de registo destina-se a enviar aos Emissores os seguintes tipos de movimento:

1. Entrega aos Emissores de comissões de Baixo Valor de contrato SIBS;
2. Entrega aos Emissores de comissões de Baixo Valor do serviço Parques Access;
3. Movimento de contrapartida dos pagamentos de Letra/Recibo efectuados por cartões emitidos pelo Banco na Rede MB;
4. Movimentos para a conta de regularização dos Emissores nacionais de cartões do âmbito da Visa, MasterCard e AMEX;
5. Movimentos relativos a comissões (fees) dos Emissores, recebidos da Visa ou da MasterCard;
6. Movimentos para as contas do serviço PMB para os Bancos Emissores de PMB.

Os campos que constituem este registo encontram-se agrupados por forma a evidenciar as seguintes informações:

- Identificação da operação no Sistema Multibanco;
- Identificação da conta a movimentar;
- Total de transacções;
- Montantes da operação;
- Modelo de negócio aplicável;
- Dados da origem e natureza da operação;
- Dados adicionais.

O primeiro grupo de dados permite identificar o processamento efectuado na SIBS, necessário para eventuais esclarecimentos e auditoria.

O campo **(063)** TIPMOV permite distinguir eventuais registos de detalhe em cada um destes tipos de movimentos e indica também os campos incluídos nos dados adicionais.

Os campos **(221)**, **(222)** e **(225)** permitem identificar a origem da operação, conforme detalhado em seguida, e o campo **(228)** AV/CUTOFF indica se o registo é informativo (AV/CUTOFF=1) ou contabilístico (AV/CUTOFF=2).

		SISTEMA (221)	SISTPAG (222)	BPAGAPIO (225)
1	Comissões de Contratos com Terceiros	2	D	4
2	Comissões do serviço Parques Access	2	2	4
3	Contrapartida dos pagamentos de Letra/Recibo	4	9	1
4	Conta de regularização do Emissor (Visa/MasterCard/AMEX)	5	A, C ou 3	2
5	Conta de comissões (fees) do Emissor (Visa/MasterCard)	6	A ou C	2
6	Contas do Banco Emissor serviço PMB	2	B	4

Os campos **(105)** e **(110)** indicam respectivamente a data de produção da informação e a data em que é realizada a compensação financeira do registo em causa, quando este tem valor contabilístico.

Detalham-se em seguida os campos constitutivos dos dados adicionais e descrevem-se os aspectos particulares do registo para cada um destes diferentes tipos de movimento.

## DADOS ADICIONAIS

	SISTEMA (221)	SISTPAG (222)	BPAGAPIO (225)	Descrição	TIPMOV (063)	DADOS ADICIONAIS			
1	2	D	4	Contratos com Terceiros	zeros	NPCCOM ENTIDADE	9 5	N N	375 468
2	2	2	4	Serviço Parques Access	9999	-			
3	4	9	1	Pagamentos de Letra/Recibo	zeros	-			
4	5	A, C ou 3	2	Conta de regularização (Visa/MasterCard/AMEX)	0000 9999	IDPERSP	3	N	223
5	6	A ou C	2	Fees do Emissor (Visa/MasterCard)	vários	IDPERSP IDCC (*)	3 10	N N	223 227
6	2	B	4	Serviço PMB	0001 0002 0003 0004 0005	FICH IDFICH	4 11	A N	102 061

(\*) Campo preenchido com 00+BIN (6 dígitos)+Extensão de BIN (2 dígitos).

## 1. ENTREGA DE COMISSÕES DE CONTRATOS DE TERCEIROS

As comissões recebidas das entidades, com quem a SIBS realizou contratos para a prestação de serviços na Rede MB em representação de todos os Bancos, são entregues aos Emissores através de um registo criado por entidade.

Essas entidades são:

		(375) NPCCOM
BRISA	- Operação de Baixo Valor (portagens)	500048177
LUSOPONTE	- Operação de Baixo Valor (portagens)	503174688
A.E. DO NORTE	- Operação de Baixo Valor (portagens)	504488643
A.E. ATLÂNTICO	- Operação de Baixo Valor (portagens)	504290592
VVP	- Operação de Baixo Valor (portagens)	504656767
TELECOM	- Operação de Baixo Valor (telefones)	503215058
CP	- Venda de bilhetes	500498601
DGT	- Pagamentos ao Estado	600006441
TELECEL	- TELEMULTIBANCO	502544180
TMN	- TELEMULTIBANCO	502600268
OPTIMUS	- TELEMULTIBANCO	503922692

O Emissor deve emitir uma factura/recibo à SIBS correspondente a estas receitas, visto que a receita do serviço não ficou na SIBS mas no Emissor.

No fim do mês a SIBS emite uma listagem em ficheiro, juntamente com a factura, com estas importâncias, designada por:

"LISTA DAS IMPORTÂNCIAS DE COMISSÕES RECEBIDAS DE CONTRATOS DE TERCEIROS"

O registo é preenchido do seguinte modo:

(132) CONTA	= zeros
(2329) TOTOPER-E	preenchido
(2326) MNT-E	= somatório de comissões
(318) SINAL	= C
(2327) MNT-ADI	= total de IVA
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= zeros
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	= D (contratos directos SIBS)
(225) BPAGAPIO	= 4 (B.Emissor)
(228) AV/CUTOFF	= 1 (*)
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros

## DADOS ADICIONAIS

(375) NPCCOM = nº de pessoa colectiva da entidade  
(468) ENTIDADE = identificação da entidade no Sistema SIBS

(\*) No caso das comissões das operações de Baixo Valor, (1709) APLIC\_N = '04' ou '54', o campo (228) AV/CUTOFF é preenchido com '2'.

Este registo corresponde ao somatório dos campos (2341) MNT-R-DST dos tipos de registo 1 e 2 correspondentes a proveitos do Emissor sobre os quais incide IVA.

## 2. COMISSÕES DO SERVIÇO PARQUES ACCESS

O comissionamento para o Emissor, resultante dos pagamentos de parques, é incluído na compensação do sistema de Baixo Valor, num registo com as seguintes características:

(132) CONTA = zeros  
(2329) TOTOPER-E preenchido  
(2326) MNT-E = somatório de comissões  
(318) SINAL = C  
(2327) MNT-ADI = zeros  
(318) SINAL = C  
(2328) COD-MOD-NEG = espaços  
(2300) TARSIBS-E = espaços  
(2301) TARINT-E (1) = espaços  
(2301) TARINT-E (2) = espaços  
(063) TIPMOV = 9999 (Parques de estacionamento)  
(221) SISTEMA = 2 (Multibanco)  
(222) SISTPAG = 2 (Unicre)  
(225) BPAGAPOIO = 4 (B.Emissor)  
(228) AV/CUTOFF = 2 (Contabilístico)  
(105) DTHORA preenchido  
(110) DATAVALOR = zeros

## 3. MOVIMENTO DE CONTRAPARTIDA DE PAGAMENTO LETRA/RECIBO

Na Compensação MB a SIBS apura o total de operações de pagamento de Efeitos efectuadas por cartões emitidos pelo Banco, e inclui um registo tipo 6, no ficheiro DST5, com o somatório dos pagamentos, por forma a saldar esses pagamentos na Compensação MB.

Na Compensação de Efeitos que ocorre no mesmo dia, a SIBS torna a repetir no Ficheiro RCC, que se destina ao Banco cobrador do Efeito, os dados de cada pagamento e faz o equivalente para o Banco tomador. Nesta compensação são também calculadas as tarifas interbancárias respectivas.

Neste registo o campo (063) TIPMOV está preenchido a zeros e não existem dados adicionais.

O campo (2326) MNT-E inclui o total dos pagamentos.

O Ficheiro RCC encontra-se documentado no Manual de Funcionamento da Telecompensação de Cobranças Interbancárias de Efeitos, distribuído pelo Banco de Portugal.

O registo é preenchido do seguinte modo:

(132) CONTA	= zeros
(2329) TOTOPER-E	preenchido
(2326) MNT-E	= total dos pagamentos
(318) SINAL	= C
(2327) MNT-ADI	= zeros
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= zeros
(221) SISTEMA	= 4 (Cobrança de Efeitos)
(222) SISTPAG	= 9 (SIBS)
(225) BPAGAPOIO	= 1 (Banco Pagador)
(228) AV/CUTOFF	= 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros

#### 4. MOVIMENTO DE REGULARIZAÇÃO DE RECLAMAÇÕES DE OPERAÇÕES NO ESTRANGEIRO

O serviço de Compensação MB pode incluir a compensação com os Sistemas de Pagamento Internacionais (Visa, MasterCard e AMEX).

A operativa do tratamento das regularizações (isto é, desde o estudo do caso e início de reclamação, até ao fim/conclusão da reclamação) implica que o Emissor indique uma conta de regularização, onde são reflectidas as acções contabilísticas sobre as operações que estão sob análise, depois de ter sido dado início a um processo de reclamação no estrangeiro.

O registo é preenchido do seguinte modo:

(132) CONTA	= conta de regularização de reclamações no estrangeiro, informada pelo Emissor
(2329) TOTOPER-E	preenchido
(2326) MNT-E	= somatório das operações
(318) SINAL	= C ou D
(2327) MNT-ADI	= somatório das tarifas internacionais (*)
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= 0000 ou 9999
(221) SISTEMA	= 5 (Conta Reg. Op. Estrangeiro)
(222) SISTPAG	= C (Visa), A (MasterCard) ou 3 (AMEX)
(225) BPAGAPOIO	= 2 (Apoio)
(228) AV/CUTOFF	= 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	preenchido se TIPMOV=0000; = zeros se TIPMOV=9999

#### DADOS ADICIONAIS

(223) IDPERSP	= Seq. do Fich. do Sistema de Pagamento se TIPMOV=0000 = zeros se TIPMOV=9999
---------------	--

Os acontecimentos (descritos no Livro II, capítulo **J.3.2**) que produzem a criação destes registos na Compensação MB são os seguintes:

ACONTECIMENTOS OU ACÇÕES DO SERVIÇO DE RECLAMAÇÃO	F.DST5 T.REG.1 (CLIENTE)	F.MOV5 T.REG.5 (F. <i>CLEARING</i> DOS SIST. PAG.)	F.DST5 - T.REG.6 (CONTA DE REGULARIZAÇÃO)		
			MNT-E	TIPMOV	MNT-ADI (*)
Operação suspeita recebida do estrangeiro		MONTANTE + FEE	MONTANTE	0000	FEE
Aceitação de reclamação de cliente	MONTANTE		MONTANTE	9999	FEE
Envio de <i>chargeback</i> (1º ou 2º)		MONTANTE + FEE	MONTANTE	0000	FEE
Recepção de Reapresentação		MONTANTE + FEE	MONTANTE	0000	FEE
Fim de reclamação com afectação ao cliente	MONTANTE valor original		MONTANTE saldo final do processo	0000	FEE + dif. entre v. original e saldo final do processo
Conclusão de reclamação com afectação ao Emissor (MONTANTE = saldo final do processo de reclamação)			MONTANTE	9999	FEE + MONTANTE

(\*) No caso de operações recebidas no ficheiro da Visa (BASE II), as tarifas são incorporadas pelo próprio Sistema de Pagamento no montante a lançar ao cliente, pelo que o campo (2327) MNT-ADI está preenchido a zeros.  
No caso da acção "Conclusão de reclamação com afectação ao Emissor", o campo (2327) MNT-ADI é preenchido com os montantes que devem ser considerados pelo Emissor, para lançamento numa conta definida internamente pelo mesmo, por contrapartida do movimento efectuado na conta de regularização.

## 5. COMISSÕES DO EMISSOR RESULTANTES DE OPERAÇÕES NO ESTRANGEIRO

No caso da Compensação com os Sistemas de Pagamento Internacional (Visa e MasterCard) ser incorporada pela SIBS na Compensação MB, são formatados registos para o Emissor dos cartões que efectuaram operações no sistema em causa, informando as comissões (*fees*) enviadas para o Emissor.

O preenchimento dos campos é o seguinte:

(132) CONTA	= zeros
(2329) TOTOPER-E	preenchido
(2326) MNT-E	= zeros
(318) SINAL	= C
(2327) MNT-ADI	= montante das <i>fees</i>
(318) SINAL	= C ou D
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= <i>fee reason code</i>
(221) SISTEMA	= 6 ( <i>Fees</i> )
(222) SISTPAG	= A (MasterCard) ou C (Visa)
(225) BPAGAPOIO	= 2 (B.Emissor)
(228) AV/CUTOFF	= 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros

## DADOS ADICIONAIS

(223) IDPERSP = seq. do Ficheiro BASE II ou do Ficheiro ECCF  
(227) IDCC (\*) = seq. do Ficheiro BASE II ou do Ficheiro ECCF

(\*) Campo preenchido com 00+BIN (6 dígitos)+Extensão de BIN (2 dígitos)

## 6. FUNÇÃO DE BANCO EMISSOR DE PMB

Trata-se do registo que resulta do total de operações feitas para cartões PMB (Anónimos ou Duais) emitidos pelo Banco.

Esta função é identificada pelo preenchimento dos campos: (111) TIPREG=6, (1709) APLIC\_N=06 ou 56 (PMB), (221) SISTEMA=2 (MB), (222) SISTPAG=B (PMB) e (225) BPAGAPIO=4 (B.Emissor).

A Compensação das operações feitas com cartões PMB do Banco apresenta-se de uma forma agregada: cada registo corresponde ao somatório de todos os carregamentos, todos os pagamentos ou outras operações PMB do dia. O campo (2329) TOTOPER-E indica o total de operações consideradas em cada registo.

Campos				Preenchimento dos campos				
				carregamentos	pagamentos	abandono	abates	saldo inicial
TIPREG	1	N	111	= 6				
APLIC_N	2	A	1709	= 06 ou 56				
IDLOG	4	N	320	preenchido				
NRLOG	8	N	117	preenchido				
CONTA	15	N	132	nº conta <i>float</i> se informada, senão zeros			= zeros	
TOTOPER-E	7	N	2329	preenchido				
MNT-E	11	N	2326	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
SINAL	1	A	318	= C	= D	= D	= C	= D
MNT-ADI	9	N	2327	preenchido	preenchido	= zeros	= zeros	= zeros
SINAL	1	A	318	= C ou D	= C ou D	= C	= C	= C
COD-MOD-NEG	4	A	2328	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
TARSIBS-E	6	A	2300	preenchido	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
TARINT-E (1)	6	A	2301	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
TARINT-E (2)	6	A	2301	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
TIPMOV	4	N	063	0001	0002	0003	0004	0005
SISTEMA	1	A	221	= 2				
SISTPAG	1	A	222	= B				
BPAGAPOIO	1	N	225	= 4				
AV/CUTOFF	1	N	228	= 2				
DTHORA	14	N	105	preenchido				
DATAVALOR	8	N	110	= zeros				
DADOS ADICIONAIS								
FICH	4	A	102	= espaços				preenchido
IDFICH	11	N	061	= zeros				preenchido

O campo (063) TIPMOV identifica a natureza do movimento financeiro e indica quais os campos incluídos nos dados adicionais. Pode apresentar os seguintes valores:

#### "0001" - Carregamento

O campo (2326) MNT-E inclui o capital carregado no total dos carregamentos PMB do Banco, e que fica à guarda do Banco para futuros pagamentos. Portanto diariamente informam-se acréscimos.

O campo (2300) TARSIBS-E inclui a rubrica aplicada aos carregamentos efectuados para cartões PMB emitidos pelo Banco.

#### "0002" - Compras PMB

O campo (2326) MNT-E inclui o somatório das operações de compras feitas com PMB do Banco. Isto é, decrementou o capital que se encontrava à guarda do Banco.



O campo (2301) TARINT-E (1) informa a rubrica de comissão interbancária em vigor. O campo (2327) MNT-ADI inclui o valor da comissão interbancária.

#### "0003" - Abandono PMB

O campo (2326) MNT-E inclui o somatório dos saldos disponíveis do PMB que expiraram e que já não podem ser usados em comércios.

Portanto trata-se de capital que se encontrava à guarda do Banco e que não será utilizado pelo cliente.

#### "0004" - Abates

O campo (2326) MNT-E inclui o somatório dos saldos disponíveis dos PMBs, que expiraram. Corresponde a um ganho do Banco. Não pode ser decomposto por Agência.

#### "0005" - Carregamentos Iniciais

Este tipo de movimento informa os totais a debitar ao Banco emissor, resultantes de cartões carregados no momento da respectiva emissão. O campo (2326) MNT-E inclui o somatório dos saldos iniciais enviados no ficheiro de produção de cartões.

\*\*\*\*\*

O campo (132) CONTA é preenchido, nos TIPMOV=0001, 0002 e 0003, com a identificação da conta *float* posicionada pelo Banco na Caracterização de Emissor, ou zeros caso não tenha sido informada.

No caso de o Banco pretender o detalhe por agência, recebe o Ficheiro **EAGE** que apresenta os respectivos totais por cada código de Agência (Carregamentos, Compras, Abandonados). O *Trailer* desse ficheiro corresponde ao somatório destes três campos.

No caso de o Banco pretender os detalhes das operações PMB, tem que o solicitar e, então, diariamente é enviado o ficheiro **EOPP**. O *Trailer* do ficheiro corresponde ao somatório dos três registos indicados (Carregamentos, Compras, Abandonados).

**OBJECTIVO**

Enviar a Bancos e *Acquirers* participantes no Sistema MB movimentos correspondentes a diferentes tipos de operações.

Para os Bancos MB (domiciliatários de contas D.O.), o ficheiro inclui:

- Totais para Comerciantes de Fechos de TPA, para os quais a conta a movimentar reside no Banco;
- Totais para Empresas de Pagamentos de Serviços/Compras ou Serviços Especiais para os quais a conta a movimentar reside no Banco;
- Totais destinados a Representantes de cartões cuja conta a movimentar reside no Banco;
- Movimento de contrapartida das Transferências Interbancárias efectuadas na Rede MB;
- Totais de remunerações de Representante de Sistema Pagamento;
- Movimentos de regularização do Sistema Multibanco.

Para os *Acquirers* com serviços de processamento através da SIBS, para as entidades contratantes da marca MB (TPAs e Pagamento de Serviços/Serviços Especiais) e para entidades de apoio a operações realizadas no âmbito de outros Sistemas de Pagamento (ex.: Visa, MasterCard, AMEX), o ficheiro inclui:

- Operações com cartões realizadas no âmbito da sua contratação, e respectivos comissionamentos e/ou tarifas;
- Totais por contrato de aceitação das operações em TPAs (totais por acordo para cada fecho contabilístico local);
- Totais de *Settlement* a liquidar noutros Sistemas de Pagamento;
- Totais de *Settlement* correspondentes a operações realizadas por cartões presentes no Sistema MB (ex.: contrapartida para o *Acquirer* da movimentação de cartões de Bancos autónomos).

Para os Bancos de Liquidação, que representam outros participantes na componente de liquidação financeira junto do Banco Central, o ficheiro inclui:

- registo de totais correspondente ao *trailer* de cada ficheiro dos participantes que representam.

Todas as operações são incluídas no ficheiro, mesmo aquelas que tenham sido aceites pelos participantes nas sessões *real-time*.

O registo tem um comprimento fixo de 404 bytes.

## **ESTRUTURA DO FICHEIRO**

O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:

- Um registo de **Header** do ficheiro "**TIPREG=0**";

- Registos de Detalhe "**TIPREG=1**"

Incluem informação detalhada sobre:

- operações na rede de CAs Multibanco efectuadas por cartões geridos pelo *Acquirer*;
- operações na rede de TPAs efectuadas por cartões geridos pelo *Acquirer*;
- operações na rede de TPAs efectuadas por cartões de outros Emissores, no âmbito de acordos posicionados pelo *Acquirer*;
- operações de Pagamento de Serviços/Compras (outras marcas) efectuadas no âmbito de acordos posicionados pelo *Acquirer*.

São enviadas operações bem concluídas ou operações de anulação de outras já expedidas. Todas as operações são repetidas no ficheiro, mesmo que tenham sido informadas ao *Acquirer* através de mensagem *real-time*.

Cada registo corresponde a uma operação.

- Registos de Detalhe "**TIPREG=2**"

Incluem informação adicional ao **tipo de registo 1**:

- dados particulares de EMV, na vertente *Acquirer*;
- dados específicos relativos a transacções na Rede Multibanco efectuadas com cartões Visa e MasterCard.

- Registos de detalhe "**TIPREG=3**"

Incluem os movimentos nas contas bancárias, residentes no Banco destinatário do ficheiro, de comerciantes/empresas correspondentes a:

- cada Fecho local de Terminais de Pagamento Automático (TPA);
- cada operação de Depósito de Lote PMB;
- total de pagamentos de serviços/compras ou serviços especiais realizados para uma empresa e incluídos no ficheiro enviado a esta última.

- **Registos de Detalhe "TIPREG=4"**

Incluem o detalhe, por produto financeiro (ex.: Acordo MB, Acordo Unicre CR, Acordo AMEX, etc.), dos totais liquidados através do **tipo de registo 3**. Estes registos destinam-se a todos os *Acquirers* participantes no Sistema MB, incluindo os contratantes da marca MB, quer para TPAs quer para operações de Pagamento de Serviços ou Serviços Especiais.

- **Registos de Detalhe "TIPREG=5"**

Incluem totais de suporte ao *Clearing* dos diferentes Sistemas de Pagamento (enviados para os respectivos Bancos de apoio) e valores a movimentar em contas de *Acquirers* ou Bancos de apoio ao *Clearing* relativos a um conjunto de serviços específicos, nomeadamente:

- valores referentes à componente de aceitação em CA/TPA;
- contrapartida nas TEI das Transferências Bancárias desencadeadas na Rede MB;
- movimentos de regularização (relativos ao Sistema MB, *Acquirer* ou Bancos de apoio);
- outros movimentos para *Acquirers* das diferentes marcas dos Sistemas de Pagamento.

Cada registo corresponde normalmente a valores agregados.

- **Um registo de *Trailer* "TIPREG=9"**

Inclui o total de registos enviados no ficheiro e o correspondente impacto contabilístico final, a débito e a crédito. Estes valores podem contribuir, ou para o Ficheiro **RMB5**, sempre que o ficheiro se destina a um Banco de Liquidação, ou para um **registo tipo 5** no Ficheiro MOV5 do Banco Representante, nos restantes casos.

## **ESTRUTURA DOS REGISTOS DE DETALHE**

Os registos de detalhe do Ficheiro Movimentos encontram-se organizados por grupos de dados.

Para cada grupo de dados descrito em seguida indicam-se os tipos de registo em que se encontra presente.

### **1. DADOS DE IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO (HEADER)**

Os campos **(1709)** APLIC\_N, **(320)** IDLOG e **(117)** NRLOG incluem os dados necessários para o acesso directo ao LOG da SIBS, no caso de ser necessário, para auditar a operação. Presentes em todos os Tipos de Registos.

### **2. DADOS DE IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO (PROCESSO)**

O campo **(121)** TPROC indica o cenário em que a operação se realizou. O campo **(186)** MODENV indica se houve (MODENV=1) ou não (MODENV=0) uma transmissão em *real-time* da operação, informando

também casos particulares da transmissão, que podem requerer processamento específico (MODENV=2 e 3).

Os três campos que iniciam o registo (*Header*) e os campos (004) DHMSG, (012) CODRESP e (013) NRIDRESP, devem permitir ao Emissor o emparelhamento com uma operação executada em *real-time*, caso tenha sido este o cenário de decisão usado, ou com uma operação realizada noutro cenário mas para a qual tenha sido enviada uma mensagem pendente para o Emissor.

Grupo de dados presente nos Tipos de Registos 1, 3 e 4.

### 3. DADOS DA TRANSACÇÃO

O campo (699) CODTRN-E e o campo (313) INDESTR identificam a operação realizada e a sua natureza.

Estes campos estão presentes nos TIPREG=1, 3 e 4.

### 4. DADOS DO TERMINAL (GLOBAL)

Identificam os terminais da Rede MB e de outras redes:

- O tipo de terminal - (003) TIPOTERM;
- O Banco de Apoio, quando aplicável - (241) BANAPOIO;
- O código do terminal - (006) IDTERMINAL;
- As capacidades de processamento do terminal - (2354) CAP-TERM;
- A data/hora de realização da operação (105) DTHORA;
- A localização do terminal - (007) LOCTERM e (226) CODPAIS;
- O código de tipo de actividade da localização do terminal - (157) MCC.

Presentes nos TIPREG=1, 3 e 4.

### 5. DADOS DO TERMINAL (REDE MB)

Dados específicos de terminais da Rede MB:

- A Entidade de apoio do terminal - (068) IDPROP;
- O período contabilístico local - (118) IDPERLOCAL;
- O número de registo local - (323) NUMREGLOC;
- Distrito e concelho - (158) DISTCONC.

Presentes nos TIPREG=1, 3 e 4.

### 6. DADOS DE CARTÃO

Os campos (2324) COMP-PAN, (2325) PAN, (126) DATEXP, identificam o cartão utilizado na operação. Presentes no TIPREG=1.

## 7. DADOS ADICIONAIS DE CARTÃO

Os campos (119) SEQMOV, (129) SEQPAN, (1716) EMV-PADRAO, (005) TIPOAUT, apresentam dados adicionais sobre o cartão e a transacção realizada.  
Presentes no TIPREG=1.

## 8. DADOS DE CONTA

O campo (132) CONTA indica a conta a movimentar pela transacção.  
Presente nos TIPREG=3, 4 e 5.

## 9. DADOS DA TRANSACÇÃO - TOTALIZADOR

O campo (2329) TOTOPER-E informa o número de operações consideradas em registos que contêm valores agregados.  
Presente nos TIPREG=3, 4 e 5.

## 10. MONTANTES DA OPERAÇÃO

Os campos (2326) MNT-E, (2327) MNT-ADI e respectivos sinais, nos TIPREG=1 e 3 apresentam os montantes a movimentar ao cliente em função da transacção realizada.

Nos TIPREG=4 incluem movimentação de natureza diversa, detalhada na descrição do registo.

Nos TIPREG=5, normalmente correspondentes a valores agregados, o campo (2326) MNT-E traduz o valor da operação a considerar pelo destinatário. Quando preenchido, o campo (2327) MNT-ADI apresenta alternativamente um valor adicional relacionado com a operação (por exemplo, um comissionamento) ou o valor que resulta da aplicação de uma tarifa indicada no campo TARINT-E. O impacto contabilístico dos dois campos, (2326) MNT-E e (2327) MNT-ADI, depende do valor indicado para o campo AV/CUTOFF.

