

---

# **Anexo - Serviço de Gestão de Mandatos para Credores**

**Débitos Diretos**

**SEPA**

**Credores**

**Versão: 01.00**

**Data: 2015-11-27**

**Estado: Draft**

**Classificação: Restrito**

**Referência: DCSIBS150301**



© SIBS FPS

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

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

**Ficha Técnica**

Referência: DCSIBS150301  
Título do Documento: Anexo - Serviço de Gestão de Mandatos para Credores  
Versão: 01.00  
Estado: Draft  
Classificação: Restrito  
Tipo de Documento: Anexo  
Área Funcional Responsável: AF Desenvolvimento de Serviços

**Revisões**

Versão	Data	Descrição	Autor
01.00	27-11-2015	Criação do documento	AF Desenvolvimento de Serviços

## Índice

<b>1</b>	<b>Enquadramento.....</b>	<b>5</b>
1.1	Descrição Geral.....	5
1.2	Vantagens do Serviço .....	6
<b>2</b>	<b>Descrição do Serviço.....</b>	<b>7</b>
2.1	Nível 1 - Acesso à Informação da Base de Dados de Mandatos (Ficheiro IAD).....	7
2.2	Nível 2 - Opção Adicional de Gestão de mandatos em CA MB / outros canais do Banco do Devedor .....	8
2.2.1	Inserção de mandato .....	8
2.2.2	Alteração de IBAN .....	10
<b>3</b>	<b>Ficheiro de Informação de mandato (ADC) SEPA – IAD.....</b>	<b>12</b>
<b>4</b>	<b>Índice dos elementos de informação .....</b>	<b>22</b>
<b>5</b>	<b>Descrição dos atributos .....</b>	<b>27</b>
<b>6</b>	<b>Tabela de Códigos de Erro SIBS.....</b>	<b>67</b>
<b>7</b>	<b>Glossário.....</b>	<b>74</b>
<b>8</b>	<b>Processo de Adesão e Suporte .....</b>	<b>75</b>
<b>Anexo A.</b>	<b>Formulário de adesão à Gestão de Mandatos .....</b>	<b>76</b>

## Índice de Figuras

Figura 1 - Visão Geral .....	6
Figura 2 - Acesso Base de Dados de Mandatos .....	7
Figura 3 - Criação de mandato.....	8
Figura 4 - Alteração de IBAN .....	10

## Índice de Tabelas

Tabela 1 - Acontecimento/Tipo de atualização informado no ficheiro IAD .....	14
Tabela 2 - Acontecimento/Tipo de atualização informado no ficheiro IAD .....	20

# 1 Enquadramento

Em Agosto 2014 completou-se um marco significativo no projeto europeu SEPA (*Single European Payments Area*), com a descontinuação dos sistemas domésticos de pagamentos, entre os quais se incluíam os débitos diretos nacionais.

A evolução do serviço permitiu a manutenção de algumas mais valias específicas à comunidade nacional, acrescentou novas funcionalidades, mas determinou também a descontinuação de algumas características funcionais. Entre estas, incluíam-se a possibilidade de alteração do NIB associado a um mandato, via rede Multibanco ou a inserção de mandatos pelo Devedor através do referido canal. A partir de abril de 2016, será igualmente descontinuada a distribuição para os Credores, da informação de atualizações dos seus mandatos (informado através do ficheiro IAD).

Com o objetivo de recuperar algumas das funcionalidades do sistema de débitos diretos português, a SIBS FPS disponibiliza o serviço opcional de 'Gestão de Mandatos para Credores'.

O serviço é de contratação direta entre a empresa Credora e a SIBS FPS.

## 1.1 Descrição Geral

O serviço inclui dois níveis:

- **Nível 1 - Acesso à informação de Mandatos**  
(residentes na Base de Dados Central da SIBS FPS)
- **Nível 2 - Gestão Adicional de Mandatos** via CA MB / outros canais do Banco do Devedor  
Inclui as seguintes funcionalidades:
  - Inserção de mandatos;
  - Atualização de dados de IBAN dos mandatos.

Nota: O segundo nível é cumulativo, isto é, é necessária a prévia adesão ao primeiro nível.

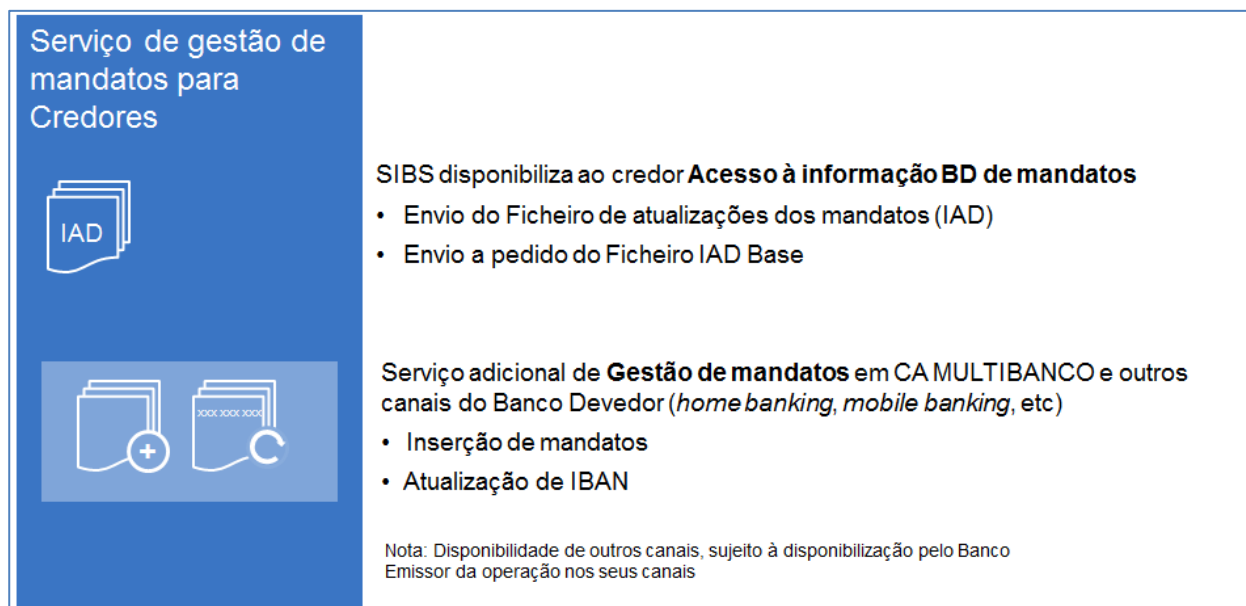


Figura 1 - Visão Geral

## 1.2 Vantagens do Serviço

- Acesso à base de dados central de mandatos, incluindo a informação de limites de montantes e datas que são posicionados pelo devedor junto do respetivo banco onde tem a conta à ordem - esta informação suporta o processo de cobrança;
- Novo serviço de criação eletrónica de mandatos e atualização de IBAN permite redução de custos e ganhos de eficiência pela desmaterialização de um processo atualmente suportado em processos diversos;
- Autenticação do devedor pelo seu banco.

A gestão dos mandatos numa base de dados central é uma característica única disponibilizada pela SIBS FPS que potencia ganhos de eficiência a todos os participantes na gestão de informação de mandatos e no *streamlining* de processos de cobrança.

## 2 Descrição do Serviço

### 2.1 Nível 1 - Acesso à Informação da Base de Dados de Mandatos (Ficheiro IAD)

O Credor aderente ao serviço, recebe a informação, via ficheiro IAD das alterações dos seus mandatos residentes na Base de Dados centralizada do Serviço SEPA DD. O ficheiro contém as alterações efetuadas no último ciclo (dia de funcionamento do Serviço de Débitos Diretos), e é enviado para o Credor apenas e só se, existirem registos de alterações.

O Credor pode pontualmente solicitar, um ficheiro que contém o total dos seus mandatos ativos (e pré ativos se se aplicar) posicionados na Base de Dados, i.e o designado ficheiro IAD Base.

Tanto o ficheiro IAD como o IAD Base serão enviados diretamente pela SIBS FPS ao Credor, ou através de banco indicado pelo Credor. Neste último caso, o circuito atualmente existente mantém-se, i.e a SIBS FPS envia para o Banco de Credor de apoio e este deverá remeter os ficheiros para o Credor.

O IAD diário e o IAD base são enviados imediatamente após as 15 horas (hora de abertura do novo ciclo).

O pedido de IAD base é efetuado via SAC-Suporte ou em alternativa pelo banco de Apoio no Portal de Serviços.

O ficheiro IAD Base só pode ser solicitado uma vez por ciclo.

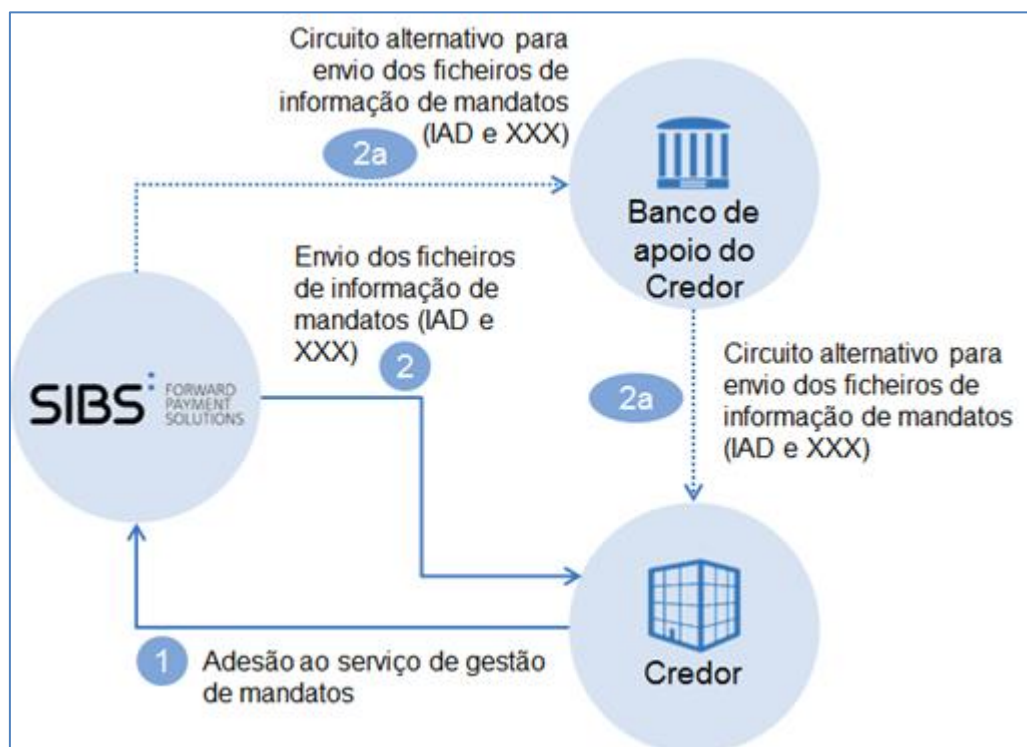


Figura 2 - Acesso Base de Dados de Mandatos

**Perfis:**

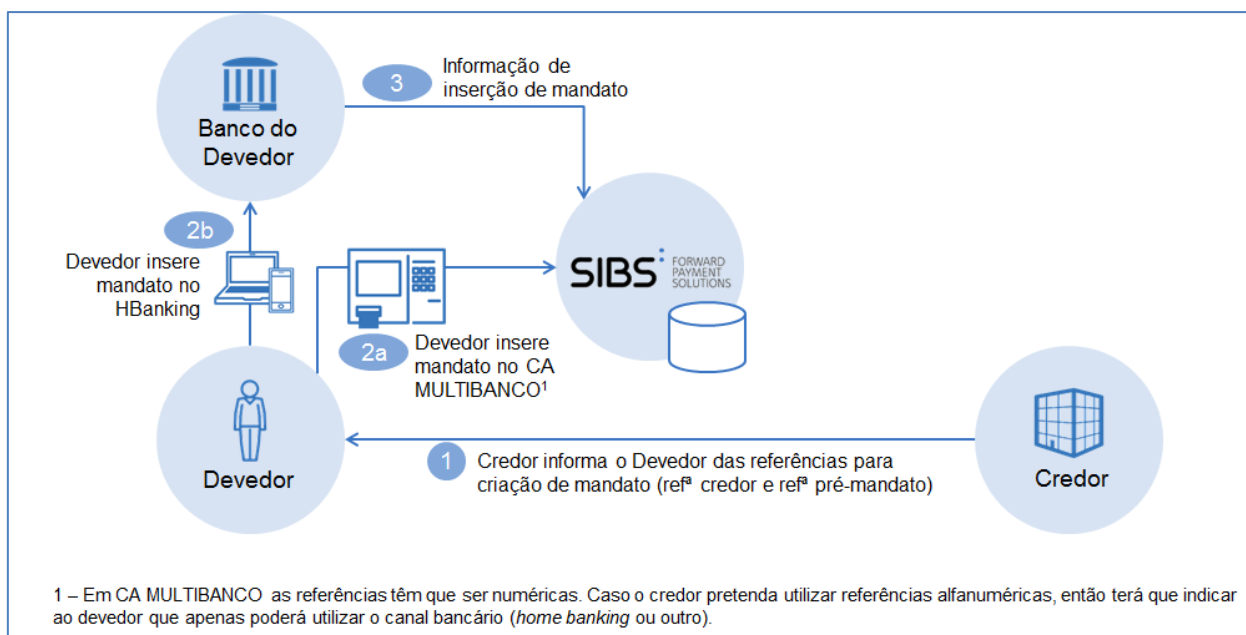
O Credor é classificado de acordo com os perfis abaixo:

- 1 - Não aderente a serviço**, não recebe ficheiro IAD nem tem acesso à Gestão de Mandatos. Este é o perfil por defeito a partir de abril de 2016, caso não seja efetuada a adesão ao serviço;
- 2 - Aderente ao serviço** de acesso à Base de Dados de mandatos (recebe ficheiro IAD), mas não tem acesso à Gestão Mandatos (**nível 1**);
- 3 - Aderente ao serviço** de acesso à Base de Dados de mandatos (recebe ficheiro IAD), e tem acesso à Gestão Mandatos (**nível 1 + 2**)

## 2.2 Nível 2 - Opção Adicional de Gestão de mandatos em CA MB / outros canais do Banco do Devedor

### 2.2.1 Inserção de mandato

É disponibilizada a possibilidade do Devedor efetuar a inserção de um mandato em CA-MB ou via outros canais do Banco do Devedor (*Homebanking, Mobile Banking*).



**Figura 3 - Criação de mandato**



## Descrição Integral do Fluxo

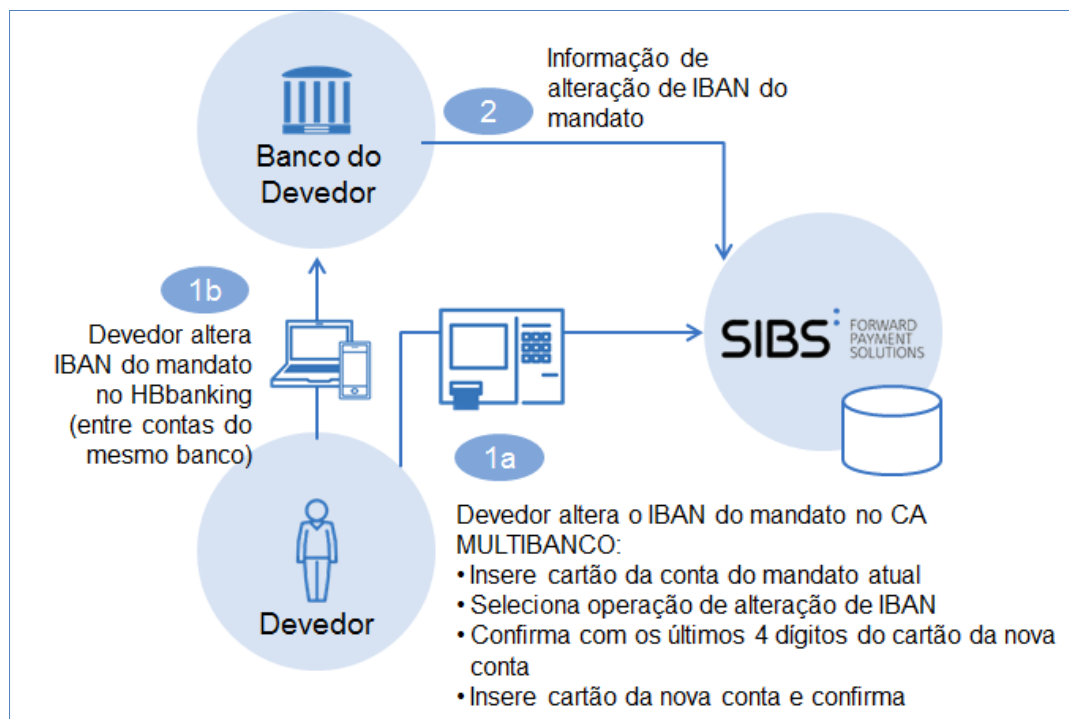
1. Credor aderiu ao Serviço de Gestão de mandatos ( nível 1 e 2), indicando os seus ID Credores a serem utilizados no serviço.
2. O Serviço passa a aceitar operações de inserção de mandatos e alterações de IBAN para estes Credores.
3. Credor informa o seu cliente do ID Mandato e ID Credor:
  - Se o mandato for numérico, o Credor deve informar ao Devedor que a ativação é possível tanto via CA MB, ou através dos canais bancários disponibilizados pelo Banco do Devedor (nota: este último dependente do Banco Emissor)
  - Se o mandato for alfanumérico, o Credor deve informar o Devedor que a ativação é apenas possível através dos canais bancários disponibilizados pelo Banco do Devedor (nota: este último dependente do Banco Emissor).
4. Cliente vai ao CA MB e seleciona no Menu – Débitos Diretos - Criar Mandato (ADC). Insere ID Credor e ID mandato (e eventuais parâmetros como o Limite de Montante). Confirma inserção. O cliente passa a poder consultar o mandato (que fica em estado Pré-ativo) em CA MB e a poder gerir Limite de Montante e Data Limite. O serviço valida se ID mandato já existe para aquele ID Credor.
  - 4.a. Em alternativa, o Cliente Devedor insere mandato via outro canal bancário (ex: *Homebanking*). O Banco envia informação para SIBS FPS.
5. A Base de Dados é atualizada com um novo mandato em estado Pré-Ativo.
6. Quando for rececionada e liquidada uma cobrança (débito), o mandato passa para estado Ativo.
  - Se a cobrança for rejeitada, o mandato volta ao estado Pré-Ativo;
  - Se a cobrança for posteriormente devolvida, revertida ou reembolsada, o mandato permanecerá em estado Ativo.
- A SIBS FPS informará das inserções das autorizações pré-ativas com um novo tipo de atualização com um novo tipo de atualização no ficheiro IAD.

### Notas Adicionais:

- Se o montante máximo estiver configurado num mandato em estado pré-ativo, as cobranças que vierem a ser apresentadas serão validadas de acordo com o essa configuração.
- Caso exista um mandato em estado pré-ativo, sobre o qual seja apresentada uma cobrança (para o mesmo ID Credor e referência do mandato), com um IBAN diferente, o mesmo será apagado. É criado um mandato novo em estado ativo.

## 2.2.2 Alteração de IBAN

Esta funcionalidade permite a alteração de IBAN em CA-MB ou via outros canais do Banco do Devedor (nesta último caso, desde que as ambas as contas pertençam ao banco que está a enviar a alteração).



**Figura 4 - Alteração de IBAN**

## Descrição Integral do Fluxo

1. Credor aderiu ao Serviço de Gestão de mandatos (nível 1 e 2), indicando os seus ID Credores a serem utilizados no serviço.
2. O Serviço passa a aceitar operações de inserção de mandatos e alterações de IBAN para estes Credores
3. O Devedor acede ao CA-MB com o cartão associado ao IBAN que se pretende alterar, e inicia a operativa.
  - O Devedor seleciona o ecrã 'Débitos Diretos', opção 'Alterar IBAN';
  - Após selecionar qual o mandato para alterar o IBAN, é solicitada a introdução dos últimos 4 dígitos do cartão bancário da nova conta, sendo posteriormente o cartão "expulso" do CA MB. Caso o Credor não tenha aderido ao Serviço, é retornada mensagem Serviço Não Possível em ATM para esta Entidade';
  - Deve ser inserido novo cartão, com inserção normal do pin, ficando associado de forma automática o IBAN do mesmo mandato. Caso o cartão inserido não tenha os últimos 4 dígitos iguais, a operação de alteração é abortada automaticamente.
- 3a. O Cliente informa o seu banco através de outros canais bancários, que pretende alterar o IBAN associado à sua autorização (os dois IBANs devem ser do mesmo banco). O Banco Devedor deve enviar para a SIBS uma alteração de IBAN.

