
Release Documentation

Processamento em TPA

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Acquirers

Versão: 01.00

Data: 2013-08-12

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSIBS130203



© Agosto 2013, SIBS FPS

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

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Ficha Técnica

Referência: DCSIBS130203
Título do Documento: *Pagamento BXV com Contacto sem Pin - Acquirers*
Versão: 01.00
Estado: Final
Classificação: Restrito
Tipo de Documento: Release Documentation
Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

| Referência | Título | Origem |
|--------------|--|--------------------------------|
| DCSIBS100286 | Manual do Serviço - Serviços para <i>Acquirers</i> TPA - EAT/ <i>Acquirers</i> | AF Desenvolvimento de Serviços |
| DCSIBS100038 | Processamento em TPA | AF Desenvolvimento de Serviços |

Revisões

| Versão | Data | Descrição | Autor |
|--------|------------|----------------------|--------------------------------|
| 01.00 | 2013-08-12 | Criação do documento | AF Desenvolvimento de Serviços |

Índice

| | |
|---|------------|
| 1. Introdução | 7 |
| 2. Descrição da Evolução | 8 |
| 3. Especificações Técnicas | 10 |
| 3.1 Ficheiros de Extractos | 10 |
| 3.1.1 Ficheiro de Extracto com Detalhe de Comissões – EXTC | 10 |
| 3.1.1.1 Dados Adicionais do Ficheiro EXTC | 12 |
| 3.1.2 Ficheiro de Extracto com Detalhe de Movimentos – EXTM | 14 |
| 3.1.2.1 Dados Adicionais do Ficheiro EXTM | 15 |
| 3.1.3 Ficheiro de Extracto com Informação Financeira – EXTI | 18 |
| 3.1.3.1 Dados Adicionais do Ficheiro EXTI | 20 |
| 3.2 Ficheiro de Movimentos - MOV5 | 21 |
| 3.2.1 Tipo de Registo 1 | 30 |
| 3.2.2 Tipo de Registo 2 | 32 |
| 3.2.3 Tipo de Registo 3 | 33 |
| 3.2.3.1 Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos no Tipo de Registo 3 | 42 |
| 3.2.4 Tipo de Registo 4 | 42 |
| 3.2.4.1 Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos no Tipo de Registo 4 | 51 |
| 3.2.5 Tipo de Registo 5 | 51 |
| 3.2.5.1 Impacto da Funcionalidade “Acordos Diferidos” no Tipo de Registo 5 | 76 |
| 3.2.6 Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>) | 79 |
| 3.2.7 Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>) | 82 |
| 3.2.8 Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>) | 84 |
| 3.2.9 Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>) | 85 |
| 3.3 Dicionário de dados | 86 |
| 4. Glossário | 127 |
| Anexo A. Dados do Terminal | 129 |
| Anexo B. Distrito/Concelho | 131 |
| Anexo C. Código de Moeda/País | 140 |
| Anexo D. Código do produto financeiro associado ao acordo do representante | 148 |
| Anexo E. Tabela Motivos de <i>Chargeback</i> | 162 |
| Anexo F. Motivo da <i>Fee</i> | 168 |
| Anexo G. Código de Transacções | 174 |
| Anexo H. Formato da Pista 2 (Campo 0832 CAR_PS2) | 185 |

Índice de Tabelas

| | |
|--|----|
| Tabela 1 – Ficheiro de Extracto com Detalhe de Comissões | 10 |
| Tabela 2 - Dados Adicionais do Ficheiro EXTC..... | 12 |
| Tabela 3 - Ficheiro de Extracto com Detalhe de Movimentos | 14 |
| Tabela 4 - Dados Adicionais do Ficheiro EXTM | 15 |
| Tabela 5 - Ficheiro de Extracto com Informação Financeira | 18 |
| Tabela 6 - Dados Adicionais do ficheiro EXTI | 20 |
| Tabela 7 - Ficheiro de Movimentos..... | 21 |
| Tabela 8 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 1 | 31 |
| Tabela 9 – Fechos TPA – (0699) SIS_OPRTIP = '033'..... | 34 |
| Tabela 10 - Regularizações a comerciantes associadas a processos de reclamação..... | 35 |
| Tabela 11 - Regularizações a comerciantes não associadas a processos de reclamação | 37 |
| Tabela 12 - Função Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviços/Compras ou Serviço Especial (0699) SIS_OPRTIP = '030', '035' ou '040' | 38 |
| Tabela 13 - Função Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT - Totais MB SPOT com cartão de supervisor | 40 |
| Tabela 14 - Quadro resumo da movimentação contabilística das contas de suporte TPA..... | 42 |
| Tabela 15 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 – Produto MULTIBANCO | 44 |
| Tabela 16 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Totais MB SPOT | 45 |
| Tabela 17 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Detalhes MB SPOT..... | 46 |
| Tabela 18 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 - Totais por Produto Financeiro (Produtos com <i>Acquirer</i>) | 48 |
| Tabela 19 – Dados Adicionais para Fecho TPA - Registo de regularização Produtos com <i>Acquirer</i> | 51 |
| Tabela 20 – Quadro de resumo do Ficheiro MOV5 | 52 |
| Tabela 21 – Operação Movimentação para o <i>Acquirer</i> | 53 |
| Tabela 22 – Operações Movimentação para Bancos Autónomos e Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte | 54 |
| Tabela 23 – Operação Regularização de Movimentos para Comerciante | 56 |
| Tabela 24 – Operação Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação | 56 |
| Tabela 25 – Operações Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Comerciante e Fim de Processo de Reclamação com Impacto no <i>Acquirer</i> | 58 |
| Tabela 26 – Operação Acções de Disputa entre Emissores e <i>Acquirers</i> | 59 |
| Tabela 27 – Movimento para a Conta de Suporte à Compensação dos TPA | 60 |
| Tabela 28 – Operação Movimentação de <i>Fees</i> com PAN | 61 |
| Tabela 29 – Operação Registo Informativo de Acerto por Rubrica..... | 62 |
| Tabela 30 – Operação Registo Contabilístico de Acerto à Aplicação do Tarifário Interbancário | 63 |
| Tabela 31 – Operação Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional | 64 |
| Tabela 32 – Operação Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional | 65 |
| Tabela 33 – Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard)..... | 67 |
| Tabela 34 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'C' (VISA) | 67 |
| Tabela 35 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = '3' (AMEX) | 68 |
| Tabela 36 – Processamento de Subtotais - Movimentação rede de TPA domésticos | 69 |
| Tabela 37 – MULTIBANCO – <i>Settlement</i> Centralizado..... | 70 |
| Tabela 38 - Informação enviada no dia da transacção ao <i>Acquirer</i> e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC | 71 |
| Tabela 39 - Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC. | 73 |
| Tabela 40 - Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de Liquidação) | 74 |
| Tabela 41 – Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é contabilístico | 80 |
| Tabela 42 - Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não contabilístico..... | 81 |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| | |
|---|-----|
| Tabela 43 - Informação transmitida numa operação de devolução no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco..... | 83 |
| Tabela 44 – Dados do Terminal | 129 |
| Tabela 45 – Campo (0007) LOCTERM para tipo de terminal Baixo Valor (E) | 130 |
| Tabela 46 – Distrito e Concelho do Terminal | 131 |
| Tabela 47 – Código de Moeda/País | 140 |
| Tabela 48 – Código do produto financeiro associado ao acordo do representante | 148 |
| Tabela 49 – Tabela MOTCBKC..... | 162 |
| Tabela 50 – Tabela MOTCBKCN | 163 |
| Tabela 51 – Tabela MOTCBKAN | 164 |
| Tabela 52 – Tabela MOTCBKA..... | 165 |
| Tabela 53 – Tabela MOTCBK3 | 166 |
| Tabela 54 – Tabela MOTFEEC..... | 168 |
| Tabela 55 – Tabela MOTFEEAN..... | 169 |
| Tabela 56 – Tabela MOTFEEA | 170 |
| Tabela 57 – Tabela de Fee Codes actuais atribuídos pela aplicação BASE II | 173 |
| Tabela 58 – Valores e descrição dos campos 0120 SIS_OPRTIPA01 e 0699 SIS_OPRTIP | 174 |

Índice de Figuras

| | |
|---|----|
| Figura 1 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>)..... | 79 |
| Figura 2 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>)..... | 82 |
| Figura 3 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>)..... | 84 |
| Figura 4 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>)..... | 85 |

1. Introdução

A SIBS FPS disponibiliza na rede TPA MULTIBANCO uma nova operativa que dá resposta às necessidades do mercado, possibilitando pagamentos de baixo valor com cartão, com operativa simples, rápida e segura, e com custos reduzidos para se adequar à realidade dos negócios que envolvem pagamentos de baixo valor.

A principal característica da solução é o facto de se destinar a pagamentos de baixo valor, tipicamente abaixo dos vinte (20) Euros, que se realizam com contacto entre o cartão e o TPA, e sem introdução de PIN ou outro método de autenticação por parte do Titular do Cartão. Os sectores de actividade onde é expectável uma maior utilização desta nova funcionalidade de pagamentos são os parques de estacionamento, as *vending machines* (tabaco, alimentação, bebidas, entre outras), retalho e as grandes cadeias de distribuição ("caixas rápidas"), restauração (cantinas e cadeias de *fast-food*), transportes e serviços postais.

A solução prevê a utilização de todo o parque de cartões existente, das marcas MB, Visa e MasterCard, sem emissão de novos cartões específicos para esta operativa e desde que o respectivo Emissor a autorize. Os TPA necessitarão de evolução na sua aplicação local e respectiva certificação junto da SIBS FPS e serão instalados/actualizados nos locais pretendidos pelos *Acquirers*, com duas novas operativas:

- Compra sem PIN;
- Autorização *outdoor* sem PIN e compra após autorização *outdoor*.

A presente *Release Documentation* apresenta os impactos técnicos para os *Acquirers* que pretendam aderir à nova operativa. Em futuras versões, a SIBS FPS apresentará uma descrição detalhada desta funcionalidade e respectivos processos, bem como os impactos no Portal de Serviços SIBS.

2. Descrição da Evolução

Na próxima versão da *Release Documentation* será divulgada a descrição da evolução.

De seguida descrevem-se os impactos técnicos nos *Acquirers*:

- **Ficheiro de Movimentos - MOV5:**

- Criada uma nova versão do ficheiro (V01), que passa do tamanho 404 *Bytes* para o tamanho 500 *Bytes*;
- Nos Dados Adicionais do Tipo de Registo 1 do Ficheiro MOV5 V01 a enviar para o *Acquirer*, é adicionado um novo campo (2280) ACR_COD ("Tipo de Acordo");
- Nos Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 do ficheiro MOV5 V01 a enviar para o *Acquirer* e Bancos, é adicionado o campo (2280) ACR_COD ("Tipo de Acordo") nas seguintes condições:
 - (0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN = '00001';
 - (0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN = '00002' - Opção de recepção de Totais MB SPOT;
 - (0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN = '00002' - Opção de recepção de Detalhes MB SPOT;
 - (0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN ≠ '00001' e ≠ '00002'.
- Nos Registos Tipo 2, 3 e 5 é apenas alterado o tamanho do registo, uma vez que o tamanho do ficheiro MOV5 V01 passa de 404 *Bytes* para 500 *Bytes*.

Os *Acquirers* podem decidir qual das versões do MOV5 querem receber. O pedido de evolução para a V01, é efectuado pelo *Acquirer*, por *E-mail*, ao respectivo Gestor de Relação, e deve incluir a data desejada de entrada em vigor da V01. Esta parametrização é efectuada no sistema da SIBS FPS.

Uma vez que a mesma Instituição Financeira pode desempenhar função de Banco e de *Acquirer*, existe a possibilidade de receber versões distintas do MOV5, uma por cada função.

- **Ficheiro de Extracto com Detalhe de Comissões - EXTC** - Foram criados os seguintes campos nos dados adicionais do ficheiro quando (0342) SIS_REFDAD = '40':
 - (4281) ACR_DSGC20 ("Descrição da modalidade de pagamento") – Descritivo do código Modalidade de Pagamento;
 - (2280) ACR_COD ("Tipo de Acordo") – Identifica o âmbito de aplicação das condições contratuais;
 - (4454) ACR_CODTXT ("Descrição do tipo de acordo") – Descritivo do código Tipo de Acordo.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- **Ficheiro de Extracto com Detalhe de Movimentos - EXTM** - Foram criados os seguintes campos nos dados adicionais do ficheiro quando (0342) SIS_REFDAD = '40':
 - (2280) ACR_COD ("Tipo de Acordo") – Identifica o âmbito de aplicação das condições contratuais;
 - (4454) ACR_CODTXT ("Descrição do tipo de acordo") – Descritivo do código Tipo de Acordo.
- **Ficheiro de Extracto com Informação Financeira - EXTI** - Foram criados os seguintes campos nos dados adicionais do ficheiro, quando (0342) SIS_REFDAD = '40':
 - (1104) ACR_MODPAG ("Tipo/Modalidade Pagamento") – Indica o tipo de pagamento posicionado para o representante ou emissor de um cartão;
 - (4281) ACR_DSGC20 ("Descrição da modalidade de pagamento") – Indica a designação do campo (1104) Tipo/Modalidade de Pagamento, com 20 *bytes* de comprimento;
 - (2280) ACR_COD ("Tipo de Acordo") – Indica o âmbito de aplicação das condições contratuais;
 - (4454) ACR_CODTXT ("Descrição do tipo de acordo") que indica a descrição associada ao Tipo de Acordo (2280).
- **Dicionário de Dados:**
 - (0005) TRM_ATT COD ("Tipo de Autenticação") – O atributo passa a ser alfanumérico. Não há alteração de valores possíveis. Nesta operativa, o 2º dígito (autorização) assume o valor '6 – s/PIN';
 - (0121) SIS_PRCTIP ("Tipo Processo") – Foi criado um novo valor possível – '6' – Baixo Valor Contacto sem PIN;
 - (0699) SIS_OPRTIP ("Código de transacção expandido") – Não houve alterações a valores possíveis. São aplicáveis, na vertente *Acquirer*, a esta funcionalidade os seguintes códigos:
 - '015' – Compra (Outras Vertentes)
 - '018' – Autorização Outdoor (Outras Vertentes)
 - '026' – Compra Outdoor (Outras Vertentes)
 - '065' – Compra a Crédito (Cartão Not-On-Us)
 - '067' – Autorização a Crédito (Cartão Not-On-Us)
 - '076' – Compra Outdoor Crédito (Cartão Not-On-Us)
 - (2280) ACR_COD ("Tipo de Acordo") – Foi criado um novo valor possível - '11' - Serviço BXV Contacto sem PIN.

3. Especificações Técnicas

3.1 Ficheiros de Extractos

Todos os extractos podem ser enviados em ficheiro de dados sequenciais para o *Acquirer* ou em ficheiros formato PDF para o Comerciante via E-mail, excepto no caso do Extracto de Detalhe de Movimentos (EXTM) que apenas é disponibilizado via ficheiro de dados sequenciais para o *Acquirer*. No âmbito desta evolução, efectuaram-se as alterações a seguir descritas.

3.1.1 Ficheiro de Extracto com Detalhe de Comissões – EXTC

Este ficheiro contém os totais por fecho de TPA e produto financeiro, com o detalhe de comissões, incluindo movimentos de regularização. Este extracto destina-se a *Acquirers* de marcas MB, marcas de SPI e redes privadas. O *layout* deste extracto passa a incluir a informação de três (3) novos campos:

- Campo (4281) ACR_DSGC20 (“Descrição da modalidade de pagamento”) – Indica a designação do campo (1104) Tipo/Modalidade de Pagamento com 20 *bytes* de comprimento;
- Campo (2280) ACR_COD (“Tipo de Acordo”) – Indica o âmbito de aplicação das condições contratuais;
 - Neste campo foi criado um novo valor possível – ‘11’ - Serviço BXV Contacto sem PIN.
- Campo (4454) ACR_CODTXT (“Descrição do tipo de acordo”) – Indica a descrição associada ao tipo de acordo (2280).

A informação referente a estes novos atributos é incluída no conjunto de dados associados à referência SIS_REFDAD = ‘40’, sendo que os campos ocupam parte do espaço destinado anteriormente ao *filler*.

As alterações acima descritas estão assinaladas a **azul** no *layout* do ficheiro:

Tabela 1 – Ficheiro de Extracto com Detalhe de Comissões

| | |
|------------------------------|---|
| Nome do Ficheiro | EXTC - Extracto com Detalhe de Comissões |
| Objectivo | Este extracto destina-se aos <i>Acquirers</i> MB, de marcas de SPI e de redes privadas e apresenta os totais de comissões por fecho de TPA e produtos financeiros, com detalhe de comissões. Inclui os movimentos de regularização. |
| Geração | Este ficheiro tem uma periodicidade de envio diária, semanal, quinzenal, mensal, bimensal e trimestral, decidida pelo <i>Acquirer</i> , estabelecimento a estabelecimento. |
| Tipo de Transferência | MFT |
| Tipo de Ficheiro | ASCII |
| Tamanho | 236 caracteres |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| | |
|--------------------|--|
| Estrutura | <p>O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tipo de Registo 0 - <i>Header</i> do ficheiro Tipo de Registo 1 - Registo de detalhe com os seguintes dados adicionais por referência: <ul style="list-style-type: none"> Referência 10 - Informação do destinatário do extracto Referência 20 - Identificação do extracto, data e paginação Referência 30 - Endereço de extracto Referência 40 - Lista das operações de fecho Referência 50 - Total final do extracto Referência 60 - Total final do extracto – Acordos diferidos Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro |
| Ordem | n.a. |
| Observações | n.a. |

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|-----------------------------|------------------|------------------------------------|------------|------|------|--------|
| Header | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '0' |
| 0101 | FIC_APL_ID1 | Aplicação | 1 | 2 | A | 'M' |
| 0102 | FIC_NOMN01 | Nome do ficheiro | 4 | 3 | A | 'EXTC' |
| 0064 | FIC_VER | Versão do ficheiro | 2 | 7 | N | '00' |
| 0103 | BAN_COD | Banco | 4 | 9 | N | A) |
| 0104 | BAN_CPD | Centro de processamento (CPD) | 1 | 13 | N | '1' |
| 0061 | FIC_SEQN01 | Identificação do ficheiro | 11 | 14 | N | B) |
| 0062 | FIC_SEQN01_ULT | Identificação do ficheiro anterior | 11 | 25 | N | C) |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/Valor | 8 | 36 | N | D), E) |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de moeda | 3 | 44 | N | '978' |
| 0412 | COM_NUM_FCT | Identificação cliente SIBS | 7 | 47 | N | F) |
| | <i>FILLER</i> | | 183 | 54 | A | |
| Total | | | 236 | | | |
| Registo de Detalhe 1 | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | |
| 0342 | SIS_REFDAD | Referência | 2 | 2 | N | G) |
| | Dados Adicionais | | 233 | 4 | A | H) |
| Total | | | 236 | | | |
| Trailer | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '9' |
| 0107 | FIC_REGQNT | Número de registos | 8 | 2 | N | F) |
| 0108 | FIC_TOTDEB | Total de débitos | 16 | 10 | N | C) |
| 0109 | FIC_TOTCRE | Total de créditos | 16 | 26 | N | C) |
| | <i>FILLER</i> | | 195 | 42 | A | |
| Total | | | 236 | | | |

Observações:

- A) Igual a zeros sempre que o Participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal.
- B) AAAAMMDDSSS.
- C) Preenchido a zeros.
- D) 00AAAAMM.
- E) Mês da emissão do ficheiro.
- F) Preenchido.
- G) Pode tomar os valores: '10', '20', '30', '40', '50', '60'.
- H) Variam consoante o valor do campo (0342) SIS_REFDAD "Referência".

3.1.1.1 Dados Adicionais do Ficheiro EXTC

Tabela 2 - Dados Adicionais do Ficheiro EXTC

| N.º | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|--|----------------|--|-------|------|------|
| SIS_REFDAD = '10' (Informação do destinatário) | | | | | |
| 1103 | EST_SERXTR | Tipo de serviço de extracto | 1 | N | |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | N | |
| 0376 | COM_NOM | Nome comerciante | 40 | A | |
| 0328 | EST_NUM | Identificação de estabelecimento/local | 4 | N | |
| 0179 | EST_NOM | Nome do estabelecimento | 40 | A | |
| 4416 | EXT_NIFA01 | Número de identificação fiscal | 14 | A | |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | A | |
| 5674 | TRM_DSGPOSA01 | Designação do código de tipo de POS | 40 | A | |
| | FILLER | | 77 | A | |
| SIS_REFDAD = '20' (Identificação do Extracto, Data e Paginação) | | | | | |
| 4253 | EST_XTRDAT_INI | Data início de extracto | 8 | N | |
| 4254 | EST_XTRDAT_FIM | Data fim de extracto | 8 | N | |
| 2794 | EST_XTRDAT | Data de emissão do extracto | 8 | N | |
| 4255 | EST_IDEXTR | Identificação do extracto | 10 | A | A) |
| 4256 | EST_VIENUM | Número de via de extracto | 2 | N | |
| 2796 | EST_PAGNUM | Número de página | 3 | N | |
| 1007 | EST_ACQNUM | Identificação do estabelecimento no sistema do <i>Acquirer</i> | 7 | N | |
| | FILLER | | 187 | A | |
| SIS_REFDAD = '30' (Endereço de extracto) | | | | | |
| 0376 | COM_NOM | Nome comerciante | 40 | A | |
| 1043 | LOC_MOR | Morada | 40 | A | |
| 1033 | LOC_LOC | Localidade comerciante ou estabelecimento | 20 | A | |
| 1004 | LOC_CODPST | Código postal | 8 | A | |
| 1034 | LOC_LOCPST | Localidade postal | 25 | A | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|--|----------------|--|-------|------|------|
| | FILLER | | 100 | A | |
| SIS_REFDAD = '40' (Operações de fecho) | | | | | |
| 0189 | TRM_FCHDAT | Data do fecho contabilístico | 8 | N | B) |
| 0932 | TRM_FCHHORN01 | Hora do fecho | 4 | N | |
| 0934 | TRM_PERNUMN01 | Número período contabilístico | 2 | N | |
| 0429 | EXT_NIB | Número identificação bancária | 21 | N | |
| 0434 | ACR_PROFIN | Produto financeiro | 5 | N | |
| 4257 | ACR_DSGPRF | Descrição para produto financeiro | 30 | A | |
| 1082 | EST_OPRQNT | Número total operações | 3 | N | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | Montante total operações | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | Total das comissões sobre transacções de crédito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2291 | ACR_IVA | Indicador de IVA | 1 | N | |
| 2293 | ACR_IMSIND | Indicador de imposto do selo | 1 | N | |
| 7632 | ACR_DFRDAT | Data de Diferimento | 8 | N | |
| 1104 | ACR_MODPAG | Tipo/Modalidade de Pagamento | 3 | A | |
| 4281 | ACR_DSGC20 | Descrição da modalidade de pagamento | 20 | A | |
| 2280 | ACR_COD | Tipo de Acordo | 2 | N | |
| 4454 | ACR_CODTXT | Descrição do tipo de acordo | 40 | A | |
| | FILLER | | 57 | A | |
| SIS_REFDAD = '50' (Totais - total final do extracto) | | | | | |
| 1082 | EST_OPRQNT | Número total operações | 3 | N | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | Montante total operações | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | Total das comissões sobre transacções de crédito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| | FILLER | | 202 | A | |
| SIS_REFDAD = '60' (Total final do extracto - acordos diferidos) | | | | | |
| 1082 | EST_OPRQNT | Número total operações | 3 | N | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | Montante total operações | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | Total das comissões sobre transacções de crédito | 13 | N | |
| | FILLER | | 203 | A | |

Observações:

- A) E/AAAA/SSS.
B) Até 45 linhas.

3.1.2 Ficheiro de Extracto com Detalhe de Movimentos – EXTM

Este ficheiro contém o detalhe das operações e respectivas comissões para os produtos financeiros que o *Acquirer* representa, incluindo movimentos de regularização. Devido a limitações em termos de tamanho, pela natureza do envio em si, não é disponibilizado o envio deste extracto para o Comerciante. O *layout* deste extracto passa a incluir a informação de dois novos campos:

- Campo (2280) ACR_COD (“Tipo de Acordo”) – Indica o âmbito de aplicação das condições contratuais;
 - Neste campo foi criado um novo valor possível – ‘11’ - Serviço BXV Contacto sem PIN.
- Campo (4454) ACR_CODTXT (“Descrição do tipo de acordo”) – Indica a descrição associada ao tipo de acordo (2280).

A informação referente a estes novos atributos é incluída no conjunto de dados associados à referência SIS_REFDAD = ‘40’, sendo que os campos ocupam parte do espaço destinado anteriormente ao *filler*.

As alterações acima descritas estão assinaladas a **azul** no *layout* do ficheiro:

Tabela 3 - Ficheiro de Extracto com Detalhe de Movimentos

| | |
|------------------------------|--|
| Nome do Ficheiro | EXTM - Extracto com Detalhe de Movimentos |
| Objectivo | Este extracto destina-se aos <i>Acquirers</i> de marcas de SPI e de redes privadas e apresenta detalhe das operações e respectivas comissões para os produtos financeiros que o <i>Acquirer</i> representa. Inclui movimentos de regularização. |
| Geração | Este ficheiro tem uma periodicidade de envio diária, semanal, quinzenal, mensal decidida pelo <i>Acquirer</i> , estabelecimento a estabelecimento. |
| Tipo de Transferência | MFT |
| Tipo de Ficheiro | ASCII |
| Tamanho | 236 caracteres |
| Estrutura | <p>O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipo de Registo 0 - <i>Header</i> do ficheiro • Tipo de Registo 1 - Registo de detalhe com os seguintes dados adicionais por referência: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Referência 10 - Informação do destinatário do extracto ▪ Referência 20 - Identificação do extracto, data e paginação ▪ Referência 30 - Endereço de extracto ▪ Referência 40 - Detalhe das operações ▪ Referência 50 - Totais ▪ Referência 60 – Total final do extracto <p>Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro</p> |
| Ordem | n.a. |
| Observações | n.a. |

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|---------------|-------------|------------------|-------|------|------|--------|
| Header | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | ‘0’ |
| 0101 | FIC_APL_ID1 | Aplicação | 1 | 2 | A | ‘M’ |
| 0102 | FIC_NOMN01 | Nome do ficheiro | 4 | 3 | A | ‘EXTM’ |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|-----------------------------|------------------|------------------------------------|--------------|------------|------|--------|
| 0064 | FIC_VER | Versão do ficheiro | 2 | 7 | N | '00' |
| 0103 | BAN_COD | Banco | 4 | 9 | N | A) |
| 0104 | BAN_CPD | Centro de processamento (CPD) | 1 | 13 | N | '1' |
| 0061 | FIC_SEQN01 | Identificação do ficheiro | 11 | 14 | N | B) |
| 0062 | FIC_SEQN01_ULT | Identificação do ficheiro anterior | 11 | 25 | N | C) |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/Valor | 8 | 36 | N | D), E) |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de moeda | 3 | 44 | N | '978' |
| 0412 | COM_NUM_FCT | Identificação cliente SIBS | 7 | 47 | N | F) |
| | FILLER | | 178 | 54 | A | |
| | | | Total | 236 | | |
| Registo de Detalhe 1 | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | |
| 0342 | SIS_REFDAD | Referência | 2 | 2 | N | G) |
| | Dados Adicionais | | 233 | 4 | A | H) |
| | | | Total | 236 | | |
| Trailer | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '9' |
| 0107 | FIC_REGQNT | Número de registos | 8 | 2 | N | F) |
| 0108 | FIC_TOTDEB | Total de débitos | 16 | 10 | N | C) |
| 0109 | FIC_TOTCRE | Total de créditos | 16 | 26 | N | C) |
| | FILLER | | 195 | 42 | A | |
| | | | Total | 236 | | |

Observações:

- A) Igual a zeros sempre que o Participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal.
- B) AAAAMMDDSSS.
- C) Preenchido a zeros.
- D) 00AAAAMM.
- E) Mês da emissão do ficheiro.
- F) Preenchido.
- G) Pode tomar os valores: '10', '20', '30', '40', '50', '60'.
- H) Variam consoante o valor de 'SIS_REFDAD'.

3.1.2.1 Dados Adicionais do Ficheiro EXTM

Tabela 4 - Dados Adicionais do Ficheiro EXTM

| N.º | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|---|------------|-----------------------------|-------|------|------|
| SIS_REFDAD = '10' (Informação do destinatário) | | | | | |
| 1103 | EST_SERXTR | Tipo de serviço de extracto | 1 | N | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|--|-----------------|--|-------|------|------|
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | N | |
| 0376 | COM_NOM | Nome comerciante | 40 | A | |
| 0328 | EST_NUM | Identificação de estabelecimento/local | 4 | N | |
| 0179 | EST_NOM | Nome do estabelecimento | 40 | A | |
| 4416 | EXT_NIFA01 | Número de identificação fiscal | 14 | A | |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | A | |
| 5674 | TRM_DSGPOSA01 | Designação do código de tipo de POS | 40 | A | |
| 0189 | TRM_FCHDAT | Data do fecho contabilístico | 8 | N | |
| 0932 | TRM_FCHHORN01 | Hora do fecho | 4 | N | |
| 0934 | TRM_PERNUMN01 | Número período contabilístico | 2 | N | |
| 0429 | EXT_NIB | Número identificação bancária | 21 | A | |
| | FILLER | | 42 | 195 | |
| SIS_REFDAD = '20' (Identificação do extracto, data e paginação) | | | | | |
| 4253 | EST_XTRDAT_INI | Data início de extracto | 8 | N | |
| 4254 | EST_XTRDAT_FIM | Data fim de extracto | 8 | N | |
| 2794 | EST_XTRDAT | Data de emissão do extracto | 8 | N | |
| 4255 | EST_IDEXTR | Identificação do extracto | 10 | A | A) |
| 4256 | EST_VIENUM | Número de via de extracto | 2 | N | |
| 0376 | COM_NOM | Nome comerciante | 40 | A | |
| 2796 | EST_PAGNUM | Número de página | 3 | N | |
| 1007 | EST_ACQNUM | Identificação do estabelecimento no sistema do <i>Acquirer</i> | 7 | N | |
| | FILLER | | 147 | A | |
| SIS_REFDAD = '30' (Endereço de extracto) | | | | | |
| 0376 | COM_NOM | Nome comerciante | 40 | A | |
| 1043 | LOC_MOR | Morada | 40 | A | |
| 1033 | LOC_LOC | Localidade comerciante ou estabelecimento | 20 | A | |
| 1004 | LOC_CODPST | Código postal | 8 | A | |
| 1034 | LOC_LOCPST | Localidade postal | 25 | A | |
| | FILLER | | 100 | A | |
| SIS_REFDAD = '40' (Detalhe das operações) | | | | | |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | N | B) |
| 0434 | ACR_PROFIN | Produto financeiro | 5 | N | |
| 4257 | ACR_DSGPRF | Descrição para produto financeiro | 30 | A | |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | A | |
| 2522 | SIS_DSGOPRA01 | Descritivo código transacção abreviado | 20 | A | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento - 2 | 11 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|--|----------------|---|-------|------|------|
| 0944 | COM_LIQMNT | Montante líquido | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2298 | ACR_CNTCOD | Indicador acordo contabilístico | 1 | N | |
| 7069 | SIS_TRNDAT | Data Transacção | 8 | N | |
| 2280 | ACR_COD | Tipo de Acordo | 2 | N | |
| 4454 | ACR_CODTXT | Descrição do tipo de acordo | 40 | A | |
| | FILLER | | 125 | A | |
| SIS_REFDAD = '50' (Totais - total final do extracto) | | | | | |
| 4258 | EST_OPXQNT_CRE | Número operações crédito no extracto | 6 | N | |
| 2106 | COM_TOTMOV_CRE | Total para a movimentação da conta do comerciante - crédito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | Total das comissões sobre transacções de crédito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 4259 | EST_OPXQNT_DEB | Número operações débito no extracto | 6 | N | |
| 2107 | COM_TOTMOV_DEB | Total para a movimentação da conta do comerciante - débito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2109 | COM_TOTCMS_DEB | Total das comissões sobre transacções de débito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| | FILLER | | 165 | A | |
| SIS_REFDAD = '60' (Total Final do Extracto - acordos diferidos) | | | | | |
| 4258 | EST_OPXQNT_CRE | Número operações crédito no extracto | 6 | N | |
| 2106 | COM_TOTMOV_CRE | Total para a movimentação da conta do comerciante - crédito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | Total das comissões sobre transacções de crédito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 4259 | EST_OPXQNT_DEB | Número operações débito no extracto | 6 | N | |
| 2107 | COM_TOTMOV_DEB | Total para a movimentação da conta do comerciante - débito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2109 | COM_TOTCMS_DEB | Total das comissões sobre transacções de débito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| | FILLER | | 165 | A | |

Observações:

- A) E/AAAA/SSS.
- B) Até 45 linhas.

3.1.3 Ficheiro de Extracto com Informação Financeira – EXTI

Este ficheiro contém o resumo dos montantes das operações e respectivas comissões para os produtos financeiros que o *Acquirer* representa. Este extracto pode ser agregado por Comerciante e/ou Estabelecimento e inclui também o resumo dos montantes das regularizações por produto financeiro. O *layout* deste extracto passa a incluir a informação de 4 novos campos:

- Campo (1104) ACR_MODPAG (“Tipo/Modalidade Pagamento”) – Indica o tipo de pagamento posicionado, para o representante ou emissor de um cartão;
- Campo (4281) ACR_DSGC20 (“Descrição da modalidade de pagamento”) – Indica a designação do campo (1104) Tipo/Modalidade de Pagamento, com 20 *bytes* de comprimento;
- Campo (2280) ACR_COD (“Tipo de Acordo”) – Indica o âmbito de aplicação das condições contratuais;
 - Neste campo foi criado um novo valor possível – ‘11’ - Serviço BXV Contacto sem PIN.
- Campo (4454) ACR_CODTXT (“Descrição do tipo de acordo”) – Indica a descrição associada ao tipo de acordo (2280).

A informação referente a estes novos atributos é incluída no conjunto de dados associados à referência SIS_REFDAD = ‘40’, sendo que os campos ocupam parte do espaço destinado anteriormente ao *filler*.

As alterações acima descritas estão assinaladas a **azul** no *layout* do ficheiro:

Tabela 5 - Ficheiro de Extracto com Informação Financeira

| | |
|------------------------------|--|
| Nome do Ficheiro | EXTI - Extracto com Informação Financeira |
| Objectivo | Este extracto destina-se aos <i>Acquirers</i> de SPI e apresenta o resumo dos montantes das operações e respectivas comissões para os produtos financeiros que o <i>Acquirer</i> representa. Pode ser agregado por Comerciante e/ou estabelecimento, incluindo também o resumo dos montantes das regularizações por produto financeiro. |
| Geração | Este ficheiro tem uma periodicidade de envio mensal, bimensal, trimestral, semestral e anual decidida pelo <i>Acquirer</i> , estabelecimento a estabelecimento. |
| Tipo de Transferência | MFT |
| Tipo de Ficheiro | ASCII |
| Tamanho | 236 caracteres |
| Estrutura | <p>O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipo de Registo 0 - <i>Header</i> do ficheiro • Tipo de Registo 1 - Registo de detalhe com os seguintes dados adicionais por referência: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Referência 10 - Informação do destinatário do extracto ▪ Referência 20 - Identificação do extracto, data e paginação ▪ Referência 30 - Endereço de extracto ▪ Referência 40 - Facturação ▪ Referência 50 - Totais <p>Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro</p> |
| Ordem | n.a. |
| Observações | n.a. |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº Campo | Sigla do Campo | Nome do Campo | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|-----------------------------|------------------|------------------------------------|------------|------|------|--------|
| Header | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '0' |
| 0101 | FIC_APL_ID1 | Aplicação | 1 | 2 | A | 'M' |
| 0102 | FIC_NOMN01 | Nome do ficheiro | 4 | 3 | A | 'EXTI' |
| 0064 | FIC_VER | Versão do ficheiro | 2 | 7 | N | '00' |
| 0103 | BAN_COD | Banco | 4 | 9 | N | A) |
| 0104 | BAN_CPD | Centro de processamento (CPD) | 1 | 13 | N | '1' |
| 0061 | FIC_SEQN01 | Identificação do ficheiro | 11 | 14 | N | B) |
| 0062 | FIC_SEQN01_ULT | Identificação do ficheiro anterior | 11 | 25 | N | C) |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/Valor | 8 | 36 | N | D), E) |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de moeda | 3 | 44 | N | '978' |
| 0412 | COM_NUM_FCT | Identificação cliente SIBS | 7 | 47 | N | F) |
| | FILLER | | 183 | 54 | A | |
| Total | | | 236 | | | |
| Registo de Detalhe 1 | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | |
| 0342 | SIS_REFDAD | Referência | 2 | 2 | N | G) |
| | Dados Adicionais | | 233 | 4 | A | H) |
| Total | | | 236 | | | |
| Trailer | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '9' |
| 0107 | FIC_REGQNT | Número de registos | 8 | 2 | N | F) |
| 0108 | FIC_TOTDEB | Total de débitos | 16 | 10 | N | C) |
| 0109 | FIC_TOTCRE | Total de créditos | 16 | 26 | N | C) |
| | FILLER | | 195 | 42 | A | |
| Total | | | 236 | | | |

Observações:

- A) Igual a zeros sempre que o Participante não possua um código atribuído pelo Banco de Portugal.
- B) AAAAMMDDSSSS.
- C) Preenchido a zeros.
- D) 00AAAAMM.
- E) Mês da emissão do ficheiro.
- F) Preenchido.
- G) Pode tomar os valores: '10', '20', '30', '40', '50'.
- H) Variam consoante o valor de 'SIS_REFDAD'.

3.1.3.1 Dados Adicionais do Ficheiro EXTI

Tabela 6 - Dados Adicionais do ficheiro EXTI

| N.º | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|--|-------------------|--|-------|------|------|
| SIS_REFDAD = '10' (Informação do destinatário) | | | | | |
| 1103 | EST_SERXTR | Tipo de serviço de extracto | 1 | N | |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | N | |
| 0376 | COM_NOM | Nome comerciante | 40 | A | |
| 5634 | EST_DEETIP | Tipo de detalhe de extracto | 1 | A | |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | N | A) |
| 0179 | EST_NOM | Nome do estabelecimento | 40 | A | B) |
| 4416 | EXT_NIFA01 | Número de identificação fiscal | 14 | N | |
| | FILLER | | 126 | A | |
| SIS_REFDAD = '20' (Identificação do extracto, data e paginação) | | | | | |
| 4253 | EST_XTRDAT_INI | Data início de extracto | 8 | N | |
| 4254 | EST_XTRDAT_FIM | Data fim de extracto | 8 | N | |
| 2794 | EST_XTRDAT | Data de emissão do extracto | 8 | N | |
| 4255 | EST_IDEXTR | Identificação do extracto | 10 | A | C) |
| 1007 | EST_ACQNUM | Identificação do estabelecimento no sistema do <i>Acquirer</i> | 7 | N | |
| | FILLER | | 192 | A | |
| SIS_REFDAD = '30' (Endereço de extracto) | | | | | |
| 1043 | LOC_MOR | Morada | 40 | A | |
| 1033 | LOC_LOC | Localidade comerciante ou estabelecimento | 20 | A | |
| 1004 | LOC_CODPST | Código postal | 8 | A | |
| 1034 | LOC_LOCPST | Localidade postal | 25 | A | |
| | FILLER | | 140 | A | |
| SIS_REFDAD = '40' (Facturação) | | | | | |
| 0434 | ACR_PROFIN | Produto financeiro | 5 | N | D) |
| 4257 | ACR_DSGPRF | Descrição para produto financeiro | 30 | A | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | Montante total operações | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | Total das comissões sobre transacções de crédito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 5655 | LOG_REGMNT_CRE | Montante regularizado crédito | 13 | N | |
| 5657 | LOG_REGMNT_CMSCRE | Montante regularizado comissões crédito | 13 | N | |
| 5656 | LOG_REGMNT_DEB | Montante regularizado débito | 13 | N | |
| 5658 | LOG_REGMNT_CMSDEB | Montante regularizado comissões débito | 13 | N | |
| 1104 | ACR_MODPAG | Tipo/Modalidade Pagamento | 3 | A | |
| 4281 | ACR_DSGC20 | Descrição da modalidade de pagamento | 20 | A | |
| 2280 | ACR_COD | Tipo de Acordo | 2 | N | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|---|-------------------|--|-------|------|------|
| 4454 | ACR_CODTXT | Descrição do tipo de acordo | 40 | A | |
| | FILLER | | 118 | A | |
| SIS_REFDAD = '50' (Totais) - total final do extracto | | | | | |
| 1082 | EST_OPRQNT | Número total operações | 3 | N | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | Montante total operações | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | Total das comissões sobre transacções de crédito | 13 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 5655 | LOG_REGMNT_CRE | Montante regularizado crédito | 13 | N | |
| 5657 | LOG_REGMNT_CMSCRE | Montante regularizado comissões crédito | 13 | N | |
| 5656 | LOG_REGMNT_DEB | Montante regularizado débito | 13 | N | |
| 5658 | LOG_REGMNT_CMSDEB | Montante regularizado comissões débito | 13 | N | |
| | FILLER | | 165 | A | |

Observações:

- A) Igual a zeros se (5634) EST_DEETIP = 'C'.
- B) Igual a espaços se (5634) EST_DEETIP = 'C'.
- C) E/AAAA/SSS.
- D) Até 45 linhas.