## 11. MODELO DE NEGÓCIO APLICADO

O código do Modelo de Negócio e os diferentes tarifários aplicados encontram-se indicados nos campos (2328) COD-MOD-NEG, (2300) TARSIBS-E, (2301) TARINT-E.  
Presentes nos TIPREG=1, 4 e 5.

## 12. MONTANTES CORRESPONDENTES AO MODELO DE NEGÓCIO

Os campos (2340) MNT-P-DST, (2341) MNT-R-DST e respectivos sinais, apresentam os montantes a movimentar ao destinatário do ficheiro em função da aplicação do correspondente Modelo de Negócio para a transacção em causa.  
Presentes nos TIPREG=1 e 4.

Os campos (2338) MNT-P-COM e (2339) MNT-R-COM e respectivos sinais, presentes nos TIPREG=4, apresentam os montantes pagos ou recebidos pelo comerciante/empresa.

### 13. DADOS DO ACQUIRER

O campo (806) TIPOCARD permite identificar o tipo de cartão que efectuou a transacção.

Os campos (1007) ID-COM-REP e (434) PRODFIN identificam o Comerciante para o representante e o produto financeiro a que respeita o registo. O campo (809) ENTAUT identifica a entidade que autorizou a operação.

Os campos (2401) BANCOSUP e (110) DATAVALOR identificam o Banco no qual a informação do registo tem impacto contabilístico na conta do *Acquirer*, bem como a data-valor em que esse impacto ocorre.

Presentes nos TIPREG=1 e 4.

### 14. DADOS DO TIPO DE MOVIMENTO

O campo (063) TIPMOV permite distinguir registos de detalhe. O valor deste campo tem influência sobre o tipo de informação contida no registo e sobre o respectivo preenchimento dos restantes campos.

Os campos (221) SISTEMA, (222) SISTPAG e (225) BPAGAPIO permitem identificar a origem da operação.

O campo (228) AV/CUTOFF indica se o registo é apenas informativo (AV/CUTOFF=1) ou se possui valor contabilístico (AV/CUTOFF=2).

Os campos (105) DTHORA e (110) DATAVALOR indicam respectivamente a data/hora de produção da informação contida no registo e a data/hora em que é realizada a compensação financeira do mesmo, quando este tem valor contabilístico.

Este grupo de dados está presente apenas no TIPREG=5.

### 15. DADOS DA OPERAÇÃO ORIGINAL

Apresenta os campos correspondentes à identificação da operação original no caso do registo corresponder a uma anulação ou a uma regularização: (014) NRIDRESP-O, (1747) APLIC\_N-O, (010) IDLOG-O, (011) NRLOG-O, (009) DHMSG-O e (015) MOTANUL. O campo (243) IDOCUMENT está preenchido a zeros no caso de anulações e inclui, no caso de regularizações, a identificação do documento de suporte (em formato electrónico ou excepcionalmente em papel) enviado pela SIBS ao *Acquirer* ou ao Banco de Apoio, no caso de operações MB. Presentes nos TIPREG=1, 3 e 4.

### 16. DADOS ADICIONAIS

O campo DADOS ADICIONAIS presente nos TIPREG=1, 3, 4 e 5 é preenchido com campos variáveis, necessários em função do código de transacção ou do registo de totais considerado, pelo que são especificados caso a caso.

## IMPACTO CONTABILÍSTICO DOS REGISTOS DE DETALHE

O impacto contabilístico de cada registo de detalhe é especificado na descrição de cada registo.

- **Tipo de Registo 1** (Movimento Cartão *Acquirer*)
- **Tipo de Registo 2** (Dados Adicionais de Movimentos)
- **Tipo de Registo 3** (Totais para Contas de Comerciantes/Empresas)
- **Tipo de Registo 4** (Totais por Produto Financeiro)
- **Tipo de Registo 5** (Totais de Suporte ao *Clearing* e Serviços Específicos)

## SITUAÇÕES PARTICULARES

### ACORDOS COM APLICAÇÃO DIFERIDA

Um *Acquirer*, ao matricular no Sistema MB um acordo para um determinado comerciante/estabelecimento, pode indicar que o crédito ao Comerciante, em lugar de se realizar no fecho de período contabilístico, se efectua n dias após esse fecho. O número de dias para crédito após o fecho é um dado parametrizável pelo *Acquirer* na gestão dos acordos via Terminal de Serviços SIBS ou via Ficheiro **MADCO**. O elemento de informação que permite identificar, nos ficheiros de Compensação, que se está perante um acordo com aplicação diferida, é o atributo (**2298**) IND-CONTAB igual a '2' - Diferido.

É objectivo deste ponto descrever os fluxos de informação no Ficheiro MMOV5, para operações realizadas sob acordos de aplicação diferida, no dia:

- da realização das transacções (dia T)
- do fecho de período contabilístico (Dia F)
- da Compensação em que se deve efectuar o crédito ao Comerciante (Dia F+n).

De uma forma esquemática temos:

	<b>TIPREG=1</b> <i>Acquirer</i>	<b>TIPREG=3</b> B.A.Comerc.	<b>TIPREG=4</b> <i>Acquirer</i>	<b>TIPREG=5</b>	
				<i>Acquirer</i>	B.A. <i>Acquirer</i>
Dia T	informativo	-	-	informativo TIPMOV=0111	-
Dia F	-	contabilístico (=0)	informativo	-	-
Dia F+n	-	contabilístico	informativo	informativo TIPMOV=0112	contabilístico TIPMOV=0112

O preenchimento dos campos de cada registo é efectuado de acordo com a descrição feita em cada um dos tipos de registo; as excepções encontram-se ao nível do impacto contabilístico de cada um.

### Dia T - Dia da realização da transacção

Cada transacção é informada no **tipo de registo 1**, de acordo com o especificado para este tipo de registo. Dado que a transacção não é creditada ao Comerciante no mesmo período da Compensação em que aquele realiza o fecho de período contabilístico, também não é debitada ao *Acquirer*. Assim, os registos com (**2298**) IND-CONTAB=2, não têm impacto contabilístico.



Adicionalmente, é(são) enviado(s) ao *Acquirer* **registo(s) de tipo 5**, também informativo(s), com (063) TIPMOV='0111'. (São enviados tantos registos de tipo 5 quantas as contas parametrizadas no produto financeiro, face aos Bancos de Apoio dos terminais onde se realizaram as transacções).

#### Dia F - Dia do fecho do período contabilístico do terminal

É enviado um **tipo de registo 3** ao Banco domiciliatário da conta do Comerciante. Este registo inclui o valor a creditar ao Comerciante, relativo aos restantes acordos ao abrigo dos quais se realizaram transacções no período contabilístico encerrado. Não se inclui, assim, o valor das transacções feitas nesse período sob o acordo contabilístico de aplicação diferida. Caso, nesse período, só se tenham efectuado transacções com acordo com aplicação diferida, o registo é enviado mas com total a movimentar a zeros.

Mantém-se a informação no **tipo de registo 4**, de carácter informativo, e com conteúdo semelhante ao utilizado no caso das transacções com IND-CONTAB≠2.

#### Dia F+n - Dia do crédito ao Comerciante

O crédito ao Comerciante, das transacções efectuadas no período contabilístico encerrado no dia F, é informado ao Banco domiciliatário da sua conta através do Ficheiro MMOV5, **tipo de registo 3**; este registo tem impacto contabilístico.

São enviados **registos de tipo 5**, ao(s) Banco(s) de Apoio do *Acquirer*, com impacto contabilístico, para débito na(s) sua(s) conta(s), e ao próprio *Acquirer*, de carácter informativo, ambos com TIPMOV='0112'.

Adicionalmente o *Acquirer* recebe informação, no **tipo de registo 4**, sobre os valores movimentados ao abrigo de cada acordo.

### COMERCIANTES COM INDICADOR DE RISCO ACTIVO

No âmbito do combate à fraude e da implementação do SIDF, Sistema Interbancário de Detecção de Fraude, pretende-se que um Comerciante, sempre que tenha o indicador de risco activo, não seja creditado pelos movimentos realizados nos seus TPAs, quando efectua um fecho de período contabilístico.

Permite-se desta forma que os serviços operacionais analisem as operações realizadas no período contabilístico em causa, até à activação do indicador de inibição do Comerciante, e determinem se estas devem ser estornadas para os clientes ou seguirem para crédito do Comerciante.

Nos parágrafos seguintes, descrevem-se os fluxos de informação no Ficheiro MMOV5, no período da Compensação em que o Comerciante efectua o fecho de período contabilístico e no momento posterior (dia X), quando o serviço operacional determina, via aplicação de regularizações, a Compensação de uma ou mais das operações que ficaram pendentes no *Acquirer*.

De uma forma esquemática temos:

	TIPREG=1	TIPREG=3	TIPREG=4	TIPREG=5	
	<i>Acquirer</i>	B.A.Comerc.	<i>Acquirer</i>	<i>Acquirer</i>	B.A. <i>Acquirer</i>
Dia Fecho TPA INDRISCO=1	contabilístico	contabilístico: - MNT-E e MNT-ADI =0; - INDESTR=2	informativo	contabilístico TIPMOV=0121	-
Dia X (ver acima)	-	contabilístico: - (MNT-E)-(MNT-ADI)=valor a creditar - INDESTR=2	informativo	informativo TIPMOV=0122	contabilístico TIPMOV=0122

O preenchimento dos campos de cada registo é efectuado de acordo com a descrição feita em cada um dos tipos de registo; as excepções encontram-se ao nível do impacto contabilístico de cada um.

#### **Dia de fecho de período contabilístico de Comerciante com indicador de risco activo**

Cada transacção incluída no fecho é informada no **tipo de registo 1**, de acordo com o especificado para este tipo de registo. Este registo tem impacto contabilístico.

Como contrapartida do **tipo de registo 1**, é (são) enviado(s) **registo(s) de tipo 5**, ao *Acquirer*, no mesmo ficheiro, com valor contabilístico, com **(063)** TIPMOV='0121'.

Dado que, nestas condições, não se pretende efectuar o crédito ao Comerciante, envia-se um **tipo de registo 3** ao seu Banco de Apoio, com todos os valores a zeros e com INDESTR=2, como forma de reportar que o fecho se realizou em condições anormais.

Mantém-se a informação no **tipo de registo 4**, enviado ao *Acquirer*, com carácter informativo. Neste registo é informado o **(815)** INDRISCO='1'.

#### **Dia X em que o serviço operacional determina a regularização**

O crédito ao Comerciante é informado ao Banco domiciliatário da sua conta através do Ficheiro MMOV5, **tipo de registo 3**; este registo tem impacto contabilístico e INDESTR=2.

São enviados **registos de tipo 5**, ao(s) Banco(s) de Apoio do *Acquirer*, com impacto contabilístico, para débito na(s) sua(s) conta(s), e ao próprio *Acquirer*, de carácter informativo, ambos com **(063)** TIPMOV='0122'.

Adicionalmente o *Acquirer* recebe informação, no **tipo de registo 4**, sem impacto contabilístico.

Caso o serviço operacional determine a regularização dos clientes, titulares de cartões, é aplicável o procedimento normal para qualquer outro tipo de regularização.

MOV5 - TIPO DE REGISTO = 1 (MOVIMENTO CARTÃO ACQUIRER)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 1
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
TPROC	1	16	N	121	
MODENV	1	17	N	186	
DHMSG	14	18	N	004	
CODRESP	1	32	A	012	
NRIDRESP	14	33	A	013	
CODTRN-E	3	47	A	699	
INDESTR	1	50	N	313	
TIPOTERM	1	51	A	003	
BANAPOIO	4	52	N	241	
IDTERMINAL	10	56	A	006	
CAP-TERM	1	66	N	2354	
DTHORA	14	67	N	105	
LOCTERM	40	81	A	007	
MCC	4	121	N	157	
CODPAIS	3	125	N	226	
IDPROP	7	128	N	068	
IDPERLOCAL	3	135	N	118	
NUMREGLOC	5	138	N	323	
DISTCONC	4	143	N	158	
COMP-PAN	2	147	N	2324	
PAN	19	149	A	2325	
DATEXP	4	168	N	126	
SEQMOV	2	172	N	119	
SEQPAN	1	174	N	129	
EMV-PADRAO	3	175	N	1716	
TIPOAUT	2	178	N	005	
MNT-E	11	180	N	2326	
SINAL	1	191	A	318	
MNT-ADI	9	192	N	2327	
SINAL	1	201	A	318	
COD-MOD-NEG	4	202	A	2328	
TARSIBS-E	6	206	A	2300	

TARINT-E (1)	6	212	A	<b>2301</b>	
TARINT-E (2)	6	218	A	<b>2301</b>	
MNT-P-DST	9	224	N	<b>2340</b>	
SINAL	1	233	A	<b>318</b>	
MNT-R-DST	9	234	N	<b>2341</b>	
SINAL	1	243	A	<b>318</b>	
TIPOCARD	2	244	A	<b>806</b>	
PRODFIN	5	246	N	<b>434</b>	
ID-CONTAB	1	251	N	<b>2298</b>	
ID-COM-REP	7	252	N	<b>1007</b>	
ENTAUT	4	259	N	<b>809</b>	
BANCOSUP	4	263	N	<b>2401</b>	
DATAVALOR	8	267	N	<b>110</b>	
NRIDRESP-O	14	275	A	<b>014</b>	
APLIC_N-O	2	289	A	<b>1747</b>	
IDLOG-O	4	291	N	<b>010</b>	
NRLOG-O	8	295	N	<b>011</b>	
DHMSG-O	14	303	N	<b>009</b>	
MOTANUL	1	317	A	<b>015</b>	
IDOCUMENT	10	318	A	<b>243</b>	
<b>DADOS ADICIONAIS</b>		328	A		

Neste tipo de registo são incluídas todas as operações realizadas pelo uso de um cartão gerido pelo *Acquirer* ou efectuadas no âmbito de um acordo de representação posicionado pelo *Acquirer* e que tenham sido bem concluídas.

São também incluídas operações para as quais se tenha registado uma anulação, sempre que algum dos registos tenha sido enviado numa sessão *real-time*. Neste caso, são incluídas a mensagem original e a anulação.

As operações resultantes de reclamações de clientes cuja acção implique um crédito ou débito ao cliente, são efectuadas através deste registo com o campo (**313**) INDESTR=2. O campo (**699**) CODTRN-E, mantém o valor da operação original que está a ser regularizada.

No caso de Emissores não autónomos as operações relativas a outras vertentes, por exemplo (015) Compras outras vertentes, são enviadas ao respectivo *Acquirer* neste tipo de registo, que se encarrega de realizar a apresentação ao Emissor através dos seus próprios interfaces.

## IMPACTO CONTABILÍSTICO DO REGISTO "TIPREG=1"

Para transacções com (2298) IND-CONTAB='1' (contabilístico), apresenta-se de seguida o conteúdo dos campos relativos a montantes:

- (2326) MNT-E - contém o valor da transacção (normalmente a débito);
- (2327) MNT-ADI - contém taxa cliente (débito), caso exista, na óptica do valor que acresce ao da transacção; e
- (2341) MNT-R-DST - contém a tarifa serviço comerciante (normalmente a crédito) adicionado ao valor da taxa cliente, caso exista (também informada no campo (2327) MNT-ADI), desta vez na óptica do proveito do *Acquirer*.
- (2340) MNT-P-DST - contém o valor da tarifa interbancária, caso exista.

Estes campos têm impacto contabilístico na(s) conta(s) do *Acquirer*, pelo que o seu somatório (\*) contribui para a movimentação a efectuar nesta(s) conta(s).

Esta movimentação é informada em **registo(s) de tipo 5** do ficheiro MOV5 do *Acquirer* e também enviado(s) para o(s) Banco(s) domiciliatário(s) da(s) conta(s) do *Acquirer*.

(\*) A informação é agregada por Produto Financeiro e Banco (ou Bancos) de suporte indicado(s) pelo *Acquirer*, identificados através dos campos (434) PRODFIN e (2401) BANCOSUP existentes no registo. Para o mesmo produto, o *Acquirer* pode indicar diferentes contas, uma por cada um dos Bancos que apoiam terminais em que sejam aceites transacções no âmbito do Produto Financeiro em causa.

Se existir mais do que uma conta para um determinado produto, o *Acquirer* tem obrigatoriamente que indicar qual a que deve ser considerada como principal.

Nas situações em que existam transacções efectuadas em terminais que tenham uma entidade de apoio para a qual não foi posicionada uma conta, é considerada a conta indicada como principal.

Para cada Produto Financeiro, são enviados ao *Acquirer* tantos **registos de tipo 5** quantas as contas posicionadas (ou seja, existem tantos registos quantos os Bancos de apoio de terminais considerados).

No ficheiro MOV5 do *Acquirer*, em que são enviados os registos de tipo 1, é (são) também enviado(s) **registo(s) de tipo 5**, equivalente(s) ao descrito no parágrafo anterior, com sinal contrário, com impacto contabilístico, informando o movimento que o *Acquirer* tem de efectuar na(s) sua(s) conta(s) bancária(s), de forma a dar suporte ao pagamento das transacções realizadas.

Para transacções realizadas com (2298) IND-CONTAB='0' (não contabilístico), os campos acima mantêm o conteúdo descrito, mas sem impacto contabilístico nas contas do *Acquirer*. Neste caso, não existe qualquer informação nos **tipos de registo 5** do ficheiro MOV5.

## IMPACTO ADICIONAL DO REGISTO "TIPREG=1" NO CASO DE OPERAÇÕES EFECTUADAS POR CARTÕES EMITIDOS POR BANCOS AUTÓNOMOS (1)

No caso de operações realizadas com cartões emitidos por Bancos autónomos (2º dígito do campo (806) TIPCART='1'), o tipo de registo 1 tem um impacto contabilístico adicional, reflectido directamente na conta do *Acquirer* no Banco em causa.

Quando existe um valor de tarifário interbancário a suportar pelo *Acquirer*, este é informado no campo (2340) MNT-P-DST. O sinal do campo (2340) é neste caso normalmente a débito, dado que se trata do montante a pagar pelo *Acquirer* ao Emissor.

Os registos correspondentes a estas operações são apresentados para pagamento, na mesma sessão da Compensação Multibanco, ao respectivo Banco emissor. São por isso incluídos no Ficheiro MDST5,

**tipo de registo 1**, do Banco.

A contrapartida destes registos de detalhe é um **tipo de registo 5** do Ficheiro MMOV5 enviado ao Banco Emissor (a actuar como seu próprio Banco de Apoio), para movimentação da conta do *Acquirer* nesse Banco.

Um **tipo de registo 5** equivalente (informativo) é incluído no Ficheiro MMOV5 enviado ao *Acquirer*.

Os valores incluídos em ambos os registos correspondem ao somatório dos seguintes campos:

- **(2326)** MNT-E - o valor da transacção, a crédito do *Acquirer* (no caso mais corrente, de uma operação de compra);
- **(2327)** MNT-ADI - taxa cliente, a crédito, caso exista, na óptica do valor que acresce ao da transacção; e
- **(2341)** MNT-P-DST - tarifário interbancário a suportar pelo *Acquirer*, caso exista.

(1)

Designa-se por Banco Autónomo um Banco emissor de cartões, pertencentes a um Sistema de Pagamento Internacional (ex.: Visa) representado pelo *Acquirer*, que pretende ser o destinatário de todas as operações efectuadas na rede, independentemente do destino a dar-lhes (conta D.O. ou conta Crédito) na relação Banco-Cliente. O seu sistema de informação participa como:

- Centro de autorização para todas as operações efectuadas no sistema nacional, que tenham sido desencadeadas pelos seus cartões;
- Receptor dos ficheiros de fim de dia das operações bem concretizadas;
- Entidade financeiramente responsável na Compensação interbancária pelas importâncias resultantes das utilizações feitas pelos seus cartões, e das *interchange fees* que deve receber;
- Entidade com pleno direito à consulta de todos os dados existentes no sistema para auditoria das respectivas operações;
- Entidade que define os processos de delegações que pretenda ou não que se efectuem, nos casos em que o seu sistema não possa efectuar os referidos processamentos de autorização.

## BLOCO DE DADOS DO MODELO DE NEGÓCIO

### CAMPO (2328) COD-MOD-NEG

Indica o código do Modelo de Negócio que se encontra definido e para a transacção e Tipo de Terminal utilizado. Para uma completa definição do conteúdo dos campos seguintes é necessário conhecer o Modelo de Negócio aplicável a cada transacção.

### CAMPO (2300) TARSIBS-E

Este campo inclui a rubrica da facturação da SIBS que se aplica à operação em questão. Caso o *Acquirer* pretenda controlar a factura da SIBS no fim do mês, deve totalizar diariamente cada operação identificada com cada uma dessas rubricas.

No caso de rubricas sujeitas a descontos de quantidade, essas só são determinadas durante o processamento da facturação, no fim do mês, pelo que a rubrica indicada no ficheiro apresenta apenas o nível de Grupo e Subgrupo.

Os totalizadores associados à rubrica do tarifário devem ser incrementados se o campo **(313)** INDESTR estiver preenchido a zeros (operação original). No caso do campo **(313)** indicar que a operação corresponde a uma anulação, então os totalizadores associados a **TARSIBS-E** devem ser decrementados.

No caso do campo (313) INDESTR estar preenchido com 2 (regularização), a rubrica do tarifário da SIBS está a espaços.

#### **CAMPO (2301) TARINT-E**

Este campo inclui a rubrica correspondente à aplicação do Tarifário Interbancário. A tarifa é reflectida no próprio registo no campo (2340) MNT-P-DST ou (2341) MNT-R-DST, consoante se trate de um débito ou um crédito ao *Acquirer*.

No caso dos Emissores autónomos as operações efectuadas ao abrigo de outros acordos que não o MB, o campo TARINT-E está preenchido a espaços.

## DADOS ADICIONAIS

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 1
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
TPROC	1	16	N	121	
MODENV	1	17	N	186	
DHMSG	14	18	N	004	
CODRESP	1	32	A	012	
NRIDRESP	14	33	A	013	
CODTRN-E	3	47	A	699	= 015, 016, 017, 019, 026, 027, 039, 051, 065, 066, 067, 068, 069, 076, 077, 081, 089, 094, 095, 0P0
INDESTR	1	50	N	313	
TIPOTERM	1	51	A	003	= A, B, E, H, J, K, L e M
BANAPOIO	4	52	N	241	
IDTERMINAL	10	56	A	006	
CAP-TERM	1	66	N	2354	
DTHORA	14	67	N	105	
LOCTERM	40	81	A	007	
MCC	4	121	N	157	
CODPAIS	3	125	N	226	
IDPROP	7	128	N	068	
IDPERLOCAL	3	135	N	118	
NUMREGLOC	5	138	N	323	
DISTCONC	4	143	N	158	
COMP-PAN	2	147	N	2324	
PAN	19	149	A	2325	
DATEXP	4	168	N	126	
SEQMOV	2	172	N	119	
SEQPAN	1	174	N	129	
EMV-PADRAO	3	175	N	1716	
TIPOAUT	2	178	N	005	
MNT-E	11	180	N	2326	
SINAL	1	191	A	318	
MNT-ADI	9	192	N	2327	
SINAL	1	201	A	318	



COD-MOD-NEG	4	202	A	2328	
TARSIBS-E	6	206	A	2300	
TARINT-E (1)	6	212	A	2301	
TARINT-E (2)	6	218	A	2301	
MNT-P-DST	9	224	N	2340	
SINAL	1	233	A	318	
MNT-R-DST	9	234	N	2341	
SINAL	1	243	A	318	
TIPOCART	2	244	A	806	
PRODFIN	5	246	N	434	
ID-CONTAB	1	251	N	2298	
ID-COM-REP	7	252	N	1007	
ENTAUT	4	259	N	809	
BANCOSUP	4	263	N	2401	(a)
DATAVALOR	8	267	N	110	(b)
NRIDRESP-O	14	275	A	014	
APLIC_N-O	2	289	A	1747	
IDLOG-O	4	291	N	010	
NRLOG-O	8	295	N	011	
DHMSG-O	14	303	N	009	
MOTANUL	1	317	A	015	
IDOCUMENT	10	318	A	243	
DADOS ADICIONAIS					
CODBAN	4	328	N	103	(c)
BIN	6	332	N	261	(c)
EXBIN	2	338	N	319	(c)
MNT-ORI	11	339	N	2335	(d)
SINAL	1	351	A	318	(d)
IDPERSP	3	352	N	223	(b)
TIPORECIBO	1	355	N	803	(e)
STATUSAUT	1	356	N	1933	(f)
CODTIPODOC	1	357	A	589	(g)
MNTAUX-E (1)	9	358	N	2411	(h)
MNTAUX-E (2)	9	367	N	2411	(i)
MNTAUX-E (3)	9	376	N	2411	(j)

(a) - Se CODTRN-E=0P0 ou 0P7 (Pagamento de Serviços/Compras (outras marcas)), este campo está preenchido com o Banco de apoio da entidade, caso o *Acquirer* tenha uma conta na SIBS posicionada nesse Banco; caso esse posicionamento não exista é informado o Banco definido por defeito.

(b) - Só preenchido se (806) TIPOCART='A0' ou 'G0'.

No caso dos registos que correspondem a mensagens trocadas com a Visa (BASE I) (e CODTRN-E=051), este campo é preenchido com '999'.

- (c) - Preenchido no caso de transacções com cartões de Bancos Autónomos. Estes campos constituem os elementos agregadores, para os tipos de registo 5 a enviar ao *Acquirer* e aos Bancos Emissores, das movimentações devidas pelo *Acquirer* a esses Bancos.
- (d) - No caso de operação de levantamento (699) CODTRN-E='051' só preenchido se anulação parcial.
- (e) - Só preenchido se (003) TIPOTERM='B'.
- (f) - Só preenchido no caso de (003) TIPOTERM='M'.
- (g) - Só preenchido se (806) TIPOCART='10'.
- (h) - Valor correspondente à parte percentual da tarifa serviço comerciante, que contribui para o total informado no campo (2341) MNT-R-DST.
- (i) - Valor correspondente à taxa fixa da tarifa serviço comerciante, que contribui para o total informado no campo (2341) MNT-R-DST.
- (j) - Valor da *Interchange Fee* e componente de taxa cliente a entregar ao Emissor (quando aplicável).