4. Base de Dados é atualizada.
5. A SIBS FPS informará das alterações de IBAN no ficheiro IAD;

Nota: Se o Devedor proceder à alteração de conta, a empresa Credora deverá enviar débito classificado como recorrente na próxima cobrança

### 3 Ficheiro de Informação de mandato (ADC) SEPA – IAD

#### UTILIZAÇÃO

Este ficheiro pode ser enviado pela SIBS diretamente para o Credor (ou para este via Banco de Apoio do Credor) quando o Credor adere ao Serviço de Gestão de Mandatos.

Caso o envio do ficheiro IAD seja efetuado através do Banco de Apoio do Credor, este recebe um ficheiro IAD, por cada Credor que “represente”.

Ao aderir ao Serviço Adicional de Gestão de Mandatos, o conteúdo do ficheiro IAD varia de acordo com o seu perfil de adesão.

- Com o resultado dos vários acontecimentos sobre uma ADC (Quando perfil de adesão é igual a “2” ou “3”). Não contempla as alterações sobre uma ADC emitida por um Credor SEPA DD (Modelo 1) cujo Devedor se relaciona com um Banco de outra comunidade;
- Com o resultado dos vários acontecimentos sobre uma ADC no âmbito do Serviço Adicional de Gestão de Mandatos, nomeadamente a inserção de ADC “Pré-ativa” e a alteração de IBAN Devedor de ADC “Ativa” (Quando o perfil de adesão é igual a “3”).

As informações referentes aos vários acontecimentos de uma ADC reportam-se ao último período ocorrido entre o dia d-1 e d (dia de envio do ficheiro) antes do início de novo período de validação.

#### PERIODICIDADE

A versão base e o Tipo de Registo = “4” são enviados pela SIBS em ficheiro separado da versão diária do IAD e as suas sequências estão integradas com as sequências da versão diária. Está limitada a um número máximo de 1 milhão de registos, podendo caso este limite seja ultrapassado, receber mais do que um ficheiro versão base ou com Tipo de Registo = “4”.

O ficheiro apenas é enviado para o Credor caso existam registos a informar.

REGISTO DE HEADER

O registo de *Header* do ficheiro IAD enviado para o Credor apresenta a seguinte estrutura:

Campos Nome	Nº	Tipo	Comp.	VALIDAÇÃO	
<b>Header</b> FIC_REGCODA02	2171	an	1	O	Tipo de registo = "0"
FIC_APL_ID1	0101	an	1	O	Identificação da Aplicação = "S" identifica o Serviço/ <i>Scheme</i> CORE = "B" identifica o Serviço/ <i>Scheme</i> B2B
FIC_NOMA02	4781	an	3	O	Código do ficheiro = "IAD".
SDD_IDEEMI	4782	c	11	O	Identificação do Emissor do ficheiro Informa o código BIC da SIBS – "SISRPTPL"
SDD_IDEDST	4783	c	11	O	Identificação do Destinatário do ficheiro <ul style="list-style-type: none"> <li>Identifica o Credor à qual se destina a informação contida no ficheiro IAD</li> <li>A identificação do credor deve respeitar o formato: Cod.País (a2) + Dígit.Ctr (n2) + Identificação específica do Credor.</li> </ul>
FIC_SEQN02	2379	n	10	O	Identificação do ficheiro = "AAAAMMDDSS"
FIC_SEQN02_ULT	2380	n	10	O	Identificação do último ficheiro transmitido = "AAAAMMDDSS"
SDD_CICCOMP	4784	n	2	O	Ciclo de Compensação = "01"
FIC_VALDAT	0110	n	8	O	Data-valor <ul style="list-style-type: none"> <li>Preenchido com a data-valor do processamento;</li> <li>Formato "AAAAMMDD".</li> </ul>
SDD_SISCMP	4780	an	3	R	Sistema de Compensação <ul style="list-style-type: none"> <li>Campo reservado.</li> </ul>
FIC_NOMA02_ORI	4894	an	3	R	Código do ficheiro original <ul style="list-style-type: none"> <li>Campo reservado.</li> </ul>
FIC_SEQN002_ORI	4909	n	10	R	Identificação do ficheiro original submetido ao processo de validação <ul style="list-style-type: none"> <li>Campo reservado</li> </ul>
FIC_ERRCOD	0152	an	4	R	Código de erro do ficheiro <ul style="list-style-type: none"> <li>Campo reservado.</li> </ul>
SDD_IDESER	5494	an	3	R	Identificador do Serviço de Débitos Diretos SEPA <ul style="list-style-type: none"> <li>Informa o Serviço ao qual está associado a ADC;</li> <li>Valores possíveis: "COR" ou "B2B".</li> </ul>
<b>Total</b>			80		

## REGISTO DE TRAILER

O registo de *Trailer* do ficheiro IAD enviado para o Credor apresenta a seguinte estrutura:

CAMPOS	Nº	Tipo	Comp.	VALIDAÇÃO	
Nome					
<b>Trailer</b>					
FIC_REGCODA02	2171	an	1	O	Tipo de registo = "9"
FIC_REGQNTN03	4902	n	9	O	Número de registos do ficheiro <ul style="list-style-type: none"> <li>Informa o número de registos.</li> </ul>
FIC_TOTDEBN02	4904	n	18	O	Total de débitos <ul style="list-style-type: none"> <li>No ficheiro IAD é informado a zeros.</li> </ul>
FIC_TOTCREN02	4905	n	18	O	Total de créditos <ul style="list-style-type: none"> <li>No ficheiro IAD é informado a zeros</li> </ul>
<b>Total</b>			46		

## TIPOS DE REGISTO DE DETALHE

Admitem-se os seguintes tipos de registos:

- Registos de detalhe com tipo de registo (FIC\_REGCODA02) igual a "2" referentes aos acontecimentos sobre as ADC
- Registos de detalhe com Tipo Registo (FIC\_REGCODA02) igual a "4" referentes a pedidos efetuados pelo Banco de Apoio do Credor

A tabela seguinte descreve algumas das situações possíveis de acontecer com uma ADC.

**Tabela 1 - Acontecimento/Tipo de atualização informado no ficheiro IAD**

Acontecimento	Tipo de atualização	CRE
<b>Receção da cobrança</b>		
com tipo de movimento = "FRST" ou "OOF"	<ul style="list-style-type: none"> <li>Insera a ADC com data de início do período de utilização igual à data de liquidação.</li> </ul>	<b>I</b>
com tipo de movimento = "FNAL" ou "OOF"	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cancela a ADC na data de liquidação, depois da compensação.</li> </ul>	<b>C</b>
<b>Cobrança com alterações previstas no Rulebook</b>	Com a receção de uma cobrança com indicador de alteração acionado.	
Número da ADC e/ou Identificação do Credor	<ul style="list-style-type: none"> <li>A ADC original é cancelada e é inserida uma nova. A nova ADC é inserida com os AOS (parâmetros e situação) da ADC anterior, exceto, se também existir alteração de BD.<sup>1</sup></li> </ul>	<b>G,C I</b>
Nome do Credor	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atualiza a ocorrência da ADC que estiver em vigor para o Banco/Conta informado na IDD (não é informado no ficheiro IAD)</li> </ul>	

<sup>1</sup> O registo com tipo de atualização "C" (Cancelamento da ADC) é informado depois da compensação do último dia em que a ADC está ativa

SEPA

Acontecimento	Tipo de atualização	CRE
IBAN do Devedor	<ul style="list-style-type: none"> <li>É encerrada a ocorrência da ADC no Banco/Conta original, atualizando a data fim do período de utilização. Os AOS não sofrem alteração.</li> <li>Insere nova ocorrência para o Banco/nova Conta com data de início do período de utilização igual à data de liquidação. Os AOS são posicionados com os valores de <i>default</i>.</li> </ul>	G I
BIC do Banco do Devedor (IDD com tipo de movimento = "FRST" e BD original = "SMNDA" <sup>2</sup> )	<ul style="list-style-type: none"> <li>Cancela a ocorrência da ADC ativa, atualizando a data fim do período de utilização, quando a ADC está presente no Repositório de dados da SIBS (no caso da ADC circular por outro CSM ou Instituição, não existe no repositório SIBS). Os AOS não sofrem alteração.</li> <li>Insere nova ocorrência para o novo BD/Conta com data início igual à data de liquidação da IDD. Os AOS são posicionados com os valores de <i>default</i>.</li> </ul>	G I
<b>Outras alterações – AOS</b>	Em qualquer dos canais disponibilizados pela SIBS (exceto a Periodicidade, disponível apenas através de ficheiro ou Mensagem H2H).	
<b>Limites à cobrança</b> – Montante, Data, Periodicidade	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atualiza os AOS na ocorrência da ADC correspondente ao BD/IBAN desde que a situação do AOS = "1" – "Ativa" e a data fim do período de utilização o permita.</li> </ul>	A
<b>Situação - Inativação</b>		
Banco do Devedor	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atualiza a situação para "8" - Inativa quando igual "1" - Ativa (em qualquer canal disponibilizado pela SIBS) na ocorrência da ADC correspondente ao BD/IBAN desde que a data fim do período de utilização seja maior que a data do ciclo de processamento.</li> </ul>	A
Pelo Devedor	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atualiza a situação para "8" – "Inativa" (CA-MB) quando igual "1" – "Ativa" na ocorrência da ADC correspondente ao BD/IBAN desde que a data fim do período de utilização seja maior do que a data do ciclo de processamento.</li> </ul>	A
Reembolso por ausência ADC (Cód. ISO motivo devolução = "MD01" + <RtrRsnInf> <RtrOrgtr> <Nm> (SDD_RTRNOM)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Atualiza a situação AOS após liquidação para "8" – "Inativa" (caso esteja igual a "1" – "Ativa"), na ocorrência da ADC correspondente ao BD/IBAN desde que a data fim do período de utilização seja maior que a data do ciclo de processamento (SDD_ORIACT) = "8".</li> </ul>	A
<b>Situação - Reativação</b>		
Banco do Devedor	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pode ser reativada pelo <b>Banco do Devedor</b> através de ficheiro AAD (com SDD_ACTTIP = "E"), mensagem H2H ou Portal de Serviços.</li> <li>Atualiza a situação para "1" – "Ativa" quando igual "8" - "Inativa" na ocorrência da ADC correspondente ao BD/IBAN desde que a data fim do período de utilização seja maior do que a data do ciclo de processamento.</li> </ul>	A
Pelo Devedor	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pode ser reativada pelo <b>Devedor</b> via CA-MB ou mensagem H2H (SDD_ORIACT = "1" ou "2").</li> <li>Atualiza a situação para "1" – "Ativa" quando igual "8" - "Inativa" na ocorrência da ADC correspondente ao BD/IBAN desde que a data fim do período de utilização seja maior do que a data do ciclo de processamento.</li> </ul>	N
<b>R-Transactions</b>		
Pedido de Cancelamento, Rejeição ou Cancelamento por falha de liquidação para IDD com "FRST" ou "OOF" ou quando o Mandato original não existe	<ul style="list-style-type: none"> <li>A ADC é apagada do Repositório de dados, a IDD pode ser rerepresentada de acordo com o <i>Rulebook</i>.</li> </ul>	D
Pedido de Cancelamento, Rejeição ou Cancelamento por falha de liquidação para IDD "FNAL"	<ul style="list-style-type: none"> <li>A ADC mantém o estado (quando liquidado, só altera para cancelado depois do fecho do processamento na data de liquidação), a cobrança pode ser rerepresentada.</li> </ul>	-

<sup>2</sup> SMNDA (Same Mandate with a New Debtor Agent)

Acontecimento	Tipo de atualização	CRE
Pedido de Cancelamento ou Rejeição para IDD recorrente com alteração da ADC (atributos indicados no <i>Rulebook</i> ) ["FRST" (BD c/SMNDA), "RCUR", "FNAL (outros)"]	Alteração Id. da ADC e/ou Credor <ul style="list-style-type: none"> <li>A nova ADC é apagada do Repositório de dados;</li> <li>A ADC original é reativada, sendo atualizada a data fim de utilização na ocorrência correspondente ao BD/Conta. Os AOS são posicionados com os valores existentes na ADC apagada, exceto, se também existir alteração de BD.</li> </ul>	D E
	Alteração de Banco Devedor (FRST com SMNDA): <ul style="list-style-type: none"> <li>É apagada a ocorrência da ADC correspondente ao novo BD e é comunicado ao BD que a ADC deixa de lhe estar atribuída, representando para o novo BD a eliminação da ADC;</li> <li>A ocorrência correspondente ao BD original é atualizada - a data fim de utilização com o valor de <i>default</i> (99991231) e é comunicado ao BD original que a ADC é reativada. Os AOS (parâmetros e situação) mantêm a última posição para o BD/Conta original.</li> </ul>	D E
	Alteração de IBAN para o mesmo BD: <ul style="list-style-type: none"> <li>É apagada a ocorrência da ADC correspondente à nova Conta para o mesmo BD.</li> <li>A ocorrência correspondente à Conta original é atualizada - a data fim de utilização é atualizada com o valor de <i>default</i> (99991231) e é comunicado ao BD que a ADC é reativada para a conta original. Os AOS (parâmetros e situação) mantêm a última posição para a Conta original.</li> </ul>	D E
	Alteração de BIC e/ou IBAN para o mesmo Banco do Devedor <ul style="list-style-type: none"> <li>Se o Mandato tem origem na migração (pré-migrado), este é a apagado do repositório de dados.</li> </ul>	D
<b>ADC "Pré-ativa"</b>		
<b>Inserção ADC pelo Banco do Devedor / Devedor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inserir a ADC no repositório de dados com situação de <i>scheme</i> "Pré-ativa" (SDD_SITAUT = "2"), com data início igual à data do processamento do pedido de inserção.</li> </ul>	M
<b>ADC "Ativa"</b>		
<b>Alteração de IBAN Devedor pelo Banco do Devedor</b>	Solicitada através de ficheiro (com SDD_ACTTIP = "W") ou mensagem H2H. Apenas permite alteração de IBAN entre contas pertencentes ao mesmo Banco. <ul style="list-style-type: none"> <li>É eliminado o IBAN Devedor original da ADC "Pré-ativa".</li> <li>Inserir o novo IBAN Devedor com data início igual à data do processamento do pedido de alteração. Os AOS são posicionados com os valores de <i>default</i>.</li> </ul>	G B
<b>Alteração de IBAN / BIC Devedor pelo Devedor</b>	Solicitada através de CA-MB Permite a alteração de IBAN entre contas pertencentes a Bancos diferentes. <ul style="list-style-type: none"> <li>É eliminado o IBAN / BIC Devedor original da ADC "Pré-ativa".</li> <li>Inserir o novo IBAN / BIC Devedor com data início igual à data do processamento do pedido de alteração. Os AOS são posicionados com os valores de <i>default</i>.</li> </ul>	G B
<b>R-transactions sobre ADC "Pré-ativa"</b>		
Pedido de Cancelamento, Rejeição ou Cancelamento por falha de liquidação para IDD com "FRST" ou "OOF"	<ul style="list-style-type: none"> <li>A ADC volta à situação de <i>scheme</i> "Pré-ativa".</li> </ul>	Y
Pedido de Cancelamento ou Rejeição para IDD recorrente com alteração da ADC (atributos indicados no <i>Rulebook</i> )	Alteração Id. da ADC e/ou Credor <ul style="list-style-type: none"> <li>A nova ADC volta à situação de <i>scheme</i> "Pré-ativa";</li> <li>A ADC original é reativada, sendo atualizada a data fim de utilização na ocorrência correspondente ao BD/Conta. Os AOS são posicionados com os valores existentes na ADC apagada, exceto, se também existir alteração de BD.</li> </ul>	Y E



SEPA

Acontecimento	Tipo de atualização	CRE
Arquivo ADC	A definir (Modelo1 e Modelo 2).	

**Legenda:**

<b>"A"</b> Alteração ADC (AOS)	<b>"D"</b> ADC apagada	<b>"I"</b> Inserção de ADC
<b>"B"</b> Alteração IBAN Devedor ("Ativa")	<b>"E"</b> ADC reativada	<b>"M"</b> Inserção de ADC Pré-ativa pelo Banco Devedor / Devedor
<b>"C"</b> Cancelamento ADC	<b>"G"</b> Alteração data fim período de utilização (SDD_FPUDAT). A ADC (ocorrência) deixa de estar atribuída ao BD/ conta	<b>"N"</b> ADC reativada pelo Devedor via CA-MB ou mensagem H2H

Como as atualizações de ADC têm várias origens e podem ocorrer em simultâneo, este ficheiro apresenta os acontecimentos por ordem cronológica da data/hora de atualização (SIS\_ACTDTH).

A versão base contém todas as ADC em situação "Pré-migrada", "Pré-Ativa" e "Ativa" na base de dados da SIBS.

Ficheiro IAD – Versão Diária

Campos	Nº	Tipo	Comp.	Informação ADC SEPA
Nome				Versão Diária
FIC_REGCODA02	2171	an	1	O Tipo de registo = "2"
SDD_ACTTIP	4899	a	1	O Tipo de Atualização/ Informação "A" - Alteração dos parâmetros do serviço adicional (AOS) "B" - Alteração de IBAN Devedor de ADC "Ativa" "C" - ADC cancelada "D" - ADC apagada "E" - ADC reativada "G" - ADC alteração da data fim do período de utilização. A ADC (ocorrência) deixa de estar atribuída ao Banco/conta a partir da data fim "I" - ADC inserida "Y" - ADC "Pré-ativa" inserida "N" - ADC reativada (AOS) via CA-MB/H2H
SDD_DSTINF	5427	n	1	O Destinatário da informação "2" - Credor
<b>Dados da ADC</b>				
SDD_ORIACT	4900	n	1	O Origem da atualização
SDD_NUMAUT	4798	an	35	O Número da ADC
SDD_CREA01	5394	an	32	O Identificação do Credor <ul style="list-style-type: none"> <li>A identificação do credor deve respeitar o formato: Cod.País (a2) + Dígit.Ctr (n2) + Identificação específica do Credor.</li> <li>Este elemento só permite a utilização de maiúsculas e não permite a utilização do caráter espaço no início e no meio da identificação do credor.</li> </ul>
SIS_ACTDTH	2247	n	14	O Data/Hora de Atualização <ul style="list-style-type: none"> <li>Informa a data/hora da última atualização efetuada em qualquer um dos canais disponíveis para o efeito (AAD, PSS/H2H e CA-MB).</li> </ul>

Campos Nome	Nº	Tipo Comp.		Informação ADC SEPA	
				Versão Diária	
SDD_IBADEV	4851	an	34	O	IBAN do Devedor
SDD_BIC_DEV	4852	c	11	O	BIC do Banco do Devedor
SDD_MOVTIP	4794	a	4	C	Tipo de Movimento/ Sequência da ADC <ul style="list-style-type: none"> <li>Não está preenchido quando o tipo de atualização (SDD_ACTTIP) = "B", "Y" e "N".</li> </ul>
SDD_MAXMNT	1331	n	13	C	AOS - Montante Máximo ADC
EXT_MOEABR	3377	a	3	C	Moeda = "EUR" <ul style="list-style-type: none"> <li>Deve estar presente se SDD_MAXMNT estiver presente.</li> </ul>
SDD_LIMDAT	1332	n	6	C	AOS - Data Limite da ADC
SDD_SITAUT_AOS	5921	n	1	O	AOS - Situação da ADC
SDD_CRENOM	4809	an	70	O	Nome do Credor
SDD_NUMAUT_ORI	4801	an	35	C	Número da ADC original <ul style="list-style-type: none"> <li>Só é preenchido caso seja recebida uma IDD com alteração num dos elementos da chave da ADC;</li> <li>Na ADC inserida, indica a identificação da ADC cancelada;</li> <li>Se alteração da chave da ADC em simultâneo com alteração do BD, então este atributo e o atributo SDD_CREA01_ORI não são preenchidos no registo enviado na comunicação ao atual e ao anterior BD.</li> </ul>
SDD_CREA01_ORI	5398	an	32	C	Identificação do Credor Original <ul style="list-style-type: none"> <li>A identificação do credor deve respeitar o formato: Cod.País (n2) + Dígit.Ctr (n2) + Identificação específica do Credor;</li> <li>Só é preenchido caso seja recebida uma IDD com alteração num dos elementos da chave da ADC;</li> <li>Na ADC inserida, indica a identificação do Credor da ADC cancelada;</li> <li>Este elemento só permite a utilização de maiúsculas e não permite a utilização do caráter espaço no início e no meio da identificação do credor.</li> </ul>
SDD_BIC	4786	c	11	O	BIC do Participante <ul style="list-style-type: none"> <li>Se o PD tiver PI passivos, recebe um conjunto de informação destinada aos seus PI.</li> </ul>
SDD_IPUDAT	5915	n	8	O	Data de início do período de utilização
SDD_FPUDAT	5916	n	8	O	Data Fim do período de utilização
SDD_APRDAT	5917	n	8	C	Data de apresentação da IDD <ul style="list-style-type: none"> <li>Só está presente quando SDD_ACTTIP = "I".</li> </ul>
SDD_ASADAT	4799	n	8	O	Data de assinatura da ADC <ul style="list-style-type: none"> <li>Data da primeira <i>FIRST</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>Data válida no formato "AAAAMMDD".</li> </ul> </li> <li>Se SDD_ACTTIP = "Y" corresponde à data-valor do processamento do pedido de inserção de ADC "Pré-ativa"</li> </ul>
SDD_CRE	4807	an	35	O	Identificação do Credor <ul style="list-style-type: none"> <li>A identificação do credor deve respeitar o formato: Cod.País (a2) + Dígit.Ctr (n2) + <i>Creditor Business Code</i> (a3) + Identificação específica do Credor.</li> <li>Este elemento é <i>space</i> e <i>case insensitive</i>.</li> </ul>
SDD_PERCOB	7838	an	4	O	AOS - Periodicidade entre Cobranças <ul style="list-style-type: none"> <li>Informa a periodicidade definida para o Mandato.</li> </ul>
SDD_SITAUT	4901	n	1	O	Situação da ADC <ul style="list-style-type: none"> <li>Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> <li>"1" – Ativa</li> <li>"2" – Pré-ativa</li> <li>"7" – Pré-migrada</li> </ul> </li> </ul>
Filler		an	73	R	-

