
Release Documentation

Processamento em TPA

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Emissores

Versão: 01.10

Data: 2013-11-25

Estado: Final

Classificação: Restrito

Referência: DCSIBS130201



© Novembro 2013, SIBS FPS

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

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Ficha Técnica

Referência: DCSIBS130201
Título do Documento: Pagamento BXV com Contacto sem Pin - Emissores
Versão: 01.10
Estado: Final
Classificação: Restrito
Tipo de Documento: Release Documentation
Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

Documentos Relacionados

Referência	Título	Origem
DCSIBS100026	Manual de Implementação - Serviço para Emissores – Emissores	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS110139	Manual do Serviço - Processamento para Emissores	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS130203	Release Documentation - Pagamento BXV com Contacto sem PIN – <i>Acquirers</i>	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS120049	Formulário de Caracterização do BIN – versão 01.30	AF Desenvolvimento de Serviços
DCSIBS120046	Formulário de Caracterização de Emissor – versão 01.10	AF Desenvolvimento de Serviços

Revisões

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	2013-08-09	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços
01.10	2013-10-22	Nesta versão foram incluídas as componentes descritivas da funcionalidade: <ul style="list-style-type: none"> Foi completada a Introdução (secção 1) Detalhada a funcionalidade Pagamentos de Baixo Valor com contacto sem PIN (secção 2) Introduzido o Processo de Adesão (secção 3) e Manual de Utilizador (secção 4) Outras alterações editoriais sem impacto técnico.	AF Desenvolvimento de Serviços

Índice

1	Introdução	7
1.1	Enquadramento	7
1.2	Âmbito	7
2	Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN	8
2.1	Descrição da Evolução	8
2.2	Vantagens	8
2.2.1	Emissor / Emitente	8
2.2.2	Titular do Cartão	9
2.2.3	Acquirer / Aceitante	9
2.2.4	Comerciante	9
2.3	Operações e Casos de Uso	9
2.3.1	Compra sem PIN em TPA Não Atendido	9
2.3.2	Compra sem PIN em TPA Atendido	10
2.3.3	Autorização e Compra sem PIN em TPA Não Atendido	11
2.4	Parâmetros de Risco	12
2.4.1	Sistema	12
2.4.2	BIN	12
2.4.3	Cartão	13
2.5	Operações Autorizadas	13
2.6	Autorizações	14
2.7	Compensação	15
3	Processo de Adesão	16
4	Manual de Utilizador	17
4.1	Descrição das Funcionalidades	17
4.1.1	Consulta a Emissor	17
4.1.2	Consulta a BIN	17
4.1.3	Consulta a Cartão	18
5	Especificações Técnicas	20
5.1	Impactos Técnicos	20
5.2	Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas - EGCC	21
5.2.1	Dados Adicionais do Ficheiro EGCC	23
5.2.2	Descrição do Tipo de Registo 1	28
5.2.3	Validações ao Ficheiro EGCC	31
5.3	Ficheiro de Movimentos - MOV5	32
5.3.1	Tipo de Registo 1	41
5.3.2	Tipo de Registo 2	43
5.3.3	Tipo de Registo 3	43
5.3.4	Tipo de Registo 4	53
5.3.5	Tipo de Registo 5	62
5.3.6	Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão on-us)	90
5.3.7	Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão on-us)	93
5.3.8	Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão not-on-us)	95
5.3.9	Fluxo Contabilístico de uma Devolução com Acquiring (cartão not-on-us)	96
5.4	Dicionário de dados	97
6	Glossário	143
Anexo A.	Parâmetros de risco e respectivos valores parametrizados no arranque do serviço	145

Índice de Tabelas

Tabela 1 – Ficheiro de gestão de cartões e contas	21
Tabela 2 – Dados Adicionais do Ficheiro EGCC	23
Tabela 3 – Operações disponíveis por restrições de contas	29
Tabela 4 – Ficheiro de Movimentos MOV5	32
Tabela 5 – Dados Adicionais no Tipo de Registo 1	42
Tabela 6 – Fechos TPA – (0699) SIS_OPRTIP = '033'	45
Tabela 7 – Regularizações a Comerciantes associadas a processos de reclamação	46
Tabela 8 – Regularizações a Comerciantes não associadas a processos de reclamação	48
Tabela 9 – Função de Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviços/Compras ou Serviço Especial (0699) SIS_OPRTIP = '030', '035' ou '040'	49
Tabela 10 – Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT – Totais MB SPOT com cartão de Supervisor	51
Tabela 11 – Quadro-Resumo da movimentação contabilística das Contas de Suporte TPA	53
Tabela 12 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 – Produto MULTIBANCO	55
Tabela 13 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Totais MB SPOT	56
Tabela 14 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Detalhes MB SPOT	57
Tabela 15 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 - Totais por Produto Financeiro (Produtos com <i>Acquirer</i>)	59
Tabela 16 – Dados Adicionais para Fecho TPA - Registo de regularização Produtos com <i>Acquirer</i>	62
Tabela 17 – Quadro de resumo do Tipo de Registo 5 do Ficheiro MOV5	63
Tabela 18 – Operação Movimentação para o <i>Acquirer</i>	64
Tabela 19 – Operações Movimentação para Bancos Autónomos e Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte	65
Tabela 20 – Operação Regularização de Movimentos para Comerciante	67
Tabela 21 – Operação Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação	68
Tabela 22 – Operações Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Comerciante e Fim de Processo de Reclamação com Impacto no <i>Acquirer</i>	69
Tabela 23 – Operação Acções de Disputa entre Emissores e <i>Acquirers</i>	70
Tabela 24 – Movimento para a conta de Suporte à Compensação dos TPA	71
Tabela 25 – Operação Movimentação de <i>Fees</i> com PAN	72
Tabela 26 – Operação Registo Informativo de Acerto por Rubrica	73
Tabela 27 – Operação Registo Contabilístico de Acerto à Aplicação do Tarifário Interbancário	74
Tabela 28 – Operação Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional	75
Tabela 29 – Operação Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional	76
Tabela 30 – Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard)	78
Tabela 31 – Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'C' (VISA)	79
Tabela 32 – Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = '3' (AMEX)	79
Tabela 33 – Processamento de Subtotais - Movimentação Rede de TPA Domésticos	80
Tabela 34 – MULTIBANCO – <i>Settlement</i> Centralizado	82
Tabela 35 – Informação enviada no dia da transacção ao <i>Acquirer</i> e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC	83
Tabela 36 – Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.	84
Tabela 37 – Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de Liquidação)	86
Tabela 38 – Quadro-Resumo da Movimentação do MOV5	88
Tabela 39 – Tipo de Movimento '0111' - Diferimento de Créditos aos Comerciantes	89
Tabela 40 – Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não contabilístico	91
Tabela 41 – Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não-contabilístico	92

Tabela 42 – Informação transmitida numa operação de devolução no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco.....	94
---	----

Índice de Figuras

Figura 1 – Compra sem PIN em TPA não atendido.....	10
Figura 2 – Compra sem PIN em TPA atendido	10
Figura 3 – Autorização e Compra sem PIN em TPA não atendido (máquinas de venda)	11
Figura 4 – Consulta a Emissor	17
Figura 5 – Consulta a BIN – Parâmetros de risco do Baixo Valor Contacto sem PIN	18
Figura 6 – Consulta a Cartão	19
Figura 7 – Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>)	90
Figura 8 – Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>on-us</i>)	93
Figura 9 – Fluxo Contabilístico de uma Compra com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>)	95
Figura 10 – Fluxo Contabilístico de uma Devolução com <i>Acquiring</i> (cartão <i>not-on-us</i>)	96

1 Introdução

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

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

1.1 Enquadramento

A solução prevê a utilização de todo o parque de cartões existente, das marcas MB, VISA e MasterCard, sem emissão de novos cartões específicos para esta operativa e desde que o respectivo Emissor a autorize.

Os Titulares de Cartões das marcas MB, VISA e MasterCard, ficam assim, teoricamente aptos a efectuar estes novos pagamentos, o que garante uma utilização muito abrangente da nova operativa de pagamento.

Cabe aos *Acquirers* disponibilizar esta metodologia de pagamento, instalando ou actualizando os TPA nos locais pretendidos, uma vez que é necessária a evolução da sua aplicação local e respectiva certificação junto da SIBS FPS de forma a incluírem as novas operativas:

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

Todas as operações são decididas *online* entre o TPA e a SIBS FPS. Esta decisão visa reduzir o risco do Emissor, dado que no EMV não existem parâmetros de gestão de risco para operações sem PIN.

Para disponibilizar a nova operativa, os Emissores terão de assegurar os procedimentos necessários e descritos neste documento.

1.2 Âmbito

A presente Release Documentation apresenta uma descrição detalhada desta nova operativa e respectivos impactos processuais e técnicos de implementação para os Emissores que pretendam aderir à nova operativa.

2 Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

2.1 Descrição da Evolução

A solução de pagamentos de baixo valor com contacto sem PIN foi concebida para utilização em duas principais tipologias¹ de comércio:

- Estabelecimentos onde actualmente não existe a aceitação de pagamentos com cartão, como é o caso dos parques de estacionamento (máquinas de pagamento e cancela) e *vending machines* (tabaco, alimentação, entre outras).
- Estabelecimentos onde já são aceites pagamentos com cartão e onde é desejável que estes, sempre que sejam de baixo valor, possam ser efectuados de forma mais célere. É o caso do retalho e grandes cadeias de distribuição ("caixas rápidas"), restauração (cadeias de *fast food*, cantinas, ...), serviços postais e transportes (táxis).

Na primeira tipologia, a nova solução permitirá a introdução de pagamentos com cartão onde actualmente apenas são efectuados com numerário, garantindo-se, a par de um aumento de conveniência para os Titulares de Cartões, a possibilidade de captação de novos clientes, aos *Acquirers* e mais transacções com cartão, aos Emissores.

A segunda tipologia permite dar resposta a requisitos dos Comerciantes que consideram que a celeridade da operação de pagamento é fundamental para um bom serviço aos seus clientes e bom funcionamento dos seus estabelecimentos.

As novas operações de compra de baixo valor com contacto entre o cartão e o terminal, sem necessidade de introdução do PIN, são realizadas *online* entre o TPA e a SIBS FPS, o que permite efectuar, em cada transacção, a validação da situação do cartão, a validação dos *plafonds* de risco definidos pelo Emissor específicos para a operativa e a monitorização no âmbito da prevenção e controlo de fraude. Ficam assim garantidos elevados padrões de segurança, apesar de não existir a autenticação do Titular do Cartão.

2.2 Vantagens

As vantagens para os principais intervenientes na funcionalidade são as seguintes:

2.2.1 Emissor / Emitente

- Maior número de transacções com os cartões por si emitidos;

¹ Identificação de casos de uso não exaustiva.

- Gestão de parâmetros de risco a nível de BIN e de cartão, o que garante uma maior segurança na utilização desta nova operativa;
- Utilização dos códigos de transacção existentes para as compras com PIN, o que assegura a coerência e simplificação na implementação técnica destas novas operativas;
- Decisão em modo *online* entre o TPA e a SIBS FPS, o que permite garantir elevados padrões de segurança, apesar de não existir a autenticação do Titular do Cartão.

2.2.2 Titular do Cartão

- Aumento de conveniência;
- Solução rápida, simples, eficiente e segura.

2.2.3 Acquirer / Aceitante

- Possibilidade de captação de novos clientes;
- Fidelização de actuais clientes através da valorização da sua oferta;
- Maior eficiência, rapidez e simplicidade nas operações de compra e autorização de compra;
- Aumento potencial do volume de transacções.

2.2.4 Comerciante

- Celeridade da operação de pagamento;
- Maior eficiência na operativa nos seus Estabelecimentos;
- Simplicidade da operação para os seus Clientes;
- Potencial menor valor de investimento na instalação de TPA.

2.3 Operações e Casos de Uso

Nesta secção apresentam-se as operações disponibilizadas em TPA e os casos de uso.

2.3.1 Compra sem PIN em TPA Não Atendido

Esta operação está vocacionada para a utilização em parques de estacionamento, seja nas máquinas de pagamento, seja para pagamentos na cancela de saída.

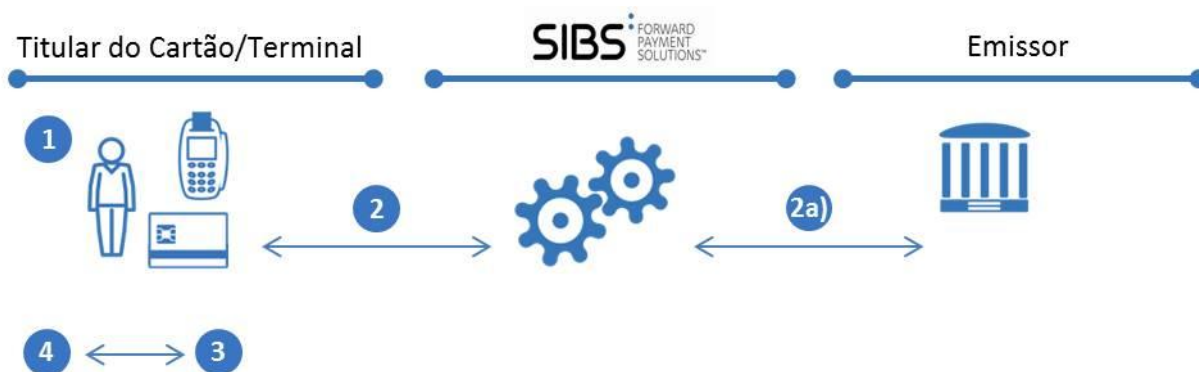


Figura 1 – Compra sem PIN em TPA não atendido

1. O terminal apresenta o valor da compra, na sequência da introdução do bilhete de estacionamento, ou de outro evento, da responsabilidade do equipamento/sistema do Comerciante. O Titular do Cartão introduz o cartão no leitor sem colocar o PIN.
2. A operação é enviada em *online* para a SIBS FPS que decide, em nome do Emissor (cartões *on-us*), de acordo com os parâmetros de risco definidos pelo Emissor para esta operativa.
 - a) Pode incluir o envio em tempo real ao Emissor; ver secção 2.6 Autorizações.
3. O TPA apresenta mensagem, informando a aceitação ou a recusa da operação.
4. O TPA solicita ao Titular do Cartão que retire o cartão e, se a operação tiver sido aceite, imprime talão, caso tenha sido solicitado. A máquina expulsa o bilhete de estacionamento, ou outro evento da responsabilidade do equipamento/sistema.

2.3.2 Compra sem PIN em TPA Atendido

Esta operação, para ambientes atendidos, pode ser utilizada nos seguintes casos de uso² (entre outros): restauração, cantinas, *fast food*, minimercados, supermercados, táxis, serviços postais e parques de estacionamento (cabines atendidas).

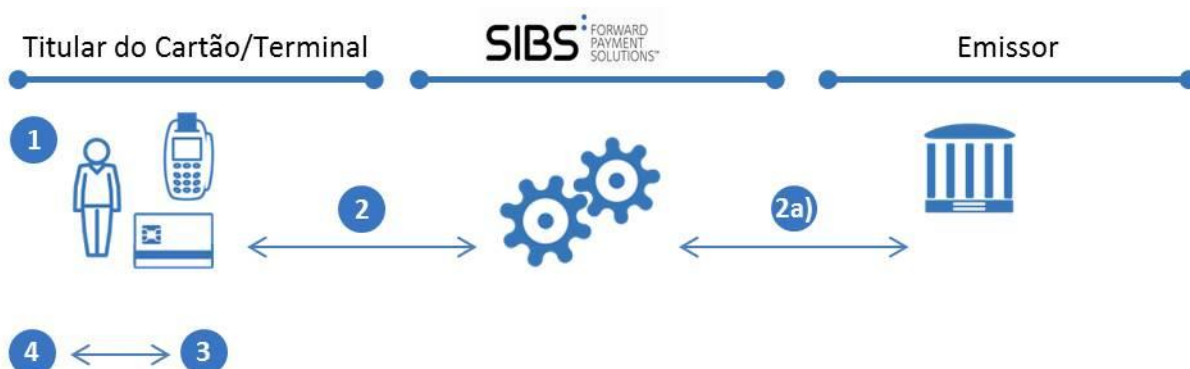


Figura 2 – Compra sem PIN em TPA atendido

² A aceitação pode estar inibida nalgum sector de actividade, para alguma das marcas de cartão. A aceitação ou inibição é responsabilidade do *Acquirer* no cumprimento das regras das marcas que representa.

1. O operador selecciona a operação “Compra” (que pode estar já pré-seleccionada por ser a operação principal) e introduz o valor da Compra. O Titular do Cartão entrega o cartão ao operador ou introduz o cartão no leitor e confirma o montante, sem colocar o PIN.
2. A operação é enviada em *online* para a SIBS FPS que decide, em nome do Emissor (cartões *on-us*), de acordo com os parâmetros de risco definidos pelo Emissor para esta operativa.
 - a) Pode incluir o envio em tempo real ao Emissor; ver secção 2.6 Autorizações.
3. O TPA apresenta mensagem, informando a aceitação ou a recusa da operação.
4. O TPA solicita ao Titular do Cartão que retire o cartão do terminal e, caso a operação tenha sido aceite, imprime talão, se solicitado.

2.3.3 Autorização e Compra sem PIN em TPA Não Atendido

Esta operação está direccionada para a utilização em ambientes não atendidos, nomeadamente máquinas de venda de tabaco, bebidas, alimentação ou serviços postais³.

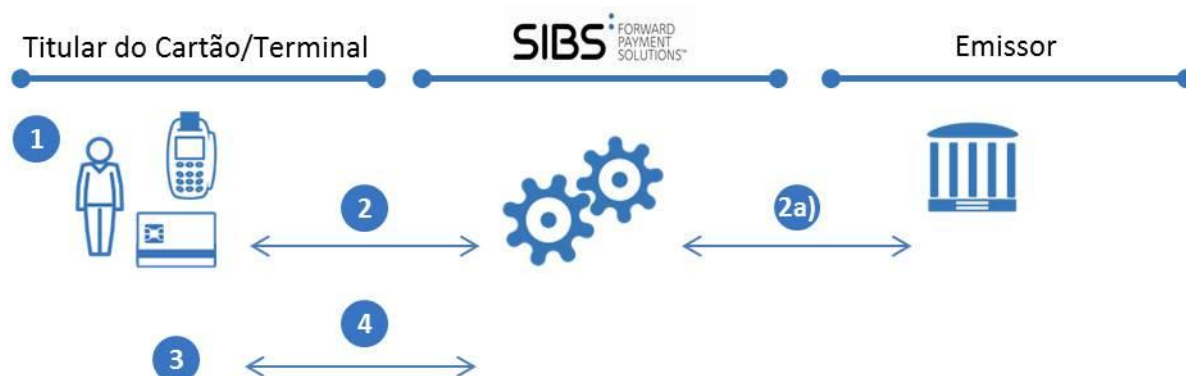


Figura 3 – Autorização e Compra sem PIN em TPA não atendido (máquinas de venda)

1. O Titular do Cartão introduz o cartão no terminal, na máquina de venda de tabaco, alimentos, bebidas ou serviços postais, sem colocar o PIN.
2. O TPA envia pedido de autorização em *online* à SIBS FPS. O montante da autorização pode ser parametrizável em cada terminal, devendo ser igual ao valor do bem mais caro disponível na máquina e nunca superior ao limite para operações sem PIN. A operação é decidida pela SIBS FPS, em nome do Emissor (cartões *on-us*), de acordo com os parâmetros de risco definidos pelo Emissor para esta operativa.
 - a) Pode incluir o envio em tempo real ao Emissor; ver secção 2.6 Autorizações.
3. Em caso de aceitação, o equipamento do Comerciante é responsável por indicar ao cliente que pode seleccionar o produto. Após seleccionar o produto, o Titular do Cartão é informado do montante a pagar. O produto seleccionado é depois colocado à disposição do cliente.

³ De acordo com as informações disponíveis, as máquinas de venda existentes obrigam a que primeiro se execute o pagamento e só depois se efectue a selecção e dispensa do bem. Por este motivo, apenas se representou este caso nesta operativa em TPA. No entanto, não se pretende restringir a solução e, caso haja máquinas de venda que possibilitem que primeiro se determine o valor e só depois se execute o pagamento, também se pode disponibilizar a compra sem PIN em TPA não atendido neste caso de uso.

4. O TPA envia os dados da compra para o sistema da SIBS FPS à semelhança do que acontece actualmente para as compras *outdoor* após autorização (gasolineiras).

2.4 Parâmetros de Risco

Com a criação da operativa de Compra de Baixo Valor com Contacto sem PIN e de forma a assegurar uma maior segurança na utilização desta nova operativa, foram definidos no sistema da SIBS FPS parâmetros, que entram em vigor no momento em que é feito o carregamento dos dados. Sempre que entender, o Emissor tem a possibilidade de fazer a gestão dos parâmetros a nível de BIN e de cartão de forma a reduzir não só o próprio risco que corre, como também o risco do Titular do Cartão.

Os valores dos parâmetros de risco no arranque do serviço podem ser consultados no Anexo A.

2.4.1 Sistema

A nível de sistema da SIBS FPS, foram definidos os seguintes parâmetros, por Sistema de Pagamento:

- Máximo por operação de Compra de Baixo Valor com Contacto Sem PIN;
- Máximo acumulado de Compras Baixo Valor com Contacto sem PIN, consecutivos;
Este valor condiciona a gestão que o Emissor pode fazer do mesmo parâmetro ao nível do BIN.
Para os limites parametrizados com zero, significa que não se aplica limite para esse SPI: o Emissor pode definir o valor que quiser ao nível do BIN.

2.4.2 BIN

Para que o Emissor permita que os seus clientes usufruam da possibilidade de efectuar Compras de Baixo Valor com Contacto sem PIN, o Emissor gere por BIN, os seguintes parâmetros:

- Valor Máximo Consecutivo de Compras Baixo Valor Contacto sem PIN
Este parâmetro permite a gestão de risco do Titular do Cartão, em caso de perda do seu cartão e enquanto não solicitar a inclusão em lista negra;
- Valor Máximo Diário de Compras Baixo Valor Contacto sem PIN
Este limite possibilita a gestão do risco do Emissor, pelo facto das autorizações serem dadas pela SIBS FPS.

O Emissor pode efectuar alterações nestes parâmetros, através do envio do formulário “Caracterização de BIN” à SIBS FPS. Caso algum dos parâmetros tenha o valor zero, estarão inibidas compras de baixo valor com contacto sem PIN para os cartões do BIN.

A consulta dos parâmetros definidos na caracterização de BIN pode ser feita no Portal de Serviços.

2.4.3 Cartão

De forma a gerir as autorizações de operações com contacto sem PIN, a SIBS FPS ajustou a estrutura da base de dados de cartões, introduzindo os seguintes novos elementos de informação:

- limite operações consecutivas
- limite diário
- acumulado de operações consecutivas
- acumulado diário

O limite operações consecutivas é apenas gerido a partir da caracterização de BIN, mas pode ser consultado nos dados de cartão.

Na emissão do cartão, o limite diário, que fica posicionado por *default*, na base de dados de cartões, é o que está definido no BIN. No entanto, e com o objectivo de adequar o risco do Emissor à tipologia de cada um dos seus clientes, o Emissor pode definir, cartão a cartão, um limite diário diferente do que foi definido para o BIN. Nesse caso, o valor posicionado ao nível do cartão prevalece face ao definido no BIN.

A gestão (facultativa) do limite diário, a nível do cartão, é efectuada através do ficheiro de Gestão de Cartões e Contas (EGCC) e entra em vigor assim que processado o registo. A alteração ao limite diário a nível do cartão é independente do acumulado diário existente para o cartão, ou seja, caso em virtude dessa alteração, o valor acumulado do limite diário fique esgotado ou ultrapassado tal será validado apenas na operação seguinte.

Sempre que existir uma transacção *online* com PIN, é efectuado o *reset* ao parâmetro acumulado de operações consecutivas. Para o acumulado diário, o *reset* é efectuado na mudança de dia, das 00h00m00s às 23h59m59s.

Numa substituição / renovação de cartões, os novos cartões ficam com os limites definidos no BIN e não herdam os acumulados do cartão anterior.

As alterações da situação de cartão não originam alteração dos valores limites e acumulados posicionados em base de dados do cartão.

O Emissor pode consultar os parâmetros e os acumulados, no Portal de Serviços SIBS, na consulta aos dados de cartão.

2.5 Operações Autorizadas

Estas novas funcionalidades utilizam os códigos de operações autorizadas existentes para as Compras com PIN.

A disponibilização de cada nova operativa de Baixo Valor com Contacto sem PIN para os cartões do mesmo BIN depende da parametrização das operações autorizadas informadas à SIBS FPS, pelo Emissor:

- A Compra de Baixo Valor com Contacto sem PIN, ao abrigo da marca MB, só pode ser executada se o BIN tiver autorizada a operação (010) Compra MB. No caso das marcas VISA ou MasterCard,

esta operativa apenas se pode realizar se o BIN tiver autorizada a operação (015) Compra Outras Vertentes.

- Para a realização da operação Autorização *Outdoor* BXV com Contacto sem PIN e Compra *Outdoor* BXV com Contacto sem PIN após autorização, ao abrigo da marca MB, o BIN tem de ter autorizadas as operações (013) Autorização *Outdoor* e (025) Compra *Outdoor*. No caso das marcas VISA ou MasterCard, o BIN tem de ter autorizadas as operações (018) Autorização *Outdoor* Outras Vertentes e (026) Compra *Outdoor* Outras Vertentes.