#### DADOS NECESSÁRIOS À PARTICIPAÇÃO NO SERVIÇO CPS/ATM VISA - (699) CODTRN-E='051'

No caso dos registos que correspondem a mensagens trocadas com a Visa (BASE I), os dados adicionais, para além dos campos indicados anteriormente, incluem também os seguintes campos:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
DADOS ADICIONAIS					
(...)					
AUT_CHA_IND	1	385	A	2402	
TRANS_ID	15	386	N	2403	(a)
VALID_COD	4	401	A	2404	(b)

- (a) - preenchido a zeros no caso do campo "Authorization Characteristics Indicator" incluir o valor 'N'.
- (b) - preenchido a espaços no caso do campo "Authorization Characteristics Indicator" incluir o valor 'N'.

Nestes registos:

- o campo (699) CODTRN-E está preenchido com '051';
- o campo (806) TIPOCART está preenchido com '30';
- o campo (006) IDTERMINAL inclui o valor enviado pela SIBS no campo 41 - Card Acceptor Terminal Identification (especificações Visa) na mensagem *real-time* com a Visa (BASE I);
- no campo (007) LOCTERM os primeiros 28 caracteres correspondem aos 28 caracteres iniciais enviados pela SIBS no campo 43 - Card Acceptor Name/Location (especificações Visa) na mensagem *real-time* com a Visa (BASE I).

## OPERAÇÕES DE PAGAMENTO AUTOMÁTICO EM AUTO-ESTRADAS

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	"on-us"	"not-on-us"
TIPREG	1	1	N	111	= 1	
APLIC_N	2	2	A	1709	= 04	= 03
IDLOG	4	4	N	320		
NRLOG	8	8	N	117		
TPROC	1	16	N	121	= 3	= 5
MODENV	1	17	N	186	= 0	
DHMSG	14	18	N	004	= zeros	
CODRESP	1	32	A	012	espaços	
NRIDRESP	14	33	A	013	espaços	
CODTRN-E	3	47	A	699	= L15	= 0B2
INDESTR	1	50	N	313	preenchido	
TIPOTERM	1	51	A	003	= E	
BANAPOIO	4	52	N	241	preenchido	
IDTERMINAL	10	56	A	006	preenchido	
CAP-TERM	1	66	N	2354	preenchido	
DTHORA	14	67	N	105	preenchido	
LOCTERM	40	81	A	007	preenchido	
MCC	4	121	N	157	= 4784	
CODPAIS	3	125	N	226	= 620	
IDPROP	7	128	N	068	n.º comerciante MB do concessionário	
IDPERLOCAL	3	135	N	118	= zeros	
NUMREGLOC	5	138	N	323	= zeros	
DISTCONC	4	143	N	158	preenchido	
COMP-PAN	2	147	N	2324	preenchido	
PAN	19	149	A	2325	preenchido	
DATEXP	4	168	N	126	preenchido	
SEQMOV	2	172	N	119	preenchido	
SEQPAN	1	174	N	129	preenchido	
EMV-PADRAO	3	175	N	1716	preenchido	
TIPOAUT	2	178	N	005	= 10	
MNT-E	11	180	N	2326	preenchido	
SINAL	1	191	A	318	preenchido	
MNT-ADI	9	192	N	2327		
SINAL	1	201	A	318		
COD-MOD-NEG	4	202	A	2328		
TARSIBS-E	6	206	A	2300		

TARINT-E (1)	6	212	A	<b>2301</b>	
TARINT-E (2)	6	218	A	<b>2301</b>	
MNT-P-DST	9	224	N	<b>2340</b>	
SINAL	1	233	A	<b>318</b>	
MNT-R-DST	9	234	N	<b>2341</b>	
SINAL	1	243	A	<b>318</b>	
TIPOCARD	2	244	A	<b>806</b>	
ID-COM-REP	7	246	N	<b>1007</b>	
PRODFIN	5	253	N	<b>434</b>	
ENTAUT	4	258	N	<b>809</b>	
BANCOSUP	4	262	N	<b>2401</b>	
DATAVALOR	8	266	N	<b>110</b>	
NRIDRESP-O	14	274	A	<b>014</b>	
APLIC_N-O	2	288	A	<b>1747</b>	
IDLOG-O	4	290	N	<b>010</b>	
NRLOG-O	8	294	N	<b>011</b>	
DHMSG-O	14	302	N	<b>009</b>	
MOTANUL	1	316	A	<b>015</b>	
IDOCUMENT	10	317	A	<b>243</b>	
<i>DADOS ADICIONAIS</i>					
NF-CONC	9	327	N	<b>901</b>	
NRTRANS	4	336	N	<b>1663</b>	
NRVIA	2	340	N	<b>1664</b>	

De uma forma esquemática, os blocos de dados adicionais possíveis nos registos de tipo 1 do ficheiro MOV5 são os seguintes:

<b>CODTRN-E (699)</b>	<b>Descrição da Operação</b>	<b>Campo</b>	<b>Sigla</b>	<b>Comp.</b>	<b>Rep.</b>
015	Compra (outras vertentes)	<b>103</b>	CODBAN	4	N
016	Devolução de compra (outras vertentes)	<b>261</b>	BIN	6	N
017	Autorização (outras vertentes)	<b>319</b>	EXBIN	2	N
018	Autorização <i>outdoor</i> (outras vertentes)	<b>2335</b>	MNT-ORI	11	N
019	Cancelamento de autorização (outras vertentes)	<b>318</b>	SINAL	1	A
026	Compra <i>outdoor</i> (outras vertentes)	<b>223</b>	IDPERSP	3	N
027	Compra após autorização	<b>803</b>	TIPORECIBO	1	N
039	Adiantamento de dinheiro (outras vertentes)	<b>1933</b>	STATUSAUT	1	N
051	Levantamento internacional ( <i>not-on-us</i> )	<b>589</b>	CODTIPDOC	1	A
065	Compra crédito ( <i>not-on-us</i> )	<b>2411</b>	MNTAUX-E (1)	9	N
066	Devolução crédito ( <i>not-on-us</i> )	<b>2411</b>	MNTAUX-E (2)	9	N
067	Autorização crédito ( <i>not-on-us</i> )	<b>2411</b>	MNTAUX-E (3)	9	N
068	Autorização <i>outdoor</i> crédito ( <i>not-on-us</i> )	<b>2402</b>	AUT_CHA_IND	1	A
069	Cancelamento crédito ( <i>not-on-us</i> )	<b>2403</b>	TRANS_ID	15	N
076	Compra <i>outdoor</i> crédito ( <i>not-on-us</i> )	<b>2404</b>	VALID_COD	4	A
081	Levantamento crédito ( <i>not-on-us</i> )				
089	Adiantamento crédito ( <i>not-on-us</i> )				
094	Autorização MBNet				
095	Cancelamento de Autorização MBNet				
0P0	Pagamento de Compras				
L15	Portagens ( <i>on-us</i> )	<b>901</b>	NF-CONC	9	N
0B2	Portagens ( <i>not-on-us</i> )	<b>1663</b>	NRTRANS	4	N
		<b>1664</b>	NRVIA	2	N

## MOV5 - TIPO DE REGISTO = 2 (DADOS ADICIONAIS DE MOVIMENTOS)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 2
APLIC_N	2	2	A	1709	(1)
IDLOG	4	4	N	320	(1)
NRLOG	8	8	N	117	(1)
EXP-P2	1	16	N	811	
COMP-P2	2	17	N	812	
PISTA 2	37	19	A	832	
RESVALCVV2	1	56	A	2235	(2)
IDCOMEMP	7	57	N	327	(3)
IDEST	4	64	N	328	(3)
POSDATCOD	12	68	A	2410	(4)
CARSEQNUM	3	80	N	2409	(4)
NRSEQPAN	2	83	N	898	
DT-INI-APLIC	6	85	N	887	
CAR-TERM	2	91	N	888	
CAP-TERM-ACQ	3	93	B	889	
APP-COUNTER	2	96	B	890	
APP-PROFILE	2	98	B	891	
UNP-NR	4	100	B	892	
TIPO-CRIP	2	104	N	893	
CRIPTOGRAMA	8	106	B	894	
ISS-AP-DATA	33	114	B	895	
TVR	5	147	B	896	
CRIP-INF	1	152	B	1400	
CVM-RESULTS	3	153	B	1401	
DF-NAME	17	156	B	1402	
SCRIPT-RES	21	173	B	897	
ARPC-RC	2	194	A	883	(5)

(1) - Neste tipo de registo são enviados os dados adicionais existentes numa operação efectuada com um cartão EMV e/ou transacção efectuada com cartão Visa ou MasterCard na Rede Multibanco. Cada um destes registos constitui uma adenda a um **tipo de registo 1**, sendo os campos assinaladas com (1) preenchidos com os mesmos valores nos dois registos relacionados entre si.

(2) - Só preenchido se TIPOCART do correspondente **tipo de registo 1** for igual a '30'.

(3) - O preenchimento do campo CARD ACCEPTOR ID no *Clearing* da Visa é feito utilizando os 6 últimos dígitos do número de comerciante, seguidos dos 4 dígitos do número de estabelecimento. Utiliza-se depois um *filler* de espaços.

(4) - Só preenchido se TIPOCART do correspondente **tipo de registo 1** for igual a '40'.

(5) - Campo preenchido a espaços, excepto no caso de registos correspondentes a compras aceites em *offline* pelo terminal; neste caso, inclui o código de resposta entregue pelo cartão ao terminal, e enviado por este quando

comunica as operações realizadas.

Os campos adicionais aqui incluídos destinam-se ao suporte à formatação de ficheiros de *Clearing* para os Sistemas de Pagamento Internacionais acima indicados, não se aplicando este tipo de registo aos cartões *on-us* e *not-on-us* para os quais a Compensação/*Clearing* é também enviada pela SIBS (em Janeiro de 2005, o universo destes cartões corresponde àqueles em que o campo TIPOCART do **tipo de registo 1** é igual a '30' ou '40').

O tipo de registo 2 não tem qualquer impacto contabilístico.

MOV5 - TIPO DE REGISTO = 3 (TOTAIS PARA CONTAS DE COMERCIANTES/EMPRESAS)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 3
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
TPROC	1	16	N	121	
MODENV	1	17	N	186	
DHMSG	14	18	N	004	
CODRESP	1	32	A	012	
NRIDRESP	14	33	A	013	
CODTRN-E	3	47	A	699	
INDESTR	1	50	N	313	
TIPOTERM	1	51	A	003	
BANAPOIO	4	52	N	241	
IDTERMINAL	10	56	A	006	
CAP-TERM	1	66	N	2354	
DTHORA	14	67	N	105	
LOCTERM	40	81	A	007	
MCC	4	121	N	157	
CODPAIS	3	125	N	226	
IDPROP	7	128	N	068	
IDPERLOCAL	3	135	N	118	
NUMREGLOC	5	138	N	323	
DISTCONC	4	143	N	158	
IDCOMEMP	7	147	N	327	
IDEST	4	154	N	328	
CONTA	15	158	N	132	
TOTOPER-E	7	173	N	2329	
MNT-E	11	180	N	2326	
SINAL	1	191	A	318	
MNT-ADI	9	192	N	2327	
SINAL	1	201	A	318	
NRIDRESP-O	14	202	A	014	
APLIC_N-O	2	216	A	1747	
IDLOG-O	4	218	N	010	
NRLOG-O	8	222	N	011	



DHMSG-O	14	230	N	009	
MOTANUL	1	244	A	015	
IDOCUMENT	10	245	A	243	
DADOS ADICIONAIS		255	A		

Neste tipo de registo são incluídas todas as operações inerentes a:

1. **Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA;**
2. **Função de Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviço/Compras ou Serviço Especial;**
3. **Função de Banco de Apoio a Comerciante com Serviço PMB.**

Os campos com impacto contabilístico no TIPREG=3 são (2326) MNT-E e (2327) MNT-ADI. O somatório dos valores informados nos dois campos corresponde ao total a lançar na conta do cliente do Banco (comerciante ou empresa). São adicionados a (108) TOTDEB ou (109) TOTCRED, campos do registo *trailer*, de acordo com o respectivo campo (318) SINAL.

Sempre que o saldo de um tipo de registo 3 é diferente de zeros, é criado pelo menos um **tipo de registo 4** para o *Acquirer* ou contratante da(s) operação(ões) em causa, que detalha os tarifários e/ou comissionamentos aplicados.

#### 1. FUNÇÃO DE BANCO DE APOIO A COMERCIANTE COM TPA (CODTRN-E=033) (CODTRN-E=020) (CODTRN-E=021)

Por cada Fecho Contabilístico local de TPA é enviado um registo com a importância a movimentar, a débito ou a crédito, na conta do Comerciante possuidor do Terminal, com o campo (699) CODTRN=033.

No caso de haver regularizações a fazer ao Comerciante provenientes de reclamações de clientes ou falhas operacionais do TPA, é enviado um registo com os ajustes a efectuar à conta do Comerciante (CODTRN-E=020 ou 021). Estes mesmos códigos de transacção são também usados para creditar o comerciante por totais correspondentes a produtos financeiros com crédito diferido.

No conjunto de dados do Terminal identifica-se o número do TPA (campo 006) e o seu período local (campo 118), que foi encerrado e cujo crédito está a ser transmitido. Estes campos são relevantes para o Comerciante relacionar as operações do TPA com o lançamento no extracto da sua conta bancária.

No caso de regularizações estes campos também estão preenchidos.

Os campos (327) IDCOMEMP e (328) IDEST são as identificações únicas que o Comerciante (ou Empresa) assumem no Sistema Multibanco, atribuídas quando estas entidades são registadas no sistema.

O campo (132) CONTA é preenchido com a informação associada ao cartão de supervisão do Comerciante, indicada por este e aprovada pelo Banco.

No caso de regularizações a conta enviada é aquela que foi utilizada na operação original que provoca a regularização.

O campo (2329) TOTOPER-E é preenchido com o número de operações cliente bem sucedidas que foram consideradas.

O campo **(2326)** MNT-E inclui o montante facturado pelo Comerciante, relativamente a produtos com impacto contabilístico, no fecho em causa. O campo **(2327)** MNT-ADI inclui valores adicionais a debitar ou creditar ao Comerciante, além do montante facturado. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

Os DADOS ADICIONAIS estão preenchidos a espaços.

No caso de pagamentos em parques de estacionamento com o Serviço Via Verde Access, por cada ficheiro de movimentos recebido de cada um dos concessionários, é enviado um registo incluindo a importância total a movimentar, a débito ou a crédito, na conta do Comerciante, com os campos **(699)** CODTRN-E=033 e **(003)** TIPOTERM=E. Estes registos são enviados nos dias da Compensação de Baixo Valor.

Para Fechos TPA, o preenchimento do registo é o seguinte:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 3
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	preenchido
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	preenchido
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	preenchido
TPROC	1	16	N	<b>121</b>	= 5
MODENV	1	17	N	<b>186</b>	preenchido
DHMSG	14	18	N	<b>004</b>	preenchido se MODENV dif. zero
CODRESP	1	32	A	<b>012</b>	preenchido se MODENV dif. zero
NRIDRESP	14	33	A	<b>013</b>	preenchido se MODENV dif. zero
CODTRN-E	3	47	A	<b>699</b>	= 033
INDESTR	1	50	N	<b>313</b>	preenchido
TIPOTERM	1	51	A	<b>003</b>	preenchido
BANAPOIO	4	52	N	<b>241</b>	preenchido
IDTERMINAL	10	56	A	<b>006</b>	preenchido
CAP-TERM	1	66	N	<b>2354</b>	preenchido
DTHORA	14	67	N	<b>105</b>	preenchido
LOCTERM	40	81	A	<b>007</b>	preenchido
MCC	4	121	N	<b>157</b>	preenchido
CODPAIS	3	125	N	<b>226</b>	= 620
IDPROP	7	128	N	<b>068</b>	preenchido
IDPERLOCAL	3	135	N	<b>118</b>	preenchido
NUMREGLOC	5	138	N	<b>323</b>	preenchido
DISTCONC	4	143	N	<b>158</b>	preenchido
IDCOMEMP	7	147	N	<b>327</b>	preenchido
IDEST	4	154	N	<b>328</b>	preenchido
CONTA	15	158	N	<b>132</b>	preenchido

TOTOPER-E	7	173	N	2329	preenchido
MNT-E	11	180	N	2326	preenchido
SINAL	1	191	A	318	preenchido
MNT-ADI	9	192	N	2327	preenchido
SINAL	1	201	A	318	preenchido
NRIDRESP-O	14	202	A	014	preenchido se INDESTR=1
APLIC_N-O	2	216	A	1747	preenchido se INDESTR=1
IDLOG-O	4	218	N	010	preenchido se INDESTR=1
NRLOG-O	8	222	N	011	preenchido se INDESTR=1
DHMSG-O	14	230	N	009	preenchido se INDESTR=1
MOTANUL	1	244	A	015	preenchido se INDESTR=1
IDOCUMENT	10	245	A	243	= espaços
DADOS ADICIONAIS		255	A		= espaços

Para Regularizações, o preenchimento do registo é o seguinte:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 3
APLIC_N	2	2	A	1709	preenchido
IDLOG	4	4	N	320	preenchido
NRLOG	8	8	N	117	preenchido
TPROC	1	16	N	121	= 0
MODENV	1	17	N	186	= 0
DHMSG	14	18	N	004	n.a.
CODRESP	1	32	A	012	n.a.
NRIDRESP	14	33	A	013	n.a.
CODTRN-E	3	47	A	699	= 020 ou 021
INDESTR	1	50	N	313	= 2
TIPOTERM	1	51	A	003	preenchido
BANAPOIO	4	52	N	241	preenchido
IDTERMINAL	10	56	A	006	preenchido
CAP-TERM	1	66	N	2354	preenchido
DTHORA	14	67	N	105	preenchido
LOCTERM	40	81	A	007	preenchido
MCC	4	121	N	157	preenchido
CODPAIS	3	125	N	226	= 620
IDPROP	7	128	N	068	preenchido
IDPERLOCAL	3	135	N	118	preenchido

NUMREGLOC	5	138	N	<b>323</b>	preenchido
DISTCONC	4	143	N	<b>158</b>	preenchido
IDCOMEMP	7	147	N	<b>327</b>	preenchido
IDEST	4	154	N	<b>328</b>	preenchido
CONTA	15	158	N	<b>132</b>	preenchido
TOTOPER-E	7	173	N	<b>2329</b>	= 0
MNT-E	11	180	N	<b>2326</b>	preenchido (total a regularizar)
SINAL	1	191	A	<b>318</b>	preenchido
MNT-ADI	9	192	N	<b>2327</b>	= zero
SINAL	1	201	A	<b>318</b>	= zero
NRIDRESP-O	14	202	A	<b>014</b>	n.a.
APLIC_N-O	2	216	A	<b>1747</b>	n.a.
IDLOG-O	4	218	N	<b>010</b>	n.a.
NRLOG-O	8	222	N	<b>011</b>	n.a.
DHMSG-O	14	230	N	<b>009</b>	n.a.
MOTANUL	1	244	A	<b>015</b>	n.a.
IDOCUMENT	10	245	A	<b>243</b>	preenchido
<i>DADOS ADICIONAIS</i>		255	A		= espaços

Para crédito de operações, no caso de produtos financeiros com crédito diferido, o preenchimento do registo é o seguinte:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 3
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	preenchido
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	preenchido
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	preenchido
TPROC	1	16	N	<b>121</b>	= 0
MODENV	1	17	N	<b>186</b>	= 0
DHMSG	14	18	N	<b>004</b>	n.a.
CODRESP	1	32	A	<b>012</b>	n.a.
NRIDRESP	14	33	A	<b>013</b>	n.a.
CODTRN-E	3	47	A	<b>699</b>	= 020 ou 021
INDESTR	1	50	N	<b>313</b>	= 0
TIPOTERM	1	51	A	<b>003</b>	preenchido
BANAPOIO	4	52	N	<b>241</b>	preenchido
IDTERMINAL	10	56	A	<b>006</b>	preenchido

CAP-TERM	1	66	N	<b>2354</b>	preenchido
DTHORA	14	67	N	<b>105</b>	preenchido
LOCTERM	40	81	A	<b>007</b>	preenchido
MCC	4	121	N	<b>157</b>	preenchido
CODPAIS	3	125	N	<b>226</b>	= 620
IDPROP	7	128	N	<b>068</b>	preenchido
IDPERLOCAL	3	135	N	<b>118</b>	preenchido (do Fecho TPA)
NUMREGLOC	5	138	N	<b>323</b>	preenchido (do Fecho TPA)
DISTCONC	4	143	N	<b>158</b>	preenchido
IDCOMEMP	7	147	N	<b>327</b>	preenchido
IDEST	4	154	N	<b>328</b>	preenchido
CONTA	15	158	N	<b>132</b>	preenchido
TOTOPER-E	7	173	N	<b>2329</b>	preenchido
MNT-E	11	180	N	<b>2326</b>	preenchido (*)
SINAL	1	191	A	<b>318</b>	preenchido
MNT-ADI	9	192	N	<b>2327</b>	= zero
SINAL	1	201	A	<b>318</b>	= zero
NRIDRESP-O	14	202	A	<b>014</b>	n.a.
APLIC_N-O	2	216	A	<b>1747</b>	n.a.
IDLOG-O	4	218	N	<b>010</b>	n.a.
NRLOG-O	8	222	N	<b>011</b>	n.a.
DHMSG-O	14	230	N	<b>009</b>	n.a.
MOTANUL	1	244	A	<b>015</b>	n.a.
IDOCUMENT	10	245	A	<b>243</b>	n.a.
<i>DADOS ADICIONAIS</i>		255	A		= espaços

(\*) Inclui o saldo para o Comerciante correspondente ao **tipo de registo 4** enviado na mesma Compensação para o *Acquirer* do produto financeiro em causa.

## 2. FUNÇÃO DE BANCO DE APOIO A EMPRESA COM PAGAMENTO DE SERVIÇOS/COMPRAS OU SERVIÇO ESPECIAL (CODTRN=035) (CODTRN=040)

Por cada Compensação do Sistema Multibanco é formatado um ficheiro com as operações de Pagamento de Serviços/Compras (e alguns Serviços Especiais) que permitem à Empresa conhecer os clientes que efectuaram pagamentos. O total deste ficheiro apresenta a importância a creditar à conta da empresa.

O total em causa corresponde ao saldo dos campos **(2326)** MNT-E, que inclui o montante cobrado para a empresa e **(2327)** MNT-ADI, que inclui valores adicionais a debitar ou creditar à empresa, além do montante cobrado a clientes. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

No ficheiro MOV5 é enviado um registo com CODTRN-E=035, no caso de Pagamento de Serviços/Compras (MB) ou de Serviço Especial e é enviado um registo com CODTRN-E=040 no caso de operações de Pagamentos de Serviços/Compras (outras marcas).

Os DADOS ADICIONAIS estão preenchidos a espaços.

Para estas funções, o preenchimento do registo é o seguinte:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 3
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	n.a.
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	n.a.
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	n.a.
TPROC	1	16	N	<b>121</b>	= 5
MODENV	1	17	N	<b>186</b>	= 0
DHMSG	14	18	N	<b>004</b>	n.a.
CODRESP	1	32	A	<b>012</b>	n.a.
NRIDRESP	14	33	A	<b>013</b>	n.a.
CODTRN-E	3	47	A	<b>699</b>	= 035 ou 040
INDESTR	1	50	N	<b>313</b>	= 0
TIPOTERM	1	51	A	<b>003</b>	= espaço
BANAPOIO	4	52	N	<b>241</b>	preenchido
IDTERMINAL	10	56	A	<b>006</b>	n.a.
CAP-TERM	1	66	N	<b>2354</b>	n.a.
DTHORA	14	67	N	<b>105</b>	n.a.
LOCTERM	40	81	A	<b>007</b>	n.a.
MCC	4	121	N	<b>157</b>	n.a.
CODPAIS	3	125	N	<b>226</b>	n.a.
IDPROP	7	128	N	<b>068</b>	n.a.
IDPERLOCAL	3	135	N	<b>118</b>	n.a.
NUMREGLOC	5	138	N	<b>323</b>	n.a.
DISTCONC	4	143	N	<b>158</b>	n.a.
IDCOMEMP	7	147	N	<b>327</b>	preenchido
IDEST	4	154	N	<b>328</b>	= zeros
CONTA	15	158	N	<b>132</b>	preenchido
TOTOPER-E	7	173	N	<b>2329</b>	preenchido

MNT-E	11	180	N	<b>2326</b>	preenchido
SINAL	1	191	A	<b>318</b>	preenchido
MNT-ADI	9	192	N	<b>2327</b>	preenchido
SINAL	1	201	A	<b>318</b>	preenchido
NRIDRESP-O	14	202	A	<b>014</b>	n.a.
APLIC_N-O	2	216	A	<b>1747</b>	n.a.
IDLOG-O	4	218	N	<b>010</b>	n.a.
NRLOG-O	8	222	N	<b>011</b>	n.a.
DHMSG-O	14	230	N	<b>009</b>	n.a.
MOTANUL	1	244	A	<b>015</b>	n.a.
IDOCUMENT	10	245	A	<b>243</b>	n.a.
DADOS ADICIONAIS					preenchido
NOME FICHEIRO	4	255	A	<b>102</b>	do Header do ficheiro p/ Entidade
DATA PROCESSAMENTO	9	259	N	<b>2398</b>	do Header do ficheiro p/ Entidade
ENTIDADE	5	268	N	<b>468</b>	do Header do ficheiro p/ Entidade

### 3. FUNÇÃO DE BANCO DE APOIO A COMERCIANTE COM SERVIÇO PMB (CODTRN=044)

Os estabelecimentos com o serviço Porta Moedas Multibanco (PMB) apresentam as operações realizadas, em grupos de operações, que se designam por lotes. Cada lote deve corresponder a um lançamento na conta do estabelecimento, e por isso é incluído um registo tipo 3 no Ficheiro MOV5 com (CODTRN-E=044) por cada lote depositado.

Os campos **(003)** TIPOTERM, **(241)** BANAPOIO e **(006)** IDTERMINAL identificam o TPA ou o CA onde foi realizado o depósito do lote.