Campos Nome	Nº	Tipo	Comp.	Informação ADC SEPA Versão Diária	
Total			450		

Ficheiro IAD – Versão Base

Campos Nome	Nº	Tipo	Comp.	Informação ADC SEPA Versão Base	
FIC_REGCODA02	2171	an	1	O	Tipo de registo = "2"
SDD_ACTTIP	4899	a	1	O	Tipo de Informação "M" – versão base de ADC de um Credor
SDD_DSTINF	5427	n	1	O	Destinatário Informação "2" - Credor
<b>Dados da ADC</b>					
SDD_ORIACT	4900	n	1	O	Origem da atualização • Informa a origem da última atualização efetuada
SDD_NUMAUT	4798	an	35	O	Número da ADC
SDD_CREA01	5339	an	32	O	Identificação do Credor • A identificação do credor deve respeitar o formato: Cod.País (a2) + Dígit.Ctr (n2) + Identificação específica do Credor. • Este elemento só permite a utilização de maiúsculas e não permite a utilização do caráter espaço no início e no meio da identificação do credor.
SIS_ACTDTH	2247	n	14	O	Data/Hora de Atualização • Informa a data/hora da última atualização efetuada em qualquer um dos canais disponíveis para o efeito (AAD, PSS/H2H e CA-MB).
SDD_IBADEV	4851	an	34	O	IBAN do Devedor
SDD_BIC_DEV	4852	c	11	O	BIC Banco do Devedor
SDD_MOVTIP	4794	a	4	C	Tipo de Movimento/ Sequência da ADC • Valores possíveis quando preenchido: ○ "OOF" - One-off; ○ "RCUR" - Recorrente
SDD_MAXMNT	1331	n	13	C	AOS - Montante Máximo ADC
EXT_MOEABR	3377	a	3	C	Moeda = "EUR" • Deve estar presente se SDD_MAXMNT estiver presente
SDD_LIMDAT	1332	n	6	C	AOS - Data Limite da ADC
SDD_SITAUT_AOS	5921	n	1	O	AOS - Situação da ADC
SDD_CRENOM	4809	an	70	O	Nome do Credor
SDD_NUMAUT_ORI	4801	an	35	R	-
SDD_CREA01_ORI	5398	an	32	R	-
SDD_BIC	4786	c	11	O	BIC do Participante • Se o PD tiver PI passivos, recebe um conjunto de informação destinada aos seus PI.
SDD_IPUDAT	5915	n	8	O	Data de início do período de utilização
SDD_FPUDAT	5916	n	8	O	Data Fim do período de utilização
SDD_APRDAT	5917	n	8	R	-
SDD_ASADAT	4799	n	8	O	Data de assinatura da ADC • Data da primeira FIRST • Data válida no formato "AAAAMMDD"

Campos	Nº	Tipo	Comp.	Informação ADC SEPA	
Nome				Versão Base	
SDD_CRE	4807	an	35	O	Identificação do Credor <ul style="list-style-type: none"> <li>A identificação do credor deve respeitar o formato: Cod.País (a2) + Digit.Ctr (n2) + <i>Creditor Business Code</i> (a3) + Identificação específica do Credor.</li> <li>Este elemento é <i>space</i> e <i>case insensitive</i>.</li> </ul>
SDD_PERCOB	7838	an	4	O	AOS - Periodicidade entre Cobranças
SDD_SITAUT	4901	n	1	O	Situação da ADC <ul style="list-style-type: none"> <li>Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> <li>"1" – Ativa</li> <li>"2" – Pré-ativa</li> <li>"7" – Pré-migrada</li> </ul> </li> </ul>
Filler		an	73	R	-
Total			450		

REGISTO DE DETALHE COM TIPO DE REGISTO = "4"

Destina-se a informar o Credor quando:

- ocorre um cancelamento de uma ADC na sequência de um pedido efetuado pelo Banco de Apoio do Credor
- uma ADC é apagada do repositório de dados, na sequência de um pedido efetuado pelo Banco do Devedor
- uma ADC "Pré-ativa" é apagada do repositório de dados, na sequência de um pedido efetuado pelo Banco de Apoio do Credor
- uma ADC é apagada do repositório de dados na sequência da mesma se encontrar na situação de *scheme* "Cancelada" (SDD\_SITAUT = "9") ou "Pré-ativa" (SDD\_SITAUT = "2") há mais de 36 meses – expurgo de ADC efetuado pela SIBS FPS.

A tabela seguinte descreve os acontecimentos associados a cada uma das ações possíveis:

**Tabela 2 - Acontecimento/Tipo de atualização informado no ficheiro IAD**

Acontecimento	Tipo de atualização	CRE
<b>Cancelamento / expurgo ADC</b>		
Banco de Apoio do Credor solicita o cancelamento de ADC	Cancelamento de ADC sem transações submetidas ou liquidadas nos últimos 24 meses: - Caso não exista registo de cobranças submetidas ou liquidadas nos últimos 24 meses a ADC passa para o estado "Cancelada" SDD_SITAUT = "9".	<b>S</b>
Banco do Devedor solicita o apagar de ADC da base de dados	ADC apagada por motivo de cancelamento de conta	<b>T</b>
ADC apagada pela SIBS da base de dados – expurgo de ADC em situação de <i>scheme</i> "Pré-ativa" há mais de 36 meses	ADC apagada por processo de expurgo efetuado pela SIBS - As ADC que se encontrem na situação de <i>scheme</i> "Pré-ativa" (SDD_SITAUT = "2") há mais de 36 meses serão apagadas pela SIBS do repositório de dados.	<b>X</b>
ADC apagada pela SIBS da base de dados – expurgo de ADC em situação de <i>scheme</i> "Cancelada", há mais de 36 meses	ADC apagada por processo de expurgo efetuado pela SIBS - As ADC que se encontrem na situação de <i>scheme</i> "Cancelada" (SDD_SITAUT = "9") há mais de 36 meses serão apagadas pela SIBS do repositório de dados.	<b>U</b>

SEPA

Acontecimento	Tipo de atualização	CRE
Banco do Apoio do Credor solicita o apagar de ADC "Pré-ativa" da base de dados	ADC "Pré-ativa" apagada - É validado que a ADC se encontra na situação de <i>scheme</i> "Pré-ativa" (SDD_SITAUT = "2").	<b>Z</b>

Legenda:

"S" ADC cancelada a pedido do Banco de Apoio do Credor	"T" ADC apagada do repositório de dados a pedido do Banco do Devedor	"U" ADC apagada do repositório de dados – Expurgo de ADC cancelada há mais de 36 meses
"Z" ADC "Pré-ativa" apagada do repositório de dados a pedido do Banco de Apoio do Credor	"X" ADC "Pré-ativa" apagada do repositório de dados – Expurgo de ADC "Pré-ativa" há mais de 36 meses	

Na descrição de registo a seguir apresentada, estão indicados os atributos que permitem ao Credor obter informação sobre as ADC canceladas ou apagadas do repositório de dados, na sequência de pedido efetuado ou ainda pelo processo de expurgo efetuado pela SIBS.

CAMPOS	Nº	Tipo	Comp.	Informação da ADC	
Nome					
FIC_REGCODA02	2171	an	1	O	Tipo de registo = "4"
SDD_ACTTIP	4899	a	1	O	Tipo de Atualização "S" - ADC cancelada a pedido do Banco Apoio do Credor "T" - ADC apagada do repositório de dados a pedido do Banco do Devedor "X" - ADC "Pré-ativa" apagada do repositório de dados – Expurgo de ADC "Pré-ativa" há mais de 36 meses "U" - ADC apagada do repositório de dados – Expurgo de ADC cancelada há mais de 36 meses "Z" - ADC "Pré-ativa" apagada do repositório de dados a pedido do Banco de Apoio do Credor
SDD_DSTINF	5427	n	1	O	Destinatário da informação = "2" –Credor
<b>Dados da ADC</b>					
SDD_NUMAUT	4798	an	35	O	Número da ADC
SDD_CREA01	5394	an	32	O	Identificação do Credor
SDD_PRORTR	4880	an	35	C	Código proprietário do motivo do pedido
Filler			345		
Total			450		

## 4 Índice dos elementos de informação

Sigla do Campo	Nome	Atributo
EXT_MOEABR	CÓDIGO DE MOEDA TRANSAÇÃO	3377
FIC_ERRCOD	CÓDIGO ERRO FICHEIRO	0152
FIC_NOMA02	FICHEIRO	4781
FIC_NOMA02_ORI	FICHEIRO ORIGINAL	4894
FIC_REGCODA02	TIPO DE REGISTO	2171
FIC_SEQN02	IDENTIFICAÇÃO DE FICHEIRO	2379
FIC_SEQN02_ORI	IDENTIFICAÇÃO DE FICHEIRO ORIGINAL	4909
FIC_SEQN02_ULT	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO FICHEIRO	2380
FIC_TOTCREN02	TOTAL DE CRÉDITOS DO FICHEIRO EM EUR	4905
FIC_TOTDEBN02	TOTAL DE DÉBITOS DO FICHEIRO EM EUR	4904
FIC_VALDAT	DATA-VALOR	0110
SDD_ACTTIP	TIPO DE ATUALIZAÇÃO	4899
SIS_ACTDTH	DATA/HORA DA TRANSMISSÃO	2247
SDD_ALTAUT	CÓDIGO DE ALTERAÇÃO DA AUTORIZAÇÃO	4800
SDD_APRDAT	DATA DE APRESENTAÇÃO DA IDD	5917
SDD_ASADAT	DATA DE ASSINATURA DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO DIRETO	4799
SDD_ASA	ASSINATURA ELECTRÓNICA DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO DIRETO	5317
SDD_BIC	CÓDIGO BIC DO BANCO	4786
SDD_BIC_CRE	CÓDIGO BIC DO BANCO CREDOR	4831
SDD_BIC_DEV	CÓDIGO BIC DO BANCO DEVEDOR	4852
SDD_BIC_DSP	CÓDIGO BIC DAS DESPESAS	6213
SDD_BIC_LIQ	CÓDIGO BIC DO BANCO DE LIQUIDAÇÃO	4881
SDD_BIC_MPS	BIC DO PARTICIPANTE DIRETO	4948
SDD_BIC_REC	CÓDIGO BIC DO PARTICIPANTE RECEIVER	4870
SDD_BIC_RECLOT	CÓDIGO BIC DO PARTICIPANTE RECEIVER - LOTE	4917
SDD_BIC_RTR	CÓDIGO BIC DO BANCO DA R-TRANSACTION	4878
SDD_BIC_RTRLOT	CÓDIGO BIC DO BANCO DA R-TRANSACTION - LOTE	4914
SDD_BIC_SEN	CÓDIGO BIC DO PARTICIPANTE SENDER	4871
SDD_BIC_SENLOT	CÓDIGO BIC DO PARTICIPANTE SENDER - LOTE	4918

SEPA

Sigla do Campo	Nome	Atributo
SDD_CICCMP	CICLO DE COMPENSAÇÃO	4784
SDD_COBDAT	DATA DA COBRANÇA	4797
SDD_CRE	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR DD (para as transações)	4807
SDD_CRE_ORI	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR ORIGINAL	4803
SDD_CREA01	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR	5394
SDD_CREA01_ORI	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR ORIGINAL	5398
SDD_CRENOM	NOME DO CREDOR	4809
SDD_CRENOM_ORI	NOME DO CREDOR ORIGINAL	4802
SDD_CTY_NASDEV	IDENTIFICAÇÃO - PAÍS DO LOCAL DE NASCIMENTO DO DEVEDOR	4865
SDD_CTY_NASULC	IDENTIFICAÇÃO DO PAÍS DO LOCAL DE NASCIMENTO – ULTIMO CREDOR	4845
SDD_CTY_NASULD	IDENTIFICAÇÃO DO PAÍS DO LOCAL DE NASCIMENTO – ULTIMO DEVEDOR	4932
SDD_CTYCRE	PAÍS DO CREDOR	4829
SDD_CTYDEV	PAÍS DO DEVEDOR	4850
SDD_DEATIP	TIPO DE DÉBITO AUTORIZADO	7493
SDD_DEVNOM	NOME DO DEVEDOR	4847
SDD_DEVNOM_ULT	NOME DO ULTIMO DEVEDOR	4919
SDD_DSGBAN	DESIGNAÇÃO DO BANCO	4954
SDD_DSPTIP	CÓDIGO DE DESPESAS	4796
SDD_DSTINF	DESTINATÁRIO DA INFORMAÇÃO	5427
SDD_ERRTIP	CÓDIGO DE ERRO	4895
SDD_FIMDAT	DATA FIM	4959
SDD_FPUDAT	DATA FIM DO PERÍODO DE UTILIZAÇÃO	5916
SDD_IBACRE	IBAN DO CREDOR	4830
SDD_IBADEV	IBAN DO DEVEDOR	4851
SDD_IBADEV-ORI	IDENTIFICAÇÃO ORIGINAL DO IBAN DO DEVEDOR	4805
SDD_IBODEV	BANCO DEVEDOR ORIGINAL	4806
SDD_ID1DEV	IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR 1	4862
SDD_ID1DEV_ULT	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR 1	4842
SDD_ID1ULC	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR 1	4929
SDD_ID2DEV	IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR 2	4863
SDD_ID2DEV_ULT	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR 2	4930

SEPA

Sigla do Campo	Nome	Atributo
SDD_ID2ULC	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR 2	4843
SDD_IDEACT	IDENTIFICADOR DA ATUALIZAÇÃO	5551
SDD_IDEDEV_BIC	IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR - BIC	4855
SDD_IDEDST	IDENTIFICAÇÃO DO DESTINATÁRIO	4783
SDD_IDEEMI	IDENTIFICAÇÃO DO EMISSOR	4782
SDD_IDEEMI_STU	IDENTIFICAÇÃO DO EMISSOR – ESTRUTURADA	8369
SDD_IDETIP_DEV	TIPO DE IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR	4853
SDD_IDETIP_ULC	TIPO DE IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR	4833
SDD_IDETIP_ULTDEV	TIPO DE IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR	4920
SDD_IDEULC_BIC	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR - BIC	4835
SDD_IDEULD_BIC	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR - BIC	4922
SDD_EEMIND	INDICADOR DE ENVIO DE EMAIL	8753
SDD_INDLOT	INDICADOR DE LOTE	4867
SDD_INFADI	INFORMAÇÃO ADICIONAL À COBRANÇA	4869
SDD_INFSTU	INDICADOR DE INFORMAÇÃO ESTRUTURADA	4868
SDD_INFTIP_DEV	CÓDIGO DA INFORMAÇÃO DO DEVEDOR	4854
SDD_INFTIP_ULC	CÓDIGO DA INFORMAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR	4834
SDD_INFTIP_ULTDEV	CÓDIGO DA INFORMAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR	4921
SDD_INIDAT	DATA DE INICIO	4958
SDD_IPUDAT	DATA INÍCIO DO PERÍODO DE UTILIZAÇÃO	5915
SDD_ISOMOC	CÓDIGO ISO DO MOTIVO DA COBRANÇA	4937
SDD_ISORTR	CÓDIGO ISO MOTIVO DA R-TRANSACTION	4879
SDD_LIMDAT	DATA LIMITE DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO	1332
SDD_LIQDAT	DATA DE LIQUIDAÇÃO	4889
SDD_LIQDAT_ORI	DATA DE LIQUIDAÇÃO ORIGINAL	4876
SDD_METLIQ	MÉTODO DE LIQUIDAÇÃO	4779
SDD_METLIQ_ORI	MÉTODO DE LIQUIDAÇÃO DO IDD NA R-TRANSACTION	6256
SDD_MAXMNT	MONTANTE MÁXIMO DE COBRANÇA	1331
SDD_MNT	MONTANTE DA TRANSAÇÃO	4795
SDD_MNT_CMP	MONTANTE DE COMPENSAÇÃO	4874
SDD_MNT_DCL	MONTANTE DECLARADO DA TRANSAÇÃO	6415
SDD_MNT_DSP	MONTANTE DAS DESPESAS	6212



**SEPA**

Sigla do Campo	Nome	Atributo
SDD_MNT_IDD	MONTANTE DA IDD ORIGINAL	4872
SDD_MNT_LOT	MONTANTE DAS TRANSAÇÕES DO LOTE DO LOTE	4887
SDD_MNT_TOT	MONTANTE TOTAL	4906
SDD_LIMMNT	MONTANTE LIMITE PARA CONTROLO DE RISCO	8750
SDD_LIMIND	INDICADOR DE LIMITE DE RISCO ACTIVO	8751
SDD_MORCRE	MORADA DO CREDOR	4827
SDD_MORCRE_ADI	MORADA DO CREDOR ADICIONAL	4828
SDD_MORDEV	MORADA DO DEVEDOR	4848
SDD_MORDEV_ADI	MORADA DO DEVEDOR ADICIONAL	4849
SDD_MOVTIP	TIPO DE MOVIMENTO/SEQUÊNCIA	4794
SDD_NASDAT_DEV	DATA DE NASCIMENTO DO DEVEDOR	4866
SDD_NASDAT_ULC	DATA DE NASCIMENTO DO ÚLTIMO CREDOR	4846
SDD_NASDAT_ULTDEV	DATA DE NASCIMENTO DO ÚLTIMO DEVEDOR	4933
SDD_NUMAUT	NÚMERO DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO	4798
SDD_NUMAUT_ORI	NÚMERO ORIGINAL DA AUTORIZAÇÃO	4801
SDD_ORIACT	ORIGEM DA ATUALIZAÇÃO	4900
SDD_PADDTH	DATA HORA DO PEDIDO DE ATUALIZAÇÃO DO DEVEDOR	5831
SDD_PERCOB	PERIODICIDADE ENTRE COBRANÇAS	7838
SDD_PFLCRE	PERFIL DO CREDOR	8754
SDD_PROCMC	CÓDIGO PROPRIETÁRIO DA CATEGORIA DO MOTIVO DA COBRANÇA	6220
SDD_PRORTR	CÓDIGO PROPRIETÁRIO MOTIVO DA R-TRANSACTION	4880
SDD_PRORTR_LOT	CÓDIGO PROPRIETÁRIO MOTIVO DA R-TRANSACTION - LOTE	4916
SDD_REFCRE	REFERÊNCIA DO CREDOR	8370
SDD_REFCRE_STU	CÓDIGO DO TIPO DE REFERÊNCIA DO CREDOR - ESTRUTURADA	8371
SDD_REFLOT	REFERÊNCIA DO LOTE	4810
SDD_REFLOT_ORI	REFERÊNCIA DO LOTE ORIGINAL	4910
SDD_REFLOT_ORITRN	REFERÊNCIA DO LOTE ORIGINAL NA TRANSAÇÃO	4936
SDD_REFOPR	REFERÊNCIA DA OPERAÇÃO NO DD	4789
SDD_REFOPR_CRE	REFERÊNCIA DO MOVIMENTO DE DÉBITO DIRETO	4790
SDD_REFOPR_IST	REFERÊNCIA DA INSTRUÇÃO	4788
SDD_REFOPR_RTR	REFERÊNCIA DA OPERAÇÃO R-TRANSACTION	4791