A devolução das Compras de BXV em TPA MULTIBANCO Atendido com Contacto sem PIN processa-se nos mesmos moldes de uma Devolução de Compra “normal” com PIN, isto é, com PIN do supervisor do TPA.

2.6 Autorizações

As autorizações são dadas pela SIBS FPS, em nome do Emissor, desde que não tenham sido excedidos os parâmetros de risco do serviço.

- Se ultrapassado:
 - O valor máximo consecutivo de compras baixo valor com contacto sem PIN, a operação é revertida para compra (normal) com PIN, se disponível no TPA, ou recusada, se o TPA não suportar compras com PIN.

O objectivo é assegurar que é o Titular do Cartão quem está a realizar as operações que tentam exceder os parâmetros de risco definidos.
 - O valor máximo diário de compras baixo valor com contacto sem PIN, a operação é decidida de acordo com os cenários de decisão definidos pelo Emissor para o código de operação em causa (010, 015, 013, 018).

O objectivo é minimizar as operações rejeitadas para os clientes com fundos em conta.
Se for enviado um pedido de autorização em *real time* ao Emissor, o tipo de autenticação identifica que a operação não tem PIN.

Para a gestão de risco em caso de extravio de cartão na sua entrega ao Titular do Cartão, se a SIBS FPS receber uma transacção sem PIN e o cartão nunca tiver feito uma transacção com PIN, a operação é revertida automaticamente para compra (normal) com PIN, se disponível no TPA, ou recusada se o TPA não suportar compras com PIN.

2.7 Compensação

As autorizações e compras sem PIN são informadas ao Emissor no Ficheiro Destinos (DST5), registo tipo 1 com informação sobre:

- O código de operação realizada;
- A leitura dos dados do cartão com contacto e sem autenticação;
- Se foi realizada em *real time* com o Emissor ou decidida pela SIBS FPS.

Está disponível uma nova versão do ficheiro de Movimentos (MOV5), a versão 01. Face à versão anterior, esta versão contém alteração no comprimento dos registos do ficheiro e outros elementos de informação, não relevantes para os Emissores, na óptica da nova operativa.

3 Processo de Adesão

O Emissor deve enviar à SIBS FPS o formulário “Caracterização de BIN” no início de funcionamento de novos BIN, indicando a autorização desta nova operativa, através das operações autorizadas:

- Compra (MB) 010
- Compra (Outras Vertentes) 015
- Autorização *Outdoor* (MB) 013
- Compra *Outdoor* (MB) 025
- Autorização *Outdoor* (Outras Vertentes) 018
- Compra *Outdoor* (Outras Vertentes) 026

E dos valores pretendidos para os parâmetros:

- Valor Máximo Consecutivo de Compras Baixo Valor Contacto sem PIN
- Valor Máximo Diário de Compras Baixo Valor Contacto sem PIN

Sempre que pretenda alterar uma parametrização deve enviar o formulário “Caracterização de BIN” com as alterações devidas.

Quando pretender receber o ficheiro MOV5 na versão 01, o Emissor tem de preencher e enviar à SIBS FPS o formulário “Caracterização de Emissor”, indicando a versão de MOV5 desejada e a data a partir da qual pretende passar a receber essa versão.

4 Manual de Utilizador

4.1 Descrição das Funcionalidades

4.1.1 Consulta a Emissor

Esta funcionalidade permite ao Emissor efectuar a consulta aos dados de Emissor.

No Portal de Serviços SIBS, o Emissor pode aceder à consulta dos dados de Emissor através do seguinte caminho:

Cartões → Cartões Bancários → Caracterização Emissor → Consultar Emissor

Na área “Endereços de File Transfer”, o Emissor pode consultar:

ENDEREÇOS FILE TRANSFER			
Ficheiros			
Bancos Apoio CA	Movimentos para Emissor	Resumo Compensação	Pontos Serviço MB
Terminais Cadastro	Imagens Cheques	SalDOS CSS-TPA	Movimentos específicos CA
Depósitos com Validação		Envio de Ficheiros CSS-TPA	
Versão de ficheiro MOV5		Data entrada em vigor MOV5	
00		0000/00/00	

Figura 4 – Consulta a Emissor

Os novos elementos de informação são:

Campo	Descrição e valores possíveis
Versão de ficheiro MOV5	Contém informação sobre a versão de ficheiro MOV5 que o Emissor pretende receber. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none">• 00• 01
Data entrada em vigor MOV5	Informa a data a partir da qual o Emissor pretende passar a receber essa versão.

4.1.2 Consulta a BIN

Esta funcionalidade permite ao Emissor efectuar a consulta ao BIN, onde constam, entre outros elementos de informação, os parâmetros definidos para os pagamentos de baixo valor com contacto sem PIN.

No Portal de Serviços SIBS, o Emissor pode aceder a esta funcionalidade através do seguinte caminho:

Cartões → Cartões Bancários → Caracterização Emissor → Consultar BIN

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

CLASSIFICAÇÃO PRODUTO CARTÃO

BIN	Com.MB	Cod.Gestor	Cod.Gestor p/Reclamações	Comp.BIN	Tipo Conta Associada						
Família Cartões	Tipo Cartão Sist.Pag.Int.	Âmbito BIN Representante		Tipo Cartão BIN							
Códigos de Serviço											
ICA	FTP Fich.BIN	Chip não-EMV	Ação após Esgotar Tentativas PIN	Grupo MCC							
Formato Número Cartão nos Talões	BIN Cartões Temporários	Envio Baixo Valor	Envio Autorizações								
Fallback Pista 2	Montante Máx. por Transação em Fallback	Tipo de Condições em Fallback	Apresentação HIB Segunda Conta								
Endereço Ficheiro Autorizações	Obscurecer conta (talões ATM)	Versão Família Ecrãs CA	Versão Tabela Menus CA								
Limite Degradação TPA	Limite Serviço Reduzido TPA	Limite Pag.Baixo Valor	Limite Diário para Pag.Baixo Valor em TPA								
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2">Baixo Valor Contacto sem PIN</th> </tr> <tr> <th>Limite Diário</th> <th>Limite Operações Consecutivas</th> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </table>						Baixo Valor Contacto sem PIN		Limite Diário	Limite Operações Consecutivas		
Baixo Valor Contacto sem PIN											
Limite Diário	Limite Operações Consecutivas										
Início Número Cartão	Fim Número Cartão	Início Data Expiração	Início do PVV								

Figura 5 – Consulta a BIN – Parâmetros de risco do Baixo Valor Contacto sem PIN

Na área “Baixo Valor Contacto sem PIN”, o Emissor pode consultar os parâmetros:

Campo	Descrição e valores possíveis
Limite Diário	Contém informação sobre o Limite Diário de compras de baixo valor com contacto sem PIN.
Limite Operações Consecutivas	Contém informação sobre o Limite Operações Consecutivas de compras de baixo valor com contacto sem PIN.

4.1.3 Consulta a Cartão

Esta funcionalidade permite ao Emissor consultar toda a informação associada a um determinado cartão.

No Portal de Serviços SIBS, o Emissor pode aceder à consulta dos dados de cartão através do seguinte caminho:

Cartões → Cartões Bancários → Consultar Cartão

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Consulta Dados do Cartão Pág. Anterior

Banco	BIB	Número Cartão	Situação	Data Situação
OPD	Service Code	CVV	CVV Embossing	Código Chaves
Qnt. Renovações	Sistema Produção	Data Expiração		
Tentativas PDR	Tentativas Errores PDR	Tipo PDR a Emitir	Data Resposta Expedição PDR	Data Expedição PDR
Horário Expedição PDR	Local Expedição PDR			
Tipo Cartão	Cod. Atividade	PI. Sólido Geral	Fluxo	
Título Cartão	Ano Banc.	Scen		
Agência	Número Conta	Restrições Conta	Fluxo de Entrada	Data Renovação

Montantes Baixo Valor Contacto sem PIN

Limite Operações Consecutivas	Limite Diário	Acumulado Operações Consecutivas	Acumulado Diário
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Figura 6 – Consulta a Cartão

Na área “Montantes Baixo Valor Contacto sem PIN”, o Emissor pode consultar:

Campo	Descrição e valores possíveis
Limite Operações Consecutivas	Contém informação sobre o Limite Operações Consecutivas de compras de baixo valor com contacto sem PIN.
Limite Diário	Contém informação sobre o Limite Diário de compras de baixo valor com contacto sem PIN.
Acumulado Operações Consecutivas	Contém informação sobre o Valor Acumulado de operações consecutivas de compras de baixo valor com contacto sem PIN.
Acumulado Diário	Contém informação sobre o Acumulado Diário de compras de baixo valor com contacto sem PIN.

Para maior detalhe, consultar a secção 2.4.3.

5 Especificações Técnicas

5.1 Impactos Técnicos

Os impactos técnicos para os Emissores são os seguintes:

- **Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas - EGCC**

- Foi criado o novo código de gestão '21' ("Alterar o montante máximo diário baixo valor"), no atributo (0285) FIC_GESCOD ("Código de Gestão"). Os registos com este novo código de gestão incluem o seguinte atributo:
 - (7833) CAR_MMDBXV ("Montante Máximo Baixo Valor Dia") – permite controlar o valor máximo diário para a operativa baixo valor sem PIN, ao nível do cartão. Sempre que o Emissor pretender deixar de controlar o valor máximo diário baixo valor sem PIN, deve preencher este campo a '999999999999'.

Esta implementação é opcional.

- **Ficheiro de Movimentos - MOV5**

- Foi criada uma nova versão do ficheiro (V01), que passa do tamanho 404 Bytes para o tamanho 500 Bytes.

Os Emissores podem decidir qual das versões do MOV5 querem receber. O pedido de evolução para a V01 é efectuado pelo Emissor, através do envio para a SIBS FPS, do formulário "Caracterização de Emissor" com a versão de MOV5 e qual a data para o início da recepção da nova versão.

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

- **Dicionário de Dados**

- (0005) TRM_ATT COD ("Tipo de Autenticação") – O atributo passa a ser alfanumérico. Não há alteração de valores possíveis. Nesta operativa, o 2º dígito (autorização) assume o valor '6 – s/PIN';
- (0121) SIS_PRCTIP ("Tipo Processo") – Foi criado um novo valor possível – '6' – Baixo Valor Contacto sem PIN;
- (0699) SIS_OPRTIP ("Código de transacção expandido") – Não houve alterações a valores possíveis. São aplicáveis, na vertente Emissor, a esta funcionalidade os seguintes códigos:
 - '010' - Compra (MB)
 - '013' - Autorização Outdoor (MB)
 - '015' - Compra (Outras Vertentes)
 - '018' - Autorização Outdoor (Outras Vertentes)
 - '025' - Compra Outdoor (MB)
 - '026' - Compra Outdoor (Outras Vertentes)

- (2280) ACR_COD (“Tipo de Acordo”) – Foi criado um novo valor possível - ‘11’ - Serviço BXV Contacto sem PIN.

5.2 Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas - EGCC

Este ficheiro é enviado sempre que seja necessário actualizar os dados dos cartões e das contas DO associadas.

No campo (0285) FIC_GESCOD (“Código de gestão”) foi criado um novo valor possível - ‘21’, que permite actualizar o valor máximo diário de transacções baixo valor sem PIN por cartão.

Tabela 1 – Ficheiro de gestão de cartões e contas

Nome do Ficheiro	EGCC
Objectivo	Este ficheiro é enviado pelo Emissor para a SIBS FPS, sempre que seja necessário actualizar os dados dos cartões e das contas DO associadas.
Geração	Variável
Tipo de Transferência	FTS
Tipo de Ficheiro	EBCDIC
Tamanho	O formato do registo é fixo, com o comprimento de 55 <i>bytes</i> . O registo é completado a espaços caso a informação útil seja inferior ao tamanho indicado.
Estrutura	<p>Tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • O registo de <i>Header</i> FIC_REGCOD = ‘0’; • O registo de <i>Detalhe</i> FIC_REGCOD = ‘1’ - Tem um código de gestão ((0285) FIC_GESCOD) que indica a acção a efectuar sobre os campos: <ul style="list-style-type: none"> ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘01’ (Inserir SAN2) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘02’ (Abater SAN2) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘05’ (Alterar dados Pista 3) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘06’ (Alterar restrições conta) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘10’ (Alteração do número da primeira conta - SAN1) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘11’ (EMV - Alterar factor de conversão para a segunda moeda) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘12’ (EMV - Alterar parâmetros de risco <i>offline</i>) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘13’ (EMV - Alterar associação a linha de crédito) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘14’ (EMV - Alterar associação a programa de Fidelização) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘15’ (EMV - Alterar associação a programa de Emissor) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘16’ (EMV - Fidelização - gestão de vales virtuais) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘17’ (EMV - Linha de Crédito - alteração de plafond de cartão) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘18’ (Alteração de dados de conta - SAN1 ou SAN2) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘19’ (EMV - CAP - activa/ inactiva serviço de autenticação) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘20’ (EMV - CAP - alteração de associação de cartão a NIF) ▪ (0285) FIC_GESCOD = ‘21’ (Alterar o montante máximo diário baixo valor) • O registo de <i>Trailer</i> FIC_REGCOD = ‘9’.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Ordem	Processado por ordem de chegada
Observações	<p>No processo de renovação ou substituição de cartões com <i>chip</i> EMV, existe um conjunto de valores posicionados no cartão substituído que são transferidos para o novo cartão, nomeadamente relativos a:</p> <ul style="list-style-type: none"> Parâmetros de risco para transacções <i>offline</i>; Funcionalidade "programa de Linha de Crédito"; Funcionalidade "programa de Fidelização"; Funcionalidade "programa de Emissor". <p>Por forma a garantir a integridade dos dados EMV, após a emissão lógica do novo cartão, no período em que os dois cartões coexistem não são permitidas alterações aos valores posicionados no cartão substituído para os elementos que transitam para o novo cartão.</p> <p>Assim, são rejeitados todos os registos do EGCC em que se verifique, simultaneamente, que o cartão em causa tem indicação de já ter sido substituído e que o código de gestão utilizado é um dos seguintes:</p> <ul style="list-style-type: none"> FIC_GESCOD = '11'; FIC_GESCOD = '12'; FIC_GESCOD = '13'; FIC_GESCOD = '14'; FIC_GESCOD = '15'; FIC_GESCOD = '17'. <p>As funcionalidades adicionais de cartões EMV são disponibilizadas apenas para cartões normais de Clientes Bancários ((0129) CAR_SEQCOD = 1). Quando o cartão para o qual se pretende indicar uma alteração possui (0129) CAR_SEQCOD de valor superior a 1, não são admitidos os seguintes códigos de gestão:</p> <ul style="list-style-type: none"> FIC_GESCOD = '13'; FIC_GESCOD = '14'; FIC_GESCOD = '15'; FIC_GESCOD = '16'; FIC_GESCOD = '17'.

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Header						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'0'
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	2	A	'M'
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	3	A	
0064	FIC_VER	Versão do ficheiro	2	7	N	'01'
0103	BAN_COD	Banco	4	9	N	A)
0104	BAN_CPD	Centro de Processamento (CPD)	1	13	N	
0061	FIC_SEQN01	Identificação do ficheiro	11	14	N	B)
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do ficheiro anterior	11	25	N	B)
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	36	N	
0233	EXT_MOECOD	Código de moeda	3	44	N	'978'
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	47	N	C)
	FILLER		6	50	A	
Total				55		

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 1 (Gestão de Cartões e Contas)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	A	'1'
0261	BIN_NUM	BIN	6	2	N	
0319	BIN_EXN	Extensão de BIN	2	8	N	
0128	CAR_NUM	Número do cartão	7	10	N	
1161	CAR_CD1	Check-dígito	1	17	N	D)
0126	CAR_EXPDATN02	Data de expiração do cartão	4	18	N	E)
0285	FIC_GESCOD	Código de gestão	2	22	A	G)
Total				23		
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de Registo	1	1	A	'9'
0107	FIC_REGQNT	Número de Registos	8	2	N	A)
0108	FIC_TOTDEB	Total de Débitos	16	10	N	F)
0109	FIC_TOTCRE	Total de Créditos	16	26	N	F)
	FILLER		14	42	A	
Total				55		

Observações:

- A) Preenchido.
- B) 'AAAAMMDDSSS'.
- C) Preenchido apenas no caso do ficheiro EERR (campo (0102) FIC_NOMN01 "Nome do Ficheiro").
- D) Parâmetro - é validado se o Emissor indicar que envia o CD.
- E) Preenchimento opcional - mandatório para a gestão de cartões com o mesmo número.
- F) Preenchido a 'Zeros'.
- G) Representa qual o tipo de processamento pretendido e tem os seguintes valores possíveis: '01', '02', '05', '06', '10', '11', '12', '13', '14', '15', '16', '17', '18', '19', '20', '21'.

5.2.1 Dados Adicionais do Ficheiro EGCC

Tabela 2 – Dados Adicionais do Ficheiro EGCC

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
(0285) FIC_GESCOD = '01' (Inserir SAN2)					
0134	BAN_AGECD	Código da agência	4	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	B)
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	B)
0135	CAR_LIMMNS	Valor limite mensal (da conta 1 ou conta 2)	4	N	B)
0136	CAR_LIMDIA	Dia do mês (da conta 1 ou conta 2)	2	N	B)
	FILLER		5	A	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
(0285) FIC_GESCOD = '02' (Abater SAN2)					
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	A)
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	A)
	FILLER		15	A	
(0285) FIC_GESCOD = '05' (Alterar dados Pista 3)					
0154	CAR_PS3MNT	Montante por período da P3	4	N	
0124	SIS_DUPPS3	Duração do período da P3 do cartão	2	N	
0125	CAR_DINPER	Data de início do período	5	N	
0232	CAR_PSGTIP	Plafond do saldo geral	1	A	
	FILLER		20	A	
(0285) FIC_GESCOD = '06' (Alterar restrições conta)					
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou Outra)	15	N	
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	
	FILLER		15	A	
(0285) FIC_GESCOD = '10' (Alteração do número da primeira conta - SAN1)					
0134	BAN_AGECD	Código da agência	4	N	C),D)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	C)
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	C),D)
0135	CAR_LIMMNS	Valor limite mensal (da Conta 1 ou Conta 2)	4	N	C),D)
0136	CAR_LIMDIA	Dia do mês (da Conta 1 ou Conta 2)	2	N	C),D)
	FILLER		5	A	
(0285) FIC_GESCOD = '11' (EMV - Alterar factor de conversão para a segunda moeda)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1716	BAN_PDREMV	EMV - aplicação a posicionar no cartão (padrão EMV)	3	N	E)
1725	BIN_FACCNV	EMV - factor de conversão	8	N	
	FILLER		17	A	
(0285) FIC_GESCOD = '12' (EMV - Alterar parâmetros de risco offline)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1716	BAN_PDREMV	EMV - aplicação a posicionar no cartão (padrão EMV)	3	N	E)
1726	BIN_MMAOFF_LOW	EMV - quantia máxima acumulada, para transacções <i>offline</i> - lower	6	N	F)
1727	BIN_MMAOFF_UPP	EMV - quantia máxima acumulada, para transacções <i>offline</i> - upper	6	N	F)
1728	BIN_NMTOFF_MOE	EMV - número máximo permitido para transacções <i>offline</i> consecutivas internacionais (moeda)	2	N	
1729	BIN_NMTOFF_CTY	EMV - número máximo permitido para transacções <i>offline</i> consecutivas internacionais (país)	2	N	
1730	BIN_NMTOFF_LOW	EMV - lower consecutive offline limit	2	N	
1731	BIN_NMTOFF_UPP	EMV - upper consecutive offline limit	2	N	
	FILLER		5	A	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
(0285) FIC_GESCOD = '13' (EMV - Alterar associação a linha de crédito)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1734	BAN_PRDEMV_LIC	EMV - aplicação com linha de crédito (padrão EMV)	3	N	G), H)
1735	BIN_LICCRC	EMV - linha de crédito - caracterização	1	N	I)
1736	BIN_MINMNT_LIC	EMV - linha de crédito - montante mínimo	6	N	J)
1737	BIN_MAXFRA	EMV - linha de crédito - número prestações	2	N	J)
1738	BIN_MINMNT_FRA	EMV - linha de crédito - valor mínimo da prestação	6	N	J)
1739	SIS_LICIDT	EMV - linha de crédito - ID de texto para o <i>pinpad</i>	1	N	J)
	FILLER		9	A	
(0285) FIC_GESCOD = '14' (EMV - Alterar associação a programa de Fidelização)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1741	BAN_PRDEMV_FID	EMV - aplicação com programa de fidelização (padrão EMV)	3	N	G), K)
1742	BAN_PFACOD_FID	EMV - identificação do programa de fidelização	5	N	
	FILLER		20	A	
(0285) FIC_GESCOD = '15' (EMV - Alterar associação a programa de Emissor)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1743	BAN_PRDEMV_PGR	EMV - aplicação associada a programa (padrão EMV)	3	N	G),L)
1744	BAN_PFACOD_PGR	EMV - identificação do programa do emissor	5	N	
	FILLER		20	A	
(0285) FIC_GESCOD = '16' (EMV - Fidelização - gestão de vales virtuais)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
2309	FID-PONTOSDIS	EMV - fidelização - pontos disponíveis	7	N	M)
2311	FID-VALORDISP	EMV - fidelização - contravalor de pontos disponíveis	9	N	M)
2312	FID-VALEEXP	EMV - fidelização - data de expiração do vale virtual	8	N	
	FILLER		4	A	
(0285) FIC_GESCOD = '17' (EMV - Linha de Crédito - alteração de plafond de cartão)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
1734	BAN_PRDEMV_LIC	EMV - aplicação com linha de crédito (padrão EMV)	3	N	E),N),O
2305	CAR_LICPLF	EMV - linha de crédito - plafond	9	N	
2306	CAR_LICDIA	EMV - linha de crédito - dia de renovação	2	N	
	FILLER		14	A	
(0285) FIC_GESCOD = '18' (Alteração de dados de conta - SAN1 ou SAN2)					
0134	BAN_AGECD	Código da agência	4	N	P)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N	Q), R)
0133	CAR_TPCREU	Tipo de conta e restrição de utilização	2	N	S)
0135	CAR_LIMMNS	Valor limite mensal (da Conta 1 ou Conta 2)	4	N	S)
0136	CAR_LIMDIA	Dia do mês (da Conta 1 ou Conta 2)	2	N	S)
	FILLER		5	A	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
(0285) FIC_GESCOD = '19' (EMV - CAP - activa/ inactiva serviço de autenticação)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
3121	CAR_SITSAF	SAF - estado do PAN	1	N	
	FILLER		27	A	
(0285) FIC_GESCOD = '20' (EMV - CAP - alteração de associação de cartão a NIF)					
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
3122	ACCAO-NIF	SAF - código de acção sobre NIF	1	A	
3123	TIPO-NIF	SAF - tipo de NIF	1	A	
3124	EXT_NIF	Número de identificação fiscal	9	N	
	FILLER		17	A	
(0285) FIC_GESCOD = '21' (Alteração de montante máximo diário baixo valor)					
7833	CAR_MMDBXV	Montante Máximo Diário Baixo Valor	11	N	
	FILLER		21	A	

Observações:

- Dados relativos a SAN2.
- SAN2 relativo a datas.
- Dados relativos a SAN1.
- Os campos que caracterizam uma determinada conta não são alteráveis através deste código de gestão. O código 10 destina-se exclusivamente à alteração da primeira conta do cartão (campo (0132) SAN_NUM “Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)”).
- Padrão EMV correspondente à aplicação para a qual se pretende efectuar alterações.
- O valor do campo (1727) BIN_MMAOFF_UPP “EMV – Quantia máxima acumulada para transacções *offline - upper*” tem obrigatoriamente que ser igual ou superior ao valor indicado para o campo (1726) BIN_MMAOFF_LOW “Quantia máxima acumulada, para transacções *offline -lower*”. Se esta condição não se verificar, o registo é rejeitado.
- Padrão EMV correspondente à aplicação para a qual se pretende associar a funcionalidade.
- O valor a indicar para o campo (1734) BAN_PRDEMV_LIC “EMV – Aplicação com linha de crédito (Padrão EMV)” depende da acção pretendida:
 - Desactivar a funcionalidade - valor '000'. A desactivação implica também o abate do plafond de cartão para compras com pagamento fraccionado, quando exista, pelo que é desnecessário o envio de um registo adicional com FIC_GESCOD = '17';
 - Associar funcionalidade ao cartão - qualquer valor entre '001' a '989' correspondente a um padrão existente no cartão;
 - Alterar parâmetros de funcionalidade já activa - qualquer valor entre '001' a '989' idêntico ao valor indicado no momento da emissão ou num ficheiro EGCC anterior.
- e J) Apenas deve ser preenchido um dos conjuntos de campos. Se preenchido o ponto I), campo (1735) BIN_LICCRC “EMV – Linha de Crédito - Caracterização”, os pontos referenciados com J) têm que ser

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

preenchidos com zeros, e vice-versa. O preenchimento em simultâneo de campos do ponto I) e J) implica a rejeição do registo. Quando tenha significado (valor entre 1 e 9), o valor do campo (1735) BIN_LICCRC “EMV – Linha de Crédito – Caracterização” tem que corresponder a uma combinação de elementos que caracterizam a linha de crédito que esteja definida na “Caracterização do BIN”.

