



MODELO GLOBAL

Versão 5.02

LIVRO II

CAPÍTULO I TERMINAL DE SERVIÇOS SIBS

I.1 INTRODUÇÃO

I.2 ASPECTOS GENÉRICOS DO SERVIÇO

I.3 SERVIÇOS DISPONÍVEIS



© Setembro 2005 SIBS, S.A.

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

I.1 INTRODUÇÃO

A Aplicação Terminal de Serviços da SIBS, desenvolvida pela Sociedade Interbancária de Serviços, funciona num microcomputador (PC) - adiante designado como terminal -, possibilitando deste modo, um fácil acesso à informação residente no sistema central da SIBS.

Cada terminal, devidamente autenticado, comunica com a SIBS através da utilização da rede pública de comunicação de dados, sendo constituído por vários módulos independentes, os denominados serviços, que são disponibilizados consoante a sua solicitação através dos respectivos formulários de pedidos de matrícula.

Os distintos serviços de suporte implementados, têm como destinatários não só as instituições participantes no Sistema Multibanco (alguns destes serviços encontram-se mesmo disponíveis nas ligações pela sessão *real-time* com a SIBS), como também as Instituições de Crédito que têm interacção com a SIBS nos serviços interbancários do âmbito do Banco de Portugal e, ainda, as Empresas cuja actividade necessite de um acesso ao sistema de dados da SIBS, para gestão dos seus produtos específicos.

A SIBS assegura a manutenção das diferentes aplicações que suportam os serviços, no sentido de garantir a actualização dos programas face à evolução do sistema central da SIBS e de acordo com as especificidades de cada serviço.

Tendo por objectivo uma breve exposição introdutória, ao longo do presente documento é apresentado o âmbito e os potenciais destinatários de cada serviço, enquanto que as diversas funcionalidades são listadas e descritas. Para um correcto funcionamento aplicativo, existem factores condicionantes que são necessários e comuns a todos os serviços. Assim, temos os requisitos mínimos ao nível do equipamento (*hardware* e *software*), o tipo de plataforma de comunicações a implementar, e os requisitos de segurança.

ARQUITECTURA

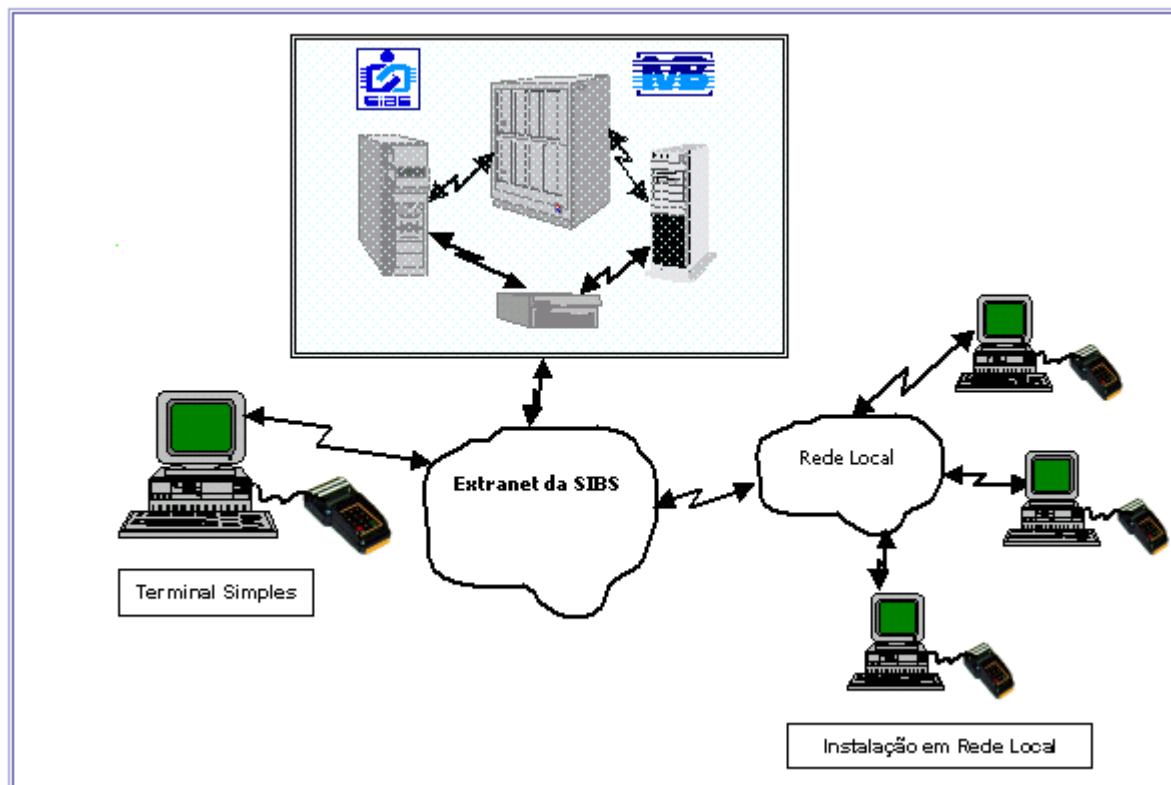


Figura 1

[Seguinte](#)

I.2 ASPECTOS GENÉRICOS DO SERVIÇO

I.2.1 REQUISITOS DE *HARDWARE* E DE *SOFTWARE*

A máquina através da qual se acede, remotamente, ao serviço pretendido e parametrizado no sistema central da SIBS, deve possuir os seguintes requisitos mínimos:

- PC com uma *Serial Port* RS-232 (para o Módulo de Segurança - *Pinpad*);
- Windows 95® ou Windows NT® 3.51 (ou outras versões mais actualizadas e compatíveis);
- *Browser* Internet Explorer, versão 5.5 ou superior;
- Impressora opcional.

I.2.2 COMUNICAÇÃO

A infra-estrutura de comunicações (descrição da **Figura 1**), necessária para a ligação à SIBS e acesso aos diferentes serviços, pode ser seleccionada de acordo com as soluções descritas em seguida e em função do tipo de instalação existente:

Terminal simples

- No caso de se prever uma baixa intensidade de tráfego, deve-se considerar um acesso comutado, em linha analógica ou RDIS, à Extranet da SIBS.
- No caso de se prever uma maior intensidade de tráfego é preferível solicitar um acesso síncrono, utilizando uma linha dedicada em *Frame-Relay*, para o mesmo acesso à Extranet da SIBS.

Instalação em rede local

- Pode ser instalado um *mini-router*, por exemplo, que permite ligar uma rede local tipo *Ethernet*, com protocolo TCP/IP à rede da SIBS, quer por acesso RDIS, quer por circuito dedicado *Frame-Relay*.

I.2.3 SEGURANÇA

Cada terminal tem de ser registado no sistema central da SIBS, sendo parametrizados os serviços que lhe são disponibilizados.

Para a sua efectivação devem ser preenchidos e enviados para a SIBS, os respectivos formulários de pedido de adesão (matrícula), indicando quais os serviços específicos pretendidos.

(Se Entidades participantes no sistema MB - **I.AX.4** e **I.AX.6** – Nos restantes casos, **I.AX.5** e **I.AX.7**)

O destinatário deve adquirir o módulo de segurança junto dum fornecedor certificado. A SIBS fornece então os respectivos cartões de operador para as funções de segurança e autenticação dos utilizadores.

I.2.4 MANUTENÇÃO DE SOFTWARE

A SIBS assegura a manutenção da aplicação no sentido de garantir a actualização dos programas face à evolução do sistema central da SIBS.

I.2.5 APOIO E FORMAÇÃO

O Departamento de Produção da SIBS presta os apoios necessários para a disponibilização e utilização do sistema aplicativo.

A formação realiza-se nas instalações da SIBS e o software é disponibilizado ao utilizador depois da formação.

Só excepcionalmente haverá deslocação do pessoal da SIBS ao local da instalação. No caso de ser necessário efectuar essa deslocação, a SIBS pode cobrar-se dos transportes e tempo de assistência.

[Anterior/Seguinte](#)

I.3 SERVIÇOS DISPONÍVEIS

Nos sub-capítulos seguintes listam-se alguns dos serviços disponíveis, nomeadamente:

- **I.3.1 Pontos de Serviço Multibanco**
- **I.3.2 Pagamento Automático e Terminais PMB**
- **I.3.3 Gestão de Cartões Bancários e Cartões PMB**
- **I.3.4 Caixa Automático**
- **I.3.5 Consultas a Telecompensações Interbancárias**
- **I.3.6 TeleMultibanco**
- **I.3.7 Gestão de Reclamações - Rede MB**
- **I.3.8 Cobranças de Efeitos**
- **I.3.9 Transferências de Ficheros**
- **I.3.10 Pagamento de Serviços/Compras**
- **I.3.11 *Download* Ficheiro de CAs**
- **I.3.12 Gestão de Reclamações - Redes Estrangeiras**
- **I.3.13 Débitos Directos**
- **I.3.14 MBNet - Adesão**
- **I.3.15 MBNet - Gestão**
- **I.3.16 Pedido de Caracterização de Emissores**
- **I.3.17 Devolução de Transferência Bancária**
- **I.3.18 Produção Lógica de Cartões**

I.3.1 PONTOS DE SERVIÇO MULTIBANCO

OBJECTIVO

O serviço de Pontos de Serviço Multibanco destina-se especificamente às Instituições de Crédito participantes no Sistema Multibanco e a *Acquirers* autorizados, nomeadamente a Unicre e a AMEX.

Possibilita aos seus utilizadores, a obtenção de informações sobre a localização de todas as entidades participantes no Sistema MB, quer relativamente à rede de Caixas Automáticos como também da rede de Terminais de Pagamento Automático.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta a Locais com CAs

Possibilita a visualização da localização dos Caixas Automáticos existentes, distribuídos por código de Distrito e concelho, indicando ainda a informação relativa ao seu estado de funcionamento assim como o seu código de terminal.

Consulta a Locais com TPAs

Função que permite listar por código de distrito e concelho, informação referente aos comerciantes e seus estabelecimentos, que tenham terminais de pagamento automático matriculados.

A partir desta função, pode-se aceder aos dados específicos de cada comerciante seleccionado, assim como ao estabelecimento.

I.3.2 PAGAMENTO AUTOMÁTICO E TERMINAIS PMB

OBJECTIVO

Serviço desenvolvido com o propósito de disponibilizar aos Bancos participantes no Sistema Multibanco, funcionalidades para inserção, consultas e alterações, de dados relativos a instalações de TPAs, para os quais a sua Instituição de Crédito funciona como Banco de Apoio.

Possibilita a gestão de acordos de representação, i.e., a inserção do conjunto com as condições a que ficam sujeitas as operações que sejam efectuadas pelos cartões representados pela Instituição que matricula o acordo nos terminais do Comerciante seu cliente, com quem o contrato é celebrado.

Permite também, a realização de transacções de consulta às operações de supervisão efectuadas em TPAs Multibanco, instalados e em funcionamento com o apoio do seu Banco e, ainda, efectuar pedidos para produção e subsequente gestão de cartões para comerciantes emitidos pela própria Instituição, nomeadamente cartões de Supervisor e de Depósito PMB.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Inserção de Comerciante

Entende-se como Comerciante Multibanco, a entidade cujos dados de identificação estão matriculados no Sistema Central da SIBS. Tem uma chave única que é composta pelo Número de Identificação Fiscal (NIF) e pelo número de Comerciante Multibanco.

Nesta função é dada a possibilidade aos Bancos e às restantes entidades creditadas, de efectuarem a inserção dos comerciantes seus clientes e, que ainda não se encontrem matriculados no sistema central.

São obrigatórios entre outros, os elementos que identificam o comerciante, nome; NIF; morada e localidade fiscal; o código de actividade em que está inserido.

Na resposta, é atribuído pelo sistema central, uma identificação numérica, que faz parte da chave deste comerciante.

Consulta a Comerciante

Função que permite aos utilizadores, a consulta aos dados dum comerciante matriculado no sistema central da SIBS. No pedido deverá ser indicado o NIF do comerciante ou o seu número Multibanco.

Na resposta e caso exista, serão devolvidos os elementos de identificação posicionados para o comerciante indicado no pedido.

Alteração de Comerciante

Nas situações em que o Comerciante está matriculado no sistema central, mas os dados posicionados não estão correctos, como por exemplo, a morada, foi implementada esta funcionalidade para a modificação desses mesmos dados, permitindo deste modo, a actualização da informação.

Esta alteração de dados, só é possível às entidades que inseriram o comerciante no sistema central da SIBS.

Inserção de Estabelecimento

Entende-se como Estabelecimento de um Comerciante, os dados que reúnem a informação sobre a localização geográfica, elementos para eventuais contactos, etc., onde os terminais pontos de venda se encontram instalados.

A partir da informação do Comerciante inserido no sistema central da SIBS, é disponibilizada a função supra, para matricula dos dados.

No final e após a inserção, é devolvido pelo sistema central o número de estabelecimento para o comerciante.

Consulta a Estabelecimento

Função que possibilita aos utilizadores, a consulta aos dados dum estabelecimento pertencente a um Comerciante matriculado no sistema central da SIBS.

No pedido de dados deve ser indicado o número do Comerciante e o número do estabelecimento.