**SEPA**

Sigla do Campo	Nome	Atributo
SDD_REFTG2	REFERÊNCIA PARA TARGET2	4891
SDD_ROLTIP	PERFIL DO PARTICIPANTE NO SCHEME	4960
SDD_RTRNOM	NOME DO CLIENTE DA R-TRANSACTION	4877
SDD_SCH	SCHEME DO DÉBITO DIRETO	4890
SDD_SCHCRE	SCHEME DO CREDOR	4808
SDD_SCHCRE_ORI	SCHEME DO CREDOR ORIGINAL	4804
SDD_SER	SERVIÇO	4792
SDD_SERCOD	CÓDIGO DE SERVIÇO	4787
SDD_SIN	SINAL	4898
SDD_SISCMP	SISTEMA DE COMPENSAÇÃO	4780
SDD_SISCMP_ORI	SISTEMA DE COMPENSAÇÃO ORIGINAL	6297
SDD_SITAUT	SITUAÇÃO DA ADC	4901
SDD_SITAUT_AOS	SITUAÇÃO DOS AOS DA AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO	5921
SDD_SITBAN	SITUAÇÃO DO BANCO	4957
SDD_SITCRE	SITUAÇÃO DO CREDOR	5400
SDD_SITLOT	SITUAÇÃO DO LOTE	4911
SDD_SITTRN	STATUS DA TRANSAÇÃO	4934
SDD_TGMIND	INDICADOR DE TRANSAÇÃO DE GM	4912
SDD_TOTCRC	TOTAL DE CRÉDITO NO RESUMO DA COMPENSAÇÃO EURO	4907
SDD_TOTDRC	TOTAL DE DÉBITO NO RESUMO DA COMPENSAÇÃO EURO	4908
SDD_TPSCOD	CÓDIGO DAS TRANSAÇÕES POR STATUS - ACEITES	4941
SDD_TPSCOD_PDN	CÓDIGO DAS TRANSAÇÕES POR STATUS - PENDENTES	4945
SDD_TPSCOD_RJC	CÓDIGO DAS TRANSAÇÕES POR STATUS - REJEITADAS	4943
SDD_TPSQNT	QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES POR STATUS – ACEITES	4940
SDD_TPSQNT_PDN	QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES POR STATUS – PENDENTES	4944
SDD_TPSQNT_RJC	QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES POR STATUS – REJEITADAS	4942
SDD_TRNLOT	QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES DO LOTE	4886
SDD_ULCNOM	NOME DO ULTIMO CREDOR	4832
SDD_UTIMNT	MONTANTE UTILIZADO PELO PARTICIPANTE	8752
SDD_VRTBAN	VERTENTE DO BANCO	4897
SIS_TARINT	CÓDIGO DO TARIFÁRIO INTERBANCÁRIO	2301
SIS_TARSIB	TARIFA SIBS FPS	2300

## 5 Descrição dos atributos

ATRIBUTO:	0101
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_APL_ID1
NOME:	APLICAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	an1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Trata-se de uma informação presente no <i>header</i> dos ficheiros e que identifica a aplicação em que estes se inserem. No âmbito dos Débitos Diretos SEPA pode assumir o valor: “S” - Core “B” – B2B
ATRIBUTO:	0110
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_VALDAT
NOME:	DATA-VALOR
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Este campo apresenta o formato AAAAMMDD. Nos ficheiros comunicados à SIBS FPS este tem apenas carácter indicativo sendo a data assumida pela SIBS FPS. No <i>header</i> dos ficheiros comunicados pela SIBS FPS, indica a data-valor de processamento dos ficheiros.
ATRIBUTO:	0152
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_ERRCOD
NOME:	CÓDIGO ERRO FICHEIRO
REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Destina-se a indicar o resultado do processo de validação de um ficheiro.
ATRIBUTO:	0226
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	EXT_CTYCOD
NOME:	CÓDIGO DE PAÍS
REPRESENTAÇÃO:	n3
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Código de país ISO (numérico).
ATRIBUTO:	0376
ELEMENTO XML:	n.a

CÓDIGO:	COM_NOM
NOME:	NOME ENTIDADE
REPRESENTAÇÃO:	an40
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Nome da Entidade (Comerciante ou empresa) onde serão instalados os terminais. No caso de vir associado ao pedido de cartões de supervisão, será o titular da conta associada.

ATRIBUTO:	1331
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_MAXMNT
NOME:	MONTANTE MÁXIMO DA COBRANÇA
REPRESENTAÇÃO:	n13
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Destina-se a indicar o montante máximo de cobrança (em euros sem decimais) (AOS) que o Devedor permite o débito em determinada conta de uma cobrança para uma ADC. Informação opcional.

ATRIBUTO:	1332
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_LIMDAT
NOME:	DATA LIMITE DA AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO
REPRESENTAÇÃO:	n6
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Destina-se a indicar a data (AOS) até à qual o Devedor permite o débito em determinada conta de uma cobrança para uma ADC. Informação opcional. Formato AAAAMM.

ATRIBUTO:	2171
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_REGCODA02
NOME:	TIPO DE REGISTO
REPRESENTAÇÃO:	an1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Permite distinguir os registos <i>header</i> , de detalhe e trailer de um ficheiro. Valores possíveis: <div style="margin-left: 20px;"> "0" = registo <i>header</i> de ficheiro  "1" = registo <i>header</i> de lote  "2" a "7" = registo de detalhe  "9" = registo <i>trailer</i> de ficheiro </div>

ATRIBUTO:	2247
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SIS_ACTDTH
NOME:	DATA/HORA DA TRANSMISSÃO
REPRESENTAÇÃO:	n14

<b>UTILIZAÇÃO:</b>	Ficheiros VAS
<b>DESCRIÇÃO:</b>	<p>Este campo regista a data e hora em que o sistema foi atualizado.</p> <p>Formato: AAAAMMDDHHMMSS.</p> <p>No ficheiro IAD Informa a data/hora da última atualização efetuada em qualquer um dos canais disponíveis para o efeito (AAD, PSS/H2H e CA-MB).</p>
<b>ATRIBUTO:</b>	2300
<b>ELEMENTO XML:</b>	n.a
<b>CÓDIGO:</b>	SIS_TARSIB
<b>NOME:</b>	TARIFÁRIO SIBS
<b>REPRESENTAÇÃO:</b>	an6
<b>UTILIZAÇÃO:</b>	Ficheiros VAS
<b>DESCRIÇÃO:</b>	Codificação de registos faturados pela SIBS FPS.
<b>ATRIBUTO:</b>	2301
<b>ELEMENTO XML:</b>	n.a
<b>CÓDIGO:</b>	SIS_TARINT
<b>NOME:</b>	CÓDIGO DO TARIFÁRIO INTERBANCÁRIO
<b>REPRESENTAÇÃO:</b>	an6
<b>UTILIZAÇÃO:</b>	Ficheiros VAS
<b>DESCRIÇÃO:</b>	Codificação do tarifário interbancário a aplicar.
<b>ATRIBUTO:</b>	2379
<b>ELEMENTO XML:</b>	n.a
<b>CÓDIGO:</b>	FIC_SEQN02
<b>NOME:</b>	IDENTIFICAÇÃO DE FICHEIRO
<b>REPRESENTAÇÃO:</b>	n10
<b>UTILIZAÇÃO:</b>	Ficheiros VAS
<b>DESCRIÇÃO:</b>	<p>É a identificação única que está atribuída ao ficheiro. É constituído por AAAAMMDDSS, onde os primeiros 8 dígitos representam a data de produção do ficheiro e os 2 últimos ("SS"), o número de sequência do ficheiro no dia (de 01 a 99).</p> <p>A data de produção do ficheiro, constante deste campo, terá sempre de ser igual ou posterior à do último ficheiro enviado. Caso seja igual o número de sequência terá de ser superior em uma unidade ao precedente.</p> <p>A instituição destinatária deverá validar que ainda não rececionou um ficheiro com esta identificação e encaminhado da respetiva Instituição ordenante.</p> <p>Nos ficheiros emitidos pela SIBS FPS a data tem conteúdo igual à data-valor em aberto.</p> <p>Todas as sequências dos ficheiros emitidos pela SIBS FPS são incrementadas por serviço. São ainda incrementados por sistema de compensação todos os ficheiros com exceção do IAD, CRS, TRS e RTF.</p>
<b>ATRIBUTO:</b>	2380
<b>ELEMENTO XML:</b>	n.a
<b>CÓDIGO:</b>	FIC_SEQN02_ULT
<b>NOME:</b>	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO FICHEIRO
<b>REPRESENTAÇÃO:</b>	n10
<b>UTILIZAÇÃO:</b>	Ficheiros VAS

SEPA

DESCRIÇÃO:	É a identificação do ficheiro da mesma natureza que foi expedido anteriormente. O controlo da sequencialidade de ficheiros permite detetar a falta de transmissão dos ficheiros ou a sua produção em duplicado. O formato é idêntico ao do campo FIC_SEQN02.
ATRIBUTO:	3377
ELEMENTO XML:	<IntrBkSttlmAmt>
CÓDIGO:	EXT_MOEABR
NOME:	CÓDIGO DE MOEDA
REPRESENTAÇÃO:	a3
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	É o código da moeda em que a transação foi realizada, ou o código da denominação em que é efetuada a liquidação financeira da transação.
ATRIBUTO:	4422
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	COM_NIF
NOME:	NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO FISCAL
REPRESENTAÇÃO:	a12
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Corresponde ao número de identificação fiscal da Entidade (conhecido como Comerciante).
ATRIBUTO:	4779
ELEMENTO XML:	<SttlmInf><SttlmMtd>
CÓDIGO:	SDD_METLIQ
NOME:	MÉTODO DE LIQUIDAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o método de liquidação utilizado. Atualmente permite apenas o valor "CLRG".
ATRIBUTO:	4780
ELEMENTO XML:	<SttlmInf><ClrSys><Prtry>
CÓDIGO:	SDD_SISCMP
NOME:	SISTEMA DE COMPENSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	an3
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o sistema de compensação da transação. Valores que pode assumir: "SBS" (SEPA DD Modelo 1) "ST2" (EBA STEP2 M-PEDD)
ATRIBUTO:	4781
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_NOMA02
NOME:	FICHEIRO
REPRESENTAÇÃO:	an3

UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Trata-se duma informação presente no <i>header</i> dos ficheiros e que os identifica. Quando presente no registo de “detalhe” identifica o ficheiro a que dados do registo respeitam.

ATRIBUTO:	4782
ELEMENTO XML:	<SndgInst>
CÓDIGO:	SDD_IDEEMI
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO EMISSOR
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a indicar o BIC (8 ou 11) da instituição emissora de um ficheiro.

ATRIBUTO:	4783
ELEMENTO XML:	<RcvgInst>
CÓDIGO:	SDD_IDEDST
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO DESTINATÁRIO
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a indicar o BIC (8 ou 11) da instituição destinatária de um ficheiro.

ATRIBUTO:	4784
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_CICCMP
NOME:	CICLO DE COMPENSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n2
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Destina-se a informar o ciclo de compensação. Valor possível: “01”

ATRIBUTO:	4785
ELEMENTO XML:	<FileRef>
CÓDIGO:	FIC_REF
NOME:	REFERÊNCIA DO FICHEIRO
REPRESENTAÇÃO:	an16
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite identificar a referência única de um ficheiro nos ficheiros de resultado da liquidação.

ATRIBUTO:	4786
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_BIC
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO PARTICIPANTE
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS

SEPA

DESCRIÇÃO:	Serve para identificar o Participante de origem dos respetivos dados. Quando presente em registo de detalhe este campo identifica o Participante a que respeita cada registo.
ATRIBUTO:	4787
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_SERCOD
NOME:	CÓDIGO DE SERVIÇO
REPRESENTAÇÃO:	n3
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Código que indica qual o tipo de serviço pretendido. Os valores que poderá assumir constam do Anexo 1.
ATRIBUTO:	4788
ELEMENTO XML:	<PmtId><InstrId>
CÓDIGO:	SDD_REFOPR_IST
NOME:	REFERÊNCIA DA INSTRUÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Referência única atribuída pela "instructing party" para "instructed party" para identificação da instrução DD. Não pode conter espaços no início e no meio da referência. Só pode conter caracteres Latinos normalmente utilizados nas comunicações internacionais (Anexo 3).
ATRIBUTO:	4789
ELEMENTO XML:	<PmtId><TxId>
CÓDIGO:	SDD_REFOPR
NOME:	REFERÊNCIA DA TRANSAÇÃO DO BANCO
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Referência da transação original, colocada pelo primeiro banco a enviar informação na cadeia de processamento e que a identifica inequivocamente ao longo da cadeia interbancária. Não pode conter espaços no início e no meio da referência. Só pode conter caracteres Latinos normalmente utilizados nas comunicações internacionais (Anexo 3).
ATRIBUTO:	4790
ELEMENTO XML:	<PmtId><EndtoEndId>
CÓDIGO:	SDD_REFOPR_CRE
NOME:	REFERÊNCIA DA TRANSAÇÃO DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Referência da transação original, colocada pelo Credor que origina a transação e que a identifica inequivocamente ao longo do ciclo de processamento <i>end-to-end</i> , não podendo ser alterada.
ATRIBUTO:	4791
ELEMENTO XML:	<TxInf><CxId>



	<p>&lt;TxInfAndSts&gt;&lt;StsId&gt; &lt;TxInf&gt;&lt;RvsId&gt; &lt;TxInf&gt;&lt;RtrId&gt;</p>
CÓDIGO:	SDD_REFOPR_RTR
NOME:	REFERÊNCIA DA <i>R-TRANSACTION</i>
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	<p>Referência da <i>R-Transaction</i>, colocada pela parte que a origina e que identifica inequivocamente a <i>R-Transaction</i> correspondente.</p> <p>Não pode conter espaços no início e no meio da referência. Só pode conter caracteres Latinos normalmente utilizados nas comunicações internacionais (Anexo 3).</p>
ATRIBUTO:	4792
ELEMENTO XML:	<PmtTpInf><SvcLvl><Cd>
CÓDIGO:	SDD_SER
NOME:	SERVIÇO
REPRESENTAÇÃO:	a4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identificação do tipo de serviço pré-acordado entre as partes. Assume o valor "SEPA".
ATRIBUTO:	4794
ELEMENTO XML:	<PmtTpInf><SeqTp>
CÓDIGO:	SDD_MOVTIP
NOME:	TIPO DE MOVIMENTO / SEQUÊNCIA
REPRESENTAÇÃO:	a4
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	<p>Identifica o tipo de movimento de débito direto. Pode assumir os seguintes valores:</p> <p>"FRST" – (first) primeiro débito</p> <p>"OOF" – (one-off) débito pontual</p> <p>"RCUR" – (recurrent) débitos recorrentes</p> <p>"FNAL" – (<i>final</i>) último débito</p>
ATRIBUTO:	4795
ELEMENTO XML:	<IntrBkSttlmAmt>
CÓDIGO:	SDD_MNT
NOME:	MONTANTE DA TRANSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o montante da transação com duas casas decimais. Este campo é utilizado para o cálculo da liquidação interbancária nas instruções de Débito Direto e nas <i>R-Transactions</i> .
ATRIBUTO:	4796
ELEMENTO XML:	<ChrgBr>
CÓDIGO:	SDD_DSPTIP
NOME:	CÓDIGO DE DESPESAS

**REPRESENTAÇÃO:** a4  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Indica a entidade à qual devem ser imputadas as despesas. Assume sempre no interface o valor "SLEV" (*Service Level Agreement*).

**ATRIBUTO:** 4797  
**ELEMENTO XML:** <ReqdColltnDt>  
**CÓDIGO:** SDD\_COBDAT  
**NOME:** DATA DA COBRANÇA  
**REPRESENTAÇÃO:** n8  
**UTILIZAÇÃO:** Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** É a data acordada entre o Credor e o Devedor para realizar o débito. Formato AAAAMMDD.

**ATRIBUTO:** 4798  
**ELEMENTO XML:** <MndtRltdInf>  
**CÓDIGO:** SDD\_NUMAUT  
**NOME:** NÚMERO DA AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO  
**REPRESENTAÇÃO:** an35  
**UTILIZAÇÃO:** Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Referência da ADC assinada entre o Devedor e o Credor.  
Não pode conter espaços no início. Só pode conter caracteres Latinos normalmente utilizados nas comunicações internacionais (Anexo 3).

**ATRIBUTO:** 4799  
**ELEMENTO XML:** <MndtRltdInf><DtOfSgntr>  
**CÓDIGO:** SDD\_ASADAT  
**NOME:** DATA DE ASSINATURA DA AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO  
**REPRESENTAÇÃO:** n8  
**UTILIZAÇÃO:** Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Indica a data em que a ADC foi assinada pelo Devedor. Formato AAAAMMDD.

**ATRIBUTO:** 4800  
**ELEMENTO XML:** <MndtRltdInf><AmdmntInd>  
**CÓDIGO:** SDD\_ALTAUT  
**NOME:** INDICADOR DE ALTERAÇÃO DA AUTORIZAÇÃO  
**REPRESENTAÇÃO:** n1  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Destina-se a indicar, se a ADC foi ou não alvo de alterações. É um indicador booleano, pode assumir os seguintes valores 0 [Falso (*false*)], não existem alterações à ADC) ou 1 [Verdadeiro (*true*)], existem alterações à ADC).

**ATRIBUTO:** 4801  
**ELEMENTO XML:** <MndtRltdInf><AmdmntInfDtls><OrgnlMndtId>  
**CÓDIGO:** SDD\_NUMAUT\_ORI  
**NOME:** NÚMERO DA AUTORIZAÇÃO ORIGINAL

REPRESENTAÇÃO: an35  
UTILIZAÇÃO: Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Identifica a ADC original emitida pelo Credor e que foi alterada. Não pode conter espaços no início da referência. Só pode conter caracteres latinos normalmente utilizados nas comunicações internacionais (Anexo 3).

ATRIBUTO: 4802  
ELEMENTO XML: <MndtRltdInf><AmdmntInfDtls><OrgnlCdtrSchmeld><Nm>  
CÓDIGO: SDD\_CRENOM\_ORI  
NOME: NOME DO CREDOR ORIGINAL  
REPRESENTAÇÃO: an70  
UTILIZAÇÃO: Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Permite indicar o nome do Credor (que emitiu a ADC) e que foi alterada.

ATRIBUTO: 4803  
ELEMENTO XML: <MndtRltdInf><AmdmntInfDtls><OrgnlCdtrSchmeld><Id><PrvtId><Othr><Id>  
CÓDIGO: SDD\_CRE\_ORI  
NOME: IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR ORIGINAL  
REPRESENTAÇÃO: an35  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Permite informar o identificador original do Credor (que emitiu a ADC) e que foi alterada. Este elemento é *case e space insensitive*.  
Por exemplo: As identificações da ADC “123AAa45678”, “123aaA45678”, “123aaa45678”, “123AAA45678” e “123 AAA 45678”, são consideradas iguais.

ATRIBUTO: 4804  
ELEMENTO XML: <MndtRltdInf><AmdmntInfDtls><OrgnlCdtrSchmeld><Id><PrvtId><Othr><SchmeNm><Prtry>  
CÓDIGO: SDD\_SCHCRE\_ORI  
NOME: SCHEME DO CREDOR ORIGINAL  
REPRESENTAÇÃO: an35  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Destina-se a informar a Identificação original do *Scheme (proprietário)* do Credor (que emitiu a ADC) e que foi alterada. Assume o valor “SEPA”.

ATRIBUTO: 4805  
ELEMENTO XML: <MndtRltdInf><AmdmntInfDtls><OrgnlDbtrAcct><Id><IBAN>  
CÓDIGO: SDD\_IBADEV\_ORI  
NOME: IBAN DO DEVEDOR ORIGINAL  
REPRESENTAÇÃO: an34  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Identifica o número da conta bancária original do devedor que foi alterada. (ISO 13616:2007)  
Formato: [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}

ATRIBUTO:	4806
ELEMENTO XML:	<MndtRltdInf><AmdmntInfDtls><OrgnIDbtrAgt><FinInstnId><Othr><Id>
CÓDIGO:	SDD_IBODEV
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO BANCO ORIGINAL DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o Banco Original do Devedor e que foi alterado. Esta identificação do Banco do Devedor será substituída pelo código "SMNDA" <i>Same Mandate with a New Debtor Agent</i> , indicando neste caso uma alteração da ADC.