A identificação do lote é incluída nos campos: **(068)** IDPROP preenchido com a Identificação do Terminal PMB; **(105)** DTHORA preenchido com a data e hora do início do lote; **(118)** IDPERLOCAL, preenchido com o número do lote no Módulo de Pagamento; **(323)** NUMREGLOC preenchido com o número de pagamentos PMB incluídos no lote.

Os campos **(327)** IDCOMP e **(328)** IDEST incluem a identificação do Comerciante e do estabelecimento no qual se encontra matriculado o terminal PMB.

O registo destina-se ao crédito da conta do Comerciante, estando as componentes de modelo de negócio e tarifas explicitadas no **tipo de registo 4** correspondente ao lote depositado. O campo **(2329)** TOTOPER-E é preenchido com "um" pois o registo está relacionado com o depósito de um lote PMB.

O campo **(2326)** MNT-E inclui o montante facturado pelo Comerciante; corresponde ao total bruto do lote de pagamentos. O campo **(2327)** MNT-ADI inclui valores adicionais a debitar ou creditar ao Comerciante, além do montante facturado. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

Os DADOS ADICIONAIS estão preenchidos a espaços.

Para Depósito de Lote PMB, o preenchimento do registro é o seguinte:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 3
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	preenchido
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	preenchido
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	preenchido
TPROC	1	16	N	<b>121</b>	= 0
MODENV	1	17	N	<b>186</b>	= 0
DHMSG	14	18	N	<b>004</b>	n.a.
CODRESP	1	32	A	<b>012</b>	n.a.
NRIDRESP	14	33	A	<b>013</b>	n.a.
CODTRN-E	3	47	A	<b>699</b>	= 044
INDESTR	1	50	N	<b>313</b>	= 0
TIPOTERM	1	51	A	<b>003</b>	= A ou B (terminal de depósito)
BANAPOIO	4	52	N	<b>241</b>	preenchido
IDTERMINAL	10	56	A	<b>006</b>	preenchido
CAP-TERM	1	66	N	<b>2354</b>	preenchido
DTHORA	14	67	N	<b>105</b>	= data início do lote (hora a zeros)
LOCTERM	40	81	A	<b>007</b>	n.a.
MCC	4	121	N	<b>157</b>	n.a.
CODPAIS	3	125	N	<b>226</b>	n.a.
IDPROP	7	128	N	<b>068</b>	= n.º do terminal PMB
IDPERLOCAL	3	135	N	<b>118</b>	= n.º do lote depositado
NUMREGLOC	5	138	N	<b>323</b>	= n.º de pagamentos no lote
DISTCONC	4	143	N	<b>158</b>	n.a.
IDCOMEMP	7	147	N	<b>327</b>	preenchido
IDEST	4	154	N	<b>328</b>	preenchido
CONTA	15	158	N	<b>132</b>	preenchido
TOTOPER-E	7	173	N	<b>2329</b>	= 1 (depósito de lote)
MNT-E	11	180	N	<b>2326</b>	preenchido
SINAL	1	191	A	<b>318</b>	preenchido
MNT-ADI	9	192	N	<b>2327</b>	preenchido
SINAL	1	201	A	<b>318</b>	preenchido
NRIDRESP-O	14	202	A	<b>014</b>	n.a.
APLIC_N-O	2	216	A	<b>1747</b>	n.a.
IDLOG-O	4	218	N	<b>010</b>	n.a.
NRLOG-O	8	222	N	<b>011</b>	n.a.



DHMSG-O	14	230	N	<b>009</b>	n.a.
MOTANUL	1	244	A	<b>015</b>	n.a.
IDOCUMENT	10	245	A	<b>243</b>	n.a.
<i>DADOS ADICIONAIS</i>		255			= espaços

**MOV5 - TIPO DE REGISTO = 4 (TOTAIS POR PRODUTO FINANCEIRO)**

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 4
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	
TPROC	1	16	N	<b>121</b>	
MODENV	1	17	N	<b>186</b>	
DHMSG	14	18	N	<b>004</b>	
CODRESP	1	32	A	<b>012</b>	
NRIDRESP	14	33	A	<b>013</b>	
CODTRN-E	3	47	A	<b>699</b>	
INDESTR	1	50	N	<b>313</b>	
TIPOTERM	1	51	A	<b>003</b>	
BANAPOIO	4	52	N	<b>241</b>	
IDTERMINAL	10	56	A	<b>006</b>	
CAP-TERM	1	66	N	<b>2354</b>	
DTHORA	14	67	N	<b>105</b>	
LOCTERM	40	81	A	<b>007</b>	
MCC	4	121	N	<b>157</b>	
CODPAIS	3	125	N	<b>226</b>	
IDPROP	7	128	N	<b>068</b>	
IDPERLOCAL	3	135	N	<b>118</b>	
NUMREGLOC	5	138	N	<b>323</b>	
DISTCONC	4	143	N	<b>158</b>	
IDCOMEMP	7	147	N	<b>327</b>	
IDEST	4	154	N	<b>328</b>	
CONTA	15	158	N	<b>132</b>	
TOTOPER-E	7	173	N	<b>2329</b>	
MNT-E	11	180	N	<b>2326</b>	

SINAL	1	191	A	<b>318</b>	
MNT-ADI	9	192	N	<b>2327</b>	
SINAL	1	201	A	<b>318</b>	
COD-MOD-NEG	4	202	A	<b>2328</b>	
TARSIBS-E	6	206	A	<b>2300</b>	
TARINT-E (1)	6	212	A	<b>2301</b>	
TARINT-E (2)	6	218	A	<b>2301</b>	
MNT-P-DST	9	224	N	<b>2340</b>	
SINAL	1	233	A	<b>318</b>	
MNT-R-DST	9	234	N	<b>2341</b>	
SINAL	1	243	A	<b>318</b>	
NRIDRESP-O	14	244	A	<b>014</b>	
APLIC_N-O	2	258	A	<b>1747</b>	
IDLOG-O	4	260	N	<b>010</b>	
NRLOG-O	8	264	N	<b>011</b>	
DHMSG-O	14	272	N	<b>009</b>	
MOTANUL	1	286	A	<b>015</b>	
IDOCUMENT	10	287	A	<b>243</b>	
PRODFIN	5	297	N	<b>434</b>	
IND-CONTAB	1	302	N	<b>2298</b>	
ID-COM-REP	7	303	N	<b>1007</b>	
BANCOSUP	4	310	N	<b>2401</b>	
DATAVALOR	8	314	N	<b>110</b>	(a)
<b>DADOS ADICIONAIS</b>		322	A		

(a) - Apenas preenchido no caso de acordos diferidos.

Este tipo de registo destina-se a *Acquirers*.

No caso da marca Multibanco, considera-se pertencente a esta categoria a entidade contratante da mesma, quer ao nível de TPAs, quer ao nível do Pagamento de Serviços ou Serviços Especiais, sendo criado um tipo de registo 4 para os totais da movimentação Multibanco em cada um destes casos.

O tipo de registo 4 detalha, por produto financeiro, as operações:

- efectuadas num mesmo Fecho contabilístico local de TPA;
- de Regularizações de TPAs;
- incluídas num mesmo Ficheiro de Movimentos para uma Entidade de Pagamento de Serviços/Compras ou Serviços Especiais;
- de um lote de pagamentos PMB depositado.

A cada tipo de registo 4 corresponde um **tipo de registo 3**. Um tipo de registo 3 pode corresponder a mais do que um tipo de registo 4.

## IMPACTO CONTABILÍSTICO DOS REGISTOS DE TIPO 4

Os campos (2326) MNT-E e (2327) MNT-ADI não têm, neste registo, valor contabilístico.

O impacto dos restantes campos correspondentes a montante (2328 a 2341) é descrito nos pontos seguintes, para cada código de transacção.

### 1. FECHO TPA - TOTAIS POR PRODUTO FINANCEIRO (ACORDO MB) (699) CODTRN-E=033; (434) PRODFIN=00001

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num Terminal de Pagamento Automático, na Compensação Multibanco que o inclui, é formatado um registo de tipo 4, para a entidade contratante da marca Multibanco (produto financeiro MB = 00001) para esse terminal.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) MNT-E, o valor total movimentado ao abrigo do Acordo MB, no período, no terminal – carácter informativo;
- (2341) MNT-R-DST, o somatório dos valores:
  - da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo contratante;
  - do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio/*Acquirer* das entidades de Pagamentos de Serviços/Compras - a rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) TARINT-E; – campo com valor contabilístico;
- (2327) MNT-ADI, corresponde à tarifa sobre o Comerciante informada no campo (2341) MNT-R-DST, na óptica do valor que foi pago pelo Comerciante – campo com carácter informativo;
- (2340) MNT-P-DST, apresenta o valor do tarifário interbancário (ou *Interchange Fee*, no caso de contratante Unicre) suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções – campo com impacto contabilístico. A rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) TARINT-E;
- (2300) TARSIBS-E, apresenta a rubrica que remunera a SIBS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) NUMOPTARS-E, nos dados adicionais.

Os campos com impacto contabilístico - (2340) MNT-P-DST e (2341) MNT-R-DST - totalizam para o *trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no **tipo de registo 3** do ficheiro MOV5 do Banco domiciliatário da conta do mesmo.

Nota:

Neste caso, o campo (2298) IND-CONTAB tem sempre o valor '1' - contabilístico.

## DADOS ADICIONAIS

Para os campos (699) CODTRN-E=033 e (434) PRODFIN=00001, o registo contém os seguintes Dados Adicionais:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
DADOS ADICIONAIS					
INDRISCO	1	322	N	815	
NUMOPTARS-E	7	323	N	2331	(a)
NUMOPTARS-E (2)	7	330	N	2331	(b)
TARSIBS-E (2)	6	337	A	2300	
NUMOPTARS-E (3)	7	343	N	2331	(c)
TARSIBS-E (3)	6	350	A	2300	
MNTAUX-E	9	356	N	2411	(d)

- (a) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS discriminada no campo (2300) TARSIBS-E incluído nos dados fixos do registo.
- (b) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, correspondente a comunicações, apresentada no campo (2300) TARSIBS-E (2).
- (c) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, correspondente a processamento de transacções a dois tempos, apresentada no campo (2300) TARSIBS-E (3).
- (d) - Valor do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio/Acquirer das entidades de Pagamentos de Serviços/Compras; a rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) TARINT-E.

## 2. FECHO TPA - TOTAIS POR PRODUTO FINANCEIRO (PRODUTOS COM ACQUIRER) (699) CODTRN-E=033; (434) PRODFIN=00001

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num Terminal de Pagamento Automático, na Compensação Multibanco que o inclui, são formatados tantos registos de tipo 4, quantos os produtos contratados pelo Acquirer destinatário do ficheiro, para o estabelecimento do terminal em causa.

Nestes registos, cujos valores têm carácter informativo, apresenta-se no campo:

- (2326) MNT-E, o valor total movimentado no período, no terminal, ao abrigo do acordo informado no campo (434) PRODFIN;
- (2327) MNT-ADI, o total da tarifa paga pelo Comerciante ao Acquirer;
- (2340) MNT-P-DST, o correspondente valor da *Interchange Fee* paga pelo Acquirer aos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções;
- (2341) MNT-R-DST, somatório do valor da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo Acquirer, também informado no campo (2327) MNT-ADI, com o valor da taxa cliente;
- (2300) TARSIBS-E, a rubrica que remunera a SIBS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) NUMOPTARS-E, nos dados adicionais.

Este registo não tem qualquer impacto contabilístico, excepto no caso do TIPOTERM="E" - Baixo Valor.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante, caso (2298) IND-CONTAB=1, é informada no **tipo de registo 3** do ficheiro MOV5 do Banco domiciliatário da conta do mesmo.

Se (2298) IND-CONTAB=0 - não contabilístico, não se efectua qualquer movimentação na conta do Comerciante; este registo não tem qualquer contrapartida no **tipo de registo 3** do ficheiro MOV5.

No caso das transacções em terminais de baixo valor - TIPOTERM='E' - a tarifa paga pelo Comerciante ao *Acquirer*, informada no campo (2341) MNT-R-DST, e o correspondente valor da *Interchange fee* paga aos Emissores dos cartões que efectuaram transacções em parques Access ou em portagens, informado no campo (2340) MNT-P-DST, têm valor contabilístico, totalizando para o *trailer* do ficheiro.

## DADOS ADICIONAIS

Para os campos (699) CODTRN-E=033 e (434) PRODFIN≠00001, o registo contém os seguintes Dados Adicionais:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
DADOS ADICIONAIS					
INDRISCO	1	322	N	815	
NUMOPTARS-E	7	323	N	2331	(a)
NUMOPTARS-E (2)	7	330	N	2331	(b)
TARSIBS-E (2)	6	337	A	2300	
NUMOPTARS-E (3)	7	343	N	2331	(c)
TARSIBS-E (3)	6	350	A	2300	
MNTAUX-E	9	356	N	2411	(d)
TOTOPER-E	7	365	N	2329	(e)

- (a) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS discriminada no campo (2300) TARSIBS-E incluído nos dados fixos do registo.
- (b) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, correspondente a comunicações, apresentada no campo (2300) TARSIBS-E (2).
- (c) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, correspondente a processamento de transacções a dois tempos, apresentada no campo (2300) TARSIBS-E (3).
- (d) - Valor correspondente à taxa fixa da tarifa serviço comerciante, que contribui para o total informado no campo (2327) MNT-ADI.
- (e) - Campo preenchido unicamente quando há necessidade de informar um número de operações, diferente do informado no corpo do registo, correspondente a um subconjunto de operações que possuem um processamento particular.  
No caso de registos correspondentes à movimentação Access em Parques de Estacionamento indica o número de transacções com cartões GALP FROTA.

### 3. FECHO TPA - REGISTO DE REGULARIZAÇÃO PARA ENTIDADE DE APOIO AO TERMINAL (699) CODTRN-E=020 e 021; (434) PRODFIN=00001

Sempre que é enviada no Ficheiro MOV5 para o Banco de Apoio ao Comerciante, a regularização de uma operação MB em TPA (Ficheiro MOV5, **tipo de registo 3**, Campo CODTRN-E=020 ou 021), é incluído no Ficheiro MOV5 enviado à Entidade de Apoio ao Terminal um Tipo de Registo 4, com o mesmo CODTRN-E, destinado à regularização da componente de comissionamento e de tarifário interbancário.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) MNT-E, o valor total movimentado ao abrigo do Acordo MB, no período, no terminal, a regularizar – carácter informativo;
- (2341) MNT-R-DST, o valor da tarifa sobre o Comerciante, recebida pelo contratante, a regularizar – campo com valor contabilístico;
- (2327) MNT-ADI, o mesmo valor informado no campo (2341) MNT-R-DST, na óptica do valor que foi pago pelo Comerciante – campo com carácter informativo;
- (2340) MNT-P-DST, o valor do tarifário interbancário (ou *Interchange Fee*, no caso de contratante Unicre) suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, a regularizar – campo com impacto contabilístico. A rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) TARINT-E;

Os campos com impacto contabilístico - (2340) MNT-P-DST e (2341) MNT-R-DST - totalizam para o *trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no **tipo de registo 3** do ficheiro MOV5 do Banco domiciliatário da conta do mesmo.

### 4. FICHEIROS PARA EMPRESAS - PAGAMENTO DE SERVIÇOS/COMPRAS (ACORDO MB) (699) CODTRN-E=035; (434) PRODFIN=00001

Na Compensação Multibanco é incluído um registo de tipo 4, para a entidade contratante da marca Multibanco para a operação Pagamento de Serviços/Compras, por cada entidade.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) MNT-E, o valor total dos pagamentos feitos à entidade no período abrangido pela da Compensação, ao abrigo do Acordo MB – carácter informativo;
- (2341) MNT-R-DST, o valor da tarifa sobre a empresa, recebida pelo contratante – campo com valor contabilístico;
- (2327) MNT-ADI, o mesmo valor informado no campo (2341) MNT-R-DST, na óptica do valor que foi pago pela empresa – campo com carácter informativo;

- **(2340)** MNT-P-DST, o somatório dos valores:
  - do tarifário interbancário suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram os pagamentos – a rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo **(2301)** TARINT-E (1); e
  - do tarifário interbancário pago às Entidades de Apoio dos Terminais onde se realizaram os pagamentos – a rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo **(2301)** TARINT-E (2).

O valor correspondente à aplicação de cada rubrica de tarifário é indicado nos dados adicionais do registo – campo com impacto contabilístico.

- **(2300)** TARSIBS-E, a rubrica que remunera a SIBS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo **(2331)** NUMOPTARS-E, nos dados adicionais.

Os campos com impacto contabilístico - **(2340)** MNT-P-DST e **(2341)** MNT-R-DST - totalizam para o *trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no **tipo de registo 3** do ficheiro MOV5 do Banco domiciliatário da conta do mesmo.

## DADOS ADICIONAIS

Para os campos **(699)** CODTRN-E=035 e **(434)** PRODFIN=00001, o registo contém os seguintes dados adicionais:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
<i>DADOS ADICIONAIS</i>					
ENTIDADE	5	322	N	<b>468</b>	
NUMOPTARS-E	7	327	N	<b>2331</b>	(a)
NUMOPTARS-E (2)	7	334	N	<b>2331</b>	(b)
TARSIBS-E (2)	6	341	A	<b>2300</b>	
NUMOPTARI-E (1)	7	347	N	<b>2330</b>	
MNTAUX-E (1)	9	354	N	<b>2411</b>	(c)
SINAL	1	363	A	<b>318</b>	
NUMOPTARI-E (2)	7	364	N	<b>2330</b>	
MNTAUX-E (2)	9	371	N	<b>2411</b>	(d)
SINAL	1	380	A	<b>318</b>	

- (a) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS discriminada no campo **(2300)** TARSIBS-E incluído nos dados fixos do registo.
- (b) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, correspondente a transacção realizada em *Real-Time*, apresentada no campo **(2300)** TARSIBS-E (2).
- (c) - Valor do tarifário interbancário, suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram os pagamentos de serviços/compras. A rubrica do tarifário encontra-se no campo **(2301)** TARINT-E (1); o número de operações consideradas é indicado no campo **(2330)** NUMOPTARI-E (1).
- (d) - Valor do tarifário interbancário pago às Entidades de Apoio dos Terminais onde se realizaram os pagamentos. A rubrica do tarifário encontra-se no campo **(2301)** TARINT-E (2); o número de operações consideradas é indicado no campo **(2330)** NUMOPTARI-E (2).

**5. FICHEIROS PARA EMPRESAS – PAGAMENTO DE SERVIÇOS/COMPRAS  
(TOTAIS POR PRODUTO DE PAGAMENTOS COM ACQUIRER)  
(699) CODTRN-E=040; (434) PRODFIN=00001**

Na Compensação Multibanco é incluído um registo de tipo 4 para o *Acquirer*, por cada produto contratado, para uma determinada entidade de Pagamento de Serviços/Compras.

- Nestes registos, cujos valores têm carácter informativo, apresenta-se no campo:
- (2326) MNT-E, o valor total dos pagamentos feitos à entidade no período abrangido pela compensação, ao abrigo do acordo informado no campo (434) PRODFIN;
- (2341) MNT-R-DST, o valor da tarifa paga pela empresa ao *Acquirer*;
- (2327) MNT-ADI, o mesmo valor informado no campo (2341) MNT-R-DST, na óptica do valor que foi pago pela empresa;
- (2340) MNT-P-DST, o somatório dos valores:
  - da *Interchange Fee* paga pelo *Acquirer* aos Emissores dos cartões que efectuaram os pagamentos; e
  - do tarifário interbancário suportado pelo *Acquirer*, pago à entidade de apoio dos terminais onde se realizaram as operações de Pagamento de Serviços/Compras. A rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) TARINT-E (1).

O valor correspondente à aplicação de cada uma destas componentes é indicado nos dados adicionais do registo.

- (2300) TARSIBS-E, a rubrica que remunera a SIBS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) NUMOPTARS-E, nos dados adicionais.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no **tipo de registo 3** do ficheiro MOV5 do Banco domiciliatário da conta do mesmo.

**DADOS ADICIONAIS**

Para os campos (699) CODTRN-E=040 e (434) PRODFIN=00001, o registo contém os seguintes dados adicionais:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
<i>DADOS ADICIONAIS</i>					
ENTIDADE	5	322	N	468	
NUMOPTARS-E	7	327	N	2331	(a)
NUMOPTARS-E (2)	7	334	N	2331	(b)
TARSIBS-E (2)	6	341	A	2300	
MNTAUX-E (1)	9	347	N	2411	(c)
SINAL	1	356	A	318	
NUMOPTARI-E	7	357	N	2330	
MNTAUX-E (2)	9	364	N	2411	(d)
SINAL	1	373	A	318	



- (a) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS discriminada no campo **(2300)** TARSIBS-E incluído nos dados fixos do registo.
- (b) - Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, correspondente a transacção realizada em *Real-Time*, apresentada no campo **(2300)** TARSIBS-E (2).
- (c) - Valor da *Interchange Fee* suportado pelo *Acquirer*, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram os pagamentos de serviços/compras.
- (d) - Valor do tarifário interbancário pago às Entidades de Apoio dos Terminais onde se realizaram os pagamentos. A rubrica do tarifário encontra-se no campo **(2301)** TARINT-E (2); o número de operações consideradas é indicado no campo **(2330)** NUMOPTARI-E.

## 6. LOTES PMB – REGISTO DE ACORDO MB PARA ENTIDADE DE APOIO AO TERMINAL (699) CODTRN-E=044; (434) PRODFIN=00001

Por cada **tipo de registo 3**, correspondente ao depósito de um lote PMB, enviado no Ficheiro MOV5 para o Banco de Apoio ao Comerciante (Ficheiro MOV5, **tipo de registo 3**, Campo CODTRN-E=044), é incluído no Ficheiro MOV5 enviado à Entidade de Apoio ao Terminal um Tipo de Registo 4, com o mesmo CODTRN-E, destinado à movimentação dos tarifários e comissionamentos aplicáveis. Descrição do preenchimento dos campos do registo:

- Os campos **(003)** TIPOTERM, **(241)** BANAPOIO e **(006)** IDTERMINAL identificam o TPA ou o CA onde foi realizado o depósito do lote.
- A identificação do lote é incluída nos campos **(068)** IDPROP preenchido com a Identificação do Terminal PMB; **(105)** DTHORA preenchido com a data e hora do início do lote; **(118)** IDPERLOCAL, preenchido com o número do lote no Módulo de Pagamento; **(323)** NUMREGLOC preenchido com o número de pagamentos PMB incluídos no lote.
- Os campos **(327)** IDCOMP e **(328)** IDEST incluem a identificação do Comerciante e do estabelecimento no qual se encontra matriculado o terminal PMB.
- O campo **(2329)** TOTOPER-E é preenchido com '0000001' pois o registo está relacionado com o depósito de um lote PMB.
- O campo **(2326)** MNT-E inclui o montante facturado pelo Comerciante; corresponde ao total do lote de pagamentos, sobre o qual incide a TSC PMB – carácter informativo.
- O campo **(2340)** MNT-P-DST (com valor contabilístico) inclui o somatório de:
  - tarifário interbancário PMB pago aos Bancos Emissores. A respectiva rubrica encontra-se no campo **(2301)** TARINT-E(1).
  - tarifário interbancário pago à entidade de apoio do terminal, no caso da operação ser efectuada num Caixa Automático. A respectiva rubrica encontra-se no campo **(2301)** TARINT-E(2).
- **(2341)** MNT-R-DST, o valor da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo contratante – campo com valor contabilístico;
- O campo **(2327)** MNT-ADI inclui a tarifa de serviço comerciante (TSC PMB) paga pelo Comerciante relativamente a essas operações – campo informativo
- **(2300)** TARSIBS-E, apresenta a rubrica que remunera a SIBS pelo processamento da transacção.

Os campos com impacto contabilístico - **(2340)** MNT-P-DST e **(2341)** MNT-R-DST - totalizam para o *trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no **tipo de registo 3** do ficheiro MOV5 do Banco domiciliatário da conta do mesmo.

## DADOS ADICIONAIS

Para os campos (699) CODTRN-E=044 e (434) PRODFIN=00001, o registo contém os seguintes dados adicionais:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
<i>DADOS ADICIONAIS</i>					
MONTOPMB	13	322	N	066	(a)
NUMOPTARI-E	7	335	N	2330	(b)
MNT-P-DST (2)	9	342	N	2340	(c)

- (a) - Informa o valor total bruto do lote. Sempre que o destinatário do registo não é o proprietário do Terminal, este campo não está preenchido.
- (b) - Número de transacções incluídas no lote e sobre o qual incide o tarifário interbancário pago aos Emissores.
- (c) - Valor do tarifário interbancário suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos PMB. A rubrica do tarifário encontra-se no campo (2301) TARINT-E (1); o número de operações consideradas é indicado no campo (2329) TOTOPER-E. No caso do depósito ser efectuado num TPA, este campo apresenta o mesmo valor que o informado no campo (2340) MNT-P-DST.

**MOV5 - TIPO DE REGISTO = 5 (TOTAIS DE SUPORTE AO *CLEARING* E SERVIÇOS ESPECÍFICOS)**

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 5
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
CONTA	15	16	N	132	
TOTOPER-E	7	31	N	2329	
MNT-E	11	38	N	2326	
SINAL	1	49	A	318	
MNT-ADI	9	50	N	2327	
SINAL	1	59	A	318	
COD-MOD-NEG	4	60	A	2328	
TARSIBS-E	6	64	A	2300	
TARINT-E (1)	6	70	A	2301	
TARINT-E (2)	6	76	A	2301	
TIPMOV	4	82	N	063	
SISTEMA	1	86	A	221	
SISTPAG	1	87	A	222	
BPAGAPIO	1	88	N	225	
AV/CUTOFF	1	89	N	228	
DTHORA	14	90	N	105	
DATAVALOR	8	104	N	110	
DADOS ADICIONAIS		112			

Este tipo de registo destina-se a enviar os seguintes tipos de movimento:

**A. Serviços específicos**

- Compensação para as contas dos *Acquirers*, das transacções efectuadas por cartões *not-on-us* em ATM/POS da Rede Multibanco ou por cartões *on-us* em terminais não pertencentes ao Sistema Multibanco;
- Movimento de contrapartida das Transferências Bancárias efectuadas na Rede MB;
- Movimentos de regularização do Sistema Multibanco;
- Remuneração de Representante de Sistema de Pagamento;
- Movimentos correspondentes a contabilizações provisórias nas contas dos *Acquirers* ou Entidades de apoio de TPAs das operações realizadas, cujos montantes são regularizados e creditados aos Comerciantes após o fecho efectivo do período contabilístico dos TPAs.