Na resposta e caso exista, são devolvidos os elementos de identificação posicionados para o estabelecimento indicado no pedido.

A partir desta informação, pode-se aceder a funções de gestão de acordos de representante; gestão de terminais de pagamento automático; gestão de cartões de comerciante.

Alteração Estabelecimento

Funcionalidade que possibilita a modificação dos dados do Estabelecimento. Foi implementada para permitir, nas situações em que o Estabelecimento está matriculado no sistema central e os seus elementos estão incorrectos, a modificação e subsequente actualização desses mesmos dados.

Esta alteração de dados, só é possível às entidades que inseriram o estabelecimento no sistema central da SIBS.

Lista de Comerciantes

Função que possibilita a consulta em modo listagem e numa forma sequencial, dos comerciantes definidos no sistema central da SIBS.

A partir desta listagem pode-se aceder à informação detalhada de cada comerciante.

Lista de Estabelecimentos por Comerciante

Função que permite a consulta sequencial, dos estabelecimentos para o comerciante que for indicado no pedido de dados.

A partir desta listagem pode-se aceder à informação detalhada de cada estabelecimento.

Inserção de TPA

Função disponível para as entidades que apoiam terminais de ponto de venda.

Na inserção dos dados do Terminal deve-se indicar entre outros elementos, o Tipo de TPA a instalar; a respectiva Marca/Modelo do equipamento; as operações autorizadas; qual o fornecedor do equipamento; o tipo de comunicações instalado localmente; o tipo de serviço pretendido para o estabelecimento.

No final e após a inserção, é devolvido pelo sistema central o número de TPA atribuído na Rede Multibanco.

Consulta a TPA

Função que permite ao utilizador, a consulta aos dados específicos dum Terminal de Pagamento Automático.

No pedido, deve indicar o número do TPA. Na resposta, são devolvidos os elementos específicos do equipamento; tipo de comunicações; identificação do fornecedor; as operações autorizadas; a data da matrícula e a operação principal definida para o TPA.

Consulta a Estado de Funcionamento de TPA

Após a entrada em funcionamento do Terminal de Pagamento Automático, nesta opção, o utilizador pode consultar o seu estado de funcionamento.

Para esse efeito, deve após a consulta ao TPA, clicar sobre a opção Funcionamento.

Na resposta são devolvidos os dados específicos do equipamento e matriculados pela entidade proprietária; os dados do Comerciante e Estabelecimento onde o terminal está matriculado; o estado de funcionamento; e diversa informação estatística. Informação sobre elementos da conta, apenas disponibilizada neste serviço.

Alteração de TPA

Opção disponível após a consulta aos dados do TPA e que possibilita a modificação e consequente actualização dos elementos posicionados no Sistema Multibanco.

A actualização da informação que foi modificada, só tem efeitos após o fecho e posterior abertura, de um novo período contabilístico no terminal.

Abate de TPA

Função que possibilita a eliminação de um registo de Terminal de Pagamento Automático, do ficheiro de terminais da Rede Multibanco.

O abate de um TPA só pode ser efectuado caso se verifiquem as seguintes condições:

- A Entidade que pretende efectuar o abate é a responsável pela matrícula do Terminal.
- O TPA tem o Período Contabilístico Encerrado.
- O Terminal não tem Acordos de Representação activos (pode-se confirmar esta informação, quando na consulta ao Estabelecimento não existem elementos sobre Emissores Aceites).

Só após a confirmação das condições anteriores, o utilizador deve seleccionar o Terminal que pretende abater e confirmar a operação.

Consulta a Acordos dum Estabelecimento

Funcionalidade que permite a consulta em modo listagem, dos acordos de representante, existentes para um determinado estabelecimento.

Nas situações em que a entidade que consulta a informação é representante do acordo, a partir desta listagem pode aceder à informação detalhada de cada acordo.

Lista de Terminais de Pagamento Automático

Função que possibilita a consulta em modo listagem e numa forma sequencial, dos terminais de pagamento automático dum determinado estabelecimento.

A partir desta listagem pode-se aceder à informação detalhada de cada terminal.

Pedido de Produção de Cartão

De certa forma, os cartões de suporte dos terminais, por exemplo os cartões de supervisor, materializam a autorização de um Banco, ou de uma entidade creditada, para acolhimento dos movimentos dos fechos contabilísticos dos Terminais de Pagamento Automático.

Nesta função pode-se efectuar o pedido de produção de cartões para um Estabelecimento de um dado Comerciante MB cliente do Banco.

São solicitados os dados do NIB destinatário dos movimentos; o tipo de cartão e a quantidade a produzir. Após a confirmação do pedido, o sistema central devolve por tipo de cartão, a numeração atribuída.

Consulta a Cartão de Estabelecimento

Para a visualização da informação relativa aos cartões de suporte aos terminais, deve ser desencadeada esta função.

A partir dos dados do estabelecimento e indicando o número de cartão, são apresentados os elementos específicos para o cartão solicitado, nomeadamente, o tipo de cartão; a situação e respectiva; a data de produção; o NIB associado e, ainda, informação estatística de utilização.

Se um cartão ainda se encontrar numa situação por produzir, o utilizador pode alterar os dados de conta, corrigindo algum campo que se encontre preenchido incorrectamente, desencadeando para o feito a função Alteração.

Alteração de Situação de Cartão

Funcionalidade acedida após a consulta ao cartão e que permite à entidade que solicitou a produção do cartão alterar a situação do mesmo.

Se um cartão ainda se encontrar numa situação por produzir, o utilizador pode também alterar os dados de conta, corrigindo algum campo que se encontre preenchido incorrectamente.

Lista de Cartões de Estabelecimento

Função que possibilita a consulta em modo listagem e numa forma sequencial, dos cartões do estabelecimento, indicando o número e o tipo de cartão, se supervisor, se depósito PMB, ou outro; a sua situação e diversa informação estatística.

A partir desta listagem pode-se aceder à informação detalhada de cada cartão.

Lista TPAs da Entidade de Apoio do Terminal

Possibilita a um utilizador que cumpra os requisitos de proprietário de terminal, a consulta generalizada num modo de listagem, a todos os seus terminais de pagamento automático matriculados no sistema central da SIBS.

Pode efectuar a pesquisa para uma determinada região, indicando para o efeito qual o código de distrito e de concelho que pretende. Pode também cingir dentro da região, a pesquisa aos terminais afectos a um comerciante específico ou, ainda, pela data de matrícula de terminal.

Inserção de Acordo de Representação

Sempre que o Representante dum determinado produto financeiro, concluir a definição das regras comerciais a aplicar junto dos comerciantes seus clientes, deve inserir no Sistema Central esses valores acordados. É nesta função de inserção que é permitida a execução dessa mesma tarefa.

Consulta ao Acordo de Representação

Funcionalidade que possibilita a consulta pelo representante, aos valores posicionados no sistema central da SIBS, para um determinado produto financeiro.

É a partir desta função que se pode modificar e actualizar, a informação existente.

Alteração ao Acordo de Representação

Nesta função podem ser modificadas as regras comerciais aplicadas junto dos Comerciantes clientes do Representante para um produto financeiro, de acordo com os novos valores estabelecidos contratualmente entre o Representante e os Comerciantes. Adicionalmente possibilita efectuar também o abate dessas condições contratuais.

Consulta a Operações Supervisão TPA

Função que proporciona ao Banco, a consulta às operações de fecho contabilístico local dos Terminais de Pagamento Automático por si suportados, de modo a poderem responder aos pedidos de esclarecimento realizados pelos comerciantes seus clientes.

Inserção de Acordo de Representação com Padrão

Esta funcionalidade permite a definição de condições contratuais a aplicar pelo representante a determinado comerciante seu cliente, através da associação das condições definidas num acordo padrão. Acordo padrão é um conjunto de condições contratuais definidas por um representante, para aplicação em vários comerciantes, seus clientes.

Alteração de Acordo de Representação com Padrão

O representante pode alterar a identificação de um acordo padrão que se encontra associado a um estabelecimento de um comerciante seu cliente, através desta funcionalidade.

Inserção Dados Operacionais de Estabelecimento

Esta funcionalidade possibilita que os representantes possam inserir no sistema da SIBS, informação particular sobre o seu cliente, como sejam o número do comerciante no seu sistema, dados de morada para envio de extractos e outros dados operacionais associados ao serviço de pagamento automático. Nenhum dos elementos solicitados é de preenchimento obrigatório; o representante deve utilizar esta funcionalidade apenas se sentir necessidade de registar, no sistema, algum deles. Apenas pode existir um registo de dados operacionais de estabelecimento por comerciante/estabelecimento MB e por cada representante.

Consulta Dados Operacionais de Estabelecimento

Função que permite a um representante consultar os dados operacionais que introduziu no sistema para um determinado comerciante/estabelecimento seu cliente. Para tal deve inserir a identificação do cliente (número de comerciante e número de estabelecimento no Sistema MB). Caso existam dados operacionais matriculados pelo representante, os mesmos são apresentados na resposta. Para além dos elementos inseridos pelo representante, é também apresentado o indicador de risco, do sistema de detecção de fraude, e data de alteração desse indicador.

Alteração Dados Operacionais de Estabelecimento

Nos casos em que os dados introduzidos não estão correctos, ou actualizados, o representante que os inseriu pode efectuar a alteração através desta funcionalidade. Também é possível introduzir algum elemento que não foi inserido anteriormente. Os dados associados ao Sistema Interbancário de Detecção de Fraude não são alteráveis por esta via. A alteração dos dados faz-se através da edição dos dados no ecrã de consulta, confirmando posteriormente no botão de "Alteração".

Abate de Dados Operacionais de Estabelecimento

O representante que inseriu os dados operacionais de um determinado estabelecimento pode abatê-los do sistema, através desta função. O abate dos dados só está disponível a partir da consulta ou alteração aos mesmos, utilizando-se o botão para o efeito.

Lista de AIDs de um Comerciante/Estabelecimento

O AID (Application Identifier) é um elemento introduzido pelas normas EMV (Eurocard MasterCard Visa) que permite identificar uma aplicação EMV. Esta função permite obter uma listagem dos AIDs posicionados num

estabelecimento de um qualquer comerciante. A opção que permite solicitar esta lista encontra-se disponível no ecrã resultante de uma consulta aos elementos de um estabelecimento. Na resposta, consta o código que identifica cada AID, um descritivo desse AID e o produto financeiro que lhe está associado.

Consulta de Elementos EMV

Esta funcionalidade permite consultar os elementos EMV associados a um AID que se encontre posicionado num determinado estabelecimento de um comerciante. O pedido é efectuado por escolha de um dos AIDs da lista obtida pela função anterior. Na resposta, são apresentadas informações sobre a identificação do comerciante e do estabelecimento no representante, bem como os valores posicionados para vários elementos EMV relacionados com gestão de risco e verificação do portador de um cartão.

Alteração de Elementos EMV

Funcionalidade que possibilita a alteração de quaisquer dados EMV que estejam parametrizados para um determinado AID de um Comerciante/Estabelecimento. Este pedido de alteração de elementos é efectuado na sequência da função de consulta.

Pedido de Registo e de Certificado MBNet

No âmbito dos comerciantes aderentes ao MBNet, cabe a um dos Representantes do sistema, a responsabilidade de registar o comerciante no Sistema Multibanco, via Terminal de Serviços, bem como de solicitar a emissão de um certificado digital à Autoridade de Certificação Multicert – na sequência do seu papel de Entidade de Registo para o TPA Virtual.

Esta funcionalidade permite solicitar a emissão do certificado supracitado. O pedido de certificado efectua-se com a inserção por parte da Entidade de Registo dos dados referentes à morada para envio de carta com elementos de segurança; indicação se o certificado é renovável; datas de início e fim de validade do certificado.

Consulta aos Certificados MBNet de um TPA Virtual

Função que permite consultar os certificados digitais existentes para um qualquer TPA Virtual. Apresenta os elementos necessários à identificação de cada um dos certificados existentes, o seu estado, tipo de renovação (renovável ou não) e validade.

Pedido de Substituição de Certificado MBNet

Opção que possibilita solicitar a substituição de um certificado digital já existente. É acedido através da função de consulta.

Alteração ao Estado e Tipo de Renovação do Certificado

Após a função de consulta, esta funcionalidade permite modificar o estado e o tipo de renovação de um certificado digital. Para efectuar o pedido de alteração, a Entidade de Registo define se esta alteração é normal ou tem carácter de urgência, indicando qual o novo estado do certificado; motivo de suspensão (quando aplicável); se o certificado é ou não renovável.

I.3.3 GESTÃO DE CARTÕES BANCÁRIOS E CARTÕES PMB

OBJECTIVO

A produção de Cartões Cliente é sempre desencadeada a partir do sistema de informação do Banco Emissor e, sendo este também, o responsável por actualizar quer a situação, quer os dados inicialmente enviados, este serviço disponibiliza as opções de consulta que possibilitam a verificação aos valores posicionados pelo Banco, permitindo também, actuar directamente no Sistema da SIBS, alterando a situação dos cartões. Ao nível dos Cartões PMB, a função disponível possibilita a consulta aos saldos dos cartões e a diversa informação estatística.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Lista Entidades Serviço Especial, Pagamento Serviços/Compras

Função que possibilita a consulta em modo listagem e duma forma sequencial, de todas as entidades matriculadas no sistema central da SIBS, quer estejam definidas como entidades de pagamentos de serviços/compras ou de serviço especial.