3.2 Ficheiro de Movimentos - MOV5

Tabela 7 - Ficheiro de Movimentos

| | |
|------------------------------|--|
| Nome do Ficheiro | MOV5 - Movimentos |
| Objectivo | Enviar a Bancos e <i>Acquirers</i> participantes no Sistema da SIBS FPS movimentos correspondentes a diferentes tipos de operações, relacionadas com o negócio de <i>Acquiring</i> em TPA. |
| Geração | Diária |
| Tipo de Transferência | MFT |
| Tipo de Ficheiro | ASCII |
| Tamanho | 500 caracteres |
| Estrutura | <p>O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tipo de Registo 0 - <i>Header</i> do ficheiro. Tipo de Registo 1 (<i>Acquirer</i>) - Operações com cartões realizadas no âmbito da sua contratação, e respectivos comissionamentos e/ou tarifas. Tipo de Registo 2 (<i>Acquirer</i>) - Complementa a informação dos registos de tipo 1, para cartões EMV e de marca internacional. Tipo de Registo 3 (Banco de Apoio ao Comerciante/Empresa) - 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) e Entidades de Pagamentos de Serviços/Compras e Serviços MB SPOT Tipo de Registo 4 (<i>Acquirer</i>) - Totais por contrato de aceitação das operações em TPA (totais |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| | |
|-------------|--|
| | <p>por produto financeiro para cada fecho contabilístico local).</p> <ul style="list-style-type: none"> Tipo de Registo 5 (<i>Acquirer</i> / Banco Suporte <i>Acquirer</i> / Bancos de Apoio) - Totais de <i>Settlement</i> a liquidar noutros Sistemas de Pagamento e totais de <i>Settlement</i> correspondentes a operações realizadas por cartões presentes no Sistema da SIBS FPS (ex.: contrapartida para o <i>Acquirer</i> da movimentação de cartões de Bancos autónomos). Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro. |
| Ordem | n.a. |
| Observações | Todas as alterações face à versão 00 estão assinaladas a azul. |

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|---|----------------|---|--------------|------------|------|--------|
| Header | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '0' |
| 0101 | FIC_APL_ID1 | Aplicação | 1 | 2 | A | 'M' |
| 0102 | FIC_NOMN01 | Nome do ficheiro | 4 | 3 | A | 'MOV5' |
| 0064 | FIC_VER | Versão do ficheiro | 2 | 7 | N | '01' |
| 1798 | FIC_ENTTIP | Tipo de entidade/participante | 1 | 9 | A | A) |
| 2397 | FIC_AGGTIP | Tipo de agregação de ficheiros | 1 | 10 | A | '0' |
| 0412 | COM_NUM_FCT | Identificação cliente SIBS | 7 | 11 | N | A) |
| 0103 | BAN_COD | Banco | 4 | 18 | N | B) |
| 0104 | BAN_CPD | Centro de processamento (CPD) | 1 | 22 | N | '0' |
| 0061 | FIC_SEQN01 | Identificação do ficheiro | 11 | 23 | N | C) |
| 0062 | FIC_SEQN01_ULT | Identificação do ficheiro anterior | 11 | 34 | N | C) |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/valor | 8 | 45 | N | D) |
| 0857 | FIC_DTH | Data-hora do processamento | 14 | 53 | N | E) |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de moeda | 3 | 67 | N | '978' |
| | FILLER | | 431 | 70 | A | |
| | | | Total | 500 | | |
| Registo de Detalhe 1 (Movimento Cartão Acquirer) | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '1' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do log associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do log central | 4 | 4 | N | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo log central | 8 | 8 | N | |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Tipo de processo | 1 | 16 | N | |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de envio da comunicação ao banco | 1 | 17 | N | |
| 0004 | MSG_DTH | Data/hora da transmissão | 14 | 18 | N | |
| 0012 | MSG_RESTIPA00 | Código de resposta | 1 | 32 | A | |
| 0013 | MSG_IDE | Número identificação da resposta | 14 | 33 | A | |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | 47 | A | F) |
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de estorno | 1 | 50 | N | |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de terminal | 1 | 51 | A | G) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|-----------------|--|-------|------|------|------|
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do banco de apoio | 4 | 52 | N | |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | 56 | A | |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades do terminal | 1 | 66 | N | |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 67 | N | |
| 0007 | LOC_TRM | Localização/morada do terminal | 40 | 81 | A | |
| 0157 | SPI_MCCCOD | <i>Merchant Category Code</i> | 4 | 121 | N | |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de país | 3 | 125 | N | |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do proprietário | 7 | 128 | N | |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número do período contabilístico local | 3 | 135 | N | |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | 138 | N | |
| 0158 | TRM_DICCOD | Distrito e concelho do terminal | 4 | 143 | N | |
| 2324 | CAR_PANLGT | Comprimento do PAN | 2 | 147 | N | |
| 2325 | CAR_PAN | <i>Primary Account Number</i> | 19 | 149 | A | |
| 0126 | CAR_EXPDATN02 | Data de expiração do cartão | 4 | 168 | N | |
| 0119 | CAR_MOVNUM | Número de movimento do cartão | 2 | 172 | N | |
| 0129 | CAR_SEQCOD | Sequência do cartão | 1 | 174 | N | |
| 1716 | BAN_PDREMV | EMV - aplicação a posicionar no cartão (padrão EMV) | 3 | 175 | N | |
| 0005 | TRM_ATTCOD | Tipo de autenticação | 2 | 178 | A | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento - 2 | 11 | 180 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 191 | A | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 192 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 201 | A | |
| 2328 | SIS_MONTIP | Código do modelo de negócio | 4 | 202 | A | |
| 2300 | SIS_TARSIB | Tarifa SIBS | 6 | 206 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT | Tarifa interbancária | 6 | 212 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT | Tarifa interbancária | 6 | 218 | A | |
| 2340 | FIC_PAGDST | Montante pago pelo destinatário | 9 | 224 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 233 | A | |
| 2341 | FIC_RBDDST | Montante recebido pelo destinatário | 9 | 234 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 243 | A | |
| 0806 | CAR_TIPA01 | Tipo de cartão | 2 | 244 | A | |
| 0434 | ACR_PROFIN | Produto financeiro | 5 | 246 | N | |
| 2298 | ACR_CNTCOD | Indicador de acordo contabilístico | 1 | 251 | N | |
| 1007 | EST_ACQNUM | Identificação do estabelecimento no sistema do <i>Acquirer</i> | 7 | 252 | N | |
| 0809 | MSG_ENTAUT | Entidade da autorização | 4 | 259 | N | |
| 3856 | BAN_COD_SPR | Código do banco de suporte | 4 | 263 | N | |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/valor | 8 | 267 | N | |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de identificação no banco da mensagem origem | 14 | 275 | A | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|--|------------------|--|--------------|------------|------|------|
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido) | 2 | 289 | A | |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação do log central da mensagem origem | 4 | 291 | N | |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de registo central da mensagem origem | 8 | 295 | N | |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-hora da transmissão da mensagem origem | 14 | 303 | N | |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da anulação | 1 | 317 | A | |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação do documento | 10 | 318 | A | |
| | Dados Adicionais | | 173 | 328 | A | |
| | | | Total | 500 | | |
| Registo de Detalhe 2 (Dados Complementares de Movimentos) | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '2' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | H) |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | H) |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | H) |
| 0811 | TRM_FORPS2 | Formato da pista 2 lida pelo terminal | 1 | 16 | N | I) |
| 0812 | TRM_PS2LGT | Comprimento da pista 2 lida pelo terminal | 2 | 17 | N | I) |
| 0832 | CAR_PS2 | Pista 2 | 37 | 19 | A | I) |
| 2235 | CAR_VALCVV | Resultado da validação do CVV2 | 1 | 56 | A | J) |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | 57 | N | K) |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | 64 | N | K) |
| 2410 | SPI_POSDAC | POS <i>data code</i> | 12 | 68 | A | L) |
| 2409 | CAR_SEQNUMN01 | <i>Card Sequence Number</i> | 3 | 80 | N | L) |
| 0898 | CAR_SEQNUM | Sequência do PAN do cartão | 2 | 83 | N | |
| 0887 | CAR_INADAT | EMV - data início da aplicação | 6 | 85 | N | |
| 0888 | TRM_CRC | Características do terminal | 2 | 91 | N | |
| 0889 | TRM_CAP | EMV - capacidades do terminal | 3 | 93 | A | M) |
| 0890 | CAR_ATCA01 | EMV - <i>application transaction counter</i> | 2 | 96 | A | M) |
| 0891 | CAR_AIP | EMV - <i>application interchange profile</i> | 2 | 98 | A | M) |
| 0892 | TRM_UNPNUM | EMV - <i>unpredictable number</i> | 4 | 100 | A | M) |
| 0893 | SIS_TRNTYP | EMV - <i>cryptogram transaction type</i> | 2 | 104 | N | |
| 0894 | CAR_CRI | EMV - criptograma | 8 | 106 | A | M) |
| 0895 | CAR_TAGIAD | EMV - <i>issuer application data</i> | 33 | 114 | A | M) |
| 0896 | TRM_VRFRES | EMV - <i>terminal verification results</i> | 5 | 147 | A | M) |
| 1400 | CAR_CRIINF | EMV - <i>cryptogram information data</i> | 1 | 152 | A | M) |
| 1401 | TRM_CVMRES | EMV - <i>cardholder verification method results</i> | 3 | 153 | A | M) |
| 1402 | CAR_DFN | EMV - <i>dedicated file name</i> | 17 | 156 | A | M) |
| 0897 | CAR_ISSSRS | EMV - <i>issuer script results</i> | 21 | 173 | A | M) |
| 0883 | BAN_ARPCRC | EMV - <i>ARPC response code</i> | 2 | 194 | A | N) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|---|---------------|--|--------------|------------|------|------|
| 4423 | SPI_IDETRM | Identificação de terminal para sistema de pagamento internacional | 8 | 196 | A | |
| 1971 | MSG_NUMAUT | Número de autorização | 6 | 204 | A | |
| 4467 | SPI_SETDATA01 | <i>Data Settlement</i> | 4 | 210 | N | |
| 4468 | SPI_DADLGT | Comprimento dos dados | 2 | 214 | N | |
| 4469 | SPI_DADEMI | Dados dos emissores | 50 | 216 | A | |
| 0070 | SPI_RTVREF | <i>Retrieval Reference</i> | 12 | 266 | A | |
| 0862 | SPI_ACQRFN | <i>Acquirer reference number</i> | 23 | 278 | A | |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de Moeda | 3 | 301 | N | S) |
| 7714 | SPI_CNRMNT | Montante Convertido DCC | 11 | 304 | N | T) |
| 3207 | CUR_EXP | Expoente (número de casas decimais) da moeda DCC | 1 | 315 | N | U) |
| 1978 | LOG_MOVMNTN01 | Montante do Movimento | 11 | 316 | N | V) |
| 2403 | TRANS_ID | <i>Transaction Identifier</i> | 15 | 327 | N | |
| 2404 | VALID_COD | <i>Validation Code</i> | 4 | 342 | A | |
| | FILLER | | 155 | 346 | A | |
| | | | Total | 500 | | |
| Registo de Detalhe 3 (Totais para Contas de Comerciantes/Empresas) | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '3' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Tipo de processo | 1 | 16 | N | |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de envio da comunicação ao banco | 1 | 17 | N | |
| 0004 | MSG_DTH | Data/hora da transmissão | 14 | 18 | N | |
| 0012 | MSG_RESTIPA00 | Código de resposta | 1 | 32 | A | |
| 0013 | MSG_IDE | Número identificação da resposta | 14 | 33 | A | |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | 47 | A | |
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de estorno | 1 | 50 | N | |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de terminal | 1 | 51 | A | |
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do banco de apoio | 4 | 52 | N | |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | 56 | A | |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades do terminal | 1 | 66 | N | |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 67 | N | |
| 0007 | LOC_TRM | Localização/morada do terminal | 40 | 81 | A | |
| 0157 | SPI_MCCCOD | <i>Merchant Category Code</i> | 4 | 121 | N | |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de país | 3 | 125 | N | |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do proprietário | 7 | 128 | N | |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número do período contabilístico local | 3 | 135 | N | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|---|-----------------|--|--------------|------------|------|------|
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | 138 | N | |
| 1610 | LOC_DISCOD | Código de distrito | 2 | 143 | N | |
| 1608 | LOC_CONCOD | Código de concelho | 2 | 145 | N | |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de Comerciante/empresa | 7 | 147 | N | |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | 154 | N | |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 158 | N | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | 173 | N | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento – 2 | 11 | 180 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 191 | A | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 192 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 201 | A | |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de identificação no banco da mensagem origem | 14 | 202 | A | |
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido) | 2 | 216 | A | |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem | 4 | 218 | N | |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de registo central da mensagem origem | 8 | 222 | N | |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-hora da transmissão da mensagem origem | 14 | 230 | N | |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da anulação | 1 | 244 | A | |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação do documento | 10 | 245 | A | |
| | FILLER | | 246 | 255 | A | |
| | | | Total | 500 | | |
| Registo de Detalhe 4 (Totais por Produto Financeiro) | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '4' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Tipo de processo | 1 | 16 | N | |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de envio da comunicação ao banco | 1 | 17 | N | |
| 0004 | MSG_DTH | Data/hora da transmissão | 14 | 18 | N | |
| 0012 | MSG_RESTIPA00 | Código de resposta | 1 | 32 | A | |
| 0013 | MSG_IDE | Número identificação da resposta | 14 | 33 | A | |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | 47 | A | |
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de estorno | 1 | 50 | N | |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de terminal | 1 | 51 | A | |
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do banco de apoio | 4 | 52 | N | |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | 56 | A | |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades do terminal | 1 | 66 | N | |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 67 | N | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|-----------------|--|-------|------|------|------|
| 0007 | LOC_TRM | Localização/morada do terminal | 40 | 81 | A | |
| 0157 | SPI_MCCCOD | <i>Merchant Category Code</i> | 4 | 121 | N | |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de país | 3 | 125 | N | |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do proprietário | 7 | 128 | N | |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número do período contabilístico local | 3 | 135 | N | |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | 138 | N | |
| 1610 | LOC_DISCOD | Código de distrito | 2 | 143 | N | |
| 1608 | LOC_CONCOD | Código de concelho | 2 | 145 | N | |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | 147 | N | |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | 154 | N | |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 158 | N | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | 173 | N | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento - 2 | 11 | 180 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 191 | A | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 192 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 201 | A | |
| 2328 | SIS_MONTIP | Código do modelo de negócio | 4 | 202 | A | |
| 2300 | SIS_TARSIB | Tarifa SIBS | 6 | 206 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT | Tarifa interbancária | 6 | 212 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT | Tarifa interbancária | 6 | 218 | A | |
| 2340 | FIC_PAGDST | Montante pago pelo destinatário | 9 | 224 | A | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 233 | A | |
| 2341 | FIC_RBDDST | Montante recebido pelo destinatário | 9 | 234 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 243 | A | |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de identificação no banco da mensagem origem | 14 | 244 | A | |
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido) | 2 | 258 | A | |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem | 4 | 260 | N | |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de registo central da mensagem origem | 8 | 264 | N | |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-hora da transmissão da mensagem origem | 14 | 272 | N | |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da anulação | 1 | 286 | A | |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação do documento | 10 | 287 | A | |
| 0434 | ACR_PROFIN | Produto financeiro | 5 | 297 | N | |
| 2298 | ACR_CNTCOD | Indicador de acordo contabilístico | 1 | 302 | N | |
| 1007 | EST_ACQNUM | Identificação do estabelecimento no sistema do <i>Acquirer</i> | 7 | 303 | N | |
| 3856 | BAN_COD_SPR | Código do banco de suporte | 4 | 310 | N | |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/valor | 8 | 314 | N | O) |
| | <i>FILLER</i> | | 179 | 322 | A | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|---|-----------------|--|-------|------|------|-------|
| | | | Total | 500 | | |
| Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte ao <i>Clearing</i> e Serviços Específicos) | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 16 | N | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | 31 | N | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do Movimento - 2 | 11 | 38 | N | W) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 49 | A | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 50 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 59 | A | |
| 2328 | SIS_MONTIP | Código do modelo de negócio | 4 | 60 | A | |
| 2300 | SIS_TARSIB | Tarifa SIBS | 6 | 64 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | Tarifa interbancária | 6 | 70 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | Tarifa interbancária | 6 | 76 | A | |
| 0063 | FIC_TIPMOV | Tipo de movimento | 4 | 82 | N | |
| 0221 | SIS_ORITIP | Sistema | 1 | 86 | A | |
| 0222 | SPI_IDE | Sistema de pagamento | 1 | 87 | A | |
| 0225 | SIS_ENTTIP | Banco de apoio ou banco pagador | 1 | 88 | N | |
| 0228 | SIS_CNTIND | Aviso ou <i>cutoff</i> | 1 | 89 | N | |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 90 | N | |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/valor | 8 | 104 | N | |
| | FILLER | | 389 | 112 | A | |
| | | | Total | 500 | | |
| Trailer | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | |
| 0107 | FIC_REGQNT | Número de registos | 8 | 2 | N | |
| 0108 | FIC_TOTDEB | Total de débitos | 16 | 10 | N | P) |
| 0109 | FIC_TOTCRE | Total de créditos | 16 | 26 | N | P) |
| 0103 | BAN_COD | Banco | 4 | 42 | N | Q) |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 46 | N | Q),R) |
| | FILLER | | 440 | 61 | A | |
| | | | Total | 500 | | |

Observações:

A) Preenchido.

B) Igual a zeros se campo (1798) FIC_ENTTIP = 'E' (Empresa); preenchido nos restantes casos.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- C) AAAAMMDDSSS.
- D) AAAAMMDD.
- E) AAAAMMDDHHMMSS.
- F) Código de Transacção – Valores Possíveis: ‘015’, ‘016’, ‘017’, ‘018’, ‘019’, ‘026’, ‘027’, ‘039’, ‘065’, ‘066’, ‘067’, ‘068’, ‘069’, ‘076’, ‘089’, ‘094’, ‘095’.
- G) Tipo de Terminal – Valores Possíveis: ‘B’, ‘F’, ‘M’, ‘V’ e ‘W’.
- H) 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 *not-on-us* campo (0806) “Tipo de Cartão” igual a ‘30’, ‘40’, ‘G0’ ou ‘90’ na Rede MULTIBANCO. Cada um destes registos constitui uma adenda a um registo tipo 1, sendo os campos assinalados com H) preenchidos com os mesmos valores nos dois registos relacionados entre si.
- I) Preenchido a zeros / espaços, dependendo da sua natureza, excepto nos casos das transacções não electrónicas (pista manual).
- J) Só preenchido se campo (0806) “Tipo de Cartão” do correspondente tipo de registo 1 for igual a ‘30’ ou ‘40’.
- K) O preenchimento do campo *Card Acceptor ID* no *Clearing* da VISA (BASE II) é feito utilizando os seis últimos dígitos do número de Comerciante, seguidos dos quatro dígitos do número de estabelecimento. Utiliza-se depois um *filler* de espaços se TPA.
- L) Só preenchido se campo (0806) “Tipo de Cartão” do correspondente tipo de registo 1 for igual a ‘40’ ou ‘G0’.
- M) Campo hexadecimal. Estes campos são importantes apenas para os *Acquirers* que não têm o processamento de *Clearing* com a SIBS FPS. Se o *Acquirer* pretender tratar estes campos tem que efectuar a sua conversão de EBCDIC para ASCII.
- N) 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.
- O) Preenchido a ‘Zeros’.
- P) Na denominação do *Header*.
- Q) Campos preenchidos apenas no caso de Participantes para os quais a liquidação financeira é efectuada por outra instituição, ou seja, sempre que o campo (1798) “Tipo de Entidade/Participante”, presente no *Header* do ficheiro, é diferente de ‘B’.
- R) Identifica a conta de liquidação da instituição destinatária do ficheiro, isto é, o número da sua conta no Banco de Liquidação. O valor incluído neste campo, bem como o saldo dos campos (0108) “Total de Débitos” e (0109) “Total de Créditos” do registo, são enviados ao Banco de Liquidação, no registo tipo 5, destinado à representação financeira de outros Participantes, do ficheiro MOV5.
- S) Código da moeda DCC, moeda do cartão que efectuou a transacção.
- T) Montante DCC na moeda do cartão que efectuou a transacção.
- U) Expoente (número de casas decimais) da moeda DCC.
- V) Montante DCC esperado (montante na moeda de liquidação (Euros)). É composto por 9 inteiros e 2 decimais.

W) Se FIC_TIPMOV (0063) = '0304' ou '0305' (operação efectuada em DCC) este campo é substituído pelo campo SPI_CNRMNT (7714), Montante convertido DCC. A informação relativa ao EXT_MOECOD (0233), código de moeda e CUR_EXP (3207), casas decimais está indicada nos respectivos dados adicionais.

3.2.1 Tipo de Registo 1

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

Impacto Contabilístico

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

- (2326) "Montante do Movimento - 2" - contém o valor da transacção (normalmente a débito);
- (2327) "Montante Adicional" - contém taxa cliente (débito), caso exista, na óptica do valor que acresce ao da transacção;
- (2341) "Montante recebido pelo Destinatário" - contém a tarifa serviço Comerciante, normalmente a crédito, adicionada ao valor da taxa cliente, caso exista (também informada no campo (2327) "Montante Adicional");
- (2340) "Montante pago pelo Destinatário" - contém o valor da tarifa interbancária, caso exista, a suportar pelo *Acquirer*. E contém, caso exista, taxa de utilização como custo do *Acquirer*. O sinal do campo (2340) "Montante pago pelo Destinatário" é normalmente a débito, dado que se trata do montante a pagar pelo *Acquirer* à Entidade de Apoio de Terminal (também informado no campo (2411) "Montante Auxiliar Informativo" (4)).

Estes campos têm impacto contabilístico na(s) conta(s) do *Acquirer*, pelo que o seu somatório ¹ contribui para a movimentação a efectuar nesta(s) conta(s) (Ficheiro MOV5 do Banco de Suporte do *Acquirer*, registo(s) de tipo 5, (0063) "Tipo de Movimento" igual a '0101').

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.

¹ A informação é agregada por Produto Financeiro e Banco (ou Bancos) de suporte indicado(s) pelo *Acquirer*, identificados através dos campos (0434) ACR_PROFIN e (3856) BAN_COD_SPR 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 efectuada 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).

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Em suma, esta movimentação é informada em registo(s) de tipo 5 do ficheiro MOV5 do *Acquirer* e também enviado(s) para o(s) Banco(s) domiciliário(s) da(s) conta(s) do *Acquirer* (Banco Suporte do *Acquirer*).

Os registos correspondentes a estas operações são apresentados para pagamento, na mesma sessão da Compensação MULTIBANCO, ao respectivo Banco Emissor ou ao seu Representante. São por isso incluídos no Ficheiro Destinos (MDST5) ou Destinos de Representante (MDSTR), tipo de registo 1, do Banco ou seu Representante respectivamente.

Estes registos de detalhe são agregados num tipo de registo 5 do Ficheiro MOV5 enviado ao Banco Emissor (a actuar como seu próprio Banco de Apoio) ou ao Representante (Banco de Apoio do Representante), para informar a movimentação da conta do *Acquirer* nesse Banco.

Um tipo de registo 5 equivalente (informativo) é incluído no Ficheiro MOV5 enviado ao *Acquirer*.

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

- (2326) “Montante do Movimento - 2” - o valor da transacção, a crédito do *Acquirer* (no caso mais corrente, de uma operação de compra);
- (2327) “Montante Adicional” - taxa cliente, a crédito, caso exista, na óptica do valor que acresce ao da transacção;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário” - tarifário interbancário a suportar pelo *Acquirer*, caso exista. E contém, caso exista, taxa de utilização como custo do *Acquirer*.

Dados Adicionais

Tabela 8 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 1

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|------|--------------------|---|-------|------|------|
| 0103 | BAN_COD | Banco | 4 | N | |
| 0261 | BIN_NUM | BIN | 6 | N | |
| 0319 | BIN_EXN | Extensão de BIN | 2 | N | |
| 2335 | LOG_MOVMNTN01_ORI | Montante original | 11 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | |
| 0223 | SPI_PER | Identificação do período no sistema pagamento | 3 | N | |
| 0803 | TRM_RCBCOD | Tipo de recibo | 1 | N | A) |
| 1933 | EXT_ATTV3D | Indicador da autenticação | 1 | A | B) |
| 0589 | SIS_DOCTIP | Código do tipo de documento | 1 | A | C) |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (1) | Montante recebido pelo destinatário | 9 | N | D) |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (2) | Montante recebido pelo destinatário | 9 | N | E) |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (3) | Montante recebido pelo destinatário | 9 | N | F) |
| 2601 | TRM_MODPAG | Modalidade de pagamento | 3 | N | G) |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (4) | Montante recebido pelo destinatário | 9 | N | H) |
| 5100 | TRM_RBCCOM | Código de recibo comerciante | 1 | A | |
| | FILLER | | 1 | A | |
| 2252 | SPI_ICA | ICA | 6 | N | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|-------|---------|----------------|-------|------|------|
| 2280 | ACR_COD | Tipo de Acordo | 2 | N | |
| | FILLER | | 94 | A | |
| Total | | | 173 | | |

Observações:

- A) Só preenchido se (0003) TRM_TIP = 'B'.
- B) Só preenchido se (0003) TRM_TIP = 'M'.
- C) Só preenchido se (0806) CAR_TIPA01 = '10'.
- D) Valor correspondente à parte percentual da tarifa serviço Comerciante que contribui para o total informado no campo (2341) "Montante recebido pelo Destinatário".
- E) Valor correspondente à taxa fixa da tarifa serviço Comerciante que contribui para o total informado no campo (2341) "Montante recebido pelo Destinatário".
- F) Valor da *Interchange Fee* (IF) e componente de taxa cliente a entregar ao Emissor (quando aplicável). Para as operações com cartões *not-on-us*, o valor de IF apresentado é um valor estimado, na moeda de *settlement*. O valor real é o enviado pelos SPI nos ficheiros de *Clearing*, informado pela SIBS FPS nos registos tipo 5 com (2817) RCL_AMB = '10' e (0639) RCL_MOTFEE = '9991'.
- G) Apenas preenchido se (0699) SIS_OPRTIP = '015', '016', '065', '066' e '076' e se enviado pelo TPA.
- H) Valor correspondente à taxa de utilização paga pelo *Acquirer* à EAT que contribui para o total informado no campo (2340) "Montante pago pelo Destinatário".

Para transacções realizadas com (2298) ACR_CNTCOD = '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.

As transacções com (2298) ACR_CNTCOD = '3' (informativo) informam as transacções confirmadas pelos Sistemas de Pagamento Internacionais. Correspondem a transacções já enviadas anteriormente ao *Acquirer*, na data da sua realização e apresentam nos campos (1747) "Aplicação PDD mensagem origem (novo código expandido)", (0010) "Identificação Log Central da Mensagem Origem" e (0011) "Número de Registo Central da Mensagem Origem" a chave do registo original no qual a transacção foi informada pela primeira vez.

3.2.2 Tipo de Registo 2

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

Os campos adicionais aqui incluídos destinam-se ao suporte à formatação de ficheiros de *Clearing* para os Sistemas de Pagamento Internacionais acima indicados, não sendo necessário o processamento deste tipo de registo para as operações para as quais a Compensação/*Clearing* é também enviada pela SIBS FPS.

O tipo de registo 2 não tem qualquer impacto contabilístico.

3.2.3 Tipo de Registo 3

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = 'B' ou 'I').

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 MB (Serviço Especial);
3. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT.

Os campos com impacto contabilístico neste tipo de registo são (2326) "Montante do Movimento - 2" e (2327) "Montante Adicional".. 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 (0108) "Total de Débitos" ou (0109) "Total de Créditos",, campos do registo *trailer*, de acordo com o respectivo campo (0318) "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

(0699) SIS_OPRTIP = '033', '020' ou '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 (0699) SIS_OPRTIP = '033'.

No caso de haver regularizações a fazer ao Comerciante provenientes de reclamações de Clientes, falhas operacionais do TPA, ou outras regularizações não associadas a processos de reclamação, é enviado um registo com os ajustes a efectuar à conta do Comerciante (0699) SIS_OPRTIP = '020' ou '021'.

No conjunto de dados do Terminal identifica-se o número do TPA (campo (0006) "Identificação do Terminal") e o seu período local (campo (0118) "Número do Período Contabilístico Local"), 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 (0327) "Identificação Comerciante/Empresa" e (0328) "Identificação Estabelecimento/Local" são as identificações únicas que o Comerciante (ou Empresa) assume no Sistema MULTIBANCO, atribuídas quando estas entidades são registadas no sistema.

O campo (0132) "Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)" 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.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

O campo (2329) “Total de Operações Comerciante” é preenchido com o número de operações cliente bem sucedidas que foram consideradas.

O campo (2326) “Montante do Movimento - 2” inclui o montante facturado pelo Comerciante, relativamente a produtos com impacto contabilístico, no fecho em causa. O campo (2327) “Montante Adicional” 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.

- **Fechos TPA - (0699) SIS_OPRTIP = ‘033’**

Tabela 9 – Fechos TPA – (0699) SIS_OPRTIP = ‘033’

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|-----------------|--|-------|------|------|-------|
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | ‘3’ |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | A) |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | A) |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | A) |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Tipo de processo | 1 | 16 | N | ‘5’ |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de envio da comunicação ao Banco | 1 | 17 | N | A) |
| 0004 | MSG_DTH | Data/hora da transmissão | 14 | 18 | N | B) |
| 0012 | MSG_RESTIP00 | Código de resposta | 1 | 32 | A | B) |
| 0013 | MSG_IDE | Número identificação da resposta | 14 | 33 | A | B) |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | 47 | A | ‘033’ |
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de estorno | 1 | 50 | N | A) |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de terminal | 1 | 51 | A | A) |
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do Banco de Apoio | 4 | 52 | N | A) |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do Terminal | 10 | 56 | A | A) |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades do terminal | 1 | 66 | N | A) |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 67 | N | A) |
| 0007 | LOC_TRM | Localização/morada do terminal | 40 | 81 | A | A) |
| 0157 | SPI_MCCCOD | <i>Merchant Category Code</i> | 4 | 121 | N | A) |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de país | 3 | 125 | N | ‘620’ |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do proprietário | 7 | 128 | N | A) |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número do período contabilístico local | 3 | 135 | N | A) |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | 138 | N | A) |
| 0158 | TRM_DICCOD | Distrito e concelho do terminal | 4 | 143 | N | A) |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de Comerciante/Empresa | 7 | 147 | N | A) |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | 154 | N | A) |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 158 | N | A) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações Comerciante | 7 | 173 | N | A) |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento - 2 | 11 | 180 | N | A) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|-------------------------|----------------|--|--------------|------------|------|------|
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 191 | A | A) |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 192 | N | A) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 201 | A | A) |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de identificação no banco da mensagem origem | 14 | 202 | A | C) |
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido) | 2 | 216 | A | C) |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem | 4 | 218 | N | C) |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de registo central da mensagem origem | 8 | 222 | N | C) |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-hora da transmissão da mensagem origem | 14 | 230 | N | C) |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da anulação | 1 | 244 | A | C) |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação do documento | 10 | 245 | A | D) |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0429 | EXT_NIB | Número identificação bancária | 21 | 255 | N | E) |
| | FILLER | | 225 | 276 | A | |
| | | | Total | 500 | | |

Observações:

- A) Preenchido.
- B) Preenchido se (0186) LOG_ENVMRT diferente de zero.
- C) Preenchido se (0313) SIS_ESRCOD = '1'.
- D) Preenchido a espaços.
- E) NIB associado ao cartão de supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = 'B'.

- Regularizações a comerciantes associadas a processos de reclamação - (0699) SIS_OPRTIP = '020' ou '021'

Tabela 10 - Regularizações a comerciantes associadas a processos de reclamação

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|------------|--|-------|------|------|------|
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '3' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | A) |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | A) |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | A) |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Número de registo <i>log</i> central | 1 | 16 | N | '0' |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de envio da comunicação ao banco | 1 | 17 | N | '0' |
| 0004 | MSG_DTH | Data/hora da transmissão | 14 | 18 | N | n.a. |
| 0012 | MSG_RESTIP | Código de resposta | 1 | 32 | A | n.a. |
| 0013 | MSG_IDE | Número identificação da resposta | 14 | 33 | A | n.a. |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|--------------|-------------------------|--|------------|------|------|-----------------|
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | 47 | A | '020', '021' |
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de estorno | 1 | 50 | N | '2' |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de terminal | 1 | 51 | A | A) |
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do banco de apoio | 4 | 52 | N | A) |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | 56 | A | A) |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades do terminal | 1 | 66 | N | A) |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 67 | N | A) |
| 0007 | LOC_TRM | Localização/morada do terminal | 40 | 81 | A | A) |
| 0157 | SPI_MCCCOD | <i>Merchant Category Code</i> | 4 | 121 | N | A) |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de país | 3 | 125 | N | '620' |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do proprietário | 7 | 128 | N | A) |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número do período contabilístico local | 3 | 135 | N | A) |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | 138 | N | A) |
| 0158 | TRM_DICCOD | Distrito e concelho do terminal | 4 | 143 | N | A) |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | 147 | N | A) |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | 154 | N | A) |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 158 | N | A) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | 173 | N | B) |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento - 2 | 11 | 180 | N | A),C) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 191 | A | A) |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 192 | N | D) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 201 | A | '0' |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de identificação no banco da mensagem origem | 14 | 202 | A | n.a. |
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido) | 2 | 216 | A | n.a. |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação do log central da mensagem origem | 4 | 218 | N | n.a. |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de registo central da mensagem origem | 8 | 222 | N | n.a. |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-hora da transmissão da mensagem origem | 14 | 230 | N | n.a. |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da anulação | 1 | 244 | A | n.a. |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação do documento | 10 | 245 | A | A) |
| | Dados Adicionais | | 246 | 255 | | E) |
| Total | | | 500 | | | |

Observações:

- A) Preenchido.
- B) '0000000'.
- C) Total a regularizar.
- D) '000000000'.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

E) Preenchido a espaços.

- Regularizações a comerciantes não associadas a processos de reclamação - (0699)
SIS_OPRTIP = '020'

Tabela 11 - Regularizações a comerciantes não associadas a processos de reclamação

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|-----------------|--|-------|------|------|-------|
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '3' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | A) |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | A) |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | A) |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Número de registo <i>log</i> central | 1 | 16 | N | '5' |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de envio da comunicação ao banco | 1 | 17 | N | '0' |
| 0004 | MSG_DTH | Data/hora da transmissão | 14 | 18 | N | n.a. |
| 0012 | MSG_RESTIP00 | Código de resposta | 1 | 32 | A | n.a. |
| 0013 | MSG_IDE | Número identificação da resposta | 14 | 33 | A | n.a. |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | 47 | A | '020' |
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de estorno | 1 | 50 | N | '2' |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de terminal | 1 | 51 | A | A) |
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do banco de apoio | 4 | 52 | N | A) |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | 56 | A | A) |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades do terminal | 1 | 66 | N | A) |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 67 | N | A) |
| 0007 | LOC_TRM | Localização/morada do terminal | 40 | 81 | A | A) |
| 0157 | SPI_MCCCOD | <i>Merchant Category Code</i> | 4 | 121 | N | A) |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de país | 3 | 125 | N | '620' |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do proprietário | 7 | 128 | N | A) |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número do período contabilístico local | 3 | 135 | N | A) |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | 138 | N | A) |
| 0158 | TRM_DICCOD | Distrito e concelho do terminal | 4 | 143 | N | A) |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | 147 | N | A) |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | 154 | N | A) |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 158 | N | A) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | 173 | N | B) |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento - 2 | 11 | 180 | N | C) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 191 | A | A) |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 192 | N | D) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 201 | A | A) |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de identificação no banco da mensagem origem | 14 | 202 | A | n.a. |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|-------------------------|----------------|--|-------|------------|------|------|
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido) | 2 | 216 | A | n.a. |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação do log central da mensagem origem | 4 | 218 | N | N/A |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de registo central da mensagem origem | 8 | 222 | N | n.a. |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-hora da transmissão da mensagem origem | 14 | 230 | N | n.a. |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da anulação | 1 | 244 | A | n.a. |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação do documento | 10 | 245 | A | E) |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0434 | ACR_PROFIN | Produto financeiro | 5 | 255 | N | A) |
| | FILLER | | 241 | 260 | | |
| Total | | | | 500 | | |

Observações:

- A) Preenchido.
- B) '0000000'.
- C) Preenchido se regularização de montantes.
- D) Preenchido se regularização de comissões.
- E) Preenchido a espaços.

2. Função Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviços/Compras ou Serviço Especial (0699) SIS_OPRTIP = '030', '035' ou '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) "Montante Adicional – 2", que inclui o montante cobrado para a empresa e (2327) "Montante Adicional", 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 (0699) SIS_OPRTIP = '035', no caso de Pagamento de Serviços/Compras (MB) ou de Serviço Especial e é enviado um registo com (0699) SIS_OPRTIP = '040' no caso de operações de Pagamentos de Serviços/Compras (outras marcas), por cada ficheiro de movimentos enviado no dia a cada entidade.

Tabela 12 - Função Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviços/Compras ou Serviço Especial (0699) SIS_OPRTIP = '030', '035' ou '040'

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|------------|-----------------|-------|------|------|------|
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '3' |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|-----------------|--|-------|------|------|------|
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | n.a. |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | n.a. |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | n.a. |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Número de registo <i>log</i> central | 1 | 16 | N | '5' |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de envio da comunicação ao banco | 1 | 17 | N | '0' |
| 0004 | MSG_DTH | Data/hora da transmissão | 14 | 18 | N | n.a. |
| 0012 | MSG_RESTIP | Código de resposta | 1 | 32 | A | n.a. |
| 0013 | MSG_IDE | Número identificação da resposta | 14 | 33 | A | n.a. |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | 47 | A | A) |
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de estorno | 1 | 50 | N | '0' |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de terminal | 1 | 51 | A | B) |
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do banco de apoio | 4 | 52 | N | C) |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | 56 | A | n.a. |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades do terminal | 1 | 66 | N | n.a. |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 67 | N | n.a. |
| 0007 | LOC_TRM | Localização/morada do terminal | 40 | 81 | A | n.a. |
| 0157 | SPI_MCCCOD | <i>Merchant Category Code</i> | 4 | 121 | N | n.a. |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de país | 3 | 125 | N | n.a. |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do proprietário | 7 | 128 | N | n.a. |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número do período contabilístico local | 3 | 135 | N | n.a. |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | 138 | N | n.a. |
| 0158 | TRM_DICCOD | Distrito e concelho do terminal | 4 | 143 | N | n.a. |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | 147 | N | C) |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | 154 | N | D) |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 158 | N | C) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | 173 | N | C) |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento - 2 | 11 | 180 | N | C) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 191 | A | C) |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 192 | N | C) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 201 | A | C) |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de identificação no banco da mensagem origem | 14 | 202 | A | n.a. |
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido) | 2 | 216 | A | n.a. |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem | 4 | 218 | N | n.a. |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de registo central da mensagem origem | 8 | 222 | N | n.a. |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-hora da transmissão da mensagem origem | 14 | 230 | N | n.a. |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da anulação | 1 | 244 | A | n.a. |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação do documento | 10 | 245 | A | n.a. |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|-------------------------|------------|-----------------------|--------------|------------|------|------|
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0102 | FIC_NOMN01 | Nome do ficheiro | 4 | 255 | A | E) |
| 2398 | FIC_SEQ | Data do processamento | 9 | 259 | N | E) |
| 0468 | EPS_NUM | Entidade | 5 | 268 | N | E) |
| | FILLER | | 228 | 273 | A | |
| | | | Total | 500 | | |

Observações:

- A) '030','035','040'.
- B) Preenchido a espaço.
- C) Preenchido.
- D) '0000'.
- E) Do *Header* do ficheiro para Entidade.

3. Função Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT – Totais MB SPOT com cartão de supervisor
(0699) SIS_OPRTIP = '043'

A informação a disponibilizar na sequência da Compensação do Sistema MULTIBANCO no que diz respeito às operações MB SPOT realizadas com cartão de supervisor, caso o Banco de Apoio do Comerciante tenha optado por recepção de totais MB SPOT com cartão de supervisor, é um registo de tipo 3 com o campo (0699) SIS_OPRTIP = '043' (Totais MB SPOT com cartão de supervisor) sem Dados Adicionais.

Este registo possibilita que o Banco de Apoio do Comerciante efectue o débito na conta do Comerciante pelos pagamentos efectuados com cartão de supervisor. É enviado diariamente, independentemente das operações de fecho de período no TPA.

Tabela 13 - Função Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT - Totais MB SPOT com cartão de supervisor

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|------------|--|-------|------|------|-------|
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de registo | 1 | 1 | N | '3' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido) | 2 | 2 | A | A) |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do período do <i>log</i> central | 4 | 4 | N | A) |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de registo <i>log</i> central | 8 | 8 | N | A) |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Número de registo <i>log</i> central | 1 | 16 | N | '5' |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de envio da comunicação ao banco | 1 | 17 | N | '0' |
| 0004 | MSG_DTH | Data/hora da transmissão | 14 | 18 | N | B) |
| 0012 | MSG_RESTIP | Código de resposta | 1 | 32 | A | C) |
| 0013 | MSG_IDE | Número identificação da resposta | 14 | 33 | A | C) |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de transacção expandido | 3 | 47 | A | '043' |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|-----------------|--|--------------|------------|------|--------|
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de estorno | 1 | 50 | N | '0' |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de terminal | 1 | 51 | A | 'B' |
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do banco de apoio | 4 | 52 | N | A) |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do terminal | 10 | 56 | A | A) |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades do terminal | 1 | 66 | N | A) |
| 0105 | SIS_DTH | Data/hora | 14 | 67 | N | B) |
| 0007 | LOC_TRM | Localização/morada do terminal | 40 | 81 | A | A) |
| 0157 | SPI_MCCCOD | <i>Merchant Category Code</i> | 4 | 121 | N | A) |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de país | 3 | 125 | N | '620' |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do proprietário | 7 | 128 | N | A) |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número do período contabilístico local | 3 | 135 | N | B) |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de registo local | 5 | 138 | N | B) |
| 0158 | TRM_DICCOD | Distrito e concelho do terminal | 4 | 143 | N | A) |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de comerciante/empresa | 7 | 147 | N | A) |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do estabelecimento/local | 4 | 154 | N | A) |
| 0132 | SAN_NUM | Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 158 | N | A) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | 173 | N | A) |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do movimento - 2 | 11 | 180 | N | A), D) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 191 | A | E) |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante adicional | 9 | 192 | N | F) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 201 | A | 'C' |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de identificação no banco da mensagem origem | 14 | 202 | A | F) |
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido) | 2 | 216 | A | F) |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem | 4 | 218 | N | F) |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de registo central da mensagem origem | 8 | 222 | N | F) |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-hora da transmissão da mensagem origem | 14 | 230 | N | F) |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da anulação | 1 | 244 | A | F) |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação do documento | 10 | 245 | A | C) |
| | FILLER | | 246 | 255 | A | |
| | | | Total | 500 | | |

Observações:

- A) Preenchido.
- B) Preenchido a zeros.
- C) Preenchido a espaços.
- D) Total de operações com cartão de supervisor.
- E) Preenchido (normalmente com 'D').
- F) Não preenchido.

3.2.3.1 Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos no Tipo de Registo 3

Existem três momentos distintos para as operações ao abrigo de acordos diferidos:

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

Assim, para cada momento do tempo, vamos ter a seguinte movimentação contabilística relativamente às contas de suporte TPA:

Tabela 14 - Quadro resumo da movimentação contabilística das contas de suporte TPA

| Dia | Débito | Crédito |
|-----------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Dia T | Cliente | Conta Suporte |
| Dia F | Conta Suporte | Conta Suporte dos Acordos Diferidos |
| Dia (F+N) | Conta Suporte dos Acordos Diferidos | Comerciante |

No dia T

O tratamento destas operações é igual ao das transacções sem acordos diferidos.

No dia F

- Este tipo de registo é enviado para o BAC (Banco de Apoio ao Comerciante);
- Apenas serão incluídas as transacções efectuadas sem acordos diferidos.

No dia F + N, com SIS_OPRTIP (“Código de transacção”) = ‘033’

- Este tipo de registo é enviado para o BAC (Banco de Apoio ao Comerciante).
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta do Comerciante da seguinte forma:
 - valor a crédito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a débito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante.

3.2.4 Tipo de Registo 4

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

1. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MULTIBANCO);
2. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MB SPOT);
3. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produtos com *Acquirer*);
4. Totais de tarifário de operações com cartão de supervisor (MB SPOT);
5. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com *Acquirer* – ajustamento a débito;
6. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com *Acquirer* – ajustamento a crédito.

Neste registo os campos (2326) “Montante Adicional - 2” e (2327) “Montante Adicional” não têm valor contabilístico.

O impacto dos restantes campos correspondentes a montantes é descrito nos pontos seguintes, para cada código de transacção.

1. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MULTIBANCO)

(0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN = '00001'

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = 'B' e 'I').

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 (Entidade de Apoio do Terminal ou *Acquirer* MB)

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) “Montante Adicional - 2”, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB, no período, no terminal – campo com carácter informativo;
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário”, o somatório dos valores:
 - da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo *Acquirer* MB;
 - da taxa de utilização paga pelo *Acquirer* à Entidade de Apoio do Terminal;
 - 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) “Tarifa Interbancária” – **campo com valor contabilístico**;
- (2327) “Montante Adicional”, corresponde à tarifa sobre o Comerciante informada no campo (2341) “Montante recebido pelo Destinatário”, na óptica do valor que foi pago pelo Comerciante – **campo com carácter informativo**;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário”, apresenta o valor do tarifário interbancário (ou *Interchange Fee*, consoante a natureza da Instituição contratante) 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) “Tarifa Interbancária”;
- (2300) “Tarifa SIBS”, apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) “Número de operações tarifadas SIBS”, nos dados adicionais.

Os campos com impacto contabilístico - (2340) “Montante pago pelo Destinatário” e (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” - 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 Domiciliário da conta do mesmo.

Nota:

Neste caso, o campo (2298) “Indicador de Acordo Contabilístico” tem sempre o valor ‘1’ – contabilístico.

Dados Adicionais

Tabela 15 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 – Produto MULTIBANCO

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|-------|----------------|--------------------------------------|-------|------|------|
| 0815 | EST_RISIND | Indicador de risco | 1 | N | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas - SIBS | 7 | N | A) |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas - SIBS | 7 | N | B) |
| 2300 | SIS_TARSIB (2) | Tarifa SIBS | 6 | A | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas - SIBS | 7 | N | C) |
| 2300 | SIS_TARSIB (3) | Tarifa SIBS | 6 | A | |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX | Montante Auxiliar Informativo | 9 | N | D) |
| | FILLER | | 7 | A | |
| 0429 | EXT_NIB | Número identificação bancária | 21 | N | E) |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX | Montante Auxiliar Informativo | 9 | N | |
| 1104 | ACR_MODPAG | Tipo/Modalidade Pagamento | 3 | A | |
| 2280 | ACR_COD | Tipo de Acordo | 2 | N | |
| | FILLER | | 94 | A | |
| Total | | | 179 | | |

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) “Tarifa SIBS” incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) “Tarifa SIBS” (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) “Tarifa SIBS” (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 aplicado encontra-se no campo (2301) “Tarifa Interbancária”.
- E) NIB associado ao cartão de supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = ‘B’.

2. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produto MB SPOT)

(0699) SIS_OPRTIP = ‘033’; (0434) ACR_PROFIN = ‘00002’

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = ‘B’ ou ‘I’).

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 do MB SPOT (produto financeiro MB SPOT = ‘00002’) para esse terminal (Entidade de Apoio do Terminal).

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) “Montante do Movimento - 2”, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB SPOT, com impacto na conta do Comerciante, no Período, no Terminal – campo com carácter informativo (com as operações previstas para a fase 2 do MB SPOT, este campo estará preenchido com zero);
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário”, apresenta o valor referente ao tarifário recebido pela EAT, de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – **campo com valor contabilístico**;
- (2327) “Montante Adicional”, corresponde ao total de comissões MB SPOT a entregar ao Comerciante (RSC) – campo com carácter informativo;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário”, apresenta o somatório de:
 - valor referente ao tarifário pago pela EAT, de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT;
 - total de comissões MB SPOT a entregar ao Comerciante (RSC), se parametrizado.
 – **campo com valor contabilístico**;
- (2300) “Tarifa SIBS”, apresenta a rubrica que remunera a SIBS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) “Número de Operações Tarifadas SIBS”, nos dados adicionais.

Tal como nos registos com (0434) ACR_PROFIN = 00001, os campos com impacto contabilístico - (2340) “Montante pago pelo Destinatário” e (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” - 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 domiciliário da conta do mesmo.

Nota:

Neste caso, o campo (2298) “Indicador de Acordo Contabilístico” tem sempre o valor ‘1’ - contabilístico.

Dados Adicionais – Opção de recepção de Totais MB SPOT

Caso a opção da EAT seja a recepção de totais MB SPOT, o registo contém os Dados Adicionais com estrutura igual ao definido para o produto MULTIBANCO:

Tabela 16 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Totais MB SPOT

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|-------------|----------------|--------------------------------------|-------|------|------|
| 0815 | EST_RISIND | Indicador de risco | 1 | N | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas – SIBS | 7 | N | A) |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas – SIBS | 7 | N | B) |
| 2300 | SIS_TARSIB (2) | Tarifa SIBS | 6 | A | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas – SIBS | 7 | N | C) |
| 2300 | SIS_TARSIB (3) | Tarifa SIBS | 6 | A | |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX | Montante Auxiliar Informativo | 9 | N | D) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | N | E) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|-------|------------|-------------------------------|-------|------|------|
| 0429 | EXT_NIB | Número identificação bancária | 21 | N | F) |
| | FILLER | | 9 | A | |
| 1104 | ACR_MODPAG | Tipo/Modalidade de Pagamento | 3 | A | |
| 2280 | ACR_COD | Tipo de Acordo | 2 | N | |
| | FILLER | | 94 | A | |
| Total | | | 179 | | |

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) "Tarifa SIBS" incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) "Tarifa SIBS" (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) "Tarifa SIBS" (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 aplicado encontra-se no campo (2301) "Tarifa Interbancária".
- E) Número de operações de Pagamentos de Serviços / Compras realizadas no período contabilístico no TPA.
- F) NIB associado ao cartão de supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = 'B'.

Dados Adicionais – Opção de recepção de Detalhes MB SPOT

Caso a opção da EAT seja a recepção de detalhes MB SPOT, o registo contém os seguintes Dados Adicionais:

Tabela 17 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Detalhes MB SPOT

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|------|----------------|---|-------|------|------|
| 0815 | EST_RISIND | Indicador de risco | 1 | N | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas - SIBS | 7 | N | A) |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas - SIBS | 7 | N | B) |
| 2300 | SIS_TARSIB (2) | Tarifa SIBS | 6 | A | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas - SIBS | 7 | N | C) |
| 2300 | SIS_TARSIB (3) | Tarifa SIBS | 6 | A | |
| 5936 | SIS_OCLQNT | Quantidade operações efectuadas com cartão cliente | 7 | N | D) |
| 6034 | SIS_OCLMNT | Montante operações com cartão cliente | 13 | N | E) |
| 5937 | SIS_OCSQNT | Quantidade operações efectuadas com cartão supervisor | 7 | N | F) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|-------|---------------|--|-------|------|------|
| 6035 | SIS_OCSMNT | Montante operações com cartão supervisor | 13 | N | G) |
| | <i>FILLER</i> | | 105 | A | |
| Total | | | 179 | | |

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) "Tarifa SIBS" incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) "Tarifa SIBS" (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) "Tarifa SIBS" (3).
- D) Número de operações MB SPOT realizadas com cartão cliente.
- E) Montante das operações MB SPOT realizadas com cartão cliente.
- F) Número de operações MB SPOT realizadas com cartão supervisor.
- G) Montante das operações MB SPOT realizadas com cartão supervisor.

3. Fecho TPA - Totais por Produto Financeiro (Produtos com Acquirer)

(0699) SIS_OPRTIP = '033'; (0434) ACR_PROFIN ≠ '00001' e ≠ '00002'

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

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) "Montante do Movimento – 2", o valor total movimentado no período, no terminal, ao abrigo do acordo informado no campo (0434) "Produto Financeiro";
- (2327) "Montante Adicional", o total da tarifa paga pelo Comerciante ao *Acquirer*;
- (2340) "Montante pago pelo Destinatário", o correspondente valor da *Interchange Fee* paga pelo *Acquirer* aos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções e a taxa de utilização paga à Entidade de Apoio ao Terminal;
- (2341) "Montante recebido pelo Destinatário", somatório do valor da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo *Acquirer*, também informado no campo (2327) "Montante Adicional", com o valor da taxa cliente;
- (2300) "Tarifa SIBS", a rubrica que remunera a SIBS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) "Número de Operações Tarifadas", nos dados adicionais.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante, caso (2298) ACR_CNTCOD = '1', é informada no tipo de registo 3 do ficheiro MOV5 do Banco domiciliário da conta do mesmo.

Se (2298) ACR_CNTCOD = '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 – (0003) TRM_TIP = 'E', a tarifa paga pelo Comerciante ao *Acquirer*, informada no campo (2341) "Montante recebido pelo Destinatário", e o correspondente valor da *Interchange Fee* paga aos Emissores dos cartões que efectuaram transacções em portagens, informado no campo (2340) "Montante pago pelo Destinatário", têm valor contabilístico, totalizando para o *trailer* do ficheiro.

Dados Adicionais

Tabela 18 - Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 - Totais por Produto Financeiro (Produtos com Acquirer)

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|-------|----------------|--------------------------------------|-------|------|------|
| 0815 | EST_RISIND | Indicador de risco | 1 | N | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas -SIBS | 7 | N | A) |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas - SIBS | 7 | N | B) |
| 2300 | SIS_TARSIB (2) | Tarifa SIBS | 6 | A | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de operações tarifadas - SIBS | 7 | N | C) |
| 2300 | SIS_TARSIB (3) | Tarifa SIBS | 6 | A | |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX | Montante Auxiliar Informativo | 9 | N | D) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de operações comerciante | 7 | N | E) |
| 0429 | EXT_NIB | Número identificação bancária | 21 | N | F) |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX | Montante Auxiliar Informativo | 9 | N | |
| 1104 | ACR_MODPAG | Tipo/Modalidade Pagamento | 3 | A | |
| 2280 | ACR_COD | Tipo de Acordo | 2 | N | |
| | FILLER | | 94 | A | |
| Total | | | 179 | | |

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS discriminada no campo (2300) "Tarifa SIBS" incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, apresentada no campo (2300) "Tarifa SIBS" (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, apresentada no campo (2300) "Tarifa SIBS" (3).
- D) Valor correspondente à taxa fixa da tarifa serviço Comerciante que contribui para o total informado no campo (2327) "Montante Adicional".

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- 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.
- F) Preenchido com informação sobre o NIB associado ao cartão de supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA, se (0003) TRM_TIP ("Tipo de Terminal") = 'B' ("Pagamento Automático - TPA") ou (0003) TRM_TIP ("Tipo de Terminal") = 'M' ("Internet") - caso seja 'M', o tipo de terminal é transformado para 'B'. Para o (0003) TRM_TIP ("Tipo de Terminal") = 'E' ("Terminal Baixo Valor"), é preenchido com o NIB do Concessionário.

4. Totais de tarifário de operações com cartão de supervisor (MB SPOT)**(0699) SIS_OPRTIP = '043'; (0434) ACR_PROFIN = '00002'**

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = 'B').

Diariamente, independentemente das operações de fecho de período contabilístico em TPA, na Compensação MULTIBANCO é formatado um registo de tipo 4, para informar o tarifário na vertente Emissora, devido pelo Banco de Apoio do Comerciante, ou receita deste, decorrente das operações cliente MB SPOT executadas com cartão de supervisor.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) "Montante do Movimento - 2", o valor zero;
- (2341) "Montante recebido pelo Destinatário", apresenta o valor referente ao tarifário recebido pelo BAC, na sua vertente de emissor de cartão (de supervisor), de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – campo com valor contabilístico;
- (2327) "Montante Adicional", o valor zero;
- (2340) "Montante pago pelo Destinatário", apresenta o valor referente ao tarifário pago pelo BAC, na sua vertente de emissor de cartão (de supervisor), de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – campo com valor contabilístico;
- (2300) "Tarifa SIBS", apresenta a rubrica que remunera a SIBS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) "Número de operações tarifadas - SIBS", nos dados adicionais.

Tal como nos registos com (0434) ACR_PROFIN = 00001, os campos com impacto contabilístico - (2340) "Montante pago pelo Destinatário" e (2341) "Montante recebido pelo Destinatário" - totalizam para o *trailer* do ficheiro.

Registo sem dados adicionais.

5. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com Acquirer - ajustamento a débito**(0699) SIS_OPRTIP = '021'; (0434) ACR_PROFIN = '00001'**

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'B' ou 'I').

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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 SIS_OPRTIP = 021, é incluído no Ficheiro MOV5 enviado à Entidade de Apoio ao Terminal um Tipo de Registo 4, com o mesmo SIS_OPRTIP “Código de Transacção expandido”, destinado à regularização da componente de comissionamento e de tarifário interbancário.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) “Montante do Movimento - 2”, o valor total movimentado ao abrigo do Acordo MB, no período, no terminal, a regularizar – carácter informativo;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário”, o valor da tarifa contratada com o Comerciante, devolvida pelo contratante, a regularizar – campo com valor contabilístico;
- (2327) “Montante Adicional”, o mesmo valor informado no campo (2340) FIC_PAGDST, na óptica do valor que foi devolvido ao Comerciante – campo com carácter informativo;
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário”, o valor do tarifário interbancário 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) “Tarifa Interbancária”.

O campo com impacto contabilístico - (2340) “Montante pago pelo Destinatário” totaliza 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 domiciliário da conta do mesmo.

6. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com Acquirer – ajustamento a crédito (0699) SIS_OPRTIP = ‘020’; (0434) ACR_PROFIN ≠ ‘00001’ e ≠ ‘00002’

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = ‘E’).

Sempre que há a conclusão de uma regularização de operação em TPA aceite ao abrigo de contratos efectuados pelo *Acquirer*, é incluído no Ficheiro MOV5 enviado ao *Acquirer*, um Tipo de Registo 4 com o campo (0699) SIS_OPRTIP = ‘020’.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) “Montante do Movimento - 2”, o valor da regularização para débito ou crédito do Comerciante, indicada pelo *Acquirer*;
- (2327) “Montante Adicional”, o valor da comissão para crédito ou débito do Comerciante, indicada pelo *Acquirer*;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário”, o valor da comissão sobre o Comerciante, paga pelo *Acquirer*, a regularizar;
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário”, o valor da comissão sobre o Comerciante, recebida pelo *Acquirer*, a regularizar.

Os campos (2340) “Montante pago pelo Destinatário” e (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” 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 domiciliário da conta do mesmo (Banco de Apoio ao Comerciante).

Dados Adicionais

Tabela 19 – Dados Adicionais para Fecho TPA - Registo de regularização Produtos com Acquirer

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Rep. | Obs. |
|-------|---------------|-----------------------------|-------|------|------|
| 0616 | RCL_PRCNUM | Número de processo | 7 | N | |
| 0222 | SPI_IDE | Sistema de pagamento | 1 | A | |
| 0629 | RCL_MOTCBK | Motivo do <i>chargeback</i> | 4 | N | |
| | <i>FILLER</i> | | 167 | A | |
| Total | | | 179 | | |

3.2.4.1 Impacto da Funcionalidade Acordos Diferidos no Tipo de Registo 4

Para um primeiro esclarecimento desta funcionalidade, ver capítulo 42.2.3.13.22.2.3.13.2.32.2.3.13.2.3.1

No dia F

- Este tipo de registo é enviado para o *Acquirer*;
- Esses registos informam as transacções efectuadas com aplicação de acordos diferidos, ou seja com campo (2298) ACR_CNTCOD = '2', com conteúdo semelhante ao utilizado no caso das transacções com campo (2298) ACR_CNTCOD ≠ '2';
- O campo (0110) "Data/Valor" é preenchido com a data em que será efectuado o crédito ao Comerciante, esta data é calculada somando ao dia de fecho o número de dias (dias consecutivos de calendário) acordados para o diferido.

No dia F + N, com SIS_OPRTIP ("Código de transacção") = '033'

- Este tipo de registo é enviado para o *Acquirer*;
- Estes registos são criados com indicador de acordo contabilístico 4 (diferido processado) para que seja possível diferenciá-los dos registos criados no dia F.

3.2.5 Tipo de Registo 5

Este tipo de registo apenas é incluído no ficheiro MOV5 enviado na vertente Banco ((1798) FIC_ENTTIP = 'B' ou 'I') e *Acquirer* ((1798) FIC_ENTTIP = 'E').

Relativamente à classificação da informação contida nos tipos de registo 5, os campos (0221) "Sistema", (0222) "Sistema de Pagamento" e (0225) "Banco de Apoio ou Banco Pagador" permitem identificar a origem da operação, de acordo com a tabela que a seguir se apresenta.

O campo (0063) "Tipo de Movimento" permite distinguir os diferentes registos em cada um destes tipos de movimentos.

Tabela 20 – Quadro de resumo do Ficheiro MOV5

| | | (0063) FIC_TIPMOV | (0221) SIS_ORITIP | (0222) SPI_IDE | (0225) SIS_ENTTIP |
|-------|--|----------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|
| A | SERVIÇOS ESPECÍFICOS: | | | | |
| A.1 | Movimentação de contas de <i>acquiring</i> : - para <i>Acquirer</i> - para Banco de Suporte ao <i>Acquirer</i> - para Banco Emissor (emissores de cartões <i>on-us</i>) | A) B) '0102' | '2' '2' '2' | vários vários espaços | '6' '2' '4' |
| A.2 | Movimentos de regularização do <i>Acquirer</i> sobre operações realizadas nos comerciantes contratados | C) | '2' | vários | '7' |
| A.3 | Movimento para a conta de suporte à Compensação dos TPA | '0000' | '9' | '9' | '6' |
| A.4 | Movimento para a conta de suporte a <i>fees</i> com PAN | '9991' | '2' | espaços | '7' |
| A.5 | Acerto do tarifário interbancário | '0000' | '2' | '9' | '2' |
| B | MOVIMENTOS PARA ENTIDADES DE APOIO AO <i>CLEARING</i> : | | | | |
| B.1 | Operações de clientes internacionais efectuadas em Portugal | | | | |
| B.1.1 | Cartões internacionais na Rede do <i>Acquirer</i> - apresentação de transacções | '0104' | '2' | vários | vários |
| B.1.2 | Cartões internacionais na Rede do <i>Acquirer</i> - processamento de ficheiro de <i>Clearing</i> | 0105 | 2 | vários | vários |
| B.2 | Processamento de subtotais (<i>acquiring on-us</i> e <i>not-on-us</i>) | 0201 | 2 | vários | 2 |
| B.3 | MULTIBANCO - <i>Settlement</i> centralizado | 0000 | 2 | 9 | 5 |
| C | Dynamic Currency Conversion | | | | |
| C.1 | Informação enviada no dia da transacção ao <i>Acquirer</i> e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC | '0304' | '2' | 'A' ou 'C' | '6' |
| C.2.1 | Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação), e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC. | '0305' | '2' | 'A' ou 'C' | '2' ou '6' |
| C 2.2 | Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de liquidação), que informa quanto do proveito do <i>Acquirer</i> com as transacções DCC este tem de entregar à SIBS FPS. | '0305' | '2' | 'A' ou 'C' | '2' ou '6' |

Observações:

- A) '0101', '0102' e '0103'.
B) '0101', '0103' e '0122'.
C) '9990', '9992', '9997', '9998', '9999'.

Impacto Contabilístico

O campo (0132) "Número da Conta (SAN1,SAN2 ou outra)" 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.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

No campo (2329) “Total de Operações Comerciante” identifica-se o número de operações que contribuíram para os valores informados no registo.

O montante dos totais das operações é em regra apresentado através do campo (2326) “Montante Movimento - 2” e respectivo sinal.

O campo (2327) “Montante Adicional” incorpora outros montantes relacionados com as operações que originaram 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 (0228) “Aviso ou Cutoff”, o qual determina se o registo é informativo ((0228) SIS_CNTIND = ‘1’) ou contabilístico ((0228) SIS_CNTIND = ‘2’).

Adicionalmente, os campos (0105) “Data/Hora” e (0110) “Data/Valor” indicam respectivamente a data/hora de produção da informação e a data 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.

A. SERVIÇOS ESPECÍFICOS

A.1 Movimentação de Contas de *Acquiring*

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

O campo (0063) “Tipo de Movimento” identifica a natureza do movimento financeiro e indica quais os campos dos dados adicionais relevantes.

- (0063) FIC_TIPMOV = ‘0101’ – Movimentação para o *Acquirer*

Tabela 21 – Operação Movimentação para o *Acquirer*

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = ‘E’ | B. Suporte do <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = ‘B’ |
|------|-----------------|-------|------|------|--|--|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | ‘5’ | ‘5’ |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Preenchido A) | Preenchido A) |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Indicada pelo <i>Acquirer</i> | Indicada pelo <i>Acquirer</i> |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros | Zeros |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | ‘C’ ou ‘D’ | ‘D’ ou ‘C’ |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | ‘C’ ou ‘D’ | ‘D’ ou ‘C’ |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | Espaços |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|----------------|--------------|------------|------|-------------------------------------|---|
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '0101' | '0101' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Espaços | Espaços |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '6' (Acquirer) | '2' (Banco de Apoio) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '2' (Contabilístico) | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0227 | SPI_IDEICC | 10 | 112 | N | Zeros | Zeros |
| 0223 | SPI_PER | 3 | 122 | N | Zeros | Zeros |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | 125 | N | Preenchido | Preenchido |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 130 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0261 | BIN_NUM | 6 | 134 | N | Zeros | Zeros |
| 0319 | BIN_EXN | 2 | 140 | N | Zeros | Zeros |
| | FILLER | 359 | 142 | A | | |
| | | Total | 500 | | | |

Observações:

A) Não é escrito um registo de *log* único com os totais informados neste registo, pelo que o campo está inicializado ('00000001').

- (0063) FIC_TIPMOV = '0102' – Movimentação para Bancos Autónomos
- (0063) FIC_TIPMOV = '0103' – Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte do Acquirer

Tabela 22 – Operações Movimentação para Bancos Autónomos e Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte

| N.º | Sigla | C | Pos. | R. | Emissor (1798) FIC_ENTTIP = 'B' | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer FIC_ENTTIP = 'B' |
|------|---------------|----|------|----|--|---|---|--|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' | '5' | '5' | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Preenchido A) | Preenchido A) | Preenchido A) | Preenchido A) |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Zeros | Indicada pelo Acquirer | Indicada pelo Acquirer | Indicada pelo Acquirer |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros | Zeros | Zeros | Zeros |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | C | Pos. | R. | Emissor (1798) FIC_ENTTIP = 'B' | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|-----------------|------------|------|----|--|---|---|--|
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'D' ou 'C' | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' ou 'D' | 'D' ou 'C' | 'D' ou 'C' | 'D' ou 'C' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | Espaços | Espaços | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | Espaços | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | Espaços | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | Espaços | Espaços | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '0102' | '0102' | '0103' | '0103' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Espaços | Espaços | Espaços | Espaços |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '4' (B. Emissor) | '6' (Acquirer) | '6' (Acquirer) | '2' (B. Apoio) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) | '1' (Informativo) | '1' (Informativo) | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | | | | |
| 0227 | SPI_IDEICC | 10 | 112 | N | Zeros | Zeros | Zeros | Zeros |
| 0223 | SPI_PER | 3 | 122 | N | Zeros | Zeros | Zeros | Zeros |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | 125 | N | Zeros | Zeros | Preenchido | Preenchido |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 130 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0261 | BIN_NUM | 6 | 134 | N | Preenchido | Preenchido | Zeros | Zeros |
| 0319 | BIN_EXN | 2 | 140 | N | Preenchido | Preenchido | Zeros | Zeros |
| | FILLER | 359 | 142 | A | | | | |
| Total | | 500 | | | | | | |

Observações:

A) Não é escrito um registo de *log* único com os totais informados neste registo, pelo que o campo está inicializado ('00000001').

A.2 Movimentos de Regularização do Acquirer sobre operações realizadas nos Comerciantes Contratados

Este registo contém o detalhe (contabilístico e informativo) dos diversos movimentos lançados na conta de regularização de suporte do Acquirer decorrentes de um processo de disputa.

O campo (0063) "Tipo de Movimento" identifica a natureza do movimento e indica quais os campos presentes nos dados adicionais.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9990' – Regularização de Movimento para Comerciante

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Tabela 23 – Operação Regularização de Movimentos para Comerciante

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|-----------------|--------------|------------|------|--|---|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Conta de Regularizações (Comerciante) A) | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros | Zeros |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido caso seja compra | Preenchido caso seja compra |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Preenchido caso seja comissão B) | Preenchido caso seja comissão B) |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '9990' | '9990' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Espaços | Espaços |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '7' (Contratante MB) | '7' (Contratante MB) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Data valor da Compensação | Data valor da Compensação |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0243 | RCL_IDEDOC | 10 | 112 | A | Ref. ^a do documento de resposta | Espaços |
| | FILLER | 379 | 122 | A | | |
| | | Total | 500 | | | |

Observações:

A) Indicada pelo Acquirer.

B) A contrapartida da conta de regularizações (Comerciante) é a rubrica de ganhos e perdas do Acquirer.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9992' – Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação

Tabela 24 – Operação Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' |
|------|------------|-------|------|------|-------------------------------------|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' |
|-------------------------|-----------------|-------|------|------|---------------------------------------|
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | '00000001' |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Conta de Regularizações (Disputas) A) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Preenchido |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Preenchido |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '9992' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Preenchido |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '7' (Contratante MB) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | |
| 0003 | TRM_TIP | 1 | 112 | A | Preenchido |
| 0006 | TRM_IDE | 10 | 113 | A | Preenchido |
| 0616 | RCL_PRCNUM | 7 | 123 | N | Preenchido |
| 0629 | RCL_MOTCBK | 4 | 130 | N | Preenchido |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | 134 | N | Preenchido |
| | FILLER | 362 | 139 | A | |
| Total | | | 500 | | |

Observações:

A) Indicada pelo Acquirer.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9997' – Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Comerciante
- (0063) FIC_TIPMOV = '9998' – Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Acquirer

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Tabela 25 – Operações Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Comerciante e Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Acquirer

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|-----------------|-------|--------------|------------|--|---|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | '00000001' | '00000001' |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Conta de Regularizações (Disputas) A) | Conta de Regularizações (Disputas) A) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Preenchido | Preenchido |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido com o valor que salda o processo | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Preenchido com ganho ou perda do Acquirer B) | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '9998' | '9998' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Preenchido | Preenchido |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '7' (Contratante MB) | '7' (Contratante MB) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0003 | TRM_TIP | 1 | 112 | A | Preenchido | Espaços |
| 0006 | TRM_IDE | 10 | 113 | A | Preenchido | Espaços |
| 0616 | RCL_PRCNUM | 7 | 123 | N | Preenchido | Espaços |
| 0629 | RCL_MOTCBK | 4 | 130 | N | Preenchido | Espaços |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | 134 | N | Preenchido | Espaços |
| | FILLER | 362 | 139 | A | | |
| | | | Total | 500 | | |

Observações:

A) Indicada pelo Acquirer.

B) Tal como o campo (2326) “Montante do Movimento - 2”, o campo (2327) “Montante Adicional” também é contabilístico (valor lançado na conta de regularização (disputas) do Acquirer).

A parcela que representa um ganho ou perda do Acquirer relativamente ao fecho de um processo de reclamação, vai informada neste campo - à parte do campo de montante - para permitir ao Acquirer

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

despoletar internamente o movimento contabilístico de transferência de valor para uma conta de Custos ou Proveitos, retirando assim essa verba da conta de regularização (disputas) do *Acquirer*, pretende-se que a conta seja saldada após o fecho de cada processo de reclamação.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9999' – Acções de Disputa entre Emissores e *Acquirers*

Tabela 26 – Operação Acções de Disputa entre Emissores e *Acquirers*

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|-----------------|--------------|------------|------|--|--|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | '00000001' | '00000001' |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Indicada pelo <i>Acquirer</i> | Indicada pelo <i>Acquirer</i> |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Preenchido | Preenchido |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Preenchido | Preenchido |
| 1709 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '9999' | '9999' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Espaços | Espaços |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '7' (Contratante MB) | '7' (Contratante MB) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | 112 | N | Preenchido | Espaços |
| | <i>FILLER</i> | 384 | 117 | A | | |
| | | Total | 500 | | | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

A.3 Movimento para a Conta de Suporte à Compensação dos TPA

Tabela 27 – Movimento para a Conta de Suporte à Compensação dos TPA

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|-----------------|--------------|------------|------|-------------------------------------|---|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Espaços A) | Espaços A) |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Zeros A) | Zeros A) |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Zeros A) | Zeros A) |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Conta Suporte TPA (conta float) B) | Conta Suporte TPA (conta float) B) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros | Zeros |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Zeros | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | Espaços | Espaços |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '0000' | '0000' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '9' (MB Pendentes) | '9' (MB Pendentes) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | '9' (SIBS) | '9' (SIBS) |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '6' (Acquirer) | '6' (Acquirer) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Zeros | Zeros |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Zeros | Zeros |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 112 | N | Preenchido | Preenchido |
| | FILLER | 385 | 116 | A | | |
| | | Total | 500 | | | |

Observações:

- 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) Indicada pelo *Acquirer*.

A.4 Movimento para a Conta de Suporte a Fees com PAN

Este registo contém o detalhe dos movimentos lançados na conta de suporte a *fees* com PAN do *Acquirer*.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Na perspectiva do *Acquirer*, este tipo de movimentação é efectuado através do Ficheiro de Movimentos (MOV5), registos de tipo 5, enviados para o Banco de Suporte do *Acquirer*. Por cada um dos lançamentos referidos é enviado um registo deste tipo.

Para além da movimentação contabilística no Banco de Suporte, existe também a correspondente movimentação informativa para o *Acquirer*, igualmente suportada em registos de tipo 5 do Ficheiro MOV5.

O campo (0063) "Tipo de Movimento" identifica a natureza do movimento e indica quais os campos presentes nos dados adicionais.

- (0063) FIC_TIPMOV = '9991' – Movimentação de Fees com PAN

Tabela 28 – Operação Movimentação de Fees com PAN

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|-----------------|--------------|------------|------|-------------------------------------|---|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | '00000001' | '00000001' |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Conta Fees com PAN A) | Conta Fees com PAN A) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Preenchido | Preenchido |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Zeros | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '9991' | '9991' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Preenchido | Preenchido |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '7' (Contratante MB) | '7' (Contratante MB) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | 112 | N | Preenchido | Espaços |
| 0639 | RCL_MOTFEE | 4 | 117 | A | Preenchido | Espaços |
| | FILLER | 380 | 121 | A | | |
| | | Total | 500 | | | |

Observações:

A) Indicada pelo *Acquirer*.

A.5 Acerto do Tarifário Interbancário

- Registo Informativo de Acerto por Rubrica

Tabela 29 – Operação Registo Informativo de Acerto por Rubrica

| Nº | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'E' |
|------|------------------|-------|------|------|---|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Espaços A) |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Zeros A) |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Zeros A) |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Zeros |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Preenchido |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | Preenchido |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | Espaços |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | O11 / O12 / O21 / O22 / O18 / O19 / O28 / O29 |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | Zeros |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | '9' (SIBS) |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '2' (Banco de Apoio) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Do <i>header</i> |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Zeros |
| | Dados Adicionais | | | 112 | n.a |

Observações:

A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao acerto do tarifário interbancário, pelo que os três campos não são preenchidos.

- **Registo Contabilístico de Acerto à Aplicação do Tarifário Interbancário**

Tabela 30 – Operação Registo Contabilístico de Acerto à Aplicação do Tarifário Interbancário

| Nº | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|------|------------------|-------|------|------|---|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Espaços A) |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Zeros A) |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Zeros A) |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Zeros |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | Preenchido |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | Espaços |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | Zeros |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | '9' (SIBS) |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '2' (Banco de Apoio) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Do header |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Zeros |
| | Dados Adicionais | | | 112 | n.a. |

Observações:

A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao acerto do tarifário interbancário, pelo que os três campos não são preenchidos.

B. Movimentos para Entidades de Apoio ao Clearing

B.1 Operações de Clientes Internacionais efectuadas em Portugal

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

B.1.1 Cartões Internacionais na Rede do Acquirer - Apresentação de Transacções

- (0063) TIPMOV = '0104' – Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional

Tabela 31 – Operação Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' |
|-------------------------|--------------------|-------|------|------|---|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Preenchido A) |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Indicada pelo Acquirer |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido B) |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '0104' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Preenchido |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '6' (Acquirer) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | |
| 0227 | SPI_IDEICC | 10 | 112 | N | Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE |
| 0223 | SPI_PER | 3 | 122 | N | Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 125 | N | Preenchido |
| 0226 | EXT_CTYCOD | 3 | 129 | N | Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE |
| 2817 | RCL_AMB | 2 | 132 | A | '01' |
| 0806 | CAR_TIPA01 | 2 | 134 | A | Preenchido |
| 0003 | TRM_TIP | 1 | 136 | A | Preenchido |
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | 137 | N | Preenchido quando o campo (0003) TRM_TIP ≠ ATM |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (1) | 9 | 142 | N | Preenchido C) |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 151 | A | 'C' ou 'D' |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (2) | 9 | 152 | N | Preenchido D) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E' |
|------|------------|-------|------|------|-------------------------------------|
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 161 | A | 'C' ou 'D' |
| | FILLER | 339 | 162 | A | |
| | | Total | 500 | | |

Observações:

- A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao valor apurado, pelo que o campo está inicializado ('00000001').
- B) O campo (2326) "Montante do Movimento - 2" inclui os valores a apresentar ao Sistema de Pagamento:
- Montante das transacções apresentadas;
 - Comissões a suportar ou a receber (se aplicável).
- C) Componente de (2326) "Montante do Movimento - 2"; informa valor das transacções apresentadas ao Sistema de Pagamento Internacional.
- D) Componente de (2326) "Montante do Movimento - 2"; informa valor dos comissionamentos apresentados ao Sistema de Pagamento Internacional (se aplicável).

B.1.2 Cartões Internacionais na Rede do Acquirer – Processamento de Ficheiro de Clearing

- (0063) TIPMOV = '0105' – Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional

Tabela 32 – Operação Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional

| N.º | Sigla | C | Pos. | R | Acquirer E) (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' | Entidade Apoio Settlement (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|------|-----------------|----|------|---|---|---|--|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' | '5' | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Indicada pelo Acquirer | Indicada pelo Acquirer | Indicada pela Ent. Apoio (conta de Settlement) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros | Zeros | Zeros |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' ou 'D' | 'C' ou 'D' | 'D' ou 'C' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Zeros | Zeros | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'D' | 'D' | 'D' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | Espaços | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | Espaços | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | Espaços | Espaços |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | C | Pos. | R | Acquirer E) (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' | Entidade Apoio Settlement (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|----------------|-----|------------|---|---|---|--|
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | Espaços | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '0105' | '0105' | '0105' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '6' (Acquirer) | '2' (Banco de Apoio) | '7' (Contratante MB) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) | '2' (Contabilístico) | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | | | |
| 0227 | SPI_IDEICC | 10 | 112 | N | A) | A) | A) |
| 0223 | SPI_PER | 3 | 122 | N | A) B) | A) | A) |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 125 | N | A) | A) | A) |
| 1475 | EXT_CTYCOD | 3 | 129 | N | Zeros | Zeros | Zeros |
| 2817 | RCL_AMB | 2 | 132 | A | = '02', '03', '10' D) | = '02', '03', '04', '10' D) | = '02', '03', '04', '10' D) |
| 2600 | SPI_SETVIS | 1 | 134 | A | A) | A) | A) |
| 2818 | SPI_SEQFCL | 22 | 135 | A | A) | A) | A) |
| 2819 | SPI_REFENT | 11 | 157 | A | A) | A) | A) |
| 0233 | EXT_MOECOD | 3 | 168 | N | Preenchido | Preenchido | Preenchido |
| 0236 | EXT_CAM | 9 | 171 | N | A) | A) | A) |
| 0253 | SIS_ORIMNT_TOT | 11 | 180 | N | A) | A) | A) |
| 0248 | SIS_ORIMNT | 11 | 191 | N | Zeros | Zeros | Zeros |
| 0639 | RCL_MOTFEE | 4 | 202 | A | A) | A) | A) |
| 5529 | SPI_BUTTYP | 3 | 206 | N | A) | A) | A) |
| 5528 | SPI_BUTCYC | 1 | 209 | N | A) | A) | A) |
| 5671 | SPI_SERTYP | 2 | 210 | A | C) | C) | C) |
| 0261 | BIN_NUM | 6 | 212 | N | A) | A) | A) |
| | FILLER | 283 | 218 | A | | | |
| Total | | | 500 | | | | |

Observações:

- A) Preenchimento em função do campo (0222) "Sistema de Pagamento".
- B) Campo que permite ao Acquirer efectuar o emparelhamento entre os (0063) FIC_TIPMOV = '0105' relativos a confirmação de apresentações (campo (2817) RCL_AMB = '02') e o (0063) FIC_TIPMOV = '0104' previamente enviado.
- C) Preenchido caso (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard), (2817) RCL_AMB = '10' e (0639) RCL_MOTFEE = '7800'.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- D) O *Acquirer* deve efectuar o controlo/análise do valor dos ajustes de *fees* diversas recebidas do SPI (RCL_AMB=10, RCL_MOTFEE=9996).
- E) Registos enviados apenas se o *Acquirer* tiver processamento de *Clearing* na SIBS FPS.

Preenchimento particular dos dados adicionais:

- Se (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard)

Tabela 33 – Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard)

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Observações |
|-------|----------------|-------|------|------|---|
| 0227 | SPI_IDEICC | 10 | 112 | N | Preenchido |
| 0223 | SPI_PER | 3 | 122 | N | Preenchido |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 125 | N | Preenchido |
| 0226 | EXT_CTYCOD | 3 | 129 | N | Zeros |
| 2817 | RCL_AMB | 2 | 132 | A | Preenchido |
| 2600 | SPI_SETVIS | 1 | 134 | A | Espaços |
| 2818 | SPI_SEQFCL | 22 | 135 | A | Espaços |
| 2819 | SPI_REFENT | 11 | 157 | A | Espaços |
| 0233 | EXT_MOECOD | 3 | 168 | N | Preenchido |
| 0236 | EXT_CAM | 9 | 171 | N | Preenchido se (2817) RCL_AMB = '02', '03' ou '04' Zeros se (2817) RCL_AMB = '10' |
| 0253 | SIS_ORIMNT_TOT | 11 | 180 | N | Preenchido |
| 0248 | SIS_ORIMNT | 11 | 191 | N | Zeros |
| 0639 | RCL_MOTFEE | 4 | 202 | A | Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10' |
| 5529 | SPI_BUTTYP | 3 | 206 | N | Zeros |
| 5528 | SPI_BUTCYC | 1 | 209 | N | Zeros |
| 5671 | SPI_SERTYP | 2 | 210 | A | Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10' e (0639) RCL_MOTFEE = '7800' |
| 0261 | BIN_NUM | 6 | 212 | N | Zeros |
| | FILLER | 283 | 218 | A | |
| Total | | | 500 | | |

- Se (0222) SPI_IDE = C (VISA)

Tabela 34 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'C' (VISA)

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Observações |
|------|-------------|-------|------|------|--|
| 0227 | SPI_IDEICC | 10 | 112 | N | Preenchido |
| 0223 | SPI_PER | 3 | 122 | N | Preenchido se (2817) RCL_AMB = '02'; Zeros se (2817) RCL_AMB ≠ '02' |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 125 | N | Preenchido |
| 0226 | EXT_CTYCOD | 3 | 129 | N | Zeros |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Observações |
|-------|----------------|-------|------|------|---|
| 2817 | RCL_AMB | 2 | 132 | A | Preenchido |
| 2600 | SPI_SETVIS | 1 | 134 | A | '0' ou '8' |
| 2818 | SPI_SEQFCL | 22 | 135 | A | Espaços |
| 2819 | SPI_REFENT | 11 | 157 | A | Espaços |
| 0233 | EXT_MOECOD | 3 | 168 | N | Preenchido |
| 0236 | EXT_CAM | 9 | 171 | N | Zeros se (2817) RCL_AMB = '02' Preenchido se (2817) RCL_AMB ≠ '02' |
| 0253 | SIS_ORIMNT_TOT | 11 | 180 | N | Preenchido |
| 0248 | SIS_ORIMNT | 11 | 191 | N | Zeros |
| 0639 | RCL_MOTFEE | 4 | 202 | A | Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10' |
| 5529 | SPI_BUTTYP | 3 | 206 | N | Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10' |
| 5528 | SPI_BUTCYC | 1 | 209 | N | Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10' |
| 5671 | SPI_SERTYP | 2 | 210 | A | Espaços |
| 0261 | BIN_NUM | 6 | 212 | N | Preenchido |
| | FILLER | 283 | 218 | A | |
| Total | | | 500 | | |

- Se (0222) SPI_IDE = '3' (AMEX)

Tabela 35 - Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = '3' (AMEX)

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Observações |
|------|----------------|-------|------|------|---|
| 0227 | SPI_IDEICC | 10 | 112 | N | Preenchido |
| 0223 | SPI_PER | 3 | 122 | N | Zeros |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 125 | N | Preenchido |
| 0226 | EXT_CTYCOD | 3 | 129 | N | Zeros |
| 2817 | RCL_AMB | 2 | 132 | A | Preenchido |
| 2600 | SPI_SETVIS | 1 | 134 | A | Espaços |
| 2818 | SPI_SEQFCL | 22 | 135 | A | Preenchido com o valor de (2408) FIC_SEQAME |
| 2819 | SPI_REFENT | 11 | 157 | A | Preenchido com o valor de (2407) ENT_AMEX |
| 0233 | EXT_MOECOD | 3 | 168 | N | Preenchido |
| 0236 | EXT_CAM | 9 | 171 | N | Preenchido |
| 0253 | SIS_ORIMNT_TOT | 11 | 180 | N | Preenchido |
| 0248 | SIS_ORIMNT | 11 | 191 | N | Zeros |
| 0639 | RCL_MOTFEE | 4 | 202 | A | Espaços |
| 5529 | SPI_BUTTYP | 3 | 206 | N | Zeros |
| 5528 | SPI_BUTCYC | 1 | 209 | N | Zeros |
| 5671 | SPI_SERTYP | 2 | 210 | A | Espaços |
| 0261 | BIN_NUM | 6 | 212 | N | Zeros |
| | FILLER | 283 | 218 | A | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Observações |
|-----|-------|-------|------|------|-------------|
| | | Total | 500 | | |

B.2 Processamento de Subtotais (ACQUIRING ON-US e NOT-ON-US)

Estes registos contêm totais operacionais de negócio de *Acquirer*.

- **(0063) TIPMOV = '0201' – Processamento de Subtotais - Movimentação rede de TPA domésticos (A)**

Tabela 36 – Processamento de Subtotais - Movimentação rede de TPA domésticos

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Banco Suporte <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|-----------------|-------|------|------|--|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | '00000001' |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Indicada pelo <i>Acquirer</i> |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Preenchido |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' ou 'D' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' ou 'D' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '0201' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | Preenchido |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '2' (Banco de Apoio) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '1' (Informativo) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Zeros |
| Dados Adicionais | | | | | |
| 0227 | SPI_IDEICC | 10 | 112 | N | Preenchido |
| 0223 | SPI_PER | 3 | 122 | N | Preenchido |
| 3856 | BAN_COD_SPR | 4 | 125 | N | Preenchido |
| 0226 | EXT_CTYCOD | 3 | 129 | N | Preenchido |
| 2817 | RCL_AMB | 2 | 132 | A | Preenchido |
| 0806 | CAR_TIPA01 | 2 | 134 | A | Preenchido |
| 0003 | TRM_TIP | 1 | 136 | A | Preenchido |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|------|--------------------|-------|------|------|---|
| 0434 | ACR_PROFIN | 5 | 137 | N | Preenchido quando o campo (0003) TRM_TIP ≠ ATM |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (1) | 9 | 142 | N | Preenchido B) |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 151 | A | 'C' |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (2) | 9 | 152 | N | Preenchido C) |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 161 | A | 'C' ou 'D' |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (3) | 9 | 142 | N | Preenchido D) |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 151 | A | 'D' |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (4) | 9 | 152 | N | Preenchido E) |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 161 | A | 'C' ou 'D' |
| | FILLER | 339 | 162 | A | |
| | | Total | 500 | | |

Observações:

- A) Inclui as transacções realizadas em terminais de tipo "M - Internet".
- B) Componente de (2326) "Montante do Movimento - 2"; informa valor relativo a operações de cartões *on-us*.
- C) Componente de (2327) "Montante Adicional"; informa valor relativo a operações de cartões *on-us*.
- D) Componente de (2326) "Montante do Movimento – 2"; informa valor relativo a operações de cartões *not-on-us*.
- E) Componente de (2327) "Montante Adicional"; informa valor relativo a operações de cartões *not-on-us*.