## B. Movimentos para Entidades de apoio a *Clearing* dos diferentes Sistemas de Pagamentos

- MasterCard;
- Saving Banks;
- VISA (Emissores nacionais);
- AMEX (operações em CAs Multibanco);
- Multibanco (liquidação financeira).

Os campos que constituem este registo encontram-se agrupados por forma a evidenciar as seguintes informações:

- Identificação da operação no Sistema Multibanco;
- Identificação da conta a movimentar;
- Total de transacções;
- Montantes da operação;
- Modelo de negócio aplicável;
- Dados da origem e natureza da operação;
- Dados adicionais.

Relativamente à classificação da informação contida nos tipos de registo 5, os campos **(221)**, **(222)** e **(225)** permitem identificar a origem da operação, de acordo com a tabela que a seguir se apresenta:

		TIPMOV (063)	SISTEMA (221)	SISTPAG (222)	BPAGAPIO (225)
<b>A</b>	<b>SERVIÇOS ESPECÍFICOS:</b>				
<b>A.1</b>	Movimentação de contas de <i>acquiring</i> : - para <i>Acquirer</i> - para Banco de Suporte ao <i>Acquirer</i> - para Banco Emissor (emissores autónomos)	variável variável variável	2 2 2	vários vários vários	6 2 4
<b>A.2</b>	Contrapartida das TEIS efectuadas na Rede MB	zeros	2	7	2
<b>A.3</b>	Conta de regularização do Sistema Multibanco	zeros	9	9	2
<b>A.4</b>	Conta de Representante de Sistema de Pagamento	variável	2	vários	3
<b>A.5</b>	Movimento para a conta de suporte à compensação dos TPAs	0000	9	9	6
<b>A.6</b>	Movimentação de tarifário interbancário relativo a pagamentos realizados via H->H	0000	2	9	8
<b>B</b>	<b>MOVIMENTOS PARA ENTIDADES DE APOIO AO <i>CLEARING</i>:</b>				
<b>B.1</b>	<b>Operações de clientes internacionais efectuadas em Portugal</b>				
<b>B.1.1</b>	Cartões internacionais na Rede MB - apresentação de transacções	0104	2	vários	vários
<b>B.1.2</b>	Cartões internacionais na Rede MB - processamento de ficheiro de <i>clearing</i>	0105	2	vários	vários
<b>B.2</b>	<b>Operações de clientes nacionais efectuadas no estrangeiro</b>				
<b>B.2.1</b>	Cartões nacionais no estrangeiro	0105	7	vários	7
<b>B.3</b>	<b>Processamento de subtotais (<i>acquiring on-us e not-on-us</i>)</b>				
<b>B.3.1</b>	Processamento de subtotais	0201 0202 0203 0204	2	vários	2
<b>B.4</b>	<b>Multibanco - <i>Settlement</i> centralizado</b>	zeros	2	9	5

O campo (063) TIPMOV permite distinguir eventuais registos de detalhe em cada um destes tipos de movimentos.

## IMPACTO CONTABILÍSTICO DO REGISTO "TIPREG=5"

O campo (132) CONTA identifica a conta a movimentar quando o registo tem valor contabilístico e sempre que existe uma conta posicionada no sistema para o tipo de operação em causa.

No campo (2329) TOTOPER-E identifica-se o número de operações que contribuíram para os valores informados no registo.

O montante da operação é em regra apresentado através do campo (2326) MNT-E e respectivo sinal.

O campo (2327) MNT-ADI incorpora outros montantes relacionados com a operação que originou o registo, podendo incluir fees dos Sistemas de Pagamento, comissionamentos aplicáveis ou entregues aos intervenientes ou ainda valores a imputar ao cliente.

Os dois campos e respectivos sinais constituem a única informação existente nos tipos de registo 5 que pode ter impacto financeiro, sendo esta indicação transmitida através do campo (228) AV/CUTOFF, o qual determina se o registo é informativo (AV/CUTOFF=1) ou contabilístico (AV/CUTOFF=2).

Adicionalmente, os campos (105) DTHORA e (110) DATAVALOR indicam respectivamente a data/hora de produção da informação e a data/hora em que será realizada a compensação financeira do registo em causa, quando este tem valor contabilístico e a data valor difere da data de produção da informação.

## DADOS ADICIONAIS

Detalham-se em seguida os campos constitutivos dos dados adicionais e descrevem-se os aspectos particulares do registo para cada um destes diferentes tipos de movimento.

	SISTEMA (221)	SISTPAG (222)	BPAGAPOIO (225)		DADOS ADICIONAIS			
<b>A</b>				<b>SERVIÇOS ESPECÍFICOS:</b>				
<b>A.1</b>	2	vários	2, 4 ou 6	Movimentação de contas de <i>acquiring</i>	IDCC IDPERSP PRODFIN BANCOSUP BIN EXBIN	10 3 5 4 6 2	N N N N N N	<b>227</b> <b>223</b> <b>434</b> <b>2401</b> <b>261</b> <b>319</b>
<b>A.2</b>	2	7	2	Contrapartida das TEIS efectuadas na Rede MB	-			
<b>A.3</b>	9	9	2	Conta de regularização do Sistema Multibanco	-			
<b>A.4</b>	2	vários	3	Conta de Representante de Sistema de Pagamento	IDCC IDPERSP CODPAIS	10 3 3	N N N	<b>227</b> <b>223</b> <b>226</b>
<b>A.5</b>	9	9	6	Movimento para a conta de suporte à compensação dos TPAs	BANCOSUP	4	N	<b>2401</b>
<b>A.6</b>	2	9	8	Movimentação de tarifário interbancário relativo a pagamentos realizados via H->H	-			
<b>B</b>				<b>MOVIMENTOS PARA ENTIDADES DE APOIO</b>				

				<b>AO CLEARING:</b>				
<b>B.1</b>				Operações de clientes internacionais efectuadas em Portugal				
<b>B.1.1</b>	2	vários	vários	Cartões internacionais na Rede MB - apresentação de transacções	IDCC IDPERSP BANCOSUP CODPAIS SPI-AMBITO TIPOCART TIPOTERM PRODFIN MNTAUX-E(1) SINAL MNTAUX-E(2) SINAL	10 3 4 3 2 2 1 5 9 1 9 1	N N N N A A A N N A N A	<b>227</b> <b>223</b> <b>2401</b> <b>226</b> <b>2817</b> <b>806</b> <b>003</b> <b>434</b> <b>2411</b> <b>318</b> <b>2411</b> <b>318</b>
<b>B.1.2</b>	2	vários	vários	Cartões internacionais na Rede MB - processamento de ficheiro de <i>clearing</i>	IDCC IDPERSP BANCOSUP CODPAIS SPI-AMBITO VISA-TIP-SET SPI-IDFICH SPI-ENTFILE CODMOEDA CAMBIO VMOEDA VMOEDATX	10 3 4 3 2 1 22 11 3 9 11 11	N N N N A A A A N N N N	<b>227</b> <b>223</b> <b>2401</b> <b>226</b> <b>2817</b> <b>2600</b> <b>2818</b> <b>2819</b> <b>233</b> <b>236</b> <b>253</b> <b>248</b>
<b>B.2</b>				Operações de clientes nacionais efectuadas no estrangeiro				
<b>B.2.1</b>	7	vários	7	Cartões nacionais no estrangeiro	IDCC IDPERSP BANCOSUP CODPAIS SPI-AMBITO VISA-TIP-SET SPI-IDFICH SPI-ENTFILE CODMOEDA CAMBIO VMOEDA VMOEDATX	10 3 4 3 2 1 22 11 3 9 11 11	N N N N A A A A N N N N	<b>227</b> <b>223</b> <b>2401</b> <b>226</b> <b>2817</b> <b>2600</b> <b>2818</b> <b>2819</b> <b>233</b> <b>236</b> <b>253</b> <b>248</b>
<b>B.3</b>				Processamento de subtotais ( <i>acquiring on-us e not-on-us</i> )				
<b>B.3.1</b>	2	vários	2	Processamento de subtotais	IDCC IDPERSP BANCOSUP TIPOCART TIPOTERM PRODFIN MNTAUX-E(1) SINAL MNTAUX-E(2) SINAL MNTAUX-E(3) SINAL MNTAUX-E(4) SINAL	10 3 4 2 1 5 9 1 9 1 9 1 9 1	N N N A A N N A N A N A N A	<b>227</b> <b>223</b> <b>2401</b> <b>806</b> <b>003</b> <b>434</b> <b>2411</b> <b>318</b> <b>2411</b> <b>318</b> <b>2411</b> <b>318</b> <b>2411</b> <b>318</b>
<b>B.4</b>	2	9	5	Multibanco - <i>Settlement</i> centralizado	IDCLIFAC CODBAN FICH IDFICH	7 4 4 11	N N A N	<b>412</b> <b>103</b> <b>102</b> <b>061</b>

## A. SERVIÇOS ESPECÍFICOS

### A.1 MOVIMENTAÇÃO DE CONTAS DE ACQUIRING

Na Compensação, a SIBS apura o total das operações realizadas por cartões de um determinado *Acquirer* e envia neste registo as importâncias respectivas.

O campo **(063)** TIPMOV identifica a natureza do movimento financeiro e indica quais os campos dos dados adicionais relevantes. Pode apresentar os seguintes valores:

#### "0101" – Movimentação para o *Acquirer*

As operações informadas nos **registos de tipo 1** do ficheiro MOV5 enviado ao *Acquirer* totalizam, com sinal contrário, para tipos de registo 5 no mesmo ficheiro. Esta informação é agregada por Produto Financeiro e Banco de apoio do terminal.

O campo **(132)** CONTA apresenta a conta de suporte ao produto, ou seja, a conta do *Acquirer* no respectivo Banco de suporte. Para o mesmo produto, o *Acquirer* pode indicar diferentes contas, uma por cada um dos Bancos que apoiam terminais em que sejam aceites transacções no âmbito do Produto Financeiro em causa. Se posicionar mais do que uma conta para um determinado produto, o *Acquirer* tem obrigatoriamente que indicar qual a que deve ser considerada como principal. Nas situações em que existam transacções efectuadas em terminais que tenham um Banco de apoio para o qual não foi posicionada uma conta, é considerada a conta principal e o respectivo Banco.

Os campos **(434)** PRODFIN e **(2401)** BANCOSUP existentes nos dados adicionais do registo identificam respectivamente o Produto Financeiro e o Banco de suporte ao *Acquirer* considerado.

Para cada Produto Financeiro, são enviados ao *Acquirer* tantos registos de tipo 5 quantas as contas posicionadas (ou seja, existem tantos registos quantos os Bancos de apoio de TPAs considerados).

No registo enviado ao *Acquirer* o campo **(225)** BPAGAPIO está preenchido com o valor '6' (*Acquirer*).

O campo **(2326)** MNT-E inclui o somatório dos valores das operações deduzidos dos comissionamentos aplicáveis. O campo **(2327)** MNT-ADI inclui montantes a lançar ao cliente, quando existam.

Este registo também é utilizado para creditar um *Acquirer* por movimentos enviados pelo mesmo, realizados por cartões *on-us* (i.e: Ficheiro de Facturação da Unicre). Neste caso, o campo **(222)** SISTPAG é preenchido com o valor '2' (Unicre).

A movimentação financeira para o *Acquirer* é efectuada pelo envio de registos de tipo 5 idênticos ao respectivo Banco (ou Bancos) de suporte. Assim, os mesmos elementos de cada registo informado ao *Acquirer* são enviados num ficheiro MOV5 ao Banco indicado no campo **(2401)** BANCOSUP, com um valor inverso nos campos **(318)** SINAL e com o campo **(225)** BPAGAPIO='2' (Banco de Apoio).

## "0102" – Movimentação para Bancos Autónomos

Quando o tipo de cartão é autónomo, adicionalmente aos registos com (063) TIPMOV='0101', é criado um tipo de registo 5 para o *Acquirer* com (063) TIPMOV='0102'. Estes registos enviados ao *Acquirer* são meramente informativos (campo (228) AV/CUTOFF='1').

Os registos informados correspondem à agregação, com sinal contrário (campos (318) SINAL), da informação enviada nos **registos de tipo 1** por BIN e extensão, sendo estes últimos identificados através dos campos (261) BIN e (319) EXBIN existentes nos dados adicionais do registo.

O campo (132) CONTA apresenta uma conta do *Acquirer* no Banco emissor (quando esta exista).

O campo (225) BPAGAPOIO está preenchido com o valor '6' (*Acquirer*).

O Banco emissor recebe tipos de registo 5 semelhantes, mas de sinal contrário (campos (318) SINAL), aos registos enviados ao *Acquirer*. Estes registos enviados ao Emissor não têm impacto contabilístico (campo (228) AV/CUTOFF='1').

Nos registos enviados ao Banco emissor, o campo (225) BPAGAPOIO está preenchido com o valor '4' (Banco Emissor).

## "0103" – Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte do *Acquirer*

Quando o tipo de cartão é autónomo, adicionalmente aos registos com (063) TIPMOV='0102', é criado um tipo de registo 5 para o *Acquirer* com (063) TIPMOV='0103' que informa a movimentação financeira a efectuar numa conta do *Acquirer* no seu Banco de Suporte. Estes registos enviados ao *Acquirer* são meramente informativos (campo (228) AV/CUTOFF='1').

Os registos informados correspondem à agregação da informação enviada nos **registos de tipo 1** por Produto Financeiro, sendo este último identificado através do campo (434) PRODFIN existente nos dados adicionais do registo.

O campo (132) CONTA apresenta a conta do *Acquirer* existente no seu Banco de Suporte, que está associada ao respectivo Produto Financeiro. Quando para um determinado Produto Financeiro não seja posicionada uma conta, é indicada a conta de *default* do *Acquirer*.

O campo (225) BPAGAPOIO está preenchido com o valor '6' (*Acquirer*).

O Banco de Suporte do *Acquirer* recebe tipos de registo 5 semelhantes aos registos enviados ao *Acquirer*. Estes registos enviados ao Banco de Suporte do *Acquirer* têm impacto contabilístico (campo (228) AV/CUTOFF='2'). Os valores informados correspondem aos montantes a movimentar na conta do *Acquirer* indicada no campo (132) CONTA, que deve ser previamente criada junto do Banco respectivo. Quando para um determinado Produto Financeiro não seja posicionada uma conta, é utilizada a conta de *default* do *Acquirer*.

Nos registos enviados ao Banco de Suporte do *Acquirer*, o campo (225) BPAGAPOIO está preenchido com o valor '2' (Banco de Apoio).

## "0111" – Diferimento de Créditos aos Comerciantes - Informação ao *Acquirer*

Este registo destina-se a informar o *Acquirer* da existência de montantes a creditar ao Comerciante numa data posterior (diferimento do crédito ao Comerciante).



Estes registos são semelhantes aos enviados com (063) TIPMOV='0101', mas neste caso são meramente informativos (campo (228) AV/CUTOFF='1').

Os valores informados correspondem à contrapartida de **tipos de registo 1** enviados ao *Acquirer*, igualmente sem impacto contabilístico.

#### **"0112" – Diferimento de Créditos aos Comerciantes - Crédito ao Acquirer**

Quando exista um diferimento dos créditos ao Comerciante, no momento em que se pretende efectivar o crédito ao Comerciante é enviado ao Banco de suporte ao *Acquirer* um tipo de registo 5 com (063) TIPMOV='0112', para a movimentação financeira da conta que este possui no respectivo Banco de apoio.

A estrutura destes registos é semelhante à dos enviados ao Banco de suporte ao *Acquirer* com (063) TIPMOV='0101'. Têm igualmente impacto contabilístico (campo (228) AV/CUTOFF='2').

Em paralelo, é enviado ao *Acquirer* um tipo de registo 5 idêntico, para o informar que vai ser efectuado o referido crédito no Banco (ou Bancos) de suporte aos Produtos Financeiros respectivos. Estes registos são apenas informativos (campo (228) AV/CUTOFF='1').

#### **"0121" – Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Crédito ao Acquirer**

Este registo é enviado ao *Acquirer* para movimentação de montantes referentes a operações concretizadas em Comerciantes que têm o indicador de risco activo no momento do fecho contabilístico do terminal. Nestas situações, não se pretende creditar de imediato o Comerciante, existindo uma validação das transacções autorizadas previamente à passagem a "Activo" do indicador de risco.

Assim, no ficheiro MOV5 do *Acquirer* são enviados registos com (063) TIPMOV='0121' e (225) BPAGAPIO = '6' (*Acquirer*) com valor contabilístico (campo (228) AV/CUTOFF='2'), mas não existe uma contrapartida contabilística enviada para o Banco (ou Bancos) de suporte ao Produto Financeiro.

A estrutura destes registos é semelhante à dos enviados ao *Acquirer* com (063) TIPMOV='0101'. Correspondem igualmente a valores agregados por (434) PRODFIN e (2401) BANCOSUP.

O campo (132) CONTA apresenta uma conta indicada pelo *Acquirer* para contabilização destes movimentos.

#### **"0122" – Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Débito ao Acquirer**

Após validação dos valores a creditar ao Comerciante (via Terminal de Serviços SIBS), é enviado ao *Acquirer* um tipo de registo 5 em que (063) TIPMOV='0122' para o informar que vai ser efectuado o referido débito no seu Banco (ou Bancos) de suporte aos Produtos Financeiros respectivos. Este registo não tem impacto contabilístico (campo (228) AV/CUTOFF='1').

A movimentação na conta do *Acquirer* é concretizada pelo envio de registos de tipo 5 idênticos no ficheiro MOV5 enviado ao respectivo Banco (ou Bancos) de suporte ao *Acquirer*. A estrutura destes registos é semelhante à dos registos com (063) TIPMOV='0101'. Têm igualmente impacto contabilístico (campo (228) AV/CUTOFF='2').

A estrutura dos registos é a seguinte:

	<b>Bancos autónomos e não autónomos</b>	
	<b>MOV5 do Acquirer</b>	<b>MOV5 do Banco de Suporte do Acquirer</b>
<b>(132)</b> CONTA	= indicada pelo <i>Acquirer</i>	
<b>(2329)</b> TOTOPER-E	= zeros	
<b>(2326)</b> MNT-E	preenchido	preenchido
<b>(318)</b> SINAL	= C ou D	= D ou C
<b>(2327)</b> MNT-ADI	preenchido	preenchido
<b>(318)</b> SINAL	= C ou D	= D ou C
<b>(2328)</b> COD-MOD-NEG	= espaços	= espaços
<b>(2300)</b> TARSIBS-E	= espaços	= espaços
<b>(2301)</b> TARINT-E (1)	= espaços	= espaços
<b>(2301)</b> TARINT-E (2)	= espaços	= espaços
<b>(063)</b> TIPMOV	= 0101	= 0101
<b>(221)</b> SISTEMA	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)
<b>(222)</b> SISTPAG	= espaços	= espaços
<b>(225)</b> BPAGAPOIO	= 6 ( <i>Acquirer</i> )	= 2 (Banco de Apoio)
<b>(228)</b> AV/CUTOFF	= 2	= 2
<b>(105)</b> DTHORA	preenchido	preenchido
<b>(110)</b> DATAVALOR	preenchido	preenchido
<i>DADOS ADICIONAIS</i>		
<b>(227)</b> IDCC	= zeros	= zeros
<b>(223)</b> IDPERSP	= zeros	= zeros
<b>(434)</b> PRODFIN	preenchido	preenchido
<b>(2401)</b> BANCOSUP	preenchido	preenchido
<b>(261)</b> BIN	= zeros	= zeros
<b>(319)</b> EXBIN	= zeros	= zeros

	Bancos autônomos			
	MOV5 do Emissor	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Banco de Suporte do Acquirer
(132) CONTA	= indicada pelo Acquirer ou = zeros	= indicada pelo Acquirer	= indicada pelo Acquirer	
(2329) TOTOPER-E	= zeros		= zeros	
(2326) MNT-E	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(318) SINAL	= D ou C	= C ou D	= C ou D	= C ou D
(2327) MNT-ADI	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(318) SINAL	= C ou D	= D ou C	= D ou C	= D ou C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(063) TIPMOV	= 0102	= 0102	= 0103	= 0103
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(225) BPAGAPIO	= 4 (Banco Emissor)	= 6 (Acquirer)	= 6 (Acquirer)	= 2 (Banco de Apoio)
(228) AV/CUTOFF	= 1	= 1	= 1	= 2
(105) DTHORA	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(110) DATAVALOR	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
DADOS ADICIONAIS				
(227) IDCC	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros
(223) IDPERSP	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros
(434) PRODFIN	= zeros	= zeros	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(261) BIN	preenchido	preenchido	= zeros	= zeros
(319) EXBIN	preenchido	preenchido	= zeros	= zeros

## Diferimento de Créditos aos Comerciantes

	Informação (1º momento)	Crédito diferido (2º momento)	
	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Banco de Suporte do Acquirer	MOV5 do Acquirer
(132) CONTA	= indicada pelo Acquirer	= indicada pelo Acquirer	
(2329) TOTOPER-E	= zeros	= zeros	
(2326) MNT-E	preenchido	preenchido	
(318) SINAL	= C ou D	= D ou C	
(2327) MNT-ADI	preenchido	preenchido	
(318) SINAL	= C ou D	= D ou C	
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços	= espaços	
(2300) TARSIBS-E	= espaços	= espaços	
(2301) TARINT-E (1)	= espaços	= espaços	
(2301) TARINT-E (2)	= espaços	= espaços	
(063) TIPMOV	= 0111	= 0112	= 0112
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)	
(222) SISTPAG	preenchido	preenchido	
(225) BPAGAPIO	= 6 (Acquirer)	= 2 (Banco de Apoio)	= 6 (Acquirer)
(228) AV/CUTOFF	= 1	= 2	= 1
(105) DTHORA	preenchido	preenchido	
(110) DATAVALOR	preenchido	preenchido	
DADOS ADICIONAIS			
(227) IDCC	preenchido (depende do campo (222) SISTPAG)		
(223) IDPERSP	preenchido (depende do campo (222) SISTPAG)		
(434) PRODFIN	preenchido	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido
(261) BIN	= zeros	= zeros	
(319) EXBIN	= zeros	= zeros	

## Comerciantes com Indicador de Risco Activo

	Crédito ao Acquirer (1º momento)	Débito ao Acquirer (2º momento)	
	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Banco de Suporte do Acquirer
(132) CONTA	= indicada pelo Acquirer		= indicada pelo Acquirer
(2329) TOTOPER-E	= zeros		= zeros
(2326) MNT-E	preenchido	preenchido	preenchido
(318) SINAL	= C ou D	= D ou C	= D ou C
(2327) MNT-ADI	preenchido	preenchido	preenchido
(318) SINAL	= C ou D	= C ou D	= C ou D
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços	= espaços	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços	= espaços	= espaços
(063) TIPMOV	= 0121	= 0122	= 0122
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	preenchido	preenchido	preenchido
(225) BPAGAPIO	= 6 (Acquirer)	= 6 (Acquirer)	= 2 (Banco de Apoio)
(228) AV/CUTOFF	= 2	= 1	= 2
(105) DTHORA	preenchido	preenchido	preenchido
(110) DATAVALOR	preenchido	preenchido	preenchido
DADOS ADICIONAIS			
(227) IDCC	preenchido (depende do campo (222) SISTPAG)		
(223) IDPERSP	preenchido (depende do campo (222) SISTPAG)		
(434) PRODFIN	preenchido	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido
(261) BIN	= zeros	= zeros	= zeros
(319) EXBIN	= zeros	= zeros	= zeros

## A.2 MOVIMENTO DE CONTRAPARTIDA DE TRANSFERÊNCIAS BANCÁRIAS

Na Compensação MB, a SIBS apura o total de operações de Transferências Bancárias efectuadas por todos os cartões de todos os Bancos cujo crédito é realizado via Compensação TEI, e inclui um único **registo tipo 6** do Ficheiro DST5 com o somatório dos pagamentos, efectuando assim a contrapartida para todo o Sistema MB. Este movimento é definido entre a SIBS e um único Banco. O registo é preenchido com:

(132) CONTA	= conta apropriada
(2329) TOTOPER-E	preenchido
(2326) MNT-E	= importância a lançar
(318) SINAL	= C ou D
(2327) MNT-ADI	= zeros
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= zeros
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	= 7 (TEI)
(225) BPAGAPOIO	= 2 (Banco de Apoio)
(228) AV/CUTOFF	= 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros

Não existem DADOS ADICIONAIS.

Na Compensação das TEI, a SIBS envia um registo tipo "RMOVCONTOR", com o Código de Serviço "07" no Ficheiro RTR, para o Banco Ordenante (aquele que serviu de Banco de Apoio na Compensação MB), e registos tipo "RTRANSFER", com o Código de Serviço "02" no Ficheiro RTR, para os Bancos Destinatários das transferências.

Estes procedimentos encontram-se documentados no Manual de Funcionamento da Compensação das Transferências Electrónicas Interbancárias (TEI), divulgado pelo Banco de Portugal.

### A.3 MOVIMENTOS DE REGULARIZAÇÃO DO SISTEMA MULTIBANCO

Na Compensação MB, a SIBS apura o total das operações de regularização verificadas e envia neste registo a importância a creditar ou debitar ao destinatário do ficheiro. Os campos estão preenchidos da seguinte forma:

(132) CONTA	= conta apropriada
(2329) TOTOPER-E	= zeros
(2326) MNT-E	= importância a lançar
(318) SINAL	= C ou D
(2327) MNT-ADI	= zeros
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= zeros
(221) SISTEMA	= 9 (MB - pendentes)
(222) SISTPAG	= 9 (SIBS)
(225) BPAGAPOIO	= 2 (Banco de Apoio)
(228) AV/CUTOFF	= 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros

Não existem DADOS ADICIONAIS.

### A.4 REMUNERAÇÃO DE REPRESENTANTE DE SISTEMA DE PAGAMENTO

Trata-se do registo a incluir para os Bancos onde residem as contas das entidades que representam um Sistema de Pagamentos Internacional. É preenchido com a componente das comissões pagas pela aceitação de cartões estrangeiros quando usam CA Multibanco (ver anexo 2 "Transacções *not-on-us*" do Tarifário SIBS) ou TPAs. Este registo aplica-se a alguns Bancos que desempenham o papel de Banco de Apoio do Sistema de Pagamento.