A pesquisa efectua-se indicando o número de entidade a partir da qual se pretende obter a informação, sendo apresentada na resposta os dados do comerciante, número e nome, e o tipo de serviço associado à entidade.

Consulta a Cartão PMB

Função que possibilita ao Banco Emissor de cartões PMB, a consulta aos seus dados específicos.

Introduzindo o número de cartão que se pretende efectuar a consulta, é devolvido pelo sistema central, informação referente ao saldo do cartão; à data em que foi produzido; se tem ou não agência atribuída; respectivo código de agência, nos casos em que a mesma está associada ao cartão e informação de cariz estatístico.

Consulta Operações de um Cartão

Funcionalidade que permite a consulta, uma a uma, das operações efectuadas pelo cartão emitido pelo Banco e cuja identificação (BIN e número) o utilizador indicou previamente para pesquisa.

Para concretização desta transacção, o utilizador pode indicar apenas a identificação do Cartão ou, adicionalmente, a Data/Hora da Operação que pretende visualizar.

No primeiro caso, a Operação visualizada é a mais recente que o Cartão efectuou. No segundo, a Operação visualizada é a realizada imediatamente após a data/hora especificadas, para o cartão em causa.

Consulta Operações de Baixo Valor

Opção que faculta a visualização da informação relativa aos movimentos de baixo valor, duma forma detalhada. Constam desta informação, a data e a hora de cada movimento; o montante associado e a identificação do terminal, número e localização.

Alteração Número de Tentativas PIN

Nas situações em que o titular de um cartão bancário esgotou o número de tentativas para introdução do código secreto (PIN) num TPA, esta função permite ao utilizador bancário a inicialização desse campo, repondo os valores a zero.

Consulta Detalhe Operação (NEs)

Numa operação realizada com um cartão nacional no estrangeiro, podem existir elementos adicionais que sejam necessários consultar.

Nesta função é executada essa mesma consulta, a partir da operação de consulta a operações de um cartão (ou consulta a reclamação de cartão), sendo apresentados elementos específicos da operação realizada, tais como por exemplo, dados do *Acquirer*; dados de *Settlement*; dados da autorização; montante e código de moeda, quer no *Acquirer* quer no *Settlement*; tipo de terminal; localidade origem da transacção; código do país de onde foi efectuada a transacção; dados do cartão temporário, nos casos em que a operação foi efectuada com um cartão temporário; etc.

Alteração de Situação de Cartão

Função que permite a alteração directamente no sistema central da SIBS, da situação de um cartão emitido pelo Banco.

Após a comunicação do cliente e a confirmação dos elementos recolhidos com os dados indicados na consulta aos dados do cartão, deve-se indicar qual o motivo que origina a sua alteração e que tipo de acção deve ocorrer na comunicação dos dados ao representante, se perante um cartão de marca internacional.

A confirmação da transacção consubstancia-se com a apresentação duma mensagem pelo sistema central da SIBS.

Também é possível alterar um cartão que se encontre numa situação de Lista Negra para uma situação de Normal. Neste caso é necessário, por questões de segurança, o recurso à leitura do cartão de operador do terminal e da introdução do respectivo código secreto, no módulo de segurança.

Consulta a Histórico Lista Negra

Funcionalidade que reporta os dados residentes no sistema central da SIBS, relativos ao histórico do cartão consultado, tais como a situação em que o mesmo se encontra; a data em que o cartão passou a essa situação; a origem que provocou a alteração da situação e uma referência que o Sistema atribuiu à operação de alteração de situação do cartão (referência é o número de controlo SIBS que o Banco deve indicar em caso de reclamação).

Quando o cartão a consultar é um cartão de marca internacional, pode-se também, visualizar quais as acções desencadeadas para o representante, quer a nível Nacional quer Internacional, após a inserção do cartão em Lista Negra.

Consulta a Dados Estatísticos do Cartão

Ainda ao nível de consulta de dados de cartão, esta função possibilita o acesso a elementos estatísticos sobre a utilização do cartão na Rede Multibanco.

Pode-se visualizar um quadro com informação sobre o número de levantamentos, depósitos, compras e respectivos valores efectuados ao longo do ano; os montantes gastos no dia do último movimento contabilístico; a data da última utilização do cartão; o número de capturas por código secreto errado; a data e o motivo da última captura do cartão; etc.

Consulta Dados de Identificação do Cartão

Função que possibilita ao Banco Emissor de cartões, a consulta aos seus dados específicos.

Introduzindo a identificação do cartão (BIN e número de cartão) para o qual se pretende efectuar a consulta, é devolvido pelo sistema central, informação específica desse mesmo cartão, nomeadamente, o tipo de cartão, designação do produto bancário; a situação actual; saldo geral do cartão; código da Agência associada à conta do cartão; o número da conta DO associada ao cartão; elementos de identificação do titular do cartão; data de produção e de expiração; dados relacionados com a produção do cartão e, ainda, elementos de carácter estatístico.

A partir desta funcionalidade, pode aceder a mais informação estatística de utilização na Rede Multibanco; aceder a funções de consulta, operações na rede e histórico de Lista Negra.

Consulta Dados da Pista 3 do Cartão

Para consultar dados específicos sobre a pista magnética do cartão, tais como, a data de expiração; os dados actuais da pista 3 e os dados para renovação; restrições; etc.; o utilizador bancário deve seleccionar esta função, após a opção de consulta aos dados de cartão.

Consulta de Cartões de uma Conta

Função que permite obter, numa primeira fase, a lista de todos os cartões emitidos pelo Banco e associados a uma conta cujo número o utilizador tiver indicado.

Numa segunda fase, perante a lista de cartões obtida, o utilizador pode seleccionar qualquer dos cartões que nela constem, efectuando a respectiva consulta, tal como se tivesse desencadeado directamente a operação Consulta a Cartão.

Alteração de Cartão em Lista Negra

Esta função possibilita a alteração, directamente no sistema central da SIBS, da informação posicionada para o cartão emitido pelo Banco e que se encontra em situação de Lista Negra.

Apenas podem ser alterados os dados relacionados com o tipo de acção a ocorrer na comunicação dos dados ao representante, para os cartões de marca internacional.

A confirmação da transacção consubstancia-se com a apresentação duma mensagem pelo Sistema central da SIBS.

Personalização de Replacement Card

Opção que possibilita a um Banco, a personalização dum cartão de substituição do cartão original dum seu cliente, com os dados de identificação desse mesmo cliente, do BIN e do cartão substituto e os dados da conta bancária, agência e número de conta.

Consulta a Emissor

Esta função permite a visualização dos dados relativos ao Emissor, nomeadamente a identificação, dados sobre a facturação SIBS ao Emissor, portes de correio, estatísticas mensais, textos do Emissor a emitir nos recibos dos CAs, e dados para a emissão de cartões tais com a guarda de *PINblock*, limites para emissão de cartões e dados de auditoria (data de inserção do Emissor, data da última actualização e utilizador que a efectuou).

Lista de CPDs

Esta funcionalidade permite a listagem sequencial dos CPDs que o Emissor possui. É um passo intermédio para se seleccionar o CPD do qual se pretender obter os dados parametrizados.

Consulta a CPD

Nesta opção, o Emissor pode consultar os dados parametrizados para o funcionamento do CPD escolhido (na lista obtida na função anterior), nomeadamente a identificação, cenários e operações autorizadas nos diferentes cenários possíveis, parametrizações para o serviço TeleMultibanco e dados de auditoria (data de inserção do Emissor, data da última actualização e utilizador que a efectuou).

Lista de BINs

Da mesma forma que a lista de CPDs, esta opção destina-se a listar os BINs que o Emissor possui e a possibilitar a consulta aos dados do BIN escolhido.

Consulta a BIN

Esta função permite a consulta aos dados de um produto-cartão, nomeadamente a sua classificação, limites de utilização, forma de tratamento das operações do estrangeiro, parâmetros relativos a outras vertentes, textos do BIN a emitir nos recibos dos CAs, os elementos EMV (âmbito de utilização e parâmetros de risco para transacções *offline*), elementos referentes à funcionalidade de "Compra com pagamento fraccionado" (Linha de Crédito) operações autorizadas e dados de auditoria (data de inserção do Emissor, data da última actualização e utilizador que a efectuou).

O pedido de dados efectua-se com a indicação do BIN ou seleccionando um BIN que conste da lista de BINs obtida na função anterior.

I.3.4 CAIXA AUTOMÁTICO

OBJECTIVO

De modo a que o Banco possa efectuar um controlo, quer ao nível do funcionamento do equipamento quer ao nível contabilístico, este serviço permite aos seus utilizadores - nomeadamente aos serviços centrais - a gestão e acompanhamento dos Caixas Automáticos (CAs) instalados nas suas Agências Bancárias, Postos de Câmbio, Empresas, Superfícies Comerciais, etc., e pelos quais o Banco é responsável pela sua manutenção. As funções implementadas permitem por exemplo, solicitar o reforço de carregamento dos CAs com um baixo nível de existências ou detectar a presença de anomalias.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta Dados Fecho de Caixa Automático

Esta funcionalidade faculta ao utilizador, informação específica do fecho contabilístico do terminal inserido para pesquisa.

Esta informação contempla nomeadamente, a data e hora do fecho contabilístico; os dados respeitantes ao número de notas carregadas em cada cacifo; o número e o montante dos depósitos efectuados, quer os registados pelo Caixa Automático quer os confirmados pelo supervisor; o número de cartões capturados e o valor distribuído pelo terminal.

Consulta a Estado Funcionamento dos Caixas Automáticos

Nesta função e após a introdução da identificação do terminal que se pretende pesquisar, Código de Agência e número de CA na Agência, são apresentados dados relativos à marca modelo do terminal; estado de funcionamento; data e hora da última operação; valor das existências; dados da abertura contabilística e ainda, informação estatística relacionada com operações efectuadas com cartões nacionais e internacionais.

Consulta Operação Carregamento Caixa Automático

Nesta opção é permitida a consulta aos dados de carregamento dum caixa automático apoiado pelo Banco. São visualizados elementos relativos ao número de notas carregadas em cada cacifo; a data e hora da operação e o número do período contabilístico do CA.

Lista de Caixas Automáticos

Função que possibilita em modo de listagem, uma consulta aos Caixas Automáticos apoiados pelo Banco. A informação listada inclui os códigos de Agência e CA na Agência; um endereço reduzido; o estado de funcionamento; o montante disponível e se o tem a opção de levantamento activa.

I.3.5 CONSULTAS A TELECOMPENSAÇÕES INTERBANCÁRIAS

OBJECTIVO

Serviço destinado a todas as Instituições de Créditos participantes nas diferentes Compensações Interbancárias, possibilita a consulta aos dados do sistema central da SIBS com o intuito de se obter o saldo de cada um dos subsistemas de Compensação.

Direccionado essencialmente às áreas financeiras de cada Banco participante, possibilita também, uma consulta a uma tabela (matriz) com o resumo Interbancário, isto é, pode-se visualizar o fluxo entre as diversas Instituições de Crédito e o Banco utilizador deste serviço.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Saldos da Compensação

Função cujo conteúdo permite a consulta aos saldos resultantes da Compensação (resumo genérico da Compensação; um subsistema específico, e.g.: Multibanco, Cheques, Efeitos ou Transferências; ou ainda, a todos os subsistemas de Compensação), num determinado período previamente indicado.

É devolvido o valor do Saldo apurado e a sua natureza, isto é, se é um valor a Crédito ou a Débito.

Matriz Contabilística

Nesta opção é possível a consulta do fluxo havido entre as diversas Instituições de Crédito directamente participantes num qualquer processo de Compensação e o Banco utilizador do serviço.

Na resposta são apresentados de acordo com a data-valor introduzida, os elementos de informação referentes aos diversos subsistemas de Compensação.

I.3.6 TELEMULTIBANCO

OBJECTIVO

A operação de serviço especial TeleMultibanco é uma operação disponibilizada pelos Bancos participantes no Sistema MB aos seus clientes, com a cooperação da SIBS e das Empresas de comunicações móveis.

Para as operações de activação/associação, cancelamento ou substituição de cartão bancário a um telefone celular, o Banco pode utilizar as funcionalidades disponibilizadas neste serviço do Terminal de Serviços SIBS.

É possível num terminal com este serviço parametrizado, a execução pelo Banco, de funções de activação de telefone celular e associação de cartão (contas bancárias); o cancelamento de associação; a substituição de cartão ou ainda a alteração e Reset de Telecódigo.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Associação ao TeleMultibanco

Nesta função, o utilizador associa um cartão bancário a um número de telefone celular.

Para a efectivação da transacção, deve introduzir os elementos referentes ao número de telefone móvel; o telecódigo; o PAN e o número do cartão.

A função de associação está disponível para os Bancos que não pretendam utilizar o Caixa Automático ou para aqueles que pretendam ter uma alternativa à utilização do Caixa Automático.

Consulta a TeleMultibanco

Funcionalidade que possibilita a consulta a um conjunto de informação, de um cliente do Banco e utilizador do serviço TeleMultibanco.

Inserindo o número de telefone, ou o PAN e o número do cartão, são devolvidos dados estatísticos relativos à utilização do serviço; dados do cliente e as contas associadas ao telefone.