B.3 MULTIBANCO - Settlement Centralizado

Tabela 37 – MULTIBANCO – Settlement Centralizado

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|------|-----------------|-------|------|------|---|
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Espaços |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Zeros |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Zeros |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Preenchido (conta da entidade no Banco de Apoio) |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' ou 'D' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Zeros |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'C' |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Comp. | Pos. | Rep. | Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
|-------------------------|----------------|-------|------------|------|---|
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '0000' |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | '2' (Multibanco) |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | '9' (SIBS) |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | '5' (Banco de Apoio) |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | '2' (Contabilístico) |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Preenchido |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Preenchido |
| Dados Adicionais | | | | | |
| 0412 | COM_NUM_FCT | 7 | 112 | N | Preenchido |
| 0103 | BAN_COD | 4 | 119 | N | Zeros se entidade não tiver código atribuído pelo Banco de Portugal; Preenchido nos restantes casos |
| 0102 | FIC_NOMN01 | 4 | 123 | A | Preenchido |
| 0061 | FIC_SEQN01 | 11 | 127 | N | Preenchido |
| | FILLER | 363 | 138 | A | |
| Total | | | 500 | | |

C. Dynamic Currency Conversion

C.1 Informação enviada no dia da transacção ao *Acquirer* e com informação sobre o montante a receber do SPI na Moeda DCC

Tabela 38 - Informação enviada no dia da transacção ao *Acquirer* e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|--|---------------|---|-------|------|------|------|
| Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos) | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Registo Tipo | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido) | 2 | 2 | A | |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do Período do Log Central | 4 | 4 | N | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de Registo Log Central | 8 | 8 | N | |
| 0132 | SAN_NUM | Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 16 | N | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de Operações Comerciante | 7 | 31 | N | |
| 7714 | SPI_CNRMNT | Montante Convertido DCC | 11 | 38 | N | A) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 49 | A | 'C' |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante Adicional | 9 | 50 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 59 | A | |
| 2328 | SIS_MONTIP | Código do Modelo de Negócio | 4 | 60 | A | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|-------------------------|--------------------|--|--------------|------------|------|------------|
| 2300 | SIS_TARSIB | Tarifa SIBS | 6 | 64 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | Tarifa Interbancária | 6 | 70 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | Tarifa Interbancária | 6 | 76 | A | |
| 0063 | FIC_TIPMOV | Tipo de Movimento | 4 | 82 | N | '0304' |
| 0221 | SIS_ORITIP | Sistema | 1 | 86 | A | |
| 0222 | SPI_IDE | Sistema de Pagamento | 1 | 87 | A | |
| 0225 | SIS_ENTTIP | Banco de Apoio ou Banco Pagador | 1 | 88 | N | |
| 0228 | SIS_CNTIND | Aviso ou <i>Cutoff</i> | 1 | 89 | N | '1' |
| 0105 | SIS_DTH | Data/Hora | 14 | 90 | N | |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/Valor | 8 | 104 | N | |
| | | | Total | 112 | | |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0227 | SPI_IDEICC | Identificação do Centro de <i>Clearing International</i> | 10 | 112 | N | |
| 0223 | SPI_PER | Identificação do Período no Sistema Pagamento | 3 | 122 | N | |
| 2401 | BAN_ELIMINAR | Banco de Suporte | 4 | 125 | N | |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de País | 3 | 129 | N | |
| 2817 | RCL_AMB | Âmbito de Movimentação | 2 | 132 | A | '1' |
| 0806 | CAR_TIPA01 | Tipo de Cartão | 2 | 134 | A | |
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de Terminal | 1 | 136 | A | |
| 0434 | ACR_PROFIN | Produto Financeiro | 5 | 137 | N | |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (1) | Montante do Movimento | 9 | 142 | N | B) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 151 | A | 'C' |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX (2) | Montante do Movimento | 9 | 152 | N | E) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 161 | A | 'C' ou 'D' |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de Moeda | 3 | 162 | N | C) |
| 3207 | CUR_EXP | <i>Currency Exponent</i> | 1 | 165 | N | D) |
| | <i>FILLER</i> | | 335 | 166 | A | |
| | | | Total | 500 | | |

Observações:

- A) É preenchido com o montante DCC na moeda do cartão (o número de casas decimais encontra-se indicado nos dados adicionais, no atributo (3207) CUR_EXP "Expoente (número de casas decimais)" da moeda DCC").
- B) Montante da transacção na moeda do terminal (Euros).
- C) Moeda do cartão que efectuou a transacção com DCC.
- D) Expoente da moeda DCC (moeda do cartão).
- E) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 ("Montante Movimento - 2"); informa valor dos comissionamentos apresentados ao SPI (se aplicável).

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

C.2.1 Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.

Tabela 39 - Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|--|-----------------|--|-------|------------|------|--------|
| Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos) | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Registo Tipo | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>Log</i> Associado à Transacção (Novo Código Expandido) | 2 | 2 | A | |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do Período do <i>Log</i> Central | 4 | 4 | N | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de Registo <i>Log</i> Central | 8 | 8 | N | |
| 0132 | SAN_NUM | Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 16 | N | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de Operações Comerciante | 7 | 31 | N | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do Movimento - 2 | 11 | 38 | N | A) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 49 | A | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante Adicional | 9 | 50 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 59 | A | |
| 2328 | SIS_MONTIP | Código do Modelo de Negócio | 4 | 60 | A | |
| 2300 | SIS_TARSIB | Tarifa SIBS | 6 | 64 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | Tarifa Interbancária | 6 | 70 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | Tarifa Interbancária | 6 | 76 | A | |
| 0063 | FIC_TIPMOV | Tipo de Movimento | 4 | 82 | N | '0305' |
| 0221 | SIS_ORITIP | Sistema | 1 | 86 | A | |
| 0222 | SPI_IDE | Sistema de Pagamento | 1 | 87 | A | |
| 0225 | SIS_ENTTIP | Banco de Apoio ou Banco Pagador | 1 | 88 | N | |
| 0228 | SIS_CNTIND | Aviso ou <i>Cutoff</i> | 1 | 89 | N | '2' |
| 0105 | SIS_DTH | Data/Hora | 14 | 90 | N | |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/Valor | 8 | 104 | N | |
| Total | | | | 112 | | |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0227 | SPI_IDEICC | Identificação do Centro de <i>Clearing</i> Internacional | 10 | 112 | N | |
| 0223 | SPI_PER | Identificação do Período no Sistema Pagamento | 3 | 122 | N | |
| 3856 | BAN_COD_SPR | Código do Banco de Suporte | 4 | 125 | N | |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de País | 3 | 129 | N | |
| 2817 | RCL_AMB | Âmbito de Movimentação | 2 | 132 | A | '2' |
| 2600 | SPI_SETVIS | VISA - Tipo de <i>Settlement</i> | 1 | 134 | A | |
| 2818 | SPI_SEQFCL | Sequência de Ficheiro de <i>Clearing</i> | 22 | 135 | A | |
| 2819 | SPI_REFENT | Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento | 11 | 157 | A | |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de Moeda | 3 | 168 | N | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|------|-------------------|--|--------------|------------|------|------|
| 0236 | EXT_CAM | Câmbio | 9 | 171 | N | |
| 0253 | SIS_ORIMNT_TOT | Total Valor Moeda Origem | 11 | 180 | N | |
| 0248 | SIS_ORIMNT | Valor na Moeda Origem Indicada no <i>Telex Aviso</i> | 11 | 191 | N | |
| 0639 | RCL_MOTFEE | Motivo da <i>Fee</i> | 4 | 202 | A | |
| 5529 | SPI_BUTTYP | <i>Business Transaction Type</i> | 3 | 206 | N | |
| 5528 | SPI_BUTCYC | <i>Business Transaction Cycle</i> | 1 | 209 | N | |
| 5671 | SPI_SERTYP | <i>Service Type</i> | 2 | 210 | A | |
| 0261 | BIN_NUM | BIN | 6 | 212 | N | |
| 3207 | CUR_EXP | <i>Currency Exponent</i> | 1 | 218 | N | B) |
| 7714 | SPI_CNRMNT | Montante Convertido DCC | 11 | 219 | N | C) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 230 | A | 'C' |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX(1) | Montante do Movimento | 9 | 231 | N | D) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 240 | A | E) |
| | FILLER | | 260 | 241 | A | |
| | | | Total | 500 | | |

Observações:

- A) Preenchido com o valor de Liquidação recebido dos SPI (*Settlement Value*).
- B) Preenchido com o expoente (número de casas decimais) da moeda DCC.
- C) Montante convertido DCC (preenchido com montante DCC na moeda do cartão).
- D) Preenchido com zeros.
- E) Preenchido com espaços.

Não há regras específicas de preenchimento dos novos campos de acordo com o SPI destinatário da mensagem; isto é, os campos novos são preenchidos da mesma maneira, quer a comunicação esteja a ser feita para a VISA, quer esteja a ser feita para a MasterCard.

C.2.2 Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de Liquidação), que informa quanto do proveito do *Acquirer* com as transacções DCC este tem de entregar à SIBS FPS.

Tabela 40 - Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de Liquidação)

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|--|-----------------|--|-------|------|------|------|
| Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos) | | | | | | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Registo Tipo | 1 | 1 | N | '5' |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema do <i>Log</i> Associado à Transacção (Novo Código Expandido) | 2 | 2 | A | |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do Período do <i>Log</i> Central | 4 | 4 | N | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de Registo <i>Log</i> Central | 8 | 8 | N | |
| 0132 | SAN_NUM | Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra) | 15 | 16 | N | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de Operações Comerciante | 7 | 31 | N | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante do Movimento - 2 | 11 | 38 | N | A) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|-------------------------|-------------------|--|--------------|------------|------|--------|
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 49 | A | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante Adicional | 9 | 50 | N | |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 59 | A | 'D' |
| 2328 | SIS_MONTIP | Código do Modelo de Negócio | 4 | 60 | A | |
| 2300 | SIS_TARSIB | Tarifa SIBS | 6 | 64 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | Tarifa Interbancária | 6 | 70 | A | |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | Tarifa Interbancária | 6 | 76 | A | |
| 0063 | FIC_TIPMOV | Tipo de Movimento | 4 | 82 | N | '0305' |
| 0221 | SIS_ORITIP | Sistema | 1 | 86 | A | |
| 0222 | SPI_IDE | Sistema de Pagamento | 1 | 87 | A | |
| 0225 | SIS_ENTTIP | Banco de Apoio ou Banco Pagador | 1 | 88 | N | |
| 0228 | SIS_CNTIND | Aviso ou <i>Cutoff</i> | 1 | 89 | N | '2' |
| 0105 | SIS_DTH | Data/Hora | 14 | 90 | N | |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/Valor | 8 | 104 | N | |
| | | | Total | 112 | | |
| Dados Adicionais | | | | | | |
| 0227 | SPI_IDEICC | Identificação do Centro de <i>Clearing International</i> | 10 | 112 | N | |
| 0223 | SPI_PER | Identificação do Período no Sistema Pagamento | 3 | 122 | N | |
| 3856 | BAN_COD_SPR | Código do Banco de Suporte | 4 | 125 | N | |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de País | 3 | 129 | N | |
| 2817 | RCL_AMB | Âmbito de Movimentação | 2 | 132 | A | '11' |
| 2600 | SPI_SETVIS | VISA - Tipo de <i>Settlement</i> | 1 | 134 | A | |
| 2818 | SPI_SEQFCL | Sequência de Ficheiro de <i>Clearing</i> | 22 | 135 | A | |
| 2819 | SPI_REFENT | Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento | 11 | 157 | A | |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de Moeda | 3 | 168 | N | |
| 0236 | EXT_CAM | Câmbio | 9 | 171 | N | |
| 0253 | SIS_ORIMNT_TOT | Total Valor Moeda Origem | 11 | 180 | N | |
| 0248 | SIS_ORIMNT | Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso | 11 | 191 | N | |
| 0639 | RCL_MOTFEE | Motivo da <i>Fee</i> | 4 | 202 | A | |
| 5529 | SPI_BUTTYP | <i>Business Transaction Type</i> | 3 | 206 | N | |
| 5528 | SPI_BUTCYC | <i>Business Transaction Cycle</i> | 1 | 209 | N | |
| 5671 | SPI_SERTYP | <i>Service Type</i> | 2 | 210 | A | |
| 0261 | BIN_NUM | BIN | 6 | 212 | N | |
| 3207 | CUR_EXP | <i>Currency Exponent</i> | 1 | 218 | N | B) |
| 7714 | SPI_CNRMNT | Montante Convertido DCC | 11 | 219 | N | C) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 230 | A | 'C' |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX(1) | Montante do Movimento | 9 | 231 | N | D) |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | 240 | A | 'C' |
| | <i>FILLER</i> | | 260 | 241 | A | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Nº | Sigla | Nome | Comp. | Pos. | Rep. | Obs. |
|----|-------|------|-------|------|------|------|
| | | | Total | 500 | | |

Observações:

- A) Parte dos proveitos que o *Acquirer* tem de entregar à SIBS FPS (para partilha com o parceiro fornecedor da solução DCC).
- B) Expoente (número de casas decimais) moeda DCC.
- C) Montante convertido DCC (preenchido com montante DCC na moeda do cartão).
- D) Preenchido com montante na moeda do Comerciante (Euros).

Não há regras específicas de preenchimento dos novos campos de acordo com o SPI destinatário da mensagem, isto é, os campos novos são preenchidos da mesma maneira, quer a comunicação esteja a ser feita para a VISA, quer esteja a ser feita para a MasterCard.

3.2.5.1 Impacto da Funcionalidade “Acordos Diferidos” no Tipo de Registo 5

Para um primeiro esclarecimento desta funcionalidade, ver capítulo 42.2.3.13.22.2.3.13.2.32.2.3.13.2.3.1.

No dia F - informativos, com FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

- Este tipo de registo é enviado para o *Acquirer*;
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta suporte a TPA com acordos diferidos (conta *float*) da seguinte forma:
 - valor a crédito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a débito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante, por contrapartida de um débito da conta CSS_TPA (conta suporte).

No dia F - contabilísticos, com FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

- Este tipo de registo é enviado para o BSA (Banco de Suporte ao *Acquirer*);
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta suporte a TPA com acordos diferidos (conta *float*) diferida da seguinte forma:
 - valor a crédito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a débito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante, por contrapartida do débito da CSS_TPA (conta suporte).

No dia F + N - informativos, FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

- Este tipo de registo é enviado para o *Acquirer*;
- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta suporte a TPA com acordos diferidos (conta *float*) diferida da seguinte forma:
 - valor a débito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a crédito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante.

No dia F + N - informativos, FIC_TIPMOV (“Tipo de movimento”) = ‘0111’

- Este tipo de registo é enviado para o BSA (Banco de Suporte do *Acquirer*);

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- Estes registos transportam os valores a movimentar na conta suporte a TPA com acordos diferidos (conta *float*) diferida da seguinte forma:
 - valor a débito, correspondente aos montantes das transacções;
 - valor a crédito, correspondente ao comissionamento a suportar pelo Comerciante.

De forma esquemática e simplificada, temos:

Tabela 41 – Quadro-Resumo da Movimentação do MOV5

| | FIC_REGCOD = '1' | FIC_REGCOD = '3' | FIC_REGCOD = '4' | FIC_REGCOD = '5' | |
|---------|------------------|---|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | <i>Acquirer</i> | Banco Apoio Comerciante | <i>Acquirer</i> | <i>Acquirer</i> | Banco Suporte <i>Acquirer</i> |
| Dia T | Contabilístico | - | - | Contabilístico FIC_TIPMOV='0101' | |
| Dia F | - | - | Informativo SIS_OPRTIP='033' C | Informativo FIC_TIPMOV='0111' C | Contabilístico FIC_TIPMOV='0111' C |
| Dia F+N | - | Contabilístico SIS_OPRTIP='033' C | Informativo SIS_OPRTIP='033' D | Informativo FIC_TIPMOV='0111' D | Contabilístico FIC_TIPMOV='0111' D |

Tabela 42 - Tipo de Movimento '0111' - Diferimento de Créditos aos Comerciantes

| N.º | Sigla do Campo | C | P | R | Dia do Fecho TPA (Dia F) | | Dia do Crédito ao Comerciante (Dia F + N) | |
|------|-----------------|----|----|---|---|--|---|--|
| | | | | | <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'B' | <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'E' | B. Suporte do <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'B' |
| 0111 | FIC_REGCOD | 1 | 1 | N | '5' | | '5' | |
| 1709 | LOG_SIS | 2 | 2 | A | Preenchido | | Preenchido | |
| 0320 | LOG_PERN01 | 4 | 4 | N | Preenchido | | Preenchido | |
| 0117 | LOG_NUMN01 | 8 | 8 | N | Zeros A) | | Zeros A) | |
| 0132 | SAN_NUM | 15 | 16 | N | Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) B) | | Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) B) | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | 7 | 31 | N | Zeros | | Zeros | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | 11 | 38 | N | Preenchido | | Preenchido | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 49 | A | 'C' | | 'D' | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | 9 | 50 | N | Preenchido | | Preenchido | |
| 0318 | LOG_SINMOV | 1 | 59 | A | 'D' | | 'C' | |
| 2328 | SIS_MONTIP | 4 | 60 | A | Espaços | | Espaços | |
| 2300 | SIS_TARSIB | 6 | 64 | A | Espaços | | Espaços | |
| 2301 | SIS_TARINT (1) | 6 | 70 | A | Espaços | | Espaços | |
| 2301 | SIS_TARINT (2) | 6 | 76 | A | Espaços | | Espaços | |
| 0063 | FIC_TIPMOV | 4 | 82 | N | '0111' | | '0111' | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla do Campo | C | P | R | Dia do Fecho TPA (Dia F) | | Dia do Crédito ao Comerciante (Dia F + N) | |
|------------------|----------------|-----|-----|---|---|---|--|---|
| | | | | | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = ‘E’ | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = ‘B’ | Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = ‘E’ | B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = ‘B’ |
| 0221 | SIS_ORITIP | 1 | 86 | A | ‘9’ | | ‘9’ | |
| 0222 | SPI_IDE | 1 | 87 | A | ‘9’ | | ‘9’ | |
| 0225 | SIS_ENTTIP | 1 | 88 | N | ‘6’ | | ‘6’ | |
| 0228 | SIS_CNTIND | 1 | 89 | N | ‘1’ | ‘2’ | ‘1’ | ‘2’ |
| 0105 | SIS_DTH | 14 | 90 | N | Zeros | | Zeros | |
| 0110 | FIC_VALDAT | 8 | 104 | N | Zeros | | Zeros | |
| Dados Adicionais | | | | | | | | |
| 2401 | BAN_ELIMINAR | 4 | 112 | N | Preenchido | | Preenchido | |
| | Filler | 385 | 116 | A | | | | |
| Total | | 500 | | | | | | |

Notas:

C - Comprimento;
R - Representação;
P – Posição.

Observações:

- 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) Indicada pelo *Acquirer*.

3.2.6 Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão on-us)

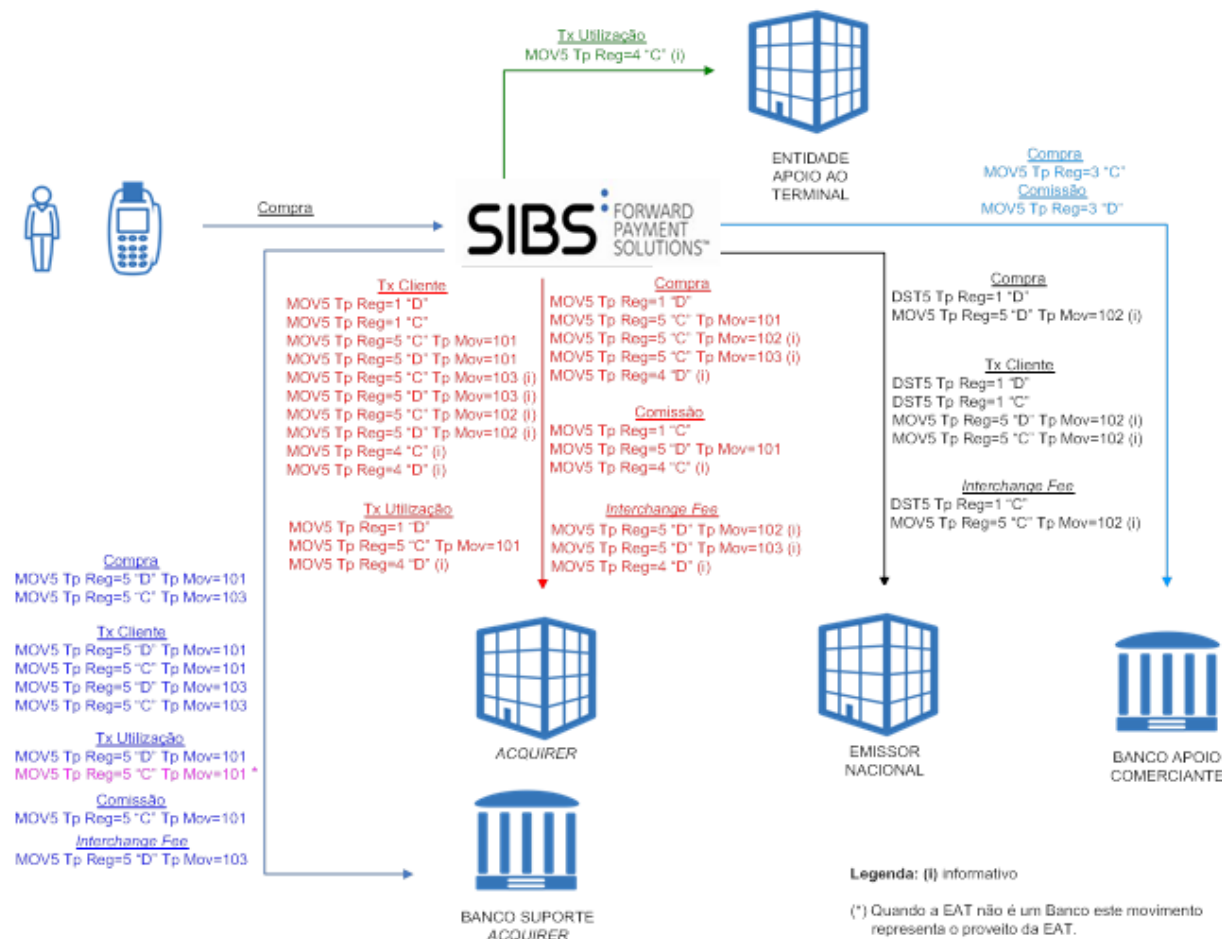


Figura 1 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão on-us)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro resumo

Uma operação de compra realizada no âmbito de um produto financeiro que não seja o 'Multibanco' ((0434) ACR_PROFIN ≠ 00001), considerando que o acordo é contabilístico ((2298) ACR_CNTCOD = 1), desencadeia informação transmitida nos seguintes registos:

Tabela 41 – Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é contabilístico

| Destinatário: | Acquirer | Acquirer | Acquirer | Acquirer | Acquirer | B. Suporte Acquirer | B. Suporte Acquirer | B. Apoio Comerciante | Emissor | | EAT |
|--------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Ficheiro: | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | DST5/ DSTR | MOV5 | MOV5 |
| Tipo de registo: | FIC_REGCOD=1 | FIC_REGCOD=4 | FIC_REGCOD=5 | FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext) | FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN) | FIC_REGCOD=5 | FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN) | FIC_REGCOD=3 | FIC_REGCOD=1 | FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext) | FIC_REGCOD=4 |
| Impacto financeiro: | Com valor contabilístico | Informativo | Com valor contabilístico | Informativo | Informativo | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Informativo | Com valor contabilístico |
| FIC_TIPMOV: | n.a. | n.a. | 0101 | 0102 | 0103 | 0101 | 0103 | n.a. | n.a. | 0102 | n.a. |
| Elementos informados: | Campo e Sinal: | | | | | | | | | | |
| Montante da transacção | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | - |
| Taxa Cliente (Optica Cliente) | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT C | - | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT D | - |
| Taxa Cliente (Optica Acquirer) | (2341) FIC_RCB DST C | (2341) FIC_RCB DST C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - | - | - | - | - |
| Taxa de Utilização | (2340) FIC_PAG DST D | (2340) FIC_PAG DST D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D ou C * | - | - | - | - | (2341) FIC_RCB DST C |
| Comissão Comerciante | (2341) FIC_RCB DST C | (2327) LOG_ADIMNT C (2341) FIC_RCB DST C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - | (2327) LOG_ADIMNT D | - | - | - |
| Taxa Cliente (Optica Emissor) | - | (2340) FIC_PAG DST D | - | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2341) FIC_RCB DST C | (2327) LOG_ADIMNT C | |
| Interchange Fee | (2411) LOG_MOVMNT_AUX (3) | (2340) FIC_PAG DST D | - | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2341) FIC_RCB DST C | (2327) LOG_ADIMNT C | |

* Quando a EAT não é um Banco este movimento representa o proveito da EAT.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro resumo

Uma operação de compra realizada no âmbito de um produto financeiro que não seja o 'Multibanco' ((0434) ACR_PROFIN ≠ 00001), considerando que o acordo é não contabilístico ((2298) ACR_CNTCOD = 0), desencadeia informação transmitida nos seguintes registos:

Tabela 42 - Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não contabilístico

| Destinatário: | Acquirer | Acquirer | Acquirer | Acquirer | Acquirer | B. Suporte Acquirer | B. Suporte Acquirer | B. Apoio Comerciante | Emissor | | EAT |
|--------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| Ficheiro: | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | DST5/ DSTR | MOV5 | MOV5 |
| Tipo de registo: | FIC_REGCOD=1 | FIC_REGCOD=4 | FIC_REGCOD=5 | FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext) | FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN) | FIC_REGCOD=5 | FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN) | FIC_REGCOD=3 | FIC_REGCOD=1 | FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext) | FIC_REGCOD=4 |
| Impacto financeiro: | Com valor contabilístico | Informativo | Com valor contabilístico | Informativo | Informativo | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Informativo | Com valor contabilístico |
| FIC_TIPMOV: | n.a. | n.a. | 0101 | 0102 | 0103 | 0101 | 0103 | n.a. | n.a. | 0102 | n.a. |
| Elementos informados: | Campo e Sinal: | | | | | | | | | | |
| Montante da transacção | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D* | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | - |
| Taxa Cliente (Optica Cliente) | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT C | - | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT D | - |
| Taxa Cliente (Optica Acquirer) | (2344) FIC_RCBDS G | (2344) FIC_RCBDS G | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 G | - | - | - | - | - |
| Taxa de Utilização | (2340) FIC_PAGDS D | (2340) FIC_PAGDS D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D ou C | - | - | - | - | (2344) FIC_RCBDS C |
| Comissão Comerciante | (2344) FIC_RCBDS C | (2327) LOG_ADIMNT C (2344) FIC_RCBDS C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - | (2327) LOG_ADIMNT D | - | - | - |
| Taxa Cliente (Optica Emissor) | - | (2340) FIC_PAGDS D | - | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2344) FIC_RCBDS C | (2327) LOG_ADIMNT C | - |
| Interchange Fee | (2411) LOG_MOVMNT_AUX(3) | (2340) FIC_PAGDS D | - | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2344) FIC_RCBDS C | (2327) LOG_ADIMNT C | - |

* O campo (2326) LOG_MOVMNTN01_2 é zero.

3.2.7 Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão on-us)

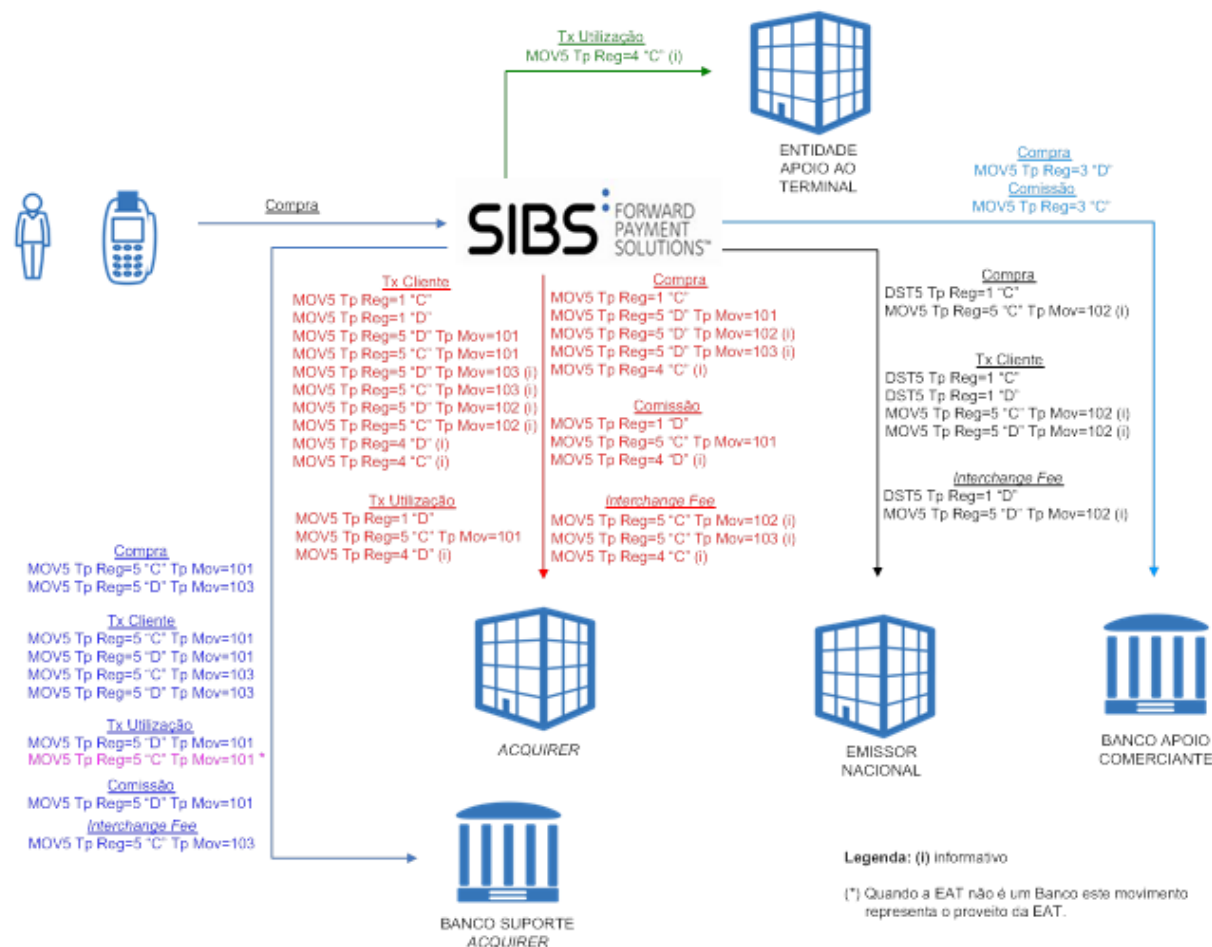


Figura 2 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão on-us)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro resumo

Uma operação de devolução realizada no âmbito de um produto financeiro que não seja o 'Multibanco' ((0434) ACR_PROFIN ≠ 00001) desencadeia informação transmitida nos seguintes registos:

Tabela 43 - Informação transmitida numa operação de devolução no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco

| Destinatário: | Acquirer | Acquirer | Acquirer | Acquirer | Acquirer | B. Suporte Acquirer | B. Suporte Acquirer | B. Apoio Comerciante | Emissor | | EAT |
|--------------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Ficheiro: | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | MOV5 | DST5/ DSTR | MOV5 | MOV5 |
| Tipo de registo: | FIC_REGCOD=1 | FIC_REGCOD=4 | FIC_REGCOD=5 | FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext) | FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN) | FIC_REGCOD=5 | FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN) | FIC_REGCOD=3 | FIC_REGCOD=1 | FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext) | FIC_REGCOD=4 |
| Impacto financeiro: | Com valor contabilístico | Informativo | Com valor contabilístico | Informativo | Informativo | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Com valor contabilístico | Informativo | Com valor contabilístico |
| FIC_TIPMOV: | n.a. | n.a. | 0101 | 0102 | 0103 | 0101 | 0103 | n.a. | n.a. | 0102 | n.a. |
| Elementos informados: | Campo e Sinal: | | | | | | | | | | |
| Montante da transacção | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - |
| Taxa Cliente (Optica Cliente) | (2327) LOG_ADIMNT C | - | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT D | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT D | - | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT C | - |
| Taxa Cliente (Optica Acquirer) | (2341) FIC_RCB DST D | (2341) FIC_RCB DST D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | - | - | - | - | - |
| Taxa de Utilização | (2340) FIC_PAG DST D | (2340) FIC_PAG DST D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D ou C * | - | - | - | - | (2341) FIC_RCB DST C |
| Comissão Comerciante | (2341) FIC_RCB DST D | (2327) LOG_ADIMNT D (2341) FIC_RCB DST D | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 C | - | - | (2326) LOG_MOVMNTN01_2 D | - | (2327) LOG_ADIMNT C | - | - | - |
| Taxa Cliente (Optica Emissor) | - | (2340) FIC_PAG DST C | - | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT C | - | (2327) LOG_ADIMNT C | - | (2341) FIC_RCB DST D | (2327) LOG_ADIMNT D | |
| Interchange Fee | (2411) LOG_MOVMNT_AUX (3) | (2340) FIC_PAG DST C | - | (2327) LOG_ADIMNT C | (2327) LOG_ADIMNT C | - | (2327) LOG_ADIMNT C | - | (2341) FIC_RCB DST D | (2327) LOG_ADIMNT D | |

* Quando a EAT não é um Banco este movimento representa o proveito da EAT.

3.2.8 Fluxo Contabilístico de uma Compra com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

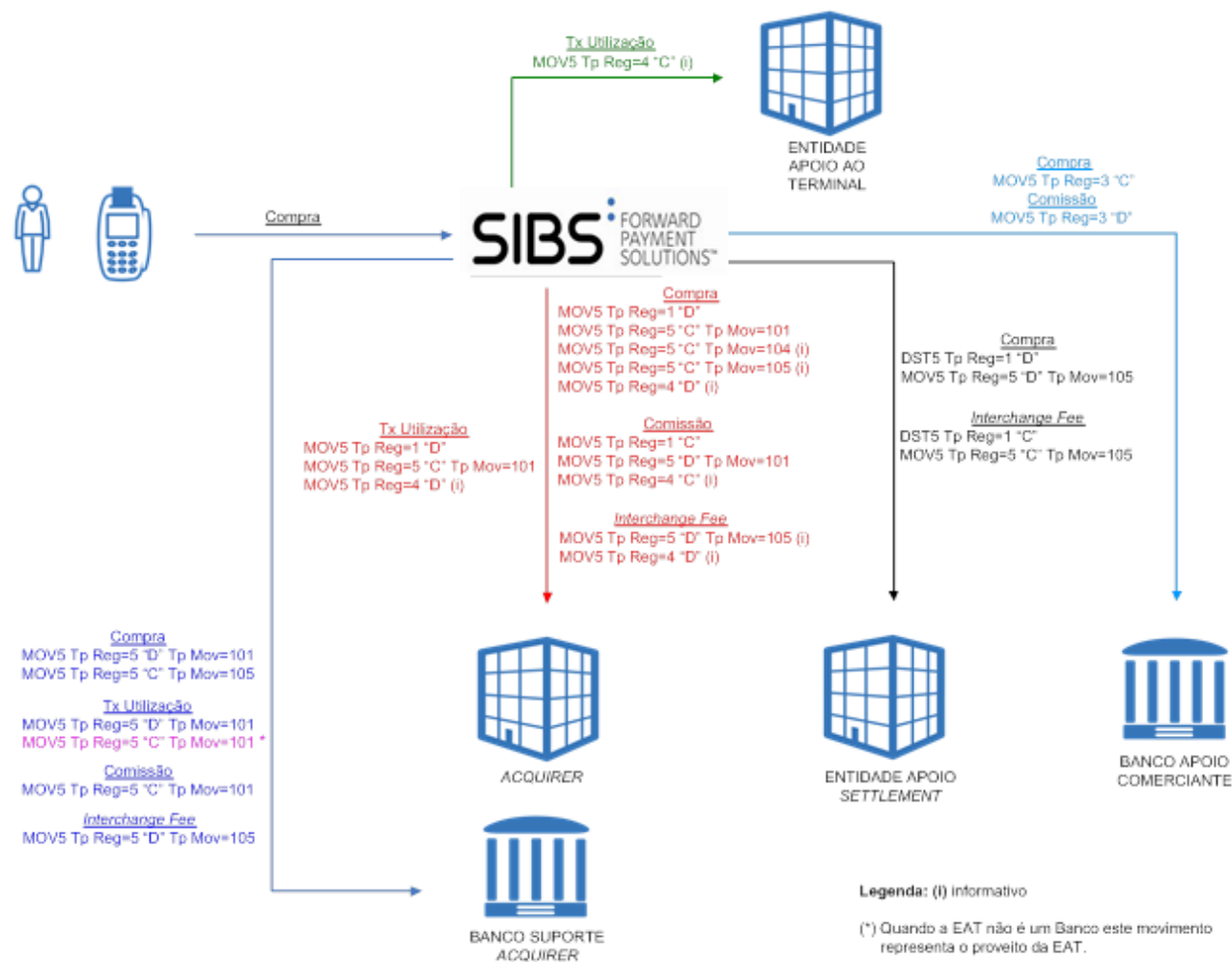


Figura 3 - Fluxo Contabilístico de uma Compra com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

3.2.9 Fluxo Contabilístico de uma Devolução com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

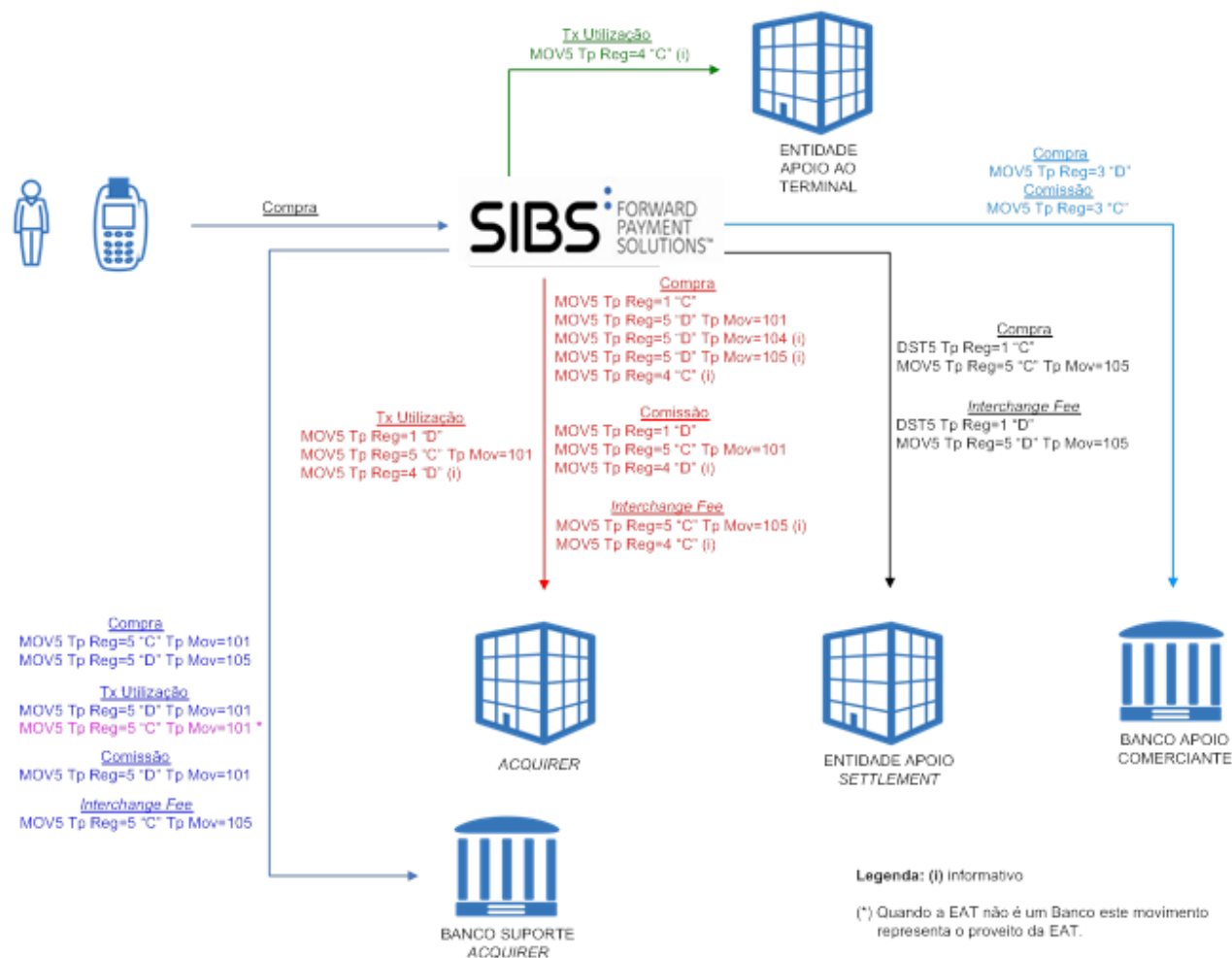


Figura 4 - Fluxo Contabilístico de uma Devolução com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