#### **Aceitação em CA**

(132) CONTA	= indicada pelo Representante
(2329) TOTOPER-E	= zeros
(2326) MNT-E	= importância a lançar
(318) SINAL	= C
(2327) MNT-ADI	= zeros
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= 0001 (CAs) ou 0002 (TPAs)
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	= A (MasterCard) ou 4 (Savings Banks)
(225) BPAGAPOIO	= 3 (Representante Sistema Pagamento)
(228) AV/CUTOFF	= 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros

#### **DADOS ADICIONAIS**

(227) IDCC	preenchido se SISTPAG=2 ou 4; zeros se SISTPAG=A
(223) IDPERSP	preenchido se SISTPAG=2 ou 4; zeros se SISTPAG=A
(226) CODPAIS	preenchido se SISTPAG=2 ou 4; zeros se SISTPAG=A

### **A.5 MOVIMENTO PARA A CONTA DE SUPORTE À COMPENSAÇÃO DOS TPAs**

Os valores a movimentar na Compensação Multibanco são consequência de dois tipos de acções:

- Fechos Virtuais
- Fechos de Período (locais ou centrais)

A movimentação a efectuar para o *Acquirer* (ACQ) / Entidade de Apoio ao Terminal (EAT) é resultado do apuramento dos valores relativos a:

- Fechos de Período que determinam lançamentos às contas definidas por Produto Financeiro do ACQ/EAT. Quando precedidos de Fechos Virtuais, implicam ainda lançamentos à conta Conta Suporte aos Fechos Virtuais (CSFV);
- Fechos Virtuais que determinam lançamentos na conta CSFV.

Em cada Fecho de Compensação MB é efectuado um único movimento na conta (CSFV) de cada ACQ/EAT, correspondente ao saldo de valores referidos nos pontos seguintes.

#### **Valores resultantes dos fechos virtuais (FV)**

Na Compensação MB, a SIBS apura o total das operações realizadas por TPA no período compreendido entre o último fecho contabilístico do terminal e o momento da Compensação. Os valores apurados são aglutinados e creditados numa conta indicada pelo *Acquirer* respectivo, ou seja, este registo é sempre



financeiro para o *Acquirer* (AV/CUTOFF=2). São efectuados os seguintes lançamentos para o ACQ/EAT com impacto na conta CSFV:

- Crédito pelo valor das transacções efectuadas (inclui taxa cliente, quando aplicável);
- Débito pelo valor correspondente ao Tarifário Interbancário (Acordo MB) ou *Interchange Fee* (Acordos Outras Vertentes);
- Débito da componente da taxa cliente que constitui proveito do Emissor.

### Valores resultantes dos fechos de período (locais ou centrais)

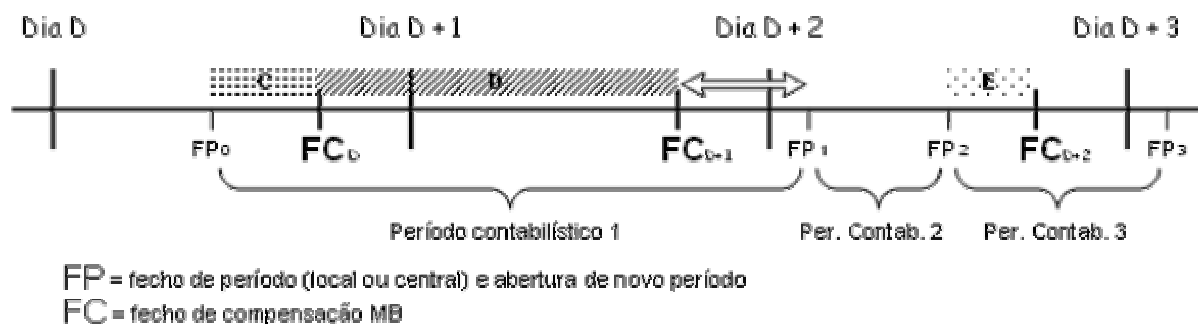
No momento em que é efectuado um fecho de período ao TPA, são apurados os valores a entregar ao comerciante (1) e os comissionamentos e/ou descontos suportados por este. Na primeira compensação Multibanco após o fecho de período do TPA, o comerciante é creditado pelo saldo desses valores (2).

- (1) - O EAT/BAC ou *Acquirer* pode receber em *Real-Time* uma mensagem informativa que detalha os valores apurados relativos ao fecho local.
- (2) - Correspondente ao valor das transacções realizadas deduzido dos comissionamentos e/ou descontos que constituem uma receita do ACQ/EAT.

O tratamento das situações em que a abertura e o fecho local se realizam no mesmo período de Compensação MB não sofre alteração (caso do período contabilístico 2 no esquema abaixo).

A Compensação MB valida a possibilidade de existirem um, ou vários, fechos virtuais desde o início do período contabilístico do TPA, i.e., se o TPA realizou ou não uma abertura de período, sem o correspondente fecho de período, desde o anterior fecho de Compensação MB. Caso não o tenha realizado, é necessário efectuar a compensação dos valores anteriormente lançados na conta (CSFV) do ACQ/EAT.

Exemplo:



Considerando exclusivamente como exemplo o período contabilístico 1, no fecho de compensação FCD+2 são efectuados os seguintes lançamentos para o ACQ/EAT com impacto na conta CSFV:

- Retirada da conta CSFV, por contrapartida das contas dos Produtos Financeiros, das transacções realizadas em "C" e "D":
  - Débito pelo valor das transacções efectuadas, incluindo taxa cliente;
  - Crédito pelos valores correspondentes ao Tarifário Interbancário/*Interchange Fee*;
  - Crédito da componente da taxa cliente que constitui proveito do Emissor.

Todos os valores apurados são aglutinados e creditados numa conta indicada pelo *Acquirer*/Entidade de Apoio ao Terminal respectivo. Ao Banco no qual reside esta conta é enviado um registo com valor contabilístico (AV/CUTOFF=2). Adicionalmente é gerado um registo informativo (AV/CUTOFF=1) com o mesmo detalhe, o qual é enviado ao *Acquirer*/EAT da transacção.

A estrutura do registo é a seguinte:

	<b>MOV5 do Banco de suporte do Acquirer/EAT</b>	<b>MOV5 do Acquirer/EAT</b>
<b>(111)</b> TIPREG	= 5	
<b>(1709)</b> APLIC_N (a)	= espaços	
<b>(320)</b> IDLOG (a)	= zeros	
<b>(117)</b> NRLOG (a)	= zeros	
(a) - Não é escrito um registo de LOG único relativo ao valor apurado para movimentação da conta suporte, pelo que os três campos não são preenchidos.		
<b>(132)</b> CONTA	= indicada pelo Acquirer/EAT	
<b>(2329)</b> TOTOPER-E	= zeros	= zeros
<b>(2326)</b> MNT-E	preenchido	preenchido
<b>(318)</b> SINL	= C ou D	= C ou D
<b>(2327)</b> MNT-ADI	= zeros	= zeros
<b>(318)</b> SINL	= espaços	= espaços
<b>(2328)</b> COD-MOD-NEG	= espaços	= espaços
<b>(2300)</b> TARSIBS-E	= espaços	= espaços
<b>(2301)</b> TARINT-E (1)	= espaços	= espaços
<b>(2301)</b> TARINT-E (2)	= espaços	= espaços
<b>(063)</b> TIPMOV	= 0000	= 0000
<b>(221)</b> SISTEMA	= 9 (MB - pendentes)	= 9 (MB - pendentes)
<b>(222)</b> SISTPAG	= 9 (SIBS)	= 9 (SIBS)
<b>(225)</b> BPAGAPOIO	= 6 (Acquirer)	= 6 (Acquirer)
<b>(228)</b> AV/CUTOFF	= 2	= 1 (informativo)
<b>(105)</b> DTHORA	= zeros	= zeros
<b>(110)</b> DATAVALOR	= zeros	= zeros
<b>DADOS ADICIONAIS</b>		
<b>(2401)</b> BANCOSUP	preenchido	preenchido

## **A.6 MOVIMENTAÇÃO DE TARIFÁRIO INTERBANCÁRIO RELATIVO A PAGAMENTOS REALIZADOS VIA *HOST-TO-HOST***

Este movimento apresenta os valores relativos à aplicação do tarifário interbancário que incide sobre as operações de Pagamentos (Serviços, Compras, Especiais), que se desenrolaram no Canal *Host-to-Host*. Constitui um proveito das Entidades de Apoio deste tipo de terminal, o Emissor.

O registo é preenchido com:

(132) CONTA	= conta apropriada
(2329) TOTOPER-E	preenchido
(2326) MNT-E	= importância a lançar
(318) SINAL	= C
(2327) MNT-ADI	= zeros
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	preenchido ( O 2 2)
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= zeros
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	= 9 (SIBS)
(225) BPAGAPOIO	= 8 (Entidade de Apoio do Canal H->H)
(228) AV/CUTOFF	= 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros

Não existem DADOS ADICIONAIS.

## B. MOVIMENTOS PARA ENTIDADES DE APOIO AO *CLEARING*

### Dados do Sistema de Pagamento

O campo (221) SISTEMA identifica se o movimento teve como base operações electrónicas e também se os movimentos correspondem a movimentos destinados:

- a contas abertas e aprovisionadas pelas entidades estrangeiras na Entidade de Apoio (SISTEMA='2'):
- a contas da Entidade de Apoio ao Sistema de Pagamento; a partir destes registos, esta Entidade desencadeia uma ordem de transferência para movimentação da conta no Banco de *Settlement* do país ou do sistema em questão (SISTEMA='7').

O primeiro tipo de movimentos corresponde geralmente a débitos, e são relativos ao total de operações realizadas na Rede MB por cartões de um dado Sistema de Pagamento ou país.

Neste caso, a entidade destinatária recebe os campos de identificação do Sistema de Pagamento preenchidos, (221) e (222). A identificação do período do Sistema de Pagamento (campo (223) IDPERSP, nos dados adicionais) possibilita que a entidade destinatária associe o ficheiro ou mensagem recebida com o movimento na sua conta.

O segundo tipo de movimentos corresponde geralmente a créditos ou registos informativos, e são relativos à movimentação de cartões nacionais no país estrangeiro ou no Sistema de Pagamento.

No campo (222) SISTPAG apresenta-se o código do Sistema de Pagamento, completado nalguns casos com a identificação da central de *Clearing* (227) IDCC (dados adicionais).

## B.1 OPERAÇÕES DE CLIENTES INTERNACIONAIS EFECTUADAS EM PORTUGAL

Na Compensação, a SIBS apura o total das operações realizadas com cartões emitidos por clientes de um Centro de *Clearing*.

Assim, sempre que o campo (221) SISTEMA for igual a '2', este grupo de dados permite enviar à Entidade de Apoio:

- Um registo correspondente ao *Telex-Advice* expedido para o estrangeiro (AV/CUTOFF=1), onde se informa o total de operações electrónicas aceites, com a importância e a data valor apropriada;
- Outro registo (expedido na data valor indicada) preenchido com AV/CUTOFF=2 tem o efeito de debitar a conta da central de *Clearing* pela importância da remessa (2326).

Os processamentos a efectuar na Compensação Multibanco dependem das respostas a um conjunto de 3 questões:

1ª - O *Acquirer* recebe o ficheiro de Movimentos (MOV5)?

- Sim. O tratamento dos movimentos efectuados é realizado pelo *Acquirer*.
- Não. O tratamento dos movimentos efectuados é realizado pela SIBS.

2ª - O Banco de Suporte do *Acquirer* recebe subtotais de negócio no seu ficheiro de Movimentos (MOV5)?

- Sim. (\*)
- Não.

3ª - A SIBS dialoga com o Sistema de Pagamento? Qual o processamento efectuado pela SIBS?

- Não. Nenhum (A SIBS não dialoga com Sistema de Pagamento).
- Sim. Envio de totais de *Cut-off*.
- Sim. Processamento de ficheiro de *Clearing*.
- Sim. Envio de totais de *Cut-off* e processamento de Ficheiro de *Clearing*.

(\*) Esta opção é obrigatória se, em resposta à primeira questão, o *Acquirer* não recebe o ficheiro MOV5.

### Combinações possíveis:

1ª Questão =>	<i>Acquirer</i> recebe MOV5		<i>Acquirer</i> NÃO recebe MOV5	
2ª Questão =>	B.Sup. <i>Acquirer</i> não recebe Subtotais de negócio	B.Sup. <i>Acquirer</i> recebe Subtotais de negócio	B.Sup. <i>Acquirer</i> não recebe Subtotais de negócio	B.Sup. <i>Acquirer</i> recebe Subtotais de negócio
3ª Questão SIBS dialoga com S.P.?				
- Não	Cenário A (2)	(1)	(1)	(2)
- Sim; <i>Cut-off</i>	Cenário B	(1)	(1)	Cenário D
- Sim; <i>Clearing</i>	Cenário C	(1)	(1)	Cenário E
- Sim; <i>Cut-off</i> + <i>Clearing</i>	(3)	(1) (3)	(1) (3)	Cenário F (4)

- (1) - As 1ª e 2ª questões são mutuamente exclusivas.  
Em função da entidade que processa o tráfego de *Acquiring*, a SIBS envia:
- ao *Acquirer*, registos de Detalhe (**registos tipo 1** do MOV5) ou
  - ao Banco de Suporte do *Acquirer*, registos de Subtotais de negócio (registos tipo 5 do MOV5)
- (2) - Quando a SIBS não dialoga com o Sistema de Pagamento, o envio dos registos de detalhe ao *Acquirer* (**registos tipo 1** do MOV5) é obrigatório, de forma a possibilitar a este a informação necessária à preparação dos elementos a apresentar ao Sistema de Pagamento.
- (3) - Como regra geral, a combinação de parâmetros em que a SIBS dialoga com o Sistema de Pagamento enviando totais de *Cut-off* e, paralelamente, processa o *Clearing*, não tem correspondência num cenário suportado pela SIBS.
- (4) - Cenário de excepção. A SIBS envia totais de *Cut-off* e processa *Clearing*.

Assim, considerando as 3 questões apresentadas anteriormente, existem 6 cenários de processamento de *Acquiring* suportados.

A resposta às 3 questões anteriores determina também processamentos adicionais a efectuar pela SIBS:

	Questões	Cen. A	Cen. B	Cen. C	Cen. D	Cen. E	Cen. F
1	<i>Acquirer</i> recebe MOV5?	Sim	Sim	Sim	-	-	-
2	B. Suporte do ACQ recebe subtotais no MOV5?	-	-	-	Sim	Sim	Sim
3	SIBS dialoga com Sistema de Pagamento?	-	<i>Cut-off</i>	Ficheiro de <i>Clearing</i>	<i>Cut-off</i>	Ficheiro de <i>Clearing</i>	<i>Cut-off</i> + Ficheiro de <i>Clearing</i>

	Processamentos adicionais	Cen. A	Cen. B	Cen. C	Cen. D	Cen. E	Cen. F
4	SIBS gera registos para apresentação de transacções? (TIPMOV=0104, 1 ou 3 registos)	-	<p>Se <i>Acquirer</i> = Entidade de Apoio ao <i>Settlement</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• É enviado um MOV5, TIPREG=5, com TIPMOV=0104 e AV/CUTOFF=1 (registo informativo) à Entidade de Apoio ao <i>Settlement</i>.</li></ul> <p>Se <i>Acquirer</i> ≠ Entidade de Apoio ao <i>Settlement</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• É enviado um MOV5, TIPREG=5, com TIPMOV=0104 e AV/CUTOFF=2 (contabilístico) à Entidade de Apoio ao <i>Settlement</i>.</li><li>• É enviado um MOV5, TIPREG=5, com TIPMOV=0104 e AV/CUTOFF=2 (contabilístico) ao Banco de Suporte do <i>Acquirer</i>.</li><li>• É enviado um MOV5, TIPREG=5, com TIPMOV=0104 e AV/CUTOFF=1 (registo informativo) ao <i>Acquirer</i>.</li></ul>				
5	SIBS envia registos de valores confirmados/aceites pelo Sistema de Pagamento? (TIPMOV=0105)	-	-	Sim	-	Sim	-
6	SIBS envia registos relativos a disputas? (TIPMOV=0105)	-	-	Sim	-	Sim	-

## Movimentações possíveis, efectuadas pela Compensação

### Movimentação de contas de *Acquiring*

Esta movimentação corresponde ao processamento efectuado pela SIBS que gera os registos que constituem o ficheiro de Movimentos (MOV5), criado por *Acquirer*.

Em função da resposta à primeira questão de caracterização de um *Acquirer*...

**"O *Acquirer* recebe o ficheiro de Movimentos (MOV5)?"**

... o ficheiro MOV5 por *Acquirer* resultante deste processamento pode ser enviado ao *Acquirer* respectivo ou tratado pela SIBS.

### Ambiente POS

Ficheiro/Tipo registo:	MOV5/1	MOV5/5	MOV5/5	MOV5/3	MOV5/4
Destinatário:	<i>Acquirer</i> (ou SIBS)	<i>Acquirer</i> (ou SIBS)	B. Suporte <i>Acquirer</i>	B. Apoio Comerciante	<i>Acquirer</i> (ou SIBS)
Contab./Inform.:	Contabilístico	Contabilístico	Contabilístico	Contabilístico	Informativo
TIPMOV :	n.a.	0101	0101	n.a.	n.a.
Elementos informados:	Campo e Sinal :				
Montante	(2326) MNT-E D	(2326) MNT-E C	(2326) MNT-E D	(2326) MNT-E C	(2326) MNT-E D
Comissão Comerciante	(2341) MNT-R-DST C	(2326) MNT-E D	(2326) MNT-E C	(2327) MNT- ADI D	(2327) MNT-ADI C (2341) MNT-R-DST C

### Ambiente ATM

Ficheiro/Tipo registo:	MOV5/1	MOV5/5	MOV5/5	ORI5/1
Destinatário:	<i>Acquirer</i> (ou SIBS)	<i>Acquirer</i> (ou SIBS)	B. Suporte <i>Acquirer</i>	B. Apoio Terminal
Contab./Inform.:	Contabilístico	Contabilístico	Contabilístico	Contabilístico
TIPMOV :	n.a.	0101	0101	n.a.
Elementos informados:	Campo e Sinal :			
Montante	(2326) MNT-E D	(2326) MNT-E C	(2326) MNT-E D	(2326) MNT-E C
Taxa Cliente (Cliente)	(2327) MNT-ADI D	(2327) MNT-ADI C	(2327) MNT-ADI D	-
Taxa Cliente ( <i>Acquirer</i> )	(2341) MNT-R-DST C (+100%)	(2326) MNT-E D (-100%)	(2326) MNT-E C (+100%)	-
Taxa Cliente (B. Apoio)	(2341) MNT-R-DST D (-75%)	(2326) MNT-E C (+75%)	(2326) MNT-E D (-75%)	(2327) MNT-ADI C (+75%)

## Processamento de *Clearing* (Cut-off / apresentação)

Em função da resposta à terceira questão de caracterização de um *Acquirer*...

### "A SIBS dialoga com o Sistema de Pagamento?"

... sempre que a SIBS dialogue com o Sistema de Pagamento em causa, enviando totais de *Cut-off* ou processando ficheiros de *clearing*, são formatados registos para apresentação ao Sistema de Pagamento dos valores considerados.

Ficheiro/Tipo registo:	MOV5/1	MOV5/5	MOV5/5
Destinatário:	<i>Acquirer</i>	B. Suporte <i>Acquirer</i>	Entidade Apoio <i>Settlement</i>
Contab./Inform.:	Contabilístico ou Não existe (1)	Contabilístico ou Não existe (1)	Contabilístico ou Informativo (1)
TIPMOV :	0104 (apresentação)	0104 (apresentação)	0104 (apresentação)
Elementos informados:	Campo e Sinal :		
Montante	(2326) MNT-E C	(2326) MNT-E C	(2326) MNT-E D
IF do SPI (se POS)	(2326) MNT-E D	(2326) MNT-E D	(2326) MNT-E C
Taxa Cliente (se ATM)	(2326) MNT-E C	(2326) MNT-E C	(2326) MNT-E D
Remuneração ACQ => EAS	(2327) MNT-ADI D	(2327) MNT-ADI D	(2327) MNT-ADI C
DADOS ADICIONAIS	(2)		

(1) - Quando o *Acquirer* e a Entidade de Apoio ao *Settlement* correspondem à mesma entidade, apenas é enviado um TIPMOV=0104 para a Entidade de Apoio ao *Settlement* com AV/CUTOFF=1 (registo informativo).

(2) - Incluem indicador "Âmbito de movimentação":

- No caso dos registos com TIPMOV=0104, o âmbito indica sempre "01 - INTs – Apresentações enviadas".

Podem ser enviados vários registos com TIPMOV=0104, que incluem valores agregados em função da combinação de factores previamente determinados como chave:

- Centro de *Clearing* - campo (227) IDCC
- Tipo de Cartão - campo (806) TIPOCART
- Tipo de Terminal - campo (003) TIPOTERM
- Produto Financeiro - campo (434) PRODFIN

## Processamento de Ficheiro de *Clearing*

Quando a SIBS dialoga com o Sistema de Pagamento por outro meio que não através do envio de totais de *Cut-off*, o processamento do ficheiro de *clearing* recebido do Sistema de Pagamento cria registos de tipo 5 no ficheiro de Movimentos (MOV5) enviado à Entidade de Apoio ao *Settlement*. Os valores movimentados relativos a disputas (Reapresentações e *Chargebacks*) têm como contrapartida contas de regularização do *Acquirer*.

<b>Ficheiro/Tipo registo:</b>	MOV5/5
<b>Destinatário:</b>	Entidade Apoio <i>Settlement</i>
<b>Contab./Inform.:</b>	Informativo ou Contabilístico
<b>TIPMOV :</b>	0105
<b>Elementos informados:</b>	<b>Campo e Sinal :</b>
Montante	(2326) MNT-E C ou D
DADOS ADICIONAIS	(1)

(1) - Incluem indicador "Âmbito de movimentação", que pode assumir diferentes valores em função da movimentação a que se refere o registo:

- Apresentações - confirmação de valores apresentados através do TIPMOV=0104 (registos informativos)
- Reapresentações enviadas - confirmação (registos com impacto contabilístico)
- *Chargebacks* recebidos (registos com impacto contabilístico)
- *Fees* do Sistema de Pagamento diversas (registos com impacto contabilístico)

Podem ser enviadas várias ocorrências de registos com TIPMOV=0105.

**A agregação dos diferentes registos de tipo 5 em que é apresentado TIPMOV=0105 traduz os totais dos ficheiros de *Clearing* do Sistema de Pagamento.**

Os registos com TIPMOV=0105 são também utilizados para indicação dos valores de operações de cartões nacionais realizadas no estrangeiro. A distinção entre os diferentes registos com TIPMOV=0105 é efectuada pela indicação de diferentes valores para os campos (221) SISTEMA e (2817) SPI-AMBITO.

### Processamento de subtotais de negócio

Consultar ponto B.3.



### Quadro-resumo do processamento efectuado, por Cenário

Cenário	Processamento
A	MOV5 é enviado ao <i>Acquirer</i> É enviado TIPMOV=0101 NÃO é enviado TIPMOV=0104 NÃO é enviado TIPMOV=0105 NÃO são enviados TIPMOV=0201, 0202, 0203, 0204 (subtotais de negócio)
B	MOV5 é enviado ao <i>Acquirer</i> É enviado TIPMOV=0101 É enviado TIPMOV=0104 (registo de <i>Cut-off</i> ) NÃO é enviado TIPMOV=0105 NÃO são enviados TIPMOV=0201, 0202, 0203, 0204 (subtotais de negócio)
C	MOV5 é enviado ao <i>Acquirer</i> É enviado TIPMOV=0101 É enviado TIPMOV=0104 É enviado TIPMOV=0105 NÃO são enviados TIPMOV=0201, 0202, 0203, 0204 (subtotais de negócio)
D	MOV5 NÃO é enviado ao <i>Acquirer</i> NÃO É enviado TIPMOV=0101 É enviado TIPMOV=0104 (registo de <i>Cut-off</i> ) NÃO é enviado TIPMOV=0105 São enviados TIPMOV=0201, 0202, 0203, 0204 (subtotais de negócio)
E	MOV5 NÃO é enviado ao <i>Acquirer</i> NÃO É enviado TIPMOV=0101 É enviado TIPMOV=0104 É enviado TIPMOV=0105 São enviados TIPMOV=0201, 0202, 0203, 0204 (subtotais de negócio)
F	MOV5 NÃO é enviado ao <i>Acquirer</i> NÃO É enviado TIPMOV=0101 É enviado TIPMOV=0104 (registo de <i>Cut-off</i> ) NÃO é enviado TIPMOV=0105 São enviados TIPMOV=0201, 0202, 0203, 0204 (subtotais de negócio)

### PREENCHIMENTO DO REGISTO

O preenchimento do tipo de registo 5 para operações de clientes internacionais efectuadas em Portugal é o que a seguir se apresenta.

#### B.1.1 CARTÕES INTERNACIONAIS NA REDE MB - APRESENTAÇÃO DE TRANSACÇÕES (TIPMOV=0104)

Este tipo de movimento transporta informação relativa a duas componentes:

- Apresentação do tráfego de cartões internacionais ao respectivo Sistema de Pagamento internacional. Ou seja, os registos em que se apresenta TIPMOV=0104 reflectem um pagamento ao Sistema de Pagamento Internacional.
- Particionamento doméstico dos comissionamentos existentes (remuneração do *Acquirer* à Entidade de Apoio ao *Settlement*).

Os registos com TIPMOV=0104 podem ser meramente informativos ou possuir valor contabilístico, em função do *Acquirer* e da Entidade de Apoio ao *Settlement* em causa:

*1) Se Acquirer = Entidade de Apoio ao Settlement*

- É enviado apenas um MOV5-5, a débito, com TIPMOV=0104 e AV/CUTOFF=1 (registo informativo) à Entidade de Apoio ao *Settlement*.