Alteração ao Telecódigo do Telemóvel

Função que permite a alteração do telecódigo associado ao telefone móvel. Devem ser introduzidos os elementos referentes ao número de telefone; sequência da conta; telecódigo antigo; o novo telecódigo e a repetição deste último.

Esta função apenas está disponível para os Bancos que solicitarem esta especificidade de serviço, na operação TeleMultibanco.

Reset do Telecódigo do Telemóvel

Se o cliente do serviço TeleMultibanco, errou 3 vezes consecutivas o telecódigo, pode-se efectuar o *reset* do telecódigo do telefone celular. Basta indicar para o efeito o número de telefone móvel e a sequência da conta, confirmando em seguida.

Função disponível apenas para os Bancos que solicitarem esta especificidade de serviço, na operação TeleMultibanco.

Cancelamento da Associação ao TeleMultibanco

Perante a solicitação de cancelamento do serviço TeleMultibanco pelo cliente do Banco, nesta função pode-se executar essa tarefa. O utilizador deve indicar o número de telefone móvel, o número da conta ou o número do cartão, e confirmar no final.

Função apenas disponibilizada para os Bancos que solicitaram a operação de Associação, no serviço TeleMultibanco.

Substituição da Associação ao TeleMultibanco

Funcionalidade que faculta ao utilizador, a possibilidade de substituir um cartão associado ao telefone celular, por um outro cartão bancário, desde que pertença ao mesmo Emissor.

São recolhidos os dados do número de telefone; os dados da conta ou do cartão antigo; e os dados da conta e do novo cartão que se pretende associar.

Função apenas disponibilizada para os Bancos que solicitaram a operação de Associação, no serviço TeleMultibanco.

I.3.7 GESTÃO DE RECLAMAÇÕES - Rede MB

OBJECTIVO

Este serviço destina-se aos serviços centrais dos Bancos participantes no Sistema Multibanco, proporcionando-lhes os meios para o eficaz desempenho da sua função centralizadora de todas as reclamações e/ou pedidos de esclarecimento apresentados pelos titulares dos cartões emitidos pelo respectivo Banco, assim como das diferenças contabilísticas registadas nos fechos de CAs que o Banco apoia.

Genericamente, este serviço possibilita a consulta aos dados residentes na base de dados da SIBS, referentes aos cartões emitidos pelo Banco, assim como as operações efectuadas pelos mesmos na Rede Multibanco; a inserção de pedidos de esclarecimento sobre uma operação consultada; efectuar pedidos de listagens de movimentos de cartões; consultar os Fechos Contabilísticos dos CAs e inserir pedidos de regularização relativamente a diferenças – falhas ou sobras – verificadas; consultar, no sistema da SIBS, a situação dos pedidos de esclarecimento efectuados pelo Banco; receber e processar os ficheiros recebidos da SIBS, entre os quais se incluem listagens previamente solicitadas via Terminal.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta Operações Supervisão TPA

Função que proporciona ao Banco a consulta às operações de fecho contabilístico local dos Terminais de Pagamento Automático por si suportados, de modo a poderem responder aos pedidos de esclarecimento realizados pelos comerciantes seus clientes.

Consulta Operações de um Cartão

Funcionalidade que permite a consulta, uma a uma, das operações efectuadas pelo cartão do emissor cuja identificação (BIN e número) o utilizador indicou previamente para pesquisa.

Para concretização desta transacção, o utilizador pode indicar apenas a identificação do cartão ou, adicionalmente, a data/hora da operação que pretende visualizar.

No primeiro caso, a operação visualizada é a mais recente que o cartão efectuou. No segundo, a operação visualizada é a realizada imediatamente após a data/hora especificadas, para o cartão em causa.

Consulta Operações Detalhe Baixo Valor

Opção que faculta a visualização da informação relativa aos movimentos de baixo valor, duma forma detalhada. Constan desta informação, a data e a hora de cada movimento; o montante associado e a identificação do terminal, número e localização.

Alteração Número de Tentativas PIN

Nas situações em que o titular de um cartão bancário esgotou o número de tentativas para introdução do código secreto (PIN) num TPA, esta função permite ao utilizador bancário a inicialização desse campo, repondo os valores a zero.

Consulta a Dados Estatísticos do Cartão

Ainda ao nível de consulta de dados de cartão, esta função possibilita o acesso a elementos estatísticos sobre a utilização do cartão na Rede Multibanco.

Pode-se visualizar um quadro com informação sobre o número de levantamentos, depósitos, compras e

respectivos valores efectuados ao longo do ano; os montantes gastos no dia do último movimento contabilístico; a data da última utilização do cartão; o número de capturas por código secreto errado; a data e o motivo da última captura do cartão; etc.

Consulta Dados de Identificação do Cartão

Funcionalidade que permite ao utilizador consultar os dados referentes a um cartão emitido pelo Banco e residentes na base de dados da SIBS.

Na sequência desta função, para além de obter os elementos do cartão cuja consulta foi solicitada, o utilizador passa a dispor de um conjunto de funcionalidades, duas das quais se inserem no âmbito da aplicação de Gestão de Reclamações Nacionais. São elas:

- Operações Cartão - O resultado obtido através desta funcionalidade é o mesmo que se obtém directamente a partir da Consulta Operações de um Cartão
- Pedido de Listagem - Permite solicitar listagens de movimentos, quando a operação pretendida já não estiver disponível para consulta imediata no Terminal, devendo o utilizador delimitar o intervalo de tempo a que se referem os movimentos. O resultado deste Pedido de Listagem não é imediato, sendo entregue ao utilizador através do ficheiro MLIS, depois do pedido ter sido processado pelo sistema.

Consulta Dados da Pista 3 do Cartão

Para consultar dados específicos sobre a pista magnética do cartão, tais como, a data de expiração; os dados actuais da pista 3 e os dados para renovação; restrições; etc.; o utilizador bancário deve seleccionar esta função, após a opção de consulta aos dados de cartão.

Consulta Cartões de uma Conta

Função que permite obter, numa primeira fase, a lista de todos os cartões emitidos pelo Banco e associados a uma conta cujo número o utilizador tiver indicado.

Numa segunda fase, perante a lista de cartões obtida, o utilizador pode seleccionar qualquer dos cartões que nela constem, efectuando a respectiva consulta, tal como se tivesse desencadeado directamente a operação Consulta a Cartão.

Pedido Listagem de Movimentos

Pelo facto de nem toda a informação poder estar sempre disponível para consulta imediata *online*, uma vez que os movimentos efectuados antes de determinadas datas, estabelecidas criteriosamente, deixam de estar disponíveis para consulta imediata no terminal, o acesso a essa mesma informação só pode ser efectuado através de Pedidos de Listagem. Esta função de Pedido de Listagem de movimentos possibilita a solicitação de movimentos, quer para operação realizadas com um Cartão Cliente quer para operações de Fecho de TPAs.

Consulta a Fecho de CAs

Funcionalidade que permite a um utilizador do Banco, inserir uma falha/sobra ocorrida num CA, suportado pelo Banco.

Esta consulta faculta a visualização duma lista de fechos de períodos contabilísticos, ordenados decendentemente, a partir ou do mais recente ou do período indicado e com data igual (se existir), ou imediatamente superior à data especificada para pesquisa.

Inserção de Reclamação Fecho CA

Após a identificação do Caixa Automático (Banco/Agência/número de CA na Agência) e a selecção do período contabilístico a regularizar, esta função possibilita a inserção dum pedido de regularização, sendo solicitado para introdução, o montante da diferença (sobra ou falha), uma referência para o utilizador e uma data associada.

Consulta Reclamações de CA

Funcionalidade que permite ao Banco consultar, em modo listagem, todas as Reclamações referentes a um seu determinado Caixa Automático da Rede Multibanco.

Inserção de Reclamação Operação Cartão

A inserção duma reclamação, só pode ser efectuada na presença da operação que se pretende regularizar. Deve ser preenchido o montante a regularizar, o sentido da regularização, se a débito ou se a crédito (sinal – ou +), e o motivo que deu origem ao pedido da reclamação.

Consulta Reclamações por Conta/Cartão

Esta função faculta a consulta de Reclamações existentes, possibilitando ainda a sua eventual Alteração e/ou Abate.

O objectivo desta consulta é evitar a duplicação de reclamações no sistema. A prática mostrou que, sem este tipo de verificação prévia, em virtude de muitos casos serem regularizados por iniciativa da SIBS, a partir da comunicação de sobras de numerário no fecho local dos CAs, seriam frequentes múltiplas inserções de uma mesma reclamação.

Alteração Reclamação Operação Cartão

A alteração duma reclamação é uma das acções possíveis sobre um processo de reclamação que ainda não foi respondido centralmente e permite a alteração dos dados inseridos anteriormente.

Abate Reclamação Operação Cartão

A partir da função de consulta às reclamações de cartão, o abate de uma reclamação é também uma das acções possíveis sobre um processo de reclamação pendente. Permite a eliminação de uma determinada reclamação sendo os dados existentes introduzidos anteriormente na função de inserção, abatidos do sistema central.

Inserção de Resposta a Pergunta SIBS

Esta função possibilita ao utilizador responder a perguntas efectuadas pelo sistema central da SIBS e que se encontram pendentes. Pode ter uma resposta positiva ou negativa.

Alteração Reclamação de Fecho Caixa Automático

À semelhança das operações com Cartão Cliente, também é possível sobre um processo de reclamação de um Fecho de um Caixa Automático e que ainda não foi respondido centralmente, alterar os dados inseridos anteriormente.

Abate Reclamação de Fecho Caixa Automático

A partir da função de Consulta às Reclamações de um Caixa Automático, é dada ao utilizador da aplicação, a possibilidade de abater uma reclamação pendente. Esta função permite a eliminação de uma determinada reclamação existente sendo os dados existentes abatidos do sistema central.

Consulta a Perguntas SIBS

Funcionalidade que tem por objectivo identificar as perguntas (Respondidas e Pendentes), efectuadas pela SIBS, ao Banco, discriminadas por tipo de Fecho Caixa Automático, Fecho TPA ou Operação Cartão.

A consulta das perguntas pendentes possibilita a identificação das perguntas que aguardam resposta, por parte do Banco, à SIBS (implicando que se encontrem pendentes de resposta às respectivas reclamações) e o seu tratamento (resposta positiva ou negativa).

Processamento MREC

Função que possibilita o tratamento dos ficheiros MREC provenientes da SIBS, referentes a respostas a pedidos já tratados pela SIBS.

O ficheiro MREC é um ficheiro de reclamações, contendo informações diversas, nomeadamente:

- respostas a pedidos de esclarecimento efectuados pelo Terminal;
- regularizações tratadas pela SIBS;
- pedidos de esclarecimento com origem noutros pontos do Banco, aguardando tratamento por parte de SIBS (exemplo: diferenças em Fechos Contabilísticos de CAs, inseridos em Agências, pelos respectivos supervisores);
- perguntas efectuadas pela SIBS, requerendo alguma acção por parte dos serviços do Banco (exemplo: confirmação da existência, ou não, de uma sobra de numerário em determinado período local de um CA).

Consulta Ficheiros MREC

Funcionalidade que permite ao utilizador fazer a consulta dos ficheiros MREC, possibilitando-lhe adicionalmente, a emissão de listagens para uma impressora local.

Processamento MLIS

Esta funcionalidade permite o tratamento dos ficheiros MLIS oriundos da SIBS, referentes a respostas a listagens previamente solicitadas, via terminal.

A razão da existência dos ficheiros MLIS reside no facto de nem toda a informação poder estar sempre disponível para consulta imediata *online*, evitando assim que os tempos de resposta do sistema se degradem. Movimentos efectuados antes de determinadas datas, estabelecidas criteriosamente, deixam de estar disponíveis para consulta imediata no terminal e só podem ser acedidos através dos Pedidos de Listagem.

Consulta Ficheiros MLIS

Opção que possibilita a consulta aos ficheiros MLIS processados, permitindo a visualização de Listagens de Movimentos, solicitados pelo utilizador anteriormente.

Possibilita a emissão das listagens para uma impressora local.

I.3.8 COBRANÇAS DE EFEITOS

OBJECTIVO

Serviço destinado aos Bancos participantes no Sistema de Cobranças Interbancárias, permitindo efectuar a liquidação de efeitos (letras ou recibos) não domiciliados. Possibilita também a consulta à situação do efeito, devolvendo por exemplo, informação sobre o seu estado actual na carteira (se já foi ou não liquidado; se foi ou não reformado, etc.)

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta de Efeito

Função que permite à Instituição Financeira, uma consulta aos elementos de um determinado efeito posicionado no sistema central. O pedido de dados efectua-se com a inserção do número do efeito, obtendo-se na resposta ao pedido dados, informação específica sobre o efeito, nomeadamente o montante e a sua situação.

Cobrança de Efeito

Opção que permite à Instituição Financeira, perante os dados de um efeito consultado anteriormente, efectuar a sua liquidação.

A liquidação do efeito pode ser realizada pela sua totalidade ou pelo pagamento de um valor parcial.

Cobrança de Efeito com Envio Dados Pagador

Função que também se destina a liquidar efeitos, total ou parcialmente, mas nas situações em que o pagador não é o destinatário do aviso de pagamento ou, nos casos em que se pretende alterar os dados de identificação para expedição do efeito, como por exemplo, o nome, a morada e a localidade postal.