K) O valor a indicar para o campo (1741) BAN_PRDEMV_FID “EMV – Aplicação com Programa de Fidelização (Padrão EMV)” depende da acção pretendida:

- Desactivar a funcionalidade - valor '000';
- Associar programa (1742) BAN_PFACOD_FID “EMV – Identificação do Programa de Fidelização” ao cartão - qualquer valor entre '001' a '989' ou '999';
- Alterar a aplicação ou aplicações EMV que têm associada a funcionalidade:
 - Valor '999' – Quando na emissão, ou através de um ficheiro EGCC anterior, se associou a funcionalidade a um único padrão identificado por um valor entre '001' a '989', associa o mesmo programa (1742) BAN_PFACOD_FID “EMV – Identificação do Programa de Fidelização” aos restantes padrões existentes no cartão;
 - Valor entre '001' a '989', correspondente a um padrão existente no cartão – Quando na emissão, ou através de um ficheiro EGCC anterior, se associou a funcionalidade a todos os padrões (valor '999'), mantém a associação ao programa (1742) BAN_PFACOD_FID “EMV – Identificação do Programa de Fidelização” para o padrão indicado e retira a associação aos restantes padrões.

L) O valor a indicar para o campo (1743) BAN_PRDEMV_PGR EMV – “Aplicação associada a programa (Padrão EMV)” depende da acção pretendida:

- Desactivar a funcionalidade - valor '000';
- Associar programa (1744) BAN_PFACOD_PGR “EMV - Identificação do programa do Emissor” ao cartão - qualquer valor entre '001' a '989' ou '999';
- Alterar a aplicação ou aplicações EMV que têm associada a funcionalidade:
 - Valor '999' - Quando na emissão, ou através de um ficheiro EGCC anterior, se associou a funcionalidade a um único padrão identificado por um valor entre '001' a '989', associa o mesmo programa (1744) BAN_PFACOD_PGR “EMV - Identificação do programa do Emissor” aos restantes padrões existentes no cartão;
 - Valor entre '001' a '989', correspondente a um padrão existente no cartão - Quando na emissão, ou através de um ficheiro EGCC anterior, se associou a funcionalidade a todos os padrões (valor '999'), mantém a associação ao programa (1744) BAN_PFACOD_PGR “EMV – Identificação do programa do Emissor” para o padrão indicado e retira a associação aos restantes padrões.

M) Quando um ou os dois campos são preenchidos a zeros, o vale de pontos associado ao cartão é eliminado e é preparado um *script* para envio ao cartão, para actualização do indicador de rebate de pontos (rebate desactivado) na aplicação (ou aplicações) EMV para a(s) qual(ais) se disponibilizou previamente um programa de fidelização.

- N) O valor a indicar para o campo (1734) BAN_PRDEMV_LIC “EMV – Aplicação com linha de crédito (Padrão EMV)” tem que corresponder à ocorrência de (1716) BAN_PDREMV “EMV – Aplicação a posicionar no Cartão (Padrão EMV)” existente no cartão para a qual está parametrizada uma linha de crédito. A falha desta validação implica rejeição do registo;
- O) Se não for utilizado o conceito de limite mensal, pressupõe-se que o valor indicado corresponde ao novo saldo disponível. Se o Emissor utilizar o conceito de limite mensal, o valor indicado corresponde ao montante a parametrizar para o primeiro período mensal a iniciar após o processamento do ficheiro (não é alterado o valor disponível no próprio período).
- P) Dados relativos à conta informada.
- Q) SAN1 ou SAN2.
- R) Campo preenchido com o número de uma conta associada ao cartão, quer seja a primeira conta (SAN1) ou segunda conta (SAN2). A alteração de dados é efectuada para a conta indicada, de acordo com as seguintes validações:
- (0134) BAN_AGECD “Código da Agência” - A agência é sempre alterada para o valor informado pelo Emissor. O valor '0000' é considerado como válido e equiparado a qualquer outro;
 - (0133) CAR_TPCREU “Tipo de Conta e Restrição da Utilização” - Este campo tem que estar preenchido com um valor válido (preenchimento obrigatório). São colocadas no cartão as restrições de conta informadas;
 - (0135) CAR_LIMMNS “Valor Limite Mensal (da Conta 1 ou Conta 2)” e (0136) CAR_LIMDIA “Dia do Mês (da Conta 1 ou Conta 2)” - Se estes dois campos forem preenchidos a zeros, os valores já posicionados não são alterados. Caso contrário, são posicionados valores de acordo com o informado.
- S) Dados relativos à conta informada.

5.2.2 Descrição do Tipo de Registo 1

Os processos de gestão que se encontram previstos são os seguintes:

- **FIC_GESCOD = 01 - Inserção de segunda conta - SAN2 (0132) SAN_NUM**
 - Junto com o código devem ser transmitidos todos os dados que caracterizam a conta:
 - Número de conta;
 - Agência emissora;
 - Restrições da conta;
 - O limite mensal e dia de renovação só devem ser posicionados caso o Emissor utilize o cenário de saldo de conta com o conceito de limite mensal.
- **FIC_GESCOD = 02 - Remoção da associação à segunda conta - SAN2 (0132) SAN_NUM**
- **FIC_GESCOD = 03 - Reservado**
- **FIC_GESCOD = 04 - Reservado**

- **FIC_GESCOD = 05 - Alteração de características de P3 / plafond de Saldo Geral de Cartão**
 - Código de gestão utilizado para:
 - Alteração ao saldo de cartão para levantamentos (0154) CAR_PS3MNT “Montante por Período da P3” implica a actualização do valor deste elemento no sistema central da SIBS FPS e uma posterior reescrita da pista 3 do cartão em CA, quando tal for possível;
 - Alterar a duração do período (0124) SIS_DUPPS3 “Duração do Período da P3 do Cartão” a que se refere o saldo de cartão (por exemplo, passar de diário para semanal ou de semanal para mensal, etc.). Devido à complexidade desta alteração, a SIBS FPS deve ser contactada previamente.
- **FIC_GESCOD = 06 - Alteração do tipo de restrições numa conta**
 - Um cartão pode ser emitido com a conta posicionada para todos os serviços e o seu Emissor pretender alterar esse âmbito após a emissão, para que o utilizador só possa ter acesso a operações que creditem a conta (por exemplo, depósitos);

Tabela 3 – Operações disponíveis por restrições de contas

	Restrições de Conta (2º dígito do campo (0133) CAR_TPCREU, enviado pelo Emissor nos ficheiros EECB / ELCB / EGCC)				
Operações disponíveis (se posicionadas para o BIN)	Sem Restrições	Débitos Interditos	Créditos Interditos	Só Créditos	Só Débitos
Operações com débito ao cliente Ex: levantamentos, compras, transferências, pagamentos de serviços, serviços especiais (com valor contabilístico)	Disponíveis	Não Disponíveis	Disponíveis	Não Disponíveis	Disponíveis
Operações com crédito ao cliente Ex: depósitos em numerário/valores, devoluções	Disponíveis	Disponíveis	Não Disponíveis	Disponíveis	Não Disponíveis
Outras operações Ex: consultas, serviços especiais (sem valor contabilístico)	Disponíveis	Disponíveis	Disponíveis	Não Disponíveis	Não Disponíveis

- A alteração às restrições de uma conta pode ser efectuada, alternativamente, através do código de gestão (18).
- **FIC_GESCOD = 07 - Reservado**
- **FIC_GESCOD = 08 - Reservado**
- **FIC_GESCOD = 09 - Reservado**
- **FIC_GESCOD = 10 - Alteração do número da primeira conta - SAN1 (0132) SAN_NUM**
 - Neste código de gestão do ficheiro EGCC devem ser informados todos os campos que caracterizam uma conta. Porém, este registo tem como único objectivo e função possibilitar ao Emissor a alteração do número da primeira conta associada a um cartão.

- **FIC_GESCOD = 11 - Alteração do factor de conversão entre a moeda principal da aplicação e uma segunda moeda existente para o cartão (EMV)**
- **FIC_GESCOD = 12 - Alteração dos parâmetros de risco associados ao número e valor das transacções permitidas *offline***
 - Através dos códigos de gestão (11) e (12), de utilização restrita a cartões EMV, os Emissores podem efectuar alterações aos valores dos elementos utilizados na decisão de transacções efectuadas em cenário *offline*, nomeadamente:
 - Factor de conversão para a segunda moeda (quando exista) de uma aplicação contida no *chip*;
 - Limites autorizados para transacções *offline*, em quantidade e valor.
- **FIC_GESCOD = 13 - Abate ou associação / caracterização de programa de Linha de Crédito**
 - O Emissor via ficheiro EGCC pode eliminar ou associar uma linha de crédito a uma aplicação contida no cartão. Esta acção implica uma actualização dos elementos contidos no *chip* do cartão. Com o processamento do código de gestão enviado pelo Emissor, é preparado um *script* para actualização de dados, que é enviado ao cartão no momento em que o cliente efectue uma transacção *online* com a SIBS FPS.
- **FIC_GESCOD = 14 - Abate ou associação / caracterização de programa de Fidelização**
 - Esta acção implica uma actualização dos dados no *chip*. À semelhança do código de gestão (13), também neste caso estes dados são actualizados apenas após realização de transacção *online* com a SIBS FPS.
- **FIC_GESCOD = 15 - Abate ou associação / caracterização de programa de Emissor**
 - Permite ao Emissor associar um programa específico ao cartão. Também neste caso é necessário actualizar dados contidos no *chip*, o que se efectua por intermédio de *script* enviado ao cartão numa transacção *online* com a SIBS FPS realizada após o processamento do registo do ficheiro EGCC recebido do Emissor.
- **FIC_GESCOD = 16 - Gestão de vales virtuais (programa de Fidelização)**
- **FIC_GESCOD = 17 - Alteração de plafond de cartão (programa de Linha de Crédito)**
 - O Emissor pode gerir o valor do Saldo para Compras com Pagamento Fraccionado quando pretenda utilizar este cenário de decisão. Este saldo é gerido centralmente e não é enviado ao cartão.
- **FIC_GESCOD = 18 - Alteração de dados de conta - SAN1 ou SAN2**
 - Código de gestão para alterar os elementos que caracterizam uma conta associada ao cartão:
 - Código de agência;
 - Restrições de conta;
 - Limite mensal e dia de renovação desse limite;
 - A conta a alterar: esta pode ser a primeira ou segunda conta do cartão.

- **FIC_GESCOD = 19 - Sistema de Autenticação Forte – activa / inactiva serviço de autenticação**
- **FIC_GESCOD = 20 - Sistema de Autenticação Forte - alteração de associação de cartão a NIF**
- **FIC_GESCOD = 21 – Alteração de montante máximo diário baixo valor**
 - Permite ao Emissor controlar o valor máximo diário para as operações baixo valor contacto sem PIN efectuadas pelo cartão. A alteração ao limite máximo diário a nível do cartão é efectuada de imediato e é independente do acumulado diário existente para o cartão. Caso, em virtude dessa alteração, o valor acumulado do limite diário fique esgotado ou ultrapassado, tal será validado apenas na operação seguinte. Sempre que o Emissor pretender deixar de controlar o valor máximo diário baixo valor sem PIN, ao nível do cartão, deve preencher este campo a '9999999999'.

Esta implementação é opcional.

5.2.3 Validações ao Ficheiro EGCC

- **Processamento de *scripts* de actualização**
 - O Emissor tem a possibilidade de alterar os parâmetros operativos de qualquer das funcionalidades adicionais após a emissão do cartão, através do envio de códigos de gestão definidos para o efeito no ficheiro EGCC.

Assim, qualquer que seja a funcionalidade para a qual seja necessário actualizar elementos existentes no *chip* do cartão, a actualização processa-se em conformidade com os passos sequenciais que a seguir se apresentam:

1. O Emissor envia um ficheiro EGCC com o código de gestão pretendido;
2. No processamento do ficheiro EGCC, determina-se se a alteração solicitada obriga à actualização de dados no *chip*, e qual a aplicação ou aplicações EMV a actualizar;
3. No processamento do ficheiro EGCC, para a funcionalidade em causa e para as aplicações EMV determinadas no ponto anterior, valida-se a existência de alterações anteriores que tenham determinado o envio de *scripts* ao cartão:
 - a. Se existirem *scripts* já enviados ao cartão, mas não existe ainda uma resposta sobre o seu processamento (*scripts* enviados por confirmar), o registo do ficheiro EGCC é rejeitado;
 - b. Se não existirem *scripts* enviados por confirmar, o registo do ficheiro EGCC é aceite e é preparado um ou mais *scripts* de actualização para cada aplicação EMV a actualizar. Consideram-se neste caso duas situações:
 - i. Existem *scripts* pendentes mas nenhum foi ainda enviado ao cartão;
 - ii. Não existe qualquer *script* ou actualização pendente.
4. Quando o cartão realiza uma transacção *online*, valida-se centralmente se existe algum *script* a enviar para a aplicação EMV em utilização:

- a. Se existir, o *script* é enviado ao cartão. Centralmente, o seu estado de envio é alterado para "*script* enviado por confirmar". O cartão processa o *script* que lhe é enviado, para actualização dos dados no *chip*.
5. Na transacção seguinte efectuada pelo cartão, são recepcionados no sistema central da SIBS FPS os *script results* (informação transmitida pelo cartão que indica se a actualização dos dados no *chip* teve ou não sucesso):
 - a. Se o cartão indica que processou os *scripts* enviados no ponto anterior, centralmente é efectuado o *reset* à informação sobre os *scripts* enviados (envio com sucesso);
 - b. Se o cartão indica que não processou correctamente os *scripts* anteriormente enviados, estes são reenviados (mantêm-se como *scripts* enviados por confirmar).
- **Restrições à actualização das funcionalidades adicionais**
 - Independentemente de existirem ou não *scripts* por confirmar, os registos do ficheiro EGCC para desactivação de funcionalidades adicionais são sempre aceites. Com o processamento destes registos, são preparados novos *scripts* para envio ao cartão.
- **Consulta ao estado das actualizações solicitadas**
 - De modo a se poder verificar se os elementos de uma funcionalidade são alteráveis num determinado momento, é disponibilizada ao Emissor, através do PSS, informação sobre a existência de *scripts* pendentes, na consulta aos dados EMV de um cartão (opção desencadeada a partir da "Consulta Dados de Identificação de Cartão").

5.3 Ficheiro de Movimentos - MOV5

Tabela 4 – Ficheiro de Movimentos MOV5

Nome do Ficheiro	MOV5 - Movimentos
Objectivo	Enviar a Bancos e <i>Acquirers</i> participantes no Sistema da SIBS FPS movimentos correspondentes a diferentes tipos de operações, relacionadas com o negócio de <i>Acquiring</i> em TPA.
Geração	Diária
Tipo de Transferência	MFT
Tipo de Ficheiro	ASCII
Tamanho	500 caracteres
Estrutura	<p>O ficheiro é constituído pelos seguintes tipos de registo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipo de Registo 0 - <i>Header</i> do ficheiro. • Tipo de Registo 1 (<i>Acquirer</i>) - Operações com cartões realizadas no âmbito da sua contratação, e respectivos comissionamentos e/ou tarifas. • Tipo de Registo 2 (<i>Acquirer</i>) - Complementa a informação dos registos de tipo 1, para cartões EMV e de marca internacional. • Tipo de Registo 3 (Banco de Apoio ao Comerciante/Empresa) - Incluem os movimentos nas contas bancárias, residentes no Banco destinatário do ficheiro, de Comerciantes/empresas correspondentes a cada Fecho local de Terminais de

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

	<p>Pagamento Automático (TPA) e Entidades de Pagamentos de Serviços/Compras e Serviços MB SPOT</p> <ul style="list-style-type: none"> Tipo de Registo 4 (<i>Acquirer</i>) - Totais por contrato de aceitação das operações em TPA (totais por produto financeiro para cada fecho contabilístico local). Tipo de Registo 5 (<i>Acquirer</i> / Banco Suporte <i>Acquirer</i> / Bancos de Apoio) - Totais de <i>Settlement</i> a liquidar noutros Sistemas de Pagamento e totais de <i>Settlement</i> correspondentes a operações realizadas por cartões presentes no Sistema da SIBS FPS (ex.: contrapartida para o <i>Acquirer</i> da movimentação de cartões de Bancos autónomos). Tipo de Registo 9 - <i>Trailer</i> do ficheiro.
Ordem	n.a
Observações	Todas as alterações face à versão 00 estão assinaladas a azul.

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	G)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/Morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento do PAN	2	147	N	
2325	CAR_PAN	<i>Primary Account Number</i>	19	149	A	
0126	CAR_EXPDATN02	Data de expiração do cartão	4	168	N	
0119	CAR_MOVNUM	Número de movimento do cartão	2	172	N	
0129	CAR_SEQCOD	Sequência do cartão	1	174	N	
1716	BAN_PDREMV	EMV - aplicação a posicionar no cartão (padrão EMV)	3	175	N	
0005	TRM_ATTCCOD	Tipo de autenticação	2	178	A	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do modelo de negócio	4	202	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	206	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	212	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	218	A	
2340	FIC_PAGDST	Montante pago pelo Destinatário	9	224	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	233	A	
2341	FIC_RBDDST	Montante recebido pelo Destinatário	9	234	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	243	A	
0806	CAR_TIPA01	Tipo de cartão	2	244	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	246	N	
2298	ACR_CNTCOD	Indicador de acordo contabilístico	1	251	N	
1007	EST_ACQNUM	Identificação do estabelecimento no sistema do <i>acquirer</i>	7	252	N	
0809	MSG_ENTAUT	Entidade da autorização	4	259	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	263	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	267	N	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	275	A	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
4423	SPI_IDETRM	Identificação de terminal para sistema de pagamento internacional	8	196	A	
1971	MSG_NUMAUT	Número de autorização	6	204	A	
4467	SPI_SETDATA01	<i>Data Settlement</i>	4	210	N	
4468	SPI_DADLGT	Comprimento dos dados	2	214	N	
4469	SPI_DADEMI	Dados dos emissores	50	216	A	
0070	SPI_RTVREF	<i>Retrieval Reference</i>	12	266	A	
0862	SPI_ACQRFN	<i>Acquirer reference number</i>	23	278	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	301	N	S)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	304	N	T)
3207	CUR_EXP	Expoente (número de casas decimais) da Moeda DCC	1	315	N	U)
1978	LOG_MOVMNTN01	Montante do Movimento	11	316	N	V)
2403	TRANS_ID	<i>Transaction Identifier</i>	15	327	N	
2404	VALID_COD	<i>Validation Code</i>	4	342	A	
	FILLER		155	346	A	
			Total	500		
Registo de Detalhe 3 (Totais para Contas de Comerciantes/Empresas)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
1610	LOC_DISCOD	Código de distrito	2	143	N	
1608	LOC_CONCOD	Código de concelho	2	145	N	
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	218	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	
	Dados Adicionais		246	255	A	
			Total	500		
Registo de Detalhe 4 (Totais por Produto Financeiro)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'4'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	
0004	MSG_DTH	Data/Hora da transmissão	14	18	N	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de resposta	1	32	A	
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	67	N	
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	
1610	LOC_DISCOD	Código de distrito	2	143	N	
1608	LOC_CONCOD	Código de concelho	2	145	N	
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do modelo de negócio	4	202	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	206	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	212	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa interbancária	6	218	A	
2340	FIC_PAGDST	Montante pago pelo Destinatário	9	224	A	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	233	A	
2341	FIC_RBDDST	Montante recebido pelo Destinatário	9	234	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	243	A	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	244	A	
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da Mensagem Origem (Novo Código Expandido)	2	258	A	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	260	N	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	264	N	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	272	N	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	286	A	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	287	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto financeiro	5	297	N	
2298	ACR_CNTCOD	Indicador de acordo contabilístico	1	302	N	
1007	EST_ACQNUM	Identificação do estabelecimento no sistema do <i>acquirer</i>	7	303	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	310	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	314	N	O)
	Dados Adicionais		179	322	A	
			Total	500		
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte ao <i>Clearing</i> e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'5'

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	31	N	
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	38	N	W)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/valor	8	104	N	
	Dados Adicionais		389	112	A	
			Total	500		
Trailer						
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	
0107	FIC_REGQNT	Número de registos	8	2	N	
0108	FIC_TOTDEB	Total de débitos	16	10	N	P)
0109	FIC_TOTCRE	Total de créditos	16	26	N	P)
0103	BAN_COD	Banco	4	42	N	Q)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	46	N	Q),R)
	FILLER		440	61	A	
			Total	500		

Observações:

- A) Preenchido.
- B) Igual a zeros se campo (1798) FIC_ENTTIP = 'E' (Empresa); preenchido nos restantes casos.
- C) AAAAMMDDSSS.
- D) AAAAMMDD.
- E) AAAAMMDDHHMMSS.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- F) Código de Transacção – Valores Possíveis: '015', '016', '017', '018', '019', '026', '027', '039', '065', '066', '067', '068', '069', '076', '089', '094', '095'.
- G) Tipo de Terminal – Valores Possíveis: 'B', 'F', 'M', 'V' e 'W'.
- H) Neste tipo de registo são enviados os dados adicionais existentes numa operação efectuada com um cartão EMV e/ou transacção efectuada com cartão VISA ou MasterCard *not-on-us* campo (0806) CAR_TIPA01 "Tipo de Cartão" igual a '30', '40', 'G0' ou '90' na Rede MULTIBANCO. Cada um destes registos constitui uma adenda a um registo tipo 1, sendo os campos assinalados com B) preenchidos com os mesmos valores nos dois registos relacionados entre si.
- I) Preenchido a zeros / espaços, dependendo da sua natureza, excepto nos casos das transacções não electrónicas (pista manual).
- J) Só preenchido se campo (0806) CAR_TIPA01 "Tipo de Cartão" do correspondente tipo de registo 1 for igual a '30' ou '40'.
- K) O preenchimento do campo "Card Acceptor ID" no *clearing* da VISA (BASE II) é feito utilizando os seis últimos dígitos do número de Comerciante, seguidos dos quatro dígitos do número de Estabelecimento. Utiliza-se depois um *filler* de espaços se TPA.
- L) Só preenchido se campo (0806) CAR_TIPA01 "Tipo de Cartão" do correspondente tipo de registo 1 for igual a '40' ou 'G0'.
- M) Campo hexadecimal. Estes campos são importantes apenas para os *Acquirers* que não têm o processamento de *Clearing* com a SIBS FPS. Se o *Acquirer* pretender tratar estes campos tem que efectuar a sua conversão de EBCDIC para ASCII.
- N) Campo preenchido a espaços, excepto no caso de registos correspondentes a compras aceites *offline* pelo terminal; neste caso, inclui o código de resposta entregue pelo cartão ao terminal e enviado por este quando comunica as operações realizadas.
- O) Preenchido a 'Zeros'.
- P) Na denominação do *Header*.
- Q) Campos preenchidos apenas no caso de Participantes para os quais a liquidação financeira é efectuada por outra instituição, ou seja, sempre que o campo (1798) FIC_ENTTIP "Tipo de Entidade/Participante", presente no *Header* do ficheiro, é diferente de 'B'.
- R) Identifica a conta de liquidação da instituição destinatária do ficheiro, isto é, o número da sua conta no Banco de Liquidação. O valor incluído neste campo, bem como o saldo dos campos (0108) FIC_TOTDEB "Total de Débitos" e (0109) FIC_TOTCRE "Total de Créditos" do registo, são enviados ao Banco de Liquidação, no registo tipo 5, destinado à representação financeira de outros Participantes, do ficheiro MOV5.
- S) Código da moeda DCC, contém moeda do cartão que efectuou a transacção.
- T) Montante da transacção na moeda do cartão que efectuou a transacção.
- U) Expoente (número de casas decimais) da moeda da operação.
- V) Montante esperado da transacção (montante na moeda de liquidação (euros)). É composto por 9 inteiros e 2 decimais.
- W) Se FIC_TIPMOV (0063) = '0304' ou '0305' (operação efectuada em DCC) este campo é substituído pelo campo SPI_CNRMNT (7714), Montante convertido DCC. A informação relativa ao EXT_MOECOD

(0233), código de moeda e CUR_EXP (3207), casas decimais está indicada nos respectivos dados adicionais.

5.3.1 Tipo de Registo 1

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

Impacto Contabilístico

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

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

Estes campos têm impacto contabilístico na(s) conta(s) do *Acquirer*, pelo que o seu somatório⁴ contribui para a movimentação a efectuar nesta(s) conta(s) (ficheiro MOV5 do Banco de Suporte do *Acquirer*, registo(s) de tipo 5, (0063) “Tipo de Movimento” igual a ‘0101’).

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

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

Os registos correspondentes a estas operações são apresentados para pagamento, na mesma sessão da Compensação MULTIBANCO, ao respectivo Banco Emissor ou ao seu Representante. São por isso

⁴ A informação é agregada por Produto Financeiro e Banco (ou Bancos) de Suporte indicado(s) pelo *Acquirer*, identificados através dos campos (0434) ACR_PROFIN e (3856) BAN_COD_SPR existentes no registo. Para o mesmo produto, o *Acquirer* pode indicar diferentes contas, uma por cada um dos Bancos que apoiam terminais em que sejam aceites transacções no âmbito do Produto Financeiro em causa. Se existir mais do que uma conta para um determinado produto, o *Acquirer* tem obrigatoriamente que indicar qual a que deve ser considerada como principal. Nas situações em que existam transacções efectuadas em terminais que tenham uma entidade de apoio para a qual não foi posicionada uma conta, é considerada a conta indicada como principal. Para cada Produto Financeiro, são enviados ao *Acquirer* tantos registos de tipo 5 quantas as contas posicionadas (ou seja, existem tantos registos quantos os Bancos de Apoio de Terminais considerados).

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

incluídos no Ficheiro Destinos (DST5) ou Destinos de Representante (DSTR), tipo de registo 1, do Banco ou seu Representante respectivamente.