3.3 Dicionário de dados

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

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|--------------------------|-------|------|--------------------|---|---|
| 0003 | TRM_TIP | Tipo de Terminal | 1 | A | | Identifica o Tipo de Terminal usado. | Ver 4 |
| 0004 | MSG_DTH | Data/Hora de Transmissão | 14 | N | AAAAMMDD HHMMSS | Campo que contém a data e a hora em que se efectuou a transmissão da mensagem do CPU da SIBS para o CPU do Banco. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> . | |
| 0005 | TRM_ATTCOD | Tipo de Autenticação | 2 | A | | Identifica o tipo de autenticação da operação. Trata-se de um campo composto. | 1º dígito (instrumento) 0 - sem indicação 1 - c/leitura pista cartão (P2 ou P2 e 3 ou P1 no estrangeiro) 2 - <i>key entered</i> (introdução manual dados cartão) 3 - sem leitura do cartão 4 - c/leitura chip cartão (<i>track2 equivalent data</i>) 5 - c/leitura chip cartão (PAN+Data exp.+Seq.) 6 - c/leitura apenas da pista 2 de cartão com vertente MB em CA MB 7 - <i>Fallback</i> para pista (transacção decidida sobre pista por não ter sido possível leitura dos dados do chip) 8 - <i>Contactless Chip</i> 9 - <i>Contactless Pista</i> 2º dígito (autorização) 0 - sem indicação 1 - c/PIN |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|----------------|--|-------|------|--------------------|--|---|
| | | | | | | | 2 - c/assinatura 3 - Mail/telephone 4 - Telecódigo/telemóvel 5 - Pagamento Internet/MBNET 6 - s/PIN 7 - PIN <i>Offline</i> ou Pin <i>Offline</i> com assinatura 8 - MBNet / 3D Secure 9 - PIN Supervisor |
| 0006 | TRM_IDE | Identificação do Terminal | 10 | A | | Este campo identifica o terminal no qual a transacção teve lugar. A estrutura deste campo depende do campo (0003) TRM_TIP, constante na mensagem ou no registo. Consultar 4 para mais detalhes. O atributo (6216) TRM_IDEN01 é a variante numérica deste atributo. | |
| 0007 | LOC_TRM | Localização/Morada do Terminal | 40 | A | | Identifica a localização/morada onde se encontra instalado o terminal no qual foi efectuada a operação do cliente. A informação incluída neste campo depende do campo (0003) TRM_TIP. Consultar 4 para mais detalhes. | |
| 0009 | MSG_DTH_ORI | Data-Hora de Transmissão da mensagem de origem | 14 | N | AAAAMMDD HHMMSS | Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a data-hora com que foi enviada a transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0004) MSG_DTH enviado ao Banco na transacção a anular). | |
| 0010 | LOG_PERN01_ORI | Identificação de Log central da mensagem de origem | 4 | N | | Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a identificação do log central da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0320) LOG_PERN01 da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|----------------|---|-------|------|---------|---|--|
| | | | | | | operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento. | |
| 0011 | LOG_NUMN01_ORI | Número de Registo central da mensagem de origem | 8 | N | 0 | Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o número de registo de log central da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0117) LOG_NUMN01 da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento. | |
| 0012 | MSG_RESTIPA00 | Código de Resposta | 1 | A | | Campo que informa a resposta do Banco a um pedido de operação. | 0 - Transacção aprovada 1 - Pedido de degradação de Cenário 4 - Transacção não aprovada por razões várias 5 - Transacção não aprovada; o campo SALDO indica o máximo que poderia ter sido pago na transacção que finda 6 - Erro aplicacional 7 - Captura do cartão no CA Códigos válidos apenas nas mensagens de pedido de autorização: 8 - Recusada. Captura cartão. Suspeita fraude 9 - Autorizado com pedido de identificação Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> . |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|----------------|--|-------|------|------------|--|--|
| 0013 | MSG_IDE | Número de Identificação da Resposta | 14 | A | | Identificação da transacção no sistema do Banco. No caso de transacções realizadas no canal <i>Host-to-Host</i> , informa o conteúdo do campo (0471) MSG_IDE_H2H trocado nas mensagens. | |
| 0014 | MSG_IDE_ORI | Número de Identificação no Banco da mensagem de origem | 14 | A | | Campo que numa mensagem ou registo, indica qual a identificação com que a transacção a anular ficou no Banco (valor do campo (0013) MSG_IDE fornecido pelo Banco na transacção a anular). | |
| 0015 | LOG_MOTANU | Motivo da Anulação | 1 | A | | Código que identifica a causa que provoca a anulação da transacção origem. | Espaço - Sem significado 1 - Gerada pelo Terminal 2 - Time-out recepção 3 - Gerada pela SIBS 4 - Gerada pelo <i>Acquirer</i> . |
| 0061 | FIC_SEQN01 | Identificação do Ficheiro | 11 | N | AAAAMMDDSS | Identificação única atribuída a cada ficheiro. Tem o formato: AAAAMMDDsss em que AAAAMMDD indica a data de produção do ficheiro e sss o número de sequência do ficheiro no dia. O destinatário deverá validar que ainda não processou um ficheiro do mesmo tipo com esta identificação. | |
| 0062 | FIC_SEQN01_ULT | Identificação do Ficheiro Anterior | 11 | N | AAAAMMDDSS | Identifica o ficheiro do mesmo tipo expedido anteriormente. O controlo da sequencialidade dos ficheiros permite detectar a falta de transmissão de ficheiros ou a sua produção em duplicado. O formato é idêntico ao do campo anterior. | |
| 0063 | FIC_TIPMOV | Tipo de Movimento | 4 | N | | Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro EDST. | No caso de (0111) FIC_REGCOD=6, relativo à função de banco emissor de PMB, o campo indica o movimento contabilístico efectuado: |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|-----|-------|------------|-------|------|---------|-----------|---|
| | | | | | | | 0001 - carregamento PMB 0002 - compras PMB 0003 - abandono PMB 0004 - abates PMB Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro MDST5. No caso de (0111) FIC_REGCOD=6, relativo à função de banco emissor, o campo indica o movimento contabilístico efectuado: 9996 - Crédito a Cliente 9997 - Fim de reclamação com afectação ao cliente 9998 - Conclusão de reclamação com afectação ao emissor 9999 - Acções de disputa entre emissores e <i>Acquirers</i> Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro MMOV5. No caso de (0111) FIC_REGCOD=5, relativo à função de banco de suporte do <i>Acquirer</i> , o campo indica o movimento contabilístico efectuado: 0101 - Movimentação para o <i>Acquirer</i> 0102 - Movimentação para Bancos Autónomos 0103 - Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte do <i>Acquirer</i> 0104 - Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional 0105 - Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|-------------------------------|-------|------|---------|---|--|
| | | | | | | | <p>Internacional</p> <p>0111 - Diferimento de Créditos aos Comerciantes</p> <p>0121 - Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Crédito ao <i>Acquirer</i></p> <p>0122 - Comerciantes com Indicador de Risco Activo - Débito ao <i>Acquirer</i></p> <p>0201 - Processamento de Subtotais (<i>Acquiring on-us</i> e <i>not-on-us</i>)</p> <p>9990 - Regularização de movimento para comerciante</p> <p>9991 - Movimentação de <i>Fees</i> com PAN</p> <p>9993 - Fecho de Reclamação com impacto na SIBS</p> <p>9994 - Fecho de Reclamação com afectação ao BAT (montante)</p> <p>9995 - Fecho de Reclamação com afectação ao BAT (comissão)</p> <p>9997 - Fim de reclamação com afectação ao comerciante</p> <p>9998 - Conclusão de reclamação com afectação ao <i>Acquirer</i></p> <p>9999 - Acções de disputa entre emissores e <i>Acquirers</i></p> |
| 0064 | FIC_VER | Versão do Ficheiro | 2 | N | 0 | Identifica, no header dos ficheiros, a versão do ficheiro indicado no campo (0102) FIC_NOMN01. Permite que possam ser suportados ficheiros com formatos diferentes para o mesmo serviço. | |
| 0068 | TRM_IDEPRO | Identificação do Proprietário | 7 | N | | Identifica a entidade que, do ponto de vista do tarifário SIBS e interbancário, corresponde ao 'Banco de Apoio do Terminal' para o Terminal indicado no campo (006) TRM_IDE. Corresponde também ao número de | <p>Estão a ser utilizados os seguintes valores em CA:</p> <p>0 ou 1 - rede MB;</p> <p>332 - rede interna Mbcp</p> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|-------------|----------------------------|-------|------|---------|---|---|
| | | | | | | comerciante matriculado no Sistema Multibanco (Banco de Apoio do Terminal - BAT, <i>Acquirer</i> ou Comerciante) que adquiriu o TPA. Em Caixas Automáticos assume o valor do proprietário da sub-rede de CAs (se MB=1). | |
| 0070 | SPI_RTVREF | <i>Retrieval Reference</i> | 12 | A | | Identificação assignada pelo <i>Acquirer</i> no momento em que desencadeou o pedido. Para as transacções realizadas na rede MB o <i>retrieval reference</i> é preenchido, com a referência interna da operação local (Período central, período local, tipo de terminal, nº de transacção/sequência da mensagem no período) independentemente do sistema de pagamento em causa. | |
| 0101 | FIC_APL_ID1 | Aplicação | 1 | A | | Trata-se de uma informação presente nos <i>headers</i> dos ficheiros e que identifica a aplicação em que o mesmo se insere. (Valores possíveis constam na TSISATR) (o G - SPGT, foi descontinuado) | B - SEPA DD B2B C - Cheques D - SDD E - Efeitos H - PE_ACH K - Serviços - SIBS Cartões L - GRL-PL M - Multibanco O - GRL-RO P - SEPA CT Q - TEI - 1 R - TEI - 2 S - SEPA DD CORE T - GRL-PT V - SVBANK - (não aplicável) |
| 0102 | FIC_NOMN01 | Nome do Ficheiro | 4 | A | | Identifica o ficheiro em que se insere. Dentro da aplicação é único. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|-------------------------------|-------|------|--------------------|---|---|
| 0103 | BAN_COD | Banco | 4 | N | | Este é um campo que designa a Instituição de Crédito origem ou destino da informação. Neste campo usamos o código Banco de Portugal. O código BANCO usado pela SIBS é "500". Pode também indicar o Banco de Apoio de um dado terminal ou o Banco onde reside a conta da UNICRE que foi movimentada. | |
| 0104 | BAN_CPD | Centro de Processamento (Cpd) | 1 | N | | Código atribuído ao Centro de processamento de dados do Banco. O centro principal deverá ser codificado com 1. | Valores reservados: 8 - controlo de sequências de Lista Negra pelo SIDEF 9 - SCM - <i>Card Management</i> |
| 0105 | SIS_DTH | Data/Hora | 14 | N | AAAAMMDDH HMMSS | Identifica a data e hora a que foi produzida a informação. Esta poderá ser o momento em que foi feito um processamento (por exemplo, fecho no CPU da SIBS) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de <i>Clearing</i> do país origem). No caso de operações em TPAs EMV indica a data/hora do terminal. | |
| 0107 | FIC_REGQNT | Número de Registos | 8 | N | | Este campo presente no <i>Trailer</i> é um contador dos registos de detalhe (tipo de registo diferente de '0' e '9') presentes no ficheiro. | |
| 0108 | FIC_TOTDEB | Total de Débitos | 16 | N | 14 int. 2 dec. | Este campo contém o total dos valores de débito presentes no detalhe. | |
| 0109 | FIC_TOTCRE | Total de Créditos | 16 | N | 14 int. 2 dec. | Este campo contém o total dos valores de crédito presentes no detalhe. | |
| 0110 | FIC_VALDAT | Data/Valor | 8 | N | AAAAMMDD | Quando informado no <i>header</i> dos Ficheiros da Compensação Multibanco, é a data da Compensação financeira correspondente aos movimentos contabilísticos transmitidos no | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|--|-------|------|---|--|--|
| | | | | | | <p>ficheiro. Campo preenchido apenas nos ficheiros com impacto contabilístico (EORI, EDST, CCLN e ERMB).</p> <p>Corresponde à data com a qual o Banco de Portugal movimentará as contas D.O. da I.C. É normalmente o dia útil seguinte ao da data da emissão do ficheiro, caso a Compensação conclua correctamente até às 23h59 do dia útil, Domingo ou Feriado.</p> <p>Nos registos do Ficheiro EDST correspondentes a totais de <i>Clearing</i>, indica a data valor com que se deverá movimentar a conta do Sistema de Pagamento ou a data valor informada do estrangeiro com que foi (ou será) movimentada a conta do Banco de Apoio no estrangeiro.</p> <p>No caso dos ficheiros ESCD e ECSV (campo (0102) FIC_NOMN01), este campo deve ser preenchido com a hora de produção do ficheiro no banco, com o formato '00HHMMSS'.</p> | |
| 0111 | FIC_REGCOD | Tipo de Registo | 1 | A | | <p>Código que distingue os tipos de registos de um ficheiro ou mensagem.</p> <p>Os restantes tipos são especificados em cada ficheiro ou mensagem.</p> | <p>0 - registo <i>header</i> de ficheiro</p> <p>9 - registo <i>trailer</i> de ficheiro</p> |
| 0117 | LOG_NUMN01 | Número de Registo do Log Central | 8 | N | Em novos desenvolvimentos deverá passar a ser utilizado o atributo 3524 LOG_NUM (formato N9). | Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema Multibanco. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o <i>Acquirer</i> será feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log central. | |
| 0118 | TRM_PERNUM | Número de Período Contabilístico Local | 3 | N | | Indica o número do período local do terminal em que se executaram as transacções. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|---------------|-------------------------------|-------|------|---------|---|---|
| 0119 | CAR_MOVNUM | Número de Movimento de Cartão | 2 | N | | Número atribuído ao movimento executado no ATM pelo cartão e que o identificará no extracto do Banco. Nas operações POS este campo será preenchido também, mas a partir de uma nova sequência aplicável só às operações POS (ou <i>online</i>). É impresso no recibo do POS e destina-se ao controlo da operação nos extractos bancários. A primeira operação do cartão é 00 e incrementada de 1 em 1 até 99, voltando a 00. | |
| 0121 | SIS_PRCTIP | Tipo Processo | 1 | N | | Indica o tipo de processo da transacção. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> . | 1 - Real-Time 2 - Saldo Conta 3 - Saldo Cartão 4 - autorizada pela Unicre 5 - por autorização da SIBS 6 - Pagamentos baixo valor contacto sem PIN 8 - por decisão (<i>stand-in</i>) de um Sistema de Pagamento Internacional |
| 0126 | CAR_EXPDATN02 | Data de Expiração do Cartão | 4 | N | AAMM | Último mês e ano em que o cartão ainda é válido (zona 18 - Norma ISO 4909). | |
| 0129 | CAR_SEQCOD | Sequência do Cartão | 1 | N | | Este campo destina-se a completar a identificação do cartão. | 0 - Não existe informação 1 - Cartão normal de Cliente bancário. 2 - Cartão de serviço Universal - acesso em ATM+POS p/ Cartões Empresa. 3 - Cartão de Serviço Pagamento Automático - acesso a POS p/ Cartões Empresa. 4 - Cartão Serviço ATM - acesso a ATM p/ Cartões Empresa. 5 - Cartão Serviço Sector - acesso a POS pertencente a estabelecimentos |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|---------|---------------------------------|-------|------|---------|---|--|
| | | | | | | | do mesmo sector de actividade. (62071 - Gasolineiros) (71161 - Portagens). 6 - Cartão Serviço Comerciante - acesso a POS pertencentes a estabelecimentos de um Comerciante específico. 7 - Cartão Serviço Terminal - acesso a terminal de Acesso ao MB para serviços proprietários do Banco. 8 - Cartão Rede Privada. |
| 0132 | SAN_NUM | Num Conta (San1, San2 Ou Outra) | 15 | N | | <p>Identificação do número da primeira (SAN1) ou da segunda (SAN2) conta bancária a que o cartão está associado. Pode também ser utilizada para referir o número de conta do cliente mesmo que não tenha cartão associado (Ex. Conta do Comerciante POS, da Central de <i>Clearing</i>, etc).</p> <p>No caso de novos Bancos, é aconselhável preencher as quatro posições da esquerda com o Código de Agência (0134) BAN_AGECD e os restantes com o número de conta tal como vem na linha óptica do cheque.</p> <p>Poderá ser equacionada a possibilidade de passar a uma estrutura NIB, caso os Bancos pretendam migrar as contas Multibanco para esse formato, sendo incluídos neste campo os campos Balcão + Conta do NIB (o código de Banco é implícito e o cheque dígito calculável).</p> <p>No caso das mensagens e registos que correspondem a operações com cartão, este campo é normalmente preenchido pela SIBS com o SAN1 informado pelo Banco na emissão ou personalização do cartão; nos produtos cartão que tenham como cenário possível (principal ou de degradação) o 'Saldo Disponível da Conta Crédito', sempre que a</p> | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|------------------------------------|-------|------|----------|--|--|
| | | | | | | operação em causa tem este cenário como possível, a SIBS envia, neste campo, o número da Conta Crédito em lugar da SAN1 (campo (0085) CAR_SCDNUM, enviado pelo Banco nos ficheiros EECB e ESCD. | |
| 0157 | SPI_MCCCOD | Merchant Category Code | 4 | N | | Campo que identifica, no âmbito dos sistemas de pagamento internacionais (Visa, MasterCard), o tipo de comerciante. | |
| 0158 | TRM_DICCOD | Distrito e Concelho Terminal | 4 | N | | Código do distrito e concelho da localização do terminal. No caso dos cartões capturados devem ser trocados entre os Bancos, conforme organização interna de cada Banco, na praça de Lisboa ou Porto ou na própria localidade. Dois dígitos da esquerda - distrito; dois dígitos direita - concelho | Ver Anexo B |
| 0179 | EST_NOM | Nome do Estabelecimento | 40 | A | | Nome do estabelecimento ou do Departamento onde se encontra instalado o POS ou outro Terminal. | |
| 0186 | LOG_ENVMRT | Modo de Envio Comunicação ao Banco | 1 | N | | Indica o modo de envio da comunicação. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> . | 0 - Informação nunca transmitida 1 - Informação já transmitida ao Banco na sessão RT. 2 - Informação transmitida ao Banco a frio, mas sem resposta até à Compensação MB do dia. 3 - Informação transmitida ao Banco a frio (cód. Msg=3xxx, 2xxx) com recusa pelo Banco. |
| 0189 | TRM_FCHDAT | Data de Fecho Contabilístico | 8 | N | AAAAMMDD | Identifica a data em que foi executada a operação de fecho local no terminal. | |
| 0221 | SIS_ORITIP | Sistema | 1 | A | | Código atribuído ao Sistema que originou a operação. | 1 - Cheques emissores estrangeiros 2 - Multibanco 3 - Cartão Crédito Bancário 4 - Cobrança Efeitos 5 - Regularização op. Estrang. |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|---------|-------------------|-------|------|---------|---|--|
| | | | | | | | (Visa/MC) 6 - Fees 7 - Rede Estrangeira 8 - Cheques emissores nacionais 9 - Multibanco Pendentes A - Reg. Op. Cartões <i>On-Us</i> |
| 0222 | SPI_IDE | Sistema Pagamento | 1 | A | | Código atribuído ao Sistema de Pagamento considerado. Este campo pode estar preenchido com um espaço quando não tenha aplicabilidade no registo ou mensagem em questão. Os valores M, R, S, T, U, V, X e Z são utilizados no Portal de Serviços SIBS, no âmbito da Gestão de Reclamações - Serviço <i>Acquirer</i> e Serviço Emissor. No âmbito da aplicação de Emissores e Produção de Cartões os valores a considerar são: A; C; S; X. | espaço - sem valor 1 - Acordos Bilaterais 2 - Unicre 3 - American Express 4 - <i>Saving Banks</i> 5 - Gest. Fin. N / Ban. 6 - Gasolineira 7 - TEI 9 - SIBS A - MasterCard B - BPN C - Visa D - Contratos Directos SIBS E - JCB F - Montepio G - CCCAM H - Banif Malta I - ATM Switching K - ASERV (Polónia) M - BCP Roménia R - CGD S - SIBS T - BES U - Unicre V - BBPI |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|--|-------|------|---------|---|---|
| | | | | | | | W - SMS (<i>Single Message</i>) X - AMEX Z - TOTTA |
| 0223 | SPI_PER | Identificação do Período no Sistema de Pagamento | 3 | N | | Identificação atribuída a cada período que decorre entre o envio de duas ordens sucessivas para movimentação da conta da Central de <i>Clearing</i> do Sistema de Pagamento em causa. Começa em 001 incrementado de 1 em 1 até 999 e volta a 001. No caso específico de <i>Saving Banks</i> , começa em 001, é incrementado de 1 em 1 até 099 e volta a 001. No caso da MasterCard é preenchido com o ID Log da SIBS. No caso da Visa é preenchido com o ID Log da SIBS, excepto nos registos de confirmação de apresentações que é preenchido com zeros. | |
| 0225 | SIS_ENTTIP | Banco de Apoio ou Banco Pagador | 1 | N | | Código que identifica o tipo de participação no Sistema MB do destinatário do registo ou do titular da conta presente no mesmo. | 1 - Banco Pagador 2 - Banco de Apoio 3 - Representante de Sistema de Pagamento 4 - Banco Emissor 5 - Banco de Liquidação MB 6 - <i>Acquirer</i> 7 - Contratante MB 8 - Entidade de Apoio do Canal H->H |
| 0226 | EXT_CTYCOD | Código de País | 3 | N | | É o código internacional atribuído ao País a que pertence o Centro de <i>Clearing</i> a quem se destinam os movimentos feitos por cartões na rede Multibanco, ou onde o cartão nacional foi utilizado; ou onde o eurocheque foi negociado. Indica, nos dados de endereçamento, se a morada é em Portugal (=620) ou no | Ver Anexo C |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|-------------|--|-------|------|---------------|--|---|
| | | | | | | estrangeiro. | |
| 0227 | SPI_IDEICC | Identificação do Centro <i>Clearing International</i> | 10 | N | | É o número de identificação do Centro de <i>Clearing International</i> a que correspondem as transacções feitas por cartões internacionais na rede Multibanco. Trata-se de um campo que tem apenas objectivos documentais face ao processamento da Compensação. | |
| 0228 | SIS_CNTIND | Aviso Ou Cutoff | 1 | N | | Código que indica a que corresponde a mensagem. | 1 - Aviso de envio de remessa (Informativo) 2 - <i>Cutoff</i> (Financeiro) |
| 0233 | EXT_MOECOD | Código de Moeda | 3 | N | | É o código da moeda em que a operação foi realizada, ou o código da denominação em que é efectuada a liquidação financeira da operação. O campo é preenchido conforme o código da ISO 4217. O código mais utilizado é o 978 (euro). | Ver Anexo C |
| 0236 | EXT_CAM | Câmbio | 9 | N | 4 int. 5 dec. | É o valor do câmbio de venda de moeda aplicado à transacção, tendo em consideração a data e a hora em que o processamento foi executado na SIBS FPS e o câmbio em vigor fornecido pelo Banco de Portugal ou pela entidade apoiante do Sistema de Pagamento em causa. | |
| 0241 | BAN_COD_APO | Código do Banco de Apoio | 4 | N | | É o código do Banco que apoia a Central de <i>Clearing</i> ou um terminal ou uma entidade cobradora. Pode estar preenchido a zeros indicando que não existe Banco de Apoio. Para aplicação de reclamações é o banco com que o utilizador se autentica. | |
| 0243 | RCL_IDEDOC | Identificação de Documento | 10 | A | | Identificação do documento enviado pela SIBS FPS, confirmando a aceitação da regularização da operação reclamada pelo Banco. | |
| 0248 | SIS_ORIMNT | Valor na moeda origem | 11 | N | 9 int. 2 dec. | É o valor correspondente à operação na moeda origem, recebida no telex aviso expedido pela | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|----------------|--------------------------|-------|------|---------------|---|---|
| | | indicada no Telex Aviso | | | | Central de <i>Clearing</i> estrangeira. | |
| 0253 | SIS_ORIMNT_TOT | Total Valor Moeda Origem | 11 | N | 9 int. 2 dec. | Importância total da remessa expressa na moeda origem, proveniente das importâncias das operações e comissões. Pode diferir de (0248) SIS_ORIMNT como resultado de arredondamentos. | |
| 0261 | BIN_NUM | BIN | 6 | N | | O emissor (Banco) pode ter vários produtos-cartões, cada um associado a um identificador ISO (BIN). Nas transacções a SIBS FPS envia o BIN do cartão. Na produção de cartões é um campo a preencher pelo Banco, informando qual dos seus BINs, incluídos na caracterização do emissor, pretende usar. Justificado com zeros à direita. | |
| 0313 | SIS_ESRCOD | Indicador de Estorno | 1 | N | | Código que indica qual é o tipo de operação. Nos casos 1, 2 e 3, o grupo de dados da anulação está preenchido com os dados da operação original. | 0 - original 1 - anulação de transacção já enviada 2 - regularização de reclamação para lançamento no cliente 3 - fim de reclamação para lançamento no cliente 4 - adiantamento devido a reclamação cliente 5 - cancelamento de adiantamento devido a reclamação cliente 6 - regularização cliente com adiantamento prévio - valor reclamado = valor regularizado 7 - regularização cliente com adiantamento prévio - valor reclamado <> valor regularizado |
| 0318 | LOG_SINMOV | Sinal | 1 | A | | Preenchido com C, movimento a Crédito do Banco; preenchido com D, movimento de Débito ao Banco. nota: Caso o montante associado seja zero, deve considerar-se o valor "C". | C - Crédito D - Débito |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|---|-------|------|---|---|---|
| 0319 | BIN_EXN | Extensão de BIN | 2 | N | | Campo reservado para a extensão do BIN do cartão do Banco a utilizar em casos especiais. Se não é utilizado está preenchido a espaços. | |
| 0320 | LOG_PERN01 | Identificação do Período de Log Central | 4 | N | Em novos desenvolvimentos deverá passar a ser utilizado o atributo 3525 LOG_PER (formato N3). | Identificação do número do ficheiro de log da SIBS onde foi registada a operação. Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (1709) LOG_SIS, constitui uma chave única da operação. A SIBS usa mais do que um ficheiro de log por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da Compensação MB, são encaminhadas operações de vários ficheiros de log; os do dia e eventualmente também os de dias precedentes, caso tenha havido algo que impediu a Compensação desse log. | |
| 0323 | TRM_REGNUM | Número de Registo Local | 5 | N | | Identificação do registo da operação no período contabilístico local (campo (0118) TRM_PERNUM do terminal e que deve figurar no recibo da mesma, quando este existe. No caso dos TPAs tem o formato 00nnn. | |
| 0327 | COM_NUM | Identificação de Comerciante/Empresa | 7 | N | | Código atribuído pela SIBS FPS aquando da inserção de um comerciante ou empresa no sistema MB. Neste processo identifica a Entidade a facturar, pela prestação do serviço de emissão de listagens. | |
| 0328 | EST_NUM | Identificação do Estabelecimento/Local | 4 | N | | Código atribuído ao estabelecimento associado ao código de comerciante. No caso de ser uma empresa, identifica o Departamento onde se encontra o terminal que acede ao Sistema MB. | |
| 0342 | SIS_REFDAD | Referência | 2 | N | | Código da referência do conjunto de dados. | 01 - Cartões Emissão e Actividade 02 - Cartões Movimentação 03 - Cartões PMB - Emissão e Actividade |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|-------------|----------------------------------|-------|------|---------|---|--|
| | | | | | | | 04 - Terminais 05 - Cartões Depósito 06 - Cartões Movimentação por Representante 07 - Entidades de Pagamentos - Banco de Apoio 08 - TeleMultibanco |
| 0376 | COM_NOM | Nome Comerciante | 40 | A | | Nome do Comerciante (ou empresa) onde serão instalados terminais. No caso de vir associado ao pedido de cartões de supervisão, será o titular da conta associada. | |
| 0412 | COM_NUM_FCT | Identificação do Cliente SIBS | 7 | N | | Identificação do cliente na nomenclatura da contabilidade da SIBS FPS. Corresponde ao código de Empresa/Comerciante atribuído no Sistema Multibanco. | |
| 0429 | EXT_NIB | Número de Identificação Bancária | 21 | N | | Número de Identificação Bancária correspondente à conta. | |
| 0434 | ACR_PROFIN | Produto Financeiro | 5 | N | 5 int. | Código do produto financeiro que está associado ao acordo do representante. | Ver Anexo D |
| 0468 | EPS_NUM | Entidade | 5 | N | | Identificação de uma entidade cobradora no Pagamento de Serviços/Compras, ou de um Serviço Especial. | |
| 0589 | SIS_DOCTIP | Código do Tipo de Documento | 1 | A | | Código do documento que foi apresentado para Compensação. Poderá ser uma factura, <i>chargeback</i> , reapresentação, etc. | 1 - Factura manual 2 - <i>Credit voucher</i> 3 - <i>Chargeback</i> 4 - <i>Debit adjustment</i> 5 - <i>Credit adjustment</i> |
| 0616 | RCL_PRCNUM | Número do Processo | 7 | N | | É o número sequencial que o Sistema da SIBS FPS atribui por Sistema de Pagamento, a uma determinada reclamação. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|--------------------------------|-------|------|---------|--|--|
| 0629 | RCL_MOTCBK | Motivo de <i>Chargeback</i> | 4 | A | | Código que indica a razão do <i>chargeback</i> . | Ver Anexo E |
| 0639 | RCL_MOTFEE | Motivo de <i>Fee</i> | 4 | A | | Código que indica o motivo de <i>Fee</i> . | Ver Anexo F |
| 0699 | SIS_OPRTIP | Código de Transacção Expandido | 3 | A | | Identifica o tipo de transacção realizada. Relacionado com o atributo 120 (SIS_OPRTIPA01) | Ver Anexo G |
| 0803 | TRM_RCBCOD | Tipo Recibo | 1 | N | | Código que indica se se pretende que o POS emita um recibo com espaço para assinatura, ou não. | 0 - sem necessitar assinatura 1 - para pôr assinatura 2 - sem recibo/sem assinatura |
| 0806 | CAR_TIPA01 | Tipo Cartão | 2 | A | | Identifica o tipo de cartão. Trata-se de um campo composto. | O 1º dígito (campo (1481) CAR_TIP) pode assumir os seguintes valores: 0 - EUROCHEQUE - ECHA 1 - AMEX 2 - EUROSHELL 3 - VISA 4 - MASTERCARD/EUROCARD 5 - 6 - 7 - UNICRE 8 - DMC - MASTERCARD 9 - VISA - VPAY A - SAVING BANKS C - GALP D - ONEY E - ONEY F - CIRRUS G - MAESTRO H - CREDIBOM I - BBVA - PRIVATE LABEL J - VISA-PLUS K - DKV |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|-------------------------|-------|------|---------|---|---|
| | | | | | | | L - GASÓLEO VERDE M - DINERS N - REPSOL (SOLRED) O - REPSOL Q - CREDIFIN R - CREDIFIN (NÃO FINANCEIRO) S - SERVISA T - CEPSA U - UTA V - RESSA X - JCB O 2º dígito pode assumir os seguintes valores: 0 - cartão de Emissor sem processamento na SIBS 1 - cartão de Emissor (autónomo) com processamento na SIBS 2 - cartão de Emissor (não autónomo) com processamento na SIBS Nota: Sempre que referenciada apenas a primeira posição trata-se de identificar a família de cartões. |
| 0809 | MSG_ENTAUT | Entidade da Autorização | 4 | N | | Indica a entidade que autorizou a operação. Estará preenchido a zeros nas mensagens a quente (1xxx). Nas mensagens a frio (2xxx e 3xxx) e no ficheiro de movimentos pode assumir os valores indicados na coluna seguinte. | 0698 - UNICRE código do Banco - Emissor do cartão 0602 - Host da SIBS 0500 - FEP da SIBS 8888 - Visa Internacional - Base I 8889 - Visa Internacional - <i>single message</i> 2800 - CECA 5400 - Europay/MasterCard |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|---|-------|------|---------|--|--|
| | | | | | | | 6666 - Cartão EMV 9999 - <i>Acquirer</i> |
| 0811 | TRM_FORPS2 | Formato da Pista 2 lida pelo Terminal | 1 | N | | <p>Código que indica se o terminal onde a pista 2 do cartão foi lida já apresenta os caracteres que efectivamente existem no cartão (EXP-P2 = '1') ou se o campo (0832) CAR_PS2 inclui um "padding" de zeros no fim da pista para preencher os 37 caracteres do campo. O campo estará preenchido a zeros nos casos em que a Pista 2 não foi lida (ex: operações <i>key-entered</i>).</p> <p>O campo será igual a 2, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados de um cartão temporário, criado pela SIBS para o MBNet.</p> <p>O campo será igual a 3, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados em formato de pista, criada pela SIBS a partir da Base de Dados de Cartões.</p> <p>O campo será igual a 4, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados em formato de pista manual, criada pela SIBS a partir da Base de Dados de Cartões.</p> <p>O campo será igual a 5, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados de um cartão EMV para o qual não foi obtido no Terminal o campo 'Track 2 equivalent data'.</p> | |
| 0812 | TRM_PS2LGT | Comprimento da Pista 2 lida pelo Terminal | 2 | N | | Número de caracteres da Pista 2 do cartão lida pelo terminal até encontrar o carácter de fim de pista. O campo estará preenchido a zeros nos casos em que a Pista 2 não foi lida (ex: operações <i>key-entered</i>). | |
| 0815 | EST_RISIND | Indicador de Risco | 1 | N | | Indica a classificação do comerciante efectuada pela entidade contratante do mesmo (<i>Acquirer</i>) ou pela entidade encarregada da Detecção de Fraude que actue em seu nome. | <p>0 - Inactivo - operação decorre normalmente</p> <p>1 - Activo - operação deve ser enviada ao SIDF</p> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|----------------------------------|-------|------|--------------------|---|---|
| 0832 | CAR_PS2 | Pista 2 | 37 | A | | Informa a pista 2 do cartão expandida. Formato em Anexo H | |
| 0857 | FIC_DTH | Data-Hora de Processamento | 14 | N | AAAAMMDD HHMMSS | Indica, no <i>header</i> dos ficheiros enviados à Unicre, a data-hora do processamento efectuado pela SIBS. | |
| 0862 | SPI_ACQRFN | <i>Acquirer Reference Number</i> | 23 | A | | É a chave que a Entidade aceitante da operação atribui à operação. | Espaços – Sem significado 1ª posição – 2 ou 7 2-7ª posição – Bin do cartão 8ª posição – Último dígito do ano 9-11ª posição – Dia em data juliana (< 366) 12-22ª posição – Número 23ª posição – <i>Check</i> -dígito |
| 0883 | BAN_ARPCRC | Emv - <i>Arpc Response Code</i> | 2 | A | | Campo 139.2 da mensagem ISO 8583. Indica o valor usado pelo emissor no cálculo do ARPC (ver campo 0884). Caso o emissor não tenha enviado este campo na resposta, deve ser preenchido com o valor recebido no campo 39 da mensagem de resposta. Campo E034 Specs POS. Tag '8A' | |
| 0887 | CAR_INADAT | Emv - Data Início de Aplicação | 6 | N | AAMMDD | Num cartão EMV este campo indica a data a partir da qual a aplicação pode ser usada. Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. Campo E014 Spec POS. Tag '5F25' | |
| 0888 | TRM_CRC | Características do Terminal | 2 | N | | Este campo indica o tipo de localização do terminal, as suas capacidades de comunicação e o seu controlo operacional. É constituído por dois sub-campos com os valores possíveis indicados. | 1º dígito (controlo operacional): 1 - Instituição financeira 2 - Comerciante 3 - Titular do cartão |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|--|-------|------|---------------|--|---|
| | | | | | | Nota: não são válidos os valores '31', '32' e '33'. Campo E169 Spec POS. Tag '9F35' | 2º dígito: atendido self-service só <i>online</i> 1 4 <i>off-line</i> + <i>online</i> 2 5 só <i>offline</i> 3 6 |
| 0889 | TRM_CAP | EMV - Capacidades do Terminal | 3 | A | Binary/Bitmap | Campo 130 da mensagem ISO 8583. Constituído por 3 bitmaps que indicam as capacidades do terminal. Campo E163 Spec POS. Tag '9F33' | |
| 0890 | CAR_ATCA01 | EMV - <i>Application Transaction Counter</i> | 2 | A | Binary/Bitmap | Campo 137 (ATC) da mensagem ISO 8583. Contador de transacções mantido pela aplicação local do cartão EMV. Este campo deve ser guardado pelo <i>Acquirer</i> para utilização no caso de disputas. Campo E029 Specs POS. Tag '9F36' | |
| 0891 | CAR_AIP | EMV - <i>Application Interchange Profile</i> | 2 | A | BITMAP | Campo 138 da mensagem ISO 8583. Indica a capacidade de um cartão EMV suportar determinadas funções específicas da aplicação. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (4 posições de comprimento). Campo E019 Specs POS. Tag '82' | |
| 0892 | TRM_UNPNUM | EMV - <i>Unpredictable Number</i> | 4 | A | Binary/Bitmap | Campo 132 da mensagem ISO 8583. Número aleatório entregue pelo Terminal ao cartão EMV por forma a garantir a variabilidade e unicidade dos criptogramas. Campo E192 Specs POS. Tag '9F37' | 0 |
| 0893 | SIS_TRNTYP | EMV - Cryptogram Transaction Type | 2 | N | | Campo 144 da mensagem ISO 8583. Indica o tipo de transacção efectuada. Corresponde aos dois primeiros dígitos do <i>Processing Code</i> . Deve ser enviado ao emissor do cartão, para garantir que a validação pelo emissor do ARQC enviado pelo cartão é efectuada correctamente. | 00 - compras 01 ou 17 - <i>Cash Advance</i> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|--|-------|------|---------------|--|---------|
| | | | | | | Campo E189 Specs POS. Tag '9C' | |
| 0894 | CAR_CRI | EMV - Criptograma | 8 | A | Binary/Bitmap | Campo 136 da mensagem ISO 8583. Inclui o criptograma entregue pelo cartão chip (ARQC / TC / AAC). Campo E008 Specs POS. Tag '9F26'. | |
| 0895 | CAR_TAGIAD | EMV - <i>Issuer Application Data</i> | 33 | A | Binary/Bitmap | Campo 134 da mensagem ISO 8583. Inclui informação proprietária, informada pelo cartão EMV para entrega ao emissor. Constituído por 3 sub-campos: <i>Derivation Key Index</i> , <i>Cryptogram Version Number</i> e <i>Card Verification Results (CVR)</i> . Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. O primeiro <i>byte</i> indica o comprimento dos dados enviados. Campo E107 Specs POS. Tag '9F10' | |
| 0896 | TRM_VRFRES | EMV - <i>Terminal Verification Results</i> | 5 | A | Binary/Bitmap | Campo 131 da mensagem ISO 8583. Informa, na perspectiva do terminal, o resultado das funções EMV executadas. Campo E170 Spec POS. Tag '95' Informa na perspectiva do terminal, o resultado das funções EMV executadas. | |
| 0897 | CAR_ISSRS | EMV - <i>Issuer Script Results</i> | 21 | A | Binary/Bitmap | Campo 143 da mensagem ISO 8583. Informa o resultado do processamento dos scripts recebidos do emissor. O primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados. Este campo apenas estará preenchido, se recebido do terminal, nas mensagens de anulação e nos correspondentes registos do ficheiro MEUNI. Campo E121 Specs POS. Tag 'DF42' | |
| 0898 | CAR_SEQNUM | Sequência do PAN de Cartão | 2 | N | | Campo que permite diferenciar diferentes cartões com o mesmo PAN. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|---------------|--|-------|------|----------------|--|---------|
| | | | | | | Este campo deve ser guardado pelo <i>Acquirer</i> para utilização no caso de disputas. Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. Campo E024 Specs POS Tag '5F34' | |
| 0932 | TRM_FCHHORN01 | Hora de Fecho | 4 | N | HHMM | É a hora em que se realizou a operação de Fecho Contabilístico do terminal. | |
| 0934 | TRM_PERNUMN01 | Número Período Contabilístico | 2 | N | | É o número que identifica o período contabilístico do TPA, e para o qual foram realizadas operações extractáveis. | |
| 0944 | COM_LIQMNT | Montante Líquido | 13 | N | 11 int. 2 dec. | É o valor pelo qual foi movimentada (a débito ou a crédito) a conta do comerciante. | |
| 1004 | LOC_CODPST | Código Postal | 8 | A | | Campo que indica o código postal da localidade da sede do comerciante. Pode ser utilizado como O código postal da localidade do Estabelecimento, para efeitos de envio de extractos, na Aplicação de <i>Acquirer</i> . | |
| 1007 | EST_ACQNUM | Identificação do Estabelecimento no Sistema do <i>Acquirer</i> | 7 | N | | Número de identificação do Comerciante ou Estabelecimento no sistema do <i>Acquirer</i> /Representante. | |
| 1033 | LOC_LOC | Localidade do Comerciante ou Estabelecimento | 20 | A | | Nome da localidade onde está sediado o comerciante ou estabelecimento. Campo utilizado como localidade, para efeitos de envio de extracto. | |
| 1034 | LOC_LOCPST | Localidade Postal | 25 | A | | Campo que complementa a morada do Comerciante e que está associado ao campo (1004) LOC_CODPST. | |
| 1042 | TRM_TOTOPRN01 | Montante Total Operações | 13 | N | 11 int. 2 dec. | Indica o montante total de operações. | |
| 1043 | LOC_MOR | Morada | 40 | A | | Campo que informa a morada. Pode ser utilizada associada ao comerciante, | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|---|-------|------|---------------|---|---|
| | | | | | | estabelecimento ou ainda, pode ser o nome extenso da localização do Caixa Automático. | |
| 1082 | EST_OPRQNT | Número Total de Operações | 3 | N | | Indica o número total de operações. | |
| 1103 | EST_SERXTR | Tipo Serviço Extracto | 1 | N | | Campo que informa o tipo de serviço de extracto existente para o Estabelecimento onde está matriculado o TPA. | 0 - Só com Compensação (Sem Extracto) 1 - Com Extracto por Fecho Local (DESCONTINUADO SR2011149) 2 - Por Fecho Mais Comissões (AMEX e Crediplus) 3 - Por Fecho Mais Comissões (DESCONTINUADO SR2011149) 4 - Operações Manuais AMEX 5 - Fatura/Recibo MB Spot - EXTS 6 - Informação Financeira - EXTI 7 - Fecho mais comissões por Acquirer - EXTC 8 - Detalhe Operações Fecho por Acquirer - EXTM 9 - Fecho sem comissões por BAC - EXTF |
| 1104 | ACR_MODPAG | Tipo/Modalidade de Pagamento | 3 | A | | Campo que indica o tipo de pagamento posicionado, para o representante ou emissor de um cartão. | 000 - N.A. 001 - Compra fim do mês 002 - Crédito permanente 003 - Crédito gratuito-prestações 201 - Tipo de pagamento <i>default</i> 800 - BBVA Private |
| 1400 | CAR_CRIINF | Emv - <i>Cryptogram Information Data</i> | 1 | A | Binary/Bitmap | Inclui informação proprietária, informada pelo cartão EMV para entrega ao emissor. | |
| 1401 | TRM_CVMRES | Emv - <i>Cardholder Verification Method Results</i> | 3 | A | Binary/Bitmap | Informa o resultado das funções EMV executadas. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|--|-------|------|---------------|---|---|
| 1402 | CAR_DFN | Emv - <i>Dedicated File Name</i> | 17 | A | Binary/Bitmap | Identificação alternativa da aplicação do cartão. Primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados. | |
| 1475 | EXT_DSGAID | <i>Aid Label</i> | 16 | A | | Descritivo associado a um AID. | |
| 1608 | LOC_CONCOD | Código de Concelho | 2 | N | | Últimos dois dígitos do campo Código Distrito/Concelho (0158) TRM_DICCOD. É o código do concelho de instalação do Terminal. | |
| 1610 | LOC_DISCOD | Código de Distrito | 2 | N | | Primeiros dois dígitos do campo Código Distrito/Concelho (0158) TRM_DICCOD. É o código do distrito de instalação do Terminal. | |
| 1709 | LOG_SIS | Sistema de <i>Log</i> Associado à Transacção (Novo Código Expandido) | 2 | A | | Código utilizado nas mensagens e nos registos de detalhe correspondentes a cada operação e que indica ao Banco qual o subsistema transaccional em que esta se realizou. Corresponde à versão expandida do campo (0312) SIS_APLPDD. Este campo pode não estar preenchido (espaços) em registos gerados na Compensação Multibanco, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de log da SIBS. | Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Lisboa: 01 - QUE 02 - POS 01 03 - INT. 04 - BX. V. 05 - ATM-OLO 01 06 - PMB 07 - ATM-OLO 02 08 - POS 02 0A - Registos <i>Batch</i> 0C - SIDF 0D - POS 03 0E - POS 04 0F - ATM-OLO 03 10 - ATM-OLO 04 11 - FEP - ATM 12 - FEP - POS 13 - RECLAMAÇÕES Valores possíveis para o Centro de |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|-------------|--|-------|------|---------|---|--|
| | | | | | | | Processamento de Dados de Viseu (códigos não aplicados com o LOG em DB2): 51 - QUE 52 - POS 01 53 - INT. 54 - BX. V. 55 - ATM-OLO 01 56 - PMB 57 - ATM-OLO 02 58 - POS 02 5A - Registos <i>Batch</i> 5C - SIDF 5D - POS 03 5E - POS 04 5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04 |
| 1716 | BAN_PDREMV | Emv - Aplicação a posicionar no Cartão (Padrão Emv) | 3 | N | | Identificação do Padrão EMV (parâmetros previamente definidos) correspondente a uma determinada Aplicação EMV a posicionar no cartão. Esta identificação é sequencial por código de Emissor. | 001 - valor reservado para identificação do Padrão EMV em que é parametrizada a Aplicação Multibanco 002 a 989 - valores disponíveis para utilização pelos Emissores 990 a 999 - (valores de utilização reservada) |
| 1747 | LOG_SIS_ORI | Aplicação PDD de Mensagem de Origem (Novo Cod Expandido) | 2 | A | | Campo que, numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o código do processo transaccional da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (1709) LOG_SIS da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|---------------|-------------------------------|-------|------|-------------|--|---|
| | | | | | | no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP='012', caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento. Corresponde à versão expandida do campo 0322. | |
| 1798 | FIC_ENTTIP | Tipo de Entidade/Participante | 1 | A | | Indica o tipo de entidade ou de participante presente no Sistema MB. | No caso da produção de cartões os valores possíveis são: B - Banco E - Empresa No caso da Compensação Multibanco, os valores possíveis são: B - Banco Liquidador I - Instituição, não liquidadora, com código atribuído pelo Banco de Portugal E - Empresa No caso das Reclamações, os valores possíveis são: E - Empresa processadora (<i>owner</i> da aplicação) |
| 1933 | EXT_ATT3D | Indicador Autenticação | 1 | A | | Campo do âmbito do serviço 3D Secure da VISA. Indica o estado da Autenticação. É determinado pelo <i>Access Control Server</i> . | Y - Autenticação bem sucedida N - Autenticação negada U - Não foi possível efectuar a Autenticação. A - Tentativa de Autenticação (a autenticação não foi completada mas foi gerada a prova de que foi tentada CAVV) |
| 1971 | MSG_NUMAUT | Número da Autorização | 6 | A | | Identifica o número de autorização atribuído pelo resolutor. | |
| 1978 | LOG_MOVMNTN01 | Montante do Movimento | 11 | N | 9 int.2 dec | Montante da transacção. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|----------------|---|-------|------|----------------|--|---|
| 2106 | COM_TOTMOV_CRE | Total para a Movimentação da Conta de Comerciante - Crédito | 13 | N | 11 int.¶2 dec. | É o total para a movimentação da conta do comerciante - crédito. | |
| 2107 | COM_TOTMOV_DEB | Total para a Movimentação da Conta de Comerciante - Débito | 13 | N | 11 int.¶2 dec. | É o total para a movimentação da conta do comerciante - débito. | |
| 2108 | COM_TOTCMS_CRE | Total das Comissões sobre Transacções a Crédito | 13 | N | 11 int. 2 dec. | É o total das comissões sobre transacções de crédito. | |
| 2109 | COM_TOTCMS_DEB | Total das Comissões sobre Transacções a Débito | 13 | N | 11 int.¶2 dec. | É o total das comissões sobre transacções de débito. | |
| 2235 | CAR_VALCVV | Resultado da Validação Cvv2 | 1 | A | | Campo 44.10 da Visa e 48-PDS 87 da MasterCard. | Espaço - sem resultado M - CVV2 corresponde N - CVV2 não corresponde P - Não processado S - CVV2 devia existir na Pista mas o comerciante informou que não existe. U - Emissor não está certificado ou não possui as chaves de encriptação da Visa, ou ambas. |
| 2252 | SPI_ICA | Ica | 6 | N | | Número do Emissor no <i>Interbank Card Association</i> . | |
| 2280 | ACR_COD | Tipo de Acordo | 2 | N | | Indica o âmbito de aplicação das condições contratuais. | 01 - Serviço TPA standard/Pag. Compras 02 - Serviço TPA combustíveis 03 - Serviço Pagamentos (Serv./SEsp.) 04 - Serviço BXV cartão 05 - Serviço Parques 06 - Serviço TPA 2 tempos 07 - Serviço TPA <i>off-line</i> 08 - Serviço BXV outros Canais 09 - Serviço BXV em TPA |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|------------------------------------|-------|------|---------|---|--|
| | | | | | | | 10 - Serviço TPA Voucher 11 - Serviço BXV Contacto sem PIN |
| 2291 | ACR_IVA | Indicador IVA | 1 | N | | Indica se o comissionamento está sujeito a IVA. | 0 - Não sujeito 1 - Sujeito a IVA 2 - IVA incluído |
| 2293 | ACR_IMSIND | Indicador de Imposto de Selo | 1 | N | | Indica se o comissionamento está sujeito a IS. | 0 - Não sujeito 1 - Sujeito a IS |
| 2298 | ACR_CNTCOD | Indicador de Acordo Contabilístico | 1 | N | | Indicador de acordo contabilístico. | 0 - Não contabilístico 1 - Contabilístico 2 - Diferido 3 - Informativo 4 - Diferido Processado |
| 2300 | SIS_TARSIB | Tarifa SIBS | 6 | A | | Apresenta o código da rubrica do Tarifário da SIBS. Permite ao Banco actualizar totalizadores para poder auditar a factura da SIBS no fim do mês. No caso do Ficheiro Origens a tarifa refere-se a operações feitas por cartões internacionais. No caso do Ficheiro de Terminais apresenta a rubrica do tarifário referente à inserção, ligação mensal e à emissão de extracto. Este atributo corresponde à expansão do campo (0324). | |
| 2301 | SIS_TARINT | Tarifa Interbancária | 6 | A | | Apresenta o código da rubrica do tarifário interbancário aplicada. Permite que o Banco valide o montante debitado ou creditado na Compensação MB. Este atributo corresponde à expansão do campo (0325). | |
| 2324 | CAR_PANLGT | Comprimento PAN | 2 | N | | Indica qual o comprimento do PAN apresentado nos campos (1967) CAR_PANN01 e (2325) CAR_PAN. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|-----------------|------------------------|-------|------|---------------|---|---------|
| 2325 | CAR_PAN | Primary Account Number | 19 | A | | Número completo do cartão encostado à esquerda. Formato no âmbito da norma ISO 7812-1. Os caracteres não utilizados (à direita) são preenchidos com os espaços necessários para preencher os 19 <i>bytes</i> de comprimento do campo. | |
| 2326 | LOG_MOVMNTN01_2 | Montante Movimento - 2 | 11 | N | 9 int. 2 dec. | Indica o valor a movimentar. O montante pode corresponder à movimentação de valores individuais ou de valores agregados, como por exemplo: - Total facturado por um comerciante - Total a movimentar a um representante - Somatório de um conjunto de operações - Total de custos/receitas - etc. No caso de uma operação no estrangeiro realizada noutra moeda, corresponde ao produto do valor total da operação (campo 0238) pelo câmbio (campo (0236) EXT_CAM). Actualmente o valor máximo admissível no SPGT por operação está limitado a 100.000 Eur. Corresponde à versão Euro do atributo (0008). | |
| 2327 | LOG_ADIMNT | Montante Adicional | 9 | N | 7 int. 2 dec. | Indica o valor a lançar adicionalmente, a débito ou a crédito, para além do MONTANTE. Este é devido a: - Taxas cliente; - Taxas de processamento; - Valor do desconto ou comissionamento aplicado; - Montante de incentivos ou promoções; - Etc. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|-------------------|--------------------------------------|-------|------|---------------|--|---------|
| 2328 | SIS_MONTIP | Cod Modelo Negocio | 4 | A | | Código que identifica o Modelo de Negócio aplicado. | |
| 2329 | EST_OPRQNTN02 | Total de Operações do Comerciante | 7 | N | | Apresenta o número de operações de compra ou de cobrança incluídas nos ficheiros de movimentos dos diversos serviços associados ao comerciante. Para efeitos de facturação da SIBS, este campo é utilizado para aplicar a rubrica relativa à Entidade de Apoio do TPA. Corresponde à expansão do atributo (0331) EST_OPRQNTN01. | |
| 2331 | SIS_TRSQNT | Número de Operações Tarifadas - Sibs | 7 | N | | Indica o número de operações bem concluídas às quais se aplica a rubrica de tarifário SIBS indicada nos campos (2300) SIS_TARSIB que precede este campo. Corresponde à expansão do atributo (0305). | |
| 2335 | LOG_MOVMNTN01_ORI | Montante Original | 11 | N | 9 int. 2 dec. | Indica o montante original da transacção, ou o valor para o qual foi processada a autorização. | |
| 2340 | FIC_PAGDST | Montante pago pelo Destinatário | 9 | N | 7 int. 2 dec. | Apresenta o montante total pago pelo destinatário do ficheiro no qual se inclui o registo. Este destinatário pode ser um Emissor, Banco de Apoio, ou <i>Acquirer</i> , consoante o código do Modelo de Negócio aplicado. O montante é relativo a (por exemplo): - Tarifário Interbancário - <i>Interchange Fee</i> - <i>Fees</i> de estrangeiro - etc. | |
| 2341 | FIC_RBDDST | Montante recebido pelo Destinatário | 9 | N | 7 int. 2 dec. | Apresenta o montante total recebido pelo destinatário do ficheiro no qual se inclui o registo. Este destinatário pode ser um Emissor, Banco de Apoio, ou <i>Acquirer</i> , consoante o código do Modelo de Negócio aplicado. O montante é relativo a (por exemplo): - Taxas Cliente - Proveitos da Entidade de Apoio (de | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|--------------|--------------------------------|-------|------|-----------|--|--|
| | | | | | | Comerciantes / Empresas) - Tarifário Interbancário - <i>Interchange Fee</i> - <i>Fees</i> de estrangeiro - etc. | |
| 2354 | TRM_CAPN01 | Capacidades Terminal | 1 | N | | Informa a capacidade de processamento de operações por parte do Terminal, face à evolução tecnológica registada na rede nacional. Os códigos de versão de especificações dos TPAs até à 10 correspondem a capacidades do tipo 1, superiores a 20 correspondem a capacidades do tipo 2. Os códigos de versão de especificações dos CAs 7.xx correspondem a capacidade do tipo 1, superiores a 8.00 correspondem a capacidades do tipo 2. As capacidades 3 e 4 são para terminais <i>contactless</i> . | 0 - Terminal sem capacidades Euro/não aplicável 1 - Terminal com capacidades Euro 2 - Terminal com capacidades Euro e EMV 3 - Terminal com capacidades Euro e EMV com e sem contacto 4 - Terminal com <i>contactless magnetic stripe</i> |
| 2397 | FIC_AGGTIP | Tipo de Agregação de Ficheiros | 1 | A | | Indica o tipo de desagregação dos dados enviados nos ficheiros da Compensação MB. | 0 - não aplicável 1 - ficheiros por CPD 2 - ficheiros por CPD e por grupos de BINs |
| 2398 | FIC_SEQ | Data de Processamento | 9 | N | AAAAMMDDS | É a data em que foi emitido o ficheiro (Data da Compensação SIBS) acrescentando um dígito que corresponde à sequência do ficheiro no dia. ex: "200404301" | |
| 2401 | BAN_ELIMINAR | Banco de Suporte | 4 | N | | Identifica o código do Banco no qual a Instituição participante no Sistema tem conta para a liquidação. | |
| 2403 | TRANS_ID | <i>Transation Identifier</i> | 15 | N | | Inclui o valor recebido pela SIBS no campo 62.2 - <i>Transaction Identifier</i> (especificações VISA) na mensagem real-time com a VISA (Base I); este campo estará preenchido a zeros no campo do Campo <i>Authorization</i> | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|----------------|--|-------|------|---------|--|---|
| | | | | | | <i>Characteristics Indicator</i> incluir o valor 'N' | |
| 2404 | VALID_COD | <i>Validation Code</i> | 4 | A | | Inclui o valor recebido pela SIBS no campo 62.3 - <i>Validation Code</i> (especificações VISA) na mensagem real-time com a VISA (Base I); este campo estará preenchido a espaços no campo do Campo <i>Authorization Characteristics Indicator</i> incluir o valor 'N' | |
| 2409 | CAR_SEQNUMN01 | <i>Card Sequence Number</i> | 3 | N | | Identificação que permite distinguir cartões diferentes com o mesmo PAN. (Campo DE023 da MasterCard.) | |
| 2410 | SPI_POSDAC | <i>Pos Data Code</i> | 12 | A | | Identifica as condições específicas existentes no momento em que ocorreu a transacção e/ou no momento em que a transacção foi iniciada. (Campo DE022 das especificações ECCF da MasterCard) | |
| 2411 | LOG_MOVMNT_AUX | Montante Auxiliar Informativo | 9 | N | | Montante utilizado nos dados adicionais de registos dos ficheiros da Compensação, que permite informar, de forma discriminada, parcelas, de totais informados em campos presentes nos dados fixos desses registos. A natureza do seu conteúdo é informado caso a caso, no detalhe dos registos. | |
| 2522 | SIS_DSGOPRA01 | Descritivo do Código de Transacção Abreviado | 20 | A | | É o descritivo do código de transacção abreviado. | |
| 2600 | SPI_SETVIS | Visa - Tipo <i>Settlement</i> | 1 | A | | Campo que identifica o tipo de <i>Settlement</i> da Visa. | Espaço - Não aplicável 0 - <i>International Settlement Service</i> (ISS) - data de <i>Settlement</i> corresponde à "central processing date" (CPD) da Visa + 2 dias 8 - <i>Euro Area Net Settlement Service</i> (EANSS) - data de <i>Settlement</i> é a "central processing date" (CPD) da Visa |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|-------------|--|-------|------|---------|---|---|
| 2601 | TRM_MODPAG | Modalidade Pagamento | 3 | N | | Tipo de pagamento informado pelo TPA (transacções com cartão <i>not-on-us</i>). | |
| 2794 | EST_XTRDAT | Data de Emissão de Extracto | 8 | N | | Indica a data de emissão do documento. | |
| 2796 | EST_PAGNUM | Número de Página | 3 | N | | Indica o número de página. | |
| 2817 | RCL_AMB | Âmbito Movimentação | 2 | A | | Identifica o âmbito específico de valores referentes a: - transacções de cartões <i>not-on-us</i> utilizados domesticamente (genericamente identificadas por "INTs") - transacções de cartões nacionais utilizados no estrangeiro (genericamente identificadas por "NEs") - outros valores, nomeadamente <i>Fees</i> indicadas por um Sistema de Pagamento | 01 - INTs - Apresentações enviadas 02 - INTs - confirmação de Apresentações enviadas 03 - INTs - confirmação de reapresentações e <i>Fees</i> enviadas 04 - INTs - <i>Chargebacks</i> e <i>Fees</i> recebidos e confirmação de <i>Fees</i> devolvidas 05 - NEs - Apresentações, reapresentações e <i>fees</i> recebidas 06 - Não aplicável 07 - NEs - <i>Chargebacks</i> e <i>fees</i> enviados 08 - NEs - <i>Fees</i> diversas (sem PAN) do Sistema de Pagamento 09 - INTs - Fecho de Reclamação de <i>Chargebacks</i> recebidos 10 - INTs - <i>Fees</i> diversas recebidas do Sistema de Pagamento Internacional |
| 2818 | SPI_SEQFCL | Sequência do Ficheiro <i>Clearing</i> | 22 | A | | Indica a sequência de ficheiro de <i>Clearing</i> . | |
| 2819 | SPI_REFENT | Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento | 11 | A | | Indica a referência de entidade para o Sistema de Pagamento. | |
| 3207 | CUR_EXP | <i>Currency Exponent</i> | 1 | N | | <i>CURRENCY EXPONENT</i> | |
| 3856 | BAN_COD_SPR | Código do Banco de Suporte | 4 | N | | É o código do Banco de suporte ao processamento de um Banco estrangeiro. | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|----------------|---|-------|------|---------|---|---------|
| 4253 | EST_XTRDAT_INI | Data de Início de Extracto | 8 | N | | Indica a data início dos movimentos no extracto. | |
| 4254 | EST_XTRDAT_FIM | Data de Fim de Extracto | 8 | N | | Indica a data fim dos movimentos no extracto. | |
| 4255 | EST_IDEXTR | Identificação de Extracto | 10 | A | | É o número de extracto composto por "Tipo Serviço Extracto + "/" + "Ano de Emissão de Extracto" + "/" + "Número sequencial". | |
| 4256 | EST_VIENUM | Número da Via Extracto | 2 | N | | Número sequencial de via do extracto. | |
| 4257 | ACR_DSGPRF | Descrição para o Produto Financeiro | 30 | A | | Descrição do campo (0434) ACR_PRODFIN. | |
| 4258 | EST_OPXQNT_CRE | Número de Operações a Crédito no Extracto | 6 | N | | Número de operações efectuadas a crédito informadas no extracto. | |
| 4259 | EST_OPXQNT_DEB | Número de operações a Débito no Extracto | 6 | N | | Número de operações efectuadas a débito informadas no extracto. | |
| 4281 | ACR_DSGC20 | Designação de Comprimento 20 | 20 | A | | Designação de modalidade de pagamento com 20 bytes de comprimento. | |
| 4416 | EXT_NIFA01 | Número de Identificação Fiscal | 14 | A | | Indica o número de identificação fiscal da entidade. O formato é AANNNNNNNNNNNN (totalizando 14 caracteres), onde AA = 'PT', 'RO', etc. As regras de tamanho, validação da parte numérica e <i>check digit</i> variam de país para país mas não excedem os 12 dígitos. | |
| 4423 | SPI_IDETRM | Identificação do Terminal para o Sistema de Pagamento Internacional | 8 | A | | Campo que identifica um terminal para utilização nos interfaces com os Sistemas de Pagamento Internacionais VISA ou Mastercard (campo DE041). Nos interfaces com a SIBS (ficheiros de Compensação MB), a formatação deste campo é idêntica independentemente da marca do cartão, não tendo correspondência directa com o campo 041: Formato '00xxxxx', em que - os primeiros 2 bytes estão fixos a zeros | 0 |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|---------------|-----------------------------------|-------|------|---------|--|---|
| | | | | | | <p>- os últimos 6 <i>bytes</i> (posições 3 a 8) apresentam uma identificação associada ao terminal.</p> <p>No caso de terminais POS, esta identificação é coincidente com a informada no campo IDTERMINAL. No caso de ATMs, é apresentada uma identificação actualmente numérica.</p> <p>Na formatação do campo 041 nos interfaces com o SPI, a entidade que efectua a apresentação ao SPI deve considerar o seguinte:</p> <p>-> Se VISA: numeração encostada à esquerda (6 dígitos), terminando com 2 espaços (ex: '123456 ')</p> <p>-> Se Mastercard: numeração encostada à direita, ocupando todos os 8 <i>bytes</i> com valores actualmente numéricos (ex: '00123456')</p> | |
| 4454 | ACR_CODTXT | Descrição do Tipo de Acordo | 40 | A | 0 | Descrição associada ao tipo de acordo (2280). | |
| 4467 | SPI_SETDATA01 | <i>Data Settlement</i> | 4 | N | MMDD | Campo relacionado com o 858, mas com formato MMDD. Este campo neste formato é o que consta no DE 015 da mensagem de autorização (0110) da MasterCard. | |
| 4468 | SPI_DADLGT | Comprimento dos Dados | 2 | N | | Tamanho dos dados recebidos de emissores <i>Banknet</i> . | |
| 4469 | SPI_DADEMI | Dados dos Emissores | 50 | A | | Dados recebidos de emissores <i>Banknet</i> - definido com o DE 063 - <i>Network Data</i> . | |
| 5100 | TRM_RCB COM | Código de Recibo de Comerciante | 1 | A | | Indica se foi emitido o recibo da operação no POS para o comerciante. | <p>espaços - Inf. n. dispon.</p> <p>0 - sem recibo</p> <p>1 - com recibo</p> |
| 5528 | SPI_BUTCYC | <i>Business Transaction Cycle</i> | 1 | N | | <p>Este atributo dá a informação do ciclo da transacção que está a ser processada.</p> <p>Os valores possíveis podem ser consultáveis</p> | <p>Exemplos de valores possíveis:</p> <p>1 - originais</p> <p>2 - <i>Chargeback</i></p> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|-----------|---------------------------|-------|------|---------|--|---|
| | | | | | | no VisaNet Settlement service (VSS) Reference Guide. | 3 - Reapresentações 4 - 2º Chargeback 5 - Ajuste a débito 6 - Ajuste a crédito 0 - sem cycle |
| 5529 | SPI_BUTYP | Business Transaction Type | 3 | N | | Indica o tipo de transacção. Os valores possíveis podem ser consultáveis no VisaNet Settlement service (VSS) Reference Guide. | Exemplos de valores possíveis: VISA: 100 - purchase 110 - visaphone 120 - quasi cash 200 - merchandide credit 210 - quasi cash credit 300 - manual cash 330 - funds transfer 310 - ATM cash 740 - fraud advice 751 - request for original 752 - request for photocopy 753 - confirmation request Mastercard: 000 Purchase (Goods and Services) 001 ATM Cash Withdrawal 009 Purchase (Goods and Services) with Cash Back (only for use with MasterCard Debit Card Products) 012 Cash Disbursement 017 Convenience Check (available only in Collection Only messages) 018 Unique Transaction (requires unique MCC) 019 Fee Collection (Credit to |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|--------------------|--|-------|------|---------|---|--|
| | | | | | | | <i>Transaction Originator</i> 020 <i>Credit (Purchase Return)</i> 028 <i>Payment Transaction</i> 029 <i>Fee Collection (Debit to Transaction Originator)</i> |
| 5634 | EST_DEETIP | Tipo do Detalhe de Extracto | 1 | A | 0 | Indica se determinado extracto é detalhado por estabelecimento ou agrupado por comerciante. | E - Detalhe por Estabelecimento C - Agrupado por Comerciante A - Ambos |
| 5655 | LOG_REGMNT_CRE | Montante Regularizado de Crédito | 13 | N | | Montante regularizado a crédito. | |
| 5656 | LOG_REGMNT_DEB | Montante Regularizado de Débito | 13 | N | | Montante regularizado a débito. | |
| 5657 | LOG_REGMNT_CMS CRE | Montante Regularizado de Comissões Crédito | 13 | N | | Montante relativo a comissões regularizadas a crédito | |
| 5658 | LOG_REGMNT_CMS DEB | Montante Regularizado de Comissões Débito | 13 | N | | Montante relativo a comissões regularizadas a débito. | |
| 5671 | SPI_SERTYP | <i>Service Type</i> | 2 | A | | Corresponde ao campo "DE 72 - <i>Data Record</i> ", posição 17 e 18 <i>Service Type</i> , no ficheiro IPM Mastercard, mensagem 1740 (<i>fee</i>), quando o motivo de <i>fee</i> , campo "DE 25 - <i>Message Reason Code</i> = 7800" (Consultar informação do "GCMS <i>Reference Manual</i> da Mastercard"). | Os descritivos correspondentes aos valores do campo "DE 72 - <i>Data Record</i> " podem ser consultados em " <i>Mastercard Consolidated Billing System - Europe SEPA Region</i> ". |
| 5674 | TRM_DSGPOSA01 | Designação do Código de Tipo POS | 40 | A | | Contém o texto associado a cada um dos códigos de tipo de POS, definidos no atributo 334. Idêntico ao atributo 3370, mas com 40 posições. | |
| 5936 | SIS_OCLQNT | Quantidade de operações efectuadas com Cartão Cliente | 7 | N | | Quantidade de Operações realizadas com Cartão Cliente | |
| 5937 | SIS_OCSQNT | Quantidade de operações efectuadas com Cartão Supervisor | 7 | N | | Quantidade de Operações realizadas com Cartão Supervisor | |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| N.º | Sigla | Nome Campo | Comp. | Rep. | Formato | Descrição | Valores |
|------|------------|---|-------|------|----------------|---|---------|
| 6034 | SIS_OCLMNT | Montante de Operações com Cartão Cliente | 13 | N | 11 int. 2 dec. | Indica o montante das operações realizadas com cartão cliente. | |
| 6035 | SIS_OCSMNT | Montante de Operações com Cartão Supervisor | 13 | N | 11 int. 2 dec. | Indica o montante das operações realizadas com cartão supervisor. | |
| 7069 | SIS_TRNDAT | Data da Transacção | 8 | N | AAAAMMDD | Informa a data em que a transacção foi efectuada. | |
| 7632 | ACR_DFRDAT | Data de Diferimento | 8 | N | AAAAMMDD | Campo que indica para uma transacção de compra efectuada em POS, com aplicação de acordo diferido, a data em que será efectuado o crédito ao comerciante. | |
| 7714 | SPI_CNRMNT | Montante Convertido DCC | 11 | N | | Montante convertido DCC | |