Anulação de Cobrança de Efeito

Funcionalidade que permite à Instituição Financeira, perante os dados de um efeito consultado e que se encontra em situação de liquidado, efectuar a anulação do seu pagamento.

A anulação da liquidação do efeito, só é possível de realizar, nos casos em que o efeito foi liquidado no próprio dia.

I.3.9 TRANSFERÊNCIA DE FICHEIROS

OBJECTIVO

O serviço Transferência de Ficheiros tem por objectivo possibilitar a troca de ficheiros entre uma entidade que necessite enviar (ou receber) informação para a SIBS, ou para outras entidades, mas por intermédio desta.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Envio de Ficheiros

O envio de ficheiros ocorre a partir das directorias definidas automaticamente pela aplicação, com base em directorias pré-definidas e nos parâmetros assentes nos ficheiros de configuração.

Recepção de Ficheiros

A recepção de ficheiros ocorre de forma automática baseando-se nos parâmetros definidos nos ficheiros de configuração.

Os ficheiros recebidos são colocados em directorias de recepção com estrutura idêntica à da função de envio e a criação da estrutura das directorias é feita automaticamente, com base nos parâmetros de identificação dos ficheiros recebidos.

I.3.10 PAGAMENTO DE SERVIÇOS/COMPRAS

OBJECTIVO

Serviço vocacionado para as Empresas aderentes à operação Pagamento de Serviços/Compras da Rede Multibanco, e que disponibiliza um meio de definir datas limite para as cobranças a efectuar na rede, quando o tipo de validação é Check Digit e as referências a pagamento são *tranches* sequenciais.

Através desta opção, a empresa pode introduzir no Sistema Multibanco, os períodos para aceitação de conjuntos de referências a entregar aos seus clientes, para pagamento através da Rede Multibanco.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Inserção de *Tranches* de Referências

Função que possibilita a definição no sistema central, dos conjuntos (*tranches*) de referências e respectivas datas limite de pagamento associadas, que a entidade disponibilizou aos seus clientes para pagamento na Rede Multibanco.

Alteração de *Tranches* de Referências

Esta opção permite efectuar alterações aos conjuntos de referências, e respectivas datas limite de pagamento associadas, posicionadas anteriormente na Rede Multibanco.

Abate de *Tranches* de Referências

Função que faculta a eliminação dos registos definidos no sistema central, para os diversos conjuntos de referências e respectivas datas limite de pagamento associadas, que a entidade posicionou na Rede Multibanco.

Consulta de *Tranches* de Referências

Funcionalidade que permite a consulta em *online*, aos conjuntos de referências e respectivas datas limite de pagamento associadas, que a entidade definiu na Rede Multibanco.

I.3.11 **DOWNLOAD FICHEIRO DE CAs**

OBJECTIVO

Destinado aos serviços dos Bancos que efectuem a gestão dos Caixas Automáticos. Como complemento ao serviço **Caixa Automático**, este serviço faculta a recepção, para tratamento local, de um ficheiro com informação referente aos CAs do Banco (ou grupo de Bancos), que desencadeou a transacção de pedido. O sistema central da SIBS valida que o código de Banco indicado corresponde ao Banco do Terminal que está a aceder ao serviço.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Actualização Ficheiro Local de Caixas Automáticos

Função que, após seleccionado no botão de consulta, desencadeia a recepção de um ficheiro com todos os Caixas Automáticos do Banco, para actualização local da informação, possibilitando um eventual processamento posterior.

A estrutura do ficheiro é a seguinte:

Nome do Campo	Comp.	Pos.	Form.	Obs.
COD.BANCO	4	1	N	
ID.TERMINAL	10	5	N	BBBBAAAANN
MORADA ATM	25	15	A	
LOCALIDADE ATM	15	40	A	
MARCA MODELO	2	55	A	
VALOR EXISTÊNCIAS	8	57	N	
CÓDIGO DE MOEDA	3	65	N	
ESTADO FUNCIONAMENTO	2	68	N	(a)
NUM. PER LOCAL	3	70	N	
DATA HORA ÚLTIMA ABERTURA	14	73	N	AAAAMDDHHMMSS
DATA HORA ÚLTIMA MENS.REC.	14	87	N	AAAAMDDHHMMSS
NÚMERO ÚLTIMA OPERAÇÃO	5	101	N	
DESCRIÇÃO ÚLTIMA OPERAÇÃO	15	106	A	
DATA HORA ÚLTIMA ANOMALIA	14	121	N	AAAAMDDHHMMSS
SIT. LEITOR CARTÕES (BDG)	5	135	A	=SCCCC (b)
SIT. DISPENSADOR (CDM)	5	140	A	=SCCCC (b)
SIT. MOD.DEPÓSITOS (DEP)	5	145	A	=SCCCC (b)
SIT. DISCO RÍGIDO (DRC)	5	150	A	=SCCCC (b)
SIT. IMP.JORNAL (PRJ)	5	155	A	=SCCCC (b)
SIT. IMP.RECIBOS (PRR)	5	160	A	=SCCCC (b)
SIT. COMUNICAÇÕES (EXL)	5	165	A	=SCCCC (b)
DENOMINAÇÃO NOTAS CACIFO 1	2	170	N	do último carregamento
DENOMINAÇÃO NOTAS CACIFO 2	2	172	N	do último carregamento
DENOMINAÇÃO NOTAS CACIFO 3	2	174	N	do último carregamento
DENOMINAÇÃO NOTAS CACIFO 4	2	176	N	do último carregamento
TIPO DE CA	1	178	A	

(a) Valores possíveis: **00** - Por inicializar
02 - Em funcionamento
04 - Fora de Serviço
05 - Em Supervisão

(b) em que
S indica o estado do periférico: **0** = em funcionamento
1 = fora de serviço - responsabilidade Banco
2 = fora de serviço - responsabilidade Fornecedor
3 = fora de serviço - Fornecedor da Aplicação
4 = fora de serviço - Sistema Central (SIBS)
5 = "temporariamente" fora de serviço sem responsabilidade definida
e **CCCC** está a zeros se **S = 0**
ou indica o código da anomalia se **S diferente de zero**

I.3.12 GESTÃO DE RECLAMAÇÕES - Redes Estrangeiras

OBJECTIVO

Serviço destinado aos Emissores participantes no Sistema Multibanco, com o objectivo de processar operações realizadas com cartões nacionais no estrangeiro, e que são alvo de reclamação. Face às particularidades do processamento de operações nos Sistemas de Pagamento Internacionais, os processos de reclamação podem ter como origem não só as reclamações apresentadas pelos titulares dos cartões, mas também operações que nem chegam a ser debitadas aos clientes. Estes casos são aqueles que são detectados pelo processamento da SIBS como:

- operações suspeitas (por exemplo: operações para cartões que estão em Lista Negra) que devam ser devidamente analisadas pelo Emissor e deve ser este a decidir se deve lançar o débito ao seu cliente ou não, e
- maus encaminhamentos que são operações recebidas para cartões que não existem na base de dados de cartões da SIBS.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta a Reclamação por Tipo Informação

Esta consulta permite ao utilizador consultar os processos de reclamação no estrangeiro por diversos tipos de informação. A divisão é efectuada entre processos de reclamação pendentes (**A**) e processos de reclamação por situação (**B**).

A - Consulta Reclamações Pendentes

Na consulta a reclamações pendentes podem ser visualizados todos os processos de reclamação que estão a aguardar uma acção por parte do utilizador. Os processos estão arrumados da seguinte forma:

Opção	Descrição
1 - Sequencial	Listagem sequencial dos processos que se encontram pendentes.
2 - Processos sem acções	Listagem dos processos de reclamação inseridos pelo utilizador, que ainda não foram alvo de qualquer acção.
3 - Operações suspeitas	Listagem das operações consideradas suspeitas e que por isso deram origem a uma inserção automática de reclamação. São consideradas suspeitas as operações realizadas com cartões em situação irregular.
4 - Rejeições de pedido de documentação	Processos para os quais foi inserida a acção de pedido de documento, rejeitada no processamento do ficheiro <i>outgoing</i> por erro nos dados do pedido.
5 - Rejeições de envio de 1º Cbk	Idem mas para envios de 1º Cbk.
6 - Rejeições de envio de arbitration Cbk	Idem para envios de arbitration Cbk.
7 - Respostas a pedido de documentação	Listagem dos processos para os quais foi recebida resposta a pedido de documento.
8 - Reapresentações	Processos cuja reclamação foi alvo de Reapresentação por parte do <i>Acquirer</i> .
9 - Esgotado prazo de resposta	Processos para os quais foi ultrapassado o prazo de resposta previsto para o tipo de acção enviada.
A - Esgotado prazo de confirmação de envio	Processos para os quais não foi recepcionada a confirmação de envio no prazo previsto na Aplicação.
B - Maus encaminhamentos	Listagem dos processos que resultam da inserção automática de reclamações de movimentos efectuados por cartões que não têm correspondência na Base de Dados do Emissor.
C - Rejeições de envio para <i>Risk</i>	Processos para os quais foi inserida a acção de "envio para <i>Risk</i> ", rejeitada no processamento do ficheiro <i>outgoing</i> por erro nos dados do pedido.
D - Rejeições de envio de <i>Fee</i>	Idem mas para envios de <i>Fee</i> .

A partir de qualquer uma das listas apresentadas, é possível a consulta aos dados específicos de um processo/reclamação bastando para o efeito, clicar no número de processo.

B - Consulta Reclamações por Situação

Na consulta a reclamações por situação podem ser visualizados todos os processos que não estão a necessitar de intervenção por parte do utilizador. Este tipo de consulta é importante para a gestão dos processos existentes.

Os processos estão arrumados da seguinte forma:

Opção	Descrição
1 - Sequencial	Listagem sequencial dos processos de reclamação que se encontram nos sub-grupos seguintes.
2 - A aguardar confirmação do envio	Listagem dos processos que aguardam a confirmação do envio de acções a processar pelo <i>Acquirer</i> representante da operação (ex. pedidos de documento, envio de Cbk).
3 - A aguardar resposta do <i>acquirer</i>	Processos cujo envio já foi confirmado e se encontram a aguardar resposta.
4 - A aguardar documentação	Processos cujo envio já foi confirmado e se encontram a aguardar que o <i>Acquirer</i> envie a documentação pedida.
5 - Em processo administrativo	Reclamações na fase de tratamento administrativo (arbitration, compliance).
6 - A aguardar decisão do sistema	Processos em que se registou um diferendo entre o Emissor e o <i>Acquirer</i> relativamente a uma resposta a pedido de documento e se recorreu à intervenção do Sistema de Pagamento. Nesta fase, o processo passa a ser tratado administrativamente.
7 - Concluídas	Listagem dos processos que já se encontram concluídos.
8 - Reportadas ao sistema de fraude	Operações que pela sua natureza o Emissor entendeu informar ao sistema de fraude (<i>Risk</i> na Visa, <i>Safe</i> na MasterCard e <i>Fraud</i> na Amex).

Tal como na opção anterior, a partir de qualquer uma das listas apresentadas, é possível a consulta aos dados específicos de um processo/reclamação bastando para o efeito, clicar no número de processo.

Consulta a Reclamação de Cartão

Esta função possibilita ao utilizador o acesso directo a um processo de reclamação existente num determinado Sistema de Pagamento. O utilizador deve seleccionar o Sistema de Pagamento pretendido e inserir o número de processo que pretende consultar (a chave de acesso é o número de processo).

Consulta Acções sobre Reclamação

Após a consulta a processo, o sistema central devolve ao utilizador a informação detalhada sobre a reclamação e que tipo de acções foram efectuadas sobre esse processo de reclamação, incluindo as Acções de *Fee*. A partir desta informação, é possível a consulta a detalhe de cada acção já realizada.

Consulta Detalhe Acção Feita sobre Reclamação

Permite visualizar os dados inseridos pelo utilizador aquando da execução de uma acção sobre um processo de reclamação, bem como os dados recebidos do *Acquirer* nas rerepresentações.

Consulta Acções Possíveis sobre Reclamação

À semelhança da "Consulta a acções sobre Reclamação" esta função está disponível no processo de reclamação. Seleccionando um especificamente, o sistema central devolve a lista de acções que é possível realizar sobre o processo de reclamação que está a ser consultado (a lista de acções possíveis varia de acordo com o estado em que o processo se encontra).

A partir desta informação, é possível ao utilizador escolher a acção que pretende realizar.

Inserção Acção sobre Reclamação

Seleccionada a acção pretendida (da lista das acções possíveis) é apresentado um ecrã customizado por tipo de acção, onde o utilizador deve inserir os dados necessários à formatação do registo de acção que será enviado para o Sistema de Pagamento.

Alteração Acção sobre Reclamação

A alteração a acção sobre uma reclamação é uma das acções possíveis sobre um processo de reclamação (faz parte da lista das acções possíveis) que permite ao utilizador a alteração dos dados inseridos anteriormente. Esta função/acção só é disponibilizada caso a acção "original" ainda não tenha sido enviada para o Sistema de Pagamento Internacional.