ATRIBUTO:	4807
ELEMENTO XML:	<CdtrSchmeld><Id><PrvtId><Othr><Id>
CÓDIGO:	SDD_CRE
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR DD
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	<p>Identificador único da entidade credora (pessoa individual ou coletiva) aderente ao Sistema de Débitos Diretos. A formatação deste campo nos Débitos Diretos SEPA é efetuada da seguinte forma:</p> <p>Cod. País (a2); Dígitos Controlo (n2); <i>Business Code</i> (a3); Identificador do Credor {1,28}</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Posições 1 e 2 contêm o código de país em formato ISO;</li> <li>• Posições 3 e 4 contêm os dígitos controlo de acordo com Norma ISO 7064 Módulo 97-10;</li> <li>• Posições 5 a 7 contêm o <i>Creditor Business Code</i>. Quando o <i>Creditor Business Code</i> não é usado, então o seu conteúdo deve ser posicionado como o valor "ZZZ".</li> <li>• Posições 8 a 35 contêm o identificador do Credor (mínimo de 1, máximo 28 posições) específico de cada país. O número de Credor nacional é atribuído pela SIBS FPS (6 posições numéricas).</li> </ul> <p>Este elemento é <i>case e space insensitive</i>.</p> <p>Por exemplo: As identificações da ADC "123AAa45678", "123aaA45678", "123aaa45678", "123AAA45678" e "123 AAA 45678", são consideradas iguais.</p> <p>As posições 1 a 7 (inclusive), não podem conter espaços.</p> <p><i>Note: SEPA Rulebook - AT-01 Mandate reference</i></p> <p><i>This reference identifies for a given Creditor, each Mandate signed by any Debtor for that Creditor. This number must be unique for each Mandate in combination with the identifier of the Creditor (AT-02 without the extension, called Creditor Business Code). <b>The Creditor must organize himself in such a way that the delivery by any third party of the elements AT-01 + AT-02 without the extension, called Creditor Business Code, must allow indefinite retrieval of the Mandate data.</b></i></p> <p><u><i>Rulebook AT-02 Identifier of the Creditor</i></u></p> <p><i>(...)The Creditor identifier contains the following elements:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>The ISO country code</b> (reference [4]) of the country where the national identifier of the Creditor has been issued</li> <li><b>The check digit</b> (covering a + d)</li> <li><b>The extension, called Creditor Business Code</b>, allowing the Creditor to identify different business lines or different services. <i>This extension is not needed to identify a Mandate in a unique way, but contains useful information for the Creditor and for the Debtor. It can be used by the Creditor in a flexible way, not being part of the real identifying part of the Creditor Identifier. Creditors can change it over time for business reasons.</i></li> <li><b>The country-specific part</b> of the Creditor identifier being a national identifier of the</li> </ol>

*Creditor, as defined by the National Community. (....)*

ATRIBUTO: 4808  
ELEMENTO XML: <CdtrSchmld><Id><PrvtId><Othr><SchmeNm><Prtry>  
CÓDIGO: SDD\_SCHCRE  
NOME: SCHEME DO CREDOR  
REPRESENTAÇÃO: an35  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Identifica onde está inserido o *Scheme* (proprietário) a que pertence o Credor. Assume o valor "SEPA".

ATRIBUTO: 4809  
ELEMENTO XML: <Cdtr><Nm>  
CÓDIGO: SDD\_CRENOM  
NOME: NOME DO CREDOR  
REPRESENTAÇÃO: an70  
UTILIZAÇÃO: Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Denominação da entidade prestadora do serviço, à qual é devido um determinado montante.

ATRIBUTO: 4810  
ELEMENTO XML: <MsgId>  
CÓDIGO: SDD\_REFLOT  
NOME: REFERÊNCIA DO LOTE  
REPRESENTAÇÃO: an35  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Referência ponto a ponto atribuída por uma entidade emissora e que é passada à parte seguinte para identificar uma mensagem (lote) sem ambiguidade. Em XML corresponde ao elemento <Msg><Id>.

A referência do lote nos ficheiros criados pelos Bancos tem de ter o seguinte formato:

- Posições 01 a 11 contêm o BIC do Emissor do ficheiro - SDD\_IDEEMI;
- Posições 12 a 21 contêm a Sequência do ficheiro onde se encontra o lote - FIC\_SEQN02;
- Posições 22 a 24 contêm a Sequência do lote no ficheiro;
- Posições 25 a 35 a espaços, (ver exceção para os ficheiro RDD, RD1).

Nos lotes criados pela SIBS FPS a referência também assume este formato exceto nos lotes referentes a mensagens recebidas da EBA STEP2 SDD, em que é transposta a referência emitida por esta entidade. Nos lotes criados pela SIBS FPS, com rejeições a enviar à EBA em nome do Banco do Devedor, a referência do lote nas posições 12 a 21 (equivalente ao FIC\_SEQN02) têm o formato AAAAMMDDSS e o SS é preenchido com 00. Nos ficheiros RDD RD1 as posições 25 a 27 são preenchidas com o Código do Ficheiro (FIC\_NOMA02) e as restantes posições a espaços (posição 28 a 35).

Não pode conter espaços no início e no meio da referência. Só pode conter caracteres Latinos normalmente utilizados nas comunicações internacionais (Anexo 3).

Os participantes que utilizem apenas o BIC 8 devem preencher as posições 9 a 11 ("*branch code*") com "XXX", ou deixar a espaços (para efeitos de validação é equivalente).

No envio do ficheiro IDD/IDR/IDX/IRX pelos Bancos à SIBS FPS o número máximo de lotes por ficheiro é de 500, se este limite for ultrapassado os lotes são rejeitados.

ATRIBUTO:	4827
ELEMENTO XML:	<Cdtr><PstlAdr><AdrLine>
CÓDIGO:	SDD_MORCRE
NOME:	MORADA DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	an70
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite informar a morada da entidade prestadora de serviço.

ATRIBUTO:	4828
ELEMENTO XML:	<Cdtr><PstlAdr><AdrLine>
CÓDIGO:	SDD_MORCRE_ADI
NOME:	MORADA DO CREDOR ADICIONAL
REPRESENTAÇÃO:	an70
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se à informação adicional da morada da entidade prestadora de serviço, caso o campo SDD_MORCRE não seja suficiente.

ATRIBUTO:	4829
ELEMENTO XML:	<Cdtr><PstlAdr><Ctry>
CÓDIGO:	SDD_CTYCRE
NOME:	PAIS DA MORADA DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	a2
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Código do país, (2 alfa) ISO 3166 da morada, da entidade prestadora de serviços. Formato: [A-Z]{2,2}

ATRIBUTO:	4830
ELEMENTO XML:	<CdtrAcct><Id><IBAN>
CÓDIGO:	SDD_IBACRE
NOME:	IBAN DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	an34
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica, de forma única e inequívoca, o número da conta bancária da entidade credora que será creditada em resultado da transação de débito direto. (ISO 13616:2007) Formato: [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}

ATRIBUTO:	4831
ELEMENTO XML:	<CdtrAgt><FinInstnId><BIC>
CÓDIGO:	SDD_BIC_CRE
NOME:	BIC DO BANCO DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o Banco (BIC 8 ou 11) onde está domiciliada a conta bancária da Entidade Credora.

	Formato: [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
ATRIBUTO: 4832	
ELEMENTO XML: <UltmtCdtr><Nm>	
CÓDIGO: SDD_ULCNOM	
NOME: NOME DO ÚLTIMO CREDOR	
REPRESENTAÇÃO: an70	
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt	
DESCRIÇÃO: Nome da última parte (Entidade Credora) do processo ao qual é devida uma determinada quantia.	
ATRIBUTO: 4833	
ELEMENTO XML: <UltmtCdtr><Id><OrgId> <UltmtCdtr><Id><PrvtId>	
CÓDIGO: SDD_IDETIP_ULC	
NOME: TIPO DE IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR	
REPRESENTAÇÃO: an2	
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt	
DESCRIÇÃO: Este parâmetro permite informar o tipo de formato da identificação do Último Credor Campo opcional. Quando não é utilizado é preenchido a espaços. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa/Organização "01" – BIC ou BEI; "09" - Outra Identificação</li> <li>• Particular "18" - Data e Local Nascimento; "19" - Outra Identificação.</li> </ul>	
ATRIBUTO: 4834	
ELEMENTO XML: <UltmtCdtr><Id><PrvtId><Othr><SchmeNm><Cd> <UltmtCdtr><Id><OrgId><Othr><SchmeNm>< Cd>	
CÓDIGO: SDD_INFTIP_ULC	
NOME: CÓDIGO DA INFORMAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR	
REPRESENTAÇÃO: an4	
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt	
DESCRIÇÃO: Código ISO que identifica o <i>scheme</i> da identificação do Último Credor de acordo com os formatos respetivos ISO 20022 (Anexo 7).	
ATRIBUTO: 4835	
ELEMENTO XML: <UltmtCdtr><Id><OrgId><BICOrBEI>	
CÓDIGO: SDD_IDEULC	
NOME: IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR – BIC	
REPRESENTAÇÃO: c11	
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt	
DESCRIÇÃO: Identifica o Último Credor enquanto Organização por utilização do BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) ou BEI, código atribuído a uma instituição financeira pela Autoridade de Matrícula	

**SEPA**

ISO 9362, debaixo de um *scheme* de identificação internacional. O *Business Entity Identifier* (BEI) tem o mesmo formato do código BIC (8 ou 11 caracteres).  
Formato: [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}

**ATRIBUTO:** 4842  
**ELEMENTO XML:** <UltmtCdtr><Id><Orgld><Othr><Id> ou  
<UltmtCdtr><Id><Prvtld><Othr><Id> ou  
<UltmtCdtr><Id><Prvtld><DtAndPlcOfBirth><CityOfBirth>  
**CÓDIGO:** SDD\_ID1ULC  
**NOME:** IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR 1  
**REPRESENTAÇÃO:** an35  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Destina-se a informar a identificação ou a cidade de nascimento do Último Credor de acordo com os formatos respetivos (ISO 20022). (ver Anexo 7).

**ATRIBUTO:** 4283  
**ELEMENTO XML:** <UltmtCdtr><Id><Orgld><Othr><SchmeNm><Prtry> ou  
<UltmtCdtr><Id><Prvtld><Othr><SchmeNm><Prtry> ou  
<UltmtCdtr><Id><Prvtld><DtAndPlcOfBirth><PrvcOfBirth>  
**CÓDIGO:** SDD\_ID2ULC  
**NOME:** IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR 2  
**REPRESENTAÇÃO:** an35  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Destina-se a informar o *scheme* proprietário da identificação ou a província de nascimento do Último Credor de acordo com os formatos respetivos (ISO 20022, ver Anexo 7).

**ATRIBUTO:** 4844  
**ELEMENTO XML:** <UltmtCdtr><Id><Orgld><Othr><Issr> ou  
<UltmtCdtr><Id><Prvtld><Othr><Issr>  
**CÓDIGO:** SDD\_IDEULC\_EMI  
**NOME:** IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO CREDOR - EMISSOR  
**REPRESENTAÇÃO:** an35  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Identifica a entidade emissora da identificação do Último Credor, em qualquer dos tipos de Identificação Particular ou na Identificação Proprietária de uma Organização de acordo com os formatos respetivos.

**ATRIBUTO:** 4845  
**ELEMENTO XML:** <UltmtCdtr><Id><Prvtld><DtAndPlcOfBirth><CtryOfBirth>  
**CÓDIGO:** SDD\_CTY\_NASULC  
**NOME:** PAÍS DO LOCAL DE NASCIMENTO ÚLTIMO CREDOR  
**REPRESENTAÇÃO:** an2  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Indica o Código do país, (2 alfa) ISO 3166, de nascimento do Último Credor, no caso de Identificação Particular (Data e Local de Nascimento). Formato: [A-Z]{2,2}.



ATRIBUTO:	4846
ELEMENTO XML:	<UltmtCdtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><BirthDt>
CÓDIGO:	SDD_NASDAT_ULC
NOME:	DATA DE NASCIMENTO DO ÚLTIMO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica a data de nascimento do Último Credor, no caso de Identificação Particular (Data e Local de Nascimento).

ATRIBUTO:	4847
ELEMENTO XML:	<Dbtr><Nm>
CÓDIGO:	SDD_DEVNOM
NOME:	NOME DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an70
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Denominação da parte que deve um determinado montante à entidade credora, em consequência da prestação de um serviço.

ATRIBUTO:	4848
ELEMENTO XML:	<Dbtr><PstlAdr><AdrLine>
CÓDIGO:	SDD_MORDEV
NOME:	MORADA DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an70
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Informa a morada do Devedor.

ATRIBUTO:	4849
ELEMENTO XML:	<Dbtr><PstlAdr><AdrLine>
CÓDIGO:	SDD_MORDEV_ADI
NOME:	MORADA DO DEVEDOR ADICIONAL
REPRESENTAÇÃO:	an70
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Informa a morada do Devedor, caso o campo SDD_MORDEV não seja suficiente.

ATRIBUTO:	4850
ELEMENTO XML:	<Dbtr><PstlAdr><Ctry>
CÓDIGO:	SDD_CTYDEV
NOME:	PAÍS DA MORADA DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	a2
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pac e camt
DESCRIÇÃO:	Código do país, (2 alfa) ISO 3166 da morada, do Devedor. Formato: [A-Z]{2,2}.

ATRIBUTO:	4851
ELEMENTO XML:	<DbtrAcct><Id><IBAN>

CÓDIGO:	SDD_IBADEV
NOME:	IBAN DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an34
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica, de forma única e inequívoca, o número da conta bancária do devedor que será debitada em resultado da transação de débito direto. (ISO 13616:2007) Formato: [A-Z]{2,2}[0-9]{2,2}[a-zA-Z0-9]{1,30}
ATRIBUTO:	4852
ELEMENTO XML:	<DbtrAgt><FinInstnId><BIC>
CÓDIGO:	SDD_BIC_DEV
NOME:	BIC DO BANCO DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o Banco (BIC 8 ou 11) onde está domiciliada a conta bancária do Devedor. Formato: [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
ATRIBUTO:	4853
ELEMENTO XML:	<Dbtr><Id><OrgId> <Dbtr><Id><PrvtId>
CÓDIGO:	SDD_IDETIP_DEV
NOME:	TIPO DE IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an2
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Este parâmetro permite informar o tipo de formato da identificação do Devedor. Informação opcional. Quando não é utilizado é preenchido a espaços. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> <li>Empresa/Organização "01" – BIC ou BEI; "09" - Outra Identificação.</li> <li>Particular "18" - Data e Local Nascimento; "19" - Outra Identificação.</li> </ul>
ATRIBUTO:	4854
ELEMENTO XML:	<Dbtr><Id><PrvtId><Othr><SchmeNm><Cd> <Dbtr><Id><OrgId><Othr><SchmeNm><Cd>
CÓDIGO:	SDD_INFTIP_DEV
NOME:	CÓDIGO DA INFORMAÇÃO DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Código ISO que permite informar o <i>scheme</i> da identificação do Devedor de acordo com os formatos respetivos ISO 20022 (Anexo 7).
ATRIBUTO:	4855
ELEMENTO XML:	<Dbtr><Id><OrgId><BICOrBEI>

CÓDIGO:	SDD_IDEDEV_BIC
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR - BICorBEI
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o Devedor enquanto Organização por utilização do BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) ou BEI código atribuído a uma instituição financeira pela Autoridade de Matrícula ISO 9362, de acordo com um <i>scheme</i> de identificação internacional. O <i>Business Entity Identifier</i> (BEI) tem o mesmo formato do código BIC (8 ou 11 caracteres). Formato: [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}
ATRIBUTO:	4862
ELEMENTO XML:	<Dbtr><Id><OrgId><Othr><Id> ou <Dbtr><Id><PrvtId><Othr><Id> ou <Dbtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><CityOfBirth>
CÓDIGO:	SDD_ID1DEV
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR 1
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a informar a identificação ou a cidade de nascimento do Devedor de acordo com os formatos respetivos (ISO 20022) (ver Anexo 7).
ATRIBUTO:	4863
ELEMENTO XML:	<Dbtr><Id><OrgId><Othr><SchmeNm><Prtry> ou <Dbtr><Id><PrvtId><Othr><SchmeNm><Prtry> ou <Dbtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><PrvcOfBirth>
CÓDIGO:	SDD_ID2DEV
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR 2
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a informar o <i>scheme</i> proprietário da identificação ou a província de nascimento do Devedor de acordo com os formatos respetivos (ISO 20022) (ver Anexo 7).
ATRIBUTO:	4864
ELEMENTO XML:	<Dbtr><Id><OrgId><Othr><Issr> ou <Dbtr><Id><PrvtId><Othr><Issr>
CÓDIGO:	SDD_IDEDEV_EMI
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO DEVEDOR - EMISSOR
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica a entidade emissora da identificação do Devedor, em qualquer dos tipos de Identificação Particular ou de uma Organização.
ATRIBUTO:	4865
ELEMENTO XML:	<Dbtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><CtryOfBirth>
CÓDIGO:	SDD_CTY_NASDEV
NOME:	PAÍS DO LOCAL DE NASCIMENTO DO DEVEDOR

**REPRESENTAÇÃO:** an2  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Indica Código do país, (2 alfa) ISO 3166, de nascimento do Devedor, no caso de Identificação Particular (Data e Local de Nascimento). Formato: [A-Z]{2,2}

**ATRIBUTO:** 4866  
**ELEMENTO XML:** <Dbtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><BirthDt>  
**CÓDIGO:** SDD\_NASDAT\_DEV  
**NOME:** DATA DE NASCIMENTO DO DEVEDOR  
**REPRESENTAÇÃO:** n8  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Indica a data de nascimento do Devedor, no caso de Identificação Particular (Data e Local de Nascimento).

**ATRIBUTO:** 4867  
**ELEMENTO XML:** <GrpHdr><GrpRvsl>  
**CÓDIGO:** SDD\_INDLOT  
**NOME:** INDICADOR DE LOTE  
**REPRESENTAÇÃO:** an1  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Nos pedidos de cancelamento e nas reversões indica se tipo de tratamento a efetuar é aplicado ao nível de grupo ou individual como segue:  
Se = "0" – Tratamento das transações ao nível individual. O lote tem de incluir pelo menos uma transação;  
Se = "1" – Tratamento ao nível de lote, não podem existir transações incluídas no lote.

**ATRIBUTO:** 4868  
**ELEMENTO XML:** <RmtInf><Ustrd> ou  
<RmtInf><Strd>  
**CÓDIGO:** SDD\_INFSTU  
**NOME:** INDICADOR DE INFORMAÇÃO ESTRUTURADA  
**REPRESENTAÇÃO:** an1  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt  
**DESCRIÇÃO:** Indica qual o tipo de informação adicional reportada.  
Valores que pode assumir:  
<RmtInf><Strd> - Informação adicional estruturada  
<RmtInf><Ustrd> - Informação adicional não estruturada  
Caso nenhum dos elementos acima indicados estiver presente, não existe informação adicional.

**ATRIBUTO:** 4869  
**ELEMENTO XML:** <RmtInf><Strd> ou <RmtInf><Ustrd>  
**CÓDIGO:** SDD\_INFADI  
**NOME:** INFORMAÇÃO ADICIONAL  
**REPRESENTAÇÃO:** an140  
**UTILIZAÇÃO:** Mensagens pacs e camt

SEPA

DESCRIÇÃO:	<p>Pode ser utilizado para informação adicional à Instrução de Débito Direto. A informação incluída pode ser estruturada (&lt;RmtInf&gt;&lt;Strd&gt;) ou não estruturada (&lt;RmtInf&gt;&lt;Ustrd&gt;).</p> <p>Se a Informação Adicional é Estruturada e é referente a uma transação para o modelo 2 (ST2), a SIBS trunca o comprimento das tags &lt;RmtInf&gt;&lt;Strd&gt;&lt;CdtrRefInf&gt;&lt;Tp&gt;&lt;&gt;Issr&gt; (SDD_IDEEMI_STU) e &lt;RmtInf&gt;&lt;Strd&gt;&lt;CdtrRefInf&gt;&lt;Ref&gt; (SDD_REFCRE) a 23 posições cada.</p> <p>Caso a informação adicional seja não estruturada (&lt;RmtInf&gt;&lt;Ustrd&gt;) serão utilizadas as 140 posições deste elemento em formato de texto livre.</p>
ATRIBUTO:	4870
ELEMENTO XML:	<GrpHdr><InstdAgt><FinInstnId><BIC>
CÓDIGO:	SDD_BIC_REC
NOME:	BIC DO PARTICIPANTE <i>RECEIVER</i>
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o código BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) do Banco Participante <i>Receiver</i> , ou seja o Banco que recebe uma transação em nome de outra parte da cadeia interbancária.
ATRIBUTO:	4871
ELEMENTO XML:	<InstgAgt><FinInstnId><BIC>
CÓDIGO:	SDD_BIC_SEN
NOME:	BIC DO PARTICIPANTE <i>SENDER</i>
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o código BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) do Banco Participante <i>Sender</i> que envia uma transação para a outra parte da cadeia interbancária.
ATRIBUTO:	4872
ELEMENTO XML:	<OrgnlIntrBkSttlmAmt>
CÓDIGO:	SDD_MNT_IDD
NOME:	IMPORTÂNCIA DA INSTRUÇÃO DE DÉBITO DIRETO
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Serve para indicar nas <i>R-Transactions</i> (Reversões e Devoluções) o montante da Instrução de Débito Direto.
ATRIBUTO:	4783
ELEMENTO XML:	<OrgnlIntrBkSttlmAmt> (Ccy)
CÓDIGO:	EXT_MOEABR_IDD
NOME:	CÓDIGO DE MOEDA DA IDD
REPRESENTAÇÃO:	a3
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o código da moeda associado ao montante da SDD_MNT_IDD.
ATRIBUTO:	4874
ELEMENTO XML:	<CompstnAmt>

CÓDIGO:	SDD_MNT_CMP
NOME:	IMPORTÂNCIA DE COMPENSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite indicar o montante a pedir ou a ser pago pelo processamento de um reembolso de acordo com as regras definidas no <i>Rulebook</i> .

ATRIBUTO:	4875
ELEMENTO XML:	<CompstnAmt> (Ccy)
CÓDIGO:	EXT_MOEABR_CMP
NOME:	CÓDIGO DE MOEDA IMPORTÂNCIA DE COMPENSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	a3
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o código da moeda associada ao montante de compensação do reembolso.