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

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

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

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

Dados Adicionais

Tabela 5 – Dados Adicionais no Tipo de Registo 1

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0103	BAN_COD	Banco	4	N	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N	
0319	BIN_EXN	Extensão de BIN	2	N	
2335	LOG_MOVMNTN01_ORI	Montante original	11	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	A	
0223	SPI_PER	Identificação do período no sistema pagamento	3	N	
0803	TRM_RCBCOD	Tipo de recibo	1	N	A)
1933	EXT_ATTV3D	Indicador da autenticação	1	A	B)
0589	SIS_DOCTIP	Código do tipo de documento	1	A	C)
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	D)
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	E)
2411	LOG_MOVMNT_AUX (3)	Montante recebido pelo destinatário	9	N	F)
2601	TRM_MODPAG	Modalidade de pagamento	3	N	G)
2411	LOG_MOVMNT_AUX (4)	Montante recebido pelo Destinatário	9	N	H)
5100	TRM_RBCOM	Código de recibo Comerciante	1	A	
	FILLER		1	A	
2252	SPI_ICA	ICA	6	N	
2280	ACR_COD	Tipo de acordo	2	N	
	FILLER		94	A	
Total			173		

Observações:

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

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

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

5.3.2 Tipo de Registo 2

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

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

O tipo de registo 2 não tem qualquer impacto contabilístico.

5.3.3 Tipo de Registo 3

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

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

1. Função de Banco de Apoio a Comerciante (BAC) com TPA;
2. Função de Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviço / Compras ou Serviço MB (Serviço Especial);
3. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT.

Os campos com impacto contabilístico neste tipo de registo são (2326) “Montante do Movimento - 2” e (2327) “Montante Adicional”. O somatório dos valores informados nos dois campos corresponde ao total a lançar na conta do cliente do Banco (Comerciante ou empresa). São adicionados a (0108) “Total de Débitos” ou (0109) “Total de Créditos”, campos do registo *Trailer*, de acordo com o respectivo campo (0318) “Sinal”.

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

1. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA

(0699) SIS_OPRTIP = ‘033’, ‘020’ ou ‘021’

Por cada fecho contabilístico local de TPA é enviado um registo com a importância a movimentar, a débito ou a crédito, na conta do Comerciante proprietário do Terminal, com o campo (0699) SIS_OPRTIP = ‘033’.

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

No conjunto de dados do Terminal identifica-se o número do TPA (campo (0006) “Identificação do Terminal”) e o seu período local (campo (0118) “Número do Período Contabilístico Local”), que foi encerrado e cujo crédito está a ser transmitido. Estes campos são relevantes para que o Comerciante possa relacionar as operações do TPA com o lançamento no extracto da sua conta bancária.

No caso de regularizações, estes campos também estão preenchidos.

Os campos (0327) “Identificação Comerciante/Empresa” e (0328) “Identificação Estabelecimento/Local” são as identificações únicas que o Comerciante (ou Empresa) assume no sistema MB, atribuídas quando estas entidades são registadas no sistema.

O campo (0132) “Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)” é preenchido com a informação associada ao cartão de supervisão do Comerciante, indicada por este e aprovada pelo Banco.

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

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

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

adicionais a debitar ou a creditar ao Comerciante, além do montante facturado. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

- **Fechos TPA - (0699) SIS_OPRTIP = '033'**

Tabela 6 – Fechos TPA – (0699) SIS_OPRTIP = '033'

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de processo	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	A)
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	B)
0012	MSG_RESTIP00	Código de resposta	1	32	A	B)
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	B)
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'033'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	A)
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do Terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	A)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	'620'
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	A)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	A)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	A)
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	A)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	A)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	A)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	C)
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	C)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	218	N	C)
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	C)
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	C)
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	C)
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	D)
Dados Adicionais						
0429	EXT_NIB	Número identificação bancária	21	255	N	E)
	FILLER		225	276	A	
			Total	500		

Observações:

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

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

Tabela 7 – Regularizações a Comerciantes associadas a processos de reclamação

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo <i>log</i> central	1	16	N	'0'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a.
0012	MSG_RESTIP	Código de resposta	1	32	A	n.a.
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a.
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'020', '021'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'2'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Observações:

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Tabela 8 – Regularizações a Comerciantes não associadas a processos de reclamação

Nº	Sigla	Nome	Comp	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo <i>log</i> central	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao Banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a.
0012	MSG_RESTIP00	Código de resposta	1	32	A	n.a.
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a.
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'020'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'2'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	A)
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	A)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	A)
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	A)
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	A)
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	A)
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	A)
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	'620'
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	A)
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	A)
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	A)
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	A)
0327	COM_NUM	Identificação de Comerciante/Empresa	7	147	N	A)
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	154	N	A)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	A)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	B)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do Movimento - 2	11	180	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	A)
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	192	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	A)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	n.a.
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	n.a.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Observações:

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

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

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

O total em causa corresponde ao saldo dos campos (2326) "Montante do Movimento - 2", que inclui o montante cobrado para a empresa e (2327) "Montante Adicional", que inclui valores adicionais a debitar ou creditar à empresa, além do montante cobrado a clientes. O lançamento na conta deve ser efectuado pelo saldo dos dois campos.

No ficheiro MOV5 é enviado um registo com (0699) SIS_OPRTIP = '035', no caso de Pagamento de Serviços/Compras (MB) ou de Serviço Especial e é enviado um registo com (0699) SIS_OPRTIP = '040' no caso de operações de Pagamentos de Serviços/Compras (outras marcas), por cada ficheiro de movimentos enviado no dia a cada entidade.

Tabela 9 – Função de Banco de Apoio a Empresa com Pagamento de Serviços/Compras ou Serviço Especial (0699) SIS_OPRTIP = '030', '035' ou '040'

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	n.a.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	n.a.
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	n.a.
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo <i>log</i> central	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao Banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	n.a.
0012	MSG_RESTIP	Código de resposta	1	32	A	n.a.
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	n.a.
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	A)
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'0'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	B)
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	52	N	C)
0006	TRM_IDE	Identificação do terminal	10	56	A	n.a.
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do terminal	1	66	N	n.a.
0105	SIS_DTH	Data/hora	14	67	N	n.a.
0007	LOC_TRM	Localização/morada do terminal	40	81	A	n.a.
0157	SPI_MCCCOD	<i>Merchant Category Code</i>	4	121	N	n.a.
0226	EXT_CTYCOD	Código de país	3	125	N	n.a.
0068	TRM_IDEPRO	Identificação do proprietário	7	128	N	n.a.
0118	TRM_PERNUM	Número do período contabilístico local	3	135	N	n.a.
0323	TRM_REGNUM	Número de registo local	5	138	N	n.a.
0158	TRM_DICCOD	Distrito e concelho do terminal	4	143	N	n.a.
0327	COM_NUM	Identificação de comerciante/empresa	7	147	N	C)
0328	EST_NUM	Identificação do estabelecimento/local	4	154	N	D)
0132	SAN_NUM	Número da conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	158	N	C)
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	173	N	C)
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do movimento - 2	11	180	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	191	A	C)
2327	LOG_ADIMNT	Montante adicional	9	192	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	201	A	C)
0014	MSG_IDE_ORI	Número de identificação no Banco da mensagem origem	14	202	A	n.a.
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da mensagem origem (novo código expandido)	2	216	A	n.a.
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do <i>log</i> central da mensagem origem	4	218	N	n.a.
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número de registo central da mensagem origem	8	222	N	n.a.
0009	MSG_DTH_ORI	Data-hora da transmissão da mensagem origem	14	230	N	n.a.
0015	LOG_MOTANU	Motivo da anulação	1	244	A	n.a.
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do documento	10	245	A	n.a.
Dados Adicionais						
0102	FIC_NOMN01	Nome do ficheiro	4	255	A	E)
2398	FIC_SEQ	Data do processamento	9	259	N	E)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0468	EPS_NUM	Entidade	5	268	N	E)
	FILLER		228	273	A	
			Total	500		

Observações:

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

3. Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT – Totais MB SPOT com cartão de Supervisor

(0699) SIS_OPRTIP = '043'

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

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

Tabela 10 – Função de Banco de Apoio a Comerciante com TPA MB SPOT – Totais MB SPOT com cartão de Supervisor

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
0111	FIC_REGCOD	Tipo de registo	1	1	N	'3'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>log</i> associado à transacção (novo código expandido)	2	2	A	A)
0320	LOG_PERN01	Identificação do período do <i>log</i> central	4	4	N	A)
0117	LOG_NUMN01	Número de registo <i>log</i> central	8	8	N	A)
0121	SIS_PRCTIP	Número de registo <i>log</i> central	1	16	N	'5'
0186	LOG_ENVMRT	Modo de envio da comunicação ao banco	1	17	N	'0'
0004	MSG_DTH	Data/hora da transmissão	14	18	N	B)
0012	MSG_RESTIP	Código de resposta	1	32	A	C)
0013	MSG_IDE	Número identificação da resposta	14	33	A	C)
0699	SIS_OPRTIP	Código de transacção expandido	3	47	A	'043'
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de estorno	1	50	N	'0'
0003	TRM_TIP	Tipo de terminal	1	51	A	'B'
0241	BAN_COD_APO	Código do banco de apoio	4	52	N	A)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Observações:

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

Impacto da Funcionalidade “Acordos Diferidos” no Tipo de Registo 3

Existem 3 momentos distintos para as operações ao abrigo de acordos diferidos:

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

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

Tabela 11 – Quadro-Resumo da movimentação contabilística das Contas de Suporte TPA

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

No dia T

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

No dia F

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

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

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

5.3.4 Tipo de Registo 4

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

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

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

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

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

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

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

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num TPA, na Compensação MULTIBANCO que o inclui, é formatado um registo de tipo 4, para a entidade contratante da marca MULTIBANCO (produto financeiro MB = '00001') para esse terminal (EAT ou *Acquirer* MB).

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) "Montante Adicional - 2", o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB, no período, no terminal – **campo com carácter informativo**;
- (2341) "Montante recebido pelo Destinatário" o somatório dos valores:
 - Da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo *Acquirer* MB;
 - Da taxa de utilização paga pelo *Acquirer* à EAT;
 - Do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio / *Acquirer* das entidades de Pagamentos de Serviços / Compras - a rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT "Tarifa Interbancária"- campo com valor contabilístico;
- (2327) "Montante Adicional" corresponde à tarifa sobre o Comerciante informada no campo (2341) "Montante Recebido pelo Destinatário", na óptica do valor que foi pago pelo Comerciante – **campo com carácter informativo**;
- (2340) "Montante pago pelo Destinatário" apresenta o valor do tarifário interbancário (ou *Interchange Fee*, consoante a natureza da instituição contratante) suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções – **campo com impacto contabilístico**.
A rubrica do tarifário aplicado encontra-se no campo (2301) "Tarifa Interbancária";
- (2300) "Tarifa SIBS" apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) "Número de operações tarifadas SIBS", nos dados adicionais.

Os campos com impacto contabilístico - (2340) "Montante pago pelo Destinatário" e (2341) "Montante recebido pelo Destinatário" - totalizam para o *Trailer* do ficheiro.

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

Nota:

Neste caso, o campo (2298) "Indicador de Acordo Contabilístico" tem sempre o valor '1' – contabilístico.

Dados Adicionais

Tabela 12 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 – Produto MULTIBANCO

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

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” (3).
- D) Valor do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio / Acquirer das entidades de Pagamentos de Serviços / Compras; a rubrica do tarifário aplicado encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT “Tarifa Interbancária”.
- E) NIB associado ao Cartão de Supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = ‘B’.

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

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

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

Quando é efectuado um fecho de período contabilístico num TPA, na Compensação MULTIBANCO que o inclui, é formatado um registo de tipo 4, para a entidade contratante do MB SPOT (produto financeiro MB SPOT = ‘00002’) para esse terminal (Entidade de Apoio ao Terminal).

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) LOG_MOVMNTN01_2 “Montante do Movimento – 2”, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB SPOT, com impacto na conta do Comerciante, no período, no terminal – **campo com carácter informativo** (com as operações previstas para a fase 2 do MB SPOT, este campo estará preenchido com zero);
- (2341) FIC_RBDDST “Montante recebido pelo Destinatário” apresenta o valor referente ao tarifário recebido pela EAT, de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT – **campo com valor contabilístico**;
- (2327) LOG_ADIMNT “Montante Adicional” corresponde ao total de comissões MB SPOT a entregar ao Comerciante (RSC) – campo com carácter informativo;
- (2340) FIC_PAGDST “Montante pago pelo Destinatário”, apresenta o somatório de:
 - Valor referente ao tarifário pago pela EAT, de acordo com os modelos de negócio das operações consideradas no âmbito do MB SPOT;
 - Total de comissões MB SPOT a entregar ao Comerciante (RSC), se parametrizado – **campo com valor contabilístico**;
- (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” apresenta a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) SIS_TRSQNT “Número de Operações Tarifadas SIBS”, nos dados adicionais.

Tal como nos registos com (0434) ACR_PROFIN = ‘00001’, os campos com impacto contabilístico - (2340) FIC_PAGDST “Montante pago pelo Destinatário” e (2341) FIC_RBDDST “Montante recebido pelo Destinatário” - totalizam para o *Trailer* do ficheiro.

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

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

Dados Adicionais – Opção de recepção de Totais MB SPOT

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

Tabela 13 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Totais MB SPOT

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0815	EST_RISIND	Indicador de risco	1	N	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	A)
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	B)
2300	SIS_TARSIB (2)	Tarifa SIBS	6	A	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	C)
2300	SIS_TARSIB (3)	Tarifa SIBS	6	A	
2411	LOG_MOVMNT_AUX	Montante auxiliar informativo	9	N	D)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
2329	EST_OPRQNTN02	Total de operações Comerciante	7	N	E)
0429	EXT_NIB	Número identificação bancária	21	N	F)
	FILLER		9	A	
1104	ACR_MODPAG	Tipo/Modalidade de Pagamento	3	A	
2280	ACR_COD	Tipo de Acordo	2	N	
	FILLER		94	A	
Total			179		

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” (3).
- D) Valor do tarifário interbancário, suportado pelos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, ou do Banco de Apoio / *Acquirer* das entidades de Pagamentos de Serviços / Compras; a rubrica do tarifário aplicado encontra-se no campo (2301) SIS_TARINT “Tarifa Interbancária”.
- E) Número de operações de Pagamentos de Serviços / Compras realizadas no período contabilístico no TPA.
- F) NIB associado ao Cartão de Supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = ‘B’.

Dados Adicionais – Opção de recepção de Detalhes MB SPOT

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

Tabela 14 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 com Opção de recepção de Detalhes MB SPOT

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
0815	EST_RISIND	Indicador de risco	1	N	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	A)
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	B)
2300	SIS_TARSIB (2)	Tarifa SIBS	6	A	
2331	SIS_TRSQNT	Número de operações tarifadas - SIBS	7	N	C)
2300	SIS_TARSIB (3)	Tarifa SIBS	6	A	
5936	SIS_OCLQNT	Quantidade operações efectuadas com Cartão Cliente	7	N	D)
6034	SIS_OCLMNT	Montante operações com Cartão Cliente	13	N	E)
5937	SIS_OCSQNT	Quantidade operações efectuadas com Cartão Supervisor	7	N	F)
6035	SIS_OCSMNT	Montante operações com Cartão Supervisor	13	N	G)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Rep.	Obs.
	FILLER		105	A	
Total			179		

Observações:

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

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

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

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

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

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

- (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento – 2", o valor total movimentado no período, no terminal, ao abrigo do acordo informado no campo (0434) "Produto Financeiro";
- (2327) LOG_ADIMNT "Montante Adicional", o total da tarifa paga pelo Comerciante ao *Acquirer*;
- (2340) FIC_PAGDST "Montante pago pelo Destinatário", o correspondente valor da *Interchange Fee* paga pelo *Acquirer* aos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções e a taxa de utilização paga à EAT;
- (2341) FIC_PAGDST "Montante recebido pelo Destinatário", somatório do valor da tarifa sobre o Comerciante recebida pelo *Acquirer*, também informado no campo (2327) "Montante Adicional", com o valor da taxa Cliente;
- (2300) SIS_TARSIB "Tarifa SIBS", a rubrica que remunera a SIBS FPS pelo processamento das transacções. Esta rubrica é aplicada ao número de transacções indicado no campo (2331) ACR_PROFIN "Número de Operações Tarifadas", nos dados adicionais.

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

No caso das transacções em terminais de baixo valor – (0003) TRM_TIP = 'E', a tarifa paga pelo Comerciante ao *Acquirer*, informada no campo (2341) FIC_RBDDST “Montante recebido pelo Destinatário”, e o correspondente valor da *Interchange Fee* paga aos Emissores dos cartões que efectuaram transacções em portagens, informado no campo (2340) FIC_PAGDST “Montante pago pelo Destinatário”, têm valor contabilístico, totalizando para o *Trailer* do ficheiro.

Dados Adicionais

Tabela 15 – Dados Adicionais do Tipo de Registo 4 - Totais por Produto Financeiro (Produtos com Acquirer)

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

Observações:

- A) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS discriminada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” incluído nos dados fixos do registo.
- B) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” (2).
- C) Número de transacções sobre as quais incide a rubrica de tarifário SIBS, apresentada no campo (2300) SIS_TARSIB “Tarifa SIBS” (3).
- D) Valor correspondente à taxa fixa da tarifa de serviço Comerciante que contribui para o total informado no campo (2327) SIS_TARSIB “Montante Adicional”.
- E) Campo preenchido unicamente quando há necessidade de informar um número de operações, diferente do informado no corpo do registo, correspondente a um subconjunto de operações que possuem um processamento particular.

F) NIB associado ao Cartão de Supervisor que efectuou a abertura de período contabilístico no TPA. Só aplicável se (0003) TRM_TIP = 'B'.

4. Totais de tarifário de operações com cartão de Supervisor (MB SPOT)

(0699) SIS_OPRTIP = '043'; (0434) ACR_PROFIN = '00002'

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

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

Neste registo apresenta-se no campo:

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

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

Registo sem dados adicionais.

5. Fecho TPA - Registo de Regularização para Produtos com Acquirer- ajustamento a débito

(0699) SIS_OPRTIP = '021'; (0434) ACR_PROFIN = '00001'

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

Sempre que é enviada no ficheiro MOV5 para o BAC a regularização de uma operação MB em TPA (ficheiro MOV5, tipo de registo 3, campo SIS_OPRTIP = '021'), é incluído no ficheiro MOV5 enviado à EAT um registo tipo 4, com o mesmo SIS_OPRTIP, destinado à regularização da componente de comissionamento e de tarifário interbancário.

Neste registo apresenta-se no campo:

- (2326) “Montante do Movimento - 2”, o valor total movimentado ao abrigo do acordo MB, no período, no terminal, a regularizar – carácter informativo;
- (2340) “Montante pago pelo Destinatário”, o valor da tarifa contratada com o Comerciante, devolvida pelo contratante, a regularizar – campo com valor contabilístico;
- (2327) “Montante Adicional”, o mesmo valor informado no campo (2340) “Montante Pago pelo Destinatário”, na óptica do valor que foi devolvido ao Comerciante – campo com carácter informativo;
- (2341) “Montante recebido pelo Destinatário”, o valor do tarifário interbancário suportado pelo contratante, pago aos Bancos Emissores dos cartões que efectuaram as transacções, a regularizar – campo com impacto contabilístico. A rubrica do tarifário aplicada encontra-se no campo (2301) “Tarifa Interbancária”.

O campo com impacto contabilístico - (2340) “Montante pago pelo Destinatário” totaliza para o *Trailer* do ficheiro.

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

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

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

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

Neste registo apresenta-se no campo:

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

Os campos (2340) “Montante pago pelo Destinatário” e (2341) “Montante recebido pelo Destinatário” totalizam para o *Trailer* do ficheiro.

A movimentação a efectuar na conta do Comerciante é informada no tipo de registo 3 do ficheiro MOV5 do Banco Domiciliário da conta do mesmo (BAC).

Dados Adicionais

Tabela 16 – Dados Adicionais para Fecho TPA - Registo de regularização Produtos com Acquirer

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

Impacto da Funcionalidade “Acordos Diferidos” no Tipo de Registo 4

Para um primeiro esclarecimento desta funcionalidade, ver capítulo 0

No dia F

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

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

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

5.3.5 Tipo de Registo 5

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

Relativamente à classificação da informação contida nos tipos de registo 5, os campos (0221) SIS_ORITIP “Sistema”, (0222) “Sistema de Pagamento” e (0225) “Banco de Apoio ou Banco Pagador” permitem identificar a origem da operação, de acordo com a tabela que a seguir se apresenta. O campo (0063) “Tipo de Movimento” permite distinguir os diferentes registos em cada um destes tipos de movimentos.

Tabela 17 – Quadro de resumo do Tipo de Registo 5 do Ficheiro MOV5

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

Observações:

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

Impacto Contabilístico

O campo (0132) "Número da Conta (SAN1,SAN2 ou outra)" identifica a conta a movimentar quando o registo tem valor contabilístico e sempre que existe uma conta posicionada no sistema para o tipo de operação em causa.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

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

O campo (2327) “Montante Adicional” incorpora outros montantes relacionados com as operações que originaram o registo, podendo incluir *Fees* dos Sistemas de Pagamento, comissionamentos aplicáveis ou entregues aos intervenientes ou ainda valores a imputar ao cliente.

Os dois campos e respectivos sinais constituem a única informação existente nos tipos de registo 5 que pode ter impacto financeiro, sendo esta indicação transmitida através do campo (0228) “Aviso ou Cutoff”, o qual determina se o registo é informativo ((0228) SIS_CNTIND = ‘1’) ou contabilístico ((0228) SIS_CNTIND = ‘2’).

Adicionalmente, os campos (0105) “Data/Hora” e (0110) “Data/Valor” indicam respectivamente a data / hora de produção da informação e a data em que será realizada a Compensação Financeira do registo em causa, quando este tem valor contabilístico e a data-valor difere da data de produção da informação.

A. SERVIÇOS ESPECÍFICOS

A.1 Movimentação de Contas de *Acquirer*

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

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

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

Tabela 18 – Operação Movimentação para o *Acquirer*

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0101'	'0101'
0699	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'6' (Acquirer)	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'2' (Contabilístico)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Zeros	Zeros
0223	SPI_PER	3	122	N	Zeros	Zeros
0434	ACR_PROFIN	5	125	N	Preenchido	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	130	N	Preenchido	Preenchido
0261	BIN_NUM	6	134	N	Zeros	Zeros
0319	BIN_EXN	2	140	N	Zeros	Zeros
	FILLER	359	142	A		
		Total	500			

Observações:

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

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

Tabela 19 – Operações Movimentação para Bancos Autónomos e Movimentação por Produto Financeiro para Bancos de Suporte

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	C	Pos.	R	Emissor (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMTN01_2	11	38	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'D' ou 'C'	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'	'D' ou 'C'	'D' ou 'C'	'D' ou 'C'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0102'	'0102'	'0103'	'0103'
0699	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Espaços	Espaços	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'4' (B. Emissor)	'6' (Acquirer)	'6' (Acquirer)	'2' (B. Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'1' (Informativo)	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais								
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
0223	SPI_PER	3	122	N	Zeros	Zeros	Zeros	Zeros
0434	ACR_PROFIN	5	125	N	Zeros	Zeros	Preenchido	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	130	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0261	BIN_NUM	6	134	N	Preenchido	Preenchido	Zeros	Zeros
0319	BIN_EXN	2	140	N	Preenchido	Preenchido	Zeros	Zeros
	FILLER	359	142	A				
Total			500					

Observações:

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

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

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

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Tabela 20 – Operação Regularização de Movimentos para Comerciante

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Preenchido	Preenchido
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta de Regularizações (Comerciante) A)	
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido caso seja compra	Preenchido caso seja compra
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido caso seja comissão B)	Preenchido caso seja comissão B)
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'9990'	'9990'
0699	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (Multibanco)	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Espaços	Espaços
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'7' (Contratante MB)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Data valor da Compensação	Data valor da Compensação
Dados Adicionais						
0243	RCL_IDEDOC	10	112	A	Ref. ^a do documento de resposta	Espaços
	FILLER	379	122	A		
Total			500			

Observações:

A) Indicada pelo Acquirer.

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Tabela 21 – Operação Fim de Processo de Reclamação sem Impacto na Compensação

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta de Regularizações (Disputas) A)
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Preenchido
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'9992'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido
Dados Adicionais					
0003	TRM_TIP	1	112	A	Preenchido
0006	TRM_IDE	10	113	A	Preenchido
0616	RCL_PRCNUM	7	123	N	Preenchido
0629	RCL_MOTCBK	4	130	N	Preenchido
0434	ACR_PROFIN	5	134	N	Preenchido
	FILLER	362	139	A	
Total			500		

Observações:

A) Indicada pelo Acquirer.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Tabela 22 – Operações Fim de Processo de Reclamação com Impacto no Comerciante e Fim de Processo de Reclamação com Impacto no *Acquirer*

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

Observações:

A) Indicada pelo *Acquirer*.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

B) Tal como o campo (2326) “Montante do Movimento – 2”, o campo (2327) “Montante Adicional” também é contabilístico (valor lançado na conta de regularização (disputas) do *Acquirer*). A parcela que representa um ganho ou perda do *Acquirer* relativamente ao fecho de um processo de reclamação, vai informada neste campo - à parte do campo de montante - para permitir ao *Acquirer* despoletar internamente o movimento contabilístico de transferência de valor para uma conta de Custos ou Proveitos, retirando assim essa verba da conta de regularização (disputas) do *Acquirer*, pretende-se que a conta seja saldada após o fecho de cada processo de reclamação.