Abate Acção sobre Reclamação

O abate de acção sobre um processo de reclamação é também uma das acções possíveis sobre um processo de reclamação (faz parte da lista das acções possíveis) e permite a eliminação de uma determinada acção desde que ainda não tenha sido enviada para o Sistema de Pagamento Internacional. Portanto, os dados existentes e definidos anteriormente na inserção de acção sobre a reclamação, são eliminados, sendo o processo inicializado.

Consulta Reclamações por Conta/Cartão

Esta função possibilita ao utilizador a consulta a processos de reclamações NE existentes para uma dada conta/cartão. A partir desta consulta, o utilizador pode aceder aos dados particulares de cada processo, seleccionando o número de processo.

Consulta Contas Regularização

Função que possibilita ao utilizador a consulta em modo listagem, a todas as contas de regularização existentes no sistema central da SIBS, para o Emissor a que pertence o terminal que solicita a informação. Além do número de conta, é devolvido para cada uma, qual o saldo existente no momento. Pode-se aceder também, a partir desta funcionalidade, ao detalhe dos movimentos efectuados.

Consulta Movimentos Conta Regularização

Função implementada com o objectivo de permitir ao utilizador, uma auditoria à movimentação da conta de regularização do Emissor. Esta conta é movimentada sempre que as acções com impacto contabilístico são inseridas no sistema.

Consulta Detalhe Movimentos Conta Regularização

Para uma consulta pormenorizada aos movimentos que originaram alterações na conta de regularizações do Emissor.

Consulta Fee

Uma *Fee* (comissão do estrangeiro) é uma operação contemplada pelos Sistemas de Pagamento, que permite aos *Issuers* (Emissores) e *Acquirers* (aceitantes de transacções) cobrarem entre si os valores devidos pelos serviços prestados no âmbito internacional, por exemplo: cobrança de despesas por envio de cartões capturados, envio de faxes para colocação de cartões em LN, etc.; como também a resolução financeira de processos de reclamação disputados no ciclo de chargebacks.

No serviço Gestão de Reclamações - Redes Estrangeiras são tratadas as *Fees* com PAN, isto é, registos de *fee* com indicação do número de cartão (destinados ao cliente titular do cartão).

Na opção "Consulta *Fees*" é possível efectuar uma análise a todas as *Fees* pelos seguintes âmbitos: Recebidas, Devolvidas confirmadas, A aguardar confirmação de devolução, Devolvidas rejeitadas e Enviadas confirmadas.

Consulta Detalhe de uma Fee

Na presença de qualquer uma das listas de *Fee* indicadas na mensagem H366-Consulta *Fees*, é possível consultar o detalhe de uma determinada *Fee*.

Executada a acção que permite essa consulta, é apresentado um novo ecrã com dados adicionais (o texto da *fee* e o motivo de rejeição no caso de se tratar de uma rejeição) e, em alguns casos, botões para executar a acção de devolução de *fee* ao *Acquirer* e associação a processo de reclamação no estrangeiro.

Devolução de uma Fee

A devolução de uma *Fee* é uma função desencadeada pelo Emissor a partir da consulta a detalhe de uma *Fee* Recebida. Ao tomar conhecimento de uma *fee* recebida, o Emissor pode decidir devolvê-la ao Sistema de Pagamento para ser relançada ao *Acquirer*.

Antes de desencadear a acção de devolução (ser seleccionado o botão de devolução de *fee*), são recolhidos os dados necessários à formatação do registo de devolução de *Fee* a enviar ao Sistema de Pagamento.

Associação de Fee a um processo de Reclamação

Esta função encontra-se disponível na consulta a detalhe de uma *fee* recebida e na consulta a detalhe de uma *fee* devolvida confirmada.

Parte das *fees* com PAN integradas na Aplicação de Reclamações NE, estão relacionadas com processos de reclamação no estrangeiro, iniciados pelo Emissor do cartão. A função desta mensagem é associar uma *fee* Recebida ou Devolvida Confirmada a um processo de reclamação NE, para que estas possam constar no histórico dum processo de reclamação no estrangeiro.

Desassociação de Fee dum processo de Reclamação

No caso do utilizador ter inserido incorrectamente o número de processo ao qual pretendia associar a *fee*, existe a possibilidade de executar a sua desassociação.

Essa função está disponível na Consulta a Acções *Fee* de um processo de reclamação (via Lista de Acções de um processo) e pode ser desencadeada a partir da consulta ao detalhe da acção de Associação de *Fee* Rec./Dev. que se pretende desassociar. Consultando o detalhe da associação de *fee* em causa é mostrado um novo ecrã com um botão que seleccionado, executa a acção de desassociação de *fee*.

Consulta Operações de um Cartão

Funcionalidade que permite ao utilizador a consulta, uma a uma, das operações efectuadas pelo cartão emitido pelo Emissor cuja identificação (BIN e número) o utilizador indicou previamente para pesquisa.

Para concretização desta transacção, o utilizador pode indicar apenas a identificação do Cartão ou, adicionalmente, a data/hora da Operação que pretende visualizar.

No primeiro caso, a operação visualizada é a mais recente que o cartão efectuou. No segundo, a operação visualizada é a realizada imediatamente após a data/hora especificadas, para o cartão em causa.

Inserção de Reclamação Operação Cartão

A inserção duma reclamação, só pode ser efectuada na presença da operação original que se pretende regularizar. Deve ser preenchida a referência origem, a data de inserção, o motivo que deu origem ao pedido da reclamação e o indicador de resposta (se é para creditar ou não o cliente).

À reclamação inserida é atribuído um número de processo (sequencial para todos os Emissores dentro do Sistema de Pagamento) que serve de chave para todas as consultas a reclamação.

A aplicação de reclamações verifica a existência de mais do que uma reclamação para a mesma operação cliente. Aquando da segunda e seguintes inserções de reclamação para uma operação já reclamada, é devolvida ao utilizador a seguinte informação: "Inserção efectuada com Sucesso. Nota: existe mais do que uma reclamação inserida para a mesma operação.". Cabe ao utilizador a verificação das reclamações inseridas e proceder à conclusão dos processos de reclamação no caso de se tratar de um engano.

Consulta Detalhe Operação NE

Numa operação realizada com um cartão nacional no estrangeiro, podem existir elementos adicionais que sejam necessários consultar.

Nesta função é executada essa mesma consulta, a partir da operação de consulta a operações de um cartão (ou consulta a reclamação de cartão), sendo apresentados elementos específicos da operação realizada, tais como por exemplo, dados do *Acquirer*; dados de *Settlement*; dados da autorização; montante e código de moeda, quer no *Acquirer* quer no *Settlement*; tipo de terminal; localidade origem da transacção; código do país de onde foi efectuada a transacção; dados do cartão temporário, nos casos em que a operação foi efectuada com um cartão temporário; etc.

Inserção Registo LOG Manual

Esta opção foi implementada para possibilitar a inserção de toda a informação necessária para a construção dum registo de log.

Só a partir da inserção deste registo é que o utilizador pode introduzir uma reclamação que seja referente a uma operação que tenha sido realizada num outro centro processador.

Alteração Registo LOG de Inserção Manual

Após a execução duma consulta ao registo log que foi inserido manualmente, esta função permite ao utilizador a modificação dos dados existentes, possibilitando por exemplo, eventuais correcções à informação introduzida anteriormente.

Abate de Registo LOG Inserção Manual

Nesta função, disponibilizada a partir da função de consulta, o registo log inserido manualmente é eliminado do sistema central.

Lista Registos LOG Inserção Manual

Função que faculta a consulta em modo listagem, a todos os registos de log inseridos manualmente. A partir desta função, é possível aceder à informação detalhada de cada registo.

Consulta Registo LOG de Inserção Manual

Esta opção permite ao utilizador a consulta à informação que foi inserida e confirmada aquando da criação do registo de log manual.

I.3.13 DÉBITOS DIRECTOS

OBJECTIVO

A implementação da gestão do Sistema de Débitos Directos (SDD) no Terminal de Serviços, teve como objectivo disponibilizar aos Bancos participantes no sistema, um meio de controlo e gestão das operações de inserção, alteração ou cancelamento de Autorizações de Débito em Conta e, das operações de inserção de comerciantes e acordos com as Entidades.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Inserção de Comerciante

Entende-se como Comerciante Multibanco, a entidade cujos dados de identificação estão matriculados no sistema central da SIBS. Tem uma chave única que é composta pelo Número de Identificação Fiscal (NIF) e pelo número de Comerciante Multibanco.

Nesta função é dada a possibilidade aos Bancos e às restantes entidades creditadas, de efectuarem a inserção dos comerciantes seus clientes e, que ainda não se encontrem matriculados no sistema central.

São obrigatórios entre outros, os elementos que identificam o comerciante, nome; NIF; morada e localidade fiscal; o código de actividade em que está inserido.

Na resposta, é atribuído pelo sistema central, uma identificação numérica, que faz parte da chave deste comerciante.

Consulta a Comerciante

Função que permite aos utilizadores, a consulta aos dados dum comerciante matriculado no sistema central da SIBS. No pedido deve ser indicado o NIF do comerciante ou o seu número Multibanco.

Na resposta e caso exista, são devolvidos os elementos de identificação posicionados para o comerciante indicado no pedido.

Se o comerciante tiver serviço Débitos Directos activado, o utilizador visualiza a opção: Sistema de Débitos Directos - Lista ECs.

Se o comerciante não tem o serviço autorizado, o utilizador não visualiza a opção de Lista ECs. Neste caso é apresentada a opção de activar o serviço de débitos directos para o comerciante.

Alteração de Comerciante

Nas situações em que o Comerciante está matriculado no sistema central, mas os dados posicionados não estão correctos, como por exemplo, a morada, foi implementada esta funcionalidade para a modificação desses mesmos dados, permitindo deste modo, a actualização da informação.

Esta alteração de dados, só é possível às entidades que inseriram o comerciante no sistema central da SIBS.

Lista de Comerciantes

Função que possibilita a consulta em modo listagem e numa forma sequencial, dos comerciantes definidos no sistema central da SIBS.

A partir desta listagem pode-se aceder à informação detalhada de cada comerciante.

Inserção de Autorização de Débito Directo

Esta opção possibilita ao utilizador inserir os dados da Autorização de Débito Directo. Os dados solicitados de carácter obrigatório são o número da autorização o NIB e facultativamente é possível indicar o Montante Máximo o respectivo código de moeda (EUR) e a data limite.

Alteração de Autorização de Débito Directo

Esta opção possibilita ao utilizador alterar os parâmetros da ADC e o NIB. O Banco pode alterar o NIB, desde que o código de banco se mantenha.

Cancelamento de Autorização de Débito Directo

A partir da função de consulta, esta opção possibilita ao utilizador cancelar uma Autorização de Débito Directo.

Consulta ADDs do NIB / Cartão

Esta funcionalidade permite ao utilizador obter uma lista e consultar as Autorizações de Débito Directo de um NIB ou de um cartão, do seu Banco.

O NIB introduzido tem que ser do Banco do terminal ou de outro que represente e o cheque dígito do NIB introduzido é validado.

Caso existam ADDs para o NIB indicado, o utilizador visualiza todas as ADDs que estão activas para aquele NIB. Adicionalmente é possível ao utilizador seleccionar uma ADD, para consultar os seus dados, ou cancelar todas as ADDs associadas ao NIB.

Se a consulta for a partir da introdução do número de cartão bancário, o número do cartão introduzido tem que ser do Banco do terminal e tem que existir na base de dados de cartões da SIBS.

Cancelamento ADDs do NIB

A partir da selecção e consulta a uma ADD para um NIB específico, esta opção permite cancelar todas as ADDs associadas ao NIB.

Lista Entidades Credoras do SDD

Nesta opção o utilizador pode consultar a lista de todas as Entidades Credoras inseridas no sistema de Débitos Directos. Pode consultar a partir da primeira, caso não indique nenhum número no campo Entidade Credora, ou pode visualizar a partir do número introduzido (inclusive).

Se a pesquisa efectuada for apenas na vertente das Entidades Credoras posicionadas pelo Banco, a informação visualizada reporta apenas às ECs do Banco.

Consulta Entidade Credora

Se o comerciante tiver várias entidades credoras, o utilizador pode seleccionar uma para consultar os dados que caracterizam a entidade credora no SDD.

Inserção de Entidade Credora

Ao seleccionar a opção de Inserção Entidade Credora, o utilizador visualiza um ecrã, onde deve introduzir os dados que caracterizam a entidade que pretende inserir. A inserção de entidade, só pode ser efectuada por um Banco autorizado a participar no SDD. As empresas podem ter mais que uma entidade credora. O utilizador deve ter em atenção que está a inserir uma nova entidade para o sistema de Débitos Directos, e não um acordo entre o Banco e uma entidade credora já existente.

O número de entidade é atribuído automaticamente e de forma sequencial pelo sistema central. Uma entidade quando é inserida fica na situação de 'Por Activar'.

Alteração de Entidade Credora

A partir da opção de consulta à Entidade Credora o utilizador pode alterar o Nome da Entidade, o Tipo de Validação, a Notificação e o Endereço de *File Transfer* da entidade, desde que tenha autorização para tal, ou seja;

- se a entidade está Activa ou Inibida, só o Banco responsável é que pode efectuar alterações.
- se a entidade está na situação por activar, qualquer Banco pode efectuar alterações.

Consulta Acordo Banco com Entidade Credora

Opção que permite efectuar a consulta do acordo de uma determinada Entidade Credora.