ATRIBUTO:	4876
ELEMENTO XML:	<OrgnlIntrBkSttlmDt>
CÓDIGO:	SDD_LIQDAT_ORI
NOME:	DATA DE LIQUIDAÇÃO ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Esta data é referente à data de liquidação da mensagem original de débito direto. Formato AAAAMMDD.

ATRIBUTO:	4877
ELEMENTO XML:	<StsRsnInf><Orgtr><Nm>
CÓDIGO:	SDD_RTRNOM
NOME:	NOME DO CLIENTE DA <i>R-TRANSACTION</i>
REPRESENTAÇÃO:	an70
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite indicar o nome da parte que deu origem à <i>R-Transaction</i>

ATRIBUTO:	4878
ELEMENTO XML:	<StsRsnInf><Orgtr><Id><Orgld><BICOrBEL>
CÓDIGO:	SDD_BIC_RTR
NOME:	BIC DO BANCO DA <i>R-TRANSACTION</i>
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o código BIC do Banco que deu origem à <i>R-Transaction</i> . Tem de estar preenchido de acordo com a tabela de participantes SIBS FPS.

ATRIBUTO:	4879
ELEMENTO XML:	<StsRsnInf><Rsn><Cd>
CÓDIGO:	SDD_ISORTR

NOME:	CÓDIGO ISO DA <i>R-TRANSACTION</i>
REPRESENTAÇÃO:	a4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Código ISO que especifica a razão para a <i>R-Transaction</i> .

ATRIBUTO:	4880
ELEMENTO XML:	<CxlRsnInf><Rsn><Prtry>
CÓDIGO:	SDD_PRORTR
NOME:	CÓDIGO PROPRIETÁRIO DA <i>R-TRANSACTION</i>
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Código proprietário que especifica a razão para a <i>R-Transaction</i> . Usado quando não existe um código ISO apropriado.

ATRIBUTO:	4881
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_BIC_LIQ
NOME:	BIC DO BANCO DE LIQUIDAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica o BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) do Banco responsável pela Liquidação.

ATRIBUTO:	4886
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_TRNLOT
NOME:	QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES DO LOTE
REPRESENTAÇÃO:	n15
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica a quantidade de transações incluídas num lote.

ATRIBUTO:	4887
ELEMENTO XML:	<GrpHdr><TtlIntrBkSttlmAmt>
CÓDIGO:	SDD_MNT_LOT
NOME:	MONTANTE TOTAL DAS TRANSAÇÕES DO LOTE
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o montante total das transações de DD incluídas num lote (15 dígitos inteiros e 2 decimais).

ATRIBUTO:	4888
ELEMENTO XML:	<GrpHdr><TtlIntrBkSttlmAmt> (Ccy)
CÓDIGO:	EXT_MOEABR_LOT
NOME:	CÓDIGO DE MOEDA DO MONTANTE DO LOTE
REPRESENTAÇÃO:	a3

UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o código da moeda associada ao montante total do lote SDD_MNT_LOT.
ATRIBUTO:	4889
ELEMENTO XML:	<IntrBkSttlmDt>
CÓDIGO:	SDD_LIQDAT
NOME:	DATA DE LIQUIDAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS e mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica a data de liquidação (formato AAAAMMDD) das IDD e <i>R-Transactions</i> em dia útil TARGET. Nos IDD corresponde à data de cobrança do DD quando esta data coincide com um dia útil TARGET.
ATRIBUTO:	4890
ELEMENTO XML:	<LclInstrm><Cd>
CÓDIGO:	SDD_SCH
NOME:	SCHEME DO DÉBITO DIRETO
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite identificar o <i>scheme</i> que regula o Débito Direto. Valores possíveis: "CORE" SEPA <i>Core Direct Debit Scheme</i> ; "COR1" ('Core scheme'); "B2B" SEPA <i>B2B Direct Debit Scheme</i> .
ATRIBUTO:	4891
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_REFTG2
NOME:	REFERÊNCIA PARA TARGET2
REPRESENTAÇÃO:	an16
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Esta referência é atribuída pela SIBS FPS às transações de grande montante liquidadas no TARGET2 e é constituída do seguinte modo: Posição 1 a 6 – BIC6 (as 6 primeiras posições do BIC do Participante Emissor do ficheiro) Posição 7 a 10 – Data de liquidação (dia TARGET – formato MMDD) Posição 11 a 16 – Número sequencial, a começar em 1 por cada dia TARGET
ATRIBUTO:	4892
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_REGQNTN02_FCT
NOME:	QUANTIDADE DE REGISTOS PARA FATURAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n9
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Quantidade de registos considerados para faturação.



ATRIBUTO:	4893
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_TARMNTN03
NOME:	TOTAL DO TARIFÁRIO INTERBANCÁRIO
REPRESENTAÇÃO:	n13
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Campo que apresenta a importância total do tarifário interbancário a aplicar.

ATRIBUTO:	4894
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_NOMA02_ORI
NOME:	FICHEIRO ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	an3
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Trata-se duma informação presente no <i>header</i> dos ficheiros e que os identifica. Quando presente no registo de “detalhe” identifica o ficheiro a que dados do registo respeitam.

ATRIBUTO:	4895
ELEMENTO XML:	<StsRsnInf><Rsn><Cd>
CÓDIGO:	SDD_ERRTIP
NOME:	CÓDIGO DE ERRO
REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	<p>Este código informa o emissor do ficheiro sobre o resultado do processamento de validação realizado pela SIBS FPS e pela EBA STEP2 M-PEDD. A tabela de códigos de erro encontra-se no Anexo 4A e 4B.</p> <p>Na informação veiculada no ficheiro ERS (com o campo SDD_IDEEMI do <i>header</i> preenchido com “SISRPTPL”), os erros detetados na validação, estão codificados pelo respetivo tipo, de acordo com a seguinte estrutura:</p> <p>“Rnnn”: implicam a rejeição pela SIBS FPS do registo que originou o erro;</p> <p>“Annn”: implicam a rejeição pela SIBS FPS do registo de detalhe e das adendas associadas que originaram o erro.</p>

ATRIBUTO:	4897
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_VRTBAN
NOME:	VERTENTE DO BANCO
REPRESENTAÇÃO:	n1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Atributo que identifica a vertente do banco destinatário do registo. Pode assumir o valor ‘1’ (= Banco Credor) ou o valor “2” (= Banco Devedor).

ATRIBUTO:	4898
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_SIN
NOME:	SINAL

REPRESENTAÇÃO: a1

UTILIZAÇÃO: Ficheiros VAS

DESCRIÇÃO: Valores possíveis:  
"C" (Crédito ao Banco)  
"D" (Débito ao Banco)

ATRIBUTO: 4899

ELEMENTO XML: n.a

CÓDIGO: SDD\_ACTTIP

NOME: TIPO DE ATUALIZAÇÃO/ INFORMAÇÃO

REPRESENTAÇÃO: a1

UTILIZAÇÃO: Ficheiros VAS

DESCRIÇÃO: Trata-se de um campo presente nos ficheiros IAD, AAD e CRS onde se indica o acontecimento sobre uma ADC SEPA.

Os valores possíveis são:

"A" –	Alteração	AAD, IAD, CRS
"B" –	Alteração de IBAN Devedor de ADC "Ativa"	AAD, IAD
"C" –	Cancelamento	IAD
"D" –	Apagada ( <i>delete</i> físico)	IAD
"E" –	Reativar	AAD, IAD
"F" –	Inativar	AAD
"G" –	Alteração data fim período de utilização ADC. A ADC (ocorrência) deixa de estar atribuída ao Banco/Conta a partir da data fim	IAD
"H" –	Pedido do Banco de Apoio do Credor a solicitar o cancelamento de ADC	AAD
"I" –	Inserção	IAD CRS
"J" –	Pedido do Banco do Devedor a solicitar o apagar de ADC do repositório de dados	AAD
"K" –	Versão base do ficheiro ADC	pedido BD
"L" –	Versão base do ficheiro Credores	pedido Participantes
"Y" –	Inserção de ADC "Pré-ativa" pelo Banco do Devedor	AAD, IAD
"N" –	Reativação de ADC (AOS) via CA-MB / H2H	IAD
"P" –	DD recebidos com Credores SEPA DD SIBS cancelado/ inexistente	
"R" –	DD rejeitados para o BC por ADC inválida	(Modelo1)
"S" –	ADC cancelada a pedido do Banco de Apoio do Credor	IAD
"T" –	ADC apagada do repositório dados a pedido do Banco do Devedor	IAD
"U" –	ADC apagada do repositório de dados – Expurgo efetuado pela SIBS	IAD
"V" –	Pedido Banco de Apoio do Credor a solicitar que a ADC Pré-ativa seja apagada do repositório de dados.	AAD
"X" –	ADC Pré-ativa apagada do repositório de dados – Expurgo efetuado pela SIBS	IAD

SEPA

	"M" –	Ficheiro IAD - versão base de ADC de um Credor	IAD
	"Z" –	ADC "Pré-ativa" apagada do repositório de dados a pedido do Banco de Apoio do Credor	IAD
ATRIBUTO:	4900		
ELEMENTO XML:	n.a		
CÓDIGO:	SDD_ORIACT		
NOME:	ORIGEM DA ATUALIZAÇÃO		
REPRESENTAÇÃO:	n1		
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS		
DESCRIÇÃO:	Trata-se de um campo existente na aplicação SEPA DD (assim como no SDD) indicando a origem dos acontecimentos ocorridos sobre uma ADC. Os valores possíveis são: "1" = Rede MB; "2" = Portal de Serviços/H2H; "3" = Ficheiro (AAD); "7" = Migração; "8" = Processamento SIBS (Reembolsos p/ausência ADC); "9" = Ficheiro – Ficheiro IDD e <i>R-Transactions</i> , Mod 1 e 2.		
ATRIBUTO:	4901		
ELEMENTO XML:	n.a		
CÓDIGO:	SDD_SITAUT		
NOME:	SITUAÇÃO DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO		
REPRESENTAÇÃO:	n1		
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS		
DESCRIÇÃO:	Destina-se a indicar qual o <i>status</i> de uma ADC. "1" – Ativa "2" – Pré-Ativa "7" – Pré-migrada "9" – Cancelado - (por DD com tipo de movimento = "FNAL" ou = "OOF" ou por substituição - alteração dos elementos chave da ADC, após 36 meses sem utilização).		
ATRIBUTO:	4904		
ELEMENTO XML:	n.a		
CÓDIGO:	FIC_TOTDEBN02		
NOME:	TOTAL DE DÉBITOS DO FICHEIRO EM EUR		
REPRESENTAÇÃO:	n18		
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS		
DESCRIÇÃO:	Somatório dos montantes das transações a débito presentes nos registos de detalhe (2 decimais).		
ATRIBUTO:	4905		
ELEMENTO XML:	n.a		
CÓDIGO:	FIC_TOTCREN02		

NOME:	TOTAL DE CRÉDITOS DO FICHEIRO EM EUR
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Somatório dos montantes das transações a crédito presentes nos registos de detalhe (2 decimais).

ATRIBUTO:	4907
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_TOTCRC
NOME:	TOTAL DE CRÉDITO NO RESUMO DA COMPENSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Somatório dos totais de crédito em euro incluídos no detalhe do resumo da Compensação, com 2 casas decimais.

ATRIBUTO:	4908
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_TOTDRC
NOME:	TOTAL DE DÉBITO NO RESUMO DA COMPENSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Somatório dos totais de débito em euro incluídos no detalhe do resumo da Compensação, com 2 casas decimais.

ATRIBUTO:	4909
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_SEQN02_ORI
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO FICHEIRO ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	n10
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Destina-se a identificar num ficheiro criado em resultado de um tratamento (ficheiro de erros, resumo de informação, etc.) a identificação do ficheiro original. É constituído por AAAAMMDDSS, onde os primeiros 8 dígitos representam a data de produção do ficheiro e os 2 últimos ("SS"), o número de sequência do ficheiro no dia (de 01 a 99).

ATRIBUTO:	4910
ELEMENTO XML:	<OrgnlGrpInfAndSts><OrgnlMsgId>
CÓDIGO:	SDD_REFLOT_ORI
NOME:	REFERÊNCIA DO LOTE ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica a referência do lote original nos lotes das <i>R-transactions</i> .

ATRIBUTO:	4911
ELEMENTO XML:	<OrgnlGrpInfAndSts><GrpSts>

CÓDIGO:	SDD_SITLOT
NOME:	REFERÊNCIA DO LOTE ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	An4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a informar o estado de um grupo de transações incluídas num lote. Valores possíveis: “ACCP” – Totalmente aceite “PART” = Aceite parcialmente “RJCT” – Rejeitado (rejeição total do lote).
ATRIBUTO:	4912
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_TGMIND
NOME:	INDICADOR DE TRANSAÇÃO DE GM
REPRESENTAÇÃO:	n1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Destina-se a indicar se uma transação ou um conjunto de transações agregadas têm um montante individual menor ou maior/igual que o limite definido pelo Banco de Portugal para as transações de grande montante. Os valores possíveis são: “0” para transação >= limite GM; “1” para transação < limite GM; “8” para transação de controlo >= limite GM; “9” para transação de controlo < limite GM.
ATRIBUTO:	4914
ELEMENTO XML:	<OrgnlGrpInfAndSts><StsRsnInf><Orgtr><Id><OrgId><BICOrBEI>
CÓDIGO:	SDD_BIC_RTRLLOT
NOME:	BIC DO BANCO DA R-TRANSACTION - LOTE
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs
DESCRIÇÃO:	Indica o código BIC do Banco que deu origem à <i>R-Transaction</i> . Tem de estar preenchido de acordo com a tabela de participantes SIBS FPS.
ATRIBUTO:	4916
ELEMENTO XML:	<OrgnlGrpInfAndSts><StsRsnInf><Rsn><Prtry>
CÓDIGO:	SDD_PRORTR_LOT
NOME:	CÓDIGO PROPRIETÁRIO DA <i>R-TRANSACTION</i> - LOTE
REPRESENTAÇÃO:	a35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs
DESCRIÇÃO:	Código proprietário que especifica a razão para a <i>R-Transaction</i> . Usado quando não existe um código ISO 20022 apropriado.
ATRIBUTO:	4917
ELEMENTO XML:	<GrpHdr><InstdAgt><FinInstnId><BIC>
CÓDIGO:	SDD_BIC_RECLOT

NOME:	BIC DO PARTICIPANTE <i>RECEIVER</i> - LOTE
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o código BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) do Banco Participante <i>Receiver</i> , ou seja o Banco que recebe uma transação em nome de outra parte da cadeia interbancária.
ATRIBUTO:	4918
ELEMENTO XML:	<GrpHdr><InstgAgt><FinInstnId><BIC>
CÓDIGO:	SDD_BIC_SENLOT
NOME:	BIC DO PARTICIPANTE <i>SENDER</i> - LOTE
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o código BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) do Banco Participante <i>Sender</i> que envia uma transação para a outra parte da cadeia interbancária.
ATRIBUTO:	4919
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Nm>
CÓDIGO:	SDD_DEVNOM_ULT
NOME:	NOME DO ÚLTIMO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an70
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Nome da última parte (Devedor) do processo que deve um determinado montante a uma (última parte) Entidade Credora.
ATRIBUTO:	4920
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Id><OrgId> ou <UltmtDbtr><Id><PrvtId>
CÓDIGO:	SDD_IDETIP_ULTDEV
NOME:	TIPO DE IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an2
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Este parâmetro permite informar o tipo de formato da identificação do Último Devedor. Campo opcional. Quando não é utilizado é preenchido a espaços. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Empresa/Organização</li> </ul> “01” – BIC ou BEI; “09” - Outra Identificação. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Particular</li> </ul> “18” - Data e Local Nascimento; “19” - Outra Identificação.
ATRIBUTO:	4921
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Id><PrvtId><Othr><SchmeNm><Cd> ou <UltmtDbtr><Id><OrgId><Othr><SchmeNm><Cd>
CÓDIGO:	SDD_INFTIP_ULTDEV
NOME:	CÓDIGO DA INFORMAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR

REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Código ISO que identifica o <i>schema</i> da identificação do Último Devedor de acordo com os formatos respetivos ISO 20022 (Anexo 7).

ATRIBUTO:	4922
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Id><OrgId><BICOrBEI>
CÓDIGO:	SDD_IDEULD_BIC
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR - BICOrBEI
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o Último Devedor enquanto Organização por utilização do BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) ou BEI, código atribuído a uma instituição financeira (BIC) pela Autoridade de Matrícula ISO 9362, debaixo de um <i>scheme</i> de identificação internacional. O <i>Business Entity Identifier</i> (BEI) tem o mesmo formato do código BIC (8 ou 11 caracteres). Formato: [A-Z]{6,6}[A-Z2-9][A-NP-Z0-9]([A-Z0-9]{3,3}){0,1}

ATRIBUTO:	4929
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Id><OrgId><Othr><Id> ou <UltmtDbtr><Id><PrvtId><Othr><Id> ou <UltmtDbtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><CityOfBirth>
CÓDIGO:	SDD_ID1DEV_ULT
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR 1
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a informar a identificação ou a cidade de nascimento do Último Devedor de acordo com os formatos respetivos (ISO 20022) (ver Anexo 7).

ATRIBUTO:	4930
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Id><OrgId><Othr><SchmeNm><Prtry> ou <UltmtDbtr><Id><PrvtId><Othr><SchmeNm><Prtry> ou <UltmtDbtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><PrvcOfBirth>
CÓDIGO:	SDD_ID2DEV_ULT
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR 2
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a informar o <i>scheme</i> proprietário da identificação ou a província de nascimento do Último Devedor de acordo com os formatos respetivos (ISO 20022) (ver Anexo 7).

ATRIBUTO:	4931
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Id><OrgId><Othr><Issr> ou <UltmtDbtr><Id><PrvtId><Othr><Issr>
CÓDIGO:	SDD_IDEULD_EMI
NOME:	EMISSION DA IDENTIFICAÇÃO DO ÚLTIMO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt

SEPA

DESCRIÇÃO:	Identifica a entidade emissora da identificação do Último Devedor, em qualquer dos tipos de Identificação Particular ou na Identificação Proprietária de uma Organização.
ATRIBUTO:	4932
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><CtryOfBirth>
CÓDIGO:	SDD_CTY_NASULD
NOME:	PAÍS DO LOCAL DE NASCIMENTO ÚLTIMO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	an2
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica Código do país, (2 alfa) ISO 3166, de nascimento do Último Devedor, no caso de Identificação Particular (Data e Local de Nascimento). Formato: [A-Z]{2,2}
ATRIBUTO:	4933
ELEMENTO XML:	<UltmtDbtr><Id><PrvtId><DtAndPlcOfBirth><BirthDt>
CÓDIGO:	SDD_NASDAT_ULTDEV
NOME:	DATA DE NASCIMENTO DO ÚLTIMO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica a data de nascimento do Último Devedor, no caso de Identificação Particular (Data e Local de Nascimento).
ATRIBUTO:	4934
ELEMENTO XML:	<Txsts>
CÓDIGO:	SDD_SITTRN
NOME:	ESTADO DA TRANSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	a4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a prestar informação complementar. Assume o valor "RJnn" para informar o Banco Devedor que a SIBS FPS rejeitou uma instrução de débito direto SEPA por falta de autorização na base de dados de ADC. No SDD_SERCOD 204 (rejeições) assume o valor "RJCT" para informar que uma instrução de débito foi rejeitada pelo BD.
ATRIBUTO:	4935
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_SIN
NOME:	SINAL
REPRESENTAÇÃO:	a1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica se os montantes especificados em relação ao tarifário correspondem a débitos ou a créditos. Valores possíveis: "C" (Crédito ao Banco) "D" (Débito ao Banco)



ATRIBUTO:	4936
ELEMENTO XML:	<OrgnlMsgId>
CÓDIGO:	SDD_REFLOT_ORITRN
NOME:	REFERÊNCIA DO LOTE ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica a referência do lote original ao nível da transação nas mensagens de devolução/reembolso.

ATRIBUTO:	4937
ELEMENTO XML:	<Purp><Cd>
CÓDIGO:	SDD_ISOMOC
NOME:	REFERÊNCIA DO LOTE ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite indicar o motivo da cobrança com um código ISO 20022 válido.

ATRIBUTO:	4938
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_PROMOC
NOME:	CÓDIGO PROPRIETÁRIO DO MOTIVO DA COBRANÇA
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite identificar o motivo da transação por utilização de um código proprietário.

ATRIBUTO:	4939
ELEMENTO XML:	<PmtTpInf><CtgyPurp><Cd>
CÓDIGO:	SDD_ISOCMC
NOME:	CÓDIGO ISO DA CATEGORIA DO MOTIVO DA COBRANÇA
REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite identificar a alto nível a natureza da cobrança por utilização de um código ISSO, que permite aos bancos aplicar processamentos específicos de acordo com as convenções estabelecidas (ver anexo 6).