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

Tabela 23 – Operação Acções de Disputa entre Emissores e *Acquirers*

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

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

Tabela 24 – Movimento para a conta de Suporte à Compensação dos TPA

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

Observações:

- A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao valor apurado para movimentação da conta suporte, pelo que os três campos não são preenchidos.
- B) Indicada pelo *Acquirer*.

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

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

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

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

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

Tabela 25 – Operação Movimentação de Fees com PAN

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

Observações:

A) Indicada pelo *Acquirer*.

A.5 Acerto do Tarifário Interbancário

- **Registo Informativo de Acerto por Rubrica**

Tabela 26 – Operação Registo Informativo de Acerto por Rubrica

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

Observações:

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

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

Tabela 27 – Operação Registo Contabilístico de Acerto à Aplicação do Tarifário Interbancário

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

Observações:

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

B. Movimentos para Entidades de Apoio ao Clearing

B.1 Operações de Clientes Internacionais efectuadas em Portugal

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

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

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

Tabela 28 – Operação Apresentação de Transacções ao Sistema de Pagamento Internacional

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	9	152	N	Preenchido D)
0318	LOG_SINMOV	1	161	A	'C' ou 'D'
	FILLER	339	162	A	
		Total	500		

Observações:

- A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao valor apurado, pelo que o campo está inicializado ('00000001').
- B) O campo (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento - 2" inclui os valores a apresentar ao Sistema de Pagamento:
- Montante das transacções apresentadas;
 - Comissões a suportar ou a receber (se aplicável).
- C) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento - 2"; informa valor das transacções apresentadas ao SPI.
- D) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento - 2"; informa valor dos comissionamentos apresentados ao Sistema de Pagamento Internacional (se aplicável).

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

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

Tabela 29 – Operação Confirmação de Transacções do Sistema de Pagamento Internacional

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

⁵ Registos enviados apenas se o Acquirer tiver processamento de *clearing* na SIBS FPS.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	C	Pos.	R	Acquirer ⁵ (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Entidade Apoio Settlement (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'D'	'D'	'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços	Espaços	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços	Espaços	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços	Espaços	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0105'	'0105'	'0105'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'6' (Acquirer)	'2' (Banco de Apoio)	'7' (Contratante MB)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)	'2' (Contabilístico)	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
Dados Adicionais							
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	A)	A)	A)
0223	SPI_PER	3	122	N	A) B)	A)	A)
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	A)	A)	A)
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Zeros	Zeros	Zeros
2817	RCL_AMB	2	132	A	'02', '03', '10' D)	'02', '03', '04', '10' D)	'02', '03', '04', '10' D)
2600	SPI_SETVIS	1	134	A	A)	A)	A)
2818	SPI_SEQFCL	22	135	A	A)	A)	A)
2819	SPI_REFENT	11	157	A	A)	A)	A)
0233	EXT_MOECOD	3	168	N	Preenchido	Preenchido	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	171	N	A)	A)	A)
0248	SIS_ORIMNT_TOT	11	180	N	A)	A)	A)
0248	SIS_ORIMNT	11	191	N	Zeros	Zeros	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	202	A	A)	A)	A)
5529	SPI_BUTYP	3	206	N	A)	A)	A)
5528	SPI_BUTCYC	1	209	N	A)	A)	A)
5671	SPI_SERTYP	2	210	A	C)	C)	C)
0261	BIN_NUM	6	212	N	A)	A)	A)
	FILLER	283	218	A			
Total		500					

Observações:

A) Preenchimento em função do campo (0222) SPI_IDE "Sistema de Pagamento".

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- B) Campo que permite ao *Acquirer* efectuar o emparelhamento entre os campos (0063) FIC_TIPMOV = '0105' relativos a confirmação de apresentações (campo (2817) RCL_AMB = '02') e o campo (0063) FIC_TIPMOV = '0104' previamente enviado.
- C) Preenchido caso os campos (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard), (2817) RCL_AMB = '10' e (0639) RCL_MOTFEE = '7800'.
- D) O *Acquirer* deve efectuar o controlo / análise do valor dos ajustes de *fees* diversas recebidas do SPI (RCL_AMB = '10' e RCL_MOTFEE = '9996').
- E) Registos enviados apenas se o *Acquirer* tiver processamento de *Clearing* na SIBS FPS.

Preenchimento particular dos dados adicionais:

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

Tabela 30 – Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'A' (MasterCard)

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

- Se (0222) SPI_IDE = 'C' (VISA)

Tabela 31 – Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = 'C' (VISA)

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Preenchido
0223	SPI_PER	3	122	N	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '02' Zeros se (2817) RCL_AMB diferente de '02'
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Zeros
2817	RCL_AMB	2	132	A	Preenchido
2600	SPI_SETVIS	1	134	A	'0' ou '8'
2818	SPI_SEQFCL	22	135	A	Espaços
2819	SPI_REFENT	11	157	A	Espaços
0233	EXT_MOECOD	3	168	N	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	171	N	Zeros se (2817) RCL_AMB = '02' Preenchido se (2817) RCL_AMB diferente de '02'
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	180	N	Preenchido
0248	SIS_ORIMNT	11	191	N	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	202	A	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5529	SPI_BUTTYP	3	206	N	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5528	SPI_BUTCYC	1	209	N	Preenchido se (2817) RCL_AMB = '10'
5671	SPI_SERTYP	2	210	A	Espaços
0261	BIN_NUM	6	212	N	Preenchido
	FILLER	283	218	A	
Total			500		

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

Tabela 32 – Preenchimento dos Dados Adicionais quando (0222) SPI_IDE = '3' (AMEX)

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Preenchido
0223	SPI_PER	3	122	N	Zeros
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Zeros
2817	RCL_AMB	2	132	A	Preenchido
2600	SPI_SETVIS	1	134	A	Espaços
2818	SPI_SEQFCL	22	135	A	Preenchido com o valor de (2408) FIC_SEQAME
2819	SPI_REFENT	11	157	A	Preenchido com o valor de (2407) ENT_AMEX
0233	EXT_MOECOD	3	168	N	Preenchido
0236	EXT_CAM	9	171	N	Preenchido
0253	SIS_ORIMNT_TOT	11	180	N	Preenchido

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Observações
0248	SIS_ORIMNT	11	191	N	Zeros
0639	RCL_MOTFEE	4	202	A	Espaços
5529	SPI_BUTTYP	3	206	N	Zeros
5528	SPI_BUTCYC	1	209	N	Zeros
5671	SPI_SERTYP	2	210	A	Espaços
0261	BIN_NUM	6	212	N	Zeros
	FILLER	283	218	A	
		Total	500		

B.2 Processamento de Subtotais (Acquiring On-Us e Not-On-Us)

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

- (0063) TIPMOV = '0201' – Processamento de Subtotais - Movimentação Rede de TPA Domésticos⁶

Tabela 33 – Processamento de Subtotais - Movimentação Rede de TPA Domésticos

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Banco Suporte <i>Acquirer</i> (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	'00000001'
0132	SAN_NUM	15	16	N	Indicada pelo <i>Acquirer</i>
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Preenchido
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C' ou 'D'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0201'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (MULTIBANCO)
0222	SPI_IDE	1	87	A	Preenchido
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'2' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1' (Informativo)

⁶ Inclui as transacções realizadas em terminais de tipo "M - Internet".

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Zeros
Dados Adicionais					
0227	SPI_IDEICC	10	112	N	Preenchido
0223	SPI_PER	3	122	N	Preenchido
3856	BAN_COD_SPR	4	125	N	Preenchido
0226	EXT_CTYCOD	3	129	N	Preenchido
2817	RCL_AMB	2	132	A	Preenchido
0806	CAR_TIPA01	2	134	A	Preenchido
0003	TRM_TIP	1	136	A	Preenchido
0434	ACR_PROFIN	5	137	N	Preenchido quando o campo (0003) TRM_TIP diferente de 'ATM'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	9	142	N	Preenchido A)
0318	LOG_SINMOV	1	151	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	9	152	N	Preenchido B)
0318	LOG_SINMOV	1	161	A	'C' ou 'D'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (3)	9	142	N	Preenchido C)
0318	LOG_SINMOV	1	151	A	'D'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (4)	9	152	N	Preenchido D)
0318	LOG_SINMOV	1	161	A	'C' ou 'D'
	FILLER	339	162	A	
		Total	500		

Observações:

- A) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento - 2"; informa valor relativo a operações de cartões *on-us*.
- B) Componente de (2327) LOG_ADIMNT "Montante Adicional"; informa valor relativo a operações de cartões *on-us*.
- C) Componente de (2326) LOG_MOVMNTN01_2 "Montante do Movimento - 2"; informa valor relativo a operações de cartões *not-on-us*.
- D) Componente de (2327) LOG_ADIMNT "Montante Adicional"; informa valor relativo a operações de cartões *not-on-us*.

B.3 MULTIBANCO – Settlement Centralizado

Tabela 34 – MULTIBANCO – Settlement Centralizado

N.º	Sigla	Comp.	Pos.	Rep.	Banco Suporte Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	2	2	A	Espaços
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Zeros
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Zeros
0132	SAN_NUM	15	16	N	Preenchido (conta da entidade no Banco de Apoio)
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C' ou 'D'
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Zeros
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'C'
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0000'
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'2' (Multibanco)
0222	SPI_IDE	1	87	A	'9' (SIBS)
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'5' (Banco de Apoio)
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'2' (Contabilístico)
0105	SIS_DTH	14	90	N	Preenchido
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Preenchido
Dados Adicionais					
0412	COM_NUM_FCT	7	112	N	Preenchido
0103	BAN_COD	4	119	N	Zeros se entidade não tiver código atribuído pelo Banco de Portugal. Preenchido nos restantes casos
0102	FIC_NOMN01	4	123	A	Preenchido
0061	FIC_SEQN01	11	127	N	Preenchido
	FILLER	363	138	A	
		Total	500		

C. Dynamic Currency Conversion

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

Tabela 35 – Informação enviada no dia da transacção ao *Acquirer* e com informação sobre o montante a receber do SPI na moeda DCC

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do <i>Log</i> Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do <i>Log</i> Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo <i>Log</i> Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	'C'
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0304'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'1'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
Total			112			
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing International</i>	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
2401	BAN_ELIMINAR	Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'1'
0806	CAR_TIPA01	Tipo de Cartão	2	134	A	
0003	TRM_TIP	Tipo de Terminal	1	136	A	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	137	N	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2411	LOG_MOVMNT_AUX (1)	Montante do Movimento	9	142	N	B)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	151	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX (2)	Montante do Movimento	9	152	N	E)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	161	A	'C' ou 'D'
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	162	N	C)
3207	CUR_EXP	Currency Exponent	1	165	N	D)
	FILLER		335	166	A	
			Total	500		

Observações:

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

C2.1 Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) e referente às confirmações das operações efectuadas com DCC.

Tabela 36 – Informação enviada no dia seguinte ao da Transacção (dia de Liquidação) - confirmações das operações efectuadas com DCC

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
Registo de Detalhe 5 (Totais de Suporte à Compensação e Serviços Específicos)						
0111	FIC_REGCOD	Registo Tipo	1	1	N	'5'
1709	LOG_SIS	Sistema do Log Associado à Transacção (Novo Código Expandido)	2	2	A	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período do Log Central	4	4	N	
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo Log Central	8	8	N	
0132	SAN_NUM	Número da Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	16	N	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações Comerciante	7	31	N	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante do Movimento - 2	11	38	N	A)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	49	A	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	50	N	
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	59	A	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	60	A	
2300	SIS_TARSIB	Tarifa SIBS	6	64	A	
2301	SIS_TARINT (1)	Tarifa Interbancária	6	70	A	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2301	SIS_TARINT (2)	Tarifa Interbancária	6	76	A	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	82	N	'0305'
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	86	A	
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	87	A	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	88	N	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	89	N	'2'
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	90	N	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	104	N	
Total				112		
Dados Adicionais						
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing</i> Internacional	10	112	N	
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema Pagamento	3	122	N	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	125	N	
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	129	N	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	132	A	'2'
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	134	A	
2818	SPI_SEQFCL	Sequência de Ficheiro de <i>Clearing</i>	22	135	A	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	157	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	168	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	171	N	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total Valor Moeda Origem	11	180	N	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no <i>Telex Aviso</i>	11	191	N	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	202	A	
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	206	N	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	209	N	
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	210	A	
0261	BIN_NUM	BIN	6	212	N	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	218	N	B)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	219	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	230	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX(1)	Montante do Movimento	9	231	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	240	A	E)
	<i>FILLER</i>		260	241	A	
Total				500		

Observações:

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

D) Preenchido com zeros.

E) Preenchido com espaços.

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

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

Tabela 37 – Informação enviada no dia seguinte ao da transacção (dia de Liquidação)

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Nº	Sigla	Nome	Comp.	Pos.	Rep.	Obs.
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	134	A	
2818	SPI_SEQFCL	Sequência de Ficheiro de <i>Clearing</i>	22	135	A	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	157	A	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	168	N	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	171	N	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total Valor Moeda Origem	11	180	N	
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso	11	191	N	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	202	A	
5529	SPI_BUTTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	206	N	
5528	SPI_BUTCYC	<i>Business Transaction Cycle</i>	1	209	N	
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	210	A	
0261	BIN_NUM	BIN	6	212	N	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	218	N	B)
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	219	N	C)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	230	A	'C'
2411	LOG_MOVMNT_AUX(1)	Montante do Movimento	9	231	N	D)
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	240	A	'C'
	FILLER		260	241	A	
			Total	500		

Observações:

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

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

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

Para um primeiro esclarecimento desta funcionalidade, ver secção 5.3.3.

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

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

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

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

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

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

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

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

De forma esquemática e simplificada, temos:

Tabela 38 – Quadro-Resumo da Movimentação do MOV5

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Tabela 39 – Tipo de Movimento '0111' - Diferimento de Créditos aos Comerciantes

N.º	Sigla do Campo	C	P	R	Dia do Fecho TPA (Dia F)		Dia do Crédito ao Comerciante (Dia F + N)	
					Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'	Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'E'	B. Suporte do Acquirer (1798) FIC_ENTTIP = 'B'
0111	FIC_REGCOD	1	1	N	'5'		'5'	
1709	LOG_SIS	2	2	A	Preenchido		Preenchido	
0320	LOG_PERN01	4	4	N	Preenchido		Preenchido	
0117	LOG_NUMN01	8	8	N	Zeros A)		Zeros A)	
0132	SAN_NUM	15	16	N	Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) B)		Conta Suporte TPA Acordos Diferidos (conta <i>float</i>) B)	
2329	EST_OPRQNTN02	7	31	N	Zeros		Zeros	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	11	38	N	Preenchido		Preenchido	
0318	LOG_SINMOV	1	49	A	'C'		'D'	
2327	LOG_ADIMNT	9	50	N	Preenchido		Preenchido	
0318	LOG_SINMOV	1	59	A	'D'		'C'	
2328	SIS_MONTIP	4	60	A	Espaços		Espaços	
2300	SIS_TARSIB	6	64	A	Espaços		Espaços	
2301	SIS_TARINT (1)	6	70	A	Espaços		Espaços	
2301	SIS_TARINT (2)	6	76	A	Espaços		Espaços	
0063	FIC_TIPMOV	4	82	N	'0111'		'0111'	
0221	SIS_ORITIP	1	86	A	'9'		'9'	
0222	SPI_IDE	1	87	A	'9'		'9'	
0225	SIS_ENTTIP	1	88	N	'6'		'6'	
0228	SIS_CNTIND	1	89	N	'1'	'2'	'1'	'2'
0105	SIS_DTH	14	90	N	Zeros		Zeros	
0110	FIC_VALDAT	8	104	N	Zeros		Zeros	
Dados Adicionais								
2401	BAN_ELIMINAR	4	112	N	Preenchido		Preenchido	
	<i>Filler</i>	385	116	A				
Total		500						

Notas:

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

Observações:

- A) Não é escrito um registo de *log* único relativo ao valor apurado para movimentação da conta suporte, pelo que os três campos não são preenchidos.
- B) Indicada pelo *Acquirer*.

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

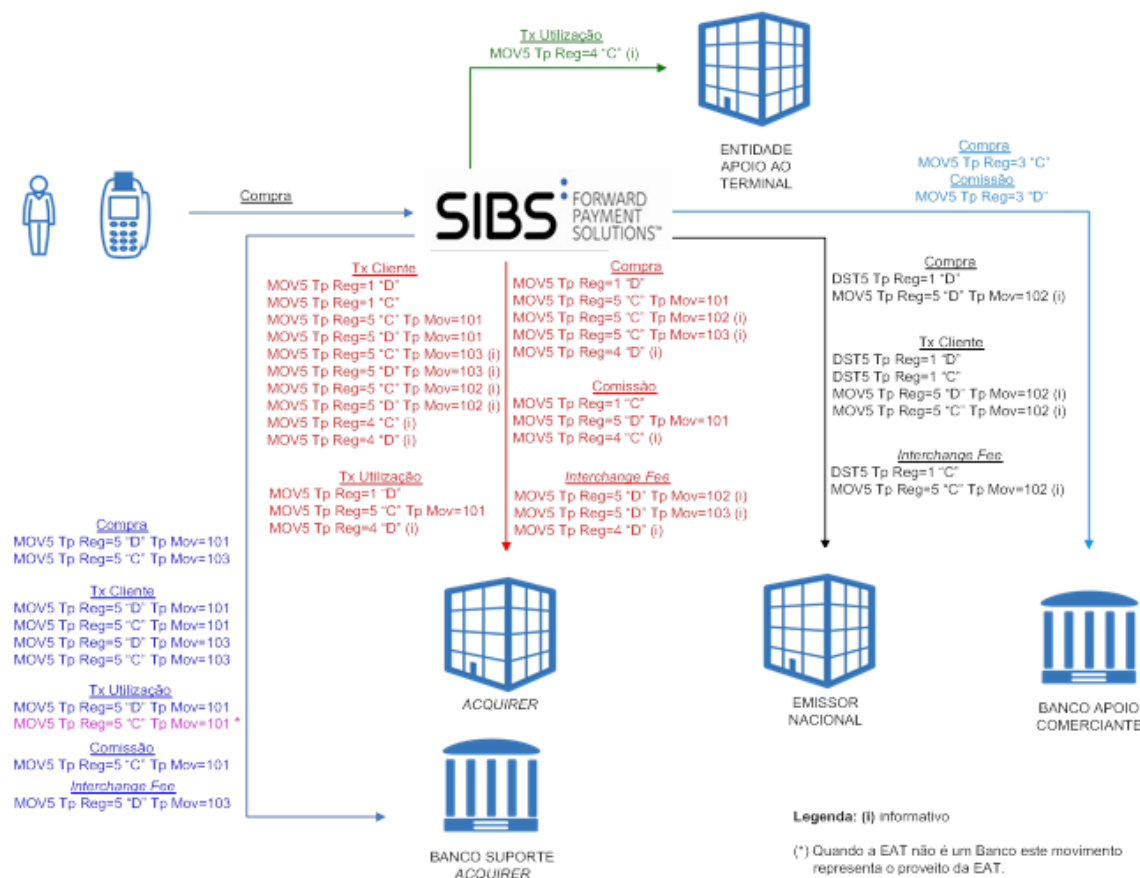


Figura 7 – Fluxo Contabilístico de uma Compra com Acquiring (cartão on-us)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro-Resumo

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

Tabela 40 – Informação transmitida no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco, quando o acordo é não contabilístico

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

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro-Resumo

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

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

Destinatário:	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Suporte Acquirer	B. Apoio Comerciante	Emissor		EAT
Ficheiro:	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	MOV5	DST5/ DSTR	MOV5	MOV5
Tipo de registo:	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=4	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=5	FIC_REGCOD=5 (por ACR_PROFIN)	FIC_REGCOD=3	FIC_REGCOD=1	FIC_REGCOD=5 (por BIN+Ext)	FIC_REGCOD=4
Impacto financeiro:	Com valor contabilístico	Informativo	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Com valor contabilístico	Informativo	Informativo
FIC_TIPMOV:	n.a.	n.a.	0101	0102	0103	0101	0103	n.a.	n.a.	0102	n.a
Elementos informados:	Campo e Sinal:										
Montante da transacção	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D*	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-
Taxa Cliente (Óptica Cliente)	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT G	(2327) LOG_ADIMNT G	(2327) LOG_ADIMNT G	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT G	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-
Taxa Cliente (Óptica Acquirer)	(2344) FIC_RCBDS C	(2344) FIC_RCBDS C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	-	-	-
Taxa de Utilização	(2340) FIC_PAGDS D	(2340) FIC_PAGDS D	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D ou C	-	-	-	-	(2344) FIC_RCBDS C
Comissão Comerciante	(2344) FIC_RCBDS C	(2327) LOG_ADIMNT C (2344) FIC_RCBDS C	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 D	-	-	(2326) LOG_MOVMNTN01_2 C	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	-	-
Taxa Cliente (Óptica Emissor)	-	(2340) FIC_PAGDS D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2344) FIC_RCBDS C	(2327) LOG_ADIMNT C	
Interchange Fee	(2444) LOG_MOVMNT_AUX (3)	(2340) FIC_PAGDS D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2327) LOG_ADIMNT D	-	(2344) FIC_RCBDS C	(2327) LOG_ADIMNT C	

* O campo (2326) LOG_MOVMNTN01_2 é zero.



Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Quadro-Resumo

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

Tabela 42 – Informação transmitida numa operação de devolução no âmbito de um produto financeiro que não seja o Multibanco

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

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

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

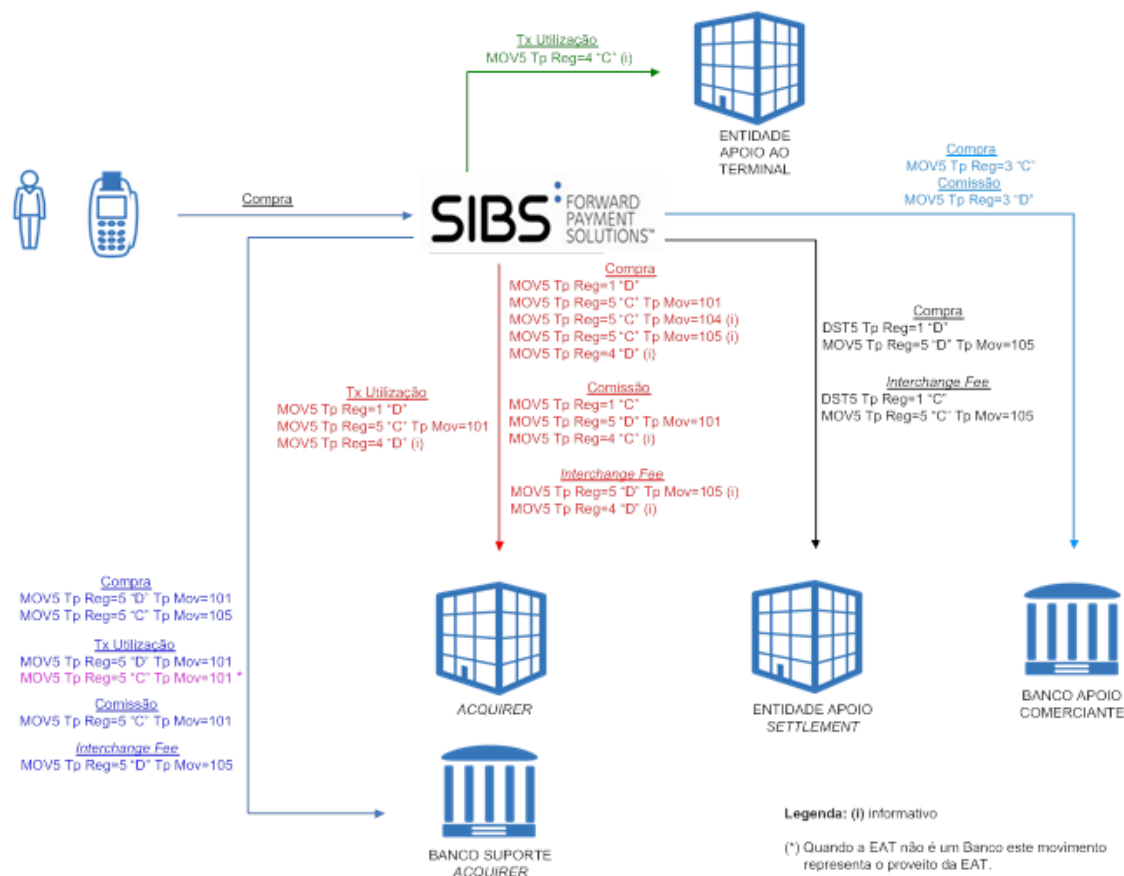


Figura 9 – Fluxo Contabilístico de uma Compra com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