Inserção Acordo Banco com Entidade Credora

A acção de Inserção de acordo de Banco com uma Entidade Credora, constitui o passo final que indica aos intervenientes do SDD que o Banco autoriza a Entidade a participar no mesmo. Cada Banco, tem um e um só acordo com a entidade credora. Cada acordo pode ter tantos plafonds quantos o Banco pretender. Uma Entidade pode ter tantos acordos com Bancos, quantos os que pretender, desde que os Bancos estejam presentes no SDD. Os acordos podem ser inseridos para as entidades que estão na situação de Por Activar, Activas ou Inibidas. Quando um acordo é inserido fica automaticamente na situação de Activo.

Alteração Acordo Banco com Entidade Credora

Esta funcionalidade permite sob determinadas condições a activação, inibição ou abate ao acordo entre a Entidade Credora e o Banco. Podem ser activos os acordos, que estejam na situação de Inibidos ou Cancelados. Podem ser Inibidos os acordos, que estejam na situação de Activos. Se o acordo for do Banco responsável pela Entidade, então este só pode ser inibido se a entidade estiver na situação de Inibida ou Cancelada. Podem ser Abatidos os acordos, que estejam na situação de Activos ou Inibidos. Se o acordo for do Banco responsável pela entidade, então este só pode ser abatido se a entidade estiver na situação de Inibida ou Cancelada.

I.3.14 MBNET - Adesão

OBJECTIVO

A disponibilização das operações de adesão, consulta, alteração e cancelamento ao serviço MBNet no Terminal SIBS tem o intuito de prover aos Bancos um canal adicional para a realização daquelas operações. Este conjunto de operações está dividido por dois tipos de serviço, para que sejam reunidas as condições de confidencialidade. Um terminal só pode ter um dos tipos de serviços.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta Dados de Identificação do Cartão

Função que possibilita ao Banco Emissor de cartões, a consulta aos seus dados específicos. Introduzindo a identificação do cartão (BIN e número de cartão) para o qual se pretende efectuar a consulta, é devolvido pelo sistema central, informação específica desse mesmo cartão, nomeadamente, o tipo de cartão, designação do produto bancário; a situação actual; saldo geral do cartão; código da Agência associada à conta do cartão; o número da conta DO associada ao cartão; elementos de identificação do titular do cartão; data de produção e de expiração; dados relacionados com a produção do cartão e, ainda, elementos de carácter estatístico.

Adesão ao MBNET

Esta funcionalidade permite ao Banco efectuar a adesão de um cartão bancário ao serviço MBNet. Ao seleccionar este serviço o utilizador do terminal visualiza um ecrã onde deve introduzir o número do cartão bancário, para o qual pretende efectuar a adesão ao MBNet. Caso o cartão exista obtém como resposta um ecrã de Consulta aos Dados do cartão e tem a possibilidade de seleccionar o botão de Adesão ou a Consulta a Pagamento seguro.

Se escolher adesão é apresentado um ecrã onde tem de introduzir os parâmetros necessários à adesão, a saber:

- Código secreto, campo numérico de 6 dígitos e obrigatório, deve introduzir o que o cliente indicou.
- Montante Máximo, um campo opcional, mas quando indicado, tem que ser igual ou superior a 5 euros e inferior a 99999 euros (sem decimais).
- Código de moeda, só deve ser indicado, quando o campo Montante é diferente de zeros e nesse caso a moeda é euros.

Caso a adesão termine correctamente, é obtida a resposta " Adesão concluída com sucesso", caso contrário visualiza-se a descrição do erro ocorrido.

Na resposta, nunca é informada a identificação do MBNet atribuída ao cartão que efectuou a adesão. Para ter conhecimento dessa identificação, tem que efectuar uma consulta, que não está disponível no mesmo terminal.

Consulta ao MBNet

A consulta ao MBNet permite verificar, de uma maneira simples, os dados relativos ao estado da adesão ao serviço. É possível visualizar a identificação MBNet, a situação do serviço, o número do cartão associado, os parâmetros da adesão, número de tentativas (erradas) de código secreto, número de *resets* do mesmo e o montante gasto no dia.

A partir desta opção é possível efectuar a alteração de montante máximo, o cancelamento e o *reset* do código secreto MBNet, descritos em opção própria.

Alteração Montante Máximo de Compras no MBNet

A partir da consulta ao MBNet, é possível ao utilizador digitar no espaço apropriado, o novo montante máximo. Para que a operação se complete deve clicar no botão de "Alt. Montante Máximo", obtendo como resposta positiva, um ecrã com a mensagem "Alteração bem sucedida".

Alteração ao Código Secreto do MBNet

Se escolher a consulta a pagamento seguro passa para a Consulta ao MBNet descrita no serviço **Gestão MBNet**. A particularidade da Consulta ao MBNet neste serviço é que só aqui é possível alterar o código secreto MBNet. Aqui deve escolher a opção "Alteração". No ecrã de alteração o utilizador deve preencher os campos do Código Secreto para Pagamento Seguro Actual e o Código Secreto para Pagamento Seguro

Novo, obtendo como resposta positiva, um ecrã com a mensagem "Alteração bem sucedida".

Reset do Código Secreto do MBNet

A partir da consulta ao MBNet, o utilizador que pretenda reposicionar a zero as tentativas erradas de código secreto deve clicar no botão de "Reset", obtendo como resposta positiva, um ecrã com a mensagem "Operação bem sucedida".

Cancelamento do MBNet

A partir da consulta ao MBNet, o utilizador que pretenda cancelar a adesão de um cliente/cartão bancário ao serviço MBNet deve clicar no botão de "Cancelar", obtendo como resposta positiva, um ecrã com a mensagem "Cancelamento bem sucedido".

I.3.15 MBNET - Gestão

OBJECTIVO

A disponibilização das operações de adesão, consulta, alteração e cancelamento ao serviço MBNet no Terminal SIBS tem o intuito de prover aos Bancos um canal adicional para a realização daquelas operações. Este conjunto de operações está dividido por dois tipos de serviço, para que sejam reunidas as condições de confidencialidade. Um terminal só pode ter um dos tipos de serviços.

A adesão encontra-se no serviço anterior, as operações de consulta, alterações, *reset* e cancelamento estão disponíveis neste serviço.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta Dados de Identificação do Cartão

Função que possibilita ao Banco Emissor de cartões, a consulta aos seus dados específicos.

Introduzindo a identificação do cartão (BIN e número de cartão) para o qual se pretende efectuar a consulta, é devolvido pelo sistema central, informação específica desse mesmo cartão, nomeadamente, o tipo de cartão, designação do produto bancário; a situação actual; saldo geral do cartão; código da Agência associada à conta do cartão; o número da conta DO associada ao cartão; elementos de identificação do titular do cartão; data de produção e de expiração; dados relacionados com a produção do cartão e, ainda, elementos de carácter estatístico.

Consulta ao MBNet

A consulta ao MBNet permite verificar, de uma maneira simples, os dados relativos ao estado da adesão ao serviço. É possível visualizar a identificação MBNet, a situação do serviço, o número do cartão associado, os parâmetros da adesão, número de tentativas (erradas) de código secreto, número de *resets* do mesmo e o montante gasto no dia.

A partir desta opção é possível efectuar a alteração de montante máximo, o cancelamento e o *reset* do código secreto MBNet, descritos em opção própria.

Alteração Montante Máximo de Compras no MBNet

A partir da consulta ao MBNet, é possível ao utilizador digitar no espaço apropriado, o novo montante máximo. Para que a operação se complete deve clicar no botão de "Alt. Montante Máximo", obtendo como resposta positiva, um ecrã com a mensagem "Alteração bem sucedida".

Reset do Código Secreto do MBNet

A partir da consulta ao MBNet, o utilizador que pretenda reposicionar a zero as tentativas erradas de código secreto deve clicar no botão de "Reset", obtendo como resposta positiva, um ecrã com a mensagem "Operação bem sucedida".

Cancelamento do MBNet

A partir da consulta ao MBNet, o utilizador que pretenda cancelar a adesão de um cliente/cartão bancário ao serviço MBNet deve clicar no botão de "Cancelar", obtendo como resposta positiva, um ecrã com a mensagem "Cancelamento bem sucedido".

Anulação Alteração Montante Máximo Compras por Dia

Esta funcionalidade prende-se com o facto de que, por vezes, a SIBS não responde (no tempo acordado) ao pedido inicial de alteração do montante máximo de compras por dia - por parte do Banco.

Deste modo, a anulação possibilita a dissipação de eventuais dúvidas na concretização deste pedido de alteração.

Anulação da Alteração ao Código Secreto do MBNet

Esta funcionalidade de anulação da alteração ao código secreto do MBNet tem o mesmo objectivo da função anterior, possibilitando a dissipação de eventuais dúvidas na concretização deste pedido de alteração.

Consulta ao Cartão Real de um Cartão Temporário

Esta opção permite que, partindo do número de um cartão temporário se possa visualizar um conjunto de dados do próprio cartão temporário e do cartão real associado. Do cartão real são informados o tipo de cartão, BIN, número, *Check Digit* e data de expiração. Do cartão temporário são informados o PAN, a data de expiração, o limite de utilização, a moeda, a situação, o motivo do abate e a data de autenticação.

Consulta aos Cartões Temporários de um Cartão Real

De forma a facilitar a prestação de informação sobre as operações efectuadas no âmbito do serviço MBNet em comerciantes não aderentes, o utilizador tem à sua disposição a possibilidade de solicitar a consulta aos cartões temporários de um cartão real.

Consulta Dados do Cartão Temporário

Função de consulta aos elementos dum cartão temporário. Neste momento encontra-se apenas implementada nas ligações *Host-to-Host* dos Bancos.

Cancelamento de Cartão Temporário

Esta funcionalidade permite que caso um cartão temporário seja gerado e não utilizado, o utilizador possa efectuar o respectivo cancelamento. Desta forma os cartões temporários não utilizados podem ser imediatamente "abatidos", não sendo necessário pela ultrapassagem da respectiva data de validade/expiração de forma a serem eliminados do sistema. Naturalmente que a possibilidade de cancelamento de cartões temporários está disponível para aqueles em que ainda não teve lugar a operação de autorização de pagamento proveniente do comerciante.

I.3.16 PEDIDO DE CARACTERIZAÇÃO DE EMISSORES

OBJECTIVO

O objectivo deste serviço é agilizar o processo de recolha, processamento e posterior consulta, dos pedidos de Caracterizações de Emissor das Entidades pertencentes ao Sistema Multibanco e uniformizar o processo de formalização de pedidos relativos às diversas Caracterizações.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta a Textos para Terminais

Esta função permite a visualização dos textos relativos ao emissor ou a BINs específicos, a emitir nos recibos dos CAs. No serviço - Formulação de Pedidos de Caracterização, pode-se efectuar pedidos para alterar a informação existente a partir desta função.

Lista de Padrões EMV

Esta funcionalidade permite a listagem ordenada dos padrões EMV que o emissor definiu. É um passo intermédio para se seleccionar o padrão EMV do qual se pretende obter os dados parametrizados.

Consulta a Padrão EMV

Nesta opção, o Emissor pode consultar os dados associados ao padrão EMV escolhido (na lista obtida na função anterior), nomeadamente o Application Identifier (AID) e respectivo sufixo, a mnemónica complementar para escolha da aplicação pelo cliente, a segunda linguagem suportada pela aplicação EMV e dados de auditoria (data de inserção do Emissor, data da última actualização e utilizador que a efectuou).

Inserção de Emissor

Esta função permite a inserção dos dados relativos ao Emissor, nomeadamente a identificação, dados sobre a facturação SIBS ao Emissor, portes de correio, estatísticas mensais, textos do Emissor a emitir nos recibos dos CAs, e dados para a emissão de cartões tais como a guarda de *PINblock* e limites para emissão de cartões.

Inserção de CPD

Nesta opção, o utilizador procede à inserção de dados parametrizados para o funcionamento de um novo CPD nomeadamente a identificação, cenários e operações autorizadas nos diferentes cenários possíveis, parametrizações para o serviço TeleMultibanco e pedido de livro de cheques.

Pedido de Inserção de BIN

Esta função permite efectuar um pedido de inserção aos dados de um produto-cartão, nomeadamente a sua classificação, limites de utilização, forma de tratamento das operações do estrangeiro, parâmetros relativos a outras vertentes, textos do BIN a emitir nos recibos dos CAs, os elementos EMV (âmbito de utilização e parâmetros de risco para transacções *offline*) e operações autorizadas.

Pedido de Inserção de Texto para Terminais

Esta função permite o pedido de inserção dos textos relativos ao Emissor ou a BINs específicos, a emitir nos recibos dos CAs.

Pedido de Inserção de Padrões EMV

Nesta opção, o Emissor efectua o pedido de inserção de um padrão EMV, nomeadamente o AID e respectivo sufixo, a mnemónica complementar para escolha da aplicação pelo cliente e a segunda linguagem suportada pela aplicação EMV.

Pedido de Alteração de Emissor

Esta função possibilita a formulação de um pedido de alteração dos dados relativos ao Emissor, nomeadamente a identificação, dados sobre a facturação SIBS ao Emissor, portes de correio, estatísticas mensais, textos do Emissor a emitir nos recibos dos CAs, dados para a emissão de cartões tais como a guarda de *PINblock* e limites para emissão de cartões.