*2) Se Acquirer ≠ Entidade de Apoio ao Settlement*

- É enviado um MOV5-5, a débito, com TIPMOV=0104 e AV/CUTOFF=2 (contabilístico) à Entidade de Apoio ao *Settlement*.
- É enviado um MOV5-5, a crédito, com TIPMOV=0104 e AV/CUTOFF=2 (contabilístico) ao Banco de Suporte do *Acquirer*.
- É enviado um MOV5-5, a crédito, com TIPMOV=0104 e AV/CUTOFF=1 (registo informativo) ao *Acquirer*, para lhe dar a conhecer do movimento efectuado numa sua conta, no seu Banco de Suporte.

## Estrutura:

	MOV5 do <i>Acquirer</i>	MOV5 do Banco de Suporte do <i>Acquirer</i>	MOV5 da Entidade Apoio <i>Settlement</i>
(132) CONTA	= indicada pelo <i>Acquirer</i>	= indicada pelo <i>Acquirer</i>	= indicada pela Ent.Apoio (conta de <i>Settlement</i> )
(2329) TOTOPER-E	= zeros	= zeros	= zeros
(2326) MNT-E	preenchido (a)	preenchido (a)	preenchido (a)
(318) SINAL	= C ou D	= C ou D	= D ou C
(2327) MNT-ADI	preenchido (b)	preenchido (b)	preenchido (b)
(318) SINAL	= D	= D	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços	= espaços	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços	= espaços	= espaços
(063) TIPMOV	= 0104	= 0104	= 0104
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	preenchido	preenchido	preenchido
(225) BPAGAPOIO	= 6 ( <i>Acquirer</i> )	= 2 (Banco de Apoio)	= 7 (Contratante MB)
(228) AV/CUTOFF	= 1	= 2	= 1 ou 2
(105) DTHORA	preenchido	preenchido	preenchido
(110) DATAVALOR	preenchido	preenchido	preenchido
<i>DADOS ADICIONAIS</i>			
(227) IDCC	(c)	(c)	(c)
(223) IDPERSP	(c)	(c)	(c)
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido
(226) CODPAIS	(c)	(c)	(c)
(2817) SPI-AMBITO	= 01	= 01	=01
(806) TIPOCARD	preenchido	preenchido	preenchido
(003) TIPOTERM	preenchido	preenchido	preenchido
(434) PRODFIN	(d)	(d)	(d)
(2411) MNTAUX-E (1)	Componente de (2326) MNT-E ; informa valor das transacções apresentadas ao Sistema de Pagamento Internacional		
(318) SINAL	= C ou D	= C ou D	= D ou C
(2411) MNTAUX-E (2)	Componente de (2326) MNT-E ; informa valor dos comissionamentos apresentados ao Sistema de Pagamento Internacional		
(318) SINAL	= C ou D	= C ou D	= D ou C

(a) - O campo (2326) MNT-E inclui os valores a apresentar ao Sistema de Pagamento:

- montante das transacções apresentadas
- comissões a suportar ou a receber

(b) - O campo (2327) MNT-ADI é preenchido sempre que exista domesticamente uma partilha do comissionamento. O valor do campo (2327) MNT-ADI corresponde ao valor a entregar pelo *Acquirer* à Entidade de Apoio ao *Settlement*

(c) - Preenchimento em função do campo (222) SISTPAG

(d) - Preenchido quando o campo (003) TIPOTERM assume um valor diferente de ATM

## Preenchimento dos dados adicionais por Sistema de Pagamento:

Se (222) SISTPAG = A (MasterCard)

	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Banco de Suporte do Acquirer	MOV5 da Entidade Apoio Settlement
(227) IDCC	preenchido	preenchido	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido
(226) CODPAIS	= zeros	= zeros	= zeros
(2817) SPI-AMBITO	= 01	= 01	=01
(806) TIPOCARD	preenchido	preenchido	preenchido
(003) TIPOTERM	preenchido	preenchido	preenchido
(434) PRODFIN	preenchido ou zeros	preenchido ou zeros	preenchido ou zeros
Campos relativos a subtotais (montantes) estão preenchidos quando aplicável			

Se (222) SISTPAG = C (VISA)

	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Banco de Suporte do Acquirer	MOV5 da Entidade Apoio Settlement
(227) IDCC	preenchido	preenchido	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido
(226) CODPAIS	= zeros	= zeros	= zeros
(2817) SPI-AMBITO	= 01	= 01	=01
(806) TIPOCARD	preenchido	preenchido	preenchido
(003) TIPOTERM	preenchido	preenchido	preenchido
(434) PRODFIN	preenchido ou zeros	preenchido ou zeros	preenchido ou zeros
Campos relativos a subtotais (montantes) estão preenchidos quando aplicável			

Se (222) SISTPAG = 3 (Amex)

	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Banco de Suporte do Acquirer	MOV5 da Entidade Apoio Settlement
(227) IDCC	preenchido	preenchido	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido
(226) CODPAIS	preenchido	preenchido	preenchido
(2817) SPI-AMBITO	= 01	= 01	=01
(806) TIPOCARD	preenchido	preenchido	preenchido
(003) TIPOTERM	preenchido	preenchido	preenchido
(434) PRODFIN	preenchido ou zeros	preenchido ou zeros	preenchido ou zeros
Campos relativos a subtotais (montantes) estão preenchidos quando aplicável			

Se (222) SISTPAG = 4 (Savings Bank)

	MOV5 do Acquirer	MOV5 do Banco de Suporte do Acquirer	MOV5 da Entidade Apoio Settlement
(227) IDCC	preenchido	preenchido	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido
(226) CODPAIS	preenchido	preenchido	preenchido
(2817) SPI-AMBITO	= 01	= 01	=01
(806) TIPOCART	preenchido	preenchido	preenchido
(003) TIPOTERM	preenchido	preenchido	preenchido
(434) PRODFIN	preenchido ou zeros	preenchido ou zeros	preenchido ou zeros
Campos relativos a subtotais (montantes) estão preenchidos quando aplicável			

#### B.1.2 CARTÕES INTERNACIONAIS NA REDE MB - PROCESSAMENTO DE FICHEIRO DE *CLEARING* (TIPMOV=0105)

Os registos com este tipo de movimento apresentam os valores obtidos por processamento do *clearing* do Sistema de Pagamento Internacional. O montante indicado nestes registos pode resultar das seguintes componentes:

- Confirmações de Apresentações: valores aceites pelo Sistema de Pagamento Internacional, i.e., confirmação dos valores apresentados através dos registos com TIPMOV=0104
- Confirmações de reapresentações enviadas
- Chargebacks* recebidos
- Fees* do Sistema de Pagamento

Os registos com estes TIPMOV destinam-se unicamente à Entidade de Apoio ao *Settlement*. Os valores movimentados relativos a disputas (Reapresentações e *Chargebacks*) têm como contrapartida contas de regularização do *Acquirer*.

**Estrutura:**

	<b>MOV5 da Entidade Apoio <i>Settlement</i></b>
(132) CONTA	= indicada pela Ent.Apoio (conta de <i>Settlement</i> )
(2329) TOTOPER-E	= zeros
(2326) MNT-E	preenchido
(318) SINAL	= C ou D
(2327) MNT-ADI	= zeros
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= 0105
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	preenchido
(225) BPAGAPOIO	= 7 (Contratante MB)
(228) AV/CUTOFF	= 1 ou 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	preenchido
<i>DADOS ADICIONAIS</i>	
(227) IDCC	(a)
(223) IDPERSP	(a) (b)
(2401) BANCOSUP	(a)
(226) CODPAIS	(a)
(2817) SPI-AMBITO	preenchido
(2600) VISA-TIP-SET	(a)
(2818) SPI-IDFICH	(a)
(2819) SPI-ENTFILE	(a)
(233) CODMOEDA	= zeros
(236) CAMBIO	= zeros
(253) VMOEDA	= zeros
(248) VMOEDATX	= zeros

(a) - Preenchimento em função do campo (222) SISTPAG

(b) - Campo que permite efectuar o emparelhamento entre os TIPMOV=0105 relativos a confirmação de apresentações (campo (2817) SPI-AMBITO = '02') e o TIPMOV=0104 previamente enviado

### Preenchimentos particulares dos dados adicionais:

Se (222) SISTPAG = A (MasterCard)

	<b>MOV5 da Entidade Apoio <i>Settlement</i></b>
(227) IDCC	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido se (2817) SPI-AMBITO = '02' = zeros se (2817) SPI-AMBITO ≠ '02'
(2401) BANCOSUP	preenchido
(226) CODPAIS	= zeros
(2817) SPI-AMBITO	preenchido
(2600) VISA-TIP-SET	= espaços
(2818) SPI-IDFICH	= espaços
(2819) SPI-ENTFILE	= espaços
(233) CODMOEDA	= zeros
(236) CAMBIO	= zeros
(253) VMOEDA	= zeros
(248) VMOEDATX	= zeros

Se (222) SISTPAG = C (VISA)

	<b>MOV5 da Entidade Apoio <i>Settlement</i></b>
(227) IDCC	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido se (2817) SPI-AMBITO = '02' = zeros se (2817) SPI-AMBITO ≠ '02'
(2401) BANCOSUP	preenchido
(226) CODPAIS	preenchido
(2817) SPI-AMBITO	preenchido
(2600) VISA-TIP-SET	= 0 ou 8
(2818) SPI-IDFICH	= espaços
(2819) SPI-ENTFILE	= espaços
(233) CODMOEDA	= zeros
(236) CAMBIO	= zeros
(253) VMOEDA	= zeros
(248) VMOEDATX	= zeros

Se (222) SISTPAG = 4 (Savings Bank)

	<b>MOV5 da Entidade Apoio <i>Settlement</i></b>
(227) IDCC	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido se (2817) SPI-AMBITO = '02' = zeros se (2817) SPI-AMBITO ≠ '02'
(2401) BANCOSUP	preenchido
(226) CODPAIS	preenchido
(2817) SPI-AMBITO	preenchido
(2600) VISA-TIP-SET	= espaços
(2818) SPI-IDFICH	= espaços
(2819) SPI-ENTFILE	= espaços
(233) CODMOEDA	= zeros
(236) CAMBIO	= zeros
(253) VMOEDA	= zeros
(248) VMOEDATX	= zeros

Se (222) SISTPAG = 3 (Amex)

	<b>MOV5 da Entidade Apoio <i>Settlement</i></b>
(227) IDCC	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido se (2817) SPI-AMBITO = '02' = zeros se (2817) SPI-AMBITO ≠ '02'
(2401) BANCOSUP	preenchido
(226) CODPAIS	preenchido
(2817) SPI-AMBITO	preenchido
(2600) VISA-TIP-SET	= espaços
(2818) SPI-IDFICH	preenchido com valor de (2408) IDFICH_AMEX
(2819) SPI-ENTFILE	preenchido com valor de (2407) ENT_AMEX
(233) CODMOEDA	= zeros
(236) CAMBIO	= zeros
(253) VMOEDA	= zeros
(248) VMOEDATX	= zeros



## B.2 OPERAÇÕES DE CLIENTES NACIONAIS EFECTUADAS NO ESTRANGEIRO

Sempre que o campo (221) SISTEMA for igual a '7', o registo informa a Entidade de Apoio do Sistema de Pagamento do montante e data valor dos próximos débitos a realizar nos países aceitantes dos cartões nacionais, de acordo com informação recebida do estrangeiro.

Os registos com o campo AV/CUTOFF=2, creditam a importância (2326) da remessa à Entidade de Apoio. Com esses registos, esta Entidade desencadeia uma ordem de transferência para crédito da conta do país em questão.

Este grupo de dados inclui informações relativas ao total de *cut-off* ou total de *settlement* centralizado, relativo a operações electrónicas efectuadas por clientes com cartões nacionais que utilizam o Sistema EFT desse país, ou desse Sistema de Pagamento.

No caso de operações realizadas em Saving Banks, a SIBS envia um registo por cada total (de *cut-off*, ou de *settlement*) com AV/CUTOFF=2, com o campo (236) CAMBIO igual a zeros. É sempre enviado também pelo menos um registo com AV/CUTOFF=1 por cada valor de câmbio posicionado. Caso tenha havido diferenças no câmbio informado para a SIBS pelo Banco de Apoio, ao longo do período, são enviados vários registos respeitantes ao mesmo movimento na conta do Banco no estrangeiro (a chave desses movimentos deve ser 221, 222, 226, 223). O objectivo é informar em (236) CAMBIO o valor preciso, transmitido, e não um valor médio.

### Liquidação Financeira no Sistema Multibanco

Os participantes no Sistema Multibanco não autorizados a participar directamente no SICOI têm obrigatoriamente que designar qual a entidade que os representa na Compensação Multibanco. É esta entidade, designada por Banco Liquidador, que é responsável pela movimentação financeira das operações a liquidar no âmbito do Sistema Multibanco, via Banco de Portugal.

O Banco Liquidador recebe no ficheiro MOV5 registos de tipo 5 com os saldos a movimentar referentes a cada uma das entidades que representa. Por cada ficheiro da Compensação enviado à entidade representada, o Banco Liquidador recebe um tipo de registo 5 em que (221) SISTEMA=2, (222) SISTPAG=9 e (225) BPAGAPOIO=5.

Estes movimentos têm sempre valor contabilístico, pelo que o campo (228) AV/CUTOFF é sempre preenchido com o valor '2'. O campo (132) CONTA identifica a conta da entidade representada a movimentar, no Banco Liquidador.

Os tipos de registo 5 enviados ao Banco Liquidador transportam um conjunto de dados adicionais que permitem a correcta identificação da entidade que representa (campos (412) IDCLIFAC e (103) CODBAN) e que identificam a origem dos montantes que estão a ser liquidados (campos (102) FICH e (061) IDFICH).

## Movimentação Financeira no Sistema Multibanco

A movimentação associada à utilização de cartões nacionais no estrangeiro é efectuada através de registos de tipo 5 do ficheiro de Movimentos, com TIPMOV=0105.

Ficheiro/Tipo registo:	MOV5/5
Destinatário:	Entidade Apoio <i>Settlement</i>
Contab./Inform.:	Contabilístico
TIPMOV :	0105
Elementos informados:	Campo e Sinal :
Montante	(2326) MNT-E C ou D
DADOS ADICIONAIS	(1)

(1) - Incluem indicador "Âmbito de movimentação", que pode assumir diferentes valores em função da movimentação a que se refere o registo:

- Apresentações - operações no estrangeiro (registos com impacto contabilístico)
- Reapresentações recebidas (registos com impacto contabilístico)
- *Chargebacks* enviados (registos com impacto contabilístico)
- *Fees* do Sistema de Pagamento diversas (registos com impacto contabilístico)

Podem ser enviadas várias ocorrências de registos com TIPMOV=0105.

**A agregação dos diferentes registos de tipo 5 em que é apresentado TIPMOV=0105 traduz os totais dos ficheiros de *Clearing* do Sistema de Pagamento.**

Os registos com TIPMOV=0105 são também utilizados para efectuar a movimentação doméstica de cartões *not-on-us*.

A distinção entre os diferentes registos com TIPMOV=0105 é efectuada pela indicação de diferentes valores para os campos (221) SISTEMA e (2817) SPI-AMBITO.

## PREENCHIMENTO DO REGISTO

O preenchimento do tipo de registo 5 para operações de clientes nacionais efectuadas no estrangeiro é o que a seguir se apresenta.

### B.2.1 CARTÕES NACIONAIS NO ESTRANGEIRO (TIPMOV=0105)

Os registos relativos à movimentação de cartões nacionais no estrangeiro têm a mesma estrutura que os registos com TIPMOV=0105 já analisados para a movimentação doméstica de cartões *not-on-us*. Existem contudo diferenças de processamento de acordo com a seguinte regra:

- Sistemas *dual-message*:** esta é a situação mais usual. Neste caso, relativamente à movimentação de um período determinado, é formatado um único registo com TIPMOV=0105
- Sistemas *single-message*:** existem dois registos com TIPMOV=0105, correspondentes ao processamento de totais de *Cut-off*.

## Estrutura:

### Sistemas dual-message

	<b>MOV5 da Entidade Apoio Settlement</b>
(132) CONTA	= indicada pela Ent.Apoio (conta de Settlement)
(2329) TOTOPER-E	= zeros
(2326) MNT-E	preenchido
(318) SINAL	= C ou D
(2327) MNT-ADI	= zeros
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= 0105
(221) SISTEMA	= 7 (Rede Estrangeira)
(222) SISTPAG	preenchido
(225) BPAGAPOIO	= 7 (Contratante MB)
(228) AV/CUTOFF	= 1 ou 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	<b>(a)</b>
<i>DADOS ADICIONAIS</i>	
(227) IDCC	<b>(a)</b>
(223) IDPERSP	<b>(a)</b>
(2401) BANCOSUP	preenchido
(226) CODPAIS	<b>(a)</b>
(2817) SPI-AMBITO	preenchido
(2600) VISA-TIP-SET	<b>(a)</b>
(2818) SPI-IDFICH	<b>(a)</b>
(2819) SPI-ENTFILE	<b>(a)</b>
(233) CODMOEDA	= zeros
(236) CAMBIO	= zeros
(253) VMOEDA	= zeros
(248) VMOEDATX	= zeros

(a) - Preenchimento em função do campo (222) SISTPAG

(b) - Campo que permite efectuar o emparelhamento entre os TIPMOV=0105 relativos a confirmação de apresentações (campo (2817) SPI-AMBITO = '02') e o TIPMOV=0104 previamente enviado

### Sistemas *single-message* (exemplo: Savings Banks)

No caso da movimentação de cartões nacionais no estrangeiro no âmbito de um sistema em que as transacções são realizadas em *single-message*, existem registos incluídos no MOV5 da Entidade de Apoio ao *Settlement* em dois momentos:

1º - registos contabilísticos, de apuramento dos valores movimentados, agrupados por:

- compensação
- câmbio (aplicável actualmente apenas à movimentação de cartões nacionais na Suíça - rede de Savings Banks)

2º - registos informativos (totais de *Cut-off*)

O preenchimento particular dos registros para Savings Banks é o seguinte:

	<b>MOV5 da Entidade Apoio <i>Settlement</i></b>	
(111) TIPREG	= 5	= 5
(1709) APLIC_N	preenchido	preenchido
(320) IDLOG	preenchido	preenchido
(117) NRLOG	= '00000001'	preenchido
(132) CONTA	= indicada pela Ent.Apoio (conta de <i>Settlement</i> )	
(2329) TOTOPER-E	= zeros	= zeros
(2326) MNT-E	preenchido	preenchido
(318) SINAL	= D	= D
(2327) MNT-ADI	= zeros	= zeros
(318) SINAL	= C	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços	= espaços
(063) TIPMOV	= 0105	= 0105
(221) SISTEMA	= 7 (Rede Estrangeira)	= 7 (Rede Estrangeira)
(222) SISTPAG	= 4 (Savings Bank)	= 4 (Savings Bank)
(225) BPAGAPIOIO	= 7 (Contratante MB)	= 7 (Contratante MB)
(228) AV/CUTOFF	= 2	= 1
(105) DTHORA	preenchido	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros	preenchido
<i>DADOS ADICIONAIS</i>		
(227) IDCC	preenchido	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido
(226) CODPAIS	preenchido	preenchido
(2817) SPI-AMBITO	preenchido	preenchido
(2600) VISA-TIP-SET	= espaços	= espaços
(2818) SPI-IDFICH	= espaços	= espaços
(2819) SPI-ENTFILE	= espaços	= espaços
(233) CODMOEDA	preenchido	preenchido
(236) CAMBIO	preenchido	= zeros
(253) VMOEDA	preenchido	preenchido
(248) VMOEDATX	= zeros	preenchido

### B.3 PROCESSAMENTO DE SUBTOTAIS (ACQUIRING ON-US E NOT-ON-US)

Nas situações em que o *Acquirer* não pretenda recepcionar o ficheiro de Movimentos (MOV5), inclui-se alternativamente no ficheiro de Movimentos enviado ao seu Banco de suporte um conjunto de registos de Subtotais.

O objectivo implícito da formatação e envio destes registos prende-se com a necessidade de transmitir informações de negócio relevantes para o *Acquirer*. Assim, apesar do *Acquirer* não receber a informação de detalhe das transacções (**registos tipo 1** do ficheiro MOV5), recebe um conjunto de subtotais operacionais.

Estes registos têm carácter informativo.

	Movimentação na rede de POSs domésticos (1)	Movimentação na rede de ATMs domésticos	Movimentação em terminais de Baixo Valor domésticos	Facturas Manuais ( <i>Vouchers</i> / Contrapartida das TEIs)
<b>Ficheiro/Tipo registo:</b>	MOV5/5	MOV5/5	MOV5/5	MOV5/5
<b>Destinatário:</b>	B. Suporte <i>Acquirer</i>	B. Suporte <i>Acquirer</i>	B. Suporte <i>Acquirer</i>	B. Suporte <i>Acquirer</i>
<b>Contab./Inform.:</b>	Informativo	Informativo	Informativo	Informativo
<b>TIPMOV :</b>	0201	0202	0203	0204
DADOS ADICIONAIS	(2)			

(1) - Inclui as transacções realizadas em terminais de tipo "M - Internet"

(2) - Incluem a discriminação dos montantes do registo por:

- Cartões *on-us*
- Cartões *not-on-us*

### PREENCHIMENTO DO REGISTO

O preenchimento do tipo de registo 5 para operações de clientes internacionais efectuadas em Portugal é o que a seguir se apresenta.

#### B.3.1 PROCESSAMENTO DE SUBTOTAIS (TIPMOV=0201, 0202, 0203 e 0204)

##### Estrutura:

	Movimentação na rede de POSs domésticos (a)	Movimentação na rede de ATMs domésticos	Movimentação em terminais de Baixo Valor domésticos	Facturas Manuais ( <i>Vouchers</i> / Contrapartida das TEIs)
	<b>MOV5 do Banco de Suporte do <i>Acquirer</i></b>			
(132) CONTA	= indicada pelo <i>Acquirer</i>	= indicada pelo <i>Acquirer</i>	= indicada pelo <i>Acquirer</i>	= indicada pelo <i>Acquirer</i>
(2329) TOTOPER-E	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido

(2326) MNT-E	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(318) SINAL	= C ou D	= C ou D	= C ou D	= C ou D
(2327) MNT-ADI	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(318) SINAL	= C ou D	= C ou D	= C ou D	= C ou D
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços	= espaços	= espaços	= espaços
(063) TIPMOV	= 0201	= 0202	= 0203	= 0204
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(225) BPAGAPIO	= 2 (Banco Apoio)	= 2 (Banco Apoio)	= 2 (Banco Apoio)	= 2 (Banco Apoio)
(228) AV/CUTOFF	= 1	= 1	= 1	= 1
(105) DTHORA	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(110) DATAVALOR	= zeros	= zeros	= zeros	= zeros
DADOS ADICIONAIS				
(227) IDCC	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(223) IDPERSP	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(2401) BANCOSUP	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(226) CODPAIS	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(2817) SPI-AMBITO	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(806) TIPOCARD	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(003) TIPOTERM	preenchido	preenchido	preenchido	preenchido
(434) PRODFIN	(b)	(b)	(b)	(b)
(2411) MNTAUX-E (1)	Componente de (2326) MNT-E ; informa valor relativo a operações de cartões <i>on-us</i>			
(318) SINAL	= C	= C	= C	= C
(2411) MNTAUX-E (2)	Componente de (2327) MNT-ADI ; informa valor relativo a operações de cartões <i>on-us</i>			
(318) SINAL	= C ou D	= C ou D	= C ou D	= D ou C
(2411) MNTAUX-E (3)	Componente de (2326) MNT-E ; informa valor relativo a operações de cartões <i>not-on-us</i>			
(318) SINAL	= D	= D	= D	= D
(2411) MNTAUX-E (4)	Componente de (2327) MNT-ADI ; informa valor relativo a operações de cartões <i>not-on-us</i>			
(318) SINAL	= C ou D	= C ou D	= C ou D	= D ou C

(a) - Inclui as transações realizadas em terminais de tipo "M - Internet"

(b) - Preenchido quando o campo (003) TIPOTERM assume um valor diferente de ATM

## B.4 MULTIBANCO - SETTLEMENT CENTRALIZADO

### PREENCHIMENTO DO REGISTO

O preenchimento do tipo de registo 5 para operações de clientes nacionais efectuadas na Rede Multibanco é o que a seguir se apresenta.

#### Estrutura:

(132) CONTA	preenchido (conta da entidade representada no Banco de Liquidação)
(2329) TOTOPER-E	= zeros
(2326) MNT-E	preenchido
(318) SINAL	= C ou D
(2327) MNT-ADI	= zeros
(318) SINAL	= C
(2328) COD-MOD-NEG	= espaços
(2300) TARSIBS-E	= espaços
(2301) TARINT-E (1)	= espaços
(2301) TARINT-E (2)	= espaços
(063) TIPMOV	= zeros
(221) SISTEMA	= 2 (Multibanco)
(222) SISTPAG	= 9 (SIBS)
(225) BPAGAPOIO	= 5 (B. Liquidação)
(228) AV/CUTOFF	= 2
(105) DTHORA	preenchido
(110) DATAVALOR	preenchido
DADOS ADICIONAIS	
(412) IDCLIFAC	preenchido
(103) CODBAN	= zeros se entidade representada não tiver código atribuído pelo Banco de Portugal; preenchido nos restantes casos
(102) FICH	preenchido
(061) IDFICH	preenchido



## **OBJECTIVO**

Enviar diariamente ao Emissor informações não contabilísticas, adicionais às transacções de compra, realizadas por cartões do Emissor nos TPAs da Rede Multibanco.

Uma vez que o ficheiro pretende transmitir apenas elementos de carácter informativo, não contém campos que possibilitem uma contabilização da operação de compra realizada pelo cliente. A movimentação financeira da conta do cliente deve ser realizada com base na informação consolidada enviada ao Emissor através do ficheiro **Destinos**.

O ficheiro é opcional. O Emissor deve indicar expressamente à SIBS o momento a partir do qual deseja começar a recebê-lo.

O ficheiro é incluído no conjunto dos ficheiros da Compensação Multibanco (Grupo 1). Ao Emissor pode ser enviado um ou mais ficheiros por sessão da Compensação Multibanco, de acordo com as regras aplicáveis ao Grupo 1 dos **Ficheiros da Compensação**.