4. Glossário

| Termo | Definição |
|----------|---|
| BIN | <i>Bank Identification Number</i> |
| TPA | Terminal de Pagamento Automático |
| PIN | <i>Personal Identification Number</i> |
| SIBS FPS | SIBS FORWARD PAYMENT SOLUTIONS |
| MOV5 | Ficheiro de Movimentos |
| EXTC | Ficheiro de extracto com detalhe de comissões |
| EXTM | Ficheiro de extracto com detalhe de movimentos |
| EXTI | Ficheiro de extracto com informação financeira |
| SPI | Sistema de Pagamento Internacional |
| BXV | Baixo Valor |
| MFT | <i>MultiBanco File Transfer</i> |
| ASCII | <i>American Standard Code for Information Exchange</i> |
| CPD | Centro de Processamento de Dados |
| POS | <i>Point of Sale</i> |
| EMV | Europay, MasterCard e VISA |
| CVV2 | <i>Card Verification Value 2</i> |
| PAN | Número do Cartão |
| ARPC | <i>Authorization Response Cryptogram</i> |
| DCC | <i>Dynamic Currency Conversion</i> |
| SAN1 | Identificação do número da primeira conta a que o cartão está associado |
| SAN2 | Identificação do número da segunda conta a que o cartão está associado |
| MDST5 | Ficheiro Destinos |
| MDSTR | Ficheiro Destinos de Representante de Emissor |
| ICA | <i>InterBank Card Association</i> |
| IF | <i>Interchange Fee</i> |
| BAC | Banco de Apoio ao Comerciante |
| RSC | <i>Regional Service Center</i> |
| NIB | Número de Identificação Bancária |
| BAC | Banco de Apoio ao Comerciante |
| AMEX | <i>American Express</i> |
| CPU | <i>Central Processing Unit</i> |
| CA | Caixa Automática |
| SIDEF | Sistema Interbancario de Detecção de Fraude |
| ATM | <i>Automated Teller Machine</i> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Termo | Definição |
|--------|---|
| FEP | <i>Front End Processor</i> |
| AID | <i>Application Identifier</i> |
| CAVV | <i>Cardholder Authentication Verification Value</i> |
| VSS | <i>VisaNet Settlement Service</i> |
| IOI | <i>International Outgoing Interchange</i> |
| FT | <i>File Transfer</i> |
| VVP | Via Verde Portugal |
| ACC | Actualização de Conta de Crédito |
| CVC2 | <i>Card Verification Code 2</i> |
| PVV | <i>Personal Validation Values</i> |
| EBCDIC | <i>Extended Binary Coded Decimal Interchange Code</i> |

Anexo A. Dados do Terminal

Tabela 44 – Dados do Terminal

| Valores possíveis Campo 0003 - TIPOTERM | Estrutura do Campo 0006 - IDTERMINAL | Informação incluída no Campo 0007 - LOCTERM |
|---|--|---|
| A - Caixa Automático (CA) | 0000AAAAANN (cód. agência + n.º máq.) ou BBBBAAAAANN (banco + cód. agência + n.º máq.) | Nome (25) + Localidade (15) |
| B - Pagamento Automático (TPA) | 00NNNNNNNN (n.º do TPA) | 1ª e 4ª linha do estabelecimento - (nome1+ localidade) |
| C - Caixa Automático no estrangeiro | valor informado pelo <i>Acquirer</i> | valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15) |
| D - Pagamento Automático estrangeiro | valor informado pelo <i>Acquirer</i> | valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15) |
| E - Terminal Baixo Valor | zeros | Ver tabela abaixo |
| F - Terminal Acquirer | valor informado pela Unicre | valor informado pela Unicre |
| G – Portal de Serviços SIBS | n.º terminal PSS | 1ª e 4ª linha do estabelecimento |
| H - Terminal Empresa | n.º terminal empresa | 1ª e 4ª linha do estabelecimento |
| I - Porta Moedas Multibanco | não aplicável | |
| J - Acesso ao MULTIBANCO | n.º do pinpad | 'ACESSO AO MULTIBANCO' |
| K – MB Phone | 0TTTTTTTTT (n.º telefone) | 'TELEMULTIBANCO' |
| L - Host do Banco | = campo 471 (IDMSGBAN - 10 posições direita do campo) recebido na sessão Banco -> SIBS | Nome reduzido do Banco (25 caracteres) + Cód. CPD (1 dígito) |
| M - Internet | zeros ou 00NNNNNNNN (n.º do TPA) | Internet ou 1ª e 4ª linha do estabelecimento (nome1+ localidade) |
| N – Quiosques (Cheques?) | não aplicável | |
| O – Batch | não aplicável | |
| P – Pagamentos Moveis | não aplicável | |
| Q - 3270 | não aplicável | |
| R – Reclamações | não aplicável | |
| S – POS/INT | não aplicável | |
| T - CUTOFF/Comissões SEM PAN | não aplicável | |
| U – BAN – Sistema Isolado | não aplicável | |
| V – Vouchers (operações manuais) | não aplicável | |
| X – POS e CA internacional (só com PINPad) | 00NNNNNNNN (n.º do TPA=nºdo PINPad) | valor recebido do estrangeiro - Nome (25) + Localidade (15) |
| Y – SPI - Sistema Pagamento Internacional | não aplicável | não aplicável |
| W - TPA Virtual Ficheiro Transacções | 00NNNNNNNN (n.º do TPA Virtual) | 1ª e 4ª linha do estabelecimento- (nome1+ localidade) |

Campo 0007 LOCTERM para tipo de terminal Baixo Valor (E)**Tabela 45 – Campo (0007) LOCTERM para tipo de terminal Baixo Valor (E)**

| Tipo de pagamento | Novo descritivo do local do terminal |
|---|--|
| Publifone | 01-TRANSACCOES BXV – PUBLIFONE |
| Pagamentos Portagens com Cartão | 02-TRANSACCOES BXV – PORTAGENS CARTAO |
| Pagamentos Portagens com Via Verde | 03-TRANSACCOES BXV – PORTAGENS E PARQUES |
| Pagamentos Parques com Via Verde | 03-TRANSACCOES BXV – PORTAGENS E PARQUES |
| Pagamentos <i>McDrive</i> com Via Verde | 04-TRANSACCOES BXV – OUTROS CANAIS VV |

Anexo B. Distrito/Concelho

(Campo (0158) TRM_DICCOD “Distrito e Concelho do Terminal”)

Tabela 46 – Distrito e Concelho do Terminal

| Código | Descrição |
|--------|----------------------|
| 01 | Aveiro |
| 0101 | Águeda |
| 0102 | Albergaria-a-Velha |
| 0103 | Anadia |
| 0104 | Arouca |
| 0105 | Aveiro |
| 0106 | Castelo de Paiva |
| 0107 | Espinho |
| 0108 | Estarreja |
| 0109 | Feira |
| 0110 | Ílhavo |
| 0111 | Mealhada |
| 0112 | Murtosa |
| 0113 | Oliveira de Azeméis |
| 0114 | Oliveira do Bairro |
| 0115 | Ovar |
| 0116 | S. João da Madeira |
| 0117 | Sever do Vouga |
| 0118 | Vagos |
| 0119 | Vale de Cambra |
| 02 | Beja |
| 0201 | Aljustrel |
| 0202 | Almodôvar |
| 0203 | Alvito |
| 0204 | Barrancos |
| 0205 | Beja |
| 0206 | Castro Verde |
| 0207 | Cuba |
| 0208 | Ferreira do Alentejo |
| 0209 | Mértola |
| 0210 | Moura |
| 0211 | Odemira |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descrição |
|--------|----------------------|
| 0212 | Ourique |
| 0213 | Serpa |
| 0214 | Vidigueira |
| 03 | Braga |
| 0301 | Amares |
| 0302 | Barcelos |
| 0303 | Braga |
| 0304 | Cabeceiras de Basto |
| 0305 | Celorico de Basto |
| 0306 | Esposende |
| 0307 | Fafe |
| 0308 | Guimarães |
| 0309 | Póvoa de Lanhoso |
| 0310 | Terras do Bouro |
| 0311 | Vieira do Minho |
| 0312 | V. Nova de Famalicão |
| 0313 | Vila Verde |
| 0314 | Vizela |
| 04 | Bragança |
| 0401 | Alfândega da Fé |
| 0402 | Bragança |
| 0403 | Carrazeda de Ansiães |
| 0404 | Freixo Espada-Cinta |
| 0405 | Macedo de Cavaleiros |
| 0406 | Miranda do Douro |
| 0407 | Mirandela |
| 0408 | Mogadouro |
| 0409 | Torre de Moncorvo |
| 0410 | Vila Flor |
| 0411 | Vimioso |
| 0412 | Vinhais |
| 05 | Castelo Branco |
| 0501 | Belmonte |
| 0502 | Castelo Branco |
| 0503 | Covilhã |
| 0504 | Fundão |
| 0505 | Idanha-a-Nova |
| 0506 | Oleiros |
| 0507 | Penamacor |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descrição |
|--------|----------------------|
| 0508 | Proença-a-Nova |
| 0509 | Sertã |
| 0510 | Vila de Rei |
| 0511 | Vila Velha de Rodão |
| 06 | Coimbra |
| 0601 | Arganil |
| 0602 | Cantanhede |
| 0603 | Coimbra |
| 0604 | Condeixa-a-Nova |
| 0605 | Figueira da Foz |
| 0606 | Góis |
| 0607 | Lousã |
| 0608 | Mira |
| 0609 | Miranda do Corvo |
| 0610 | Montemor-O-Velho |
| 0611 | Oliveira do Hospital |
| 0612 | Pampilhosa da Serra |
| 0613 | Penacova |
| 0614 | Penela |
| 0615 | Soure |
| 0616 | Tábua |
| 0617 | Vila Nova Poiares |
| 07 | Évora |
| 0701 | Alandroal |
| 0702 | Arraiolos |
| 0703 | Borba |
| 0704 | Estremoz |
| 0705 | Évora |
| 0706 | Montemor-o-Novo |
| 0707 | Mora |
| 0708 | Mourão |
| 0709 | Portel |
| 0710 | Redondo |
| 0711 | Reguengos Monsaraz |
| 0712 | Vendas Novas |
| 0713 | Viana do Alentejo |
| 0714 | Vila Viçosa |
| 08 | Faro |
| 0801 | Albufeira |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descrição |
|--------|----------------------|
| 0802 | Alcoutim |
| 0803 | Aljezur |
| 0804 | Castro Marim |
| 0805 | Faro |
| 0806 | Lagoa |
| 0807 | Lagos |
| 0808 | Loulé |
| 0809 | Monchique |
| 0810 | Olhão |
| 0811 | Portimão |
| 0812 | S.Brás de Alportel |
| 0813 | Silves |
| 0814 | Tavira |
| 0815 | Vila do Bispo |
| 0816 | Vila Real S. António |
| 09 | Guarda |
| 0901 | Aguiar da Beira |
| 0902 | Almeida |
| 0903 | Celorico da Beira |
| 0904 | Fig. Castelo Rodrigo |
| 0905 | Fornos de Algodres |
| 0906 | Gouveia |
| 0907 | Guarda |
| 0908 | Manteigas |
| 0909 | Meda |
| 0910 | Pinhel |
| 0911 | Sabugal |
| 0912 | Seia |
| 0913 | Trancoso |
| 0914 | V. Nova de Foz Côa |
| 10 | Leiria |
| 1001 | Alcobaça |
| 1002 | Alvaiazere |
| 1003 | Ansião |
| 1004 | Batalha |
| 1005 | Bombarral |
| 1006 | Caldas da Rainha |
| 1007 | Castanheira de Pêra |
| 1008 | Figueiró dos Vinhos |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descrição |
|--------|---------------------|
| 1009 | Leiria |
| 1010 | Marinha Grande |
| 1011 | Nazaré |
| 1012 | Óbidos |
| 1013 | Pedrogão Grande |
| 1014 | Peniche |
| 1015 | Pombal |
| 1016 | Porto de Mós |
| 11 | Lisboa |
| 1101 | Alenquer |
| 1102 | Amadora |
| 1103 | Arruda dos Vinhos |
| 1104 | Azambuja |
| 1105 | Cadaval |
| 1106 | Cascais |
| 1107 | Lisboa |
| 1108 | Loures |
| 1109 | Lourinhã |
| 1110 | Mafra |
| 1111 | Oeiras |
| 1112 | Sintra |
| 1113 | Sobral Monte Agraço |
| 1114 | Torres Vedras |
| 1115 | V. França de Xira |
| 1116 | Odivelas |
| 12 | Portalegre |
| 1201 | Alter do Chão |
| 1202 | Arronches |
| 1203 | Avis |
| 1204 | Campo Maior |
| 1205 | Castelo de Vide |
| 1206 | Crato |
| 1207 | Elvas |
| 1208 | Fronteira |
| 1209 | Gavião |
| 1210 | Marvão |
| 1211 | Monforte |
| 1212 | Nisa |
| 1213 | Ponte de Sor |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descrição |
|--------|---------------------|
| 1214 | Portalegre |
| 1215 | Sousel |
| 13 | Porto |
| 1301 | Amarante |
| 1302 | Baião |
| 1303 | Felgueiras |
| 1304 | Gondomar |
| 1305 | Lousada |
| 1306 | Maia |
| 1307 | Marco de Canaveses |
| 1308 | Matosinhos |
| 1309 | Paços de Ferreira |
| 1310 | Paredes |
| 1311 | Penafiel |
| 1312 | Porto |
| 1313 | Póvoa de Varzim |
| 1314 | Santo Tirso |
| 1315 | Valongo |
| 1316 | Vila do Conde |
| 1317 | Vila Nova de Gaia |
| 1318 | Trofa |
| 14 | Santarém |
| 1401 | Abrantes |
| 1402 | Alcanena |
| 1403 | Almeirim |
| 1404 | Alpiarça |
| 1405 | Benavente |
| 1406 | Cartaxo |
| 1407 | Chamusca |
| 1408 | Constância |
| 1409 | Coruche |
| 1410 | Entroncamento |
| 1411 | Ferreira do Zêzere |
| 1412 | Golegã |
| 1413 | Mação |
| 1414 | Rio Maior |
| 1415 | Salvaterra de Magos |
| 1416 | Santarém |
| 1417 | Sardoal |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descrição |
|--------|----------------------|
| 1418 | Tomar |
| 1419 | Torres Novas |
| 1420 | V. Nova da Barquinha |
| 1421 | Vila Nova de Ourém |
| 15 | Setúbal |
| 1513 | Sines |
| 16 | Viana do Castelo |
| 1601 | Arcos de Valdevez |
| 1602 | Caminha |
| 1603 | Melgaço |
| 1604 | Monção |
| 1605 | Paredes de Coura |
| 1606 | Ponte de Barca |
| 1607 | Ponte de Lima |
| 1608 | Valença |
| 1609 | Viana do Castelo |
| 1610 | V. Nova de Cerveira |
| 17 | Vila Real |
| 1701 | Alijó |
| 1702 | Boticas |
| 1703 | Chaves |
| 1704 | Mesão Frio |
| 1705 | Mondim de Basto |
| 1706 | Montalegre |
| 1707 | Murça |
| 1708 | Peso da Régua |
| 1709 | Ribeira de Pena |
| 1710 | Sabrosa |
| 1711 | Sta Marta Penaguião |
| 1712 | Valpaços |
| 1713 | Vila Pouca de Aguiar |
| 1714 | Vila Real |
| 18 | Viseu |
| 1801 | Armamar |
| 1802 | Carregal do Sal |
| 1803 | Castro d'Aire |
| 1804 | Cinfães |
| 1805 | Lamego |
| 1806 | Mangualde |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descrição |
|--------|----------------------|
| 1807 | Moimenta da Beira |
| 1808 | Mortágua |
| 1809 | Nelas |
| 1810 | Oliveira de Frades |
| 1811 | Penalva do Castelo |
| 1812 | Penedono |
| 1813 | Resende |
| 1814 | Santa Comba Dão |
| 1815 | S. João da Pesqueira |
| 1816 | S. Pedro do Sul |
| 1817 | Satão |
| 1818 | Sernancelhe |
| 1819 | Tabuaço |
| 1820 | Tarouca |
| 1821 | Tondela |
| 1822 | Vila Nova de Paiva |
| 1823 | Viseu |
| 1824 | Vouzela |
| 19 | Angra do Heroísmo |
| 1901 | Angra do Heroísmo |
| 1902 | Calheta |
| 1903 | Sta Cruz da Graciosa |
| 1904 | Velas |
| 1905 | Vila Praia Vitória |
| 20 | Horta |
| 2001 | Corvo |
| 2002 | Horta |
| 2003 | Lajes das Flores |
| 2004 | Lajes do Pico |
| 2005 | Madalena |
| 2006 | Santa Cruz Flores |
| 2007 | São Roque do Pico |
| 21 | Ponta Delgada |
| 2101 | Lagoa - São Miguel |
| 2102 | Nordeste |
| 2103 | Ponta Delgada |
| 2104 | Povoação |
| 2105 | Ribeira Grande |
| 2106 | Vila Franca do Campo |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descrição |
|---------------|------------------|
| 2107 | Vila do Porto |
| 22 | Funchal |
| 2201 | Calheta |
| 2202 | Câmara de Lobos |
| 2203 | Funchal |
| 2204 | Machico |
| 2205 | Ponta do Sol |
| 2206 | Porto Moniz |
| 2207 | Porto Santo |
| 2208 | Ribeira Brava |
| 2209 | Santa Cruz |
| 2210 | Santana |
| 2211 | São Vicente |

Anexo C. Código de Moeda/País

(Campos (0233) EXT_MOECOD e (0226) EXT_CTYCOD)