ATRIBUTO:	4940
ELEMENTO XML:	<OrgnlGrpInfAndSts><NbOfTxPerSts><DtldNbOfTx>
CÓDIGO:	SDD_TPSQNT
NOME:	QUANTIDADE DE TRANSAÇÕES POR STATUS – ACEITES
REPRESENTAÇÃO:	n15
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite quantificar as transações de um lote por status.

ATRIBUTO: 4941  
ELEMENTO XML: <OrgnlGrpInfAndSts><NbOfTxPerSts><DtldSts>  
CÓDIGO: SDD\_TPSCOD  
NOME: CÓDIGO DAS TRANSAÇÕES POR STATUS - ACEITES  
REPRESENTAÇÃO: a4  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Permite indicar o código ISO que identifica as transações de um lote por *status*.

ATRIBUTO: 4942  
ELEMENTO XML: <OrgnlGrpInfAndSts><NbOfTxPerSts><DtldNbOfTx>  
CÓDIGO: SDD\_TPSQNT\_RJC  
NOME: QUANTIDADE DE TRANS. POR STATUS – REJEITADAS  
REPRESENTAÇÃO: n15  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Permite quantificar as transações de um lote por *status*.

ATRIBUTO: 4943  
ELEMENTO XML: <OrgnlGrpInfAndSts><NbOfTxPerSts><DtldNbOfTx>  
CÓDIGO: SDD\_TPSQNT\_RJC  
NOME: CÓDIGO DAS TRANSAÇÕES POR STATUS - REJEITADAS  
REPRESENTAÇÃO: a4  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Permite indicar o código ISO que identifica as transações de um lote por *status*.

ATRIBUTO: 4944  
ELEMENTO XML: <OrgnlGrpInfAndSts><NbOfTxPerSts><DtldNbOfTx>  
CÓDIGO: SDD\_TPSQNT\_PDN  
NOME: QUANTIDADE DE TRANS. POR STATUS - PENDENTES  
REPRESENTAÇÃO: n15  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Permite quantificar as transações de um lote por *status*.

ATRIBUTO: 4945  
ELEMENTO XML: <OrgnlGrpInfAndSts><NbOfTxPerSts><DtldSts>  
CÓDIGO: SDD\_TPSCOD\_PDN  
NOME: CÓDIGO DAS TRANSAÇÕES POR STATUS - PENDENTES  
REPRESENTAÇÃO: a4  
UTILIZAÇÃO: Mensagens pacs e camt  
DESCRIÇÃO: Permite indicar o código ISO que identifica as transações de um lote por *status*.

ATRIBUTO: 4948  
ELEMENTO XML: n.a  
CÓDIGO: SDD\_BIC\_MPS

SEPA

NOME:	BIC DO PARTICIPANTE DIRETO
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Identifica o Banco Participante Direto no STEP2 M-PEDD. Atualmente a EBA só utiliza o BIC 8 para identificar os PD.

ATRIBUTO:	4954
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_DSGBAN
NOME:	DESIGNAÇÃO DO BANCO
REPRESENTAÇÃO:	an60
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Designação do Banco

ATRIBUTO:	4957
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_SITBAN
NOME:	SITUAÇÃO DO BANCO
REPRESENTAÇÃO:	an9
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Estado do participante relativamente ao SEPA-DD. Valores possíveis: <ul style="list-style-type: none"> <li>"ENABLED" – Ativo para o SEPA DD.</li> <li>"DISABLED" – Inativo para o SEPA DD.</li> <li>"R-ONLY" – Somente envia e recebe <i>R-Messages</i>.</li> <li>"SUSPENDED" – Removido temporariamente do serviço; (Não pode enviar ou receber instruções de pagamento).</li> <li>"CHANGED" – Reflete uma alteração ocorrida ao nível de BIC ou tipo de participação.</li> </ul>

ATRIBUTO:	4954
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_INIDAT
NOME:	DATA INICIO
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Data informativa do início de atividade do participante, no serviço SEPA DD.

ATRIBUTO:	4959
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_FIMDAT
NOME:	DATA FIM
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Data informativa do fim de atividade do participante, no serviço SEPA DD.

ATRIBUTO:	4960
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_ROLTIP
NOME:	PERFIL DO PARTICIPANTE
REPRESENTAÇÃO:	an3
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	<p>Perfil do participante no <i>scheme</i></p> <p>Valores possíveis:</p> <p>“DEB” -Vertente Devedor</p> <p>“CAD” - Vertente Credor e Devedor</p>

ATRIBUTO:	5317
ELEMENTO XML:	<DrctDbtTx><MndtRltdInf><ElctrncSgntr>
CÓDIGO:	SDD_ASA
NOME:	ASSINATURA ELETRÓNICA DA AUTORIZAÇÃO DE DÉBITO
REPRESENTAÇÃO:	an1025
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Destina-se a registar a assinatura eletrónica de uma ADC.

ATRIBUTO:	5394
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_CREA01
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR DD
REPRESENTAÇÃO:	an32
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	<p>Identificador único da entidade credora (pessoa individual ou coletiva) aderente ao Sistema de Débitos Diretos. A formatação deste campo nos Débitos Diretos SEPA é efetuada da seguinte forma:</p> <p>Cód. País (a2) Dígito de controlo (n2) Identificador do Credor {1, 28}</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Posições 1 e 2 contêm o código de país em formato ISO;</li> <li>• Posições 3 e 4 contêm os dígitos controlo de acordo com Norma ISO 7064 Módulo 97-10;</li> <li>• Posições 5 a 32 contêm o identificador do Credor (mínimo de 1, máximo 28 posições) específico de cada país. O número de Credor nacional é atribuído pela SIBS FPS (6 posições).</li> </ul> <p>O <i>Creditor Business Code</i>, indicado ao nível das transações nas posições 5 a 7 para identificar o negócio não faz parte da identificação SEPA do Credor, isto é, não faz parte da chave composta do Repositório de Dados ADC (ver atributo 4807).</p> <p>Este atributo só admite a utilização de maiúsculas e não permite a utilização do caráter espaços no início e no meio da identificação do credor.</p>

ATRIBUTO:	5398
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_CREA01_ORI
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO CREDOR ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	an32
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS

**SEPA**

DESCRIÇÃO:	Permite informar o identificador original do Credor (que emitiu a ADC) e que foi alterada. Este atributo só admite a utilização de maiúsculas e não permite a utilização do caráter espaços no início e no meio da identificação do credor.
ATRIBUTO:	5399
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	FIC_REGCODA02_ORI
NOME:	TIPO DE REGISTO ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	an1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica no ficheiro de erros o tipo de registo do ficheiro original a que se reporta.
ATRIBUTO:	5400
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_SITCRE
NOME:	SITUAÇÃO DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	n1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica a situação em que se encontra um Credor. Valores possíveis: "0" Por ativar "1" Ativo "9" Cancelado
ATRIBUTO:	5401
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_ACRIND
NOME:	INDICADOR DE ACORDO
REPRESENTAÇÃO:	an1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica se um Participante tem acordo com um Credor. Valores possíveis: "S" – Participante com Acordo; " " – Participante sem acordo.
ATRIBUTO:	5427
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_DSTINF
NOME:	DESTINATÁRIO DA INFORMAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Permite identificar o tipo de destinatário da informação presente no ficheiro IAD. Valores possíveis: "1" – Banco Devedor; "2" – Credor.

ATRIBUTO:	5551
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_IDEACT
NOME:	IDENTIFICADOR DA ATUALIZAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	an27
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Identifica quem procedeu à atualização. A apresentação do campo depende da origem da atualização. Pode ser Userid, User do PSS, nº. PSS, identificação ficheiro, etc.

ATRIBUTO:	5831
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_PADDTH
NOME:	DATA E HORA DO PEDIDO DE ATUALIZAÇÃO DO DEVEDOR
REPRESENTAÇÃO:	n14
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Permite indicar no serviço SEPA DD, a data-hora do pedido de alteração dos AOS, quando comunicado via ficheiro AAD.

ATRIBUTO:	5915
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_IPUDAT
NOME:	DATA INICIO DO PERIODO DE UTILIZAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica para uma ADC SEPA DD a data a partir da qual uma Conta/Banco do Devedor é utilizada numa instrução de débito direto. Esta data é indexada à data de liquidação da primeira IDD (FRST, OOFF) ou da IDD com alterações à ADC (RCUR, FNAL).

ATRIBUTO:	5916
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_FPUDAT
NOME:	DATA FIM DO PERIODO DE UTILIZAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n8
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica para uma ocorrência da ADC SEPA DD a data (inclusive) até à qual uma Conta/Banco do Devedor é utilizada numa instrução de débito direto. No caso de uma ADC recorrente, esta data pode ser atualizada com a - data de liquidação de uma IDD apresentado com alterações – 1 dia de calendário. Assume a data <i>default</i> de 99991231.

ATRIBUTO:	5917
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_APRDAT
NOME:	DATA DE APRESENTAÇÃO DA IDD
REPRESENTAÇÃO:	n8

UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Indica a data do ciclo de processamento em que é apresentada uma cobrança que dá origem à criação de uma ocorrência da ADC (DD FRST, OOFF ou uma IDD recorrente com alterações à ADC).
ATRIBUTO:	5921
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_SITAUT_AOS
NOME:	SITUAÇÃO DOS AOS DA AUTORIZAÇÃO DÉBITO
REPRESENTAÇÃO:	n1
UTILIZAÇÃO:	Ficheiros VAS
DESCRIÇÃO:	Destina-se a registar a opção do Devedor (AOS) no que respeita a permitir ou não o pagamento de débitos diretos apresentados para uma ADC com cobrança em determinado Banco/Conta. Quando uma ocorrência da ADC é inserida assume o valor 1 (Ativa). "1" – Ativa "8" – Inativa (quando o Devedor ou BD inativam a ADC ou pela apresentação de Reembolso por ausência de ADC).
ATRIBUTO:	6212
ELEMENTO XML:	<ChrgsInf><Amt>
CÓDIGO:	SDD_MNT_DSP
NOME:	MONTANTE DAS DESPESAS
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Montante das despesas da transação a pagar à contraparte.
ATRIBUTO:	6213
ELEMENTO XML:	<ChrgsInf><Pty><FinInstnId><BIC>
CÓDIGO:	SDD_BIC_DSP
NOME:	CÓDIGO BIC DAS DESPESAS
REPRESENTAÇÃO:	c11
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Indica o BIC ( <i>Bank Identifier Code</i> ) do Banco que suporta as despesas relativas à transação.
ATRIBUTO:	6214
ELEMENTO XML:	<ChrgsInf><Amt> (Ccy)
CÓDIGO:	EXT_MOEABR_DSP
NOME:	CÓDIGO MOEDA DE DESPESAS
REPRESENTAÇÃO:	a3
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o código da moeda associado ao montante da despesa da transação de débito direto.
ATRIBUTO:	6220
ELEMENTO XML:	<PmtTpInf><CtgyPurp><Prtry>

CÓDIGO:	SDD_PROCMC
NOME:	CÓDIGO PROPRIETÁRIO DA CATEGORIA DO MOTIVO DA COBRANÇA
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Permite identificar a alto nível a natureza da cobrança por utilização de um código proprietário, que permite aos bancos aplicar processamentos específicos.

ATRIBUTO:	6256
ELEMENTO XML:	<OrgnTxRef><SttlmInf><SttlmMtd>
CÓDIGO:	SDD_METLIQ_ORI
NOME:	METODO DE LIQUIDAÇÃO DA IDD NA <i>R-TRANSACTION</i>
REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Método de liquidação da IDD indicado no detalhe das <i>R-Transactions</i> . Faz parte do grupo de dados da transação original (IDD).

ATRIBUTO:	6297
ELEMENTO XML:	<OrgnTxRef><SttlmInf><ClrSys><Prtry>
CÓDIGO:	SDD_SISCMP_ORI
NOME:	SISTEMA DE COMPENSAÇÃO ORIGINAL
REPRESENTAÇÃO:	an3
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o sistema de compensação original através de um código proprietário nas <i>R-Transactions</i>

ATRIBUTO:	6415
ELEMENTO XML:	<TxInf><RvstdInstAmt> <TxInf><RtrdInstAmt>
CÓDIGO:	SDD_MNT_DCL
NOME:	MONTANTE DECLARADO DA TRANSAÇÃO
REPRESENTAÇÃO:	n18
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Montante declarado para a transação. Representa o montante da transação antes de aplicadas as despesas. Só aplicável se houver despesas e nas transações de exceção (Reversões e Devoluções/Reembolsos).

ATRIBUTO:	6416
ELEMENTO XML:	<TxInf><RvstdInstAmt> (Ccy) <TxInf><RtrdInstAmt> (Ccy)
CÓDIGO:	EXT_MOEABR_DCL
NOME:	CÓDIGO MOEDAS DO MONTANTE DECLARADO
REPRESENTAÇÃO:	a3
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	Identifica o código da moeda associada ao montante declarado da transação.



ATRIBUTO: 7493  
ELEMENTO XML: n.a  
CÓDIGO: SDD\_DEATIP  
NOME: TIPO DE DÉBITO AUTORIZADO  
REPRESENTAÇÃO: an30  
UTILIZAÇÃO: Ficheiros VAS  
DESCRIÇÃO: Informa no ficheiro da tabela de *routing* (TRS e RTF), qual o tipo de débito autorizado para um determinado Participante no Serviço SEPA DD.  
Por *default* o campo é preenchido a espaços, significando que o Participante utiliza o *default* do Serviço SEPA CORE e B2B.  
Se diferente de espaços, identifica o tipo de débito autorizado para esse Participante, i.e., se utiliza AOS ou outras funcionalidades opcionais.  
Relação entre valores possíveis para o campo *Local Instrument*, Tipo Produto e *Debit Type Allowed* (SDD\_DEATIP):

<i>Local Instrument Code</i>	<i>STEP2 SDD Product Id</i>	<i>RTF File</i>
<b>SDD CORE</b>		
CORE	"COR" ( <i>Default</i> )	<i>Space characters</i>
CORE – COR1	"COR" ( <i>Default</i> ) – "COR1"	"CO1"
<b>SDD B2B</b>		
B2B	"B2B" ( <i>Default</i> )	<i>Space characters</i>

ATRIBUTO: 7838  
ELEMENTO XML: n.a  
CÓDIGO: SDD\_PERCOB  
NOME: PERIODICIDADE ENTRE COBRANÇAS  
REPRESENTAÇÃO: an4  
UTILIZAÇÃO: Ficheiros VAS  
DESCRIÇÃO: Informa a periodicidade entre cobranças que o Devedor associou à ADC.  
Consiste no período civil que contém a data de liquidação de duas cobranças consecutivas, relativas à mesma ADC.  
Valores possíveis:

"ADHO"	<i>Default</i>	Sem periodicidade definida
"DAIL"	Diária	Sem mais cobranças no dia;
"WEEK"	Semanal	Sem cobrança na semana atual;
"MNTH"	Mensal	Sem cobranças no mês atual;
"QURT"	Trimestral	Sem cobranças no mês atual e nos dois anteriores;
"MIAN"	Semestral	Sem cobranças no mês atual e nos cinco anteriores;
"YEAR"	Anual	Sem cobranças no mês atual e nos onze anteriores.

Caso o Devedor não pretenda definir uma periodicidade para a ADC, este atributo deverá ser preenchido a espaços.  
Após a definição de Periodicidade, se o devedor pretender repor o valor *default* (sem periodicidade definida), deve preencher este atributo com "ADHO".  
A condição de rejeição da instrução de débito tem por base um determinado período no qual só será admissível a apresentação de uma cobrança com data de liquidação dentro desse período. Caso contrário a cobrança é rejeitada com o respetivo código de erro/rejeição.  
A rejeição da IDD é feita unicamente para o Banco do Devedor cujo tipo de validação é

	igual a "3".
ATRIBUTO:	8369
ELEMENTO XML:	<RmtInf><Strd><CdtrRefInf><Tp><Issr>
CÓDIGO:	SDD_IDEEMI_STU
NOME:	IDENTIFICAÇÃO DO EMISSOR - ESTRUTURADA
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	<p>Informa a identificação do Emissor da cobrança quando a informação adicional é Estruturada (&lt;RmtInf&gt;&lt;Strd&gt;).</p> <p>Caso a informação estruturada seja referente a transação para o modelo 2 (ST2), a SIBS FPS trunca este campo a 23 posições.</p>
ATRIBUTO:	8370
ELEMENTO XML:	<RmtInf><Strd><CdtrRefInf><Ref>
CÓDIGO:	SDD_REFCRE
NOME:	REFERÊNCIA DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	an35
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	<p>Informa a referência atribuída pelo Credor quando a informação adicional é Estruturada (&lt;RmtInf&gt;&lt;Strd&gt;).</p> <p>Caso a informação estruturada seja referente a transação para o modelo 2 (ST2), a SIBS FPS trunca este campo a 23 posições.</p>
ATRIBUTO:	8377
ELEMENTO XML:	<RmtInf><Strd><CdtrRefInf><Tp><CdOrPrtry><Cd>
CÓDIGO:	SDD_REFCRE_STU
NOME:	CÓDIGO DO TIPO DE REFERÊNCIA DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	an4
UTILIZAÇÃO:	Mensagens pacs e camt
DESCRIÇÃO:	<p>Informa através de Código ISO que a informação adicional é Estruturada (SDD_INFSTU) = "S". Atualmente apenas permite o código "SCOR" (<i>Structured Communication Reference</i>).</p>
ATRIBUTO:	8754
ELEMENTO XML:	n.a
CÓDIGO:	SDD_PFLCRE
NOME:	PERFIL DO CREDOR
REPRESENTAÇÃO:	n1
UTILIZAÇÃO:	n.a
DESCRIÇÃO:	<p>Identifica o perfil do Credor classificado no âmbito do serviço de Gestão de Mandatos SEPA DD (DMF).</p> <p>Valores possíveis:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 - Não adere ao serviço;</li> <li>2 - Adere ao serviço, recebe IAD, tem gestão de mandatos, mas não tem acesso ao serviço adicional;</li> <li>3 - Adere ao serviço, recebe IAD, tem gestão de mandatos e serviço adicional.</li> </ul>

## 6 Tabela de Códigos de Erro SIBS

Cód.	DESCRIÇÃO	INVALIDA
0000	Ficheiro sem erros	--
0001	Ficheiro com erros no detalhe	--
F001	Estrutura de ficheiro inválida	Ficheiro
	<b>Header do ficheiro</b>	
F002	Código de aplicação inválido (FIC_APL_ID1)	Ficheiro
F003	Código do ficheiro inválido (FIC_NOMA02)	Ficheiro
F004	Identificação do Emissor do ficheiro inválido (SDD_IDEEMI)	Ficheiro
F005	Identificação do Destinatário do ficheiro inválido (SDD_IDEDST)	Ficheiro
F006	Identificação do ficheiro inválido (FIC_SEQN02)	Ficheiro
F007	Identificação do último ficheiro transmitido inválido (FIC_SEQN02-ULT)	Ficheiro
F008	Identificação de ciclo inválida (SDD_CICCMP)	Ficheiro
F009	Data-valor inválida (FIC_VALDAT)	Ficheiro
F010	ERRO aplicacional SIBS na interligação com PEACH	Ficheiro
F050	Ficheiro com número de registos superior ao limite máximo definido	Ficheiro
	<b>Trailer do Ficheiro</b>	
F901	Total de registos no ficheiro incorreto (FIC_REGQNTN03)	Ficheiro
F902	Total de débitos em euros inválido (FIC_TOTDEBN02)	Ficheiro
F903	Total de créditos em euros inválido (FIC_TOTCREN02)	Ficheiro
	<b>Registo de Lote</b>	
F100	Código de Serviço inválido (SDD_SERCOD) (inclui sequência de lotes inválida - SDD_SERCOD - Sequência Correta: 301; 605; 204; 702; 403; 408)	Ficheiro
L101	Referência de lote inválida (SDD_REFLOT)	Lote
L102	Referência de lote duplicada (SDD_REFLOT)	Lote
L103	Número de transações do lote Inválido (SDD_TRNLOT)	Lote
L104	Indicador de lote inválido (SDD_INDLOT)	Lote
L105	Montante Total de transações inválido (SDD_MNT_LOT)	Lote
F105	SDD_MNT_LOT com caracteres não numéricos (impossibilidade de confirmar o total de ficheiro)	Ficheiro
L106	Moeda associada a SDD_MNT_LOT inválido	Lote
L107	Data de Liquidação inválido (SDD_LIQDAT)	Lote
L108	Método de liquidação inválido (SDD_METLIQ)	Lote
L109	Sistema de compensação inválido (SDD_SISCMP)	Lote
L110	BIC do Participante <i>Sender</i> inválido (SDD_BIC_SENLOT)	Lote
L111	Referência de lote original inválida (SDD_REFLOT_ORI)	Lote