## **ESTRUTURA DO FICHEIRO**

O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:

- O registo de *Header* do ficheiro "TIPREG=0";
- Registos de Detalhe "TIPREG=1", tem um código de detalhe que tipifica a informação enviada;
- O registo de *Trailer* "TIPREG=9".

O registo tem um comprimento fixo de 577 bytes.

## **ESTRUTURA DOS REGISTOS DE DETALHE**

Os registos de detalhe têm uma estrutura com uma componente fixa e uma componente variável.

Cada registo inicia-se com um conjunto de campos que possibilitam a identificação da transacção e do cliente:

- Os campos **(1709)** APLIC\_N, **(320)** IDLOG e **(117)** NRLOG incluem os valores necessários para identificação da operação de compra realizada, possibilitando o emparelhamento com o enviado no ficheiro **Destinos**.
- O campo **(699)** CODTRN-E e o campo **(313)** INDESTR identificam a operação de autorização e a sua natureza.
- Para possibilitar uma imediata identificação do cliente, os registos de detalhe incluem ainda os campos **(2324)** COMP-PAN, **(2325)** PAN e **(126)** DATEXP, que identificam o cartão utilizado na operação de compra.

Os registos completam-se com uma componente variável determinada pelo tipo de informação transmitida, identificada através do campo **(2393)** CODDETALHE.

Encontram-se disponíveis os seguintes códigos de detalhe:

- CODDETALHE = 001 - Detalhe de compra com cartão EMV realizada no âmbito de um Programa Emissor (consultar Livro II, **A.7.2.4**).
- CODDETALHE = 002 - Detalhe de compra com cartão Shell ou factura manual Euroshell.

#### DET5 - TIPO DE REGISTO = 1 (DETALHE DE COMPRA)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 1
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	
CODTRN-E	3	16	A	<b>699</b>	
INDESTR	1	19	N	<b>313</b>	
COMP-PAN	2	20	N	<b>2324</b>	
PAN	19	22	N	<b>2325</b>	
DATEXP	4	41	N	<b>126</b>	
CODDETALHE	3	45	N	<b>2393</b>	= 001 (detalhe Compra EMV)
NUMOCORR	2	48	N	<b>428</b>	= 01 a 24 (máximo)
PROGEM-CODPRO *	4	50	A	<b>2314</b>	
TAXAIVA *	3		N	<b>403</b>	
PROGEM-CUSTOUN *	7		N	<b>2315</b>	
PROGEM-QUANT *	5		N	<b>2316</b>	
PROGEM-UNIDADE *	3		A	<b>2317</b>	
TOTAL	577				(máximo)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 1
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
CODTRN-E	3	16	A	699	
INDESTR	1	19	N	313	
COMP-PAN	2	20	N	2324	
PAN	19	22	N	2325	
DATEXP	4	41	N	126	
CODDETALHE	3	45	N	2393	= 002 (detalhe Compra Shell)
ID-COM-REP	7	48	N	1007	
FLENUMFAC	6	55	N	1425	
KMULTUTI	6	61	N	1448	
NUMOCORR	2	67	N	428	no máximo 5
CODPRO *	3	69	N	1426	
QUANPROD *	6		N	1427	
VALPROD *	8		N	1428	
SINAL *	1		A	318	
TOTAL	158				(máximo)

## **OBJECTIVO**

Enviar ao Emissor de cartões informação sobre:

- Cartões capturados em CA da Rede Multibanco no dia;
- Cartões que foram informados como "Lista Negra Urgente" durante o dia;
- Cartões Porta Moedas, Anónimos ou Duais, capturados em CA da Rede MB no dia.

Enviar à Instituição Apoiente de CAs informação sobre:

- Cartões emitidos por outras Instituições que foram capturados nos seus CAs.

Enviar ao *Acquirer* informação sobre:

- Cartões estrangeiros, por si representados, que foram capturados em CAs;
- Alterações de situação de cartão, para as quais o *Acquirer* nacional deve ser informado.

O ficheiro CLN5 inclui um campo contabilístico (304) VALTARINT, de momento preenchido a zeros, na perspectiva de eventual posicionamento de um tarifário interbancário que remunere os Bancos de Apoio pelos custos administrativos em que incorrem pela devolução de cartões directamente aos respectivos titulares.

## **ESTRUTURA**

O Ficheiro é constituído por:

- Um registo de *Header* "TIPREG=0"

- Registos de detalhe "TIPREG=1"

Registos enviados aos Emissores. Informam os cartões de clientes do Emissor capturados em CA. Incluem PMB.

- Registos de detalhe "TIPREG=2"

Registos enviados aos Emissores. Informam as alterações de situação dos cartões de clientes do Emissor.

- Registos de detalhe "TIPREG=3"

Registos enviados aos Bancos de Apoio dos CAs. Informam os cartões de outros Bancos emissores nacionais e estrangeiros que foram capturados num CA apoiado pelo Banco. Incluem PMB.

- **Registos de detalhe "TIPREG=4"**

Registos enviados aos *Acquirers*. Informam os cartões estrangeiros, representados pelo *Acquirer*, capturados em CA.

- **Registos de detalhe "TIPREG=5"**

Registos enviados aos *Acquirers*. Informam alterações de situação de cartões para os quais os Emissores solicitaram a informação ao *Acquirer* nacional.

- **Um registo de *Trailer* do ficheiro "TIPREG=9", com um único campo informado: (107) TOTREG.**

O registo é de comprimento fixo e tem 218 bytes.

# CLN5 - TIPO DE REGISTO = 1 (CARTÕES DO EMISSOR CAPTURADOS EM CA)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 1
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
TPROC	1	16	N	121	
MODENV	1	17	N	186	
DHMSG	14	18	N	004	
CODRESP	1	32	A	012	
NRIDRESP	14	33	A	013	
TIPOTERM	1	47	A	003	
BANAPOIO	4	48	N	241	
IDTERMINAL	10	52	A	006	
CAP-TERM	1	62	N	2354	
DTHORA	14	63	N	105	
LOCTERM	40	77	A	007	
MCC	4	117	N	157	
CODPAIS	3	121	N	226	
IDPROPR	7	124	N	068	
IDPERLOCAL	3	131	N	118	
NUMREGLOC	5	134	N	323	
DISTCONC	4	139	N	158	
COMP-PAN	2	143	N	2324	
PAN	19	145	A	2325	
DATEXP	4	164	N	126	
SITCAR	2	168	A	161	
MOTCAPT	1	170	A	160	
SITCC	1	171	N	159	
TARINT-E	6	172	A	2301	
VALTARINT	9	178	N	304	
SINAL	1	187	A	318	
IDPMB	8	188	N	431	
SALDOPMB	7	196	N	435	
SITPMB	2	203	N	437	

Com a informação dos cartões capturados (TIPREG=1), o serviço do Emissor encarregue da gestão dos cartões pode controlar a entrega física do cartão, pelos Bancos a que pertencem os Caixas Automáticos onde os cartões do cliente ficaram retidos.

Note-se que, para certos motivos de captura (1, 3, 4, 5, 8) que traduzem situações de maior risco, o cartão só volta a estar válido se para isso houver o envio de um ficheiro **EASC** (alteração de situação de cartão), recolocando o cartão em situação normal.

No caso de cartões PMB, o bloco de dados associado ao PAN não está preenchido.

CLN5 - TIPO DE REGISTO = 2 (INFORMAÇÃO AO EMISSOR DE ALTERAÇÃO DE SITUAÇÃO DE CARTÃO)

Nome do Campo	Bytes	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 2
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
TPROC	1	16	N	121	
MODENV	1	17	N	186	
DHMSG	14	18	N	004	
CODRESP	1	32	A	012	
NRIDRESP	14	33	A	013	
COMP-PAN	2	47	N	2324	(a)
PAN	19	49	A	2325	(b)
DATEXP	4	68	N	126	
DTHORLN	12	72	N	183	
SENHA	5	84	N	184	
MODINS	1	89	N	147	
SITCAR (1)	2	90	A	161	situação anterior
SITCAR (2)	2	92	A	161	nova situação
LN-NAC	1	94	N	821	
LSTINT	1	95	N	288	
VISCA	2	96	A	279	
VISA-CRB	9	98	A	286	
DT-LC-NAC	8	107	N	822	
DT-LSTINT	8	115	N	823	
TARSIBS-E	6	123	A	2300	
NUM_CAR	12	129	N	1911	
INS_ALT_LN	2	141	N	1130	

Os registos (TIPREG=2) resultaram de processos provenientes de:

- pedidos do cliente (normalmente chamadas telefónicas);
- pedidos de agências do banco ou serviços centrais (enviados por fax ou telex);
- operações feitas no Terminal de Serviços;
- alterações de situação de cartão via **EASC**;
- validações automáticas efectuadas pelo Sistema Multibanco e que geram imediatamente a inclusão do cartão em Lista Negra Urgente (cartões duplicados, cartões com pista 3 inconsistente, CCD inconsistente, cartões já anulados e com movimentos).

No caso das alterações de situação de cartão processadas via ficheiro **EASC**, é produzido um registo deste tipo por cada tipo de situação de alteração que se verifique, onde se informa o total de cartões que foram abrangidos (ex.: 100 cartões de 02 para 06, 2 cartões de 07 para 02, etc.).

Nestes casos, o campo (2324) COMP-PAN (a) é preenchido a zero, e o campo (2325) PAN (b) é preenchido com a identificação (061-IDFICH) do ficheiro **EASC** processado. O total de cartões de cada registo é informado no campo (1911) NUM\_CAR.

De acordo com o decidido relativamente à operativa do Sistema Interbancário de Detecção de Fraude, podem existir registos deste tipo que resultam de acções do serviço que realiza a monitorização da rede. Estes podem colocar cartões em lista cinzenta por delegação do Emissor, através do terminal de serviços ou de um ficheiro **EASC** próprio para esse fim. Os cartões colocados em lista cinzenta pelo serviço do SIDF, e apenas estes, podem ser colocados novamente em situação normal por este serviço.



CLN5 - TIPO DE REGISTO = 3 (CARTÕES CAPTURADOS OUTROS EMISSORES NACIONAIS E ESTRANGEIROS)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 3
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
TIPOTERM	1	16	A	003	
BANAPOIO	4	17	N	241	
IDTERMINAL	10	21	A	006	
CAP-TERM	1	31	N	2354	
DTHORA	14	32	N	105	
LOCTERM	40	46	A	007	
MCC	4	86	N	157	
CODPAIS	3	90	N	226	
IDPROPR	7	93	N	068	
IDPERLOCAL	3	100	N	118	
NUMREGLOC	5	103	N	323	
DISTCONC	4	108	N	158	
NACINT	1	112	N	314	
CODBAN	4	113	N	103	Preenchido se NACINT=1
COMP-PAN	2	117	N	2324	
PAN	19	119	A	2325	
DATEXP	4	138	N	126	
CARD-ID	40	142	A	231	Preenchido se NACINT=1
SITCAR	2	182	A	161	
MOTCAPT	1	184	A	160	
SITCC	1	185	N	159	
TARINT-E	6	186	A	2301	
VALTARINT	9	192	N	304	
SINAL	1	201	A	318	
IDPMB	8	202	N	431	
SALDOPMB	7	210	N	435	
SITPMB	2	217	N	437	

Com esta informação deve ser preparado um procedimento que permita ao Serviço do Banco, encarregue de assegurar o circuito dos cartões que serão encaminhados das agências do Banco, entregá-los aos Emissores destinatários nos locais acordados.

No caso de cartões PMB, o bloco de dados associado ao PAN não está preenchido.

CLN5 - TIPO DE REGISTO = 4 (CARTÕES REPRESENTADOS PELO *ACQUIRER* CAPTURADOS EM CA)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 4
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
TIPOTERM	1	16	A	003	
BANAPOIO	4	17	N	241	
IDTERMINAL	10	21	A	006	
CAP-TERM	1	31	N	2354	
DTHORA	14	32	N	105	
LOCTERM	40	46	A	007	
MCC	4	86	N	157	
CODPAIS	3	90	N	226	
IDPROPR	7	93	N	068	
IDPERLOCAL	3	100	N	118	
NUMREGLOC	5	103	N	323	
DISTCONC	4	108	N	158	
COMP-PAN	2	112	N	2324	
PAN	19	114	A	2325	
DATEXP	4	133	N	126	
SITCAR	2	137	A	161	
MOTCAPT	1	139	A	160	
ENTAUT	4	140	N	809	
SITCC	1	144	N	159	
TARINT-E	6	145	A	2301	
VALTARINT	9	151	N	304	
SINAL	1	160	A	318	

Com a informação dos cartões capturados (TIPREG=4), o serviço do *Acquirer* encarregue da gestão dos cartões pode controlar a entrega física do cartão, pelos Bancos a que pertencem os Caixas Automáticos onde os cartões do cliente ficaram retidos, de forma a despoletar posteriormente o seu envio para os Emissores/Representantes estrangeiros.

CLN5 - TIPO DE REGISTO = 5 (INFORMAÇÃO AO *ACQUIRER* DE ALTERAÇÃO DE SITUAÇÃO DE CARTÃO)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	<b>111</b>	= 5
APLIC_N	2	2	A	<b>1709</b>	
IDLOG	4	4	N	<b>320</b>	
NRLOG	8	8	N	<b>117</b>	
TPROC	1	16	N	<b>121</b>	
MODENV	1	17	N	<b>186</b>	
DHMSG	14	18	N	<b>004</b>	
CODRESP	1	32	A	<b>012</b>	
NRIDRESP	14	33	A	<b>013</b>	
COMP-PAN	2	47	N	<b>2324</b>	
PAN	19	49	A	<b>2325</b>	
DATEXP	4	68	N	<b>126</b>	
MODINS	1	72	N	<b>147</b>	
SITCAR (1)	2	73	A	<b>161</b>	situação anterior
SITCAR (2)	2	75	A	<b>161</b>	nova situação
LN-NAC	1	77	N	<b>821</b>	
DT-LC-NAC	8	78	N	<b>822</b>	

## OBJECTIVO

Este ficheiro destina-se aos Bancos de liquidação participantes no Sistema MB. É constituído e disponibilizado diariamente ao *file transfer* após o último fecho da Compensação MB do dia. Indica a origem dos valores, correspondentes ao *trailer* de cada um dos restantes ficheiros da Compensação dirigidos ao Banco, considerados para apurar o saldo a movimentar na conta de liquidação.

## ESTRUTURA

O ficheiro é constituído por:

- um registo de *Header* "TIPREG=0";
- registos de Detalhe "TIPREG=1", que correspondem a cada ficheiro enviado pela SIBS para o Banco na sessão;
- um registo de *Trailer* "TIPREG=9", que apresenta o total de débito e o total de crédito apurado na sessão para o Banco, na denominação indicada no *header* do ficheiro. O saldo destes valores é comunicado ao Banco de Portugal.

O ficheiro é constituído por registos de comprimento fixo com 69 bytes.

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= '1'
FICH	4	2	A	102	= 'ORI5', 'DST5', 'MOV5' ou 'CLN5'
CODBAN	4	6	N	103	
CPD	1	10	N	104	
IDFICH	11	11	N	061	
TOTREG	8	22	N	107	
TOTDEB	16	30	N	108	na denominação do <i>header</i>
TOTCRED	16	46	N	109	na denominação do <i>header</i>

## OBJECTIVO

A SIBS pode produzir um ficheiro para o Emissor dos cartões, contendo o detalhe das operações de Baixo Valor que foram enviadas no **TIPREG=1** do Ficheiro Destinos (MDST5), com os campos **(003)** TIPOTERM = 'E' e **(699)** CODTRN-E = '010'.

O ficheiro permite a emissão de um extracto para que as empresas clientes do Emissor, detentoras de cartões para uso em POS de determinado sector de actividade (ex.: portagens), possam visualizar os detalhes incluídos no movimento da sua conta.

Neste ficheiro são também incluídos os movimentos de baixo valor realizados nos telefones.

O ficheiro é incluído no conjunto dos ficheiros da Compensação Multibanco uma vez por semana. Actualmente o ficheiro é remetido nos dias 7, 14, 21 e último dia de cada mês.

O Emissor deve indicar expressamente à SIBS que pretende receber o ficheiro, informando para que BINs, extensão de BIN e SEQPAN os movimentos devem ser incorporados no ficheiro.

O ficheiro inclui os detalhes de movimentos enviados no ficheiro **Destinos**, desse dia e dos dias anteriores, caso antecipadamente tenham sido gerados envios pela SIBS.

A produção deste ficheiro é objecto do tarifário de Transmissão de Ficheiros (rubrica **J** do tarifário da SIBS).

## ESTRUTURA

O ficheiro é constituído por:

- um registo de *Header* "TIPREG=0";
- um registo de Detalhe "TIPREG=1", correspondente a cada operação de Baixo Valor;
- um registo de *Trailer* "TIPREG=9".

O ficheiro é constituído por registos de comprimento fixo com 175 bytes.

## ORDENAÇÃO

O ficheiro é enviado ordenado por:

CONTA	(campo <b>132</b> )
PAN	(campo <b>2325</b> )
SEQMOV	(campo <b>119</b> )
DTHORA	(campo <b>105</b> )

PBV5 - TIPO DE REGISTO = 1 (MOVIMENTOS DE BAIXO VALOR)

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 1
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
CODTRN-E	3	16	A	699	= 010
INDESTR	1	19	N	313	
TIPOTERM	1	20	A	003	= E
BANAPOIO	4	21	N	241	
IDTERMINAL	10	25	A	006	
CAP-TERM	1	35	N	2354	
DTHORA	14	36	N	105	
LOCTERM	40	50	A	007	(*)
MCC	4	90	N	157	
CODPAIS	3	94	N	226	
IDPROPR	7	97	N	068	
IDPERLOCAL	3	104	N	118	
NUMREGLOCAL	5	107	N	323	
DISTCONC	4	112	N	158	
COMP-PAN	2	116	N	2324	
PAN	19	118	A	2325	
DATEXP	4	137	N	126	
SEQMOV	2	141	N	119	
SEQPAN	1	143	N	129	
EMV-PADRÃO	3	144	N	1716	
TIPOAUT	2	147	N	005	
CONTA	15	149	N	132	
MNT-E	11	164	N	2326	
SINAL	1	175	A	318	

O campo **(005)** TIPOAUT está preenchido com o valor '10' (=com leitura do cartão) no caso dos telefones e pagamento de portagens com cartão, e com o valor '30' (=sem leitura do cartão) no caso da Via Verde.

O campo **(068)** IDPROP inclui o código de comerciante da empresa:

BRISA	0000924
LUSOPONTE	0054545
TELECOM	0000256
AUTO-ESTRADAS DO ATLÂNTICO	0090818
AENOR	0095741
VIA VERDE PORTUGAL	0110857

(\*) Nos detalhes dos movimentos realizados em telefones é preenchido com o campo **1653** LOC-TEL que identifica a localização do telefone.

## **OBJECTIVO**

Enviar diariamente à Entidade responsável pela decisão das autorizações - Emissor ou Representante do Sistema de Pagamento Internacional - os movimentos correspondentes a pedidos de autorização no estrangeiro - aceites e recusados - efectuados com cartões do Emissor, no âmbito de Sistemas de Pagamento Internacionais (Visa, MasterCard, etc.).

A segmentação e ordenação da informação no ficheiro é efectuada por BIN. São incluídas todas as operações de autorização no estrangeiro, mesmo aquelas que tenham sido processadas nas sessões *real-time*.

O ficheiro é opcional. O Emissor ou o Representante deve indicar expressamente à SIBS que o pretende receber e quais os BINs que devem ser considerados (todos os BINs do Emissor ou apenas os que forem indicados).

O ficheiro é incluído no conjunto dos ficheiros da Compensação Multibanco (Grupo 1). Ao Emissor ou Representante pode ser enviado um ou mais ficheiros por sessão da Compensação Multibanco, de acordo com as regras aplicáveis ao Grupo 1 dos **Ficheiros da Compensação**.

## **ESTRUTURA DO FICHEIRO**

O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:

- O registo de *Header* do ficheiro "TIPREG=0";
- Registos de Detalhe "TIPREG=1";
- O registo de *Trailer* "TIPREG=9".

O registo tem um comprimento fixo de 290 bytes.

## **ESTRUTURA DOS REGISTOS DE DETALHE**

Os registos de detalhe encontram-se organizados por grupos de dados.

### **1. DADOS DE IDENTIFICAÇÃO DA OPERAÇÃO**

Os campos (1709) APLIC\_N, (320) IDLOG e (117) NRLOG incluem os dados necessários para o acesso directo ao LOG da SIBS, no caso de ser necessário, para auditar a operação, aceder aos ficheiros da SIBS.

Os três anteriores e os campos **(004)** DHMSG, **(012)** CODRESP e **(013)** NRIDRESP, devem permitir ao Banco o emparelhamento com uma operação executada em *real-time*, caso tenha sido este o cenário de decisão usado, ou com uma operação realizada noutro cenário mas para a qual tenha sido enviada uma mensagem pendente para o banco.

O campo **(121)** TPROC indica o cenário em que a operação se realizou.

O campo **(186)** MODENV indica se houve ou não uma transmissão em *real-time* da operação, ao Emissor (ou à entidade responsável pela aceitação da operação). No caso de:

- estar preenchido com '0', significa que não houve uma transmissão em *real-time* do pedido de autorização;
- estar preenchido com '1', significa que o pedido de autorização foi enviado, a quente, e foi aceite pela entidade responsável;
- estar preenchido com '3', significa que o pedido de autorização foi enviado, a frio ou a quente, e foi recusada pela entidade responsável.

Em qualquer uma das situações referidas, a indicação da aceitação ou não da operação na rede do Sistema de Pagamento Internacional deve ser obtida com recurso ao campo **(1710)** CODRESPAUT.

O campo **(809)** ENTAUT identifica a entidade que autorizou a operação e o campo **(1971)** NUM-AUT indica o número de autorização que lhe foi atribuído.

O campo **(699)** CODTRN-E e o campo **(313)** INDESTR identificam a operação de autorização e a sua natureza.

## 2. DADOS DO TERMINAL

Identificam:

- O tipo de terminal - **(003)** TIPOTERM;
- O Banco de Apoio, quando aplicável - **(241)** BANAPOIO;
- O código do terminal - **(006)** IDTERMINAL;
- As capacidades de processamento do terminal - **(2354)** CAP-TERM;
- A data/hora de realização da operação - **(105)** DTHORA;
- A localização do terminal - **(007)** LOCTERM e **(226)** CODPAIS;
- O código de tipo de actividade da localização do terminal - **(157)** MCC.

## 3. DADOS DO CLIENTE

Os campos **(2324)** COMP-PAN, **(2325)** PAN, **(126)** DATEXP, **(119)** SEQMOV, **(129)** SEQPAN, **(1716)** EMV-PADRAO, **(005)** TIPOAUT e **(132)** CONTA identificam o cartão utilizado na operação de autorização e a respectiva conta.

## 4. DADOS DA OPERAÇÃO NO ESTRANGEIRO

Identificam:

- A importância da operação em euros e o respectivo sinal - **(2326)** MNT-E e **(318)** SINAL;
- O Sistema de Pagamento **(222)** SISTPAG e a Entidade Aceitante da operação **(065)** IDACEITANTE;
- A data/hora de realização da operação **(105)** DTHORA;



- A importância da operação na moeda do *Acquirer* - (233) CODMOEDA, (236) CAMBIO, (237) IMPORTOP e (238) VALTOTAL;
- A identificação da operação atribuída pelo *Acquirer* - (070) RETREF;
- A natureza da operação que originou o pedido - (071) NATOPER.

No caso de uma Autorização Estrangeiro efectuada com cartão temporário, o campo (005) TIPOAUT tem o valor 35, o campo (1357) PANTPMBNET apresenta o número do cartão temporário. No caso de uma Autorização Estrangeiro (D12) efectuada com cartão temporário aderente ao *3-D Secure* num comerciante aderente ao *3-D Secure*, o campo (005) TIPOAUT tem o valor 38, o campo (1357) PANTPMBNET apresenta o número do cartão temporário.

## 5. DADOS DA ANULAÇÃO

Apresenta os campos correspondentes à identificação da operação original no caso do registo corresponder a uma anulação: (1747) APLIC\_N-O, (010) IDLOG-O e (011) NRLOG-O.

No ficheiro são também incluídos registos para as autorizações, para as quais se tenha registado uma anulação. Neste caso, são incluídas: a mensagem original e a anulação.

## IMPACTO CONTABILÍSTICO DOS REGISTOS DE DETALHE

O ficheiro de Autorizações de Estrangeiro não tem qualquer impacto contabilístico na Compensação Multibanco.

## AUT5 - TIPO DE REGISTO = 1

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Rep.	N.º Campo	Obs.
TIPREG	1	1	N	111	= 1
APLIC_N	2	2	A	1709	
IDLOG	4	4	N	320	
NRLOG	8	8	N	117	
TPROC	1	16	N	121	
MODENV	1	17	N	186	
DHMSG	14	18	N	004	
CODRESP	1	32	A	012	
NRIDRESP	14	33	A	013	
CODRESPAUT	3	47	A	1710	
ENTAUT	4	50	N	809	
NUM-AUT	6	54	A	1971	
CODTRN-E	3	60	A	699	=012, 017
INDESTR	1	63	N	313	
TIPOTERM	1	64	A	003	=C,D
BANAPIO	4	65	N	241	
IDTERMINAL	10	69	A	006	
CAP-TERM	1	79	N	2354	
DTHORA	14	80	N	105	
LOCTERM	40	94	A	007	
MCC	4	134	N	157	
CODPAIS	3	138	N	226	
COMP-PAN	2	141	N	2324	
PAN	19	143	N	2325	
DATEXP	4	162	N	126	
SEQMOV	2	166	N	119	
SEQPAN	1	168	N	129	
EMV-PADRAO	3	169	N	1716	
TIPOAUT	2	172	N	005	
CONTA	15	174	N	132	
MNT-E	11	189	N	2326	
SINAL	1	200	A	318	
SISTPAG	1	201	A	222	
CODMOEDA	3	202	N	233	... da operação
CAMBIO	9	205	N	236	
IMPORTOP	11	214	N	237	
VALTOTAL	11	225	N	238	
IDACEITANTE	11	236	N	065	
RETREF	12	247	A	070	
NATOPER	2	259	N	071	
PANTPMBNET	16	261	N	1357	

APLIC_N-O	2	277	A	1747	
IDLOG-O	4	279	N	010	
NRLOG-O	8	283	N	011	