Pedido de Alteração de CPD

Nesta opção, o Emissor pode pedir para alterar os dados parametrizados para o funcionamento de um CPD já existente, nomeadamente a identificação, cenários e operações autorizadas nos diferentes cenários possíveis, parametrizações para o serviço TeleMultibanco e pedido de livro de cheques.

Pedido de Alteração de BIN

Esta função permite pedir a alteração aos dados de um produto-cartão já existente, nomeadamente a sua classificação, limites de utilização, forma de tratamento das operações do estrangeiro, parâmetros relativos a outras vertentes, os elementos EMV (âmbito de utilização e parâmetros de risco para transacções *offline*) e operações autorizadas.

Pedido de Alteração de Texto para Terminais

Esta função permite formalizar o pedido de alteração dos textos relativos ao Emissor ou a BINs específicos, a emitir nos recibos dos CAs.

Pedido de Alteração de Padrão EMV

Nesta opção, o Emissor efectua um pedido de alteração a um padrão EMV, nomeadamente o sufixo do AID, a mnemónica complementar para escolha da aplicação pelo cliente e a segunda linguagem suportada pela aplicação EMV.

Consulta a Pedido de Emissor

Esta função permite a visualização de um pedido pendente de inserção/alteração relativos a um Emissor, nomeadamente a identificação, dados sobre a facturação SIBS ao Emissor, portes de correio, estatísticas mensais, textos do Emissor a emitir nos recibos dos CAs, dados para a emissão de cartões tais como a guarda de *PINblock*, limites para emissão de cartões e dados de auditoria (data do pedido e utilizador que o efectuou).

Lista de Pedidos de CPDs

Esta funcionalidade permite a listagem dos pedidos de CPDs que o Emissor efectuou. É um passo intermédio para se seleccionar o CPD do qual se pretende obter os dados parametrizados no pedido.

Consulta a Pedido de CPD

Nesta opção, o Emissor pode consultar os dados parametrizados relativos a um pedido de inserção/alteração de um CPD cuja implementação ainda não esteja efectuada, nomeadamente a identificação, cenários e operações autorizadas nos diferentes cenários possíveis, parametrizações para o serviço TeleMultibanco, pedido de livro de cheques, e dados de auditoria (data de inserção do emissor, data da última actualização e utilizador que a efectuou). No serviço - Formulação de Pedidos de Caracterização, pode-se efectuar pedidos para alterar a informação existente a partir desta função.

Lista de Pedidos de BIN

Esta opção destina-se a listar os pedidos de BINs que o Emissor efectuou e a possibilitar a consulta aos dados do pedido de BIN que o utilizador seleccionar.

Consulta a Pedido de BIN

Esta função permite a consulta aos dados de um pedido pendente de inserção/alteração relativo a um produto-cartão, nomeadamente a sua classificação, limites de utilização, forma de tratamento das operações do estrangeiro, parâmetros relativos a outras vertentes, textos do BIN a emitir nos recibos dos CAs, os elementos EMV (âmbito de utilização e parâmetros de risco para transacções *offline*), operações autorizadas e dados de auditoria (data de inserção do Emissor, data da última actualização e utilizador que a efectuou). O pedido de dados efectua-se com a indicação do BIN ou seleccionando um BIN que conste da lista de BINs obtida na função anterior. No serviço - Formulação de Pedidos de Caracterização, pode efectuar pedidos para alterar a informação existente a partir desta função.

Consulta a Pedido de Textos para Terminais

Esta função permite a visualização dos pedidos pendentes relativamente aos textos relativos ao Emissor ou a BINs específicos, a emitir nos recibos dos CAs.

Histórico de Emissor

Esta função permite visualizar cronologicamente a lista das alterações efectuadas aos dados relativos ao Emissor. É um passo intermédio para se seleccionar, através da funcionalidade seguinte, o registo específico do qual se pretende obter os dados alterados.

Detalhe do Histórico de Emissor

Esta função permite visualizar os blocos de dados alterados relativos ao Emissor, nomeadamente a identificação, dados sobre a facturação SIBS ao Emissor, portes de correio, estatísticas mensais, textos do Emissor a emitir nos recibos dos CAs, dados para a emissão de cartões tais como a guarda de *PINblock*, limites para emissão de cartões e dados de auditoria (data do pedido e utilizador que o efectuou).

Histórico de CPDs

Esta função permite visualizar a lista de CPDs que possuem registos no histórico. É um passo intermédio para se seleccionar, através da funcionalidade seguinte, o CPD específico do qual se pretende obter os dados alterados.

Histórico de um CPD

Esta função permite visualizar cronologicamente a lista das alterações efectuadas aos dados de um CPD. É um passo intermédio para se seleccionar, através da funcionalidade seguinte, o registo específico do qual se pretende obter os dados alterados.

Detalhe do Histórico de CPD

Esta função permite visualizar os blocos de dados alterados relativos a um CPD, nomeadamente a identificação, cenários e operações autorizadas nos diferentes cenários possíveis.

Histórico de BINs

Esta função permite visualizar a lista de BINs que possuem registos no histórico. É um passo intermédio para se seleccionar, através da funcionalidade seguinte, o histórico de alterações do BIN seleccionado.

Histórico de um BIN

Esta função permite visualizar cronologicamente a lista das alterações efectuadas aos dados de um BIN. É um passo intermédio para se seleccionar, através da funcionalidade seguinte, o registo específico do qual se pretende obter os dados alterados.

Detalhe de Histórico de BIN

Esta função permite visualizar os blocos de dados alterados relativos a um BIN, nomeadamente a sua classificação, limites de utilização, forma de tratamento das operações do estrangeiro, parâmetros relativos a outras vertentes, operações autorizadas e os elementos EMV.

Histórico de Texto para Terminais

Esta função permite visualizar cronologicamente a lista das alterações efectuadas aos textos para terminais do Emissor ou de um BIN. É um passo intermédio para se seleccionar, através da funcionalidade seguinte, o registo específico do qual se pretende obter os dados alterados.

Detalhe do Histórico de Texto para Terminais

Esta função permite visualizar o detalhe da alteração relativa aos textos para terminais do Emissor ou de um BIN, bem com os dados de auditoria (data do pedido e utilizador que o efectuou).

Histórico de Padrões EMV

Esta função permite visualizar a lista de padrões EMV que possuem registos no histórico. É um passo intermédio para se seleccionar, através da funcionalidade seguinte, o histórico de alterações do padrão EMV seleccionado.

Histórico de um Padrão EMV

Esta função permite visualizar cronologicamente a lista das alterações efectuadas aos dados de um padrão EMV. É um passo intermédio para se seleccionar, através da funcionalidade seguinte, o registo específico do qual se pretende obter os dados alterados.

Detalhe do Histórico de Padrão EMV

Esta função permite visualizar os blocos de dados alterados relativos a um padrão EMV, nomeadamente o AID e respectivo sufixo, a mnemónica complementar para escolha da aplicação pelo cliente, a segunda linguagem suportada pela aplicação EMV e dados de auditoria (data de inserção do Emissor, data da última actualização e utilizador que a efectuou).

I.3.17 DEVOLUÇÃO DE TRANSFERÊNCIA BANCÁRIA

OBJECTIVO

O serviço possibilita a devolução, via Sistema MB, de Transferências Bancárias realizadas nos canais Caixa Automático e *Host-to-Host* do Sistema MB. Esta funcionalidade visa melhorar a operacionalidade e o nível de automatismo do sistema, preenchendo uma lacuna existente, uma vez que anteriormente apenas era possível devolver transferências cujo crédito ao Banco Destinatário tinha sido efectuado via Compensação TEI.

O objectivo é permitir também ao Banco Destinatário (BD) a devolução via Sistema MB, através da utilização do Terminal de Serviços SIBS, de uma Transferência Bancária MB recebida da SIBS (via ficheiro **Destinos**), cujo crédito não foi possível efectuar (por exemplo por Conta do Destinatário bloqueada).

Estas operações são disponibilizadas aos Emissores para os canais solicitados.

No Terminal de Serviços SIBS o Banco apenas pode devolver uma transferência depois de efectuar a consulta à informação relativa a essa transferência na SIBS.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Consulta a Transferência Bancária

Esta funcionalidade pode ser utilizada pelo Banco Ordenante, para consulta às Transferências Bancárias aceites para processamento na SIBS, ou pelo Banco Destinatário, para consulta às Transferências Bancárias passíveis de devolução na SIBS.

Na resposta a SIBS retorna a seguinte informação:

- Quando o Banco que efectuar o pedido for diferente do Banco constante no campo NIB do cliente destinatário (nas consultas do Banco Ordenante às Transferências Bancárias aceites para processamento na SIBS - **H020**), a SIBS retornará apenas a informação relativa às Transferências Bancárias (até um máximo de 15) em que o Banco constante no campo NIB do cliente ordenante (informado na mensagem *Host-to-Host* de transferência - **H006**) seja igual ao Banco que efectuar o pedido.
- Quando o Banco que efectuar o pedido for igual ao Banco constante no campo NIB do cliente destinatário (nas consultas do Banco Destinatário às Transferências Bancárias passíveis de devolução na SIBS - **H020**), a SIBS retorna a informação relativa a todas as Transferências Bancárias (até um máximo de 15) que satisfaçam as condições indicadas no pedido.

Devolução de Transferência Bancária

Por forma a que o Banco Destinatário possa despoletar a Devolução de Transferência Bancária, cujo crédito não foi possível aplicar, efectua previamente uma consulta às Transferências Bancárias MB passíveis de devolução na SIBS, via mensagens Terminal de Serviços SIBS, visando a obtenção das referências a incluir na devolução (retornadas pela SIBS na consulta).

O Banco Destinatário envia então à SIBS, via mensagens Terminal de Serviços SIBS, a devolução das Transferências Bancárias referenciadas (**H021**).

A execução da devolução de transferências no Sistema MB apenas é possível para os casos em que o crédito original das transferências ao BD for efectuado via Compensação MB (operações entre Bancos participantes no Sistema).

O prazo para a devolução de transferências no Sistema MB pelo Banco Destinatário é o definido no Regulamento do SICOI para a devolução de Transferências Electrónicas Interbancárias (TEI) com NIB (presentemente dois dias úteis, tal como definidos por esta regulamentação).

A informação do débito ao Banco Destinatário é processada na Compensação MB, via ficheiro de Destinos (MDST5), em **registos do tipo 2**.

A informação do crédito ao Banco Ordenante é processada na Compensação MB, via ficheiro de Destinos (MDST5), em:

- **registos do tipo 1**: quando o canal origem da transferência for o Caixa Automático;
- **registos do tipo 2**: quando o canal origem da transferência for o *Host-to-Host*.

I.3.18 PRODUÇÃO LÓGICA DE CARTÕES

OBJECTIVO

O serviço Produção Lógica de Cartões tem o objectivo permitir a monitorização do estado de produção de forma a que a gestão dos diversos Emissores possa ser efectuada nas próprias instalações.

Este serviço abrange ainda a requisição em bloco das cartas de PIN aleatórias. Esses pedidos eram anteriormente realizados através do acesso ao sistema isolado da produção de cartões.

LISTA DAS FUNCIONALIDADES

Requisição de Cartas de PIN Aleatórias

Com a descontinuação da utilização do sistema isolado, o Banco passa a requisitar as cartas de PIN aleatórias pretendidas, via Terminal de Serviços SIBS, através de mensagem própria em que se obriga a utilização do cartão de supervisor.

Estes pedidos dão origem ao ficheiro PAL (formatado pela SIBS) que é integrado em conjunto com os outros ficheiros para decifra e impressão das cartas de PIN.

Esta mensagem recolhe o número de cartas que o Emissor pretende emitir e devolve a identificação do ficheiro PAL para permitir o controle da produção destas.

Lista das Produções de Cartões

Esta mensagem destina-se a apresentar a lista de produções, em curso, existentes na aplicação de produção de cartões. A informação a apresentar é a que permite identificar a produção em causa, nomeadamente o Emissor, o ficheiro e a sua identificação, o contrato, e o número de cartões envolvidos.

Os ecrãs de consulta diferem consoante a Entidade. Assim, os tipos de selecção disponíveis são respectivamente as apresentações:

- das **produções por dia**, listagem efectuada por Entidade/tipo;
- das **produções por data**, listagem dos ficheiros efectuada através da selecção por data de início e de fim para cada Entidade/tipo;
- da **produção indicada**, listagem dos ficheiros existentes através da selecção do código de ficheiro e da data/número de sequência do ficheiro por Entidade/tipo.

Consulta a Detalhe da Produção de Cartões

Esta mensagem destina-se a consultar em detalhe, o estado da produção seleccionada a partir da lista de produção existente ou produção específica da mensagem que devolve uma lista de produções existentes ou a produção específica.

As selecções são nomeadamente, a:

- Entidade origem da produção e o tipo de ficheiro e a sua identificação;
- data/hora de início do processo, a data/hora do fim das validações, bem como o resultado destas;
- indicação se a produção é urgente;
- indicação se existem outros recursos envolvidos, e se estes estão em falta;
- data/hora de início e fim da impressão das cartas e PIN e o número de cartas envolvidas;
- indicação se existiu repetição da impressão de PIN e as respectivas data/hora.

[Anterior](#)