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

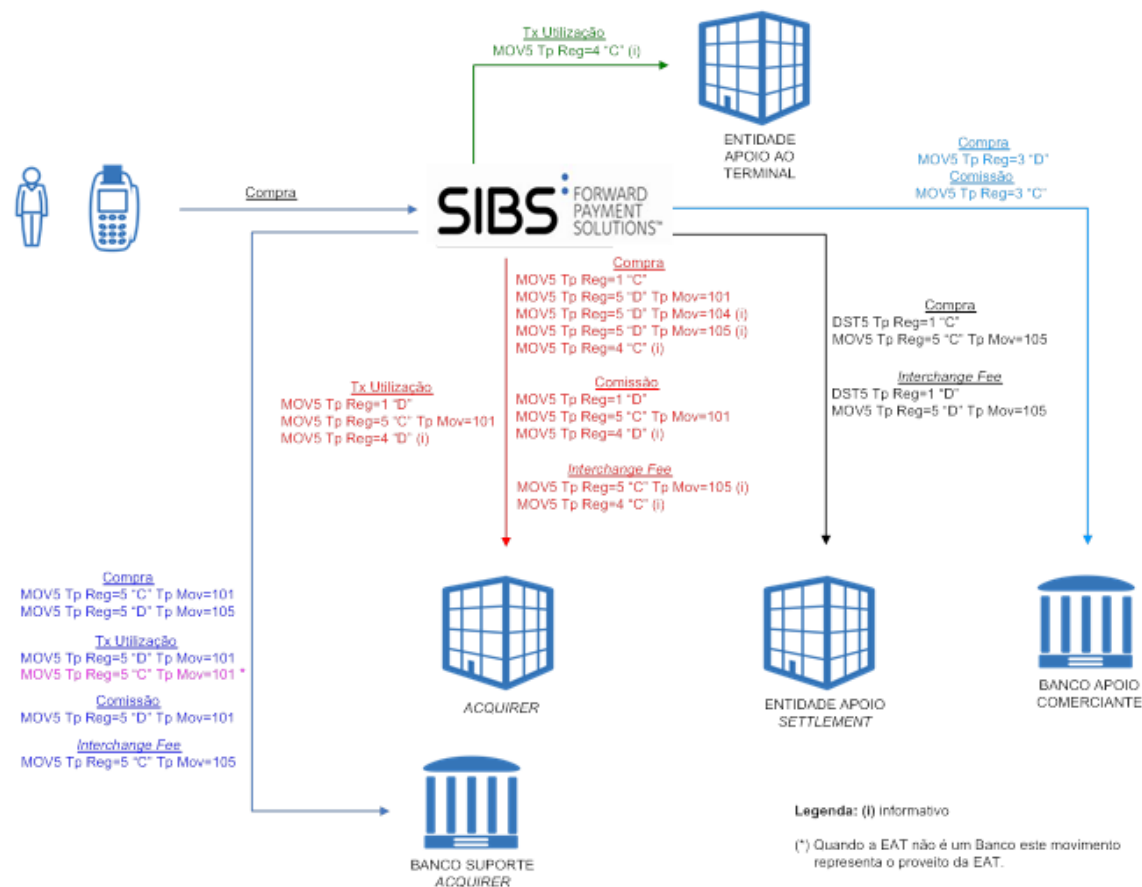


Figura 10 – Fluxo Contabilístico de uma Devolução com *Acquiring* (cartão *not-on-us*)

5.4 Dicionário de dados

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

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							3 - Mail/telephone 4 - Telecódigo/telemóvel 5 - Pagamento Internet/MBNET 6 - s/PIN 7 - PIN <i>Offline</i> ou Pin <i>Offline</i> com assinatura 8 - MBNet / 3D Secure 9 - PIN Supervisor
0006	TRM_IDE	Identificação de Terminal	10	A		Este campo identifica o terminal no qual a transacção teve lugar. A estrutura deste campo depende do campo (0003) TRM_TIP, constante na mensagem ou no registo. O atributo (6216) TRM_IDEN01 é a variante numérica deste atributo.	
0007	LOC_TRM	Localização/Morada do Terminal	40	A		Identifica a localização/morada onde se encontra instalado o terminal no qual foi efectuada a operação do cliente. A informação incluída neste campo depende do campo (0003) TRM_TIP.	
0009	MSG_DTH_ORI	Data-Hora da Transmissão da Mensagem de Origem	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a data-hora com que foi enviada a transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0004) MSG_DTH enviado ao Banco na transacção a anular).	
0010	LOG_PERN01_ORI	Identificação do Log Central da Mensagem de Origem	4	N		Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual a identificação do log central da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0320) LOG_PERN01 da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						efectuar o respectivo emparelhamento.	
0011	LOG_NUMN01_ORI	Número De Registo Central Mensagem Origem	8	N		<p>Campo que numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o número de registo de log central da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (0117) LOG_NUMN01 da transacção a anular).</p> <p>Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP=012, caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento.</p>	
0012	MSG_RESTIPA00	Código de Resposta	1	A		<p>Campo que informa a resposta do Banco a um pedido de operação.</p>	<p>0 - Transacção aprovada</p> <p>1 - Pedido de degradação de Cenário</p> <p>4 - Transacção não aprovada por razões várias</p> <p>5 - Transacção não aprovada; o campo SALDO indica o máximo que poderia ter sido pago na transacção que finda</p> <p>6 - Erro aplicacional</p> <p>7 - Captura do cartão no CA</p> <p>Códigos válidos apenas nas mensagens de pedido de autorização:</p> <p>8 - Recusada. Captura cartão. Suspeita fraude</p> <p>9 - Autorizado com pedido de identificação</p> <p>Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i>.</p>
0013	MSG_IDE	Número de Identificação da Resposta	14	A		<p>Identificação da transacção no sistema do Banco.</p> <p>No caso de transacções realizadas no canal</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<i>Host-to-Host</i> , informa o conteúdo do campo (0471) MSG_IDE_H2H trocado nas mensagens.	
0014	MSG_IDE_ORI	Número de Identificação no Banco da Mensagem de Origem	14	A		Campo que numa mensagem ou registo, indica qual a identificação com que a transacção a anular ficou no Banco (valor do campo (0013) MSG_IDE fornecido pelo Banco na transacção a anular).	
0015	LOG_MOTANU	Motivo da Anulação	1	A		Código que identifica a causa que provoca a anulação da transacção origem.	Espaço - Sem significado 1 - Gerada pelo Terminal 2 - Time-out recepção 3 - Gerada pela SIBS 4 - Gerada pelo <i>acquirer</i> .
0061	FIC_SEQN01	Identificação do Ficheiro	11	N	AAAAMMDDSS	Identificação única atribuída a cada ficheiro. Tem o formato: AAAAMMDDsss em que AAAAMMDD indica a data de produção do ficheiro e sss o número de sequência do ficheiro no dia. O destinatário deverá validar que ainda não processou um ficheiro do mesmo tipo com esta identificação.	
0062	FIC_SEQN01_ULT	Identificação do Ficheiro Anterior	11	N	AAAAMMDDSS	Identifica o ficheiro do mesmo tipo expedido anteriormente. O controlo da sequencialidade dos ficheiros permite detectar a falta de transmissão de ficheiros ou a sua produção em duplicado. O formato é idêntico ao do campo anterior.	
0063	FIC_TIPMOV	Tipo de Movimento	4	N		Identifica o tipo de movimento, nos registos de detalhe do ficheiro EDST.	No caso de (0111) FIC_REGCOD=6, relativo à função de banco emissor de PMB, o campo indica o movimento contabilístico efectuado: 0001 - carregamento PMB 0002 - compras PMB 0003 - abandono PMB

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Em Caixas Automáticas assume o valor do proprietário da sub-rede de CAs (se MB=1).	
0070	SPI_RTVREF	<i>Retrieval Reference</i>	12	A		Identificação assignada pelo <i>Acquirer</i> no momento em que desencadeou o pedido. Para as transacções realizadas na rede MB o <i>retrieval reference</i> é preenchido, com a referência interna da operação local (Período central, período local, tipo de terminal, nº de transacção/sequência da mensagem no período) independentemente do sistema de pagamento em causa.	
0101	FIC_APL_ID1	Aplicação	1	A		Trata-se de uma informação presente nos <i>headers</i> dos ficheiros e que identifica a aplicação em que o mesmo se insere. (Valores possíveis constam na TSISATR) (o G - SPGT, foi descontinuado)	B - SEPA DD B2B C - Cheques D - SDD E - Efeitos H - PE_ACH K - Serviços - SIBS Cartões L - GRL-PL M - Multibanco O - GRL-RO P - SEPA CT Q - TEI - 1 R - TEI - 2 S - SEPA DD CORE T - GRL-PT V - SVBANK - (não aplicável)
0102	FIC_NOMN01	Nome do Ficheiro	4	A		Identifica o ficheiro em que se insere. Dentro da aplicação é único.	
0103	BAN_COD	Banco	4	N		Este é um campo que designa a Instituição de Crédito origem ou destino da informação. Neste campo usamos o código Banco de Portugal. O código BANCO usado pela SIBS é "500".	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Pode também indicar o Banco de Apoio de um dado terminal ou o Banco onde reside a conta da UNICRE que foi movimentada.	
0104	BAN_CPD	Centro de Processamento (CPD)	1	N		Código atribuído ao Centro de processamento de dados do Banco. O centro principal deverá ser codificado com 1.	valores reservados: 8 - controlo de sequências de Lista Negra pelo SÍDEF 9 - SCM - Card Management
0105	SIS_DTH	Data/Hora	14	N	AAAAMMDDH HMMSS	Identifica a data e hora a que foi produzida a informação. Esta poderá ser o momento em que foi feito um processamento (por exemplo, fecho no CPU da SIBS) ou em que foi feita uma determinada operação (por exemplo, uma operação Cliente, um fecho local no ATM, o processamento do ficheiro de <i>Clearing</i> do país origem). No caso de operações em TPAs EMV indica a data/hora do terminal.	
0107	FIC_REGQNT	Número de Registos	8	N		Este campo presente no <i>Trailer</i> é um contador dos registos de detalhe (tipo de registo diferente de '0' e '9') presentes no ficheiro.	
0108	FIC_TOTDEB	Total de Débitos	16	N	14 int. 2 dec.	Este campo contém o total dos valores de débito presentes no detalhe.	
0109	FIC_TOTCRE	Total de Créditos	16	N	14 int. 2 dec.	Este campo contém o total dos valores de crédito presentes no detalhe.	
0110	FIC_VALDAT	Data/Valor	8	N	AAAAMMDD	Quando informado no <i>header</i> dos Ficheiros da Compensação Multibanco, é a data da Compensação financeira correspondente aos movimentos contabilísticos transmitidos no ficheiro. Campo preenchido apenas nos ficheiros com impacto contabilístico (EORI, EDST, CCLN e ERMB). Corresponde à data com a qual o Banco de Portugal movimentará as contas D.O. da I.C. É normalmente o dia útil seguinte ao da data da emissão do ficheiro, caso a Compensação	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>conclua correctamente até às 23h59 do dia útil, Domingo ou Feriado.</p> <p>Nos registos do Ficheiro EDST correspondentes a totais de <i>clearing</i>, indica a data valor com que se deverá movimentar a conta do Sistema de Pagamento ou a data valor informada do estrangeiro com que foi (ou será) movimentada a conta do Banco de Apoio no estrangeiro.</p> <p>No caso dos ficheiros ESCD e ECSV (campo (0102) FIC_NOMN01), este campo deve ser preenchido com a hora de produção do ficheiro no banco, com o formato '00HHMMSS'.</p>	
0111	FIC_REGCOD	Tipo de Registo	1	A		<p>Código que distingue os tipos de registos de um ficheiro ou mensagem.</p> <p>Os restantes tipos são especificados em cada ficheiro ou mensagem.</p>	<p>0 - registo <i>header</i> de ficheiro</p> <p>9 - registo <i>trailer</i> de ficheiro</p>
0117	LOG_NUMN01	Número de Registo do Log Central	8	N		Identifica o número do registo no Ficheiro de Log do CPU-SIBS referente à transacção. Conjugado com os campos (0312) SIS_APLPDD ou (1709) LOG_SIS, e (0320) LOG_PERN01, identifica univocamente um registo no sistema Multibanco. No caso das autorizações, a identificação posicionada para o <i>Acquirer</i> será feita utilizando as 6 posições da direita do registo do log central.	
0118	TRM_PERNUM	Número do Período Contabilístico Local	3	N		Indica o número do período local do terminal em que se executaram as transacções.	
0119	CAR_MOVNUM	Número do Movimento do Cartão	2	N		<p>Número atribuído ao movimento executado no ATM pelo cartão e que o identificará no extracto do Banco.</p> <p>Nas operações POS este campo será preenchido também, mas a partir de uma nova sequência aplicável só às operações POS (ou online). É impresso no recibo do POS e destina-se ao controlo da operação nos</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						extractos bancários. A primeira operação do cartão é 00 e incrementada de 1 em 1 até 99, voltando a 00.	
0121	SIS_PRCTIP	Tipo de Processo	1	N		Indica o tipo de processo da transacção. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .	1 - Real-Time 2 - Saldo Conta 3 - Saldo Cartão 4 - autorizada pela Unicre 5 - por autorização da SIBS 6 - Pagamentos baixo valor contacto sem PIN 8 - por decisão (<i>stand-in</i>) de um Sistema de Pagamento Internacional
0124	SIS_DUPPS3	Duração do Período P3 do Cartão	2	N		Este campo indica a periodicidade de renovação do saldo disponível do cartão para uso no cenário de Saldo de Cartão (zona 11, norma ISO 4909). A mesma periodicidade é aplicada para a renovação do "Saldo geral de cartão". Se o campo estiver preenchido a zeros significa que não se pretende alterar o valor já existente na P3.	01 - Diário 80 - Semanal 83 - Mensal
0125	CAR_DINPER	Data de Início do Período	5	N	AADDD	Este campo define a data em que começou o período que corresponde ao saldo constante na Pista 3 (zona 10 - Norma ISO 4909). Esta data é dada na forma juliana, AADDD (dígitos anos e dia do ano). Quando se comunicam alterações a P3 poderá preencher-se este campo a zeros para significar que a data de início de período é a mesma. Se a data indicada corresponder a um dos dias 29, 30 ou 31 do mês e se o período for mensal (83) então, na produção de cartões, assume-se a data correspondente ao dia 28 desse mês. Esta mesma data será utilizada para o início do	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						período aplicada ao conceito Saldo geral de cartão.	
0126	CAR_EXPDATN02	Data de Expiração do Cartão	4	N	AAMM	Último mês e ano em que o cartão ainda é válido (zona 18 - Norma ISO 4909).	
0128	CAR_NUM	Número do Cartão	7	N		Número identificativo do cartão.	
0129	CAR_SEQCOD	Sequência do Cartão	1	N		Este campo destina-se a completar a identificação do cartão.	<p>0 - Não existe informação</p> <p>1 - Cartão normal de Cliente bancário.</p> <p>2 - Cartão de serviço Universal - acesso em ATM+POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>3 - Cartão de Serviço Pagamento Automático - acesso a POS p/ Cartões Empresa.</p> <p>4 - Cartão Serviço ATM - acesso a ATM p/ Cartões Empresa.</p> <p>5 - Cartão Serviço Sector - acesso a POS pertencente a estabelecimentos do mesmo sector de actividade. (62071 - Gasolineiros) (71161 - Portagens).</p> <p>6 - Cartão Serviço Comerciante - acesso a POS pertencentes a estabelecimentos de um Comerciante específico.</p> <p>7 - Cartão Serviço Terminal - acesso a terminal de Acesso ao MB para serviços proprietários do Banco.</p> <p>8 - Cartão Rede Privada.</p>
0132	SAN_NUM	Número de Conta (SAN1, SAN2 ou outra)	15	N		Identificação do número da primeira (SAN1) ou da segunda (SAN2) conta bancária a que o cartão está associado. Pode também ser utilizada para referir o número de conta do cliente mesmo que não tenha cartão associado (Ex. Conta do Comerciante POS, da Central de	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p><i>Clearing, etc).</i></p> <p>No caso de novos Bancos, é aconselhável preencher as quatro posições da esquerda com o Código de Agência (0134) BAN_AGECD e os restantes com o número de conta tal como vem na linha óptica do cheque.</p> <p>Poderá ser equacionada a possibilidade de passar a uma estrutura NIB, caso os Bancos pretendam migrar as contas Multibanco para esse formato, sendo incluídos neste campo os campos Balcão + Conta do NIB (o código de Banco é implícito e o cheque dígito calculável).</p> <p>No caso das mensagens e registos que correspondem a operações com cartão, este campo é normalmente preenchido pela SIBS com o SAN1 informado pelo Banco na emissão ou personalização do cartão; nos produtos cartão que tenham como cenário possível (principal ou de degradação) o 'Saldo Disponível da Conta Crédito', sempre que a operação em causa tem este cenário como possível, a SIBS envia, neste campo, o número da Conta Crédito em lugar da SAN1 (campo (0085) CAR_SCDNUM, enviado pelo Banco nos ficheiros EECB e ESCD.</p>	
0133	CAR_TPCREU	Tipo de Conta e Restrição de Utilização	2	N		<p>Código com 2 caracteres em que o primeiro indica o tipo de conta e o segundo as restrições de utilização que a conta assume para aquele cartão. Poderá referir-se à primeira conta ou à segunda conta do cartão.</p>	<p>0 - Não atribuída 2 - Conta corrente 4 - Qualquer tipo de conta</p> <p>Restrições de utilização:</p> <p>0 - Sem restrições 1 - Débitos interditos 2 - Créditos interditos 3 - Só créditos (sem acesso a consultas) 8 - Só débitos (sem acesso a consultas)</p>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0134	BAN_AGECD	Código da Agência	4	N		Código identificativo da agência do Banco. Pode ser a agência emissora a que pertence a conta e que no caso da primeira conta (SAN1) será a entidade responsável por todos os circuitos de contacto CLIENTE-EMISSOR. (CODAGE1 - SAN1) (CODAGE2 - SAN2). Pode ser o código da agência que Apoia um Caixa Automático ou associada a um cartão PMB.	
0135	CAR_LIMMNS	Valor do Limite Mensal (da Conta 1 ou Conta 2)	4	N		De acordo com o processo de autorização de levantamentos no "cenário saldo-Conta", este é o limite máximo do valor dos débitos sobre a conta durante o mês. O limite é renovado num dia determinado do mês. Este valor é expresso em dezenas de Euros. Se não pretender usar o conceito, o Emissor deve preencher o campo com "9999".	
0136	CAR_LIMDIA	Dia do Mês (da Conta 1 ou Conta 2)	2	N		Dia do mês em que se renova o saldo da conta, com o "Valor do Limite Mensal" para os processos de decisão para levantamento no cenário "Saldo Conta". Se o Banco não usar o conceito vem a zeros (DIA1 - SAN1) (DIA2 - SAN2).	
0154	CAR_PS3MNT	Montante Por Período P3	4	N		Montante (em Euros) atribuído a um cartão, que permite renovar automaticamente o saldo disponível deste no fim do período identificado na P3 (zona 8 Norma ISO 4909). Se preenchido a zeros no processo de produção de cartões (EECB), significa que não se pretende que o cartão ao ser produzido tenha saldo em movimentos <i>off-line</i> . No ficheiro MGCC devem ser usados os valores 0000 e 9999 para, respectivamente, não alterar o original ou colocar a zeros.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0157	SPI_MCCCOD	Merchant Category Code	4	N		Campo que identifica, no âmbito dos sistemas de pagamento internacionais (VISA, MasterCard), o tipo de Comerciante.	
0158	TRM_DICCOD	Distrito e Concelho do Terminal	4	N		Código do distrito e concelho da localização do terminal. No caso dos cartões capturados devem ser trocados entre os Bancos, conforme organização interna de cada Banco, na praça de Lisboa ou Porto ou na própria localidade. Dois dígitos da esquerda - distrito; dois dígitos direita - concelho	
0186	LOG_ENVMRT	Modo de Envio da Comunicação Ao Banco	1	N		Indica o modo de envio da comunicação. Não aplicável a registos correspondentes a mensagens trocadas no canal <i>Host-to-Host</i> .	0 - Informação nunca transmitida 1 - Informação já transmitida ao Banco na sessão RT. 2 - Informação transmitida ao Banco a frio, mas sem resposta até à Compensação MB do dia. 3 - Informação transmitida ao Banco a frio (cód. Msg=3xxx, 2xxx) com recusa pelo Banco.
0221	SIS_ORITIP	Sistema	1	A		Código atribuído ao Sistema que originou a operação.	1 - Cheques emissores estrangeiros 2 - Multibanco 3 - Cartão Crédito Bancário 4 - Cobrança Efeitos 5 - Regularização op. Estrang. (VISA/MC) 6 - Fees 7 - Rede Estrangeira 8 - Cheques emissores nacionais 9 - Multibanco Pendentes A - Reg. Op. Cartões <i>On-Us</i>
0222	SPI_IDE	Sistema de Pagamento	1	A		Código atribuído ao Sistema de Pagamento considerado. Este campo pode estar preenchido com um	espaço - sem valor 1 - Acordos Bilaterais 2 - Unicre

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>espaço quando não tenha aplicabilidade no registo ou mensagem em questão.</p> <p>Os valores M, R, S, T, U, V, X e Z são utilizados no Portal de Serviços SIBS, no âmbito da Gestão de Reclamações - Serviço <i>Acquirer</i> e Serviço Emissor.</p> <p>No âmbito da aplicação de Emissores e Produção de Cartões os valores a considerar são: A; C; S; X.</p>	<p>3 - <i>American Express</i></p> <p>4 - <i>Saving Banks</i></p> <p>5 - Gest. Fin. N / Ban.</p> <p>6 - Gasolineira</p> <p>7 - TEI</p> <p>9 - SIBS</p> <p>A - MasterCard</p> <p>B - BPN</p> <p>C - VISA</p> <p>D - Contratos Directos SIBS</p> <p>E - JCB</p> <p>F - Montepio</p> <p>G - CCCAM</p> <p>H - Banif Malta</p> <p>I - <i>ATM Switching</i></p> <p>K - ASERV (Polónia)</p> <p>M - BCP Roménia</p> <p>R - CGD</p> <p>S - SIBS</p> <p>T - BES</p> <p>U - Unicre</p> <p>V - BBPI</p> <p>W - SMS (<i>Single Message</i>)</p> <p>X - AMEX</p> <p>Z - TOTTA</p>
0223	SPI_PER	Identificação do Período no Sistema de Pagamento	3	N		<p>Identificação atribuída a cada período que decorre entre o envio de duas ordens sucessivas para movimentação da conta da Central de Clearing do Sistema de Pagamento em causa.</p> <p>Começa em 001 incrementado de 1 em 1 até 999 e volta a 001.</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>No caso específico de <i>Saving Banks</i>, começa em 001, é incrementado de 1 em 1 até 099 e volta a 001.</p> <p>No caso da MasterCard é preenchido com o ID Log da SIBS.</p> <p>No caso da VISA é preenchido com o ID Log da SIBS, excepto nos registos de confirmação de apresentações que é preenchido com zeros.</p>	
0225	SIS_ENTTIP	Banco de Apoio ou Banco Pagador	1	N		Código que identifica o tipo de participação no Sistema MB do destinatário do registo ou do titular da conta presente no mesmo.	1 - Banco Pagador 2 - Banco de Apoio 3 - Representante de Sistema de Pagamento 4 - Banco Emissor 5 - Banco de Liquidação MB 6 - <i>Acquirer</i> 7 - Contratante MB 8 - Entidade de Apoio do Canal H->H
0226	EXT_CTYCOD	Código de País	3	N		<p>É o código internacional atribuído ao País a que pertence o Centro de <i>Clearing</i> a quem se destinam os movimentos feitos por cartões na rede Multibanco, ou onde o cartão nacional foi utilizado; ou onde o eurocheque foi negociado.</p> <p>Indica, nos dados de endereçamento, se a morada é em Portugal (=620) ou no estrangeiro.</p>	
0227	SPI_IDEICC	Identificação do Centro de <i>Clearing International</i>	10	N		É o número de identificação do Centro de <i>Clearing International</i> a que correspondem as transacções feitas por cartões internacionais na rede Multibanco. Trata-se de um campo que tem apenas objectivos documentais face ao processamento da Compensação.	
0228	SIS_CNTIND	Aviso ou <i>Cutoff</i>	1	N		Código que indica a que corresponde a mensagem.	1 - Aviso de envio de remessa (Informativo) 2 - <i>Cutoff</i> (Financeiro)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0232	CAR_PSGTIP	Plafond do Saldo Geral	1	A		<p>É o código associado ao valor do saldo geral do cartão e que está em vigor para esse cartão. O saldo geral será actualizado por todas as transacções feitas em cenário de "saldo de cartão", quer originadas de ATMs, quer de POS.</p> <p>Se o plafond for igual a zero, o SALDO GERAL será igual ao montante da Pista 3 (0154) CAR_PS3MNT. Pode ainda assumir o valor 1 a 9 conforme o definido na tabela de emissores.</p> <p>No ficheiro MGCC devem ser usados os valores '0' e 'Z' para, respectivamente, não alterar o original ou colocar a zero.</p>	
0233	EXT_MOECOD	Código de Moeda	3	N		<p>É o código da moeda em que a operação foi realizada, ou o código da denominação em que é efectuada a Liquidação Financeira da operação.</p> <p>O campo é preenchido conforme o código da ISO 4217.</p> <p>O código mais utilizado é o 978 (euro).</p>	
0236	EXT_CAM	Câmbio	9	N	4 int. 5 dec.	<p>É o valor do câmbio de venda de moeda aplicado à transacção, tendo em consideração a data e a hora em que o processamento foi executado na SIBS e o câmbio em vigor fornecido pelo Banco de Portugal ou pela entidade apoiante do Sistema de Pagamento em causa.</p>	
0241	BAN_COD_APO	Código do Banco de Apoio	4	N		<p>É o código do Banco que apoia a Central de <i>Clearing</i> ou um terminal ou uma entidade cobradora. Pode estar preenchido a zeros indicando que não existe Banco de Apoio.</p> <p>Para aplicação de reclamações é o Banco com que o utilizador se autentica.</p>	
0243	RCL_IDEDOC	Identificação do Documento	10	A		<p>Identificação do documento enviado pela SIBS, confirmando a aceitação da regularização da operação reclamada pelo Banco.</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0248	SIS_ORIMNT	Valor na Moeda Origem Indicada no Telex Aviso	11	N	9 int. 2 dec.	É o valor correspondente à operação na moeda origem, recebida no telex aviso expedido pela Central de <i>Clearing</i> estrangeira.	
0253	SIS_ORIMNT_TOT	Total do Valor na Moeda de Origem	11	N	9 int. 2 dec.	Importância total da remessa expressa na moeda origem, proveniente das importâncias das operações e comissões. Pode diferir de (0248) SIS_ORIMNT como resultado de arredondamentos.	
0261	BIN_NUM	BIN	6	N		O emissor (Banco) pode ter vários produtos-cartões, cada um associado a um identificativo ISO (BIN). Nas transacções a SIBS envia o BIN do cartão. Na produção de cartões é um campo a preencher pelo Banco, informando qual dos seus BINs, incluídos na caracterização do emissor, pretende usar. Justificado com zeros à direita.	
0285	FIC_GESCOD	Código de Gestão	2	A		Trata-se do campo que indica qual o tipo de processamento pretendido nos Ficheiros de Gestão de Cartões e Contas.	
0313	SIS_ESRCOD	Indicador de Estorno	1	N		Código que indica qual é o tipo de operação. Nos casos 1, 2 e 3, o grupo de dados da anulação está preenchido com os dados da operação original.	0 - original 1 - anulação de transacção já enviada 2 - regularização de reclamação para lançamento no cliente 3 - fim de reclamação para lançamento no cliente 4 - adiantamento devido a reclamação cliente 5 - cancelamento de adiantamento devido a reclamação cliente 6 - regularização cliente com adiantamento prévio - valor reclamado = valor regularizado 7 - regularização cliente com adiantamento prévio - valor reclamado <> valor regularizado