Tabela 47 – Código de Moeda/País

| EXT_CTYCOD (0226) | País | País Abrev. | EXT_MOECOD (0233) | Moeda |
|----------------------|--------------------------------|----------------|----------------------|------------------------|
| 004 | Afeganistão | AFG | 971 | Afghani |
| 008 | Albânia | ALB | 008 | Lek |
| 010 | Antártica | ATA | - | - |
| 012 | Argélia | DZA | 012 | Algerian Dinar |
| 016 | American Samoa | ASM | 840 | Us Dollar |
| 020 | Andorra | AND | 724 | Spanish Peseta (*) |
| 024 | Angola | ANG | 973 | Kwanza |
| 028 | Antigua e Barbuda | ATG | 951 | East Caribbean Dollar |
| 031 | Arzerbaijão | AZE | 944 | Azerbaijani Manat |
| 032 | Argentina | ARG | 032 | Argentine Peso |
| 036 | Austrália | AUS | 036 | Australian Dollar |
| 040 | Áustria | AUT | 040 | Schilling (*) |
| 044 | Bahamas | BHS | 044 | Bahamian Dollar |
| 048 | Bahrain | BHR | 048 | Bahraini Dinar |
| 050 | Bangladesh | BGD | 050 | Taka |
| 051 | Arménia | ARM | 051 | Armenian Dram |
| 052 | Barbados | BRB | 052 | Barbados Dollar |
| 056 | Bélgica | BEL | 056 | Belgian Franc (*) |
| 060 | Bermudas | BMU | 060 | Bermudian Dollar |
| 064 | Bhutan | BTN | 356 | Indian Rupee |
| | | | 064 | Ngultrum |
| 068 | Bolívia | BOL | 068 | Boliviano |
| | | | 984 | Mvdol |
| 070 | Bósnia-Herzegovina | BIH | 977 | Convertible Marks |
| 072 | Botswana | BWA | 072 | Pula |
| 074 | Bouvet Island | BVT | 578 | Norwegian Krone |
| 076 | Brasil | BRA | 986 | Brazilian Real |
| 084 | Belize | BLZ | 084 | Belize Dollar |
| 086 | British Indian Ocean Territory | IOT | 840 | US Dollar |
| 090 | Solomon Islands | SLB | 090 | Solomon Islands Dollar |
| 092 | Virgin Islands (British) | VGB | 840 | Us Dollar |
| 096 | Brunei Darussalam | BRN | 096 | Brunei Dollar |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| EXT_CTYCOD (0226) | País | País Abrev. | EXT_MOECOD (0233) | Moeda |
|----------------------|--------------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| 100 | Bulgaria | BGR | 975 | Bulgarian Lev |
| 104 | Myanmar | MMR | 104 | Kyat |
| 108 | Burundi | BDI | 108 | Burundi Franc |
| 112 | Bielorússia | BLR | 974 | Belarussian Ruble |
| 116 | Cambodja | KHM | 116 | Riel |
| 120 | Cameroon | CMR | 950 | CFA Franc BEAC |
| 124 | Canada | CAN | 124 | Canadian Dollar |
| 132 | Cabo Verde | CPV | 132 | Cape Verde Escudo |
| 136 | Cayman Islands | CYM | 136 | Cayman Islands Dollar |
| 140 | Central African Republic | CAF | 950 | CFA Franc BEAC |
| 144 | Sri Lanka | LKA | 144 | Sri Lanka Rupee |
| 148 | Chad | TCD | 950 | CFA Franc BEAC |
| 152 | Chile | CHL | 152 | Chilean Peso |
| | | | 990 | Unidades de Formento |
| 156 | China | CHN | 156 | Yuan Renminbi |
| 158 | Taiwan, Province of China | TWN | 901 | New Taiwan Dollar |
| 162 | Christmas Island | CXR | 036 | Australian Dollar |
| 166 | Cocos Islands | CCK | 036 | Australian Dollar |
| 170 | Colômbia | COL | 170 | Colombian Peso |
| | | | 970 | Unidad de Valor Real |
| 174 | Comoros | COM | 174 | Comoro Franc |
| 175 | Mayotte | MYT | 978 | Euro |
| 178 | Congo | COG | 950 | CFA Franc BEAC |
| 180 | República Democrática do Congo | COD | 976 | Franc Congolais |
| 184 | Cook Islands | COK | 554 | New Zealand Dollar |
| 188 | Costa Rica | CRI | 188 | Costa Rican Colon |
| 191 | Croácia | HRV | 191 | Croatian Kuna |
| 192 | Cuba | CUB | 192 | Cuban Peso |
| 196 | Chipre | CYP | 196 | Cyprus Pound |
| 203 | República Checa | CZE | 203 | Czech Koruna |
| 204 | Benin | BEN | 952 | CFA Franc BCEAO |
| 208 | Dinamarca | DNK | 208 | Danish Krone |
| 212 | Dominica | DMA | 951 | East Caribbean Dollar |
| 214 | República Dominicana | DOM | 214 | Dominican Peso |
| 218 | Equador | ECU | 840 | US Dollar |
| 222 | El Salvador | SLV | 222 | El Salvador Colon |
| | | | 840 | US Dollar |
| 226 | Equatorial Guinea | GNQ | 950 | CFA Franc BEAC |
| 231 | Etiópia | ETH | 230 | Ethiopian Birr |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| EXT_CTYCOD (0226) | País | País Abrev. | EXT_MOECOD (0233) | Moeda |
|----------------------|---|----------------|----------------------|------------------------|
| 232 | Eritreia | ERI | 232 | Nafka |
| 233 | Estónia | EST | 233 | Kroon |
| 234 | Faroe Islands | FRO | 208 | Danish Krone |
| 238 | Ilhas Malvinas (Falkland Islands) | FLK | 238 | Falkland Islands Pound |
| 239 | South Georgia and South Sandwich Islands | SGS | | |
| 242 | Fiji | FJI | 242 | Fiji Dollar |
| 246 | Finlândia | FIN | 246 | Markka (*) |
| 248 | Åland Islands | ALA | | |
| 250 | França | FRA | 250 | French Franc (*) |
| 254 | French Guiana | GUF | 250 | French Franc (*) |
| 258 | French Polynesia | PYF | 953 | CFP Franc |
| 260 | French Southern Territories | ATF | 250 | French Franc (*) |
| 262 | Djibouti | DJI | 262 | Djibouti Franc |
| 266 | Gabão | GAB | 950 | CFA Franc BEAC |
| 268 | Georgia | GEO | 981 | Lari |
| 270 | Gâmbia | GMB | 270 | Dalasi |
| 275 | Palestinian Territory, Occupied | PSE | | |
| 276 | Alemanha | DEU | 280 | Deutsche Mark (*) |
| 288 | Ghana | GHA | 936 | Ghana Cedi |
| 292 | Gibraltar | GIB | 292 | Gibraltar Pound |
| 296 | Kiribati | KIR | 036 | Australian Dollar |
| 300 | Grécia | GRC | 300 | Drachma (*) |
| 304 | Greenland | GRL | 208 | Danish Krone |
| 308 | Grenada | GRD | 951 | East Caribbean Dollar |
| 312 | Guadalupe | GLP | 250 | French Franc (*) |
| 316 | Guam | GUM | 840 | Us Dollar |
| 320 | Guatemala | GTM | 320 | Quetzal |
| 324 | Guiné | GIN | 324 | Guinea Franc |
| 328 | Guyana | GUY | 328 | Guyana Dollar |
| 332 | Haiti | HTI | 332 | Gourde |
| | | | 840 | US Dollar |
| 334 | Heard Iskand and McDonald Island | HMD | 036 | Australian Dollar |
| 336 | Vatican City State | VAT | 380 | Italian Lira (*) |
| 340 | Honduras | HND | 340 | Lempira |
| 344 | Hong-Kong | HKG | 344 | Hong Kong Dolar |
| 348 | Hungria | HUN | 348 | Forint |
| 352 | Iceland | ISL | 352 | Iceland Krona |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| EXT_CTYCOD (0226) | País | País Abrev. | EXT_MOECOD (0233) | Moeda |
|----------------------|-------------------------|----------------|----------------------|---------------------|
| 356 | India | IND | 356 | Indian Rupee |
| 360 | Indonésia | IDN | 360 | Rupiah |
| 364 | Irão | IRN | 364 | Iranian Rial |
| 368 | Iraque | IRQ | 368 | Iraqi Dinar |
| 372 | Irlanda | IRL | 372 | Irish Pound (*) |
| 376 | Israel | ISR | 376 | New Israeli Sheqel |
| 380 | Itália | ITA | 380 | Italian Lira (*) |
| 384 | Côte d'Ivoire | CIV | 952 | CFA Franc BCEAO |
| 388 | Jamaica | JAM | 388 | Jamaican Dollar |
| 392 | Japão | JPN | 392 | Yen |
| 398 | Cazaquistão | KAZ | 398 | Tenge |
| 400 | Jordânia | JOR | 400 | Jordanian Dinar |
| 404 | Kenya | KEN | 404 | Kenyan Shilling |
| 408 | Coreia Democrática | PRK | 408 | North Korean Won |
| 410 | República da Coreia | KOR | 410 | Won |
| 414 | Kuwait | KWT | 414 | Kuwaiti Dinar |
| 417 | Kyrgyzstan | KGZ | 417 | Som |
| 418 | Lao Republic Democratic | LAO | 418 | Kip |
| 422 | Líbano | LBN | 422 | Lebanese Pound |
| 426 | Lesotho | LSO | 710 | Rand |
| | | | 426 | Loti |
| 428 | Latvia | LVA | 428 | Latvian Lats |
| 430 | Libéria | LBR | 430 | Liberian Dollar |
| 434 | Líbia | LBY | 434 | Libyan Dinar |
| 438 | Liechtenstein | LIE | 756 | Swiss Franc |
| 440 | Lithuania | LTU | 440 | Lithuanian Litas |
| 442 | Luxemburgo | LUX | 442 | Luxemburg Franc (*) |
| 446 | Macau | MAC | 446 | Pataca |
| 450 | Madagáscar | MDG | 969 | Malagascy Ariary |
| 454 | Malawi | MWI | 454 | Kwacha |
| 458 | Malásia | MYS | 458 | Malaysian Ringgit |
| 462 | Maldives | MDV | 462 | Rufiyaa |
| 466 | Mali | MLI | 952 | CFA Franc BCEAO |
| 470 | Malta | MLT | 470 | Maltese Lira |
| 474 | Martinica | MTQ | 250 | French Franc (*) |
| 478 | Mauritânia | MRT | 478 | Ouguiya |
| 480 | Mauritius | MUS | 480 | Mauritius Rupee |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| EXT_CTYCOD (0226) | País | País Abrev. | EXT_MOECOD (0233) | Moeda |
|----------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------|-----------------------------------|
| 484 | México | MEX | 484 | Mexican Peso |
| | | | 979 | Mexican Unidad de Inversion (UID) |
| 492 | Mónaco | MCO | 250 | French Franc (*) |
| 496 | Mongólia | MNG | 496 | Tugrik |
| 498 | Moldova | MDA | 498 | Moldoval Leu |
| 499 | Montenegro | MNE | 978 | Euro |
| 500 | Montserrat | MSR | 951 | East Caribbean Dollar |
| 504 | Marrocos | MAR | 504 | Moroccan Dirham |
| 508 | Moçambique | MOZ | 943 | Metical |
| 512 | Oman | OMN | 512 | Rial Omani |
| 516 | Namíbia | NAM | 710 | Rand |
| | | | 516 | Namibian Dollar |
| 520 | Nauru | NRU | 036 | Australian Dollar |
| 524 | Nepal | NPL | 524 | Nepalese Rupee |
| 528 | Holanda | NLD | 528 | Netherland Guilder (*) |
| 530 | Holanda Antilhas | ANT | 532 | Netherlands Antillian Guilder |
| 533 | Aruba | ABW | 533 | Aruban Guilder |
| 540 | New Caledonia | NCL | 953 | CFP Franc |
| 548 | Vanuatu | VUT | 548 | Vatu |
| 554 | Nova Zelândia | NZL | 554 | New Zealand Dollar |
| 558 | Nicaragua | NIC | 558 | Cordoba Oro |
| 562 | Niger | NER | 952 | CFA Franc BCEAO |
| 566 | Nigéria | NGA | 566 | Naira |
| 570 | Niue | NIU | 554 | New Zealand Dollar |
| 574 | Norfolk Island | KFK | 036 | Australian Dollar |
| 578 | Noruega | NOR | 578 | Norwegian Krone |
| 580 | Northern Mariana Islands | MNP | 840 | US Dollar |
| 581 | United States Minor Outlying Islands | UMI | 840 | US Dollar |
| 583 | Micronesia | FSM | 840 | US Dollar |
| 584 | Ilhas Marshall | MHL | 840 | US Dollar |
| 585 | Palau | PLW | 840 | US Dollar |
| 586 | Pakistan | PAK | 586 | Pakistan Rupee |
| | | | | |
| | | | | |
| 598 | Papua New Guinea | PNG | 598 | Kina |
| 600 | Paraguai | PRY | 600 | Guarani |
| 604 | Peru | PER | 604 | Nuevo Sol |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| EXT_CTYCOD (0226) | País | País Abrev. | EXT_MOECOD (0233) | Moeda |
|----------------------|----------------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|
| 608 | Filipinas | PHL | 608 | Philippine Peso |
| 612 | Pitcairn | PCN | 554 | New Zealand Dollar |
| 616 | Polónia | POL | 985 | Zloty |
| 620 | Portugal | PRT | 620 | Portuguese Escudo (*) |
| 624 | Guiné-Bissau | GNB | 624 | Guinea-Bissau Peso |
| | | | 952 | CFA Franc BCEAO |
| 626 | Timor-Leste | TLS | 840 | US Dollar |
| 630 | Porto Rico | PRI | 840 | US Dollar |
| 634 | Quatar | QTA | 634 | Qatari Rial |
| 638 | Réunion | REU | 250 | French Franc (*) |
| 642 | Roménia | ROU | 946 | New Leu |
| 643 | Rússia | RUS | 643 | Russian Ruble |
| 646 | Rwanda | RWA | 646 | Rwanda Franc |
| 654 | Saint Helena | SHN | 654 | Saint Helena Pound |
| 659 | Saint Kitts and Newis | KNA | 951 | East Caribbean Dollar |
| 660 | Anguilla | AIA | 951 | East Caribbean Dollar |
| 662 | Saint Lucia | LCA | 951 | East Caribbean Dollar |
| 666 | Saint Pierre and Miquelon | SPM | 250 | French Franc (*) |
| 670 | Saint Vincent and the Grenadines | VCT | 951 | East Caribbean Dollar |
| 674 | San Marino | SMR | 380 | Italian Lira (*) |
| 678 | São Tomé e Príncipe | STP | 678 | Dobra |
| 682 | Arábia Saudita | SAU | 682 | Saudi Riyal |
| 686 | Senegal | SEN | 952 | CFA Franc BCEAO |
| 688 | Sérvia | SRB | 941 | Serbian Dinar |
| 690 | Seychelles | SYC | 690 | Seychelles Rupee |
| 694 | Sierra Leone | SLE | 694 | Leone |
| 702 | Singapura | SGP | 702 | Singapore Dollar |
| 703 | República Eslovaca | SVK | 703 | Slovak Koruna |
| 704 | Viet Nam | VNM | 704 | Dong |
| 705 | Eslovénia | SVN | 705 | Slovenian Tolar (*) |
| 706 | Somália | SOM | 706 | Somali Shilling |
| 710 | África do Sul | ZAF | 710 | Rand |
| 716 | Zimbabwe | ZWE | 716 | Zimbabwe Dollar |
| 724 | Espanha | ESP | 724 | Spanish Peseta (*) |
| 732 | Western Sahara | ESH | 504 | Moroccan Dirham |
| 736 | Sudão | SDN | 938 | Sudanese Dinar |
| 740 | Suriname | SUR | 968 | Surinam Dollar |
| 744 | Svalbard andc Jan Mayen | SJM | 578 | Norwegian Krone |
| 748 | Swaziland | SWZ | 748 | Lilangeni |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| EXT_CTYCOD (0226) | País | País Abrev. | EXT_MOECOD (0233) | Moeda |
|----------------------|--------------------------|----------------|----------------------|------------------------------------|
| 752 | Suécia | SWE | 752 | Swedish Krona |
| 756 | Suíça | CHE | 756 | Swiss Franc |
| | | | 948 | WIR Franc |
| | | | 947 | WIR Euro |
| 760 | Syrian Arab Republic | SYR | 760 | Syrian Pound |
| 762 | Tajikistan | TJK | 972 | Somoni |
| 764 | Thailand | THA | 764 | Baht |
| 768 | Togo | TGO | 952 | CFA Franc BCEAO |
| 772 | Tokelau | TKL | 554 | New Zealand Dollar |
| 776 | Tonga | TON | 776 | Pa'anga |
| 780 | Trinidad And Tobago | TTO | 780 | Trinidad and Tobago Dollar |
| 784 | United Arab Emirates | ARE | 784 | UAE Dirham |
| 788 | Tunísia | TUN | 788 | Tunisian Dinar |
| 792 | Turquia | TUR | 949 | New Turkish Lira |
| 795 | Turcomenistão | TKM | 795 | Manat |
| 796 | Turks/Caicos Islands | TCA | 840 | US Dollar |
| 798 | Tuvalu | TUV | 036 | Australian Dollar |
| 800 | Uganda | UGA | 800 | Uganda Shilling |
| 804 | Ucrânia | UKR | 980 | Hryvnia |
| 807 | Macedónia | MKD | 807 | Denar |
| 818 | Egipto | EGY | 818 | Egyptian Pound |
| 826 | Reino Unido | GBR | 826 | Pound Sterling |
| 831 | Guernsey | GGY | | |
| 832 | Jersey | JEY | | |
| 833 | Isle of Man | IMN | | |
| 834 | Tanzânia | TZA | 834 | Tanzanian Shilling |
| 840 | United States | USA | 840 | US Dollar |
| 850 | Virgin Islands (U.S.) | VIR | 840 | US Dollar |
| 854 | Burkina Faso | BFA | 952 | CFA Franc BCEAO |
| 858 | Uruguay | URY | 858 | Peso Uruguayo |
| | | | 940 | Uruguay Peso en Unidades Indexadas |
| 860 | Uzbequistão | UZB | 860 | Uzbekistan Sum |
| 862 | Venezuela | VEN | 937 | Bolivar Fuerte |
| 876 | Wallis and Futuna Island | WLF | 953 | CFP Franc |
| 882 | Samoa | WSM | 882 | Tala |
| 887 | Yemen | YEM | 886 | Yemeni Rial |
| 894 | Zâmbia | ZMB | 894 | Kwacha |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| EXT_CTYCOD (0226) | País | País Abrev. | EXT_MOECOD (0233) | Moeda |
|------------------------------|--|------------------------|------------------------------|--------------|
| | International Monetary Fund (IMF - FMI) | | 960 | SDR |
| | | | 978 (*) | Euro (*) |

Anexo D. Código do produto financeiro associado ao acordo do representante

Tabela 48 – Código do produto financeiro associado ao acordo do representante

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 1 | MB |
| 2 | MB SPOT |
| 12 | JUMBO FIM MES |
| 13 | JUMBO FIM MES |
| 14 | JUMBO C PERMANENTE |
| 15 | JUMBO C PERMANENTE |
| 16 | RENAULT C PERMANENTE |
| 17 | RENAULT 3X C JUROS |
| 18 | NORAUTO FIM MES |
| 19 | NORAUTO C PERMANENTE |
| 20 | DEC PAG IMEDIATO |
| 21 | PROV.SPORTZ FIM MES |
| 22 | PROV.SPORTZ C PERM |
| 23 | PROV.SPORTZ 3X C JUR |
| 24 | DEC FIM MES |
| 25 | DEC PERMANENTE |
| 26 | DEC 3X C/JUROS |
| 27 | MODELO |
| 28 | CONTINENTE |
| 29 | F LOPES 3X C JUROS |
| 30 | PERFUMES FIM MES |
| 31 | PERFUMES C PERM |
| 32 | PERFUMES 3X C JUROS |
| 33 | CREDIFIN FIM MES |
| 34 | CREDIFIN C PERM |
| 35 | CREDIFIN 3X C JUROS |
| 36 | SPORTZONE FIM MES |
| 37 | SPORTZONE C PERM |
| 38 | SPORTZONE 3X C JUROS |
| 39 | OURO VIVO FIM MES |
| 40 | OURO VIVO C PERM |
| 41 | OURO VIVO 3X C JUROS |
| 42 | DEC PAG IMEDIATO |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 43 | DEC FIM MES |
| 44 | DEC PERMANENTE |
| 45 | JUMBO 3X C/JUROS |
| 46 | JUMBO PAG IMEDIATO |
| 47 | Cartão OGFE |
| 48 | JUMBO PAG IMEDIATO |
| 49 | 30 Vezes sem Juros |
| 50 | NORAUTO PAG IMEDIATO |
| 51 | PERFUMES PAG IMED |
| 52 | CREDIFIN PAG IMED |
| 53 | OURO VIVO PAG IMED |
| 54 | 24 Vezes sem Juros |
| 55 | F LOPES PAG IMEDIATO |
| 56 | DIALARMES FIM MES |
| 57 | DIALARME C PERMANENT |
| 58 | DIALARMES 3X C/JUROS |
| 59 | DIALARME PAGIMEDIATO |
| 60 | CLUBE FIM MÊS |
| 61 | CLUBE C PERMANENTE |
| 62 | 36 Vezes sem Juros |
| 63 | CLUBE PAG IMEDIATO |
| 64 | LIMERLIN FIM MES |
| 65 | LM C PERMANENTE |
| 66 | Cred Leve 12M |
| 67 | LM + PAG IMEDIATO |
| 68 | PROV WT FIM MES |
| 69 | PROV WT C PERMANENTE |
| 70 | COMPRA OP COM CRED |
| 71 | PROV WT 3X C/JUROS |
| 72 | WT FIM MES |
| 73 | WT PERMANENTE |
| 74 | WT 3X C/JUROS |
| 75 | PROV VB FIM MES |
| 76 | PROV VB C PERMANENTE |
| 77 | PROV VB 3X C/JUROS |
| 78 | VB FIM MES |
| 79 | VB PERMANENTE |
| 80 | VB 3X C/JUROS |
| 81 | AKI FIM MES |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 82 | AKI+C PERMANENTE |
| 83 | Cred Leve 18M |
| 84 | AKI + PAG IMEDIATO |
| 85 | PROV WT OP COM |
| 86 | PROV VB OP COM |
| 88 | COMPRA FIM MES |
| 89 | COMPRA C. PERMA. |
| 90 | PAG. 3 VEZES C/J |
| 91 | PAG. 3 VEZES S/J |
| 92 | PAG. 6 VEZES C/J |
| 93 | PAG.12 VEZES C/J |
| 94 | PAG.24 VEZES C/J |
| 95 | SONAE SIERRA |
| 101 | COMPRA CRED OP COM |
| 102 | COMPRA C.P. N/CONTAB |
| 103 | PAG.3X C/J N/CONTAB |
| 104 | PAG.IMEDIATO N/CONTA |
| 105 | DIFERIDO 3M N/CONTAB |
| 106 | PAG.3X S/J N/CONTAB |
| 107 | PAG.4X S/J N/CONTAB |
| 108 | PAG.6X S/J N/CONTAB |
| 109 | PG.10X S/J N/CONTAB |
| 110 | PG.12X S/J N/CONTAB |
| 111 | PGT. 4X C/J N/CONTAB |
| 112 | PGT. 6X C/J N/CONTAB |
| 113 | PG.10X C/J N/CONTAB |
| 114 | PG.12X C/J N/CONTAB |
| 115 | PGT. 10+1 N/CONTAB |
| 116 | PGT. 12+1 N/CONTAB |
| 117 | COMPRAS C OXIGENIO |
| 118 | CARTAO AKI |
| 119 | CARTAO NORAUTO |
| 120 | CENTRO LOJAS |
| 121 | CARTAO JUMBO ONE |
| 122 | TESTE FUSAO |
| 123 | Cartão Freeport |
| 124 | 4 Vezes sem Juros |
| 125 | 6 Vezes sem Juros |
| 126 | 12 Vezes sem Juros |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 127 | 3 Vezes com Juros |
| 128 | 6 Vezes com Juros |
| 129 | 9 Vezes com Juros |
| 130 | 12 Vezes com Juros |
| 131 | 18 Vezes com Juros |
| 132 | 24 Vezes com Juros |
| 133 | 36 Vezes com Juros |
| 134 | Pre Pago |
| 135 | Cartao Throttleman |
| 136 | 3 Vezes Sem Juros |
| 137 | 10 Vezes Sem Juros |
| 138 | Cartao OMB |
| 139 | 4 VEZES COM JUROS |
| 140 | CRED LEV 24M |
| 141 | CRED LEV 36M |
| 142 | CRED LEV 48M |
| 143 | CRED LEV 9M |
| 144 | CRED LEV 6M |
| 145 | CRED LEV 3M |
| 146 | 48 Vezes com Juros |
| 147 | 5 Vezes sem Juros |
| 148 | 18 Vezes sem Juros |
| 181 | CASH CARRY TEAM-TOUR |
| 182 | CASH CARRY DAMADEIRA |
| 201 | CARTAO FNAC |
| 202 | MARCHE |
| 203 | Maxicare |
| 227 | IKEA PRIVATE LABEL |
| 228 | CETEM PRIV LABEL |
| 229 | RADIO POPULAR PRIV L |
| 230 | FNAC PRIVATE LABEL |
| 257 | MAKRO 24X SEM JUROS |
| 258 | MAKRO 18X S/JUROS |
| 259 | MANUEL NUNES 30 |
| 260 | MULTICARD 1 |
| 261 | MULTICARD 2 |
| 262 | AVILUDO |
| 263 | NANDI |
| 264 | GRANDIESEL |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 265 | ADISCO |
| 266 | NABEIRODIST |
| 267 | SECTRAN DIESEL CARD |
| 268 | MARL BPI |
| 269 | MAKRO BPI |
| 270 | PARTNER MAKRO BPI |
| 271 | C.M.C. |
| 272 | UNI.MARK |
| 273 | AGRILOJA |
| 274 | DIHOR |
| 275 | MAKRO 3X COM JUROS |
| 276 | MAKRO 6X COM JUROS |
| 277 | MAKRO 12X COM JUROS |
| 278 | MAKRO 18X COM JUROS |
| 279 | MAKRO 24X COM JUROS |
| 280 | MAKRO 36X COM JUROS |
| 281 | MAKRO 48X COM JUROS |
| 282 | MAKRO 3X SEM JUROS |
| 283 | MAKRO 6X SEM JUROS |
| 284 | MAKRO 10X SEM JUROS |
| 285 | MK 12X SEM JUROS |
| 286 | MK CARENCA 3M-6X |
| 287 | MK CARENCA 3M-12X |
| 288 | MK CARENCA 3M-18X |
| 289 | MK CARENCA 3M-24X |
| 290 | MAKRO 17X SEM JUROS |
| 291 | UNAPOR |
| 292 | EFCIS |
| 310 | SOTTOTOUR |
| 311 | CC A SOUSA E FILHO |
| 312 | CASH CARRY - UNICOFA |
| 313 | CASH CARRY-NANILFF |
| 314 | CASH CARRY-MMALMEIDA |
| 315 | CASH CARRY-SDT |
| 316 | MAXIPARTS |
| 317 | CASH&CARRY- ANT.JOAO |
| 318 | CASH&CARRY - AVILUDO |
| 319 | CASH&CARRY-A.T.LOPES |
| 320 | ALVES BANDEIRA |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 321 | OFERTA LAR |
| 322 | MANUEL NUNES BBPI |
| 323 | CASH & CARRY HENISA |
| 324 | CARTAO TAGUS |
| 325 | GRULA MAIS |
| 326 | CARTAO MAKROCOMERCIO |
| 327 | CARTAO SONAE |
| 328 | APCM CONSTRUCAO |
| 329 | CASH & CARRY M.NUNES |
| 330 | CASH & CARRY ALICOOP |
| 331 | CASH & CARRY E.NEVES |
| 332 | LOJAS DAS MEIAS |
| 333 | CARTAO CASH & CARRY |
| 334 | CARTAO CREDIBANCO |
| 335 | VISTA ALEGRE |
| 336 | MARKS & SPENCER |
| 337 | CASA ALEGRE |
| 338 | CONTA RECHEIO |
| 339 | SAPATARIA TERESINHA |
| 340 | ASSICOMATE |
| 341 | SINGER |
| 342 | EXCEL |
| 343 | MACMODA |
| 344 | MULTIOPTICAS |
| 345 | VALOURO AVIBOM |
| 346 | VISA CR N |
| 347 | VISA DB N |
| 348 | DINERS CLUB INTERNAT |
| 349 | EURO 6000 |
| 350 | MAESTRO |
| 351 | JCB |
| 352 | UNICRE BXV NACIONAL |
| 353 | MASTERCARD CR N |
| 354 | UNIBANCO CR |
| 355 | MASTERCARD DB N |
| 356 | VISA SEPA N |
| 357 | MASTERCARD SEPA N |
| 358 | ADVANTAGE |
| 359 | ADVANTAGE 3X |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 360 | ADVANTAGE 6X |
| 361 | CARTAO EUROSHELL |
| 362 | GASOLEO AGRICOLA |
| 363 | MASTERCARD CR E |
| 364 | VISA CR E |
| 365 | MASTERCARD DB E |
| 366 | VISA SEPA E |
| 367 | MASTERCARD SEPA E |
| 368 | VISA DB E |
| 369 | OPTIVISAO |
| 370 | OPTIVISAO 3X |
| 371 | OPTIVISAO 6X |
| 372 | OPTIVISAO 10X |
| 373 | ADVANTAGE 10X |
| 374 | ADVANTAGE 3X- |
| 375 | ADVANTAGE 6X- |
| 376 | ADVANTAGE |
| 377 | ADVANTAGE |
| 378 | ADVANTAGE |
| 379 | TESTE JCB |
| 380 | LEISURE 2M S/JUROS |
| 381 | LEISURE 4M S/JUROS |
| 382 | LEISURE 8M S/JUROS |
| 383 | LEISURE 10M S/JUROS |
| 384 | LEISURE 12M C/JUROS |
| 385 | LEISURE 18M C/JUROS |
| 386 | LEISURE 24M C/JUROS |
| 387 | LEISURE 36M C/JUROS |
| 388 | LEISURE PAG CARTAO |
| 389 | TICKET RESTAURANT |
| 390 | N MOD GASOLEO VERDE |
| 391 | VISA COMMERCIAL DB |
| 392 | VISA COMMERCIAL CR |
| 393 | MASTERCARD COMMER DB |
| 394 | MASTERCARD COMMER CR |
| 395 | VISA COMMERCIAL DB E |
| 396 | VISA COMMERCIAL CR E |
| 397 | MASTERCARD COMM DB E |
| 398 | MASTERCARD COMM CR E |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 400 | GASPE |
| 401 | GCT |
| 402 | UNICER |
| 403 | INTERUTIL |
| 404 | DEROVO |
| 406 | FCP 6X |
| 407 | FCP 12X |
| 408 | FCP 24X |
| 409 | FCP 36X |
| 410 | PURATOS |
| 411 | AKI Profissional |
| 412 | MAX-MAT 10X S/JUROS |
| 413 | REPSOL |
| 414 | GASPE PARTICULARES |
| 415 | SPORT-ZONE |
| 416 | LUSIAVES |
| 417 | AVIPRONGO |
| 418 | CAMPOAVES |
| 419 | MEIGAL |
| 420 | HIPERFRANGO |
| 421 | MEGA MADEIRA |
| 422 | COMAVE |
| 423 | HILARIO SANTOS FILHO |
| 424 | PURO ON LINE MBSPOT |
| 425 | AKI Prof Pag. 3X S/J |
| 426 | AKI Prof Pag. 5X S/J |
| 427 | AKI Prof Pag.10X S/J |
| 428 | TEAMTOUR MC |
| 429 | TEAMTOUR VS |
| 430 | WALL STREET INST VS |
| 431 | WALL STREET INST MC |
| 432 | WALL STR INST 01 MC |
| 433 | WALL STR INST 02 MC |
| 434 | WALL STR INST 03 MC |
| 435 | WALL STR INST 04 MC |
| 436 | WALL STR INST 05 MC |
| 437 | WALL STR INST 06 MC |
| 438 | WALL STR INST 07 MC |
| 439 | WALL STR INST 08 MC |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|---------------------|
| 440 | WALL STR INST 09 MC |
| 441 | WALL STR INST 10 MC |
| 442 | WALL STR INST 11 MC |
| 443 | WALL STR INST 12 MC |
| 444 | WALL STR INST 13 MC |
| 445 | WALL STR INST 14 MC |
| 446 | WALL STR INST 15 MC |
| 447 | WALL STR INST 16 MC |
| 448 | WALL STR INST 01 VS |
| 449 | WALL STR INST 02 VS |
| 450 | WALL STR INST 03 VS |
| 451 | WALL STR INST 04 VS |
| 452 | WALL STR INST 05 VS |
| 453 | WALL STR INST 06 VS |
| 454 | WALL STR INST 07 VS |
| 455 | WALL STR INST 08 VS |
| 456 | WALL STR INST 09 VS |
| 457 | WALL STR INST 10 VS |
| 458 | WALL STR INST 11 VS |
| 459 | WALL STR INST 12 VS |
| 460 | WALL STR INST 13 VS |
| 461 | WALL STR INST 14 VS |
| 462 | WALL STR INST 15 VS |
| 463 | WALL STR INST 16 VS |
| 464 | LOJA DAS MEIAS VS |
| 465 | LOJA DAS MEIAS MC |
| 466 | STEFANEL VS |
| 467 | STEFANEL MC |
| 468 | FASHION CLINIC VS |
| 469 | FASHION CLINIC MC |
| 470 | GIOVANNI GALLI VS |
| 471 | GIOVANNI GALLI MC |
| 472 | FOREVA VS |
| 473 | FOREVA MC |
| 474 | POP KING VS |
| 475 | POP KING MC |
| 476 | BENFICA DPV |
| 477 | Loja das Meias 2 MC |
| 478 | Loja das Meias 2 VS |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 479 | Mark Jacobs MC |
| 480 | Mark Jacobs VS |
| 481 | SALSA VS |
| 482 | SALSA MC |
| 500 | HIPOGEST |
| 501 | RECHEIO PLATAFORMAS |
| 502 | HIPOGESTPRIVATE |
| 527 | A. C. GUARDA / B. S. |
| 528 | STEFANEL 1 VS |
| 529 | STEFANEL 1 MC |
| 530 | STEFANEL 2 VS |
| 531 | STEFANEL 2 MC |
| 532 | STEFANEL 3 VS |
| 533 | STEFANEL 3 MC |
| 534 | STEFANEL 4 VS |
| 535 | STEFANEL 4 MC |
| 536 | STEFANEL 5 VS |
| 537 | STEFANEL 5 MC |
| 538 | STEFANEL 6 VS |
| 539 | STEFANEL 6 MC |
| 540 | STEFANEL 7 VS |
| 541 | STEFANEL 7 MC |
| 542 | STEFANEL 8 VS |
| 543 | STEFANEL 8 MC |
| 544 | STEFANEL 9 VS |
| 545 | STEFANEL 9 MC |
| 546 | STEFANEL 10 VS |
| 547 | STEFANEL 10 MC |
| 548 | STEFANEL 11 VS |
| 549 | STEFANEL 11 MC |
| 550 | STEFANEL 12 VS |
| 551 | STEFANEL 12 MC |
| 552 | STEFANEL 13 VS |
| 553 | STEFANEL 13 MC |
| 554 | STEFANEL 14 VS |
| 555 | STEFANEL 14 MC |
| 556 | STEFANEL 15 VS |
| 557 | STEFANEL 15 MC |
| 558 | STEFANEL 16 VS |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 559 | STEFANEL 16 MC |
| 560 | STEFANEL 17 VS |
| 561 | STEFANEL 17 MC |
| 562 | MARFRESCO VS |
| 600 | ACADEMIA TOTAL |
| 601 | CHEQUE ESTUDANTE |
| 602 | EUROTICKET |
| 603 | ACADEMIA TOTAL 3xSJ |
| 604 | ACADEMIA TOTAL 12xCJ |
| 700 | PAGAMENTO NORMAL |
| 701 | Cartao a La Card |
| 702 | COMPRA ESPECIAL 2X |
| 703 | COMPRA ESPECIAL 3X |
| 704 | COMPRA ESPECIAL 4X |
| 705 | COMPRA ESPECIAL 5X |
| 706 | COMPRA ESPECIAL 6X |
| 707 | COMPRA ESPECIAL 7X |
| 708 | COMPRA ESPECIAL 8X |
| 709 | COMPRA ESPECIAL 9X |
| 710 | COMPRA ESPECIAL 10X |
| 712 | COMPRA ESPECIAL 12X |
| 715 | COMPRA ESPECIAL 15X |
| 718 | COMPRA ESPECIAL 18X |
| 724 | COMPRA ESPECIAL 24X |
| 736 | COMPRA ESPECIAL 36X |
| 748 | Wall Street 12x |
| 760 | Wall Street 24x |
| 800 | BBVA PRIVATE |
| 801 | SOLRED EVO BBVAFZ |
| 810 | QUOTA FIXA |
| 811 | PAG. FIM MES |
| 812 | PAG. 6 MESES |
| 813 | PAG.3 MESES S/ JUROS |
| 814 | PAG. IMEDIATO |
| 820 | PAG. FIM MES STF |
| 821 | PAG.2 MESES STF |
| 822 | PAG.3 MESES STF |
| 823 | PAG.4 MESES STF |
| 824 | PAG.5 MESES STF |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 825 | PAG.6 MESES STF |
| 826 | PAG.A 3 MESES STF |
| 827 | PAG. IMEDIATO STF |
| 900 | PAG BAIXO VALOR |
| 901 | TST BXV |
| 902 | LANIDOR |
| 903 | SACOR VISA |
| 904 | SACOR MASTERCARD |
| 905 | BIANCA VISA |
| 906 | BIANCA MASTERCARD |
| 907 | CASH CARRY OSIRIS |
| 909 | Gertal Baixo Valor |
| 910 | SERV SOCIAIS CGD MC |
| 911 | CONTINENTE HORECA |
| 912 | CAMPANHA SSCGD VS |
| 913 | CAMPANHA SSCGD MC |
| 914 | CAIXA SEG EASYPAY-MC |
| 915 | CAIXA SEG EASYPAY-VS |
| 916 | A TROPICAL VIAGENS |
| 917 | ABA SOC PORT AGEN VI |
| 918 | TURISMO LUCAS LDA |
| 919 | FRIMARC VS |
| 920 | AVIC SA |
| 921 | BELETRANS LDA |
| 922 | BETA VIAGENS LDA |
| 923 | CLUB TOUR SA |
| 924 | CLUBE VIAJAR LDA |
| 925 | EUROVIAGENS LDA |
| 926 | EXECUTIVO LDA |
| 927 | EXPOVIAGENS LDA |
| 928 | FATIMA EXPRESSO LDA |
| 929 | SALSA 1 VS |
| 930 | SALSA 2 VS |
| 931 | SALSA 3 VS |
| 932 | SALSA 4 VS |
| 933 | SALSA 5 VS |
| 934 | SALSA 6 VS |
| 935 | SALSA 7 VS |
| 936 | SALSA 8 VS |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 937 | SALSA 9 VS |
| 938 | OASIS - VIA E TUR SA |
| 939 | PAM TOURS, LDA |
| 940 | PANORAMA LDA |
| 941 | PASSEPARTOUT LDA |
| 942 | PAXTUR VIAG TUR LDA |
| 943 | PLENOTUR LDA |
| 944 | Mitsubishi Electric |
| 945 | NOL VS |
| 946 | SAFTUR LDA |
| 947 | SAGA VIAGENS LDA |
| 948 | SAGRES VIAG TUR |
| 949 | Lanidor CGD VS |
| 950 | PETROGAL/GALP VS |
| 951 | IberGlória VS |
| 952 | ORUS TRAVEL LDA |
| 953 | VEGA TURI INTERNA |
| 954 | VTC VIA TUR CARREIRA |
| 955 | WIDETRAVELEVENTS |
| 956 | SOGENAVE |
| 957 | AHETA |
| 958 | FRUTAS ERNESTO VS |
| 959 | SALSA 1 MC |
| 960 | SALSA 2 MC |
| 961 | SALSA 3 MC |
| 962 | SALSA 4 MC |
| 963 | SALSA 5 MC |
| 964 | SALSA 6 MC |
| 965 | SALSA 7 MC |
| 966 | SALSA 8 MC |
| 967 | SALSA 9 MC |
| 968 | Lanidor CGD MC |
| 969 | NOL MC |
| 1364 | AMERICAN EXPRESS |
| 6074 | CARTAO AMOREIRAS |
| 6075 | CARTAO SINGER |
| 9143 | REPSOL |
| 13838 | CREDIFIN |
| 19030 | CARTAO ENERGY |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| ACR_PROFIN | ACR_DSGPRFA01 |
|------------|----------------------|
| 19031 | CARTAO DINASOM |
| 19032 | CARTAO MACMODA |
| 19033 | CARTAO MULTIOPTICAS |
| 19034 | CARTAO HABITAT |
| 19035 | CARTAO MOVIFLOR |
| 19036 | CARTAO KANGURU |
| 19037 | CARTAO MOTHERCARE |
| 19038 | CARTAO AMITIE |
| 19039 | CARTAO CEDOSCE |
| 19040 | CARTAO TINTORETTO |
| 19041 | CARTAO SINTESIS |
| 19042 | CARTAO KOOKAI |
| 19043 | CARTAO ATLANTIS |
| 23886 | KID KOOL |
| 26349 | CREDIPLUS |
| 88888 | CTA SUPORTE POS'S DI |
| 99999 | CONTA SUPORTE POS'S |

Anexo E. Tabela Motivos de Chargeback

Sistema de Pagamento VISA

Tabela MOTCBKC (em vigor desde 29/09/2004)

Tabela 49 – Tabela MOTCBKC

| Código | Descritivo |
|--------|---|
| 20 | <i>T+E transaction no authorization</i> |
| 21 | <i>T+E transaction late presentment</i> |
| 22 | <i>T+E transaction expired card</i> |
| 23 | <i>Invalid T+E transaction</i> |
| 24 | <i>T+E merchant service error</i> |
| 25 | <i>T+E processing error</i> |
| 25i | <i>Incorrect account number, transaction code or transaction amount</i> |
| 26 | <i>T+E transaction receipt fulfillment</i> |
| 27 | <i>T+E document fulfillment</i> |
| 28 | <i>T+E transaction card recovery bulletin</i> |
| 29 | <i>T+E transaction declined authorization</i> |
| 30 | <i>Services not rendered</i> |
| 41 | <i>Cancelled recurring transaction</i> |
| 53 | <i>Not as described</i> |
| 57 | <i>Unauthorized multiple transactions</i> |
| 60 | <i>Requested copy illegible</i> |
| 62 | <i>Magnetic-stripe counterfeit transaction</i> |
| 63 | <i>Non card</i> |
| 66 | <i>Authorization over exception file</i> |
| 68 | <i>Authorization over interchange authorization limit</i> |
| 70 | <i>Card recovery bulletin</i> |
| 71 | <i>Declined authorization</i> |
| 72 | <i>Transaction exceeds floor limit</i> |
| 73 | <i>Expired card</i> |
| 74 | <i>Late presentment</i> |
| 75 | <i>Inadequate message content</i> |
| 76 | <i>Non-transaction currency through base ii</i> |
| 77 | <i>Non-matching account number</i> |
| 78 | <i>Ineligible transaction</i> |
| 79 | <i>Requested transaction receipt not received</i> |
| 80 | <i>Processing error</i> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descritivo |
|--------|--|
| 81 | <i>Missing imprint</i> |
| 82 | <i>Duplicate processing</i> |
| 83 | <i>Non possession of card</i> |
| 84 | <i>Missing signature</i> |
| 85 | <i>Non-receipt of credit transaction receipt</i> |
| 86 | <i>Alteration of amount</i> |
| 87 | <i>Domestic transaction receipt processing violation</i> |
| 88 | <i>Split sale</i> |
| 89 | <i>Unauthorized signature</i> |
| 90 | <i>Non-receipt of merchandise or non-receipt of cash at atm</i> |
| 90i | <i>Non-receipt of merchandise or merchandise paid by other means</i> |
| 90ii | <i>Non-receipt of cash at atm</i> |
| 91 | <i>Reserved for future use</i> |
| 93 | <i>Risk identification service</i> |
| 94 | <i>Cancelled guaranteed reservation</i> |
| 95 | <i>Advance lodging deposit</i> |
| 96 | <i>Transaction exceeds limited amount</i> |

Tabela MOTCBKCN (em vigor desde 30/09/2004)

Tabela 50 – Tabela MOTCBKCN

| CÓDIGO | DESCRIPTIVO |
|--------|---|
| 30 | <i>Services Not Provided or Merchandise Not Received</i> |
| 41 | <i>Cancelled Recurring Transaction</i> |
| 53 | <i>Not as Described or Defective Merchandise</i> |
| 57 | <i>Fraudulent Multiple Transactions</i> |
| 60 | <i>Illegible Fulfilment</i> |
| 62 | <i>Counterfeit Transaction</i> |
| 70 | <i>Card Recovery Bulletin, Exception File or Visa Horizon Negative File</i> |
| 71 | <i>Declined Authorization</i> |
| 72 | <i>No Authorization</i> |
| 73 | <i>Expired card</i> |
| 74 | <i>Late presentment</i> |
| 75 | <i>Transaction Not Recognized</i> |
| 76 | <i>Incorrect Currency or Transaction Code, or Domestic Transaction Processing Violation</i> |
| 77 | <i>Non-Matching Account Number</i> |
| 78 | <i>Service Code Violation</i> |
| 80 | <i>Incorrect Transaction Amount or Account Number</i> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| CÓDIGO | DESCRIPTIVO |
|--------|--|
| 81 | <i>Fraud - Card Present Environment</i> |
| 82 | <i>Duplicate Processing</i> |
| 83 | <i>Fraud - Card Absent Environment</i> |
| 85 | <i>Credit Not Processed</i> |
| 86 | <i>Paid by Other Means</i> |
| 90 | <i>Non-Receipt of Cash or Load Transaction at ATM or Load Device</i> |
| 93 | <i>Risk Identification Service</i> |
| 96 | <i>Transaction Exceeds Limited Amount</i> |

Sistema de Pagamento MASTERCARD

Tabela MOTCBKAN (em vigor desde 01/08/2005)

Tabela 51 – Tabela MOTCBKAN

| Código | Descritivo |
|--------|---|
| 0017 | <i>Maestro - Cardholder Dispute</i> |
| 0071 | <i>Maestro - Disputed Amount</i> |
| 0072 | <i>Maestro - Credit Posted as debit</i> |
| 0073 | <i>Maestro - Credit Posted as debit</i> |
| 0074 | <i>Maestro - Credit Posted as debit</i> |
| 0075 | <i>Maestro - Credit Posted as debit</i> |
| 0076 | <i>Maestro - Credit Posted as debit</i> |
| 0077 | <i>Maestro - Credit Posted as debit</i> |
| 0078 | <i>Maestro - Credit Posted as debit</i> |
| 0079 | <i>Maestro - Credit Posted as debit</i> |
| 4801 | <i>Requested Transaction Data Not Received</i> |
| 4802 | <i>Requested/required item illegible or missing</i> |
| 4807 | <i>Warning Bulletin File</i> |
| 4808 | <i>Requested/Required Authorization Not Obtained</i> |
| 4809 | <i>Transaction Not Reconciled</i> |
| 4812 | <i>Account number not on file</i> |
| 4831 | <i>Transaction Amount Differs</i> |
| 4834 | <i>Duplicate Processing</i> |
| 4835 | <i>Card Not Valid or Expired</i> |
| 4837 | <i>No Cardholder Authorization</i> |
| 4840 | <i>Fraudulent processing of Transactions</i> |
| 4841 | <i>Cancelled Recurring Transaction</i> |
| 4842 | <i>Late presentment</i> |
| 4846 | <i>Correct Transaction Currency Code Not Provided</i> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descritivo |
|--------|--|
| 4847 | Exceeds Floor Limit, Not Authorized and Fraudulent Transaction |
| 4849 | Questionable merchant activity |
| 4850 | Credit Posted as a Purchase |
| 4853 | Cardholder Dispute-Defective/Not As Described |
| 4855 | Non-receipt of Merchandise |
| 4857 | Card-Activated Telephone Transaction |
| 4859 | Services not rendered |
| 4860 | Credit Not Processed |
| 4862 | Counterfeit Transaction Magnetic Stripe POS Fraud |
| 4863 | Cardholder Does Not Recognize-Potential Fraud |
| 4870 | Chip Liability Shift |

Tabela MOTCBKA (em vigor desde 01/08/2005)