SEPA

Cód.	DESCRIÇÃO	INVALIDA
L112	Referência de lote original inexistente na Base de dados da SIBS ou data de liquidação do Lote fora do limite	Lote
L113	Estado do lote original inválido (SDD_SITLOT)	Lote
L114	Nome do cliente preenchido (SDD_RTRNOM_LOT) e Indicador de lote (SDD_INDLOT), diferente de "1"	Lote
L115	BIC do participante que originou a transação (SDD_BIC_RTRLOT) preenchida e Indicador de lote (SDD_INDLOT), diferente de "1"	Lote
L116	Nome do cliente que originou a transação inválida (SDD_RTRNOM_LOT)	Lote
L117	BIC do Participante que originou a transação inválida (SDD_BIC_RTRLOT)	Lote
L118	Só um dos seguintes campos pode estar preenchido: Nome do cliente (SDD_RTRNOM_LOT) ou BIC (SDD_BIC_RTRLOT)	Lote
L119	Cancelamento total do lote e nenhum dos seguintes campos está preenchido: Nome do cliente (SDD_RTRNOM_LOT) ou BIC (SDD_BIC_RTRLOT)	Lote
L120	Código ISO 20022 inexistente (SDD_ISORTR_LOT)	Lote
L121	Código proprietário inválido (SDD_PRORTR_LOT)	Lote
L122	Código ISO 20022 preenchido (SDD_ISORTR_LOT) e Indicador de Lote (SDD_INDLOT), diferente de "1"	Lote
L123	Código proprietário preenchido (SDD_PRORTR_LOT) e indicador de lote (SDD_INDLOT), diferente de "1"	Lote
L124	Só um dos seguintes campos pode estar preenchido: Código ISO 20022 (SDD_ISORTR_LOT) ou Código proprietário SDD_PRORTR_LOT)	Lote
L125	Cancelamento total do lote e nenhum dos seguintes campos está preenchido: código ISO 20022 (SDD_ISORTR_LOT) ou código proprietário (SDD_PRORTR_LOT)	Lote
L126	Número máximo de lotes do ficheiro enviado à SIBS, excedido (500) <sup>3</sup> (São rejeitados os lotes em excesso)	Lote
L127	Número máximo de transações do lote excedido (100.000) <sup>3</sup> rejeição total do lote). Limite válido só para ficheiros enviados à SIBS.	Lote
L128	BIC do Participante <i>Receiver</i> inválido (SDD_BIC_RECLLOT)	Lote
L129	SDD_SCH inválido	Lote
L197	Lote totalmente rejeitado porque todas as transações nele incluído foram rejeitadas	Lote
L198	Campo reservado preenchido	Lote
L199	Erro aplicativo SIBS na interligação com PEACH	Lote
<b>Registo de Detalhe</b>		
R000	Transação aceite	--
R200	Referência da transação inválida (SDD_REFOPR)	Registo
R201	Transação IDD duplicada	Registo
R202	Referência da <i>R-Transaction</i> inválida (SDD_REFOPR_RTR)	Registo
R203	<i>R-Transaction</i> duplicada	Registo
R204	Referência da Instrução inválida (SDD_REFOPR_IST)	Registo

<sup>3</sup> Os valores acima indicados são para ambiente de produção

SEPA

Cód.	DESCRIÇÃO	INVALIDA
R205	Referência da transação pelo Credor inválida (SDD_REFOPR_CRE)	Registo
R206	Serviço inválido (SDD_SER)	Registo
R207	Tipo de movimento inválido (SDD_MOVTIP)	Registo
R208	<i>R-Transaction</i> – Tipo de movimento diferente do original (SDD_MOVTIP)	Registo
R209	<i>R-Transaction pre-settlement</i> – Nome do Credor diferente da operação original (IDD)	Registo
R210	<i>R-Transaction</i> não pertence ao lote original indicado	Registo
R211	Montante inválido (SDD_MNT)	Registo
F211	SDD_MNT com caracteres alfanuméricos (impossibilidade de confirmar o total de ficheiro)	Ficheiro
R212	EXT_MOEABR - Campo moeda associado aos campos SDD_MNT (EXT_MOEABR) ou SDD_MAXMNT (AAD) inválido	Registo
R213	<i>R-Transaction</i> – Montante original inválido (SDD_MNT_IDD)	Registo
R214	<i>R-Transaction</i> – Montante transação diferente do montante original (SDD_MNT_IDD)	Registo
R215	Moeda associada ao SDD_MNT_IDD inválido (EXT_MOEABR_IDD)	Registo
R216	Código de despesas inválido (SDD_DSPTIP)	Registo
R217	Data da Cobrança inválida (SDD_COBDAT)	Registo
R218	Data da Cobrança não respeita ciclo cobrança (SDD_COBDAT)	Registo
R219	<i>R-Transaction</i> – Data da cobrança diferente da original (SDD_COBDAT)	Registo
R220	Número da ADC inválida (SDD_NUMAUT)	Registo
R221	Data de liquidação original inválida (SDD_LIQDAT_ORI)	Registo
R222	<i>R-Transaction</i> – Data de liquidação da IDD diferente da data de liquidação original (SDD_LIQDAT_ORI)	Registo
R223	BIC do Banco Devedor inválido	Registo
R224	ADC inválida ou inexistente	Registo AAD
R225	<i>R-Transaction</i> – Número de ADC diferente do original (SDD_NUMAUT)	Registo
R226	Data de assinatura da ADC inválida (SDD_ASADAT)	Registo
R227	Indicador de alteração à ADC inválido (SDD_ALTAUT)	Registo
R228	<i>R-Transaction</i> – Indicador de alteração à ADC diferente do original (SDD_ALTAUT)	Registo
R229	Indicador de alteração à ADC (SDD_ALTAUT) igual a “1” (com alterações) e nenhum dos campos seguintes estão preenchidos: SDD_NUMAUT_ORI, SDD_CRENOM_ORI, SDD_CRE_ORI, SDD-IBADEV-ORI ou SDD_IBODEV	Registo
R230	Indicador de alteração à ADC (SDD_ALTAUT) igual a “0” (sem alterações) e um dos campos está preenchido SDD_NUMAUT_ORI, SDD_CRENOM_ORI, SDD_CRE_ORI, SDD-IBADEV-ORI ou SDD_IBODEV	Registo
R231	Identificação do Credor inválida ou inexistente (SDD_CRE)	Registo
R232	<i>R-Transaction</i> – Identificação do Credor diferente do original (SDD_CRE)	Registo
R233	Identificação do <i>schema</i> do Credor inválido (SDD_SCHCRE)	Registo
R234	Nome do Credor inválido (SDD_CRENOM)	Registo
R235	IBAN do Credor inválido (SDD_IBACRE)	Registo
R236	<i>R-Transaction</i> – IBAN do Credor diferente do original (SDD_IBACRE)	Registo
R237	SDD_BIC_CRE - BIC do Banco do Credor inválido ou não ativo	Registo

SEPA

Cód.	DESCRIÇÃO	INVALIDA
R238	BIC do <i>Receiver</i> inválido (SDD_BIC_REC)	Registo
R239	BIC do <i>Sender</i> inválido (SDD_BIC_SEN)	Registo
R240	<i>R-Transaction</i> – BIC do Banco do Credor diferente do original (SDD_BIC_CRE)	Registo
R241	Nome do Devedor inválido (SDD_DEVNOM)	Registo
R242	IBAN do Devedor inválido (SDD_IBADEV)	Registo
R243	<i>R-Transaction</i> – IBAN do Devedor diferente do original (SDD_IBADEV)	Registo
R244	<i>R-Transaction</i> – BIC do Banco do Devedor diferente do original (SDD_BIC_DEV)	Registo
R245	Nome do cliente que originou a <i>R-Transaction</i> (SDD_RTRNOM) inválido	Registo
R246	BIC do Banco que originou a <i>R-Transaction</i> (SDD_BIC_RTR) inválido	Registo
R247	Código ISO que indica o motivo da <i>R-Transaction</i> (SDD_ISORTR) inválido	Registo
R248	Código Proprietário que indica o motivo da <i>R-Transaction</i> (SDD_PRORTR) inválido	Registo
R249	Indicador de informação adicional inválido (SDD_INFSTU)	Registo
R250	Informação adicional com caracteres inválidos (SDD_INFADI)	Registo
R251	Informação adicional preenchida (SDD_INFADI) e o indicador de informação adicional não preenchido (SDD_INFSTU) e vice-versa	Registo
R252	Situação da transação inválida (SDD_SITTRN)	Registo
R253	Referência da adenda inválida (SDD_REFADE)	Registo
R254	Quantidade de adendas inválidas (SDD_REAQNT)	Registo
R255	Tipo de atualização inválido (SDD_ACTTIP)	Registo
R256	<i>R-Transaction</i> - O estado da transação original não permite a aceitação da <i>R-Transaction</i>	Registo
R257	<i>R-Transaction</i> – A transação original (IDD) não se encontra no repositório de dados da SIBS	Registo
R258	Campos da Informação adicional com estruturada inválida	Registo
R259	O Banco do Devedor não está autorizado a receber IDD	Registo
R260	O Banco do Credor não está autorizado a enviar IDD	Registo
R261	Credor não ativo	Registo
R262	Banco do Credor não tem acordo com o Credor	Registo
R263	<i>Scheme</i> do Débito Direto (SDD_SCH) inválido	Registo
R264	<i>R-Transaction</i> – <i>Scheme</i> do Débito Direto (SDD_SCH) diferente do original	Registo
R265	SDD_ISOCMC inválido	Registo
R267	Campo reservado preenchido	Registo
R268	Montante máximo da cobrança (SDD_MAXMNT) inválido	Registo (AAD)
R269	Data limite da ADC (SDD_LIMDAT) inválida	Registo (AAD)
R270	O Participante não está autorizado a utilizar o serviço opcional (COR1)	Registo
R271	O Participante Direto que enviou a <i>R-Transaction</i> não corresponde ao Participante Direto que enviou a transação original	Registo
R272	Periodicidade da cobrança (SDD_PERCOB) inválida	Registo (AAD)
R273	Código Proprietário do motivo da cobrança inválido (SDD_PROCMC)	Registo
R274	SDD_ISOCMC e SDD_PROCMC preenchidos em simultâneo – só um dos atributos pode	Registo

SEPA

Cód.	DESCRIÇÃO	INVALIDA
	estar preenchido	
R275	Existem cobranças submetidas ou liquidadas no prazo inferior ao estipulado no manual de funcionamento	Registo (AAD)
R276	Identificação do Credor (SDD_CREA01) inválida ou inexistente	Registo (AAD)
R277	Banco Emissor que solicita a versão base de ADC do Credor é diferente do Banco de Apoio do Credor	Registo (AAD)
R278	Estado ADC/AOS não permite a alteração	Registo (AAD)
R279	O BIC (8) do Banco do Devedor presente na ADC é diferente do BIC (8) do Emissor do ficheiro ou do BIC de um seu PI passivo (SDD_BIC_DEV)	Registo (AAD)
R280	Só um dos seguintes campos pode estar preenchido: Nome do cliente (SDD_RTRNOM) ou BIC (SDD_BIC_RTR)	Registo
R281	Só um dos seguintes campos pode estar preenchido: código ISO que indica o motivo da R-Transaction (SDD_ISORTR) ou código proprietário que indica o motivo da R-Transaction (SDD_PRORTR)	Registo
R282	Nome da TAG da informação estruturada, incorreta	Registo
R283	Código ISO da informação estruturada, inválido	Registo
R284	N/A	Registo
R286	R-Transaction inválida para o scheme (Reembolso de IDD no B2B)	Registo
R287	R-Transaction inválida para o Modelo (Ex. Devolução de reversão para EBA)	Registo
R288	Data/Hora do pedido atualização do Devedor (SDD_PADDTH) inválida	Registo AAD
R289	Data/Hora do pedido de atualização do Devedor menor que a data/Hora de atualização da ADC no Repositório de Dados	Registo AAD
R290	A data fim do período de atualização não permite a alteração	Registo AAD
R291	SDD_PRORTR inválido	Registo AAD
R299	Erro aplicacional SIBS FPS na interligação com PEACH	Registo
R300	Método de liquidação do detalhe da R-Transaction inválido (SDD_METLIQ_ORI)	Registo
R301	Identificação Proprietária do Sistema de Compensação inválida (SDD_SISCMP_ORI)	Registo
R303	Alteração de IBAN Devedor efetuada através de ficheiro AAD/mensagem H2H não permitida (perfil de adesão inadequado à ação ou IBAN pertencentes a Bancos Devedores diferentes)	Registo AAD
R304	Estado da ADC (scheme) não permite a alteração de IBAN Devedor. Utilizado para as ADC em estado "Pré-ativa"	Registo AAD
R305	A ADC já existe no Repositório de dados	Registo AAD
R306	Estado da ADC (scheme) não permite a sua Inativação/Reativação ao nível de AOS. Utilizado para as ADC em estado "Pré-ativa"	Registo AAD
R307	Perfil de adesão do Credor não permite realizar a ação pretendida	Registo AAD
R308	SDD_IBADEV_ORI inválido	Registo AAD
R309	SDD_SITAUT inválido	Registo AAD
DT01	Data inválida	Registo
RS01	Tipo de movimento = "FRST" ou "OOF" e SDD_ALTAUT = "0" (sem alterações) mas a ADC já existe para o Credor no repositório de dados de ADC	Registo
RS02	Tipo de movimento = "FRST" ou OOF com SDD_ALTAUT = "1" - A autorização já existe para o Credor no repositório de dados de ADC, deve ter	Registo



Cód.	DESCRIÇÃO	INVALIDA
	tipo de movimento "RCUR" ou "FNAL" no caso de ADC Recorrente. - Caso se trate de uma OOFF não deve utilizar os atributos de alteração de autorização.	
RS03	Tipo de movimento = "RCUR" ou "FNAL", mas não existe autorização no repositório de dados de ADC (falta "FRST", ou dados da chave da ADC inválidos ou estado da ADC pré-migrada)	Registo
RS04	IDD com Tipo de movimento = "RCUR" ou "FNAL" com data liquidação menor que a data liquidação da IDD com tipo de movimento = "FRST" ou IDD com tipo de movimento = "FNAL" com data liquidação menor que a data de liquidação do último IDD aceite ou IDD com tipo de movimento = "RCUR" com data liquidação igual à data liquidação da IDD com tipo de movimento = "FRST" ou IDD com alteração aos dados da ADC, com data de liquidação menor ou igual à data de liquidação da última IDD apresentado e aceite	Registo
RS05	Tipo de movimento = "RCUR" ou "FNAL", SDD_ALTAUT = 0 (sem alteração), mas não existe ocorrência da ADC para Banco do Devedor /Conta	Registo
RS06	ADC com alterações - SDD_ALTAUT = "1" e SDD_NUMAUT e/ou SDD_CRE alterados, mas a ADC original não existe ou está cancelada (SDD_NUMAUT_ORI e SDD_CRE_ORI)	Registo
RS07	Tipo de movimento = "FRST", "RCUR" ou "FNAL", mas a ADC já está cancelada por outra IDD com tipo de movimento "FNAL" ou porque a ADC foi substituída	Registo
RS08	Tipo de movimento = "RCUR" ou "FNAL", mas a ADC já existe com tipo de movimento = "OOFF"	Registo
RS09	Tipo de movimento = "FRST", "RCUR" ou "FNAL", SDD_ALTAUT = "1" (com alteração) - ADC inválida para o Banco/Conta do Devedor Original	Registo
RS10	ADC com alterações - SDD_ALTAUT = "1" em atributos diferentes de BD/Conta, (ex. Nome Credor), mas o BD/IBAN do Devedor indicada na IDD não confere com os dados da ADC no repositório de dados	Registo
RS14	ADC com alteração nos atributos da chave, mas a nova identificação da ADC já existe (SDD_NUMAUT + SDD_CREA01 (32 posições) + SDD_IDESER)	Registo
RS15	ADC inexistente base dados SIBS (SDD_NUMAUT + SDD_CREA01 (32 posições) + SDD_IDESER)	Registo
RS16	Tipo de movimento (SDD_MOVTIP) diferente de "FRST" para SDD_ALTAUT = "1" e SDD_IBODEV = "SMNDA"	Registo
RS17	ADC com alterações - SDD_ALTAUT = "1" e SDD_IBADEV_ORI preenchido, mas com alteração de Banco Devedor (SDD_IBODEV = "SMNDA"). Neste caso o SDD_IBADEV_ORI não deve ser preenchido	Registo
RS18	ADC com alterações - SDD_ALTAUT = "1" e campos da ADC original (SDD_NUMAUT_ORI; SDD_CRE_ORI) iguais aos campos atuais ou SDD_BIC_DEV igual ao que está no repositório de dados, quando SDD_IBODEV igual "SMNDA", ou SDD_IBADEV_ORI = SDD_IBADEV	Registo
RS19	ADC cancelada no sistema de Débitos Diretos Nacionais	Registo
RS21	A ocorrência da ADC para o Banco/IBAN não permite a alteração	Registo
RS22	Cobrança proveniente da EBA M-PEDD com caracteres inválidos	Registo
RS30	Cobrança rejeitada porque a data de liquidação é igual à data-valor	Registo
RJ11	AOS - Autorização está inativa pelo Devedor ou Banco do Devedor	Registo
RJ12	AOS - O montante da IDD é superior ao limite da ADC	Registo
RJ13	AOS - A data limite da ADC não permite a liquidação da IDD	Registo



**SEPA**

<b>CÓD.</b>	<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>INVALIDA</b>
RJ14	AOS - A periodicidade definida na ADC não permite a liquidação da IDD (Data de Liquidação da cobrança incompatível com a Periodicidade definida para a ADC)	Registo
RJ15	AOS - O tipo de lista definida (positiva ou negativa) não permite a cobrança da IDD	Registo
RJ20	ADC inexistente ou com alterações no BIC devedor ou IBAN devedor (só poderá estar presente no ficheiro RD1)	Registo

## 7 Glossário

Termo	Definição
ADC	Autorização débito em conta ou mandato
AOS	<i>Additional Optional Services</i>
BD	Base de Dados
CA-MB	Caixa Automática Multibanco
CBN	Comunidade bancária nacional
CRE	Credor
CMF	<i>Creditor Mandate Flow</i>
CRS	Ficheiro de Credores SEPA DD
CSM	<i>Clearing and Settlement Mechanism</i> - Mecanismos de Compensação e Liquidação.
DMF	<i>Debtor Mandate Flow</i>
FRST	Primeira cobrança ou débito associado a um mandato
H2H	<i>Host to Host message</i>
IAD	Ficheiro de Informação de autorização de débito
IBAN	<i>International Bank Account Number</i>
IDD	Instrução de Débito Direto
<i>R. Transactions</i>	Transações de Exceção (p.ex. Devoluções, Cancelamentos, Reembolsos)
<i>Rulebook</i>	Documento que contém a descrição das regras técnicas e de negócio do scheme SEPA
SIBS FPS	Sociedade Interbancária de Serviços <i>Forward Payment Solutions</i>
<i>Scheme</i>	Conjunto único de regras, práticas, normas e orientações de execução cordadas entre PSP para a execução de operações de pagamento a nível da União e no interior dos Estados-Membros e que é separado da infraestrutura ou sistema de pagamentos que serve de base ao seu funcionamento. Cada instrumento de pagamento deve ser suportado pelo seu “ <i>scheme</i> ”.
TRS	Tabela de <i>Routing</i> SEPA
VAS	Validações adicionais SIBS.

## 8 Processo de Adesão e Suporte

Os Credores aderem ao serviço de gestão de mandatos da SIBS FPS mediante assinatura de contrato e entrega do formulário de adesão/alteração.

O processo pode ser iniciado por contacto direto entre Credor e a SIBS FPS (departamento de Gestão de Clientes) ou através do seu Banco de Apoio.

Para efeitos de suporte, deverá ser utilizado o seguinte contacto:

[sac.suporte@sibs.pt](mailto:sac.suporte@sibs.pt)

O horário de atendimento é de 08:00/19:00 em dias úteis de calendário.

No pedido de suporte, deverá ser indicado o ID Credor requerente, a descrição do pedido e data pretendida se aplicável (ex: pedido de IAD Base).

O Tarifário do Serviço encontra-se em documento autónomo.

## Anexo A. Formulário de adesão à Gestão de Mandatos

### Identificação do Credor

Nome do Credor / Denominação Social																													
Código de Identificação do Credor																													
Nome da rua e número																													
Código Postal										Cidade																			
País																													
Número Fiscal																													

### Perfil de Credor:

- Adere ao serviço e recebe IAD, **sem** acesso à Gestão de Mandatos ☐
- Adere ao serviço e recebe IAD, **com** acesso à Gestão de Mandatos ☐

### Receção do Ficheiro IAD:

Via Banco de Apoio ao Credor	<input type="checkbox"/>																														
		Denominação Social																													
		Destino de Envio do Ficheiro																													

### Local de Assinatura

Localidade																				Data																			

### Assinar aqui→

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Assinatura

Os seus direitos, referentes à autorização acima referida, são explicados em declaração que pode obter no seu banco.