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0318	LOG_SINMOV	Sinal	1	A		Preenchido com C, movimento a Crédito do Banco; preenchido com D, movimento de Débito ao Banco. Nota: Caso o montante associado seja zero, deve considerar-se o valor "C".	C - Crédito D - Débito
0319	BIN_EXN	Extensão de Bin	2	N		Campo reservado para a extensão do BIN do cartão do Banco a utilizar em casos especiais. Se não é utilizado está preenchido a espaços.	
0320	LOG_PERN01	Identificação do Período de Log Central	4	N		Identificação do número do ficheiro de log da SIBS onde foi registada a operação. Este campo combinado com os campos (0117) LOG_NUMN01 e (0320) LOG_PERN01 ou (1709) LOG_SIS, constitui uma Chave Única da operação. A SIBS usa mais do que um ficheiro de log por dia, pelo que, num mesmo ficheiro da Compensação MB, são encaminhadas operações de vários ficheiros de log; os do dia e eventualmente também os de dias precedentes, caso tenha havido algo que impediu a Compensação desse log.	
0323	TRM_REGNUM	Número de Registo Local	5	N		Identificação do registo da operação no período contabilístico local (campo (0118) TRM_PERNUM do terminal e que deve figurar no recibo da mesma, quando este existe. No caso dos TPAs tem o formato 00nnn.	
0327	COM_NUM	Identificação do Comerciante/Empresa	7	N		Código atribuído pela SIBS FPS aquando da inserção de um Comerciante ou empresa no sistema MB. Neste processo identifica a Entidade a facturar, pela prestação do Serviço de Emissão de Listagens.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0328	EST_NUM	Identificação do Estabelecimento/Local	4	N		Código atribuído ao estabelecimento associado ao código de Comerciante. No caso de ser uma empresa, identifica o Departamento onde se encontra o terminal que acede ao Sistema MB.	
0412	COM_NUM_FCT	Identificação do Cliente SIBS	7	N		Identificação do cliente na nomenclatura da contabilidade da SIBS FPS. Corresponde ao código de Empresa/Comerciante atribuído no Sistema Multibanco.	
0429	EXT_NIB	Número de Identificação Bancária	21	N		Número de Identificação Bancária correspondente à conta.	
0434	ACR_PROFIN	Produto Financeiro	5	N	5 int.	Código do produto financeiro que está associado ao acordo do representante.	
0468	EPS_NUM	Entidade (EPS_NUM)	5	N		Identificação de uma entidade cobradora no Pagamento de Serviços/Compras, ou de um Serviço Especial.	
0589	SIS_DOCTIP	Código do Tipo de Documento	1	A		Código do documento que foi apresentado para Compensação. Poderá ser uma factura, <i>chargeback</i> , reapresentação, etc.	1 - Factura manual 2 - <i>Credit voucher</i> 3 - <i>Chargeback</i> 4 - <i>Debit adjustment</i> 5 - <i>Credit adjustment</i>
0616	RCL_PRCNUM	Número do Processo	7	N		É o número sequencial que o Sistema da SIBS FPS atribui por Sistema de Pagamento, a uma determinada reclamação.	
0629	RCL_MOTCBK	Motivo do <i>Chargeback</i>	4	A		Código que indica a razão do <i>chargeback</i> .	
0639	RCL_MOTFEE	Motivo da <i>Fee</i>	4	A		Código que indica o motivo de <i>Fee</i> .	
0699	SIS_OPRTIP	Código de Transacção Expandido	3	A		Identifica o tipo de transacção realizada. Relacionado com o atributo 120 (SIS_OPRTIPA01)	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0803	TRM_RCBCOD	Tipo de Recibo	1	N		Código que indica se se pretende que o POS emita um recibo com espaço para assinatura, ou não.	0 - sem necessitar assinatura 1 - para pôr assinatura 2 - sem recibo/sem assinatura
0806	CAR_TIPA01	Tipo de Cartão	2	A		Identifica o tipo de cartão. Trata-se de um campo composto.	O 1º dígito (campo (1481) CAR_TIP) pode assumir os seguintes valores: 0 - EUROCHEQUE - ECHA 1 - AMEX 2 - EUROSHELL 3 - VISA 4 - MASTERCARD/EUROCARD 5 - 6 - 7 - UNICRE 8 - DMC - MASTERCARD 9 - VISA - VPAY A - SAVING BANKS C - GALP D - ONEY E - ONEY F - CIRRUS G - MAESTRO H - CREDIBOM I - BBVA - PRIVATE LABEL J - VISA-PLUS K - DKV L - GASÓLEO VERDE M - DINERS N - REPSOL (SOLRED) O - REPSOL Q - CREDIFIN R - CREDIFIN (NÃO FINANCEIRO)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							<p>S - SERVISA T - CEPISA U - UTA V - RESSA X - JCB</p> <p>O 2º dígito pode assumir os seguintes valores:</p> <p>0 - cartão de Emissor sem processamento na SIBS 1 - cartão de Emissor (autónomo) com processamento na SIBS 2 - cartão de Emissor (não autónomo) com processamento na SIBS</p> <p>Nota: Sempre que referenciada apenas a primeira posição trata-se de identificar a família de cartões.</p>
0809	MSG_ENTAUT	Entidade de Autorização	4	N		Indica a entidade que autorizou a operação. Estará preenchido a zeros nas mensagens a quente (1xxx). Nas mensagens a frio (2xxx e 3xxx) e no ficheiro de movimentos pode assumir os valores indicados na coluna seguinte.	<p>0698 - UNICRE código do Banco - Emissor do cartão 0602 - Host da SIBS 0500 - FEP da SIBS 8888 - VISA Internacional - Base I 8889 - VISA Internacional - <i>single message</i> 2800 - CECA 5400 - Europay/MasterCard 6666 - Cartão EMV 9999 - <i>Acquirer</i></p>
0811	TRM_FORPS2	Formato da Pista 2 lida pelo Terminal	1	N		Código que indica se o terminal onde a pista 2 do cartão foi lida já apresenta os caracteres que efectivamente existem no cartão (EXP-P2 = '1') ou se o campo (0832) CAR_PS2 inclui um "padding" de zeros no fim da pista para	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>preencher os 37 caracteres do campo. O campo estará preenchido a zeros nos casos em que a Pista 2 não foi lida (ex: operações <i>key-entered</i>).</p> <p>O campo será igual a 2, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados de um cartão temporário, criado pela SIBS para o MBNet.</p> <p>O campo será igual a 3, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados em formato de pista, criada pela SIBS a partir da Base de Dados de Cartões.</p> <p>O campo será igual a 4, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados em formato de pista manual, criada pela SIBS a partir da Base de Dados de Cartões.</p> <p>O campo será igual a 5, quando o campo (0832) CAR_PS2 apresentar os dados de um cartão EMV para o qual não foi obtido no Terminal o campo 'Track 2 equivalent data'.</p>	
0812	TRM_PS2LGT	Comprimento da Pista 2 lida pelo Terminal	2	N		Número de caracteres da Pista 2 do cartão lida pelo terminal até encontrar o carácter de fim de pista. O campo estará preenchido a zeros nos casos em que a Pista 2 não foi lida (ex: operações <i>key-entered</i>).	
0815	EST_RISIND	Indicador de Risco	1	N		Indica a classificação do Comerciante efectuada pela entidade contratante do mesmo (<i>Acquirer</i>) ou pela entidade encarregada da Detecção de Fraude que actue em seu nome.	<p>0 - Inactivo - operação decorre normalmente</p> <p>1 - Activo - operação deve ser enviada ao SIFD</p>
0832	CAR_PS2	Pista 2	37	A		Informa a pista 2 do cartão expandida.	
0857	FIC_DTH	Data-Hora de Processamento	14	N	AAAAMMDD HHMMSS	Indica, no <i>header</i> dos ficheiros enviados à Unicre, a data-hora do processamento efectuado pela SIBS.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores												
0862	SPI_ACQRFN	Acquirer Reference Number	23	A		É a Chave que a Entidade aceitante da operação atribui à operação.	Espaços – Sem significado 1ª posição – 2 ou 7 2-7ª posição – Bin do cartão 8ª posição – Último dígito do ano 9-11ª posição – Dia em data juliana (< 366) 12-22ª posição – Número 23ª posição – Check-dígito												
0883	BAN_ARPCRC	EMV - ARPC Response Code	2	A		Campo 139.2 da mensagem ISO 8583. Indica o valor usado pelo emissor no cálculo do ARPC (ver campo 0884). Caso o emissor não tenha enviado este campo na resposta, deve ser preenchido com o valor recebido no campo 39 da mensagem de resposta. Campo E034 Specs POS. Tag'8A'													
0887	CAR_INADAT	EMV - Data de Início da Aplicação	6	N	AAMMDD	Num cartão EMV este campo indica a data a partir da qual a aplicação pode ser usada. Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. Campo E014 Spec POS. Tag '5F25'													
0888	TRM_CRC	Características do Terminal	2	N		Este campo indica o tipo de localização do terminal, as suas capacidades de comunicação e o seu controlo operacional. É constituído por dois sub-campos com os valores possíveis indicados. Nota: não são válidos os valores '31', '32' e '33'. Campo E169 Spec POS. Tag '9F35'	1º dígito (controlo operacional): 1 - Instituição financeira 2 - Comerciante 3 - Titular do Cartão 2º dígito: <table><tr><td></td><td>atendido</td><td>self-service</td></tr><tr><td>só online</td><td>1</td><td>4</td></tr><tr><td>off-line + online</td><td>2</td><td>5</td></tr><tr><td>só offline</td><td>3</td><td>6</td></tr></table>		atendido	self-service	só online	1	4	off-line + online	2	5	só offline	3	6
	atendido	self-service																	
só online	1	4																	
off-line + online	2	5																	
só offline	3	6																	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0889	TRM_CAP	EMV - Capacidades do Terminal	3	A	Binary/Bitmap	Campo 130 da mensagem ISO 8583. Constituído por 3 <i>bitmaps</i> que indicam as capacidades do terminal. Campo E163 Spec POS. Tag '9F33'	
0890	CAR_ATCA01	EMV - <i>Application Transaction Counter</i>	2	A	Binary/Bitmap	Campo 137 (ATC) da mensagem ISO 8583. Contador de transacções mantido pela aplicação local do cartão EMV. Este campo deve ser guardado pelo <i>acquirer</i> para utilização no caso de disputas. Campo E029 Specs POS. Tag '9F36'	
0891	CAR_AIP	EMV - <i>Application Interchange Profile</i>	2	A	BITMAP	Campo 138 da mensagem ISO 8583. Indica a capacidade de um cartão EMV suportar determinadas funções específicas da aplicação. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (4 posições de comprimento). Campo E019 Specs POS. Tag '82'	
0892	TRM_UNPNUM	EMV - <i>Unpredictable Number</i>	4	A	Binary/Bitmap	Campo 132 da mensagem ISO 8583. Número aleatório entregue pelo Terminal ao cartão EMV por forma a garantir a variabilidade e unicidade dos criptogramas. Campo E192 Specs POS. Tag '9F37'	
0893	SIS_TRNTYP	EMV - <i>Cryptogram Transaction Type</i>	2	N		Campo 144 da mensagem ISO 8583. Indica o tipo de transacção efectuada. Corresponde aos dois primeiros dígitos do <i>Processing Code</i> . Deve ser enviado ao emissor do cartão, para garantir que a validação pelo emissor do ARQC enviado pelo cartão é efectuada correctamente. Campo E189 Specs POS. Tag '9C'	00 - compras 01 ou 17 - <i>Cash Advance</i>
0894	CAR_CRI	EMV - Criptograma	8	A	Binary/Bitmap	Campo 136 da mensagem ISO 8583. Inclui o criptograma entregue pelo cartão chip (ARQC / TC / AAC). Campo E008 Specs POS. Tag '9F26'.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
0895	CAR_TAGIAD	EMV - <i>Issuer Application Data</i> (33	A	Binary/Bitmap	<p>Campo 134 da mensagem ISO 8583. Inclui informação proprietária, informada pelo cartão EMV para entrega ao emissor.</p> <p>Constituído por 3 sub-campos: <i>Derivation Key Index</i>, <i>Cryptogram Version Number</i> e <i>Card Verification Results</i> (CVR).</p> <p>Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo. O primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados.</p> <p>Campo E107 Specs POS. Tag '9F10'</p>	
0896	TRM_VRFRES	EMV - <i>Terminal Verification Results</i>	5	A	Binary/Bitmap	<p>Campo 131 da mensagem ISO 8583. Informa, na perspectiva do terminal, o resultado das funções EMV executadas.</p> <p>Campo E170 Spec POS. Tag '95'</p> <p>Informa na perspectiva do terminal, o resultado das funções EMV executadas.</p>	
0897	CAR_ISSSRS	EMV - <i>Issuer Script Results</i>	21	A	Binary/Bitmap	<p>Campo 143 da mensagem ISO 8583. Informa o resultado do processamento dos <i>scripts</i> recebidos do emissor. O primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados.</p> <p>Este campo apenas estará preenchido, se recebido do terminal, nas mensagens de anulação e nos correspondentes registos do ficheiro MEUNI.</p> <p>Campo E121 Specs POS. Tag 'DF42'</p>	
0898	CAR_SEQNUM	Sequência do PANCartão	2	N		<p>Campo que permite diferenciar diferentes cartões com o mesmo PAN.</p> <p>Este campo deve ser guardado pelo <i>acquirer</i> para utilização no caso de disputas.</p> <p>Tratando-se de um campo opcional no interface com o Terminal, apenas estará preenchido caso tenha sido recebido do mesmo.</p> <p>Campo E024 Specs POS Tag '5F34'</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1007	EST_ACQNUM	Identificação do Estabelecimento No Sistema <i>Acquirer</i>	7	N		Número de identificação do Comerciante ou Estabelecimento no sistema do <i>Acquirer</i> /Representante.	
1104	ACR_MODPAG	Tipo/Modalidade de Pagamento	3	A		Campo que indica o tipo de pagamento posicionado, para o representante ou emissor de um cartão.	000 - N.A 001 - Compra fim do mês 002 - Crédito permanente 003 - Crédito gratuito-prestações 201 - Tipo de pagamento <i>default</i> 800 - BBVA Private
1161	CAR_CD1	Check-Dígito	1	N		Check-Dígito do cartão.	
1400	CAR_CRIINF	EMV - <i>Cryptogram Information Data</i>	1	A	<i>Binary/Bitmap</i>	Inclui informação proprietária, informada pelo cartão EMV para entrega ao emissor.	
1401	TRM_CVMRES	EMV - <i>Cardholder Verification Method Results</i>	3	A	<i>Binary/Bitmap</i>	Informa o resultado das funções EMV executadas.	
1402	CAR_DFN	EMV - <i>Dedicated File Name</i>	17	A	<i>Binary/Bitmap</i>	Identificação alternativa da aplicação do cartão. Primeiro byte indica o comprimento dos dados enviados.	
1608	LOC_CONCOD	Código de Concelho	2	N		Últimos dois dígitos do campo Código Distrito/Concelho (0158) TRM_DICCOD. É o código do concelho de instalação do Terminal.	
1610	LOC_DISCOD	Código de Distrito	2	N		Primeiros dois dígitos do campo Código Distrito/Concelho (0158) TRM_DICCOD. É o código do distrito de instalação do Terminal.	
1709	LOG_SIS	Sistema de Log Associado À Transacção (Novo Cod Expandido)	2	A		Código utilizado nas mensagens e nos registos de detalhe correspondentes a cada operação e que indica ao Banco qual o subsistema transaccional em que esta se realizou. Corresponde à versão expandida do campo (0312) SIS_APLPDD. Este campo pode não estar preenchido (espaços) em registos gerados na	Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Lisboa: 01 - QUE 02 - POS 01 03 - INT. 04 - BX. V.

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						Compensação Multibanco, resultantes do apuramento de valores agregados, para os quais não é criado um registo no ficheiro de log da SIBS FPS.	05 - ATM-OLO 01 06 - PMB 07 - ATM-OLO 02 08 - POS 02 0A - Registos <i>Batch</i> 0C - SIDF 0D - POS 03 0E - POS 04 0F - ATM-OLO 03 10 - ATM-OLO 04 11 - FEP - ATM 12 - FEP - POS 13 - RECLAMAÇÕES Valores possíveis para o Centro de Processamento de Dados de Viseu (codigos não aplicados com o LOG em DB2): 51 - QUE 52 - POS 01 53 - INT. 54 - BX. V. 55 - ATM-OLO 01 56 - PMB 57 - ATM-OLO 02 58 - POS 02 5A - Registos <i>Batch</i> 5C - SIDF 5D - POS 03 5E - POS 04 5F - ATM-OLO 03 60 - ATM-OLO 04

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1716	BAN_PDREMV	EMV - Aplicação a posicionar no Cartão (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV (parâmetros previamente definidos) correspondente a uma determinada Aplicação EMV a posicionar no cartão. Esta identificação é sequencial por código de Emissor.	001 - valor reservado para identificação do Padrão EMV em que é parametrizada a Aplicação Multibanco 002 a 989 - valores disponíveis para utilização pelos Emissores 990 a 999 - (valores de utilização reservada)
1725	BIN_FACCNV	EMV - Factor Conversão	8	N		("Currency Conversion Factor") Valor decimal utilizado para conversão de valores da segunda moeda para a moeda principal da Aplicação EMV (o EURO). O factor de conversão é actualizado apenas por indicação do emissor. Pode ser actualizado em qualquer momento da vida útil do cartão (via ficheiro EGCC). Este campo de 8 dígitos é composto pela seguinte estrutura: 1º díg. - número de casas decimais 2º díg. - separador; sempre preenchido a zero 3º a 8º díg. - factor de conversão Ex: conversão aproximada da Libra Inglesa - 50156421 (1 Libra = 1,56421 EUR)	
1726	BIN_MMAOFF_LOW	Emv - Quantia Máxima Acumulada, para Transacções Offline - Lower	6	N	4 int. 2 dec. em Euros	Campo que define um valor máximo para transacções <i>Offline</i> , quer estas se efectuem no código de moeda da aplicação EMV (transacções nacionais) ou numa moeda secundária, quando esta existe. Quando ultrapassado este limite, tenta-se decidir a transacção <i>online</i> . Se tal não for possível, a transacção poderá ser realizada <i>offline</i> . Nos cartões nacionais, o valor deste campo determina o valor dos seguintes elementos	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<p>EMV: VISA <i>Cumulative Total Transaction Amount Limit</i> (TAG '9F54') *</p> <p><i>Cumulative Total Transaction Amount Limit - Dual Currency</i> (TAG '9F75') *</p> <p>MASTERCARD <i>Lower Cumulative Offline Transaction Amount</i> (TAG '00CA') *</p> <p>* Elemento com 12 posições de comprimento no ficheiro de personalização de cartões EMV (PEMV).</p>	
1727	BIN_MMAOFF_UPP	EMV - Quantia Máxima Acumulada, para Transacções Offline - Upper	6	N	4 int. 2 dec. em Euros	<p>Campo que define um valor máximo para transacções Offline, quer estas se efectuem no código de moeda da aplicação EMV (transacções nacionais) ou numa moeda secundária, quando esta existe.</p> <p>Quando ultrapassado este limite, a transacção terá que ir <i>online</i>. A impossibilidade de decisão <i>online</i> implica a recusa da transacção.</p> <p>Este elemento existe apenas nos cartões que suportam a norma VIS 1.4.0 (VISA) ou a norma MCHIP/4 (MasterCard), ou versões superiores.</p> <p>Nos cartões nacionais, o valor deste campo determina o valor dos seguintes elementos EMV: VISA <i>Cumulative Total Transaction Amount Upper Limit</i> (TAG '9F5C') *</p> <p>MASTERCARD <i>Upper Cumulative Offline Transaction Amount</i> (TAG '00CB') *</p> <p>* Elemento com 12 posições de comprimento no ficheiro de personalização de cartões EMV (PEMV).</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1728	BIN_NMTOFF_MOE	EMV - Número Máximo Permitido para Transacções Offline Consecutivas Internacionais (MOEDA)	2	N		("Consec. Transaction Limit (International)") Aplicável a transacções realizadas com código de moeda diferente do código de moeda da aplicação EMV. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (2 posições de comprimento).	
1729	BIN_NMTOFF_CTY	EMV - Número Máximo permitido para Transacções Offline Consecutivas Internacionais (PAÍS)	2	N		("Consec. Transaction Limit (International - Country)") Aplicável a transacções realizadas com código de país diferente do código de país da aplicação EMV. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (2 posições de comprimento).	
1730	BIN_NMTOFF_LOW	EMV - Lower Consecutive Offline Limit	2	N		Número Máximo permitido para Transacções consecutivas Offline quando o terminal tem a possibilidade de efectuar a transacção Online. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (2 posições de comprimento).	
1731	BIN_NMTOFF_UPP	EMV - Upper Consecutive Offline Limit	2	N		Número Máximo permitido para Transacções consecutivas Offline em terminais sem capacidade Online. No ficheiro de personalização de cartões EMV, este campo é apresentado em notação Hexadecimal (2 posições de comprimento).	
1734	BAN_PRDEMV_LIC	EMV - Aplicação com Linha de Crédito (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV correspondente a uma Aplicação EMV que permite a utilização de uma Linha de Crédito nas compras em Terminais de Pagamento Automático. Este campo é parametrizado no momento da Produção lógica dos cartões (via ficheiro EECB). O seu valor é alterável posteriormente via EGCC.	000 - nenhuma das aplicações a posicionar no cartão permite efectuar compras a prestações 001 a 989 - código do Padrão EMV da Aplicação existente no cartão 990 a 999 - (valores de utilização reservada)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1735	BIN_LICCRC	EMV - Linha de Crédito - Caracterização	1	N		<p>Este campo pode assumir valores entre 1 e 9, com correspondência directa para tabela parametrizada ao nível do BIN. Esta tabela inclui registos compostos pelos seguintes campos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Montante mínimo (Compra) - Número máximo de Prestações - Valor mínimo (Prestação) <p>No EECB, quando não se pretenda disponibilizar a funcionalidade "Linha de Crédito", este campo é preenchido com o valor '0' (zero).</p> <p>No EGCC, quando seja identificado um Padrão EMV correspondente a uma Aplicação que suporta a funcionalidade "Linha de Crédito", este campo pode assumir também o valor '0' (zero). Neste caso, o emissor terá que posicionar valores individualmente para os campos referidos acima.</p>	
1736	BIN_MINMNT_LIC	EMV – Linha de Crédito - Montante Mínimo (BIN_MINMNT_LIC)	6	N	6 int. em Euros	Indica um valor mínimo em Euros abaixo do qual não se possibilita a utilização da Linha de Crédito para a transacção em causa.	
1737	BIN_MAXFRA	EMV – Linha de Crédito – Número de Prestações	2	N		Este campo pode assumir valores entre 0 e 99, em função das parametrizações efectuadas pelos emissores. Corresponde ao número máximo de prestações que um cliente pode escolher ao efectuar uma compra com pagamento fraccionado.	
1738	BIN_MINMNT_FRA	EMV - Linha de Crédito - Valor Mínimo da Prestação	6	N	6 int. em Euros	<p>Este campo refere-se a um valor mínimo em Euros para a prestação, sendo esta calculada através da divisão do montante da transacção por um número de prestações indicado.</p> <p>Se o valor calculado para a prestação estiver abaixo deste mínimo, não se possibilita a utilização da Linha de Crédito para a transacção em causa.</p>	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1739	SIS_LICIDT	EMV - Linha de Crédito - Id Texto para o Pinpad	1	N		O valor deste campo está indexado a um texto a apresentar ao cliente no PINPAD. Valores a definir.	
1741	BAN_PRDEMV_FID	EMV - Aplicação com Programa de Fidelização (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV correspondente a uma Aplicação EMV que possui um programa de fidelização.	000 - nenhuma das aplicações a posicionar no cartão tem associado um programa de fidelização 001 a 989 - código do Padrão EMV da Aplicação existente no cartão 990 a 998 - (valores de utilização reservada) 999 - todas as Aplicações EMV de pagamento existentes no cartão estão associadas a um programa de fidelização
1742	BAN_PFACOD_FID	EMV – Identificação do Programa de Fidelização	5	N		Código numérico que identifica inequivocamente um programa de Fidelização.	00000 - não existe ou não se pretende disponibilizar um programa de Fidelização 10000 - código atribuído a programa de Fidelização genérico 10001 a 19999 - código atribuído a um programa de Fidelização do Emissor
1743	BAN_PRDEMV_PGR	EMV - Aplicação associada a Programa (PADRÃO EMV)	3	N		Identificação do Padrão EMV correspondente a uma Aplicação EMV que acede a um programa negociado entre o Emissor e um qualquer Comerciante.	000 - nenhuma das aplicações a posicionar no cartão tem associado um programa 001 a 989 - código do Padrão EMV da Aplicação existente no cartão 990 a 998 - (valores de utilização reservada) 999 - todas as Aplicações EMV de pagamento existentes no cartão estão associadas a um programa Emissor