Tabela 52 – Tabela MOTCBKA

| Código | Descritivo |
|--------|--|
| 4500 | Questionable merchant activity |
| 4503 | Card Not Valid or Expired |
| 4510 | Credit Posted as a Purchase |
| 4512 | Duplicate Processing |
| 4513 | Credit Not Processed |
| 4515 | Transaction not finalized |
| 4516 | Requested Transaction/Information Not Received |
| 4517 | Requested/required item illegible or missing |
| 4521 | Requested/Required Authorization Not Obtained |
| 4522 | Declined authorization |
| 4523 | Account number not on file |
| 4524 | Transaction Amount Differs |
| 4526 | No Cardholder Authorization |
| 4534 | Fraudulent processing of Transactions |
| 4535 | Warning Bulletin File |
| 4536 | Late presentment |
| 4544 | Cancelled Recurring Transaction |
| 4550 | Card-Activated Telephone Transaction |
| 4551 | Correct Transaction Currency Code Not Provided |
| 4554 | Non-receipt of Merchandise |
| 4555 | Services not rendered |
| 4556 | Cardholder Dispute-Defective/Not As Described |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descritivo |
|--------|--|
| 4752 | Exceeds Floor Limit, Not Authorized and Fraudulent Transaction |
| 4753 | Transaction not reconciled - só válido para ATMs |
| 4754 | Counterfeit Transaction Magnetic Stripe POS Fraud |
| 4801 | Requested Transaction Data Not Received |
| 4802 | Requested/required item illegible or missing |
| 4807 | Warning Bulletin File |
| 4808 | Requested/Required Authorization Not Obtained |
| 4812 | Account number not on file |
| 4831 | Transaction Amount Differs |
| 4834 | Duplicate Processing |
| 4835 | Card Not Valid or Expired |
| 4837 | No Cardholder Authorization |
| 4840 | Fraudulent processing of Transactions |
| 4841 | Cancelled Recurring Transaction |
| 4842 | Late presentment |
| 4846 | Correct Transaction Currency Code Not Provided |
| 4847 | Exceeds Floor Limit, Not Authorized and Fraudulent Transaction |
| 4849 | Questionable merchant activity |
| 4850 | Credit Posted as a Purchase |
| 4853 | Cardholder Dispute-Defective/Not As Described |
| 4855 | Non-receipt of Merchandise |
| 4857 | Card-Activated Telephone Transaction |
| 4859 | Services not rendered |
| 4860 | Credit Not Processed |
| 4862 | Counterfeit Transaction Magnetic Stripe POS Fraud |
| 4863 | Cardholder Does Not Recognize-Potential Fraud |

Sistema de Pagamento AMEX

Tabela MOTCBK3

Tabela 53 – Tabela MOTCBK3

| Código | Descritivo |
|--------|---|
| 4507 | Disputed transaction amount |
| 4512 | Duplicate processing of transaction |
| 4513 | Credit not received |
| 4515 | Cardmember denies transaction was finalized |
| 4516 | Non-fulfillment of request for information |
| 4517 | Non-fulfillment of request, illegible copy |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descritivo |
|--------|--|
| 4521 | Transaction exceeds floor limit |
| 4522 | Declined authorization |
| 4523 | Non-matching account number |
| 4524 | Error in addition |
| 4525 | Altered amount |
| 4526 | Missing signature |
| 4527 | Missing imprint |
| 4530 | Currency conversion errors |
| 4532 | Defective merchandise |
| 4534 | Imprint of multiple slips |
| 4536 | Late presentment |
| 4537 | No show disputed |
| 4538 | Advance lodging deposit |
| 4540 | Card not present |
| 4543 | Transaction not as described |
| 4544 | Canceling recurring transaction |
| 4546 | Mail/phone order trns. unauthorized purchaser |
| 4549 | Incorrect account number |
| 4553 | Transaction not as described |
| 4554 | Non-receipt of merchandise |
| 4750 | Car rental charge non-qualified or unsubstantiated |
| 4751 | Expired authorization |
| 4752 | Credit/debit presentment error |
| 4753 | Goods returned or canceled |
| 4754 | Local regulatory/legal dispute |
| 4755 | No valid approval code |
| 4757 | Merchandise shipped to other than cardm. billing address |
| 4758 | Expired/not yet valid card |
| 4759 | Split rocs |
| 4760 | Not our cardmember name |
| 4763 | Full recourse S/E |
| 4764 | Full recourse transaction |

Anexo F. Motivo da Fee

(Campo 0639 RCL_MOTFEE)

Sistema de Pagamento VISA - Tabela MOTFEEC

Tabela 54 – Tabela MOTFEEC

| Código | Descritivo |
|--------|---|
| 0100 | Telex aut.charge |
| 0110 | Auto-telex charges |
| 0130 | Lost/stolen card report fee |
| 0140 | Merchant reward |
| 0150 | Recov. card reward fee |
| 0170 | Recovery of microfilm copy/original fees |
| 0190 | Returned guaranted check |
| 0200 | Emergency replacement card distribution fee |
| 0210 | Emergency cash advance fee |
| 0220 | Compl/arbitr.case decision |
| 0240 | Funds disbursement trans. |
| 0350 | Pre-arbitr. settl.funds disburs |
| 0370 | Intern.airline prog.author. fee |
| 0390 | Visa travel money fee |
| 0400 | Visa cash load settlement |
| 5000 | Card recovery bulletin |
| 5010 | V.I.P. system |
| 5015 | Supermarket incentive prog.fee |
| 5020 | Arbitration request/review |
| 5030 | Base ii access fee |
| 5040 | Miscellaneous fees or charges |
| 5050 | Issuers clearinghouse serv. fees |
| 5060 | Risk identif. serv.merchant fees |
| 5090 | Visa accounting tracking service |
| 5100 | Emergency travelers cheque refund |
| 5110 | Returned guaranteed check |
| 5150 | Chargeback handling fee |
| 5160 | Fulfillment incentive fee |
| 5165 | Copy req./fulfil.service access |
| 5170 | Non-fulfillment incentive fee |
| 5180 | Merchant review fee |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descritivo |
|--------|-----------------------------------|
| 5185 | Membership compliance fees/penalt |
| 5190 | Bin licensing and admn.program |
| 5195 | Sponsored member registrat.fees |
| 5210 | Merchant data inaccuracy |
| 5240 | Interchange data forms |
| 5245 | Service fees/late payments |
| 5250 | Indemnification |
| 5260 | Travel money issue reimbursement |
| 5270 | Collateral funds |

Sistema de Pagamento MASTERCARD - Tabela MOTFEEAN
(em vigor desde 06/04/2006)

Tabela 55 – Tabela MOTFEEAN

| Código | Descritivo |
|--------|---|
| 7600 | Lost/stolen telex/phone fee |
| 7601 | Recovered card award fee |
| 7602 | Emergency cash disbursement fee |
| 7603 | Compliance ruling settlement |
| 7604 | Emergency card replacement fee |
| 7605 | Warning bulletin handling fee issuer originated |
| 7606 | Good faith acceptance settlement |
| 7607 | Collection letter handling fee |
| 7608 | Telex authorization fee |
| 7610 | Investigation fee |
| 7611 | Retrieval fee reversal; issuer originated |
| 7612 | Retrieval handling fee; issuer originator |
| 7614 | Non-MasterCom fulfillment fee settlement |
| 7616 | Warning bulletin handling fee acquirer originated |
| 7617 | Adjustment for promotional transactions |
| 7618 | Reversal of previously reimbursed State Fuel Tax |
| 7619 | Emergency card replacement center |
| 7621 | ATM Balance Inquiry Fee |
| 7622 | Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847) |
| 7623 | Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847) |
| 7624 | Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847) |
| 7625 | PIN Management Service at ATM |
| 7626 | Authorization reversal |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descritivo |
|--------|--|
| 7627 | <i>Failure to provide a merchant advice code in a Fee Collection</i> |
| 7628 | <i>Reclaim surcharge</i> |
| 7700 | <i>Intracurrency agreement settlement</i> |

Sistema de Pagamento MASTERCARD - Tabela MOTFEEA
(em vigor desde 06/04/2006)

Tabela 56 – Tabela MOTFEEA

| Código | Descritivo |
|--------|--|
| 0100 | <i>International telex authorisation charge, credit to sender</i> |
| 0120 | <i>Settlement adjustment, credit to sender</i> |
| 0121 | <i>Settlement adjustment, debit to sender</i> |
| 0200 | <i>Merchant reward for card pick-up, credit to sender</i> |
| 0201 | <i>Lost/stolen card report fee, credit to sender</i> |
| 0203 | <i>Investigation fee, credit to sender</i> |
| 0210 | <i>Warning bulletin handling fee, credit to sender</i> |
| 0211 | <i>Warning bulletin handling fee, credit to sender</i> |
| 0215 | <i>Retrieval request, reversal fee, credit to sender</i> |
| 0216 | <i>Retrieval request, handling fee, credit to sender</i> |
| 0301 | <i>Good faith acceptance, credit to sender</i> |
| 0302 | <i>Collection letter acceptance, credit to sender</i> |
| 0303 | <i>Compliance ruling, credit to sender</i> |
| 0304 | <i>Compliance/arbitration filing fee, generated by mastercard, credit to sender</i> |
| 0305 | <i>Mastercard interchange compliance, reversal of adjustments, credit to sender</i> |
| 0306 | <i>Mastercard interchange compliance, reversal of adjustments, credit to sender</i> |
| 0401 | <i>Clip load and currency exchange, credit to sender</i> |
| 0501 | <i>Good faith acceptance, debit to sender</i> |
| 0502 | <i>Collection letter acceptance, debit to sender</i> |
| 0600 | <i>Mastercard use for atm network. europay use for atm/pos network, debit to sender</i> |
| 0601 | <i>Mastercard use for atm network. europay use for atm/pos network, credit to sender</i> |
| 0602 | <i>Universal credit voucher</i> |
| 0610 | <i>Mastercard use for the mastercom network, credit to sender of fulfilment</i> |
| 0611 | <i>Supercom or mastercom retrieval request fulfilment</i> |
| 0612 | <i>Non-electronic fulfilment fee assessment, credit to sender</i> |
| 0613 | <i>Non-electronic fulfilment fee assessment, credit to receiver</i> |
| 0616 | <i>Mastercard interchange compliance, financial adjustment, credit to sender</i> |
| 0617 | <i>Mastercard interchange compliance, financial adjustment, debit to sender</i> |
| 0662 | <i>Adjustment of promotional transaction, credit to sender</i> |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descritivo |
|--------|--|
| 0663 | Adjustment of promotional transaction, debit to sender |
| 0701 | ATM balance inquiry fee |
| 0610 | Mastercard use for the mastercom network, credit to sender of fulfilment |
| 0611 | Supercom or mastercom retrieval request fulfilment |
| 0612 | Non-electronic fulfilment fee assessment, credit to sender |
| 0613 | Non-electronic fulfilment fee assessment, credit to receiver |
| 0616 | Mastercard interchange compliance, financial adjustment, credit to sender |
| 0617 | Mastercard interchange compliance, financial adjustment, debit to sender |
| 0662 | Adjustment of promotional transaction, credit to sender |
| 0663 | Adjustment of promotional transaction, debit to sender |
| 0701 | ATM balance inquiry fee |
| 0900 | Bilateral agreement, credit to sender |
| 0901 | Filing and compliance fees to europay; penalty fee to europay. sending member always europay.credit to sender |
| 0902 | Domestic settlement fees. sender will always be europay, credit to sender |
| 0903 | Declined on-line transaction fee |
| 0938 | Europay billing, credit to sender. sender will always be europay |
| 0939 | Europay billing, debit to sender. sending member will always be europay. card test reimbursement. debit to sender. sender will always be europay |
| 0950 | Bilateral agreement, debit to sender |
| 0900 | Bilateral agreement, credit to sender |
| 0901 | Filing and compliance fees to europay; penalty fee to europay. sending member always europay.credit to sender |
| 0902 | Domestic settlement fees. sender will always be europay, credit to sender |
| 0903 | Declined on-line transaction fee |
| 0938 | Europay billing, credit to sender. sender will always be europay |
| 0939 | Europay billing, debit to sender. sending member will always be europay. card test reimbursement. debit to sender. sender will always be europay |
| 0950 | Bilateral agreement, debit to sender |
| 0951 | Filing and compliance fees. sender will always be europay. debit to sender |
| 0952 | Domestic settlement fees. sender will always be europay. debit to sender |
| 1001 | Retrieval request for hard copy |
| 1002 | Retrieval request for copy |
| 1004 | Retrieval request for substitute draft copy |
| 7600 | Lost/stolen telex/phone fee |
| 7601 | Recovered card award fee |
| 7602 | Emergency cash disbursement fee |
| 7603 | Compliance ruling settlement |
| 7604 | Emergency card replacement fee |
| 7605 | Warning bulletin handling fee issuer originated |
| 7606 | Good faith acceptance settlement |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Código | Descritivo |
|--------|---|
| 7607 | Collection letter handling fee |
| 7608 | Telex authorization fee |
| 7610 | Investigation fee |
| 7611 | Retrieval fee reversal; issuer originated |
| 7612 | Retrieval handling fee; issuer originator |
| 7614 | Non-MasterCom fulfillment fee settlement |
| 7616 | Warning bulletin handling fee acquirer originated |
| 7617 | Adjustment for promotional transactions |
| 7618 | Reversal of previously reimbursed State Fuel Tax |
| 7619 | Emergency card replacement center |
| 7621 | ATM Balance Inquiry Fee |
| 7622 | Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847) |
| 7623 | Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847) |
| 7624 | Handling Fee for Authorization. Related Chargebacks (4807, 4808 and 4847) |
| 7625 | PIN Management Service at ATM |
| 7626 | Authorization reversal |
| 7627 | Failure to provide a merchant advice code in a Fee Collection |
| 7628 | Reclaim surcharge |
| 7700 | Intracurrency agreement settlement |
| 7800 | MCBS member settlement |
| 7801 | MasterCard compliance case filing fee |
| 7802 | Interchange compliance adjustment |
| 7803 | Interchange compliance adjustment reversal |
| 7804 | TM transaction settlement |
| 7805 | ATM intracountry switch fee settlement |
| 7806 | ATM Network Information Control System (NICS) switch fee settlement |
| 7807 | ATM intracountry first chargeback settlement |
| 7811 | Reimbursement of State Fuel Tax. |
| 7812 | Collection or return of collateral for security arrangement |
| 7820 | Disaster Relief Fund |
| 7821 | MCBS Emergency Borrowing Collection |
| 7822 | Settlement Adjustment |
| 7823 | MDS Offline Debit Settlement |
| 7824 | Collection of reward amount as agreed upon between the members |

Tabela 57 – Tabela de Fee Codes actuais atribuídos pela aplicação BASE II

| Fee Codes actuais atribuídos pela aplicação BASE II (a) |
|--|
| 9991 – <i>Interchange Fees</i> |
| 9992 – <i>IOI</i> |
| 9993 – <i>currency conversion fee e currency conversion fee allocation</i> |
| 9994 – <i>Special airlines</i> |
| 9995 – <i>Base II Charges</i> |
| 9996 – <i>Ajustes</i> |

Anexo G. Código de Transacções

(Campos 0120 SIS_OPRTIPA01 e 0699 SIS_OPRTIP)

Tabela 58 – Valores e descrição dos campos 0120 SIS_OPRTIPA01 e 0699 SIS_OPRTIP

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|--|
| 01 | 001 | Levantamento |
| 02 | 002 | Pedido Livro de Cheques |
| 03 | 003 | Consulta de Saldos |
| 04 | 004 | Consulta de Movimentos |
| 05 | 005 | Alteração de PIN |
| 06 | 006 | Aviso de Depósito em Numerário |
| 07 | 007 | Aviso de Depósito em Valores |
| 08 | 008 | Transferência entre Contas do Cartão |
| 09 | 009 | Pagamento de Serviços/Compras (MB) |
| 10 | 010 | Compra (MB) |
| 11 | 011 | Devolução de Compra (MB) |
| 12 | 012 | Autorização Estrangeiro |
| 13 | 013 | Autorização <i>Outdoor</i> (MB) |
| - | 014 | Compra Baixo Valor |
| 15 | 015 | Compra (Outras Vertentes) |
| 16 | 016 | Devolução de Compra (Outras Vertentes) |
| 17 | 017 | Autorização (Outras Vertentes) |
| 18 | 018 | Autorização <i>Outdoor</i> (Outras Vertentes) |
| 19 | 019 | Cancelamento de Autorização (Outras Vertentes) |
| 20 | 020 | Ajustamento a Crédito |
| 21 | 021 | Ajustamento a Débito |
| 22 | 022 | Serviço Especial Bancário |
| 23 | 023 | Serviço Especial não Bancário |
| 24 | 024 | Compra com Detalhe |
| 25 | 025 | Compra <i>Outdoor</i> (MB) |
| 26 | 026 | Compra <i>Outdoor</i> (Outras Vertentes) |
| 27 | 027 | Compra após Autorização (MBNet) |
| - | 028 | Pagamento a Fornecedores |
| - | 029 | Pagamento de Facturas |
| - | 030 | Crédito Pagamento a Fornecedores |
| 31 | 031 | Levantamento a Crédito (MB) |
| 32 | 032 | Depósito (Agência Bancária) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|---|
| 33 | 033 | Fecho TPA (Banco de Apoio) |
| 34 | 034 | Adiantamento Dinheiro (MB) |
| 35 | 035 | Cobrança Pagamento Serviços/Serviço Especial |
| 36 | 036 | Depósito Numerário Confirmado |
| 37 | 037 | Transferência Bancária (Ordenante) |
| 38 | 038 | Pagamento Letra/Recibo (Efeitos) |
| 39 | 039 | Adiantamento de Dinheiro (Outras Vertentes) |
| 40 | 040 | Cobrança Pagamento de Compras |
| 41 | 041 | Factura (Recebida da Unicre) |
| 42 | 042 | Devolução Transferência Bancária (Ordenante) |
| 43 | 043 | Totais MB SPOT com cartão de supervisor |
| 44 | 044 | Depósito Lote PMB |
| 45 | 045 | Consulta Totais Cartão PMB |
| 46 | 046 | Consulta Detalhes Cartão PMB |
| 47 | 047 | Devolução Adiantamento |
| 48 | 048 | Descarga Saldo Cartão PMB (a Cliente) |
| 50 | 050 | Alteração de PIN de Cartão não Bancário |
| 51 | 051 | Levantamento Internacional (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 52 | 052 | Transferência Bancária (Destinatário) |
| 53 | 053 | Consulta de Saldos (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 54 | 054 | Consulta de Movimentos (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 56 | 056 | Anomalia Internacional |
| 58 | 058 | Devolução de Transferência Bancária (Destinatário) |
| 59 | 059 | <i>Unblock</i> PIN de Cartão não Bancário |
| 60 | 060 | Compra (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 61 | 061 | Autorização MBNet (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 62 | 062 | Autorização (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 63 | 063 | Autorização <i>Outdoor</i> (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 64 | 064 | Cancelamento (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 65 | 065 | Compra a Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 66 | 066 | Devolução a Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 67 | 067 | Autorização a Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 68 | 068 | Autorização <i>Outdoor</i> Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 69 | 069 | Cancelamento a Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 70 | 070 | Ajustamento Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 71 | 071 | Comunicação de Captura de Cartão |
| 72 | 072 | Alteração Situação Cartão/Comunicação Inclusão LN Urgente |
| 73 | 073 | Ajustamento Débito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 74 | 074 | Compra com Detalhe (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|--|
| 75 | 075 | Compra <i>Outdoor</i> Débito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 76 | 076 | Compra <i>Outdoor</i> Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 77 | 077 | Compra MBNet após Autorização (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 78 | 078 | Operação não Contabilística (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 80 | 080 | Informação Totais TPA por Período |
| 81 | 081 | Levantamento a Crédito (Outras Vertentes) |
| | 082 | Refund – Devol. Int s/ Validac. |
| 84 | 084 | Adiantamento (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 86 | 086 | Compra <i>Offline</i> |
| 89 | 089 | Adiantamento Crédito (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 90 | 090 | Factura Internacional |
| 93 | 093 | Carregamento PMB (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| 94 | 094 | Autorização MBNet |
| 95 | 095 | Cancelamento Autorização MBNet |
| 96 | 096 | Compra <i>Offline</i> (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| - | 097 | Levantamento sem Cartão |
| - | 098 | Pedido de Autorização Levant. s/C cartão |
| - | 099 | Carregamento PMB com entrega de Cartão |
| - | 100 | Cancelamento Pedido Autorização Levant. s/ Cartão |
| | 117 | Reclamação ATM |
| | 118 | Reclamação POS |
| | 119 | Reclamação Cartão Nacional |
| | 120 | Reclamação Cartão Internacional |
| | 121 | Arranque de ATM |
| | 131 | Forçar Envio de Tabela ao ATM |
| | 140 | Desinicialização de ATM |
| | 163 | Ped. Reg. Comer pelo MNT CONF |
| | 164 | Ped. Reg. Comer pela CMS CONF |
| - | 170 | Levantamento sem Cartão - <i>Cardless</i> |
| - | 171 | Ins. Aut. L. s/ Cartão - <i>Cardless</i> |
| - | 172 | Alteração situação de Cartão <i>Acquirer</i> |
| - | 173 | Alteração de Tentativas de PIN de Cartão |
| - | 175 | Alteração Sit. L. s/ Cartão - <i>Cardless</i> |
| | 200 | Chaves Mestras PPA |
| | 201 | Act. LSF - NSE |
| | 202 | Carregamento de Notas CA |
| | 203 | Fecho Contabilístico |
| | 206 | Act. Emissores |
| | 208 | Act. Tabela Menus |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|--|
| | 218 | Versões <i>Firmware Periféric.</i> ATM |
| | 223 | Fecho Contabilístico em ATM - INT |
| | 226 | <i>Stay Alive</i> |
| | 227 | Comunicação de Anomalia |
| | 228 | Act. Tabela AIDS - A097 |
| | 229 | Act. Tabela Contas – A092 |
| | 230 | Act. Tabela Chaves – A096 |
| | 231 | Desinibição <i>Backup</i> em FEP |
| | 232 | Actualização de Dados - EMV |
| | 233 | Inibição de <i>Backup</i> em FEP |
| | 236 | Carregamento de Cheques em ATM |
| | 237 | Remoção de Cheques em ATM |
| | 243 | Adesão Pagamento Serviços/Compras |
| | 280 | Inicialização de PINPADS PDSV3 |
| | 317 | Facturação de Listagens |
| - | 502 | Autorização Emissão de Cheques |
| - | 504 | Depósitos de Notas com validação Identificação |
| - | 505 | Depósitos de Cheques com validação Identificação |
| - | 506 | Depósito de Notas com Validação |
| - | 507 | Depósito de Cheques com Validação |
| - | 508 | Depósito de Notas com Validação noutra conta |
| - | 509 | Depósito de Cheques com Validação noutra conta |
| - | 510 | Autorização de Emissão de Cheques Normais |
| - | 511 | Dispensação de Saco de Transporte |
| - | 512 | <i>ID Card</i> DEP Saco-N |
| - | 513 | <i>ID Card</i> DEP Saco-V |
| - | 514 | FT - Depósito de Saco em Numerário na própria |
| | 515 | FT - Depósito de Saco em Numerário noutra |
| | 516 | FT - Depósito de Valor na própria |
| | 517 | FT - Depósito de Valor noutra |
| - | 531 | Confirmação de Emissão de Cheques Normais |
| - | 532 | Confirmação de Emissão de Cheques |
| - | 536 | Depósito de Notas - Confirmação Notas Suspeitas |
| - | 537 | Depósito de Notas – Regularização de Notas Verdadeiras |
| - | 701 | Inserção de Captura Cartão Comerciante |
| - | 702 | Abate de Captura Cartão Comerciante |
| | 810 | Reg. De Fecho dum Sist. noutro |
| | 1E6 | MBNet – Adesão |
| | 2E6 | MBNet – Alteração de Montante |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|--|
| | 3E6 | MBNet – Alteração de Código Secreto |
| | 4E6 | MBNet – Cancelamento Serviço |
| | 5E6 | MBNet – Reset Tentativas de PIN |
| | 6E6 | MBNet – Autenticação |
| | 7E6 | MBNet – Pedido de Cartão Temporário |
| | 8E6 | MBNet – Alteração Data Extracto |
| | 9E6 | MBNet – Renovação de Cartão |
| - | 1E7 | Adesão ao serviço 3D <i>Secure</i> |
| - | 2E7 | Consulta ao serviço 3D <i>Secure</i> |
| - | 3E7 | Alteração <i>Password</i> ao serviço 3D <i>Secure</i> |
| - | 4E7 | Reset <i>Password</i> ao serviço 3D <i>Secure</i> |
| - | 5E7 | Alteração telemóvel ao serviço 3D <i>Secure</i> |
| - | 6E7 | Alteração do cartão e data expiração associada ao serviço 3D <i>Secure</i> |
| - | 7E7 | Alteração ao método de autenticação (troca de método) |
| - | 8E7 | Cancelamento ao serviço 3D <i>Secure</i> |
| - | 9E7 | Autenticação |
| A0 | 0A0 | S.E. Consulta Pagamentos Baixo Valor |
| A1 | 0A1 | S.E. Consulta Movimentos "MB" |
| A2 | 0A2 | S.E. Consulta ao NIB |
| A4 | 0A4 | S.E. Telemultibanco |
| A5 | 0A5 | S.E. Venda Bilhetes CP |
| A6 | 0A6 | S.E. Via Verde |
| A8 | 0A8 | S.E. Venda Bilhetes Espectáculos |
| B0 | 0B0 | Portagens Cartão Nacional |
| B1 | 0B1 | Telefones |
| B2 | 0B2 | Portagens (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| B3 | 0B3 | Telefones (Cartão <i>Not-On-Us</i>) |
| B4 | 0B4 | Portagens VV Cartão Nacional |
| | 0B5 | Portagens Via Verde (Cartão <i>Not-on-Us</i>) |
| C0 | 0C0 | <i>Credit Voucher</i> |
| C1 | 0C1 | <i>Chargeback</i> |
| C2 | 0C2 | Cobrança de Comissões (c/PAN) |
| C3 | 0C3 | Devolução de Comissões (c/PAN) |
| C4 | 0C4 | Pedido de Documento |
| C5 | 0C5 | Cobrança de Comissões (Cartão Internacional) |
| C6 | 0C6 | Pedido de Documento (Cartão Internacional) |
| C7 | 0C7 | Cobrança de Comissões (Cartão Nacional) |
| C8 | 0C8 | Devolução de Comissões "Outras" (Cartão Internacional) |
| C9 | 0C9 | Cobrança Comissão "Outra" (Cartão Nacional) |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|--|
| CA | 0CA | Devolução Comissão “Outra” (cartão nacional) |
| CB | 0CB | Cobrança Comissão “Outra” (Cartão Internacional) |
| CC | 0CC | Associação de <i>Fee</i> (Cartão Internacional) |
| CE | 0CE | Desassociação de <i>Fee</i> (Cartão Internacional) |
| CN | 0CN | Consulta a NIB Destinatário |
| | 0CS | Consulta a Conta |
| D0 | 0D0 | S.E. Cheques Millennium BCP |
| D7 | 0D7 | Registo Millennium BCP |
| D9 | 0D9 | S.E. Clientes BES |
| DB | 0DB | S.E. Pedido de Cheques |
| DC | 0DC | Associação Telemóvel Cartão Millennium |
| DE | 0DE | Crédito Individual Grupo BES |
| - | 0DF | Entrega de Conta Poupança-habitação |
| - | 0DG | Constituição de Depósito a Prazo |
| - | 0DH | Liquidação de Depósito a Prazo |
| - | 0DI | Subscrição de Seguro de Viagem |
| - | 0DJ | Lista de Conta Crédito de um cartão |
| | 0DK | Consulta a NIB/IBAN c/Seleccção do Titular |
| | 0DL | Manutenção Cliente |
| - | 0DM | Rebate de pontos do programa de fidelização |
| | 0DN | Consulta/ Visualização de Cheques Emitidos |
| | 0DO | S.E. Registo Millennium BCP |
| - | 0DP | Últimos movimentos da conta DO |
| - | 0DQ | Extracto de Movimentos DO por Data |
| - | 0DR | Extracto de Movimentos DO do mês anterior |
| - | 0DS | Extracto de Conta Crédito |
| - | 0DT | Extracto de Títulos |
| - | 0DU | Extracto de Aplicações Financeiras |
| - | 0DV | Campanha_S3 |
| - | 0DX | Consulta a dados de Conta MBP |
| E0 | 0E0 | S.E. Pagamentos ao Estado |
| E3 | 0E3 | S.E. Carregamento TMN |
| E4 | 0E4 | S.E. Carregamento NetPac |
| E6 | 0E6 | Pedido Cartão Temporário |
| E9 | 0E9 | S.E. Autorizações Débitos Directos |
| F1 | 0F1 | Abertura Período TPA |
| F2 | 0F2 | Fecho TPA – Crédito |
| F3 | 0F3 | Fecho TPA – Débito |
| F4 | 0F4 | Acordos do TPA |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|---|
| F5 | 0F5 | Fecho Operador TPA |
| F6 | 0F6 | Fecho TPA (Totais <i>Acquirer</i>) |
| F7 | 0F7 | Totais Período TPA |
| F8 | 0F8 | Consulta Comissões TPA |
| | 0F9 | Totais Família Emissores |
| FA | 0FA | Totais Abastecimento TPA |
| | 0FB | Activação Módulo Pagamento |
| | 0FC | Informação de Versões |
| FD | 0FD | Abertura Turno TPA |
| | 0FE | Actualização Versões TPA |
| | 0FG | Recepção Lote <i>Shell/Smart</i> |
| | 0FH | <i>Redemption Shell/Smart</i> |
| | 0FI | Transferência <i>Shell/Smart</i> |
| | 0FJ | Envio Emissores ao TPA |
| | 0FK | Envio de Lista Negra ao TPA |
| FM | 0FM | Envio de Prod. <i>Sh. Smart</i> |
| FN | 0FN | Envio de <i>Gifts Sh. Smart</i> |
| | 0FO | Recepção Lotes Portagens |
| | 0FP | Recepção Lotes Gasóleo |
| | 0FU | Alteração PIN SUP/OPE TPA |
| | 0FV | Anomalia comunicada pelo TPA |
| | 0FW | Atribuição de Pontos a <i>Smart</i> |
| | 0FX | Alteração Risco |
| | 0G7 | Consulta a Última Transacção |
| | 0GA | Carregamento Tabelas POS – P008 |
| | 0H1 | POS – Consulta a Pagamentos |
| P0 | 0P0 | Pagamento Serviços/Compras (Outras Marcas) |
| P2 | 0P2 | S.E. Pagamento Custas Judiciais |
| P3 | 0P3 | S.E. 2a Via Custas Judiciais |
| P4 | 0P4 | S.E. Pagamento Segurança Social |
| P5 | 0P5 | S.E. Pagamentos SAPO |
| | 0P6 | Serviço Especial “ <i>Multicert</i> ” |
| - | 0P7 | Pagamento Serviços/Compras (<i>Not-On-Us</i>) |
| | 0P9 | Pagamentos <i>Oniway</i> em ATM |
| PA | 0PA | Pagamento Via <i>Card</i> |
| PB | 0PB | Carregamento Optimus |
| PC | 0PC | Carregamento Vodafone |
| - | 0PD | Jogos Santa Casa |
| - | 0PE | Carregamento TAG VV |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|--|
| - | 0PF | Carregamento de Títulos de Transporte |
| - | 0PG | Pagamento SAPO ASDL |
| | 0PH | S.E. Pagamentos PT Comunicações |
| - | 0PI | UZO Carregamentos |
| - | 0PJ | Carregamentos REDE4 |
| | 0PK | S.E. Sapo ADSL <i>Free</i> |
| - | 0PL | Licenciamento Pesca Lúdica |
| - | 0PM | Adesão Serv. Santander Totta |
| - | 0PN | Licenciamento de Caça |
| - | 0PO | Licenciamento de Pesca em Águas Doces |
| - | 0PP | Ser Solidário |
| | 0PR | CRM-Fim de operação com progressão |
| | 0PS | CRM-Fim de operação sem progressão |
| | 0PT | <i>Paysafe Card</i> |
| R1 | 0R1 | Confirmação Aviso de Fraude |
| R2 | 0R2 | Aviso de Fraude |
| | 0SA | Serviço Moche |
| | 0SB | Serviço MEO |
| | 0SC | Serviço TMN |
| | 0SD | Serviços UZO |
| | 0S1 | S.E. Parametrizável 1 |
| - | 0S2 | S.E. Pagamento PT Comunicações |
| - | 0S3 | ZAPP |
| - | 0S4 | Carregamentos <i>Phone-ix</i> |
| - | 0S5 | Pagamentos Caixa Geral de Aposentações |
| - | 0S6 | Carregamentos ZON <i>Mobile</i> |
| - | 0S7 | Carregamentos Continente <i>Mobile</i> |
| | 0S8 | Optimus |
| | 0S9 | Carregamento <i>LYCA Mobile</i> |
| | 0T0 | Totais de <i>Cutoff</i> (NE"S) |
| | 0T3 | Totais de <i>Cutoff</i> Internacional |
| | 0XA | Serviço Esp. ATM <i>Data Quality</i> |
| | 0X1 | <i>Bill Payment</i> Polónia – <i>Debit</i> |
| | 0X2 | <i>Print Activation Code</i> Polónia |
| | 0X3 | <i>Print Password2</i> Polónia |
| | 0X4 | <i>Mobile Top-Up: Load</i> |
| - | 1DF | Lista de contas Poupança-habitação dum cartão |
| - | 1DH | Lista de contas de Depósito a Prazo |
| - | 1DJ | Alteração do dia de Pagamento da conta Crédito |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|---|
| - | 1DK | Lista de titulares de uma Conta |
| - | 1DM | Lista de programas de Fidelização |
| | 1DN | Lista de Cheques |
| - | 1DT | Lista de contas associadas a DO |
| | 1F0 | Entrega de <i>Records</i> - EMV |
| | 1F1 | Entrega de <i>Scripts</i> - EMV |
| | 1F9 | Abate de Acordos POSCAR |
| | 1PF | Carregamento Títulos Transportes – M001 |
| - | 2DH | Simulação de Liquidação de Depósito a Prazo |
| - | 2DJ | Alteração do montante de pagamento do cartão de Crédito no mês corrente |
| - | 2DM | Consulta a detalhe de programa de fidelização |
| | 2DN | Simulação/Confirmação |
| - | 3DJ | Alteração da percentagem de pagamento do cartão de Crédito |
| - | 3DM | Lista de artigos de programa de fidelização |
| - | 4DJ | Pagamento pontual de cartão de Crédito |
| - | 4DM | Simulação de Rebate de pontos de programa de fidelização |
| | 4PF | Carregamento Títulos de Transporte |
| | 6PF | Carregamento Títulos Transporte – M003 |
| | 7PF | Carregamento Títulos Transportes Montantes |
| | 1PR | CRM – Lista Produtos com Progressão |
| | 2PR | CRM – Detalhe de Produto com Progressão |
| | 1PS | CRM – Lista Produtos sem Progressão |
| | 2PS | CRM – Detalhe de Produto sem Progressão |
| | ACV | <i>Account Verification</i> (Cartão <i>On-Us</i>) |
| - | ADM | Mensagem Administrativa da <i>MasterCard</i> |
| | AIV | <i>Account Verification</i> (Cartão <i>Not-on-Us</i>) |
| - | AVN | Pedido de Dados Cliente – SIDF |
| - | AVP | Pedido de Dados Cliente – PJ Notas Falsas |
| | AE6 | Autenticação MBNet |
| | EF2 | BXV – Totais Pagamento Estacionamento TELM |
| | E10 | BXV – MB <i>Phone</i> Pagamento Estacionamento |
| | FC1 | FC1 – Facturação Cartões OP SUP |
| | FC2 | Facturação Produção Cartões Serviço ASS |
| | FC3 | Facturação de Expedições |
| | F06 | BAT – Controlo Ficheiro de Erros |
| | F08 | BAT – Facturação de Cartões NB |
| - | G01 | BXV – Transacções Gasóleo Verde |
| | G02 | BXV - Actualização Cartão Gasóleo Verde |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|--|
| | G03 | Autorização Fiscal/Validação Cartão SGV |
| | G04 | Autorização Abastecimentos SGV |
| | G05 | Devolução de Abastecimento SGV |
| | G07 | GV – Consulta de Totais |
| - | G10 | Compra em POS (Estrangeiro) |
| - | G11 | Devolução <i>Not-On-Us</i> (Estrangeiro) |
| - | G12 | Actualização SPGAUT |
| - | G34 | Adiantamento (Estrangeiro) |
| | IRA | Regularizações Administrativas |
| | I72 | Alteração Situação Cartão Internacional |
| | LF2 | BXV – Fecho Período POS |
| | L10 | BXV - Portagens Nacionais Cartão (MB) |
| - | L15 | BXV - Portagens Nacionais Cartão (Outras Vertentes) |
| | L60 | BXV - Portagens Internacionais (MB) |
| - | L65 | BXV - Portagens Internacionais |
| | MF2 | ACC – Totais VV <i>MacDrive</i> (MOPR) |
| - | M10 | Pagamentos VVP <i>MacDrive</i> |
| | POP | Progressão de Operação |
| | P01 | Matrícula de Telefone |
| | P02 | Manutenção de Telefone |
| | P03 | Fecho de Período de Telefone |
| | P10 | Compra Nacional Telefone |
| | P12 | Autorização Nacional Telefone |
| | P60 | Compra Internacional Telefone |
| | P62 | Autorização Internacional Telefone |
| - | Q10 | BXV - Via Verde Parques Débito |
| | Q60 | BXV - Via Verde Parques Débito (<i>Not-On-Us</i>) |
| - | R00 | Personalização de Caderneta |
| - | R01 | Levantamento com Caderneta |
| - | R0 | Actualização de Caderneta |
| - | R03 | Informação de Página e Linha |
| - | R05 | Alteração de PIN para Caderneta |
| - | R06 | Depósito de Notas com Validação – Caderneta |
| - | R07 | Depósito de Cheques com Validação – Caderneta |
| - | R08 | Depósito de Notas com Validação noutra conta – Caderneta |
| - | R09 | Depósito de Cheques com Validação noutra conta – Caderneta |
| - | R10 | XV - Via Verde Parques Débito |
| - | R60 | BXV - Via Verde Parques Débito (<i>Not-On-Us</i>) |
| | R65 | VVP Parque com Cartão Estrangeiro-Crédito |

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

| Valores do Campo 0120 | Valores do Campo 0699 | Descrição |
|--------------------------|--------------------------|--|
| | R66 | VVP Parque com Cartão Estrangeiro-Débito |
| - | R71 | Comunicação de Captura de Caderneta |
| - | R72 | Inclusão de Caderneta em Lista Negra |
| - | RAP | Registo de Alteração de PVV |
| - | RNP | Reatribuição de Novo PIN |
| | RF2 | ACC – Totais VV Parques (MOPR) |
| | S01 | Shell <i>Smart Award</i> |
| | S02 | Shell <i>Smart Redemption</i> |
| | S03 | Shell <i>Smart Transfer</i> |
| | TE6 | Autenticação MBNet (Temporário) |
| | TE7 | Zerar Montante Cartão Temporário |
| | TE8 | SMS Dados Segurança |
| - | T01 | Contar Chamadas no MB <i>Phone</i> |
| - | T02 | Aderir ao MB <i>Phone</i> |
| - | T03 | Cancelar Serviço MB <i>Phone</i> |
| - | T04 | Associar ao MB <i>Phone</i> |
| - | T05 | Cancelar Associação de NIB no MB <i>Phone</i> |
| - | T06 | Consultar NIBs no MB <i>Phone</i> |
| | T07 | Consulta ao Telecódigo MBP |
| - | T08 | Alterar Telecódigo no MB <i>Phone</i> |
| - | T09 | Ajuda no MB <i>Phone</i> |
| - | T10 | Substituir telemóvel no MB <i>Phone</i> |
| - | T11 | Reset Telecódigo no MB <i>Phone</i> |
| - | T12 | Consultar telemóvel no MB <i>Phone</i> |
| - | T13 | Substituir Cartão no MB <i>Phone</i> |
| - | T18 | Substituir NIB no MB <i>Phone</i> |
| - | T20 | Listar Telemóveis do NIB no MB <i>Phone</i> |
| | T21 | Listar Telemóveis MBP |
| | T72 | Cancelamento de Temporário |
| | UF2 | Fecho TPA – Outras Vertentes |
| | VF2 | BXV – Totais Via Verde (MOPR) |
| | V10 | BXV – Movimentos Via Verde Nacionais Débito |
| | V60 | BXV – Movimentos Via Verde Internacionais Débito |
| | V65 | VVP <i>Scut</i> com Cartão Estrangeiro – Crédito |
| | V66 | VVP <i>Scut</i> com Cartão Estrangeiro – Débito |
| | V67 | Autorização VVP <i>Scut</i> com Cartão Estrangeiro |
| | V69 | Cancelamento sem Caução DT – VV |
| | V90 | Emissão Extracto VVP (2ª Via) |

Anexo H. Formato da Pista 2 (Campo 0832 CAR_PS2)

1. No caso de operações efectuadas com *key enter*, o campo é preenchido com o *input* efectuado ao nível do Terminal.

Nestes casos, o formato do campo pode ser:

- a) Terminais com programa anterior à versão Euro 45.02
nnnn.....nnDmmaaD0..00
- b) Terminais com programa de versão Euro 45.02
nnnn.....nnDmmaaD0..00
ou
nnnn.nnDmmaaDcccD0..00
- c) Terminais com programa acima da versão Euro 45.02
nnnn.....nnDmmaaDcccDoD0..00
ou
nnnn.nnDmmaaDrDoD0..00

sendo:

- nnnn.....nn -> o PAN do cartão (11 a 23 dígitos)
- mmaa -> a data de expiração (4 dígitos: mês/ano)
- ccc -> o CVV2 ou CVC2 (3 dígitos)

- r -> razão pela qual o CVV2 não informado (1 dígito);
valores possíveis:
2 = CVV2 ilegível no cartão;
9 = Cardholder informou que o cartão não tem CVV2;
X = Outro motivo

- o -> origem da informação para o comerciante (1 dígito);
valores possíveis:
0 = Electrónico (E-mail);
1 = Fax;
2 = Telefone;
3 = Correio;
9 = cartão presente
X = Outro motivo
- 0..00 -> zeros para completar o campo

2. No caso de operações com cartões EMV para as quais não tenha sido obtida a '*track 2 equivalent data*' (campo 811 = 5), o formato do campo será:

nnnn.....nnDaammdd

sendo:

- nnnnnn.....nn -> o PAN do cartão (11 a 23 dígitos)
- aammdd -> a data de expiração

3. Quando usado em mensagens/registos relativos ao serviço MBNet, o formato será:

- a) Para os cartões temporários (campo 811 = 2) :
nnnn.....nnDmmaaDcccD0..00

sendo:

- nnnn.....nn -> o PAN do cartão com 16 dígitos
- mmaa -> a data de expiração (4 dígitos: mês/ano)
- ccc -> o CVV2 ou CVC2 (3 dígitos)
- 0..00 -> zeros para completar o campo

- b) Para o formato de pista (campo 811 = 3) o formato depende do sistema de pagamento do cartão.

Se Visa ou MB:

PAN (16 bytes) - (Bin (6) + Ext (2) + Número de cartão (7) + *check digit* (1))
Separador - D
Data de expiração (4 bytes) - AAMM
Service code (3 bytes)
Cod. Combinação de Chaves Visa (1 byte)
PVV (4 bytes)
CVV (3 bytes)
Dados discricionários (5 bytes)

Se Eurocard/ Mastercard:

Pan (16 bytes) - (Bin (6) + Ext (2) + Número de cartão (7) + *check digit* (1))
Separador - D
Data de expiração (4 bytes) - AAMM
Service code (3 bytes)
Cod. Combinação de Chaves (1 byte)
PVV (4 bytes)
Sequência de cartão (1 byte)
CVV (3 bytes)
Dados discricionários (4 bytes)

Se Amex (para o grupo BCP):

Pan (15 bytes) - (Bin (6) + 0 (1) + Número de cartão (7) + *check digit* (1))
Separador - D
Data de expiração (4 bytes) - AAMM
Service code (3 bytes)
Data efectiva do cartão (4 bytes) -
Cod. Combinação de Chaves (1 byte)
PVV (4 bytes)
Zeros (3 bytes)
Código de língua (2 bytes)

- c) Para o formato de pista manual (campo 811 = 4):
nnnn.....nnDmmaaDcccDoD0..00

sendo:

- nnnnnn.....nn -> o PAN do cartão com 16 dígitos
- mmaa -> a data de expiração (4 dígitos: mês/ano)
- ccc -> o CVV2 ou CVC2 (3 dígitos)
- o -> origem da informação para o comerciante é:
0 = Electrónico (E-mail)
- 0..00 -> zeros para completar o campo