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1744	BAN_PFACOD_PGR	EMV – Identificação do Programa do Emissor	5	N		Código numérico que identifica inequivocamente um programa negociado entre o Emissor e um qualquer Comerciante.	00000 - não existe ou não se pretende disponibilizar um programa de Emissor 30000 a 59999 - código atribuído a um programa particular do Emissor
1747	LOG_SIS_ORI	Aplicação PDD da Mensagem de Origem (NOVO COD EXPANDIDO)	2	A		Campo que, numa mensagem ou registo correspondente a uma anulação, indica qual o código do processo transaccional da transacção a anular pelo Banco (valor do campo (1709) LOG_SIS da transacção a anular). Preenchido na transacção original quando esta corresponde ao segundo tempo de uma operação a dois tempos, com o valor presente no registo de "Autorização" (0699) SIS_OPRTIP='012', caso tenha sido possível efectuar o respectivo emparelhamento. Corresponde à versão expandida do campo 0322.	
1798	FIC_ENTTIP	Tipo de Entidade/Participante	1	A		Indica o tipo de entidade ou de participante presente no Sistema MB.	No caso da produção de cartões os valores possíveis são: B - Banco E - Empresa No caso da Compensação Multibanco, os valores possíveis são: B - Banco Liquidador I - Instituição, não liquidadora, com código atribuído pelo Banco de Portugal E - Empresa No caso das Reclamações, os valores possíveis são: E - Empresa processadora (owner da aplicação)

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
1933	EXT_ATT3D	Indicador de Autenticação	1	A		Campo do âmbito do serviço 3D Secure da VISA. Indica o estado da Autenticação. É determinado pelo <i>Access Control Server</i> .	Y - Autenticação bem sucedida N - Autenticação negada U - Não foi possível efectuar a Autenticação. A - Tentativa de Autenticação (a autenticação não foi completada mas foi gerada a prova de que foi tentada CAVV)
1971	MSG_NUMAUT	Número de Autorização	6	A		Identifica o número de autorização atribuído pelo resolutor.	
1978	LOG_MOVMNTN01	Montante do Movimento	11	N	9 int.2 dec	Montante da transacção.	
2235	CAR_VALCVV	Resultado da Validação CVV2	1	A		Campo 44.10 da VISA e 48-PDS 87 da MasterCard.	Espaço - sem resultado M - CVV2 corresponde N - CVV2 não corresponde P - Não processado S - CVV2 devia existir na Pista mas o Comerciante informou que não existe. U - Emissor não está certificado ou não possui as Chaves de Encriptação da VISA, ou ambas.
2252	SPI_ICA	ICA	6	N		Número do Emissor no <i>Interbank Card Association</i> .	
2280	ACR_COD	Tipo de Acordo	2	N		Indica o âmbito de aplicação das condições contratuais.	01 - Serviço TPA standard/Pag. Compras 02 - Serviço TPA combustíveis 03 - Serviço Pagamentos (Serv./SEsp.) 04 - Serviço BXV cartão 05 - Serviço Parques 06 - Serviço TPA 2 tempos 07 - Serviço TPA <i>off-line</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							08 - Serviço BXV outros Canais 09 - Serviço BXV em TPA 10 - Serviço TPA <i>Voucher</i> 11 - Serviço BXV Contacto sem PIN
2298	ACR_CNTCOD	Indicador do Acordo Contabilístico	1	N		Indicador de acordo Contabilístico.	0 - Não contabilístico 1 - Contabilístico 2 - Diferido 3 - Informativo 4 - Diferido Processado
2300	SIS_TARSIB	Tarifa da Sibs	6	A		Apresenta o código da rubrica do Tarifário da SIBS. Permite ao Banco actualizar totalizadores para poder auditar a factura da SIBS no fim do mês. No caso do Ficheiro Origens a tarifa refere-se a operações feitas por cartões internacionais. No caso do Ficheiro de Terminais apresenta a rubrica do tarifário referente à inserção, ligação mensal e à emissão de extracto. Este atributo corresponde à expansão do campo (0324).	
2301	SIS_TARINT	Tarifa Interbancária	6	A		Apresenta o código da rubrica do Tarifário Interbancário aplicada. Permite que o Banco valide o montante debitado ou creditado na Compensação MB. Este atributo corresponde à expansão do campo (0325).	
2305	CAR_LICPLF	EMV - Linha de Crédito - Plafond	9	N	7 int. 2 dec.	Valor em Euros definido por cartão. Corresponde ao limite definido especificamente para autorização de compras realizadas no âmbito do cenário "Saldo para Compras com Pagamento Fraccionado". Se o emissor utiliza o cenário indicado mas não o pretende aplicar para um determinado cartão, o campo deve ser preenchido com	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						"999999999". Este limite é renovável mensalmente por indicação do emissor de um determinado dia do mês (campo (2306) CAR_LICDIA).	
2306	CAR_LICDIA	EMV - Linha de Crédito – Dia de Renovação	2	N		Dia do mês em que é renovado o limite aplicável ao cenário "Saldo para Compras com Pagamento Fraccionado". O valor renovado corresponde ao indicado no campo (2305) CAR_LICPLF.	00 - Emissor não pretende utilizar o conceito de renovação deste saldo (o montante de (2305) CAR_LICPLF será utilizado até atingir o valor zero) 01 a 28 - dia do mês em que se realiza a renovação do saldo
2309	FID-PONTOSDIS	EMV - Fidelização - Pontos Disponíveis	7	N		Apresenta a quantidade de pontos que se encontra disponível num vale de pontos virtual, para utilização em compras efectuadas com rebate de pontos. No ficheiro EGCC, este campo pode assumir os seguintes valores particulares: 0000000 - eliminação dos pontos disponíveis (eliminação do vale) 9999999 - manutenção dos pontos disponíveis actualmente existentes no vale virtual; se for indicado um valor para o campo (2311) FID-VALORDISP, corresponde a uma alteração do factor de conversão entre pontos e o seu contravalor	
2311	FID-VALORDISP	EMV - Fidelização - Contravalor de Pontos Disponíveis	9	N	7 int. 2 dec.	Indica o valor em Euros correspondente a uma quantidade de pontos que se encontra disponível num vale de pontos virtual associado a um cartão. No ficheiro EGCC, este campo pode assumir os seguintes valores particulares: 000000 - eliminação do contravalor dos pontos disponíveis (eliminação do vale) 9999999 - manutenção do contravalor dos pontos disponíveis; se for indicado um valor para o campo (2309) FID-PONTOSDIS, corresponde a uma alteração do factor de	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						conversão entre pontos e o seu contravalor	
2312	FID-VALEEXP	EMV - Fidelização - Data de Expiração do Vale Virtual	8	N	AAAAMMDD	Indica uma data na qual os pontos ainda disponíveis num vale virtual e o seu respectivo contravalor são eliminados (expiração do vale). No ficheiro EGCC, este campo pode assumir os seguintes valores particulares: 00000000 - não utilização do conceito de data de expiração do vale virtual, ou eliminação de uma data de expiração definida previamente (vale não expira) 99999999 - manutenção de uma data de expiração definida anteriormente para o vale de pontos	
2324	CAR_PANLGT	Comprimento PAN	2	N		Indica qual o comprimento do PAN apresentado nos campos (1967) CAR_PANN01 e (2325) CAR_PAN.	
2325	CAR_PAN	Primary Account Number	19	A		Número completo do cartão encostado à esquerda. Formato no âmbito da norma ISO 7812-1. Os caracteres não utilizados (à direita) são preenchidos com os espaços necessários para preencher os 19 bytes de comprimento do campo.	
2326	LOG_MOVMNTN01_2	Montante Movimento - 2	11	N	9 int. 2 dec.	Indica o valor a movimentar. O montante pode corresponder à movimentação de valores individuais ou de valores agregados, como por exemplo: - Total facturado por um Comerciante - Total a movimentar a um representante - Somatório de um conjunto de operações - Total de custos/receitas - etc. No caso de uma operação no estrangeiro realizada noutra moeda, corresponde ao produto do valor total da operação (campo	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						0238) pelo câmbio (campo (0236) EXT_CAM). Actualmente o valor máximo admissível no SPGT por operação está limitado a 100.000 Eur. Corresponde à versão Euro do atributo (0008).	
2327	LOG_ADIMNT	Montante Adicional	9	N	7 int. 2 dec.	Indica o valor a lançar adicionalmente, a débito ou a crédito, para além do MONTANTE. Este é devido a: - Taxas Cliente; - Taxas de processamento; - Valor do desconto ou comissionamento aplicado; - Montante de incentivos ou promoções; - Etc.	
2328	SIS_MONTIP	Código do Modelo de Negócio	4	A		Código que identifica o Modelo de Negócio aplicado.	
2329	EST_OPRQNTN02	Total de Operações do Comerciante	7	N		Apresenta o número de operações de compra ou de cobrança incluídas nos ficheiros de movimentos dos diversos serviços associados ao Comerciante. Para efeitos de facturação da SIBS, este campo é utilizado para aplicar a rubrica relativa à Entidade de Apoio do TPA. Corresponde à expansão do atributo (0331) EST_OPRQNTN01.	
2331	SIS_TRSQNT	Número de Operações Tarifadas - SIBS	7	N		Indica o número de operações bem concluídas às quais se aplica a rubrica de tarifário SIBS indicada nos campos (2300) SIS_TARSIB que precede este campo. Corresponde à expansão do atributo (0305).	
2335	LOG_MOVMNTN01_ORI	Montante Original	11	N	9 int. 2 dec.	Indica o montante original da transacção, ou o valor para o qual foi processada a autorização.	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2340	FIC_PAGDST	Montante pago pelo Destinatário	9	N	7 int. 2 dec.	Apresenta o montante total pago pelo destinatário do ficheiro no qual se inclui o registo. Este destinatário pode ser um Emissor, Banco de Apoio, ou <i>Acquirer</i> , consoante o código do Modelo de Negócio aplicado. O montante é relativo a (por exemplo): - Tarifário Interbancário - <i>Interchange Fee</i> - <i>Fees</i> de estrangeiro - etc.	
2341	FIC_RBDDST	Montante recebido pelo Destinatário	9	N	7 int. 2 dec.	Apresenta o montante total recebido pelo destinatário do ficheiro no qual se inclui o registo. Este destinatário pode ser um Emissor, Banco de Apoio, ou <i>Acquirer</i> , consoante o código do Modelo de Negócio aplicado. O montante é relativo a (por exemplo): - Taxas Cliente - Proveitos da Entidade de Apoio (de Comerciantes / Empresas) - Tarifário Interbancário - <i>Interchange Fee</i> - <i>Fees</i> de estrangeiro - etc.	
2354	TRM_CAPN01	Capacidades do Terminal	1	N		Informa a capacidade de processamento de operações por parte do Terminal, face à evolução tecnológica registada na rede nacional. Os códigos de versão de especificações dos TPAs até à 10 correspondem a capacidades do tipo 1, superiores a 20 correspondem a capacidades do tipo 2. Os códigos de versão de especificações dos CAs 7.xx correspondem a capacidade do tipo 1, superiores a 8.00 correspondem a capacidades do tipo 2. As capacidades 3 e 4 são para terminais	0 - Terminal sem capacidades Euro/não aplicável 1 - Terminal com capacidades Euro 2 - Terminal com capacidades Euro e EMV 3 - Terminal com capacidades Euro e EMV com e sem contacto 4 - Terminal com <i>contactless magnetic stripe</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						contactless.	
2397	FIC_AGGTIP	Tipo de Agregação de Ficheiros	1	A		Indica o tipo de desagregação dos dados enviados nos ficheiros da Compensação MB.	0 - não aplicável 1 - ficheiros por CPD 2 - ficheiros por CPD e por grupos de BINs
2398	FIC_SEQ	Data de Processamento	9	N	AAAAMMDDS	É a data em que foi emitido o ficheiro (Data da Compensação SIBS) acrescentando um dígito que corresponde à sequência do ficheiro no dia. ex: "200404301"	
2401	BAN_ELIMINAR	Banco de Suporte	4	N		Identifica o Código do Banco no qual a Instituição participante no Sistema tem conta para a liquidação...	
2403	TRANS_ID	<i>Transaction Identifier</i>	15	N		Inclui o valor recebido pela SIBS no campo 62.2 - <i>Transaction Identifier</i> (especificações VISA) na mensagem real-time com a VISA (Base I); este campo estará preenchido a zeros no campo do Campo <i>Authorization Characteristics Indicator</i> incluir o valor 'N'	
2404	VALID_COD	<i>Validation Code</i>	4	A		Inclui o valor recebido pela SIBS no campo 62.3 - <i>Validation Code</i> (especificações VISA) na mensagem real-time com a VISA (Base I); este campo estará preenchido a espaços no campo do Campo <i>Authorization Characteristics Indicator</i> incluir o valor 'N'	
2409	CAR_SEQNUMN01	Card Sequence Number	3	N		Identificação que permite distinguir cartões diferentes com o mesmo PAN. (Campo DE023 da MasterCard.)	
2410	SPI_POSDAC	<i>POS Data Code</i>	12	A		Identifica as condições específicas existentes no momento em que ocorreu a transacção e/ou no momento em que a transacção foi iniciada. (Campo DE022 das especificações ECCF da MasterCard)	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
2411	LOG_MOVMNT_AUX	Montante Auxiliar Informativo	9	N		Montante utilizado nos dados adicionais de registos dos ficheiros da Compensação, que permite informar, de forma discriminada, parcelas, de totais informados em campos presentes nos dados fixos desses registos. A natureza do seu conteúdo é informado caso a caso, no detalhe dos registos.	
2600	SPI_SETVIS	VISA - Tipo de <i>Settlement</i>	1	A		Campo que identifica o tipo de <i>Settlement</i> da VISA.	Espaço - Não aplicável 0 - <i>International Settlement Service</i> (ISS) - data de <i>Settlement</i> corresponde à " <i>central processing date</i> " (CPD) da VISA + 2 dias 8 - <i>Euro Area Net Settlement Service</i> (EANSS) - data de <i>Settlement</i> é a " <i>central processing date</i> " (CPD) da VISA
2601	TRM_MODPAG	Modalidade de Pagamento (TRM_MODPAG)	3	N		Tipo de pagamento informado pelo TPA (transacções com cartão <i>not-on-us</i>).	
2817	RCL_AMB	Âmbito de Movimentação	2	A		Identifica o âmbito específico de valores referentes a: - transacções de cartões <i>not-on-us</i> utilizados domesticamente (genericamente identificadas por "INTs") - transacções de cartões nacionais utilizados no estrangeiro (genericamente identificadas por "NEs") - outros valores, nomeadamente <i>Fees</i> indicadas por um Sistema de Pagamento	01 - INTs - Apresentações enviadas 02 - INTs - confirmação de Apresentações enviadas 03 - INTs - confirmação de reapresentações e <i>Fees</i> enviadas 04 - INTs - <i>Chargebacks</i> e <i>Fees</i> recebidos e confirmação de <i>Fees</i> devolvidas 05 - NEs - Apresentações, reapresentações e <i>fees</i> recebidas 06 - Não aplicável 07 - NEs - <i>Chargebacks</i> e <i>fees</i> enviados 08 - NEs - <i>Fees</i> diversas (sem PAN) do Sistema de Pagamento 09 - INTs - Fecho de Reclamação de <i>Chargebacks</i> recebidos

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							10 - INTs - Fees diversas recebidas do Sistema de Pagamento Internacional
2818	SPI_SEQFCL	Sequência do Ficheiro de <i>Clearing</i>	22	A		Indica a sequência de ficheiro de <i>Clearing</i> .	
2819	SPI_REFENT	Referência de Entidade para o Sistema de Pagamento	11	A		Indica a referência de entidade para o Sistema de Pagamento.	
3121	CAR_SITSAF	SAF - Estado de PAN	1	N		Indica o estado do cartão para o serviço de autenticação do SAF.	0 - Inactivo 1 - Activo 2 - Inactivo 3 - Anulado
3122	ACCAO-NIF	SAF – Código de Acção Sobre o NIF	1	A		Valores possíveis: A – Associa NIF a cartão E – Elimina associação de NIF a cartão	
3123	TIPO-NIF	SAF - Tipo NIF	1	A		Valores possíveis: U – Utilizador individual E – Entidade	
3124	EXT_NIF	Número de Identificação Fiscal	12	A		Indica o número de Identificação Fiscal.	
3207	CUR_EXP	<i>Currency Exponent</i>	1	N		<i>Currency Exponent</i>	
3856	BAN_COD_SPR	Código do Banco de Suporte	4	N		É o código do Banco de Suporte ao processamento de um Banco estrangeiro.	
4423	SPI_IDETRM	Identificação do Terminal para o Sistema de Pagamento Internacional	8	A		Campo que identifica um terminal para utilização nos interfaces com os Sistemas de Pagamento Internacionais VISA ou Mastercard (campo DE041). Nos interfaces com a SIBS (ficheiros de Compensação MB), a formatação deste campo é idêntica independentemente da marca do cartão, não tendo correspondência directa com o campo 041: Formato '00xxxxxx', em que	

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

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

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
						<i>Reference Guide.</i>	4 - 2º Chargeback 5 - Ajuste a débito 6 - Ajuste a crédito 0 - sem cycle
5529	SPI_BUTYP	<i>Business Transaction Type</i>	3	N		Indica o tipo de transacção. Os valores possíveis podem ser consultáveis no <i>VISANet Settlement service (VSS)</i> <i>Reference Guide.</i>	Exemplos de valores possíveis: VISA: 100 - <i>purchase</i> 110 - <i>visaphone</i> 120 - <i>quasi cash</i> 200 - <i>merchandise credit</i> 210 - <i>quasi cash credit</i> 300 - <i>manual cash</i> 330 - <i>funds transfer</i> 310 - <i>ATM cash</i> 740 - <i>fraud advice</i> 751 - <i>request for original</i> 752 - <i>request for photocopy</i> 753 - <i>confirmation request</i> Mastercard: 000 <i>Purchase (Goods and Services)</i> 001 <i>ATM Cash Withdrawal</i> 009 <i>Purchase (Goods and Services)</i> <i>with Cash Back (only for use with</i> <i>MasterCard Debit Card Products)</i> 012 <i>Cash Disbursement</i> 017 <i>Convenience Check (available</i> <i>only in Collection Only messages)</i> 018 <i>Unique Transaction (requires</i> <i>unique MCC)</i> 019 <i>Fee Collection (Credit to</i> <i>Transaction Originator)</i> 020 <i>Credit (Purchase Return)</i>

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

N.º	Sigla	Nome Campo	Comp.	Rep.	Formato	Descrição	Valores
							028 <i>Payment Transaction</i> 029 <i>Fee Collection (Debit to Transaction Originator)</i>
5671	SPI_SERTYP	<i>Service Type</i>	2	A		Corresponde ao campo “DE 72 - Data Record”, posição 17 e 18 <i>Service Type</i> , no ficheiro IPM Mastercard, mensagem 1740 (<i>fee</i>), quando o motivo de <i>fee</i> , campo “DE 25 – <i>Message Reason Code</i> = 7800” (Consultar informação do “GCMS <i>Reference Manual da Mastercard</i> ”).	Os descritivos correspondentes aos valores do campo “DE 72 - Data Record” podem ser consultados em “ <i>Mastercard Consolidated Billing System – Europe SEPA Region</i> ”.
5936	SIS_OCLQNT	Quantidade de Operações efectuadas com Cartão Cliente	7	N		Quantidade de Operações realizadas com Cartão Cliente	
5937	SIS_OCSQNT	Quantidade de Operações efectuadas com Cartão Supervisor	7	N		Quantidade de Operações realizadas com Cartão Supervisor	
6034	SIS_OCLMNT	Montante de Operações com Cartão Cliente	13	N	11 int. 2 dec.	Indica o montante das operações realizadas com Cartão Cliente.	
6035	SIS_OCSMNT	Montante de Operações com Cartão Supervisor	13	N	11 int. 2 dec.	Indica o montante das operações realizadas com Cartão Supervisor.	
7714	SPI_CNRMNT	Montante Convertido DCC	11	N		Montante convertido DCC	

6 Glossário

Termo	Definição
ASCII	<i>American Standard Code for Information Exchange</i>
ATM	<i>Automated Teller Machine</i>
BAC	Banco de Apoio ao Comerciante
BAT	Banco de Apoio de Terminais
BIN	<i>Bank Identification Number</i>
BSA	Banco de Suporte ao <i>Acquirer</i>
BXV	Baixo Valor
CA	Caixa Automático
CD	<i>Check-Dígito</i>
<i>Co-branded</i>	Cartão que reúne dois Sistemas de Pagamento distintos: MB e marca internacional.
CPD	Centro de Processamento de Dados
CPU	<i>Central Processing Unit</i>
CVM	Cardholder Verification Method (CVM)
CVV	<i>Card Verification Value</i>
CVV2	<i>Card Verification Value 2</i>
DCC	<i>Dynamic Currency Conversion</i>
DO	Depósitos à ordem
DST5	Ficheiro de Destinos
DSTR	Ficheiro Destinos de Representantes de Emissor
EAT	Entidade de Apoio ao Terminal
EBCDIC	<i>Extended Binary Coded Decimal Interchange Code</i>
EECB	Ficheiro de Emissão de Cartões
EGCC	Ficheiro de Gestão de Cartões e Contas
ELCB	Ficheiro de Emissão Lógica de Cartões
EMV	Europay, MasterCard e VISA
<i>Fallback</i>	Situação em que um cartão com <i>chip</i> é apresentado num terminal mas a tecnologia do <i>chip</i> não pode ser utilizada. Neste caso, a realização da transacção reverte para a pista/banda magnética do cartão.
FTS	<i>File Transfer System</i>
ICA	<i>InterBank Card Association</i>
IF	Interchange Fee
<i>Hash</i>	Sequência de <i>bits</i> gerada por um algoritmo de dispersão. Permite a transformação de uma grande quantidade de dados numa pequena quantidade de informação.
MFT	MultiBanco <i>File Transfer</i>
MOV5	Ficheiro de Movimentos
NIB	Número de Identificação Bancária
NIF	Número de Identificação Fiscal

Pagamentos de Baixo Valor com Contacto sem PIN

Termo	Definição
PAN	<i>Primary Account Number</i>
PCI	Payment Card Industry
PDD	Protocolo de Diálogo
PIN	<i>Personal Identification Number</i>
POS	<i>Point of Sales</i>
PSS	Portal de Serviços SIBS
PVV	<i>Personal Validation Values</i>
RSC	Remuneração de Serviço Comerciante
RT	<i>Real Time</i>
SAF	Sistema de Autenticação Forte
SAN1	Identificação do número da primeira conta a que o cartão está associado
SAN2	Identificação do número da segunda conta a que o cartão está associado
SIBS FPS	<i>SIBS Forward Payment Solutions</i>
SIDEF	Sistema Interbancário de Detecção de Fraude
SPI	Sistema de Pagamento Internacional
TPA	Terminal de Pagamento Automático
TEXTRID	Catálogo
VV	Via Verde
VVP	Via Verde Portugal

Anexo A. Parâmetros de risco e respectivos valores parametrizados no arranque do serviço

Tipo	Nome	Marca	MCC	Valor (em €)
Sistema	Montante Máximo por operação de compra bxv com contacto s/PIN	MB, VISA, Mastercard	Todos os aceites	19,99
Sistema	Montante Máximo por operação de compra bxv com contacto s/PIN	MB, VISA, Mastercard	Parques de estacionamento	50,00
Sistema	Montante Máximo Acumulado de compras bxv com contacto s/PIN	MB	Todos os aceites	60,00
Sistema	Montante Máximo Acumulado de compras bxv com contacto s/PIN	VISA, Mastercard	Todos os aceites	0,00
BIN	Valor Máximo Consecutivo de compras bxv com contacto s/PIN	MB, VISA, Mastercard	Todos os aceites	60,00
BIN	Valor Máximo Diário de compras bxv com contacto s/PIN	MB, VISA, Mastercard	Todos os aceites	60,00
Cartão	Limite Operações Consecutivas	MB, VISA, Mastercard	Todos os aceites	60,00
Cartão	Limite Diário	MB, VISA, Mastercard	Todos os aceites	60,00
Cartão	Acumulado de Operações Consecutivas	MB, VISA, Mastercard	Todos os aceites	0,00
Cartão	Acumulado Diário	MB, VISA, Mastercard	Todos os aceites	0,00

Para descrição destes parâmetros, consultar secção 2.4.